

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE QUITO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Tesis previa a la obtención del Título de: Ingeniero Comercial

TEMA

“ANÁLISIS ECONÓMICO DEL IMPACTO EN EL SECTOR MICRO-EMPRESARIAL QUE HA TENIDO EL OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS EN LA CREACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE MICROEMPRESAS EN LA CIUDAD DE QUITO EN EL AÑO 2009.”

AUTOR

GERWIN OSWALDO CÓRDOVA JARAMILLO

DIRECTOR

MBA. CARLOS IZQUIERDO

Quito, Octubre 2010

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

Los conceptos desarrollados, análisis realizados y las conclusiones del presente trabajo, son de exclusiva responsabilidad del Autor.

Quito, Octubre de 2010

(f) _____

AGRADECIMIENTO

Hago extenso mi agradecimiento a Dios por darme la fortaleza suficiente para poder cumplir las metas que me he planteado en la Universidad Salesiana.

También agradezco a los señores profesores y Director de la presente Tesis, por darme el conocimiento suficiente para cumplir a cabalidad con la elaboración del presente trabajo.

DEDICATORIA

A dios y a toda mi Familia, quienes siempre me apoyaron durante toda mi carrera universitaria para poder terminar de manera exitosa esta etapa de mi vida.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
RESUMEN EJECUTIVO.....	ix
CAPÍTULO I: EXPERIENCIAS INTERNACIONALES DEL MICROCRÉDITO	1
1.1 Cooperativismo durante los últimos años	1
1.2. El nuevo microcrédito.....	3
1.3. Muhamed Yunus y su metodología gramen.....	6
CAPÍTULO II: SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO	12
2.1 Impacto de las microfinanzas: consideraciones teóricas.....	12
2.1.1 Las microfinanzas en el Ecuador.....	14
2.1.2 La microempresa	17
2.1.3 Servicios de desarrollo empresarial para la microempresa.	18
2.1.4 Implicaciones de las microfinanzas en el sistema financiero.....	24
2.2. Sistema Financiero Formal en Ecuador.....	28
2.2.1. Estadísticas: montos entregados, microempresas creadas, morosidad.	29
2.2.2. Problemas de los sistemas formales en Ecuador.	31
2.3.2 Corporación Financiera Nacional (CFN) y Banco Nacional de Fomento (BNF)..	37
2.3.3 Experiencias informales.	38
2.4 Las mype y el microcrédito.....	41
2.5 El papel del estado y las intervenciones públicas	45

CAPITULO 3: INVESTIGACIÓN REALIZADA	48
3.1 Investigación de fuente secundaria	48
3.2 Investigación directa	48
3.2.1 Tipo de investigación	48
3.2.2 Mercado Objetivo	48
3.2.3 Tamaño de la muestra	49
3.2.4 Diseño de instrumentos de investigación.....	51
3.2.5 Métodos y técnicas de investigación.....	51
3.2.6 Aplicación de la investigación	52
3.2.7 Tabulación y análisis.....	52
 CAPÍTULO IV: IMPACTO DEL CRÉDITO EN EL DESARROLLO DE LA MICROEMPESA.....	 66
4.1 Mercado objetivo de las microempresas beneficiarias del crédito.....	66
4.1.1 Definición y clasificación de las microempresas por actividad económica.....	66
4.2 Destino del crédito por actividad económica	68
4.2.1 Microempresas jurídicas que han recibido crédito por actividad económica	69
4.2.3 Microempresas no jurídicas que han recibido crédito por actividad económica. ..	70
4.2.4 Microempresas no jurídicas que no han recibido crédito por actividad económica.	71
4.3 Factores positivos y negativos del crédito.	71
4.4 Análisis de correlación de las variables: ventas e ingresos. Consideraciones Teóricas.....	75
4.5 Evolución de las ventas.....	76
4.6 Generación de ingresos	81
4.6.1 Evolución y correlación de los ingresos y el crédito.....	81
4.7 Generación de Empleo.	84
4.7.1 Evolución y correlación de la generación de empleo y el crédito.....	84

4.8 Análisis del microcrédito como ayuda contra la pobreza.	86
4.9 Evolución de la estructura financiera de la empresa que recibió crédito	88
4.10 Análisis global del impacto del crédito en la empresa.	91
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	96
CONCLUSIONES.....	96
RECOMENDACIONES.....	97
BIBLIOGRAFÍA.	98
ANEXOS.	100

Índice de cuadros

Cuadros	Página
Cuadro No. 1: Evolución del otorgamiento de microcrédito a Nivel Nacional	28
Cuadro No. 2: Microempresas por rama de actividad en la ciudad de Quito	48
Cuadro No. 3: Tasas de interés vigente para el sector microempresarial	71
Cuadro No. 4: Montos destinados para la creación de microempresas por rama de actividad	91

Índice de gráficos

Gráficos	Página
Gráfico No. 1: Cartera Bruta de microcrédito	16
Gráfico No. 2: Montos destinados al microcrédito en Quito	29
Gráfico No. 3: Morosidad del Sistema microfinanciero	29
Gráfico No. 4: Total de entidades microfinancieras	30
Gráfico No. 5: Participación de la banca privada y cooperativas durante el año 2009	35
Gráfico No. 6: Participación de la banca pública durante el año 2009 en la ciudad de Quito	37

Índice de anexos

Anexos	Página
Anexo No. 1: Formato de encuesta	99
Anexo No. 2: Tabulación de encuestas a microempresas	103

RESUMEN EJECUTIVO

Los programas de micro crédito se han logrado difundir con éxito en América Latina y el mundo, por este motivo juega un papel crucial, no sólo desde el punto de vista económico, sino también desde el punto de vista social. Por esta razón, existe un creciente interés en determinar el impacto de estos programas en la creación y funcionamiento de microempresas en la ciudad de Quito, con el fin de conocer los efectos que tiene sobre los beneficiarios, y la forma como éstos contribuyen al bienestar del individuo y su familia.

Durante el año 2009 se destinó por parte de las diferentes entidades financieras ecuatorianas un monto de \$ 1.342.390.296,00 para el microcrédito, es decir para préstamos de hasta US\$ 20.000.

Un 96% de compañías existentes en la ciudad de Quito son microempresas, por este motivo los programas de micro crédito se han logrado difundir con éxito no solo en Ecuador sino también en toda América Latina y el mundo, ya que juega un papel crucial, no sólo desde el punto de vista económico, sino también desde el punto de vista social. Por esta razón, existe un creciente interés en determinar el impacto que ha tenido el otorgamiento de microcréditos en la creación y funcionamiento de microempresas.

El primer capítulo trata sobre el surgimiento y evolución del cooperativismo hasta convertirse en una importante herramienta para el desarrollo socio económico de las clases más pobres, a través de las cooperativas y bancos comunales, teniendo al Grameen Bank como uno de los mejores exponentes de las microfinanzas.

En el capítulo número dos, se realiza un análisis del sistema financiero formal del Ecuador, mediante la presentación de cuadros estadísticos; además se toma en cuenta las experiencias informales haciendo mención a algunos programas de micro crédito desarrollados en nuestro país.

El capítulo número tres tiene como objetivo, presentar los datos obtenidos a través de la aplicación de las encuestas a diferentes microempresas en la ciudad de Quito y su respectiva tabulación de información.

Se definió el mercado objetivo de 181.246 microempresas existente en la ciudad de Quito. Se seleccionó una muestra de 383 unidades microempresariales.

El análisis del impacto económico en el sector microempresarial define algunos aspectos entre los que tenemos: mercado objetivo de las microempresas beneficiarias del crédito, destino del crédito por actividad económica, factores positivos y negativos del crédito, y un análisis global del impacto del crédito en la empresa.

La investigación prevé la difusión de los conocimientos obtenidos, con el fin vincular a los estudiantes con el sector microempresarial de la ciudad de Quito, el cual es el sector mayoritario.

El análisis de impacto del microcrédito en el desarrollo de la empresa, muestra que el microcrédito tiene algunos aspectos positivos entre los cuales se encuentran: Incrementa la Productividad, ayuda a incrementar las ventas, Incrementa la capacidad instalada, mejora la calidad de los productos, obtener mayores márgenes de negocio.

Existe una correlación positiva entre el crédito y el incremento en ventas, incremento en los ingresos y en generación de empleo.

Los principales problemas que ha dado el microcrédito a los usuarios son: tasas de interés muy altas puesto que no se conoce a fin de cuentas cuanto se termina pagando y el destino erróneo que se le da al microcrédito puesto que se lo obtiene para una determinada actividad y luego se lo destina para consumo con lo cual no se genera productividad y el crédito se convierte en algo casi impagable.

CAPÍTULO I: EXPERIENCIAS INTERNACIONALES DEL MICROCRÉDITO

1.1 Cooperativismo durante los últimos años

Antes de ser considerado como un sistema económico, el cooperativismo fue definido de diferentes formas a lo largo de la historia, tanto como una doctrina política o un modo de producción, hasta como un elemento importante en el desarrollo socio-económico del ser humano, pues contribuyó a mejorar la calidad de vida de las clases sociales más pobres.

El cooperativismo tuvo sus inicios en la edad media con la aparición del mutualismo hasta llegar al sindicalismo, el seguro social, el cooperativismo y la ayuda internacional, los mismos que constituyeron la etapa en la que éste alcanzó su máxima expresión. La primera cooperativa fue creada por Charles Howarth en Rochdale, Escocia, en el año de 1844, pero antes de ésta, hubieron muchos intentos para establecer dicho sistema, sin embargo, estuvieron plagados de muchos errores que, no obstante, contribuyeron a dar forma al cooperativismo actual.

Entre los pioneros que influyeron en la conformación del cooperativismo están: Robert Owen, Charles Fourier y William King.

Robert Owen fue un hombre de gran capacidad intelectual y de enorme sensibilidad social. Con el afán de mejorar la situación económica de sus obreros, reformó los locales de sus factorías y aseguró a sus obreros en el trabajo, contra la posibilidad del paro; pero esa primera experiencia no fue exitosa. Posteriormente inició las famosas “aldeas cooperativas”, en las cuales los pobres tendrían trabajo seguro y posteriormente se establecerían las industrias. Owen fue un idealista que reflexionó sobre el precio justo que debería ganar un trabajador sin que este sufra ningún tipo de explotación.

El francés **Charles Fourier** fue entonces, más práctico que Owen, debido a que sus teorías las llevó a la práctica con los denominados “Falansterios” los cuales eran sociedades comunitarias ubicadas en los cantones donde las tierras eran de propiedad de todos sus habitantes, el trabajo era repartido y la alimentación era servida en comedores comunes. El aumento de la productividad fue siempre la gran preocupación de Fourier, debido a que él consideraba que de esta manera se podrían satisfacer las necesidades de la población, habría una distribución equitativa de la riqueza y de los medios de trabajo.

El **Dr. William King** organizó una cooperativa de consumo en Brighton en el año de 1827; también fue director de la revista “The Co- operator” – “El Cooperador”, a través de la cual impulsó al sistema cooperativista y además sentó muchos principios tales como: el gobierno democrático, el libre ingreso y la no discriminación política y religiosa, los mismos que constituyen la base del actual sistema.

