



UNIVERSIDAD CATOLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS,  
CONTADURÍA PÚBLICA Y GESTIÓN EMPRESARIAL  
INTERNACIONAL

**PROYECTO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA  
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA**

**TEMA**

“DESCRIPCIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS ENTREGADOS  
POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL ECUADOR  
DURANTE EL PERIODO 2000 – 2010”

**AUTORES**

PEDRO FRANCISCO DAU JARAMA  
CRISTÓBAL VLADIMIR LARA JIMÉNEZ

**JUNIO, 2011**

## TABLA DE CONTENIDOS

ABREVIATURAS.....	1
TEMA.....	2
RESUMEN Y ABSTRACT.....	3
1.- INTRODUCCIÓN.....	4-5
1.1.- JUSTIFICACIÓN.....	5
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	6
2.1.- OBJETIVO GENERAL.....	6
2.2.- OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	7
<b>3. MARCO TEÓRICO</b>	
3.1.- CONCEPTO Y DEFINICIÓN DE MICROCRÉDITO.....	8
3.2.- CONCEPTO Y DEFINICIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO.....	8-9
3.3.- ANTECEDENTE HISTÓRICO DEL MICROCRÉDITO.....	9-10
3.4.- ANTECEDENTE Y EVIDENCIA EMPÍRICA DEL MICROCRÉDITO.....	10-15
3.5.- EL BANCO GRAMEEN (BG) RÉPLICAS A NIVEL INTERNACIONAL Y SUS CARACTERÍSTICAS.....	15-17
3.6.- LOS MICROCRÉDITOS EN EL ECUADOR.....	17-20
3.7.- LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL Y LOS MICROCRÉDITOS.....	20
<b>4. MARCO DE REFERENCIA</b>	
4.1.- BREVE ANÁLISIS ECONOMÍA ECUATORIANA.....	21-22
4.2.- SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL.....	22-23
4.3.- DETERMINANTES DEL CRÉDITO.....	23-24
4.4.- MICROCRÉDITO: PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA.....	24-25

4.5.- FOMENTO PRODUCTIVO.....	25-27
4.6.- COMPONENTES DEL MICROCRÉDITO.....	28-31
4.7.- DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN DE POBREZA: MICROCRÉDITO Y POBREZA.....	32
4.8.- GENERALIDADES DE LAS MICROFINANZAS Y LOS MICROCRÉDITOS.....	33
4.9.- MICROCRÉDITOS Y REDUCCIÓN DE LA POBREZA.....	33-35
5. MICROCRÉDITO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA.....	36
6. ANÁLISIS DE DATOS.....	37-47
7.- CONCLUSIONES.....	48
8.- REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	49-50

## INDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

Tabla 6.1: Microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	38-39
Gráfico 6.1: Microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	39
Tabla 6.2: Microcréditos otorgados por los Bancos Privados Nacionales.....	40
Gráfico 6.2: Microcréditos otorgados por los Bancos Privados Nacionales.....	41
Tabla 6.3: Microcréditos otorgados por las Instituciones Financieras Públicas.....	42
Gráfico 6.3: Microcréditos otorgados por las Instituciones Financieras Públicas.....	42
Tabla 6.4: Microcréditos otorgados por las Sociedades Financieras.....	43
Gráfico 6.4: Microcréditos otorgados por las Sociedades Financieras.....	44
Tabla 6.5: Microcréditos otorgados por las Mutualistas.....	45
Gráfico 6.5: Microcréditos otorgados por las Mutualistas.....	45
Tabla 6.6: Microcréditos otorgados por el Sistema Financiero Nacional.....	46
Gráfico 6.6: Microcréditos otorgados por el Sistema Financiero Nacional.....	47

## **Abreviaturas**

S.D.E.: Servicios de Desarrollo Empresarial

B.G.: Banco Grameen

O.N.G.: Organizaciones No Gubernamentales

I.M.F.: Instituciones Micro Financieras

S.F.N.: Sistema Financiero Nacional

B.N.F.: Banco Nacional de Fomento

C.F.N.: Corporación Financiera Nacional

P.F.P.: Programas de Fomento Productivo

P.P.D.: Promotor de Programas de Desarrollo

F.M.C.: Fondos de Micro Créditos

PYMES: Pequeñas y Medianas Empresas

**“DESCRIPCIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS ENTREGADOS POR LAS  
INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL ECUADOR DURANTE EL PERIODO  
2000 – 2010”**

## **RESUMEN**

En el contexto de este proyecto vamos a tener algunos pasos que se han ido desarrollando minuciosamente a través de una investigación teórica la misma que nos ayudará a alcanzar el objetivo planteado. Se describe la problemática sobre las instituciones financieras que han otorgado los pequeños préstamos, la segmentación de los mismos y la incidencia al desarrollo microempresarial. En los objetivos planteados obtendremos información sobre la entrega de microcréditos y el impacto que estos han generado en la economía nacional. El desarrollo del marco teórico con el cual nos enfocamos tiene una descripción conceptual sobre microcréditos, antecedentes históricos de cómo y dónde surgió el microcrédito, agentes involucrados, la situación de la economía ecuatoriana frente a los microcréditos. Se demuestra de una forma analítica a través de tablas y gráficos, en montos y porcentajes la cantidad de microcréditos que las instituciones financieras tanto públicas como privadas han entregados en los 10 últimos años a los diferentes sectores de la economía.

## **ABSTRACT**

In the context of this project we will have some steps that have been carefully developed through the same theoretical research that will help us achieve the objective. Describes the problems of financial institutions that have provided small loans, the segmentation of the data and the impact to microenterprise development. In the proposed objectives will obtain information on the delivery of microcredit and the impact these have generated in the national economy. The development of the theoretical framework with which we focus is a conceptual discussion on microcredit, historical background on how and where did microcredit, agents involved, the situation of the Ecuadorian economy against microcredit. We show an analytical form through tables and graphs, in amounts and percentages the amount of microcredit financial institutions, both public and private partnerships have delivered in the past 10 years to the various sectors of the economy.

## **1. INTRODUCCIÓN**

Se plantea un objetivo general y cuatro objetivos específicos los cuales demuestran el rumbo que tiene este proyecto de investigación; es decir, que es lo que pretende alcanzar al realizar una descripción sobre la entrega de microcréditos y el impacto que estos han producido en la economía nacional.

El presente trabajo de investigación describe lo que significa el microcrédito, también hay información acerca de antecedentes e historia del microcrédito y las características de los mismos.

Se enfoca también en las microfinanzas en relación a los microcréditos, el denominado crédito 5-5-5, que otorga el Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional. Haciendo énfasis también en cómo el microcrédito puede reducir la pobreza.

En Ecuador los microcréditos se empiezan a dar en la última década buscando un mejor desarrollo para pequeños empresarios que no tienen acceso a un crédito mayor en las diferentes entidades financieras. La falta de acceso a estos créditos por la exigencia del sistema financiero nacional y las altas tasas de interés se ve en la necesidad de crear los llamados microcréditos dirigidos netamente al sector microempresarial.

Así, la segmentación de los microcréditos y los diferentes beneficiados se verá reflejada en el desarrollo y crecimiento de la producción nacional y en la recuperación de mayor cantidad de impuestos al fisco. Se detalla la información de entidades financieras que entregan pequeños préstamos destinados a personas que emprenden un pequeño negocio, ampliaciones de negocios ya estables, producción agrícola, etc.

Se hace referencia a los diferentes sectores beneficiados con estos préstamos (segmentos de créditos) que generalmente son créditos corporativos, créditos comerciales, créditos de consumo, comercial PYMES, etc. Se concluirá con la investigación indicando el alcance y la importancia que tiene los microcréditos al incidir en el desarrollo económico del Ecuador.



El trabajo de investigación finaliza con los análisis con respecto a los microcréditos otorgados por las instituciones financieras ecuatorianas tanto públicas como privadas.

### **1.1.- JUSTIFICACIÓN**

Al describir este proyecto de investigación queremos ver el aporte de los microcréditos otorgados por las diferentes entidades financieras al desarrollo comercial y crecimiento económico.

Se analiza cómo los microcréditos han contribuido al desarrollo económico y cómo ha incidido en la reducción de la pobreza; a través de los préstamos que han sido otorgados por las diferentes instituciones financieras como el Banco Nacional de Fomento, Banco del Estado, Corporación Financiera Nacional, Bancos Privados y Cooperativas (como agentes involucrados). En torno a la búsqueda de oportunidades de desarrollo para mejorar la producción y la calidad de vida de las diferentes persona beneficiadas, teniendo una mayor competitividad de las pequeñas empresas las mismas que aportan al desarrollo sostenible de la economía del país.

## **2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Se va a señalar los diversos montos de préstamos destinados a los microcréditos entregados por las instituciones financieras del Ecuador durante los 10 últimos años los mismos que han sido destinados al sector de las Pequeñas y medianas empresas.

La situación económica que afecta a un alto porcentaje de la población ecuatoriana y las restricciones que inciden en la ampliación de la cobertura, al mismo tiempo que impiden que se incrementen los beneficios, hacen necesario por una parte, mejorar la focalización para optimizar el uso de los recursos por parte de la población más vulnerable, pero por otro lado, se vuelve imprescindible buscar mecanismos alternativos que no se limiten a la entrega de recursos, sino que permitan contar con un flujo sostenido de recursos para el desarrollo e incentivo de proyectos de autoempleo, fomento a la microempresa u otras iniciativas propias de los beneficiarios.

Las instituciones, que generan servicios referentes a la microfinanzas, se enfocan, principalmente en los microempresarios quienes emprenden la búsqueda de fuentes de financiamiento de tal forma que puedan cumplir con las diferentes actividades productivas a las que pertenecen.

Las microfinanzas tratan de mejorar el bienestar de los pobres, a través del ofrecimiento de servicios de préstamos y de ahorro, fomentando las actividades financieras y económicas, y mejorando los niveles de empleo y condiciones de vida de los habitantes.

### **2.1.- OBJETIVO GENERAL**

Describir la entrega de microcréditos por parte de las instituciones financieras del Ecuador para el desarrollo económico microempresarial a través de una investigación teórica para conocer a los diferentes sectores de la economía.

## **2.2.- OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Describir cómo están segmentados los microcréditos y conocer qué sectores han sido mayormente beneficiados.
- Conocer el aporte de los microcréditos otorgados para el crecimiento y desarrollo comercial y económico en los 10 últimos años.
- Determinar las diferentes actividades económicas a las que han sido destinados los microcréditos entregados por las diferentes instituciones financieras en el Ecuador.
- Conocer cuáles son las instituciones financieras nacionales que destinan recursos en lo referente a los microcréditos.