“A partir de las pautas creadas por Fourier, King y Owen, Charles Howarth adoptó estas ideas, principalmente las de Owen, debido a los acontecimientos que se suscitaron en ese entonces en Rochdale, como consecuencia de los reclamos de los tejedores de una fábrica por el mejoramiento de su salario y condiciones laborales”¹

Los sindicatos o “trades unions” no tuvieron la suficiente fuerza para solucionar los reclamos de los tejedores; a partir de esto, decidieron unirse y buscar una solución en base a la cooperación mutua. Después de varias reuniones decidieron ahorrar una pequeña cantidad de dinero a la semana (un penique) para formar un capital mediante el cual podrían establecer un almacén en el que los miembros puedan adquirir los productos básicos.

Los miembros de esta sociedad tuvieron muchos inconvenientes, pero nada de esto logró amedrentarlos a conformar una cooperativa de consumo, modesta en sus inicios y con pequeñas cuotas que amortizaban sus socios.

¹ Esta sección se elaboró en base a la información de los documentos del Banco Central del Ecuador. Cooperativismo en el Ecuador, pág. 56

Así mismo, el cooperativismo ha experimentado una serie de cambios y adaptaciones de acuerdo al país y la región donde se lo ha implementado. Tal es el caso de los países Nórdicos, Alemania y Estados Unidos en donde se desarrolló lo que se conoce como cooperativismo agropecuario y el cooperativismo de crédito. En cambio, el cooperativismo de vivienda ha predominado en todos los países de Europa, por otro lado, los seguros cooperativos tuvieron un gran auge en Suecia y Estados Unidos.

Al contrario de estos países, el cooperativismo en América Latina ha alcanzado también muchos triunfos, aunque todavía hay mucho camino que recorrer. En los últimos 20 años los organismos intergubernamentales y el gobierno de los diferentes países han impulsado el cooperativismo.

Actualmente, cerca de 800 millones de personas, asociados a 740 mil sociedades cooperativas, conforman el movimiento cooperativo mundial. Si a estas cifras se agrega que cada asociado a una cooperativa forma parte de una familia promedio de cuatro o cinco personas, se puede afirmar, sin exageración, que la mitad de la población, calculada para 1990 en 5.300 millones de habitantes, está vinculada a una cooperativa. (O.N.U.)²

1.2. El nuevo microcrédito.

Antes de poder expresar las nuevas formas de micro crédito en los últimos tiempos, primero tenemos que definir qué es el micro crédito.

El microcrédito se dice que comenzó hace unos 30 años con Muhammad Yunus, fundador y director del Banco Grameen en Bangladesh, que hasta ahora (mediados de 2005) ha concedido 5.000 millones en créditos a 4 millones de personas. Además de Grameen, más de 500 instituciones microfinancieras han concedido créditos por 7.000 millones a cerca de 30 millones de microempresarios.

² Información obtenida de la página web: www.cfia.co.cr/cofeia/principios_actuales.htm

“Potencialmente hay 300 millones de empresarios de microempresas en América que podrían recibir microcrédito.”³

El micro crédito antes que nada se divide en dos épocas importantes, la primera que va de la década de los cincuenta a los sesenta, la misma que se caracterizó por entregar créditos subsidiados por el gobierno y donaciones al sector agrícola, con el fin de aumentar sus niveles de productividad e ingreso; y la segunda que data desde la década de los ochenta y se caracterizaba por el crédito micro empresarial, el cual estaba dirigido a los pobres, especialmente a las mujeres con el objetivo de mejorar el nivel de vida de sus hogares.

La definición del “micro crédito” se puede obtener del desglose de la palabra, la que está compuesta por: micro y crédito. Podemos empezar definiendo que es el crédito: “El crédito es una operación o contrato mediante el cual una parte (acreedor) otorga una determinada cantidad de un bien (dinero) a otra (deudor) a cambio de la promesa de este último de devolver la cantidad prestada y un premio por el uso del recurso”⁴. Mientras que el significado de la palabra micro es más amplio puesto que refleja como:

“Este sistema se puede intervenir en los diferentes micro mundos socioculturales, debido a que presenta una gran flexibilidad para acomodarse a las particularidades de las distintas condiciones esenciales de estos mundos, teniendo la posibilidad de ser una herramienta eficaz, en la superación de la pobreza, para cada una de ellos”⁵.

Para Luis Torres “El microcrédito está destinado al sector microempresarial, es decir, al sector de personas que trabaja sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle o su propiedad.”

³ Revista América Economía de junio de 2005

⁴ Información obtenida del el Diario El Financiero, escrito por Leonor Flores, en Octubre del 2001

⁵ Información obtenida de la pág. web: www.promer.cl/documentoshaztutesis/juan-pablo-filippi.doc

Según la definición de la SB 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” (Junta Bancaria, Resolución 457 del 2002). Se dispuso además que el límite máximo para considerarlo microcrédito es de US\$ 20.000, el solicitante no necesita presentar estados financieros, sino que la IMF 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.

El microcrédito es un sistema de financiamiento que no exige ningún tipo de garantía, cuyos montos a entregar, son menores a los de la banca tradicional y empleados directamente para capital de trabajo, el pago del mismo es más frecuente que el acostumbrado con tasas de sustentabilidad para el programa y que puede permitir alcanzar: “el desarrollo equitativo y sostenible de aquella mayoría de la población mundial que hasta ahora no ha tenido acceso a condiciones de vida compatibles con la dignidad humana”⁶.

Las entidades de microcrédito han venido a revolucionar las técnicas bancarias tradicionales, mediante la adopción de nuevas metodologías como son las garantías solidarias, los créditos colectivos y sobre todo la proximidad con sus usuarios, demostrando así, que esas personas, son capaces de administrar microempresas rentables y afrontar los tipos de interés de mercado.

Se ha demostrado que la concesión de préstamos a los más pobres no sólo constituye una vía de escape a la miseria, sino también un modo de fomentar el desarrollo económico.

La pobreza es un mal que está presente en todo el mundo, por lo que las acciones para combatir este problema se están realizando a nivel global. Es por esto que

⁶ Conferencia del Sr. José Tonello en el encuentro “Perspectivas del Micro Crédito en el Ecuador” organizado por la Comisión Interministerial de Empleo en Quito el 26 de Junio de 2002

existen instituciones y organismos que se encargan de implantar programas de microcrédito, una de ellas es el Grameen Bank que en la actualidad se encuentra en todos los continentes.

Hasta hoy han sido trasplantados programas de crédito tipo Grameen a 58 países de todos los continentes.

En África, a 22 países Burkina – Faso, República Centroafricana, Chad, Egipto, Etiopía, Ghana, Guinea, Kenya, Lesotho, Malí, Malawi, Mauritania, Marruecos, Nigeria, Sierra Leona, Somalia, Sudán, Sudáfrica, Tanzania, Togo, Uganda, Zimbawe.

En Asia, a 16 países: Afganistán, Bangladesh, Bhután, Camboya, China, Fiji, India, Indonesia, Kirghizistán, Nepal, Pakistán, Filipinas, Líbano, Malasia, Sri Lanka, Vietnam.

En Australasia: Nueva Guinea.

En Europa, a 4 países: Albania, Francia, Holanda, Noruega.

En América, a 15 países: Canadá, Estados Unidos, México, El Salvador, Jamaica, Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, Guatemala, Guyana, Perú y República Dominicana.⁷

Como podemos observar, este programa ha tenido un gran éxito en su aplicación alrededor del mundo.

1.3. Muhamed Yunus y su metodología gramen.

“El Banco Grameen se caracteriza por ser un banco diferente a los tradicionales, puesto que su principal objetivo es la promoción social; es decir, se preocupa de que las personas mejoren su calidad y condiciones de vida, tratando de satisfacer sus necesidades y asegurando su bienestar.”⁸

GRAMEEN, en lengua bengali, significa ALDEA, por lo tanto el “Banco Grameen” se traduciría como el “Banco de la Comunidad ” y todas sus actividades se desarrollan dentro de las comunidades donde viven las familias prestatarias.

⁷ Muhammad Yunus, Hacia un Mundo sin Pobreza. Pág. 211

⁸ Este trabajo se elaboró en base a información proveniente del libro del Profesor Muhammad Yunus. Hacia un Mundo sin Pobreza, donde encontrará información más detallada.

La primera sucursal de este banco fue creada en la aldea de Jobra, como un experimento del Profesor Muhammad Yunus, mientras éste impartía clases en la Universidad de Chittagong, Bangladesh. La idea nace a raíz de que un día en los alrededores del campus, el Profesor Yunus decide recorrer la aldea, en esos momentos se encuentra con una humilde mujer que fabricaba taburetes de bambú, curioso de ella se detiene a conversar un momento con la misma. La mujer le conversa a él que su ingreso neto después de la fabricación y venta de los taburetes era de apenas 2 centavos de dólar por día.

A partir de esto él se da cuenta de que aquellas fabulosas teorías económicas que impartía en la universidad contrastaban con la realidad que en la aldea se vivía, por ello decidió prestar pequeñas cantidades de dinero (27 dólares para un total de 42 personas) debido a que los bancos comerciales se negaban a otorgar estos créditos y de esta manera estas personas podrían obtener una retribución más digna por su trabajo, evitando la explotación que sufrían por parte de los prestamistas e intermediarios.

Así es como nace el “Grameen Bank” de Bangladesh que fue creado por el Profesor Muhammad Yunus en el año de 1976. El inició un programa experimental destinado a la creación e implementación de un sistema bancario digno, en el cual las mujeres pobres tuvieran la oportunidad de mejorar sus condiciones de vida.

El se dirigió principalmente a las mujeres de la zona debido a que en Bangladesh, como en la mayoría de países, los bancos tradicionales son sexistas, es decir, que no prestan dinero a las mujeres, esto tiene que ver en gran parte con el tema religioso.

Pero esto se decidió cambiarlo puesto que las mujeres debían ser consideradas actrices privilegiadas del desarrollo, debido a que, en términos relativos, el hambre y la pobreza son asuntos de mujeres más que de hombres.

Al realizar el programa, Yunus comprobó que las mujeres que viven en la miseria se adaptan mejor y más rápido que los hombres, debido a que ellas se apoyan

mutuamente al formar grupos y de esta forma se preocupan en asegurar el porvenir de sus hijos con más eficacia y demuestran mayor perseverancia en el trabajo.

Cuando el dinero es manejado por la mujer, es mejor utilizado en beneficio de la familia, a diferencia del hombre quien a medida que empieza a aumentar sus ingresos se preocupa más de si mismo y no de su familia.

La diferencia esencial del Grameen con respecto a los demás bancos es que no exige ningún tipo de garantías al momento de realizar los préstamos, puesto que su experiencia demostró que los pobres solicitaban un crédito para tener un ingreso, realizar cualquier actividad económica y poder subsistir, entonces no había razón alguna para que estas personas no reembolsen el dinero, sobre todo porque necesitarían otro préstamo en el futuro.

Al momento de realizar los préstamos, el Grameen no exige a sus clientes llenar ningún tipo de formularios porque se consideró que esta práctica sería una verdadera pérdida de tiempo y dinero, debido a que la mayor parte de la gente pobre en Bangladesh es analfabeta; además, esto representaría un costo adicional y causaría cierta desconfianza en los prestatarios.

Debido a todo esto el Profesor Muhammad Yunus creó la siguiente metodología para el Grameen Bank:

Formación de Grupos: La formación de grupos es esencial para el éxito de la empresa. Individualmente los empobrecidos sienten más temor de asumir solos la responsabilidad de pagar un crédito debido a las condiciones que les imponen los bancos tradicionales. Con la formación de un grupo, se busca formar una mentalidad de responsabilidad tanto colectiva como individual, lo que incitará a que cada miembro desee superarse y hacer su mejor esfuerzo. El control en el manejo de los préstamos lo realiza el mismo grupo, lo que facilita el trabajo de los empleados del banco y el grupo gana cierta autonomía. Cada grupo está compuesto de 5 personas ubicadas geográficamente cerca, es decir, que pertenezcan a la misma aldea y lo principal es que no deben ser miembros de la

misma familia. Otro de los requisitos es que su nivel económico y manera de pensar sean similares. El banco no se encarga de formar los grupos sino que deja que se constituyan solos, pues de esta manera, la solidaridad y confianza mutua será más fuerte. En cada grupo deben elegir una coordinadora y una secretaria, su período es de un año sin reelección.

Capacitación: Toda persona que aspira a un préstamo debe seguir un curso que le permite comprender como funciona el banco. Los cinco miembros son sometidos individualmente a una prueba. Dado que la mayoría no sabe leer ni escribir, no hay examen escrito; lo que tienen que hacer es probar que saben de qué están hablando. Si un cliente potencial no responde satisfactoriamente, se le pide al grupo que empiece todo otra vez y si es necesario deberán reemplazar a dicho miembro. Con esto el banco tendrá la seguridad de que solo los más desesperados y más tenaces formarán parte del Grameen.

Responsabilidad de los Coordinadores: Su responsabilidad principal es la de controlar que los miembros utilicen el dinero recibido en cualquier actividad económica productiva; es decir, que inviertan y este control lo realizan mediante la constatación de facturas o reportes de gastos. También están encargados de realizar monitoreos para verificar el progreso del negocio que están realizando.

Además, cuando algún miembro desea acceder a otro crédito, el coordinador se encarga de aprobar dicha solicitud. En caso de faltar la coordinadora en alguna reunión, la secretaria asumirá esas funciones.

Formación de Centros: Los centros se forman con un número máximo de ocho grupos, es decir, máximo cuarenta personas. La idea de formar estos centros es la de fomentar una conducta grupal y mejorar las técnicas de ayuda mutua. El centro elige un director y un director adjunto, el mandato es por un año y no se acepta reelección.

Responsabilidad de los Directores: Sus responsabilidades son parecidas a las de las coordinadoras en cuanto al control y seguimiento de los créditos, pero a más de eso

se encargan de recoger el dinero de los pagos semanales para llevarlo al banco. El director del grupo tiene que ser una persona muy responsable debido a que es el encargado de asegurar la asistencia de todos los socios a las reuniones y de la disciplina en general, por lo que su ejemplo es de suma importancia.

Debe conocer perfectamente el reglamento del banco en caso de que algún socio tenga dudas con respecto al funcionamiento del mismo.

Funciones del Centro: En el centro se realizan reuniones semanales, en presencia de un empleado del banco llamado promotor o trabajador bancario, el horario lo eligen los miembros de acuerdo al horario de trabajo de cada uno. Durante estas reuniones se realizan los pagos de los préstamos, se deposita el dinero en las cuentas de ahorro y se discuten peticiones para nuevos préstamos. Si el grupo tiene problemas con un miembro que no puede reembolsar, el centro puede ayudar a encontrar una solución.

Responsabilidad de los Socios: Tienen la responsabilidad de invertir en cualquier actividad económicamente productiva el dinero que han recibido y exponer el progreso de su negocio en los monitoreos que realizan los coordinadores; también deben asistir a las reuniones semanales y principalmente cumplir con los pagos en dichas reuniones; en caso de que un integrante no pueda cancelar esa semana, el grupo se encargará de la cancelación de la deuda para lo cual cuentan con un fondo mutuo, el socio deberá reponer el dinero, pero si un miembro no demuestra responsabilidad en el cumplimiento de sus pagos, ninguno de los otros podrá acceder a otro préstamo y se retira al grupo del programa.

Recuperación de los Préstamos: Primero se extiende el préstamo a dos miembros del grupo, si reembolsan regularmente durante las seis semanas siguientes, los otros dos miembros acceden al crédito. El responsable del grupo es el último en ser beneficiado. Los préstamos tienen un plazo máximo de un año para su devolución, las entregas se realizan semanalmente en un monto fijo, calculado en base al monto total del préstamo. Este reembolso es efectivo una semana después de la concesión del préstamo. La tasa de interés es del veinte por

ciento anual sobre el capital. El reembolso es de un dos por ciento semanal durante cincuenta semanas.

Fondo Mutuo: El banco reserva un fondo llamado fondo mutuo que le permite tener a la mano recursos de urgencia en caso de una necesidad como por ejemplo el incumplimiento de pago por parte de uno de ellos. Este fondo se forma con el cinco por ciento de los préstamos. La existencia de un fondo mutuo da a los miembros una experiencia de gestión financiera.

CAPÍTULO II: SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

2.1 Impacto de las microfinanzas: consideraciones teóricas

Romani Chocce (2002:4) ofrece una explicación de por qué debería esperarse un impacto determinado de las microfinanzas y el microcrédito en particular. Habla de la “Cadena de Impacto” que describe de la siguiente manera:

“Estos servicios (microfinancieros) llevan al cliente a modificar sus actividades microempresariales lo cual lo lleva a aumentar/disminuir los ingresos de la microempresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor/menor seguridad económica en el hogar. El nivel modificado de seguridad económica en el hogar lleva a cambios en los niveles educativos y de habilidades, y en las oportunidades económicas y sociales”.

Según esta autora, esta cadena de impacto es útil para distinguir dos escuelas de pensamiento. La escuela de “beneficiarios”, que pretende medir el impacto de las microfinanzas sobre los individuos y sobre los hogares, considerando que el impacto se mide distinguiendo quién y cómo se beneficia de las microfinanzas. Y por el otro lado la escuela de los “intermediarios”, que prefiere medir el impacto a través de los cambios en las instituciones financieras y sus operaciones, incorporando nociones de sustentabilidad.

Por lo anterior, las unidades de medida en los estudios de impacto suelen ser el hogar, la microempresa o las instituciones que prestan servicios microfinancieros.

Los estudios de impacto de las microfinanzas incluyen una amplia gama de variables, algunas de corte económico, otras de corte social: generación de empleo, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso (tanto de la empresa como del hogar), reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, mejora de la salud, la educación y la alimentación, y hasta la reducción de la fertilidad, entre otros.

Se pueden distinguir tres tipos de impacto de las microfinanzas: uno de carácter social, al aumentar los ingresos que mejoran la calidad de vida de las familias. Otro, sobre el medio microempresarial, porque a él están especialmente dirigidas, para fomentar nuevas microempresas o para mejorar las que ya existen. Y el impacto en los mercados financieros, porque aumenta la oferta de productos y servicios financieros y expande el mercado de las entidades financieras.

Para muchos autores, entre ellos el profesor Muhammad Yunus, creador del Banco Grameen de Bangladesh y Premio Nobel de la Paz 2006, la inserción de la población de bajos ingresos al sistema financiero, principalmente a través del microcrédito, le permite reducir la dependencia por programas de asistencia social y, mejor aún, reduce la dependencia de los agiotistas que cobran intereses a una tasa que le arrebatara a las personas las ganancias de sus negocios, condenándolos a la supervivencia en precarias condiciones de vida.

Por argumentos como éste, a las microfinanzas y en particular al microcrédito se le ha atribuido el poder de reducir la pobreza, pues al dejar de depender del prestamista de la calle, las ganancias del micro-negocio quedan en manos de sus dueños y no se convierten en intereses a la deuda. En la literatura no es difícil encontrar testimonios de personas que estando en situaciones muy precarias fueron usuarias de uno o varios microcréditos, para hacer crecer su negocio, aumentar sus ingresos y mejorar la calidad de vida.

El profesor Yunus (1997:131 y 269) también atribuye a las microfinanzas el beneficio de la inclusión, afirmando que hacer de las personas de menores ingresos sujetos de crédito, que significa confianza, constituye una estrategia de inclusión social.

Algunos autores destacan el papel del microcrédito otorgado para vivienda, salud y educación, como una forma de prevenir aquellos eventos que hacen más vulnerable a la población de bajos ingresos. En estos casos los créditos actúan como amortiguadores de dichos eventos que muchas veces afectan la actividad económica. En este orden de ideas podría hablarse de un impacto directo cuando está dirigido a la satisfacción de necesidades básicas, y de un impacto indirecto cuando el

microcrédito se otorga para el desarrollo de una actividad productiva que genera los ingresos necesarios y suficientes para que el usuario satisfaga sus necesidades.

Muchos autores se han esforzado en demostrar que el microcrédito sirve para combatir el desempleo y, por tanto, sus implicaciones sociales: ya sea mediante el autoempleo, que aporta los ingresos necesarios para satisfacer las necesidades básicas, o la generación de empleo por parte de microempresas que crecen. A esta altura cabe preguntarse: el microcrédito *¿crea microempresarios o impacta a los que ya existen?*

De cualquier modo el impacto de las microfinanzas en general y del microcrédito en particular se amplifica en países como Ecuador y otros en los que el sector microempresarial tiene un peso importante dentro de la economía.

Pero el alcance del microcrédito puede –y debe verse desde otro punto de vista: Ya no sólo en términos de reducción de la pobreza y aumento de calidad de vida, sino de bancarización, de profundización financiera. Si se toma ésta última como el porcentaje que representa la cartera de los bancos sobre el PIB de un país, y si se tiene en cuenta que las microfinanzas transforman las formas de operar de las entidades financieras que las ejecutan, estamos hablando de un fenómeno con implicaciones económicas y financieras. Y estamos hablando ya no sólo de un impacto microeconómico sino macroeconómico. En la teoría económica siempre se ha tratado el acceso al crédito como una de las variables del crecimiento empresarial. Siendo así, el microcrédito promueve necesaria y directamente el desarrollo empresarial, microempresarial, y al hacerlo promueve el crecimiento y el desarrollo económico (Zarruk G., 2005: 34).

2.1.1 Las microfinanzas en el Ecuador.

Es el nuevo paradigma de los organismos internacionales, presentada como la innovadora herramienta financiera que concede pequeños créditos a los pobres. Debe entenderse a las microfinanzas “como el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al

margen del sistema financiero, según el Banco Mundial. Es la “...promesa de llegar a los pobres, para la generación de ingresos, para empresas operadas por hogares de bajos ingresos”.

“Microfinanzas puede entenderse como servicios financieros a la microempresa, es decir una visión más amplia que el simple crédito.”⁹

Citando a Ross Levine, Saza G. (2005:28) afirma que el sistema financiero tiene 4 funciones básicas: facilitar las transacciones, asignar los recursos, movilizar el ahorro y permitir agilidad en el intercambio de bienes y servicios. La banca comercial está llamada a incursionar en las microfinanzas, por su experiencia en sistemas de control administrativo y contable para el seguimiento de grandes volúmenes de transacciones y clientes.