### **3. MARCO TEÓRICO**

#### **3.1.- Concepto y Definición de microcrédito**

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que otorga un banco tradicional. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les reviertan unos ingresos.

El microcrédito es la parte esencial del campo de la microfinanciación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los microseguros, ahorros u otros.

Según la definición de la **Superintendencia de Bancos y Seguros** el microcrédito “es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista”.

Se dispuso además que el límite máximo para considerarlo microcrédito es de US\$ 20.000, el solicitante no necesita presentar estados financieros, sino que las instituciones microfinancieras deberá evaluar su capacidad de pago y la estabilidad de su fuente de recursos, y establecerá el monto del crédito mediante la aplicación de tecnología crediticia específica en microfinanzas.

#### **3.2.- Concepto y Definición del Sistema Financiero**

Un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo el de canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público, y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos. El sistema financiero

ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.

### **3.3.- Antecedente e Historia del microcrédito**

El microcrédito moderno comienza en los años 70 con cuatro entidades: Bank Dagang – Indonesia (1970)-, Opportunity Internacional –Colombia (1971)-, ACCION internacional - Brasil 1973- y Grameen Bank –Bangladesh 1976-, sin embargo el concepto del microcrédito se fortaleció en Bangladesh como propuesta del catedrático de economía Dr. Muhammad Yunus, quien comenzó su lucha contra la pobreza en 1974 durante la hambruna de dicho país.

Yunus descubrió que cada pequeño préstamo podía hacer un cambio sustancial en las personas que no contaban con recursos económicos al entablar una conversación con las mujeres de su región y conocer las necesidades comunes que presentaban, surgió la necesidad de otorgarles montos pequeños a tasas de interés cómodas para las mismas, a fin que incrementaran sus ganancias, logrando mayor productividad en sus negocios sin recurrir a usureros.

No solo se quedó la idea del microcrédito en Bangladesh, sino que se expandió al resto de los países e incluso a los Estados Unidos, ya que siendo un país desarrollado, presentaba enorme pobreza entre sectores de su población. “Grameen Bank se basa en el principio de que la gente no debe ir al banco, sino que el banco debe acercarse a la gente.

Pero el hecho es que millones de personas, en todo el mundo, han salido de la extrema pobreza, gracias a los microcréditos o por lo menos han contado con un capital autónomo para emprender un negocio, e incluso mujeres han podido recuperar su autoestima

mejorando, a su vez, la calidad de vida, reflejados en sus hijos quienes pueden disponer de una educación así como ver que el volumen de sus negocios va mejorando cada día.

### **Características**

De acuerdo a las metodologías de microcréditos hemos resaltado las principales características:

- Montos pequeños de dinero otorgados a los prestatarios.
- Los préstamos concebidos son a corto plazo.
- Los pagos pueden ser amortizables de forma semanal, quincenal o mensual.
- Garantía solidaria, es decir una herramienta de financiación basada en la confianza y no en el tradicional aval de carácter patrimonialista, para asegurar la devolución del préstamo.
- Mejora la calidad de vida de las personas más pobres de la sociedad.
- Permite generar autoempleo y empleo.
- Una particularidad de los microcréditos, es que la mayor parte de los solicitantes de un préstamo son mujeres.

### **3.4.- Antecedentes y evidencia empírica del microcrédito**

Durante las décadas de los cincuenta y los sesenta hubo una tendencia a enfatizar el crecimiento económico como el principal remedio para aliviar la pobreza y se favorecieron las políticas top-down (*de arriba hacia abajo*), especialmente aquellas que fomentaban la industrialización. Se buscaba generar empleos que absorbieran la mano de obra desplazada del campo a la ciudad. A partir de los años setenta se comenzó a hacer énfasis en el enfoque de las necesidades básicas, dándoles mayor importancia a la provisión de servicios de

salud, educación y alimentación a los pobres. Sin embargo, durante la década de los ochenta el auge del neoliberalismo económico puso nuevamente el acento en las políticas macroeconómicas de estabilización y crecimiento, acompañadas de la liberación de los mercados y la reforma del Estado, siguiendo los lineamientos del “Consenso de Washington”. Con algunas excepciones (caso Chile), estas políticas de choque y ajuste estructural tuvieron poco éxito en asegurar el crecimiento económico, que a través de un proceso de “trickle-down” debería eliminar la pobreza. Por el contrario, impusieron grandes costos a los más pobres aumentando los niveles de pobreza y desigualdad.

Actualmente es ampliamente aceptado que el crecimiento económico es necesario, pero no suficiente, para aliviar la pobreza. Su efecto positivo puede mitigarse e inclusive anularse si la distribución del ingreso empeora. Varios autores han señalado la relación estrecha entre la desigualdad y la pobreza. En el caso de América Latina, el deterioro en la distribución del ingreso durante la “década perdida” de los años ochenta eclipsó el efecto del crecimiento económico en la década siguiente. Por ello es necesario combinar políticas macroeconómicas que favorezcan el crecimiento económico con políticas que ataquen las causas de la desigual distribución del ingreso. En el ámbito individual, las variables más identificadas como causas de desigualdad son educación, edad y género, y de ellas se considera la primera como la más importante. A escala familiar, se señalan la participación en la fuerza laboral y la distribución de activos. Otro factor señalado como causa de desigualdad es la volatilidad económica.

Hoy en día los analistas concuerdan en que las políticas macroeconómicas que permitan el crecimiento económico con baja inflación son necesarias para combatir la pobreza, pero se le da mayor importancia al papel de las variables endógenas, particularmente el capital humano, haciendo especial énfasis en el incremento de la productividad de los pobres. Al mismo tiempo se aceptan las políticas que favorecen los mercados, pero combinadas con la intervención del Estado para proveer servicios tales como educación y salud a los pobres. El objetivo es lograr crecimiento económico con equidad. Por ello se le da mucho énfasis a la educación que, según un estudio del Banco Mundial sobre pobreza y distribución del ingreso en América Latina, tiene la mayor correlación con la desigualdad del ingreso y la probabilidad de ser pobre.

La experiencia del Banco Grameen en Bangladesh tuvo una influencia determinante en el auge de los programas de microcrédito durante los años noventa. Este banco, fundado en 1976, presta pequeñas cantidades de dinero, en promedio \$60, a personas pobres utilizando como colateral grupos de cinco personas o pares de la misma comunidad. Cuando una persona se une al banco debe formar el grupo de pares y todos los miembros del grupo tienen que ahorrar una pequeña cantidad, que puede ser menos de 10 centavos de dólar, semanalmente. Una vez que la persona aprende a ahorrar de sus gastos diarios, se le permite pedir un préstamo para realizar una actividad productiva que debe ser aprobada por su grupo. La tasa de interés se fija sobre la tasa preferencial cotizada en Dhaka, considerablemente más baja que la tasa cotizada por los prestamistas o usureros. La mayor parte de los ingresos por intereses se utiliza para cubrir los gastos de administración del banco, pero una porción se usa para alimentar dos fondos: un fondo de emergencia que puede usar cualquier miembro del grupo con la aprobación de sus pares y un fondo para pagar la deuda de un miembro que muera o se enferme. Los miembros tienen reuniones semanales donde reciben información y entrenamiento para fomentar el ahorro y utilizar el crédito eficientemente. Hoy en día está prestando servicios de telefonía celular e internet a la población rural pobre de Bangladesh. Tan positivo fue el impacto de este banco en los pobres del campo que la mayoría de las Organizaciones no gubernamentales (ONG) en Bangladesh implementaron programas similares, muchos de ellos dirigidos exclusivamente a mujeres. Posteriormente se crearon programas en América Latina y África. En 1995 se creó, por iniciativa del Banco Mundial, el Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), un consorcio de 28 agencias de desarrollo públicas y privadas con el doble objetivo de incrementar la sustentabilidad de las IMF, así como su alcance e impacto sobre la población pobre.

La mayoría de los estudios sobre estos programas muestran que el microcrédito tiene efectos positivos en el alivio de la pobreza al incrementar el ingreso y el consumo de las familias pobres, mejorado el nivel de nutrición. Entre los servicios financieros ofrecidos por las IMF que potencialmente incrementan el nivel de ingreso de las familias pobres. Pero adicionalmente las IMF pueden ofrecer servicios de seguro y de crédito al consumo que permitan hacer frente a variaciones inesperadas del ingreso, relacionadas con accidentes,



enfermedades o desastres naturales, haciendo innecesario el tener que acudir a fuentes costosas de crédito informal como, por ejemplo, las casas de empeño.

Pero las IMF tienen otros efectos positivos. Uno de ellos es que fomenta la participación, la autoestima y la solidaridad entre los pobres, propiciando la consolidación de la identidad colectiva de la comunidad. Esto abre las puertas a un cambio de paradigma, de manera que la comunidad se planteen emprender proyectos propios y buscar salidas al problema de la pobreza, asumiendo responsabilidades en lugar de depender exclusivamente de aportes del gobierno. Por otro lado, la participación de los beneficiarios en las IMF les permite desarrollar habilidades gerenciales y hábitos de ahorro.

El microcrédito tiene mayores posibilidades de tener éxito en el alivio de la pobreza donde hay condiciones para que se desarrolle un mercado informal, atendido por microempresarios.

Los principales problemas del microcrédito son:

- a)** las instituciones de microcrédito trabajan con grupos objetivo seguros, no los más pobres, para poder recuperar los fondos;
- b)** hay tendencia a ser paternalista y desconfiado con los más pobres;
- c)** identificar y llegar hasta los más pobres requiere mucho tiempo;
- d)** ambientes macroeconómicos inestables afectan el potencial de ahorro y el crecimiento del microcrédito;
- e)** los más pobres usualmente rechazan el microcrédito porque no quieren asumir riesgos y
- f)** criterios inflexibles tales como prestar a grupos, pagos iniciales del préstamo o requerimientos de colateral. A todo esto hay que añadir el peligro de utilizar el programa para hacer clientelismo político.

El Programa Trickle Up (PTU), que ya opera en más de cincuenta países, otorga a familias o grupos de tres personas \$100 como capital semilla para comenzar o expandir un negocio.