Las cooperativas financieras y las de ahorro y crédito, por su presencia en las zonas rurales, deberían servir como canal eficiente para la irrigación de dinero y servicios conexos en dichas zonas. Pero, además, las microfinanzas no sólo acarrearán este tipo de obligaciones a las entidades financieras, sino que ponen a disposición de ellas nuevos segmentos de la población, nuevos nichos de mercados atractivos y viables, dada la experiencia en otros países.

A pesar de sus efectos sociales, las microfinanzas son eminentemente un tema económico y financiero, por sus implicaciones en los mecanismos de financiación.

Dada la reciente incursión de la banca formal en la oferta de servicios microfinancieros, éstos terminan afectando y modificando necesariamente al mercado financiero en general, y a las entidades del sector financiero en particular. Les propone nuevos mercados, les marca nuevos retos, les exige nuevas formas de operar y, por supuesto, también les imprime mayor impacto social porque las obliga a acercarse con sus servicios a la población no atendida. Los agentes de los sistemas financieros suelen decir que persiguen el objetivo de aumentar su cobertura, y las

⁹ Luis Torres, Microcrédito Industria de la pobreza. Pág. 5

microfinanzas parecen ser un vehículo idóneo para ello, sobre todo cuando el mercado parece agotarse.

Teniendo en cuenta que, por definición, las microfinanzas no se reducen al microcrédito sino que comprenden todo un conjunto de servicios dirigidos a la población de ingresos bajos y a los microempresarios, las microfinanzas están promoviendo el fenómeno de la bancarización, que se define como la apertura del acceso a los servicios financieros, por parte de las entidades financieras, a la población que tradicionalmente no ha sido usuaria de los mismos.

Hugo Jácome de la FLACSO sostiene que “Las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los grandes bancos regulados y las bolsas de valores, para combatir las prácticas de racionamiento de crédito que se generan en estos mercados, que afectan en forma directa a grandes segmentos de la población (urbana o rural) y al fomento de las actividades de micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes).

“En los últimos cinco años las microfinanzas han presentado un crecimiento explosivo en Ecuador”¹⁰. La cartera bruta en microcrédito se multiplicó en más de 9 veces entre el año 2002 y 2005.

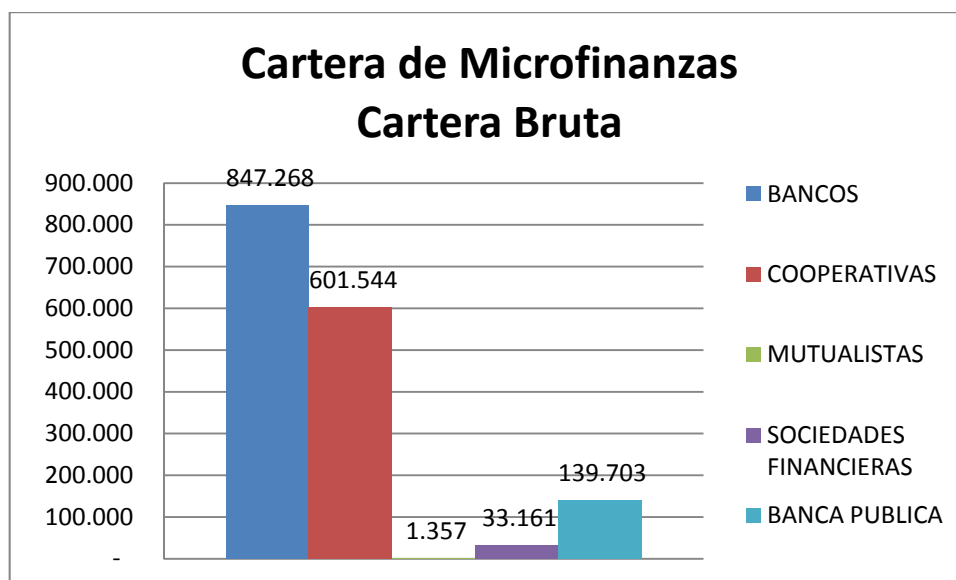
No sólo se ha observado un aumento en los fondos de dinero dirigidos a las microfinanzas, sino también un cambio de enfoque ya no centrado en el crédito sino en la provisión de servicios financieros en su amplio espectro, desde captación de ahorros, instrumentos de pagos, envío y recepción de remesas, seguros y manejo de riesgo, hasta servicios no financieros como seguros de salud, servicios mortuorios y otros.

Sin embargo debe mencionarse que este proceso se encuentra aún en expansión, a través del diseño de productos específicos de acuerdo a la demanda de los microempresarios.

¹⁰ Expertos en microfinanzas señalan que parte de esta explosión en las estadísticas es un fenómeno que se debe a la reclasificación de los créditos luego de la nueva normativa que especificó la definición del microcrédito (Junta Bancaria, Resolución 457 del 2002).

En el gráfico No. 1 podemos observar el monto de cartera bruta existente al a Diciembre de 2009.

Gráfico No.1
Cartera Bruta de microcrédito



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros. Página Web. 2009

Elaboración: Gerwin Córdova

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.

2.1.2 La microempresa

Al hablar de microempresa nos guiaremos por la definición aplicada en el estudio del Proyecto SALTO/USAID para Ecuador:

“Una microempresa es un negocio personal o familiar que emplea hasta 10 personas, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario

ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios, además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar.

No se incluyen profesionales, técnicos medios, científicos, intelectuales, ni peones, ni jornaleros.”

2.1.3 Servicios de desarrollo empresarial para la microempresa.¹¹

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.

“Un reciente informe sobre la Competitividad Industrial del Ecuador, elaborado por ONUDI para el MICIP, establece que, al comparar 10 países de la región, el Ecuador está en el puesto nueve en productividad laboral. Los datos señalan que Ecuador tiene 4,9 veces menos productividad que Argentina, 3,5 veces que Costa Rica, 2,8 menos que Colombia, y 1,36 menos que el Salvador. Esto confirma la urgente necesidad de realizar acciones que contribuyan a mejorar la competitividad de las empresas ecuatorianas, atendiendo diversos aspectos, entre ellos el de una mejor calificación laboral” (INSOTEC, Febrero 2005).

A fin de alentar la competitividad, el crecimiento del negocio y la creación de empleo, es indispensable construir una capacidad local y nacional en SDE sostenibles y costo-efectivos.

En Ecuador existen algunos proveedores que tienen una trayectoria de dos o tres décadas; sin embargo, la coordinación entre éstos es mínima o inexistente.

Los actuales espacios de reunión de proveedores de SDE son el Foro de la Microempresa (FOME) y la Red Financiera Rural (RFR). En el FOME participan

¹¹ Esta sección se la elaboro en base a la publicación del BID “La microempresa en Ecuador”.

unas 13 instituciones, que proveen SDE y algunos servicios microfinancieros, mientras que la RFR tiene 37 instituciones socias, la gran mayoría brinda microcréditos, pero entre éstas hay 18 ONG que también ofrecen SDE. Si bien la misión del FOME y la RFR son diferentes, ninguna de las dos instituciones se dedica a coordinar la acción de los proveedores de SDE.

Tampoco se han realizado estudios de las necesidades de los microempresarios, que orienten la provisión de SDE a los requerimientos de la demanda. Cada ONG oferta sus servicios en base al conocimiento de sus clientes y los atiende de la mejor manera de acuerdo a sus posibilidades.

La industria de SDE es 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 juntar la oferta y demanda de SDE para conciliar sus necesidades y capacidades.

Debido a que no se cuenta con una organización que agrupe a las instituciones que brindan SDE y tampoco se tiene una fuente consolidada de datos sobre la provisión de SDE, a continuación se presenta exclusivamente un resumen de las principales instituciones que brindan SDE y sus contribuciones al fortalecimiento de la microempresa en Ecuador. Este resumen no es un listado completo, sino una breve descripción de la acción de algunos proveedores de SDE.

ONG y Asociaciones ecuatorianas que brindan SDE

“El Centro de Promoción y Empleo para el Sector Informal Urbano (CEPESIU)”¹², desde hace más de 22 años se dedica a contribuir al desarrollo del sector de la microempresa prestando servicios de apoyo dirigidos tanto a los microempresarios, como al tejido organizativo e institucional que interactúa con el sector. Los servicios y programas que ofrece CEPESIU son: servicios financieros, desarrollo económico local, servicios de desarrollo empresarial, promoción de sistemas autogestionados de ahorro, crédito y capitalización, gestión del conocimiento, y actualmente la Coordinación Nacional del Foro de la Microempresa (FOME).

¹² www.cepesiu.org

El CEPESIU ha desarrollado una especialización en el subsector mueble y madera a través de tres emprendimientos coordinados:

- 1) CESPPOE es una planta semi-industrial con maquinaria moderna;
- 2) SIMM un sistema de información de mercado, capacitación, asistencia técnica, inteligencia de mercado y diseño; y
- 3) NOVACASA, el componente comercial del sistema, con un almacén de muebles para el hogar.

Enfocándose en las necesidades de los microempresarios rurales y sus familias, el CEPESIU ha desarrollado un programa de promoción y fortalecimiento de las Sociedades Populares de Inversión (SPI) que son microempresas locales dedicadas a la prestación de servicios autogestionados de ahorro, crédito y capitalización para la población de los estratos rurales más pobres. Los SPI contribuyen a la dinamización, recirculación y optimización de los flujos de fondos de las economías familiares locales y aportan al fortalecimiento del tejido institucional local. Se han constituido 182 SPI (60% rurales), con 2.814 socios (58% mujeres), 3.711 usuarios de crédito, 9.954 créditos otorgados, un monto otorgado de US\$ 772.267, actualmente tienen 2.096 créditos vigentes, una cartera activa de US\$ 204.018 (3% mora), y un patrimonio total de US\$ 185.572. Estos SPI tienen un alto índice de sostenibilidad (91% de las que iniciaron su funcionamiento se mantienen), y son autónomos (52% operan sin ningún apoyo de CEPESIU), durante el primer año han mostrado un crecimiento del 36% en socios y 5 veces en patrimonio.

La Corporación Femenina Ecuatoriana (CORFEC¹³) es una ONG ecuatoriana que desde 1983 presta sus servicios a las comunidades de escasos recursos con la finalidad de mejorar su calidad de vida. Desde junio del 2005, el Consejo Nacional de Capacitación y Formación Profesional acreditó como Centro de Capacitación y Formación Profesional a la CORFEC. Su Instituto de Formación Técnica de la

¹³ www.corfec.org

Mujer capacita a microempresarios en las áreas técnicas y de conocimientos administrativos.

Los cursos técnicos son talleres de joyería, vitrales, carpintería, cocina y manualidades; mientras que los cursos de gestión empresarial incluyen administración, mercadeo y servicio al cliente, tributación, contabilidad, comercialización, preparación y evaluación de proyectos, planificación estratégica, gestión y manejo de crédito, aspectos legales para empresas.

El Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP)¹⁴ lleva más de 36 años sirviendo a los pobres a organizarse para acceder a créditos, capacitación y asistencia técnica, con el objeto de “promover el desarrollo integral, sostenible y contribuir a la transformación de la sociedad”.