En este programa sólo se le exigen tres condiciones a los beneficiarios: seguimiento de un plan de negocios, trabajar 250 horas durante un período de tres meses y ahorrar por lo menos el 20 por ciento de las ganancias para uso en el hogar o en el negocio. Una de las fortalezas del PTU es que da microcréditos a través de ONG que ya han establecido programas en la comunidad. De manera voluntaria las ONG se responsabilizan de seleccionar a los beneficiarios, proveer entrenamiento gerencial y soporte. La ventaja de utilizar las ONG es que conocen a la comunidad, trabajan con los pobres y han ganado su confianza, alientan los grupos de auto ayuda para identificar problemas y encontrar soluciones, utilizan estrategias de desarrollo integrales para atacar simultáneamente multitud de problemas y utilizan un enfoque de microempresa similar al de PTU.

Finalmente, las IMF deben demostrar un desempeño financiero sólido, cobrando tasas de interés acordes con el mercado, tener planes para reducir su dependencia de subsidios e incrementar su autosuficiencia operacional y financiera en el largo plazo. Estrategia efectiva para alcanzar las ocho metas de desarrollo del milenio:

- 1) erradicar la pobreza extrema y el hambre;
- 2) alcanzar la educación primaria universal;
- 3) promover la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer;
- 4) reducir la mortalidad infantil;
- 5) mejorar la salud materna;
- 6) combatir el SIDA, la malaria y otras enfermedades;
- 7) asegurar la sustentabilidad ambiental y
- 8) desarrollar una sociedad global para el desarrollo.

Podemos entonces concluir afirmando que la evidencia empírica indica que los programas de microcrédito han probado ser una herramienta exitosa en el alivio a la pobreza. Y lo interesante es que el microcrédito es una herramienta que fomenta la participación de los

beneficiarios, dándoles empoderamiento para que hagan sus propias elecciones y busquen por ellos mismos soluciones para salir de la pobreza, en lugar de esperar pasivamente por la intervención paternalista del estado.

### **3.5.- El Banco Grameen (BG) y réplicas a nivel internacional**

El origen de Grameen data de 1976, cuando el Profesor Yunus, Jefe del Programa de Economía Rural (Universidad de Chittagong, Bangladesh), lanzó un proyecto para diseñar un sistema de entrega de créditos para los más pobres. El proyecto nació con los siguientes objetivos:

- dar facilidades de crédito a hombres y mujeres pobres;
- eliminar la explotación que sufren los más pobres por parte de prestamistas y agiotistas;
- crear oportunidades de auto-empleo para la multitud desempleada en el campo;
- revertir el círculo vicioso de bajos ingresos, bajos ahorros y baja inversión en un círculo virtuoso con altos niveles en cada una de estas variables;
- dotar a las mujeres pobres de capacidad de organización para que tomen iniciativas por sí mismas.

Es importante resaltar que el proyecto contó en sus inicios con el apoyo del Banco Central de Bangladesh y de bancos comerciales nacionalizados. A finales de los años 80, el BG empezó a entregar pequeños créditos y a hacer operaciones de arrendamiento de maquinaria y herramientas de trabajo e irrigación. En Octubre de 1983, el BG fue transformado en un banco independiente del gobierno. En 1989, todas las iniciativas emprendidas se constituyeron en organizaciones formales.

La premisa principal del BG es que para salir de la pobreza y del financiamiento usurero, los campesinos deben acceder a crédito, sin el cual no pueden emprender ninguna actividad por cuenta propia. A diferencia del sistema tradicional de crédito bancario, que sin un colateral no es posible entregar un crédito, el BG presta sin garantías. Por ello, los campesinos pueden adquirir material de trabajo, materia prima, etc. y emprender actividades productivas que incrementen sus ingresos.

### **El sistema Grameen tiene las siguientes características:**

1. Está focalizado exclusivamente en los pobres, de lo que se asegura a través de: Claros criterios de selección de la población objetivo y discriminación de quienes no cumplen los criterios;

- entrega de crédito de forma prioritaria a mujeres;
- el sistema está dirigido a satisfacer las necesidades de desarrollo socioeconómico de los más pobres.

2. Para acceder a un crédito, los prestatarios se organizan en grupos pequeños, lo que facilita mecanismos de solidaridad, nexos mutuales y morales (presión de grupo) y la interacción de grupo. Por lo general son grupos de cinco personas, lo que permite además que se capaciten y organicen para tomar decisiones a niveles micro. Todos están ligados al Banco, cuyo personal los visita semanalmente.

3. Las condiciones del crédito están diseñadas para los pobres, pero no se contemplan subsidios. Así, se entregan préstamos pequeños sin garantía a tasa de mercado; los préstamos se pagan cada semana a lo largo del año; la entrega de un nuevo desembolso depende de los pagos realizados; se financian actividades individuales que sean generadoras de ingresos y que desarrollen las destrezas que los prestatarios poseen; la supervisión la realiza tanto el grupo como el personal del BG se enfatiza la disciplina, la supervisión y la responsabilidad colectiva; se estimula el ahorro para minimizar los riesgos que amenazan a los pobres; las transacciones se realizan con total transparencia.

4. A diferencia de otras iniciativas de microcrédito, existe de forma paralela una agenda dirigida a elevar la calidad de vida de la población beneficiaria. Así, se busca satisfacer las necesidades básicas de la clientela pero también elevar la conciencia social y política de los nuevos grupos; la focalización a las mujeres, cabeza de familia de los hogares más pobres, tiene un impacto directo en la familia.

5. En la medida en que los beneficiarios se familiarizan con el sistema y adquieren disciplina de crédito, el portafolio puede expandirse y otros programas se van

introduciendo, como por ejemplo vivienda, letrinas, instalación de tuberías, crédito para cultivo estacional, arrendamiento de equipos, entre otros.

Para la operación, el BG establece una sucursal y personal para cubrir un área de 15 a 22 aldeas. Luego, se empieza a visitar a la gente a fin de familiarizarse con el medio e identificar a la clientela potencial. Al mismo tiempo se explican los propósitos, funcionamiento, operatividad del BG a la población local. Se forman los grupos (de 5 prestatarios); en una primera etapa, sólo dos reciben crédito y el grupo es monitoreado por un mes para observar si actúa conforme a las normas del BG. Sólo si los dos primeros beneficiarios pagan el principal e intereses en un período de 6 semanas, los otros miembros del grupo son elegibles para crédito. De este modo, se crea una presión de grupo y un sentido de responsabilidad colectiva que sirve como colateral del crédito.

Los montos entregados son pequeños, pero suficientes para financiar microempresas (entre \$60 y \$250). El interés que se cobra es el del mercado y la tasa de recuperación es de alrededor del 95%.

Aunque el BG promueve el ahorro de los beneficiarios, la mayoría de financiamiento viene de acuerdos comerciales con el Banco Central, otras instituciones financieras y organismos bilaterales y multilaterales.

### **3.6.- LOS MICROCRÉDITOS EN EL ECUADOR**

En Ecuador los microcréditos se empiezan a dar en la última década buscando un mejor desarrollo para pequeños empresarios que no tienen acceso a un crédito mayor en las diferentes entidades financieras. La falta de acceso a estos créditos por la exigencia del sistema financiero nacional y las altas tasas de interés se ve en la necesidad de crear los llamados microcréditos dirigidos netamente a las PYMES. Las entidades financieras más involucradas en otorgar estos créditos son las cooperativas de ahorro y crédito el Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional.

El crédito 5-5-5 (\$5 000, al 5% de interés pagaderos en un plazo de cinco años) es un proyecto impulsado por la Cámara de Microempresarios que se concretó en un convenio firmado el 4 de diciembre de 2006, en la postrimería del Gobierno de Alfredo Palacio. Lo indicado consta en un documento suscrito por el gerente general del Banco Nacional de Fomento (BNF) de la época, Augusto Bueno, y el presidente de la Cámara Nacional de Microempresas, Wilfrido Ruiz. El crédito 5-5-5 es una línea específica, pues el convenio contempla otros préstamos de hasta \$20 mil, con plazos de uno a cuatro años sin período de gracia. Sobre el plan 5-5-5, en el convenio de 2006 se establece que el aporte del BNF es de hasta el 90% y el aporte del cliente es del 10%. Asimismo, define como sujeto de crédito a las personas naturales o jurídicas privadas, legalmente constituidas, relacionadas con la producción, comercio y servicio de bienes. Lo mismo consta en un tríptico del BNF de esta administración.

Los préstamos que otorgaba el BNF a este sector productivo se suspendieron en el Gobierno de Lucio Gutiérrez (enero de 2003-abril de 2005) cuenta el presidente de la Cámara Wilfrido Ruiz, al señalar que en 2001 esa organización logró que las autoridades económicas asignaran \$7 millones al fondo de crédito de la microempresa. A veces nos daban los préstamos y otras no. Ahora ya no nos dan, manifestó el dirigente.

Además, sostiene que al inicio del actual Gobierno, el presidente Rafael Correa retomó la propuesta del crédito 5-5-5, por tratarse de un mecanismo que impulsa el desarrollo del aparato productivo, pero desde la Cámara no hemos usado ese servicio, no hemos sido beneficiados, aseguró Ruiz, al señalar que su gremio agrupa a 194 cámaras cantonales y 103 mil afiliados a escala nacional. Según el dirigente, esto obedece a que el plan 5-5-5 empieza con la entrega de \$500 a tres meses de plazo, luego son \$1 000 a un año y posteriormente, \$3 000 a tres años; solo después de ese proceso se puede alcanzar el crédito denominado 5-5-5. Ruiz añadió que el BNF no distingue entre un microcrédito y un crédito para la microempresa, de ahí que actualmente este microcrédito (5-5-5) es para cualquier cosa, cuando debería orientarse a los sectores de alimentos, confecciones, calzado, metalmecánica.

El presidente lo anunció en abril de 2007, en mayo se hizo el lanzamiento y se lo aplica desde junio de ese año. El 2 de abril de 2007, el presidente Rafael Correa presentó el plan

económico del Gobierno en un hotel de Guayaquil. Allí se refirió al incremento del bono de desarrollo humano de \$15 a \$30 mensuales y anunció la concesión de los créditos 5-5-5 para emprendimientos productivos. Según se dijo por esos días, el objetivo del plan 5-5-5 es apoyar las economías populares, tales como los microempresarios, comerciantes informales, agricultores y artesanos. Para mayo del año anterior se hizo el lanzamiento oficial del programa. El ex presidente del BNF, Galo Naula, confirmó que el plan se desarrolla desde hace 15 meses. El gerente del banco era el actual ministro de Agricultura, Walter Poveda.

Desde el inicio del programa, el Banco Nacional de Fomento ha atendido 41.826 operaciones de crédito.

<b>PLAN 5-5-5</b>					
<b>- Período enero 2007-julio 2008 -</b>					
<b>Provincias</b>	<b>N°. OP*</b>	<b>Valor</b>	<b>Provincias</b>	<b>N°. OP*</b>	<b>Valor</b>
Azuay	989	4 199 945	Loja	2 813	11 766 160
Bolívar	471	1 594 183	Los Ríos	3 208	10 286 816
Cañar	963	4 261 990	Manabí	8 117	17 137 787
Carchi	1 005	3 455 296	Morona Santiago	1 422	6 046 852
Chimborazo	2 115	7 224 165	Napo	837	3 476 156
Cotopaxi	1 231	4 477 743	Orellana	326	1 263 927
El Oro	2 708	10 350 460	Pastaza	672	2 577 672
Esmeraldas	1 617	5 870 041	Pichincha	2 372	9 725 479
Galápagos	407	2 006 935	Sucumbíos	863	3 186 201
Guayas	7 241	20 933 999	Tungurahua	686	2 791 607
Imbabura	972	3 346 287	Zamora Chinchipe	791	3 454 190
<b>* Número de operaciones</b>		<b>Total</b>	<b>N°. OP*: 41 826</b>	<b>Valor: 139 433 891</b>	

Fuente: Banco Nacional de Fomento - Diseño editorial/S/N

Estadísticas del BNF señalan que hasta el 13 de julio de este año se han registrado 41.826 operaciones de crédito, correspondientes al plan 5-5-5. Desde el inicio del programa hasta diciembre de 2007, el BNF otorgó 28.569 préstamos, con un monto de \$104. 580. 345.

En el cuadro constan las operaciones y el total desembolsado desde cuando el Gobierno actual dio vía libre al plan hasta el 13 de julio del presente año. El gerente del BNF, Edgardo Mármol, aseguró que el Gobierno ha asignado los fondos suficientes para que la institución pueda otorgar este tipo de créditos, pero evitó dar cifras. En cuanto a los plazos del programa, dijo que no hay una fecha límite y que se mantendrá vigente mientras haya la decisión política del presidente Rafael Correa de atender a las clases más necesitadas con créditos de bajo costo.

El gerente indica que el banco todavía no está preparado para atender la demanda de clientes que desearía el presidente Rafael Correa. En esta época el BNF se halla en una etapa de preparación para poder entregar los préstamos al mayor número de personas posible. Esto, porque la institución tenía una estructura antigua "muy venida a menos", según Mármol.

El ex presidente del BNF, Galo Naula, sostiene que es inevitable el desvío de algunos créditos. Esto, porque algunos beneficiarios podrían haberlos utilizado en cancelar deudas, adquirir vehículos o en cualquier otra actividad distinta al ámbito productivo.

### **3.7.- LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL Y LOS MICROCRÉDITOS**

Los microcréditos asociativos son herramientas de inclusión financiera y desarrollo local destinados a pequeñas inversiones productivas. Otras cien familias serán beneficiadas en las próximas semanas con este tipo de préstamos por unos 300 mil dólares.

Hugo Espinoza, coordinador provincial de la CFN, subrayó que “nos sentimos contentos y satisfechos de poder contar con las herramientas necesarias para salir adelante, siempre es necesario contar con el apoyo de algún organismo para el progreso de nuestra población”.

Los desembolsos permitirán a los agricultores financiar la próxima siembra de maíz y prepararse para afrontar los gastos para la cosecha.

El mecanismo 5-5-5 se refiere a: cinco mil dólares, al 5 por ciento de tasa, a cinco años.



#### **4. MARCO DE REFERENCIA**

La importancia de la microempresa en Ecuador, así como en América Latina y el mundo, se sustenta tanto en el nivel de generación de empleo y de ingresos como en su interacción en la red social creando nuevas oportunidades de promoción para las familias más pobres.

##### **4.1.- Breve Análisis Economía Ecuatoriana**

La dolarización de la economía nacional implicó, por un lado, la renuncia a dos importantes instrumentos de gestión de la política económica: la política monetaria y la política cambiaria, al menos en su concepción tradicional. Por otro lado, pero también por esa renuncia, la economía se ha tornado más vulnerable ante los choques externos y, más aún, si ésta es una economía abierta y pequeña como la ecuatoriana. Por ello, se hace imprescindible crear nuevos instrumentos para la gestión de la política económica que permitan, compensar al menos los efectos que podría tener una depresión económica sobre los sectores sociales más pobres y necesitados, a fin de mejorar las condiciones de vida de la población rural y urbana marginal, y de manera particular, del sector informal urbano que en los últimos años ha experimentado un crecimiento significativo debido a las migraciones del campo a la ciudad.

La crisis que vivió el país en los años 1999 y 2000, así como las expectativas de solución en el contexto de la dolarización parecen configurar un espacio geográfico económico en el que importantes agentes económicos (hogares y empresas) son excluidos de los circuitos financiero “formales” dado que no cumplen con todos los requisitos necesarios para ser considerados como sujetos activos y acceder a créditos, por ejemplo garantías, niveles de solvencia y liquidez, etc. Esta evidencia exige por tanto la atención de los responsables de la política económica más aún si se trata de un segmento creciente de la población, que iría engrosando este particular espacio económico.

Las soluciones asistencialistas se justifican si el choque externo es de poca magnitud y además temporal; estas soluciones en cambio, son insuficientes y limitadas si por el contrario la situación se vuelve estructural o permanente. Ahora bien, dadas las

restricciones financieras que enfrenta el país en el presente, incluso los eventos negativos de carácter temporal, exigen soluciones que vayan más allá de las asistenciales. De lo que se trataría es de crear los incentivos necesarios y desarrollar la institucionalidad más apropiada para que los grupos más afectados tengan acceso a recursos financieros para la auto- generación de empleo y el desarrollo de capacidades y destrezas que les permitan abrir posibilidades para la iniciativa productiva y de esta manera, aliviar las condiciones de extrema pobreza.

#### **4.2.- Servicios de Desarrollo Empresarial**

Los servicios de desarrollo empresarial (SDE) son muy amplios, incluyen capacitación, transferencia de tecnología, apoyo en mercadeo y en comercio exterior, asesoramiento empresarial, tutorías en preparación de proyectos, planes de negocios, entre otros. Los SDE están orientados a desarrollar mejoras en cualquier área de la empresa, incrementar las capacidades de los empresarios y de los trabajadores. De esta forma, la presencia de un mercado de SDE resulta sumamente importante para que las micro, pequeñas y medianas empresas sean competitivas.

La industria de SDE en Ecuador está muy atomizada y dispersa, no hay coordinación ni espacios de concertación. Los microempresarios no están organizados en torno a éste propósito, y por lo tanto resulta complicado reunir a la oferta y demanda de SDE para conciliar sus necesidades y capacidades.

La consolidación de la industria de servicios empresariales, permitiría que se concreten alianzas y se genere una demanda mediante un proceso de sensibilización del microempresario sobre la necesidad de poseer una visión empresarial.

Actualmente, la mayor parte de los microempresarios son reacios a pagar por asistencia técnica y demás SDE. El desafío está en brindar SDE que apoyen al desarrollo de cadenas de valor y encadenamientos productivos que permitan mejorar la competitividad del sector, abran nuevos nichos de mercado y canales de comercialización.

Cabe recordar que el desarrollo de un mercado eficiente de SDE apunta a “mejorar el desempeño de las microempresas, como medio de lograr un mayor crecimiento económico y empleo, reducir la pobreza y cumplir objetivos sociales”. Sin embargo, el proceso de apoyo a la microempresa es mucho más complejo, y no sólo requiere de SDE, sino de un conjunto coordinado de políticas públicas que estimulen la competitividad del país.

El fortalecimiento de las microfinanzas debe ser entendido como el aumento del acceso a servicios financieros por parte de la población de más bajos recursos. De esta forma, las microfinanzas se destacan como una herramienta prometedora y costo-efectiva para luchar contra la pobreza.

Las instituciones que se han dedicado a prestar servicios de microfinanzas en Ecuador descubrieron un nicho con inmensas potencialidades de desarrollo, una excelente cultura de pago y con la posibilidad de enfrentar altas tasas de interés, ya que la alternativa de endeudarse en el mercado informal resulta aún mucho más onerosa.

#### **4.3.- Determinantes del crédito**

Los determinantes del crédito tienen estrecha relación con aquellos factores que desde un punto de vista micro económico deberían influenciar en el nivel de tasas de interés y con la demanda de crédito existente en el mercado, por lo que es importante avanzar en la instauración de tasas de interés que respondan a los diversos segmentos del mercado así como en la identificación de políticas que favorezcan la competitividad externa de los sectores del país y reduzcan los efectos de una caída de la actividad económica por intermedio de políticas anti-cíclicas.

En países en donde los mercados de capitales son pocos profundos, los intermediarios financieros y especialmente el sistema bancario constituyen la principal fuente de financiamiento de las empresas y los sectores productivos, a través de la entrega de créditos.

Es por ello que la asignación eficiente de los recursos captados del público deben apoyar las actividades productivas de aquellos proyectos seguros y rentables, de manera que este proceso pueda ser estable y se auspicie el crecimiento de la economía, la distribución adecuada del crédito estimula el desarrollo económico de los países.

En tales circunstancias, constituye de importancia la supervisión de la solidez y eficiencia de los intermediarios bancarios que se desempeñan en el mercado, ya que una interrupción en el proceso de intermediación financiera disminuye la oferta de crédito lo que no favorece las expectativas de crecimiento económico de un país, es por ello que las políticas (regulación) a aplicarse sobre el sistema bancario debe incentivar no solo un mayor suministro de crédito sino una adecuada administración del riesgo dentro de la gestión bancaria, de tal suerte que se potencie la capacidad de crédito del sector con tecnologías de crédito que faciliten la asignación de recursos y favorezca la dinámica de la economía.

Sin embargo, de la misma manera que una inadecuada supervisión y regulación pueden desfavorecer la profundización del crédito, también es cierto que esta puede afectarse por fenómenos económicos y financieros que terminan disminuyendo la oferta crediticia en el mercado, lo cual culmina acelerando una caída de la producción nacional.

#### **4.4.- Microcrédito: profundización financiera**

La línea de negocio de micro crédito se ha promovido con la finalidad de que cada vez más ecuatorianos puedan acceder a créditos con tasas de interés controladas por el ente regulador. El afán sería cubrir de manera eficiente el mercado crediticio y promover a través de él un mayor desarrollo económico y social mediante la reactivación de la productividad en los medianos, pequeños y micro productores, incrementándose así la profundización financiera en áreas urbanas , urbano marginales y rurales del país.