La herramienta fundamental del FEPP en cuanto a SDE es su Escuela de Formación Empresarial “Monseñor Cándido Rada” que brinda formación profesional y educación para campesinos, especialmente mujeres y jóvenes, para que puedan acceder al empleo, dinamicen las economías locales con la creación y gestión de empresas competitivas.

Durante el 2005 la Escuela de Formación Empresarial capacitó 1.658 jóvenes, a través de cursos de 8 o 12 semanas al año, que se dictan en aulas regionales distribuidas en todo Ecuador, y sus egresados son empresarios que prestan servicios productivos en su comunidad. Los resultados concretos de este programa del FEPP se observan a través de las empresas rurales creadas, entre ellas hay fábricas de mermelada de exportación, secadoras de hongos, fábricas de muebles de madera, fábricas de chocolate, molinos de granos, etc. que son auto-sostenibles, generan riqueza y valor agregado. Además el FEPP cuenta con otro centro de capacitación llamado Yasuní.

¹⁴ www.fepp.org.ec

La Fundación Alternativa (FA), se creó en 1992, y desde entonces ha logrado integrarse como un actor en la provisión de SDE, trabajando en el fortalecimiento de cadenas productivas, empresas asociativas y metodologías que buscan el mejoramiento de las microempresas rurales y la calidad de vida de la población más pobre.

La FA acompaña a las microempresas nacientes durante su primer año de vida incentivando la creación de cadenas productivas. En una alianza estratégica con la Cooperación Belga, FA desarrolló el componente de asistencia técnica y SDE del programa de Profundización de Servicios Financieros en la Sierra Norte de Ecuador.

En este marco, se crearon tres¹⁵ cadenas productivas rurales en la zona, con una metodología de identificación de la demanda potencial de servicios, y asistencia técnica focalizada en las debilidades y fortalezas encontradas en los eslabones de la cadena. Además, ha realizado un programa piloto de adaptación de la metodología de auto aprendizaje para que mujeres rurales formen una microempresa exitosa.

Este programa también incentiva la creación de cadenas productivas, y ha realizado alianzas con otros operadores de microfinanzas (ESPOIR y FUNDES en Manabí; EMPRENDER en Cotopaxi; Hogar de Cristo en Guayas; Centro del Muchacho Trabajador en Pichincha). En los últimos 5 años FA ha brindado SDE a un total de 600 microempresarios. La FA busca generar alianzas con universidades, municipios, empresas y ONG, para desarrollar programas fortalecimiento a través de SDE, y así lograr modelos de encadenamiento e integración.

La Fundación Espoir es una ONG ecuatoriana que desde 1992 viene apoyando a mujeres microempresarias pobres. Espoir ofrece a sus clientas un producto genérico de microcrédito grupal con educación, es decir que además de bancos comunales se desarrollan actividades educativas en las áreas de salud preventiva, gestión de negocios y desarrollo humano (derechos, participación y responsabilidad social, ejercicio de ciudadanía, equidad de género, etc.). Bajo este sistema el crédito grupal y los servicios de asistencia técnica están directamente vinculados, se les cobra una

¹⁵ Las cadenas productivas rurales desarrolladas fueron lácteos en Cayambe, totora y bordados en Otavalo.

comisión en el crédito por los servicios de apoyo no financieros. Este constituye un esquema diferente de provisión de SDE.

La Fundación Esquel¹⁶ a través de su Corporación para el Desarrollo de la Microempresa (CODEMI) provee servicios financieros y desarrollo empresarial a la microempresa. Entre los principales SDE se destacan:

- Concurso Creer es Poder: destinado a fortalecer la gestión administrativa y crear capacidades en principios de administración, finanzas, contabilidad, investigación de mercados, marketing, ventas, planeación estratégica, presupuestos y planes de producción.
- Reinversión del Talento en el Ecuador (RETALE): programa diseñado para ecuatorianas y ecuatorianos que se encuentran trabajando en España y quieran regresar al país para establecer un negocio rentable. Ofrece asesoría y acompañamiento en la concepción del plan de negocios, apoyo en la formación, capacitación inicial en gestión y asistencia técnica permanente durante la ejecución del proyecto, financiación de la inversión con interés competitivo y la subvención de hasta el 80% del boleto de avión para el regreso del promotor y su familia directa. Realizado en coordinación con la Fundación Un Sol Mon, de Caixa, Catalunya, la Fundación Enter, el Banco de la Mujer, la Fundación para la promoción de la Auto-ocupación de Catalunya y la Fundación Hispano Andina, en España; y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coodesarrollo y Fundación Esquel, en Ecuador.
- Capital de Riesgo: Provee capital de riesgo para la creación de microempresas, de manera de que sus socios gestores amplíen su mercado y mejoren su gestión. Desde el 2003 se ha iniciado el proceso de venta de la participación de Esquel en cada una de las empresas.

La Fundación Huancavilca¹⁷ a través de su Centro de Desarrollo Empresarial (CEDEM) ofrece capacitación y de enseñanza profesional y técnica para los microempresarios. El CEDEM ha sido certificado y avalado por el Consejo

¹⁶ www.esquel.org.ec

¹⁷ www.huancavilca.org

Nacional de Capacitación y Formación Profesional (CNCF). Sus cursos están financiados hasta un 80% por el CNCF siempre y cuando el trabajador esté afiliado al IESS. Además, con una alianza con la Fundación de Empresarios para el Desarrollo Social (FEMDES), han creado el Programa Formativo de Microempresas de Unidades Productivas Familiares, enfocado a la creación de microempresas para facilitar la creación y generación de una nueva fuente de ingresos y por ende la calidad de vida del trabajador y su entorno.

El Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas (INSOTEC) es una fundación privada sin fines de lucro creada hace más de 25 años, con el propósito de contribuir al desarrollo económico, social, tecnológico y educativo del Ecuador. INSOTEC dispone de 6 centros de servicios empresariales en las ciudades de Riobamba, Ambato, Pelileo, Santo Domingo de los Colorados y Quito. Ofrece servicios financieros y de desarrollo empresarial en difusión tecnológica, especialización sectorial y fortalecimiento del tejido empresarial y cadena productiva.

Además da asesoría en gestión empresarial, y difunde tecnologías especializadas para PYMES en el sector textil y de confecciones. Los servicios se pagan a precios de mercado y los excedentes se reinvierten, esto les permite financiar parcialmente pasantías en el exterior o las asistencias técnicas. INSOTEC ha logrado articular la prestación de servicios de comercialización con otros servicios tecnológicos de producción, que aún mantienen un nivel de subsidio por la ausencia de recursos destinados a estos temas por parte de las empresas.

2.1.4 Implicaciones de las microfinanzas en el sistema financiero¹⁸

La literatura existente aborda el tema de las implicaciones de las microfinanzas en los sistemas financieros de modo más bien superficial. Son muy escasas las referencias al tema del impacto del movimiento microfinanciero en los sistemas financieros.

¹⁸ Esta sección se tomó de la Revista Ciencias Estratégicas. Vol 16 - No 20 (2008)

Por ello, las afirmaciones a continuación son fruto de reflexiones propias, más que de cifras que sustenten un presunto impacto en el sector financiero, porque parecen no existir.

Citando a Ross Levine, Saza G. (2005:28) afirma que el sistema financiero tiene 4 funciones básicas: facilitar las transacciones, asignar los recursos, movilizar el ahorro y permitir agilidad en el intercambio de bienes y servicios.

La banca comercial está llamada a incursionar en las microfinanzas, por su experiencia en sistemas de control administrativo y contable para el seguimiento de grandes volúmenes de transacciones y clientes.

Las cooperativas de ahorro y crédito, por su presencia en las zonas rurales, deberían servir como canal eficiente para la irrigación de dinero y servicios conexos en dichas zonas. Pero, además, las microfinanzas no sólo acarrearán este tipo de obligaciones a las entidades financieras, sino que ponen a disposición de ellas nuevos segmentos de la población, nuevos nichos de mercado atractivos y viables, dada la experiencia en otros países.

A pesar de sus efectos sociales, las microfinanzas son eminentemente un tema económico y financiero, por sus implicaciones en los mecanismos de financiación. Dada la reciente incursión de la banca formal en la oferta de servicios microfinancieros, éstos terminan afectando y modificando necesariamente al mercado financiero en general, y a las entidades del sector financiero en particular.

Les propone nuevos mercados, les marca nuevos retos, les exige nuevas formas de operar y, por supuesto, también les imprime mayor impacto social porque las obliga a acercarse con sus servicios a la población no atendida. Los agentes de los sistemas financieros suelen decir que persiguen el objetivo de aumentar su cobertura, y las microfinanzas parecen ser un vehículo idóneo para ello, sobre todo cuando el mercado parece agotarse.

Teniendo en cuenta que, por definición, las microfinanzas no se reducen al microcrédito sino que comprenden todo un conjunto de servicios dirigidos a la

población de ingresos bajos y a los microempresarios, las microfinanzas están promoviendo el fenómeno de la bancarización, que se define como la apertura del acceso a los servicios financieros, por parte de las entidades financieras, a la población que tradicionalmente no ha sido usuaria de los mismos. Ejemplo de ello en Colombia es la presencia de los Corresponsales No Bancarios en sectores de estratos bajos, a los que normalmente no llegaba ninguna sucursal bancaria, para la prestación de servicios financieros como retiros de efectivo, pagos y transferencias, entre otras transacciones.

Los porcentajes de bancarización en Colombia actualmente son muy bajos: menos del 30% de las familias tiene una cuenta de ahorros. En la población de menores ingresos, el porcentaje es inferior al 20% (Marulanda P., 2005: 43). Con estrategias como la de los Corresponsales No Bancarios, entre muchas otras, la banca comercial tiene un amplio mercado todavía por explotar y puede hacerlo a través de servicios microfinancieros.

Al concepto de bancarización está asociado el de profundización financiera, que se mide por la relación crédito / PIB. En Colombia, durante 2003, los créditos a los microempresarios sumaron 70.000 millones de pesos, mientras que en 2005 sumaron 210.000 millones, o sea que hubo un crecimiento del 200% (Zarruk, 2005:38), un porcentaje muy superior al de las tasas de crecimiento del PIB en el mismo periodo.

Es de esperarse que al haber más usuarios del sistema financiero, éste se torne más eficiente.

Entre la población de bajos ingresos, y particularmente en las zonas rurales, muchas personas suelen hacer ahorros en especie: animales, materiales de construcción, préstamos a familiares, cadenas de ahorro (natilleras), siendo todas ellas formas de ahorro que comportan un alto riesgo. El ahorro en el contexto de las microfinanzas permite eliminar los riesgos asociados a estas modalidades de ahorro (robos, desastres naturales, incumplimiento, etc.), y ello constituye una oportunidad para que las entidades financieras incursionen en el mercado microfinanciero ofreciendo nuevos instrumentos de ahorro a la población usuaria. El servicio de ahorro no sólo

permite que el microempresario se proteja de los efectos negativos de los cambios cíclicos de su negocio, sino que pueda apalancar nuevos créditos.