Las condiciones del micro crédito fueron dadas para estimular el crecimiento de las PYMES (medianos, pequeños y micro productores) y una mayor profundización financiera en áreas urbanas, urbano marginales y rurales del país, con lo cual se promueve el acceso al

crédito a un mayor número de clientes favoreciendo contratos de crédito en mejores condiciones con tasas de interés de mercado (no usura).

El incremento de los niveles de profundización a nivel del SFN, se advierte una influencia indirecta y por tanto una buena actuación del organismo regulador que ha provocado que un mayor número de entidades se involucren en la dotación de recursos para el microcrédito y adicionalmente ha otorgado mayores permisos de funcionamiento previo el análisis técnico de funcionamiento en donde se sustenta la viabilidad de dichas entidades en cuanto a su rentabilidad y formalidad.

En el caso del Banco Nacional de Fomento, el incremento del crédito a la microempresa no solo mejora sus niveles de profundización de manera importante si se compara con períodos anteriores, sino beneficia a los clientes del banco tras una mayor cobertura nacional en términos del microcrédito, sin embargo, se debería tender a fortalecer aún más los controles de supervisión que promueven un control de la morosidad y la racionalización de la estructura de costos en favor de un SFN sólido y solvente. No obstante, habría que considerar que hay aspectos que no dependen del organismo controlador como son los fenómenos naturales que han afectado grandemente los cultivos agrícolas del interior y del sector rural del país complicando grandemente no solo al pequeño microcrempresario y campesinado sino al país en general.

#### **4.5.- Fomento Productivo**

Es un medio de fomento destinado a sectores, zonas y regiones de menor desarrollo relativo con potencial de producción. El PFP busca llegar a sectores desatendidos por la banca, de esta manera canalizando a través de un Promotor de Programas de Desarrollo (PPD) que direccionará al beneficiario final para que siguiendo correctamente los procesos establecidos por la CFN pueda acceder a un crédito que impulsará su actividad económica.

Un punto importante del PFP es que ha sido diseñado para identificar Proyectos Productivos de alto potencial e impacto, tanto social como económico.

La cooperación interinstitucional es un factor importante para la ejecución de un Programa de Fomento Productivo, es así que un Promotor de Programas de Desarrollo (PPD's) es una figura relevante en el avance socio económico local, estimulando el desarrollo empresarial y productivo, además de la introducción de microempresas y PYMES al sistema productivo local.

### **Características**

Es un mecanismo operativo que busca establecer relaciones de cooperación interinstitucional con PPD's, con los que brindará apoyo financiero y no financiero a los beneficiarios finales, canalizando las distintas líneas de negocio de la CFN.

Fomenta el desarrollo socio económico de la zona, sector o región donde se implante, es decir, se encuentra enmarcado en los conceptos de crecimiento y sostenibilidad, producción y empleo, inclusión social y mejoramiento de la calidad de vida.

### **BENEFICIOS**

#### **Para el sector productivo:**

- Mayor capacidad de producción.
- Mejores términos de negociación.
- Mejor posicionamiento en el mercado.
- Eficiencia en el manejo de información y tecnología.

#### **Para el Promotor de Programas de Desarrollo:**

- Generación de información real del sector.

- Contribuir al desarrollo del sector.
- Tener mayor incidencia como actor económico y social.

Pueden ser PPD's, las instituciones públicas y privadas como: Gobiernos Provinciales, Municipios, Universidades, entre otros; que tengan compromiso por el desarrollo productivo.

La esencia del Promotor de Programas de Desarrollo (PPD) se basa en el mejor aprovechamiento de los recursos endógenos de su jurisdicción, siendo un actor relevante en el desarrollo socio - económico, elevando el nivel de empleo, calidad de vida y el crecimiento económico sostenido y sustentable.

La Corporación Financiera Nacional a través de Programas de Fomento busca Promotores de Programas de Desarrollo con quienes establecer relaciones de cooperación interinstitucional y suscribir Convenios de Fomento con lo cual se establece un instrumento de promoción económica y de desarrollo productivo y empresarial.

### **Funciones básicas**

- Mejorar el aprovechamiento de los recursos locales.
- Identificar potenciales productivos.
- Orientar, informar y apoyar a pequeños productores, asociaciones de productores, microempresas locales y PYMES.
- Fomentar la cooperación empresarial y la participación de actores locales en proyectos comunes.
- Promover la inversión local.
- Capacitar según las necesidades existentes y el potencial productivo local.
- Crear y difundir una imagen favorable de la zona.

#### **4.6.- COMPONENTES DEL MICROCRÉDITO**

**Sujetos de crédito:** Todas las personas naturales o jurídicas, que realicen actividades de producción, comercio, o servicios.

**Financiamiento:** Se financiará hasta el 100% del proyecto de inversión a realizarse.

**Interés:** La tasa de interés será del 11% anual para el sector de producción y del 15% anual para el sector de comercio y servicio.

**Monto:** Hasta US \$ 7.000.

**Plazo:** Hasta 5 años.

**Destino del crédito:** Capital de trabajo y activos fijos.

**Garantía:** Quirografarias (personal).

#### **CREDITO 5-5-5**

**Sujetos de crédito:** Todas las personas naturales o jurídicas privadas legalmente constituidas, que se encuentren relacionadas con la producción, comercio o servicios.

**Financiamiento:** Hasta el 100% del proyecto de inversión a realizarse.

**Monto:** Desde USD \$100 hasta USD \$ 5000.

**Plazo:** Hasta 5 años.

**Interés:** La tasa de interés será del 5% anual.

**Destino del crédito:** Capital de trabajo y activos fijos.

**Garantía:** Quirografarias (personal).



**Requisitos:**

- Copia de cédula de ciudadanía (solicitante, garante y cónyuges)
- Copia del último comprobante de pago de servicios básicos: luz, agua o teléfono, o un documento que permita la verificación del domicilio. (Solicitante y garante).
- Copia del Registro Único de Contribuyentes (R.U.C.) o el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (R.I.S.E.).
- Declaración Impuesto a la Renta del último año de los que estén obligados a hacerlo.
- Adicionalmente para los montos mayores a \$ 2.000 se adjuntarán:
- Proforma de los Bienes a adquirirse.
- Contrato de arriendo o título de propiedad del lugar de inversión.

**Otros actores: las Redes de Instituciones Microfinancieras**

Con el objetivo final de mejorar, diversificar y profundizar los servicios de las IMF, se considera relevante el esfuerzo de las redes de microfinanzas.

Se han conformado formalmente una red nacional y al menos cuatro redes regionales, orientadas al fortalecimiento de sus entidades socias, para así garantizar la expansión y profundización de los servicios financieros a los sectores de bajos recursos de sus zonas geográficas.

Las redes regionales se han conformado por el empuje de IMF locales, conscientes de la necesidad de trabajar en conjunto para responder a las necesidades de sus organizaciones, mejorar la calidad de servicios que demandan los clientes y alcanzar la escala necesaria para la sostenibilidad.

Las redes regionales de instituciones microfinancieras de Ecuador ejercen un importante alcance e influencia regional. Estas redes agrupan a entidades con similares intereses y

necesidades, lo que les permite definir más claramente las líneas de acción. Las redes son el medio más apropiado para desarrollar y aplicar metodologías unificadas de análisis de satisfacción de los clientes, sistemas de información, convenios con centrales de riesgo o burós de crédito, así como la capacitación para el manejo de nuevas tecnologías y la difusión de lecciones aprendidas o mejores prácticas. Además de disminuir costos, el buen uso de las redes permite mejorar la calidad de los servicios hacia las IMF, contribuyendo a aumentar la eficiencia y competitividad de las mismas.

Las redes, gracias a su escala, son capaces de impulsar programas y proyectos que permiten la profesionalización de los recursos humanos y la aplicación de tecnología financiera orientada a la sostenibilidad y permanencia de los servicios al sector de la microempresa en la región. Las redes facilitan el establecimiento y la consolidación de relaciones de confianza entre sus miembros, impulsando la cooperación junto con la sana competencia. Poseen los medios y herramientas para facilitar alianzas estratégicas con el resto de oferentes del mercado, la cooperación internacional, los gremios, legisladores y medios de comunicación social.

Las redes tienen la posibilidad de ejercer la representación gremial e incidir en las políticas públicas y normativas regulatorias que beneficien y fortalezcan al sector de las microfinanzas.

Estas concentran la capacidad de crear una fuerte proyección pública que permita el reconocimiento de la sociedad y el Estado, y así promover la industria de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo económico y social de la región.

### **Fondos de microcrédito (FMC)**

Pueden realizar dos funciones principales: servir de intermediarios financieros y desarrollar instituciones de microcrédito sostenibles.

El FMC moviliza recursos provenientes del gobierno y donantes en forma de préstamos y donaciones en capital y otorga estos fondos a las instituciones de microcrédito locales para

financiar los programas de base. Estas entidades deben ser autónomas, es decir, estar fuera del control directo del gobierno y deben estar involucradas en la entrega de préstamos al por menor a los pobres y los más pobres. Asimismo, el FMC es un mediador, por ello, fortalece la capacidad de las organizaciones locales para proporcionar un sistema sostenible de servicios financieros para los pobres y los más pobres.

Las fuentes de financiamiento de los FMC pueden incluir al gobierno, agencias donantes, instituciones financieras internacionales, el banco central y los bancos comerciales del país.

Los participantes privados pueden formar un consorcio y crear un FMC; sin embargo, puede requerirse una garantía por parte del gobierno para permitir que el dinero de donaciones llegue a este fondo como un préstamo. Cabe anotar sin embargo, que para mantener el fondo libre de interferencia política y trabas burocráticas, la autonomía del fondo debe ser reconocida por el gobierno y todos los otros grupos de interés. Debe recordarse que la autonomía tiene que derivarse del compromiso político del gobierno que radica en la voluntad política del gobierno, reflejada en su compromiso al alivio de la pobreza mediante el microcrédito.

Es deseable que un FMC realice tres programas complementarios: la entrega de préstamos a través de organizaciones socias (los FMC no deben realizar préstamos directos a los pobres), el desarrollo institucional de estas entidades a fin de que se vuelvan sostenibles (esto incluye capacitación al personal en términos de gestión y desarrollo administrativo) y un programa de investigación (monitoreo y estudios de enfoque especial).

La estructura directiva del FMC debe basarse en tres principios básicos: autonomía, responsabilidad hacia los grupos interesados, eficiencia y buena relación costo-beneficio en la administración.