Otra de las implicaciones de las microfinanzas tiene que ver con la sostenibilidad financiera. La mayoría de los expertos en el tema coincide en que las entidades financieras deben obtener beneficios de su incursión en la prestación de servicios microfinancieros, pues de otro modo no estarán interesadas en este mercado y destinarán sus recursos y su esfuerzo hacia actividades con mejores rendimientos.

Según esto, la tasa de interés que cobren por los servicios microfinancieros y en particular por el microcrédito deberá cubrir los costos administrativos, operativos, la exposición al riesgo y el costo de oportunidad. Adicionalmente, las microfinanzas afectan directamente la cartera de las entidades financieras en razón de los microcréditos otorgados.

Saza G. (2005:33) sugiere que en la medida en que los clientes adviertan los beneficios de ser usuarios de servicios financieros, y que adquieran mayor disciplina de pago, se puede esperar que los menores costos de transacción se traduzcan en menores tasas de interés. También se puede esperar dicha reducción en la medida en que se vaya levantando la información y construyendo las bases de datos de los nuevos usuarios, como lo han sugerido algunos autores, y los costos del segundo microcrédito en adelante sean menores al disponer de la información del cliente sin tener que conseguirla de nuevo.

La operación de servicios microfinancieros durante los últimos 30 años en América Latina ha hecho de ésta el subcontinente en el que más bancos comerciales han hecho downscaling, es decir, han diseñado e incluido en sus portafolios productos y servicios microfinancieros; y ha motivado la creación de más de 120 instituciones microfinancieras, es decir, entidades dedicadas exclusivamente a la prestación de servicios microfinancieros cuya operación ha dinamizado los mercados financieros no sólo con su presencia, sino con emisiones de bonos como la del Women World Bank.

En el contexto institucional financiero, el fenómeno microfinanciero también promueve y exige una intervención más decidida de los fondos de garantías para que faciliten el acceso de la micro, pequeña y mediana empresa al crédito en el sistema bancario formal.

2.2. Sistema Financiero Formal en Ecuador.

El sistema formal en el Ecuador lo constituyen las instituciones bancarias, las compañías de seguros, las cooperativas de ahorro y crédito cuyo patrimonio sea mayor a US\$ 200.000, etc; que se encuentran reguladas por la Superintendencia de Bancos; y la Dirección Nacional de Cooperativas, que se encarga del control de las cooperativas de ahorro y crédito cuyo patrimonio es menor a US\$ 200.000.

Actualmente el sistema financiero formal está constituido por 23 bancos privados, 5 instituciones financieras públicas y 37 cooperativas de ahorro y crédito. Este sistema ofrece diversos servicios y tiene una marcada preferencia por parte del sector urbano, puesto que pueden realizar todo tipo de operaciones financieras.

La dolarización ha obligado a cambiar de segmento de mercado al sistema financiero.

De los sectores corporativos y empresariales ha pasado a la microempresa; de 2 bancos que operaron en el 2002 hoy lo hacen 23; de 1 financiera hoy lo hacen 10; de 12 cooperativas reguladas hoy son 37.

2.2.1. Estadísticas: montos entregados, microempresas creadas, morosidad.

En el cuadro No. 1 podemos notar la evolución del otorgamiento de microcréditos durante los últimos 3 años en todo el Ecuador, por parte de las diferentes entidades.

Cuadro No. 1

Evolución del otorgamiento de microcrédito a Nivel Nacional

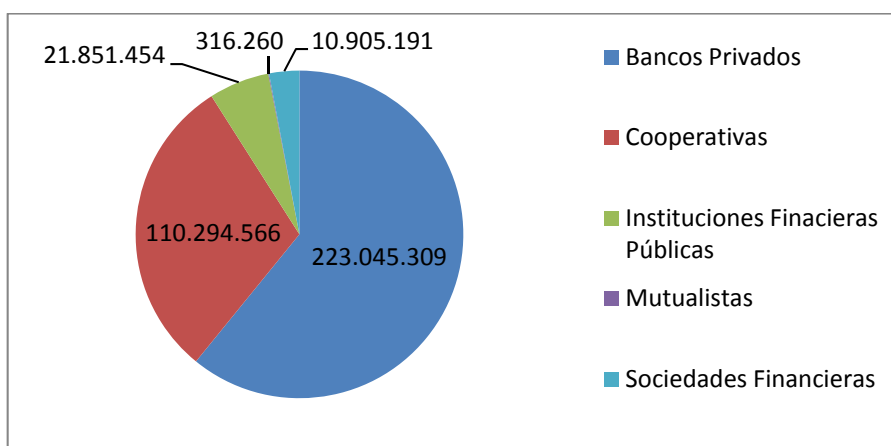
	Año 2007	Año 2008	Año 2009
MONTOS	\$ 1.203.149.143	\$ 1.503.102.594	\$ 1.342.390.296
Bancos Privados	58,46%	61,11%	61,53%
Cooperativas de ahorro y crédito	32,52%	29,64%	29,35%
Instituciones Financieras Públicas	2,16%	6,70%	6,03%
Mutualistas	0,01%	0,04%	0,09%
Sociedades Financieras	6,85%	2,52%	3,01%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros. Página Web. 2009

Elaboración: Gerwin Córdova

En el gráfico No. 2, podemos observar el otorgamiento de microcréditos en la ciudad de Quito durante el año 2009. Los bancos privados fueron los que más dinero canalizaron hacia el sector microempresarial en la ciudad de Quito.

Gráfico No.2
Montos destinados al microcrédito (Quito)

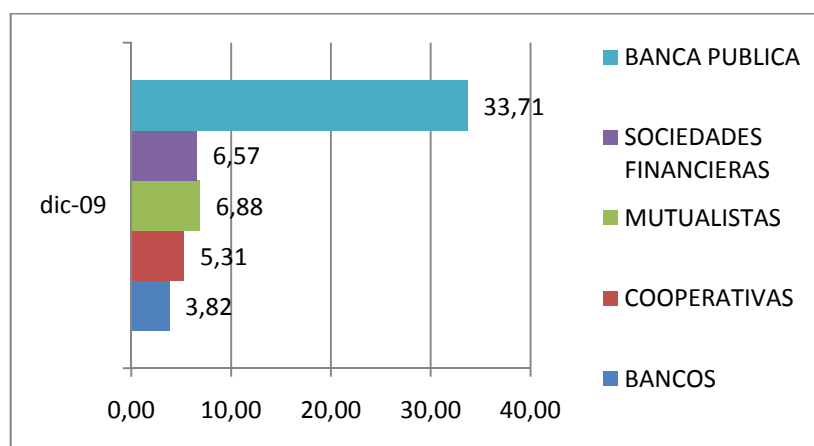


Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros. Página Web. 2009

Elaboración: Gerwin Córdova

En el gráfico No. 3 podemos observar la morosidad que existe en el sistema micro financiero.

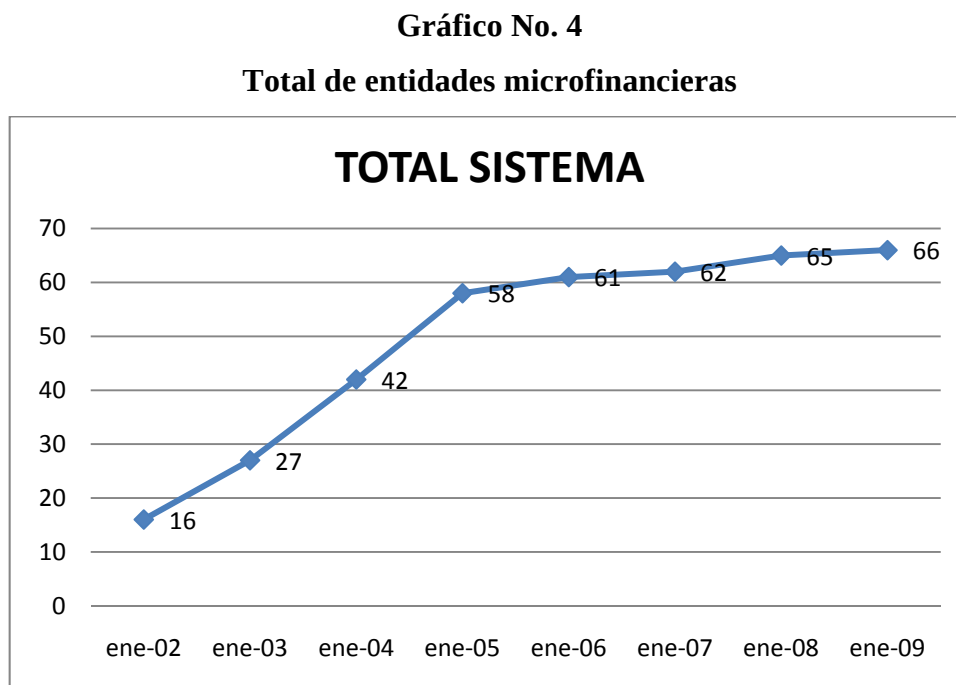
Gráfico No.3
Morosidad del Sistema microfinanciero



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros. Página Web. 2009

Elaboración: Gerwin Córdova

La tendencia en la creación de entidades microfinancieras se encuentra al alza, en el gráfico No. 4, podemos observar cómo ha evolucionado la creación de entidades microfinancieras desde el año 2002 hasta el año 2009.



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros. Página Web. 2009

Elaboración: Gerwin Córdova

2.2.2. Problemas de los sistemas formales en Ecuador.

Desde sus inicios, el sistema financiero en el Ecuador ha sufrido muchos contratiempos. Pero este no es un problema tan reciente como muchos piensan, porque, en el siglo XIX, ya se había producido la primera crisis bancaria debido a la política expansiva de los banqueros, debido a que estos se dedicaban a conceder crédito para poder extender la cobertura, provocando, de esta forma, que los sobregiros ascendieran casi al doble de los documentos por cobrar, lo que produjo la quiebra de esa época.

Como vemos, la historia se repite, pero en épocas diferentes. En la segunda mitad de la década pasada Ecuador volvió a sufrir una nueva crisis bancaria,

causada por varios factores: liberalización de la Ley Bancaria, catástrofes naturales, la deuda pública excesivamente alta, la devaluación constante del sucre respecto al dólar, inestabilidad política, especulación, fraude, préstamos vinculados y, sobre todo, un sistema financiero, dedicado a la colocación desmedida de créditos, pero sin la menor previsión para recuperar esos dineros. Esto provocó la iliquidez de muchos bancos y, consecuentemente, su saneamiento (salvataje), en su mayoría inútil y posteriormente su cierre definitivo (17 bancos), causando un perjuicio gravísimo para los miles de clientes de estas instituciones, pues todavía hay cuentas que se encuentran congeladas.

“Aproximadamente el gobierno gastó entre 3 a 6 mil millones de dólares en el salvataje bancario”¹⁹. La crisis bancaria y la inmensa cantidad de dinero gastada en el intento de salvar a los bancos son, al mismo tiempo, causa y consecuencia de la crisis económica.