#### **4.7.- DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN DE POBREZA: MICROCRÉDITO Y POBREZA**

Es pertinente señalar que en vista de que la pobreza se mide a través del ingreso, y éste mide la capacidad de consumo, un aumento la pobreza implica que un mayor porcentaje de la población se halle excluida de los circuitos de producción y reproducción del capital y de los mercados financieros “formales”. Esto tiene consecuencias negativas en el conjunto de la economía nacional; pero al mismo tiempo, la pobreza incita a que la gente tome iniciativas propias y busque formas de sobrevivencia por fuera de los mercados formales. Ejemplos de esto constituyen el notorio aumento de vendedores “al paso” y la oferta informal de servicios que demandan poca formación y capital (lavadores de carros, cargadores, etc.) Esto no implica sin embargo, un aumento del bienestar de los grupos afectados, por lo que los intentos para medir el bienestar deberían incluir al sector informal de la economía.

Cálculos de la elasticidad de la pobreza respecto al ingreso per cápita y a la desigualdad redistributiva demuestran que cuando los niveles de pobreza son elevados, un mejoramiento del ingreso tiene mayor impacto en la reducción de la pobreza; en cambio, las medidas redistributivas tienen mayor incidencia cuando los niveles de pobreza son más bajos. Por ello, si consideramos que en la coyuntura actual se prevé una reducción de la pobreza, un esquema de protección social debería considerar que este tipo de medidas redistributivas comenzarían a ser más efectivas que otras políticas asistencialistas.

La situación económica que afecta a un alto porcentaje de la población ecuatoriana y las restricciones que inciden en la ampliación de la cobertura, al mismo tiempo que impiden que se incrementen los beneficios, hacen necesario por una parte, mejorar la focalización para optimizar el uso de los recursos por parte de la población más vulnerable, pero por otro lado, se vuelve imprescindible buscar mecanismos alternativos que no se limiten a la entrega de recursos, sino que permitan contar con un flujo sostenido de recursos para el desarrollo e incentivo de proyectos de autoempleo, fomento a la microempresa u otras iniciativas propias de los beneficiarios.

#### **4.8.- GENERALIDADES DE LAS MICROFINANZAS Y LOS MICROCRÉDITOS**

Se entiende como microfinanzas a la herramienta financiera que proporciona servicios financieros de ahorro y crédito dirigido a clientes con bajos recursos económicos que no pueden acceder comúnmente a ellos en la banca tradicional.

En ocasiones se tiende a confundir con el concepto de microcréditos, los cuales básicamente se refieren a la cesión de pequeños montos con garantías solidarias, por parte de las instituciones microfinancieras como inyección de capital, para así contribuir al desarrollo del sector económico, incentivando el ahorro e intensificar la calidad de vida en las personas que acceden a ellos.

Las instituciones, que generan servicios referentes a la microfinanzas, se enfocan, principalmente en los microempresarios quienes emprenden la búsqueda de fuentes de financiamiento de tal forma que puedan cumplir con las diferentes actividades productivas a las que pertenecen.

El riesgo de no pago en éste sector es uno de los factores más recurrentes y de considerable atención al momento de otorgar los créditos, pues si bien es cierto los montos concedidos son pequeños, muchas veces el cliente cae en el sobreendeudamiento; es decir, solicita el producto en diferentes instituciones crediticias lo que imposibilita el cumplimiento de la deuda por lo que, además del crédito, las instituciones microfinancieras comúnmente ofrecen capacitaciones y asistencia técnica al microempresario, con el fin de hacer atractivo el producto y reforzar los conocimientos del solicitante.

En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación.

#### **4.9.- MICROCRÉDITOS Y REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

El otorgar pequeños prestamos a las familias más pobres, (microcréditos) para apoyarlos económicamente en actividades productivas como negocios o autoempleo. Así, las microfinanzas tratan de mejorar el bienestar de los pobres, a través del ofrecimiento de

servicios de préstamos y de ahorro, fomentando las actividades financieras y económicas, y mejorando los niveles de empleo y condiciones de vida de los habitantes. Es por esta razón que en la actualidad las microfinanzas han capturado la imaginación de personas que trabajan en la reducción de la pobreza.

El debate actual sobre la viabilidad de las microfinanzas como estrategia efectiva de lucha contra la pobreza gira en torno a una pregunta fundamental “¿Pueden las instituciones micro financieras enfocarse en los pobres, tener un impacto significativo sobre su nivel de vida y, al mismo tiempo, conseguir la autosuficiencia financiera?”

Aunque casi todos los que ofrecen servicios de microfinanzas concuerdan en que su meta es mejorar el bienestar de los pobres, no concuerdan en la mejor forma de alcanzar esta meta.

El Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre del Banco Mundial (CGAP), que cuenta con un programa de Microfinanzas, sostiene que “el microcrédito es realmente eficaz si existe un nivel mínimo previo de actividad económica que asegure oportunidades de mercado, así como capacidad empresarial y talento gerencial”. De lo contrario, los beneficiarios simplemente se endeudarán. Otras circunstancias que pueden limitar el éxito de los programas de microcrédito son:

- Falta de capital social, que disminuya las posibilidades de utilizar metodologías de crédito sin garantías reales.
- Poblaciones dispersas, que tornan dificultoso alcanzar a los clientes de un modo regular.
- Dependencia de una única actividad económica.
- Utilización del trueque en lugar de transacciones en efectivo.
- Probabilidad de crisis futura.
- Inseguridad jurídica o un marco legal que cree barreras para la actividad micro empresarial o micro financiera.

Las microfinanzas buscan un equilibrio entre los objetivos financieros y los sociales. Por eso, muchos opinan que las instituciones micro financieras lleven una cuenta "doble" de

pérdidas y ganancias para mostrar su desempeño en cada una de estas áreas. Un problema conexo es la necesidad de desarrollar instrumentos y medidas para determinar en qué medida llegan a los pobres y con qué impacto. En este campo no hay aún estándares equivalentes a los utilizados para evaluar los resultados financieros. Existen muchos programas que han tenido un impacto positivo sobre la gente pobre, así por ejemplo, tenemos el caso de CRECER en Bolivia, y Share en la India. Según expertos, estos programas han tenido un impacto significativo sobre el nivel de vida de sus clientes, y han logrado aumentar en 100% la autosuficiencia financiera. Este éxito se debe fundamentalmente a que los programas han logrado hacer de los pobres, sujetos bancarios, es decir, han logrado que el riesgo de incumplimiento se minimice.

## **5. MICROCRÉDITO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA**

Las actividades económicas a las cuales han sido dirigidos estos montos de microcréditos que han sido otorgados por las diferentes instituciones financieras tanto públicas como privadas son las siguientes:

- AGRICULTURA, CAZA, SILVICULTURA Y PESCA.
- COMERCIO, RESTAURANTES Y HOTELES.
- CONSTRUCCION.
- ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA.
- ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, SEGUROS, SERVICIOS PRESTADOS A EMPRESAS.
- EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS.
- INDUSTRIA MANUFACTURERA.
- PERSONAS NATURALES.
- SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES.
- TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES.

De todos estos sectores de la economía los más beneficiados con estos créditos han sido las personas naturales quienes han emprendido sus nuevos negocios o han incrementados sus negocios ya establecidos.

Luego le sigue la actividad agrícola siendo un sector beneficiado por el microcrédito con lo cual las personas del campo han podido cultivar sus tierras y fomentar la producción nacional. Por otro lado también está el sector ganadero con lo cual los beneficiados han podido producir mayor cantidad de reses, leche y queso.

Otro sector mayormente beneficiado ha sido lo que corresponde al comercio que es el sector conocido como las PYMES donde se han desarrollado pequeñas tiendas, panaderías, farmacias, etc.

Los demás sectores de la economía por lo general adquieren créditos de \$15.000 en adelante pero como hasta \$20.000 puede ser considerado microcrédito los Superintendencia de Bancos y Seguros los considera en la distribución del crédito por actividad económica.



## **6. ANÁLISIS DE DATOS**

Corresponde a ilustraciones gráficas que demuestran el comportamiento de los microcréditos que han sido entregados a los diversos sectores de la economía por las diferentes instituciones financieras del país tanto públicas y privadas.

Las instituciones financieras que entregan los diferentes microcréditos son Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos Privados, Mutualistas, Sociedades Financieras de Crédito e Instituciones Financieras Públicas.

El análisis se realizará tomando los datos publicados en la Superintendencia de Bancos y Seguros de los 10 últimos años los cuales serán analizados de una forma parcial por institución financiera y total como se muestra a continuación:

### **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

Se han convertido en una de las alternativas de financiamiento más requeridas por la sociedad del país para emprender en negocios que les permitan obtener una rentabilidad razonable para tratar de satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas.

Durante el periodo de análisis en el sistema financiero nacional hay un total de 42 Cooperativas de Ahorro y Crédito que han otorgados microcréditos siendo la Cooperativa Nacional la de mayor aportación con aproximadamente \$295 millones seguida por la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista con alrededor de \$278 millones.

El monto asignado a los Microcréditos por parte de estas instituciones asciende a \$3.000 millones lo que ha logrado mejorar las condiciones de vida de los ciudadanos que fueron beneficiados por estos recursos, debido a la incursión que tuvieron en las diferentes actividades económicas del país.

**Tabla 6.1: Microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

<b>Microcredito 2000-2010</b>			
<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO</b>			
<b>No</b>	<b>INSTITUCIONES</b>	<b>No.</b>	<b>Monto</b>
1	COOP 11 DE JUNIO	9,75	\$ 21.061.862
2	COOP 15 DE ABRIL	11,188	\$ 54.696.064
3	COOP 23 DE JULIO	16,701	\$ 87.972.618
4	COOP 29 DE OCTUBRE	32,95	\$ 131.664.240
5	COOP 9 DE OCTUBRE	2,94	\$ 10.798.790
6	COOP ALIANZA DEL VALLE	16,646	\$ 77.080.249
7	COOP ANDALUCIA	20,752	\$ 79.477.926
8	COOP ATUNTAQUI	17,424	\$ 82.729.703
9	COOP CACPE BIBLIAN	7,051	\$ 22.846.494
10	COOP CACPE PASTAZA	17,87	\$ 60.360.834
11	COOP CACPECO	32,795	\$ 172.040.090
12	COOP CALCETA	4,22	\$ 9.438.966
13	COOP CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	4,635	\$ 26.252.122
14	COOP CHONE	12,577	\$ 44.120.814
15	COOP CODESARROLLO	53,902	\$ 138.830.719
16	COOP COMERCIO	5,479	\$ 17.693.910
17	COOP COOPAD	1,994	\$ 6.714.105
18	COOP COOPCCP	47,012	\$ 59.948.736
19	COOP COOPROGRESO	37,509	\$ 171.722.719
20	COOP COTOCOLLAO	9,349	\$ 24.752.649
21	COOP EL PORVENIR LTDA., EXTINGUIDA	27	\$ 53.328
22	COOP EL SAGRARIO	11,274	\$ 63.792.384

23	COOP GUARANDA	14,472	\$	31.274.172
24	COOP JARDIN AZUAYO	9,818	\$	46.066.416
25	COOP JESUS DEL GRAN PODER, EXTINGUIDA	727	\$	2.439.490
26	COOP JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	68,531	\$	277.380.475
27	COOP LA DOLOROSA	5,358	\$	16.846.581
28	COOP MEGO	24,469	\$	108.417.376
29	COOP MUSHUC RUNA LTDA.	22,062	\$	50.236.486
30	COOP NACIONAL	197,694	\$	294.605.247
31	COOP OSCUS	35,204	\$	185.662.383
32	COOP PABLO MUÑOZ VEGA	15,41	\$	62.627.537
33	COOP PADRE JULIAN LORENTE	2,671	\$	10.908.918
34	COOP RIOBAMBA	50,861	\$	202.910.068
35	COOP SAN FRANCISCO	58,885	\$	156.276.584
36	COOP SAN FRANCISCO DE ASIS	4,145	\$	21.097.025
37	COOP SAN JOSE	16,931	\$	49.975.413
38	COOP SAN PEDRO DE TABOADA LTDA.	61	\$	419.117
39	COOP SANTA ANA	3,614	\$	7.662.349
40	COOP SANTA ROSA	11,394	\$	32.766.061
41	COOP SERFIN, EXTINGUIDA	5	\$	74.450
42	COOP TULCAN	16,444	\$	57.482.670
<b>TOTAL MICROCRÉDITO</b>			<b>\$</b>	<b>2.979.178.140</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Autores: Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

Gráfico 6.1: Microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Autores: Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

## BANCOS PRIVADOS NACIONALES

Se observa que los bancos con mayor apertura en lo referente a Microcréditos es el Banco Solidario con un monto que se aproxima a los \$2.700 millones después sigue el Banco Pichincha con un valor que oscila los \$2.010 millones.

Los Bancos Privados Nacionales destinaron a microcréditos un total de \$7,250 millones aproximadamente, originando que la economía local se dinamice mediante estas políticas que logran expandir la inversión en múltiples negocios por parte de los agentes económicos.

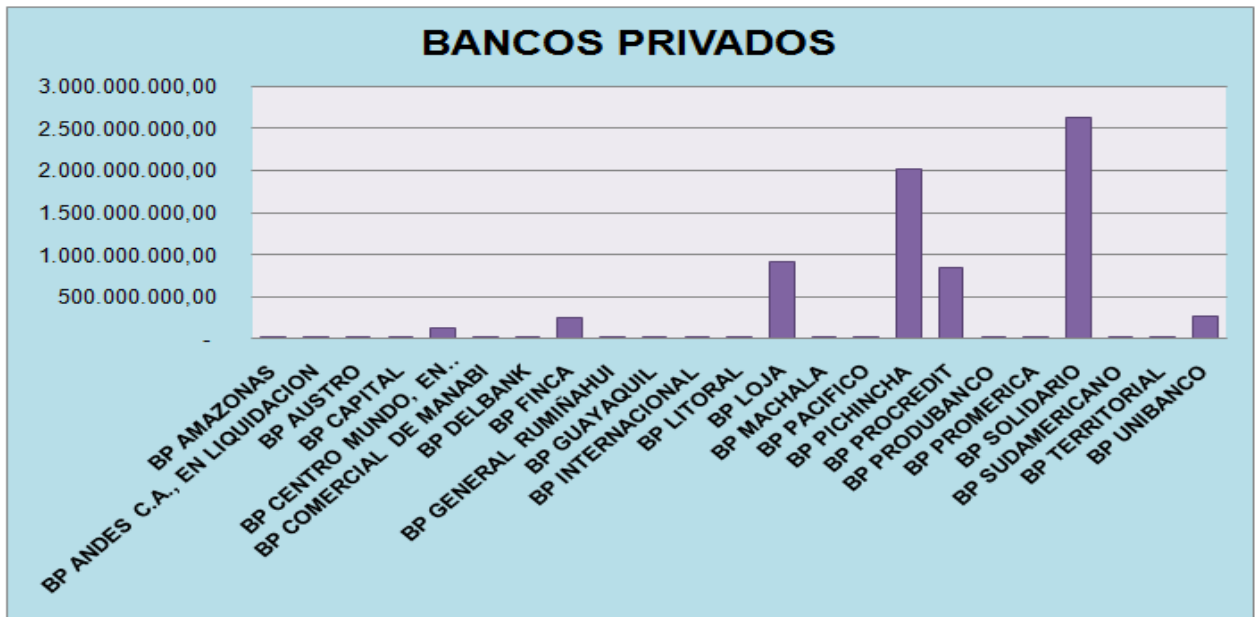
**Tabla 6.2: Microcréditos otorgados por los Bancos Privados Nacionales**

<b>Microcrédito 2000-2010</b>			
<b>BANCOS PRIVADOS NACIONALES</b>			
<b>No.</b>	<b>INSTITUCIONES</b>	<b>No. Op.</b>	<b>Monto</b>
1	BP AMAZONAS	195	\$ 4.170.672,00
2	BP ANDES C.A., EN LIQUIDACION	1,159	\$ 4.527.679,00
3	BP AUSTRO	1,735	\$ 20.295.738,00
4	BP CAPITAL	1,031	\$ 11.977.053,00
5	BP CENTRO MUNDO, EN LIQUIDACION	101,977	\$ 135.179.636,00
6	BP COMERCIAL DE MANABI	1,932	\$ 9.127.863,00
7	BP DELBANK	451	\$ 2.024.551,00
8	BP FINCA	349,445	\$ 248.239.983,00
9	BP GENERAL RUMIÑAHUI	27	\$ 470.487,00
10	BP GUAYAQUIL	13,915	\$ 18.901.538,00
11	BP INTERNACIONAL	1,85	\$ 17.805.370,00
12	BP LITORAL	98	\$ 1.147.055,00
13	BP LOJA	21,438	\$ 923.216.751,00
14	BP MACHALA	7,185	\$ 33.696.423,00
15	BP PACIFICO	1,494	\$ 12.328.849,00
16	BP PICHINCHA	725,437	\$ 2.009.765.690,00
17	BP PROCREDIT	303,591	\$ 852.001.029,00
18	BP PRODUBANCO	2,151	\$ 12.986.008,00
19	BP PROMERICA	429	\$ 3.077.486,00
20	BP SOLIDARIO	1,483,590	\$ 2.635.735.731,00
21	BP SUDAMERICANO	1,145	\$ 6.315.744,00
22	BP TERRITORIAL	3,66	\$ 5.312.205,00
23	BP UNIBANCO	649,627	\$ 275.336.218,00
<b>TOTAL MICROCRÉDITO</b>			<b>\$ 7.243.639.759,00</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Autores: Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

**Gráfico 6.2: Microcréditos otorgados por los Bancos Privados Nacionales**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
 Autores: Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

## INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS

Son dos las Instituciones Financieras Públicas que intervienen en el mercado nacional en lo que respecta a microcréditos las cuales son:

- 1.- Banco Nacional de Fomento
- 2.- Corporación Financiera Nacional

El Banco Nacional de Fomento otorgó alrededor de \$583 millones y la Corporación Financiera Nacional destinó aproximadamente \$43.5 millones dándonos un monto total que se aproxima a los \$626 millones.

En la actualidad estas instituciones son una de las principales competencias de los demás organismos que se dedican a asignar microcréditos en el sistema financiero fundamentalmente porque las tasas son más bajas lo cual ha conllevado una mayor

demanda para en emprender en las actividades que son financiables lo que permitiría al beneficiario obtener un mayor margen de ganancia. Para lograr acceder a esos microcréditos los interesados tendrán que presentar la viabilidad económica y financiera de su negocio.

**Tabla 6.3: Microcréditos otorgados por las Instituciones Financieras Públicas**

<b>Microcrédito 2000-2010</b>			
<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS</b>			
<b>No.</b>	<b>INSTITUCIONES</b>	<b>No. Op.</b>	<b>Monto</b>
1	BANCO NACIONAL DE FOMENTO	718,844	\$ 582.556.741,00
2	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	6,088	\$ 43.285.092,00
<b>TOTAL MICROCRÉDITO</b>			<b>\$ 625.841.833,00</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Autores: Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

**Gráfico 6.3: Microcréditos otorgados por las Instituciones Financieras Públicas**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Autores: Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

## SOCIEDADES FINANCIERAS

Son nueve las Sociedades financieras que dan recursos en la línea de microcréditos al público para actividades de emprendimiento, resultando la de más aportación la Sociedad Financiera Finca con un rubro que oscila \$245,5 millones.

El monto total destinados por estas instituciones es de aproximadamente \$372 millones lo cual conduce a que a los agentes económicos tengan otra opción para poder acceder a un financiamiento para generar productividad en la sociedad.

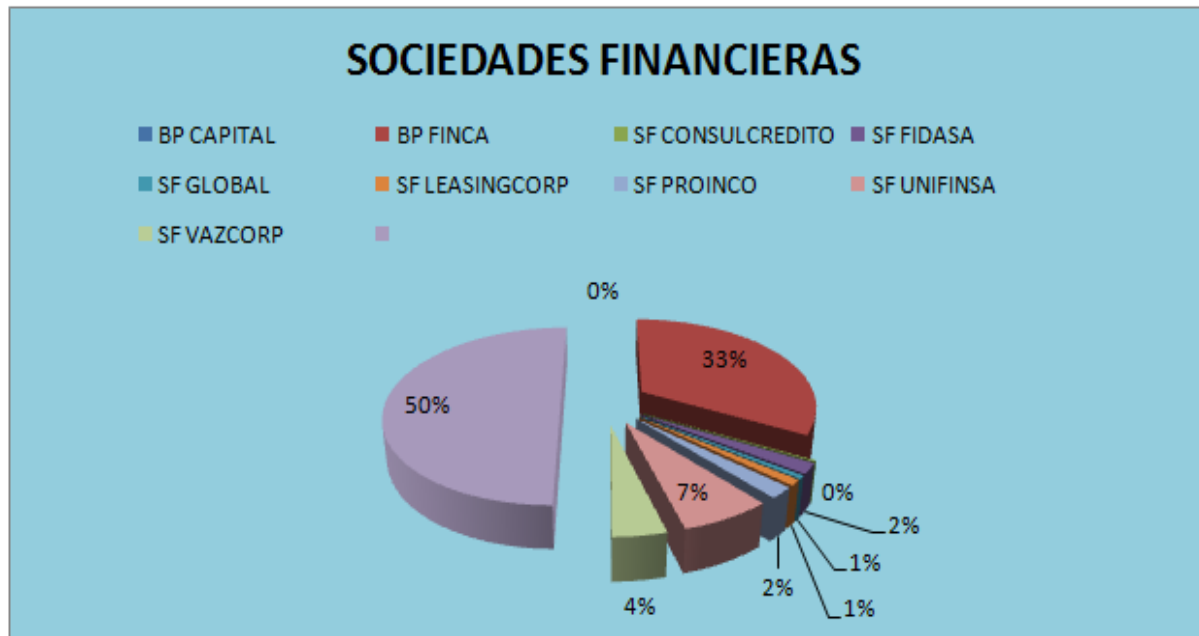
**Tabla 6.4: Microcréditos otorgados por las Sociedades Financieras**