Se podría decir que la crisis del sistema formal empezó 1994 debido a la liberación de la Ley Bancaria. Esta estableció que la Superintendencia de Bancos, organismo de control del estado, ya no tendría control sobre las tasas de interés, sino que quedaron bajo la influencia del mercado, a partir de estos cambios en la reforma de ley del sector financiero, los bancos incurrieron en un gasto excesivo para empresas vinculadas con el banco y una concentración muy alta de créditos para pocas personas. Además, la cantidad de instituciones financieras aumentó, haciendo que se saturara el mercado ecuatoriano. Otra consecuencia que produjo la liberación de la ley bancaria, fue la legalización del sistema “off shore”, lo que facilitó, la defraudación de impuestos mediante la fuga de capitales.

De 1995 a 1997 fueron años de mucha intranquilidad por diferentes causas. Una de ellas fue el conflicto con Perú, el abandono del país por parte del vicepresidente Alberto Dahik y el fenómeno del Niño. Estos sucesos crearon desconfianza, lo que provocó la fuga de capitales ocasionando que los bancos carezcan de liquidez, y lleguen a prestar a las instituciones que tenían aun suficiente capital. “Todo esto

¹⁹ Esta información fue obtenida de un artículo del Diario “El Comercio”, edición del 9 de marzo del 2001

condujo a que las tasas interbancarias pasen del 30% al 264% entre el 22 de enero y el 2 de febrero de 1995.”²⁰

En ese año resultó afectado el Banco Continental, donde primero el estado se hizo cargo de dicho banco y luego el Banco Central. La bolsa de valores también se vio afectada ya que el 80% de las empresas que operaban en la bolsa eran instituciones financieras.

“1998 fue el año en el que la crisis se salió de control, ya que hasta el 24 de Agosto de ese año, cuatro bancos y siete instituciones financieras ya habían quebrado. Los siguientes bancos pasaron al estado: Solbanco, Banco de Préstamos, Filanbanco y Tungurahua.”²¹

El Banco de Préstamos que pertenecía a la familia Peñafiel, fue uno de los más grandes y famosos del país. Los dueños utilizaban los recursos del banco en sus negocios petroleros, que posteriormente fueron ampliados hacia los Estados Unidos y hacia Rusia. Debido a la crisis rusa, estas empresas petroleras tuvieron dificultades, lo que obligó a que más recursos sean trasladados y, como consecuencia el banco quebró.

Después vino el Banco Solbanco y El Filanbanco que por ser uno de los bancos más grandes del país, se temía que causara pánico y, como consecuencia, retiros de los depósitos.

A partir de esto, el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional intervinieron en la creación de una institución para garantizar los depósitos y, de esta forma, devolver la confianza y reducir la fuga de capitales. A fines de 1999, 57% de los activos lo administraba la AGD, excepto un 3% del Banco Continental, propiedad del Banco Central. Todo esto creó desconfianza y muchas personas prefirieron tener el dinero en la casa que en los bancos.

²⁰ Información obtenida en el Diario “El Comercio” del 9 de marzo del 2001.

²¹ Datos obtenidos de un artículo del Diario “El Comercio” del 8 de marzo del 2001.

Pero la situación de los bancos no mejoró en 1999 debido a que se decretó el primer feriado bancario en la historia del Ecuador, lo que ocasionó que se congelaran las cuentas bancarias en todo el país. Ese año se realizó una auditoría externa al sistema bancario, la que detectó que muchos bancos tenían problemas de liquidez. Uno de ellos era el Banco del Progreso, que tenía un déficit financiero de 1.1 millones de dólares según un artículo publicado el 9 de marzo del 2001 en el diario El Comercio. Además la AGD encontró tres delitos de ocultamiento y falsedad de información, peculado bancario y falsificación de diferente índole.

El Estado intervino en once bancos: Filancorp, Finagro, Azuay, Occidente, Progreso, Bancomex, Crediticio, Bancounión, Popular, Previsora y Pacífico.

En el 2000 se produjo la dolarización, debido a las condiciones económicas que atravesaba el país, una de ellas fue que en los últimos días previos a adoptar esta medida, el tipo de cambio se disparó de manera incontrolable devaluando el sucre hasta límites nunca antes visto, donde un dólar equivalía a 25.000 sucres. Este mismo año fue destituido el presidente Jamil Mahuad, mediante un golpe de estado; un día después, el vicepresidente Gustavo Noboa asumió el mando. Un año después, cuando el Ecuador había comenzado a recuperarse, se produjo el trágico suceso del 11 de septiembre, provocando así desconfianza en los mercados mundiales. En la actualidad, el Banco del Pacífico es el único banco que sigue en manos del Estado.

Todos los demás bancos que estaban en manos del estado, ya fueron cerrados.

2.3. Experiencias públicas y privadas de microcrédito en Ecuador.

2.3.1 Bancos privados y Cooperativas de ahorro y crédito.

“Un banco es un intermediario financiero que se encarga de captar recursos en forma de depósitos, y prestar dinero, así como la prestación de servicios financieros. La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco.”²²

Los bancos privados con programas específicos de microfinanzas son el Banco Solidario, Procredit, Banco del Pichincha con Credife y Banco de Guayaquil, entre ellos reúnen el 75% de la cartera de microcrédito de los bancos privados, y el 40% del total de la cartera de microcrédito. Algunos otros bancos privados reportan oficialmente cartera de microcrédito a la SB, pero se estima que muchos de esos créditos son de consumo, ya que la mayoría de sus clientes son empleados asalariados.

Los bancos privados son los que otorgan el crédito inicial más alto y en créditos sucesivos a veces alcanzan el tope máximo de US\$ 20.000.

Podemos definir a una cooperativa como: “una asociación permanente de personas, sin finalidad de lucro, que unen sus esfuerzos con el fin de llenar una necesidad común”²³

Las primeras cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador se iniciaron en 1927, habiéndose concentrado especialmente en crédito artesanal, industrial y agrícola.

En la actualidad en Ecuador existen alrededor de 37 cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos.

²² <http://es.wikipedia.org/wiki/Banco>

²³ El Cooperativismo en el Ecuador, pág. 82

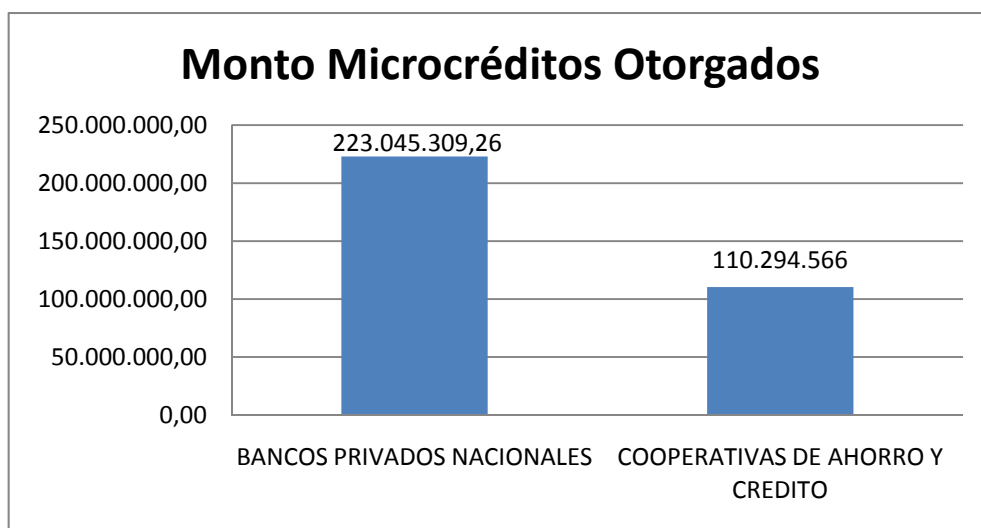
Cabe señalar, que las cooperativas de ahorro y crédito han alcanzado una mayor participación dentro del sistema financiero nacional, en especial en las provincias y localidades del área rural, debido a la fortaleza demostrada durante la crisis financiera del año 1999, puesto que ninguna de estas entidades tuvo que ser intervenida o liquidada.

Las COAC tienen una alta penetración y profundización en microcrédito especializado, son las que están más cerca de sus clientes y las que mejor los conocen debido a que mayoritariamente también son socios de las COAC. En general otorgan préstamos de montos menores en comparación con los bancos, sus préstamos promedio se ubican alrededor de los US\$ 1.500, aunque muchas otorgan créditos iniciales de US\$ 100 y van aumentando el monto con la renovación de los créditos.

En el gráfico No. 5 observamos el grado de participación que ha tenido la banca privada y las cooperativas en el otorgamiento de microcréditos.

Gráfico No.5

Participación de la banca privada y cooperativas durante el año 2009



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros. Página Web. 2009

Elaboración: Gerwin Córdova

2.3.2 Corporación Financiera Nacional (CFN) y Banco Nacional de Fomento (BNF).

La banca pública otorga microcréditos a través de 2 instituciones, el Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional.

De acuerdo con la Ley promulgada el 28 de marzo de 1974, el Banco Nacional de Fomento es una entidad financiera de desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.

Hasta el año 1999, el BANCO NACIONAL DE FOMENTO presentó una serie de dificultades cuya problemática impidió asumir eficientemente su rol de Banca de Desarrollo, que se reflejó principalmente por el estancamiento de la actividad crediticia, bajos niveles de recuperación y problemas de liquidez.

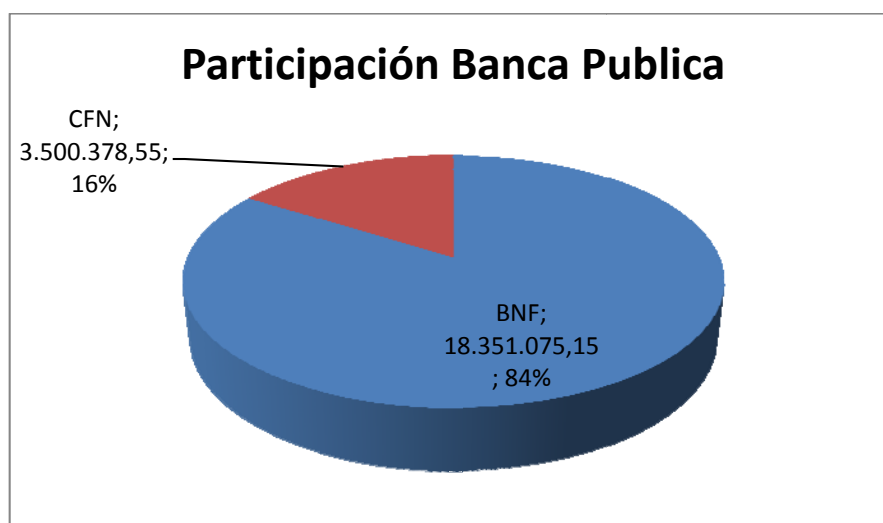
La CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL, banca de desarrollo del Ecuador, es una institución financiera pública, cuya misión consiste en canalizar productos financieros y no financieros alineados al Plan Nacional de Desarrollo para servir a los sectores productivos del país.

La acción institucional está enmarcada dentro de los lineamientos de los programas del Gobierno Nacional dirigidos a la estabilización y dinamización económica convirtiéndose en un agente decisivo para la consecución de las reformas emprendidas.

En el gráfico No. 6 observamos el grado de participación que han tenido estas 2 instituciones.