<b>Microcrédito 2000-2010</b>			
<b>SOCIEDADES FINANCIERAS</b>			
<b>No.</b>	<b>INSTITUCIONES</b>	<b>No. Op.</b>	<b>Monto</b>
1	BP CAPITAL	2	\$ 18.872,00
2	BP FINCA	397,362	\$ 245.370.025,00
3	SF CONSULCREDITO	590	\$ 1.507.415,00
4	SF FIDASA	3,48	\$ 13.902.620,00
5	SF GLOBAL	474	\$ 4.200.677,00
6	SF LEASINGCORP	655	\$ 7.671.641,00
7	SF PROINCO	24,866	\$ 15.241.812,00
8	SF UNIFINSA	6,197	\$ 52.637.689,00
9	SF VAZCORP	19,838	\$ 31.081.606,00
<b>TOTAL MICROCRÉDITO</b>			<b>\$ 371.632.357,00</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Autores: Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

**Gráfico 6.4: Microcréditos otorgados por las Sociedades Financieras**



**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros

**Autores:** Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

## MUTUALISTAS

En el mercado nacional existen dos Mutualistas que se destinan recursos para acceder a los microcréditos las cuales son:

- 1.- Mutualista Azuay
- 2.- Mutualista Imbabura

La Mutualista Azuay destina un valor aproximado a \$460 mil mientras que la Mutualista Imbabura asigna un monto de alrededor de \$3,2 millones.



**Tabla 6.5: Microcréditos otorgados por las Mutualistas**

<b>Microcrédito 2000-2010</b>			
<b>MUTUALISTAS</b>			
<b>No.</b>	<b>INSTITUCIONES</b>	<b>No. Op.</b>	<b>Monto</b>
1	MUT. AZUAY	55	\$ 459.700,00
2	MUT. IMBABURA	708	\$ 3.115.666,00
<b>TOTAL MICROCRÉDITO</b>			<b>\$ 3.575.366,00</b>

**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros

**Autores:** Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

**Gráfico 6.5: Microcréditos otorgados por las Mutualistas**



**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros

**Autores:** Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

## **TOTAL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL**

Se observa que los Bancos Privados Nacionales tienen la aportación en lo que se refiere a Microcréditos en la economía doméstica con un monto que oscila los \$7.250 millones lo

cual resulta paradójico debido a que estas instituciones tienen unas tasas más elevadas con el resto de instituciones financieras que otorgan microcréditos la explicación radica en que los trámites para lograr a disponer de esos recursos son más sencillos y dan una mejor facilidad en lo que respecta al plazo para cubrir con aquella obligación del ciudadano que resultase beneficiado.

Las instituciones públicas también tienen una notable incidencia en la economía ecuatoriana para ayudar a actividades productivas que son financiadas por medio de la línea de microcréditos con aproximadamente \$3.000 millones.

El monto total para Microcréditos es de alrededor 11.224 millones en el sistema financiero lo que provoca que la economía nacional se dinamice generando una mejora en las condiciones de vida, además conlleva a un incremento sustancial en Producto Interno Bruto por Actividad Económica la incidencia se reflejaría en aquellas actividades que son financiadas conllevando a los ciudadanos beneficiarios de estos recursos obtener réditos del negocio al cual emprendieron.

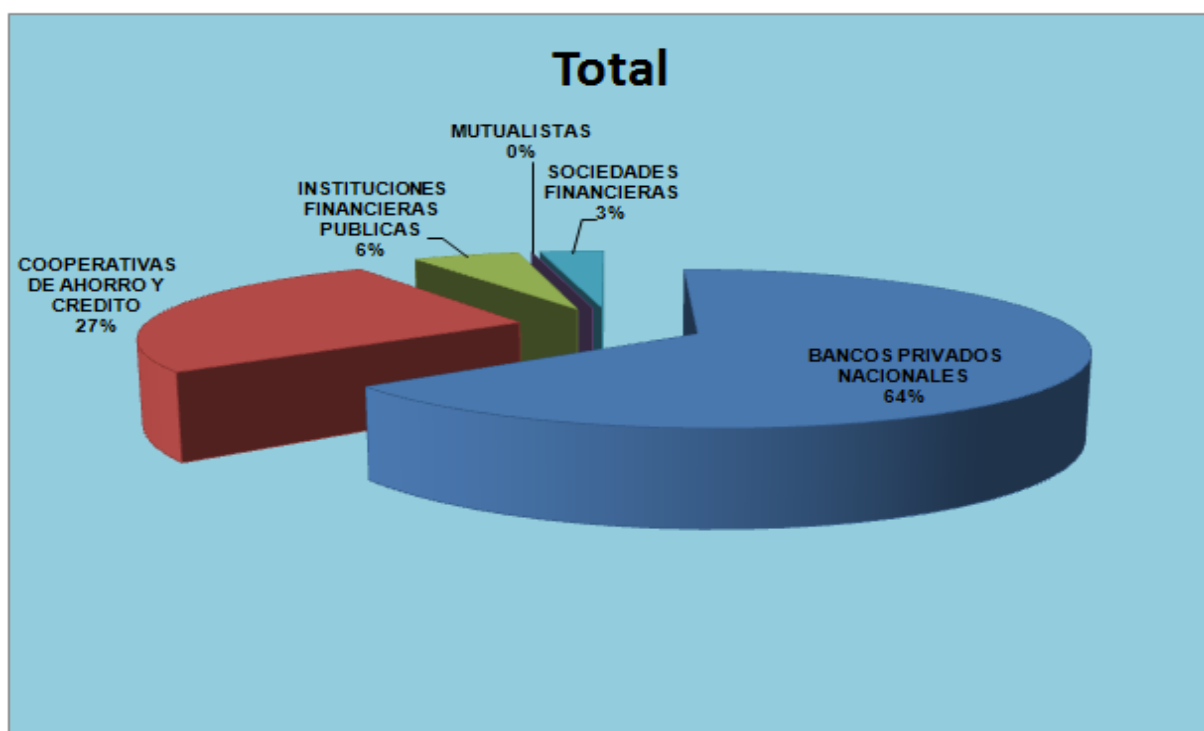
**Tabla 6.6: Microcréditos otorgados por el Sistema Financiero Nacional**

<b>No.</b>	<b>INSTITUCIONES</b>	<b>MONTO</b>
1	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	\$ 2.979.178.140,00
2	BANCOS PRIVADOS NACIONALES	\$ 7.243.639.759,00
3	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	\$ 625.841.833,00
4	SOCIEDADES FINANCIERAS	\$ 371.632.357,00
5	MUTUALISTAS	\$ 3.575.366,00
<b>TOTAL MICROCRÉDITO</b>		<b>\$ 11.223.867.455,00</b>

**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros

**Autores:** Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

**Gráfico 6.6: Microcréditos otorgados por el Sistema Financiero Nacional**



**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros

**Autores:** Pedro Dau Jarama; Vladimir Lara Jiménez.

## 7. CONCLUSIONES

Los microcréditos permiten alcanzar una mejora en nivel de productividad de la población debido a la accesibilidad que tienen para obtener recursos para emprender en las distintas actividades económicas.

Permiten mejorar las condiciones de vida de la sociedad mediante el incremento que se vería reflejado en el nivel de ingresos de los agentes económicos que resultaron beneficiados por estos recursos.

Se logra reducir las tasas de desempleo y de pobreza fundamentalmente a la oportunidad que tiene para surgir por medio de un negocio que sea financiable.

Genera que el Producto Interno Bruto obtenga un incremento sustancial lo cual conlleva a una constante dinamización de la economía.

Difundir en los medios de comunicación la importancia que tienen los microcréditos en la economía nacional, cuáles son los requisitos para acceder a los mismos, además que proporcionen información de las tasas, plazos y montos que están fijadas por el Sistema Financiero.

La superintendencia de Bancos y Seguros ejerza un control exhaustivo acerca de las tasas que están siendo fijadas por las instituciones financieras dedicadas a ofrecer líneas de microcréditos para que no haya un medio del cual estas instituciones podrían aprovecharse obteniendo un mayor margen de ganancias.

Los trámites para lograr acceder a los microcréditos sean de fácil disponibilidad para la población.

Las instituciones públicas amplíen las actividades que puedan ser financiadas por medio del microcrédito.

El Estado debería establecer políticas económicas que logren incentivar el sector productivo del país en todos los entornos en los cuales están inmersos las actividades productivas.

## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

### LIBROS ESPECIALIZADOS

Abbad Sort, M. (2010). *Microcrédito, préstamo a la dignidad*.

Icaria Editorial, S.A.

Recuperado de: <http://www.libreriaproteo.com/libro-628141-MICROCREDITOS-PRESTAMOS-A-LA-DIGNIDAD.html>

López, Q. & JOSEPH J. (2007). *Microcréditos, La revolución silenciosa*.

Encuadernación: Tapa blanda.

Recuperado de: <http://www.casadellibro.com/libro-microcreditos-la-revolucion-silenciosa/1135819/2900001177863>

Muhammad, Y. (2005). *El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*.

Encuadernación: Tapa blanda.

Recuperado de: <http://www.casadellibro.com/libro-el-banquero-de-los-pobres-los-microcreditos-y-la-batalla-contra-la-pobreza-en-el-mundo/1065783/2900001094660>

## **PÁGINAS WED**

Banco Central del Ecuador

[www.bce.fin.ec](http://www.bce.fin.ec)

Banco Nacional de Fomento

[www.bnf.fin.ec](http://www.bnf.fin.ec)

Corporación Financiera Nacional

[www.cfn.fin.ec](http://www.cfn.fin.ec)

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

[www.superban.gov.ec](http://www.superban.gov.ec)