Gráfico No.6

Participación de la banca pública durante el año 2009 (Quito)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros. Página Web. 2009

Elaboración: Gerwin Córdova

2.3.3 Experiencias informales.

2.2.3.1 Cajas de ahorro

Las cajas de ahorros son organizaciones que pueden estar integradas por personas que habitan en una misma comunidad o que pertenecen a una institución, cuyos objetivos principales son los de sembrar una cultura de ahorro y facilitar el financiamiento de proyectos de sus socios.

Las primeras cajas de ahorro en Ecuador fueron creadas en el año de 1886, las mismas que estuvieron dirigidas por El Banco Territorial, en el primero de los casos; y por La Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, en el segundo.

Estas organizaciones servían, además, como una herramienta para que sus miembros puedan acceder a créditos por parte de organismos internacionales.

Los créditos que brindan las cajas de ahorro no solamente se destinan para actividades económicamente productivas, sino que además pueden ser utilizados para mejorar la calidad de vida de sus miembros en otros aspectos como son el social y el cultural.

A diferencia del resto de sociedades de capital, las cajas de ahorro no emiten acciones por lo que a sus miembros se los considera socios en vez de accionistas. El capital social de la caja está conformado por las aportaciones de sus miembros.

2.2.3.2 Bancos Comunales

El propósito de los bancos comunales es el de financiar actividades económicamente productivas, de bienes y de servicios, dentro de los sectores más empobrecidos de la sociedad.

Están constituidos por un grupo máximo de 35 personas, entre hombres y mujeres, que deben ser vecinos dentro de una misma comunidad.

El capital para la constitución de un banco comunal proviene en primer lugar de un aporte, reembolsable, por parte de una ONG o alguna institución pública y, en segundo lugar, por medio del pago de una cuota inicial que realizan los socios; dicha cuota puede ser cancelada en tres partes durante el tiempo que dure la constitución del banco.

El monto del primer préstamo varía de acuerdo al tipo de actividad que realice el socio, enmarcado siempre dentro del tramo informal que es el sector donde realizan sus actividades, esta cantidad puede estar entre

50 y 150 dólares. Una persona puede acceder a un máximo de seis préstamos hasta ser considerada autosuficiente.

Cada préstamo debe ser cancelado en un plazo de cuatro a seis meses, los pagos los debe efectuar quincenalmente con una aportación extra igual al 20% de cada cuota con el objeto de crear un fondo de reserva para dicho socio.

Una vez que ha concluido con sus pagos, el socio puede calificar para un siguiente préstamo, cuyo monto será igual al primero más el total de aportación o de ahorro que haya acumulado.

2.2.3.3 Chulqueros

En los últimos años se ha agudizado el problema del desempleo en el Ecuador, reduciendo substancialmente la posibilidad de los pobres de mejorar su situación económica, lo que ha provocado que la gente recurra a diversas formas para subsistir, generando de esta manera, múltiples estrategias de resistencia contra la pobreza, como por ejemplo: las cadenas, los chulqueros o agiotistas, la invención de puestos de trabajo informales, etc., los mismos que no han tenido un adecuado control por parte el estado para regular sus actividades y el crecimiento progresivo de éstos.

En el caso de los chulqueros, estos cumplen una función extraeconómica en la comunidad, puesto que se dedican a prestar dinero a cambio de algún bien que reciben como prenda o garantía, generalmente son electrodomésticos o joyas. Por su naturaleza, las operaciones del “chulco” corresponden a operaciones pequeñas, que no tienen un control oficial, es decir, no emplean métodos contables y por lo general no cuentan con instalaciones. En general, tienen poca “cartera vencida” porque el usurero, además de tener el bien como prenda, ejerce una presión permanente sobre el deudor para que cumpla con la obligación, puesto que en el contrato que hace con su cliente, estipula que tiene la absoluta libertad de rematar el bien en el caso de cualquier incumplimiento en los pagos.

La mayoría de las personas con bajos recursos económicos hace uso de este tipo de servicio, debido a la falta de apoyo de parte del sistema bancario, ya que este no concede pequeños montos de dinero, debido a que les representan un mayor costo.

Esto ha incitado a que las personas concurren donde los chulqueros y se vean afectadas por diferentes razones:

1. Pago de elevados intereses; puesto que, las tasas de interés que se cobran están por encima de la tasa activa de los bancos, la misma que actualmente es de 11,8% anual, mientras que la tasa que cobran los chulqueros oscila entre 150% y 250% anual.

2. Sub-valoración de los bienes empeñados; debido a que la cantidad entregada como crédito no refleja el verdadero valor de mercado del bien dado como prenda.

3. Plazo de recuperación del bien (pago del crédito); por lo general el plazo para el pago del préstamo es de 30 días, tiempo dentro del cual, el cliente puede recuperar su prenda, de lo contrario se procede a rematar su bien.

2.4 Las mype y el microcrédito

“Uno de los principales obstáculos para el desarrollo de la micro y pequeña empresa es la escasa posibilidad de acceder a un financiamiento que se adecue a las necesidades propias de este sector.”²⁴ En un contexto de este tipo, el microcrédito puede beneficiar a los agentes económicos mediante la oferta de servicios microfinancieros específicos, a los cuales, en algunas ocasiones, se da también la posibilidad de asociar otros tipos de servicios.

A partir de los problemas de las mype para acceder al financiamiento ha surgido la necesidad de encontrar diferentes formas de concesión de créditos que permitan responder a los requerimientos de los agentes económicos excluidos de los circuitos financieros tradicionales. Desde los años setenta en adelante se han ido poniendo en

²⁴ CEPAL. Políticas municipales de microcrédito. 2005

práctica muchas experiencias de microcrédito en Asia, África y América Latina, en las que se ha modificado y adaptado la metodología de intervención en procura de dar una respuesta más eficaz y efectiva en el marco de un nuevo enfoque del desarrollo económico que permita favorecer directamente a los estratos de población de bajos ingresos y satisfacer, a la vez, las necesidades socioeconómicas de estos mismos sectores.

Generalmente, los programas de microcrédito se implementan a través de instituciones públicas o privadas con el fin de ofrecer crédito, asistencia técnica y formación a sujetos que no tienen acceso al sector bancario formal para que ellos puedan poner en marcha o, más bien, ampliar una actividad económica a pequeña escala que les permita incrementar su propio ingreso y alcanzar un mejor nivel de vida para sus núcleos familiares.

El objetivo fundamental de estos programas es entonces el mejoramiento de la situación social y económica de un estrato de población que, en muchos casos, no posee una fuente constante de ingresos o cuya actividad es demasiado reducida como para poder constituir una garantía suficiente, debido a lo cual se caracteriza por estar completa o parcialmente excluido de los circuitos bancarios tradicionales.

En la práctica, los programas de microcrédito pueden utilizar diferentes metodologías y ser muy distintos en lo que respecta a los elementos que los componen (monto y plazo de los préstamos, condiciones de pago, elección de los beneficiarios, otros). Sin embargo, el monto del préstamo es en general bastante limitado y la combinación de un valor reducido con frecuentes fechas de pago facilita el reembolso de la deuda y de los intereses (no se debe olvidar que en programas de este tipo la tasa de interés puede ser bastante elevada).

Un reembolso regular del préstamo permite, además, el acceso a sucesivas erogaciones y estimula al cumplimiento de las condiciones generales de financiamiento, a la vez que responsabiliza a los beneficiarios del crédito.

De hecho, las experiencias microcrediticias privadas han permitido constatar que la tasa de reembolso de los préstamos (es decir, el porcentaje de préstamos

reembolsados sobre el total de los otorgados) se distingue por ser, en general, muy elevada, un resultado que no sería previsible dada la difícil situación económica de los sujetos participantes en programas de ese tipo.

En la práctica se ha demostrado la medida en que individuos con un bajo nivel de ingresos están en condiciones de cumplir los términos de pago exigidos por los programas de crédito cuando se utilizan metodologías específicas que permitan garantizar el reembolso y puedan, al mismo tiempo, adaptarse a las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios al basarse, por ejemplo, en sistemas de presión social colectiva más que en las garantías reales ofrecidas por los clientes (Bicciato y otros, 2002).

En este plano cabe mencionar que las empresas de menor tamaño se ven, en general, afectadas por un problema de falta de garantías disponibles y esto agrava de manera considerable su posibilidad de acceder a los servicios ofrecidos por el sector financiero formal.

Elementos como limitada capacidad organizativa, escasa formación de los recursos humanos, bajo nivel de comercialización de los productos y, sobre todo, graves asimetrías informativas, constituyen factores que incrementan el nivel de riesgo generalmente asociado al financiamiento de las micro unidades productivas.

Por estas razones, tanto el sector bancario formal como las demás instituciones financieras se ven obligados a protegerse de riesgos excesivos a través de sistemas adecuados de garantías. Sin embargo, es frecuente que los potenciales beneficiarios no estén en condiciones de ofrecer garantías concretas, por lo cual las entidades financieras deben implementar nuevas metodologías operacionales y tomar en consideración diferentes tipos de garantías. Entre ellas interesa recordar, por ejemplo, los sistemas de garantía solidaria o colateral, utilizados sobre todo en el caso de préstamos grupales. Este aspecto constituye uno de los puntos centrales para el diseño de nuevas tecnologías y productos financieros capaces de resolver los múltiples problemas asociados al segmento productivo de las micro y pequeñas empresas.

Entre los programas de microcrédito, hasta el momento los resultados más significativos se han logrado mediante la implementación de iniciativas que puedan operar a largo plazo y que se comprometan con la creación de condiciones sostenibles para el desarrollo socioeconómico del territorio.

Según el Grupo Consultivo de Apoyo a la Población más Pobre (CGAP por sus siglas en inglés), en el pasado varios programas de desarrollo han demostrado ser ineficaces por el hecho de que no fueron planteados para operar a largo plazo o, por lo menos, porque no se programaron los recursos necesarios para permitir su desempeño durante un período prolongado (CGAP, 1996).

Por el contrario, la perspectiva a largo plazo que caracteriza los modernos programas de microcrédito lleva a responsabilizar tanto a las instituciones públicas y privadas que ejecutan concretamente las actividades microcrediticias (y que por eso deben planificar actividades y flujos de recursos de manera muy eficiente), como a las muchas entidades que desempeñan la función de organismos financieros de segundo piso y que deben plantear con exactitud su propia intervención para que los flujos de capital resulten lo más constantes en el tiempo que sea posible.

Finalmente, es oportuno subrayar que si bien es cierto que la demanda de crédito procedente del sector de las mypes no es atendida por las instituciones bancarias tradicionales, es también cierto que las demás entidades microfinancieras deben enfrentar al doble reto de mejorar sus productos crediticios y, a la vez, ofrecer diferentes servicios financieros a la población destinataria. Por lo tanto, los mecanismos de ingeniería financiera deben centrarse en el perfeccionamiento de los productos crediticios con el fin de modificarlos y adaptarlos a las necesidades específicas de los futuros beneficiarios.²⁵

Entre los problemas más frecuentes (además de los ya mencionados respecto de las garantías) se encuentran los vinculados a las condiciones y características de los créditos en relación con los diferentes sistemas productivos, la reducción de los costos operacionales y el mejoramiento de los niveles de desempeño. Por otra parte,

²⁵ Esto ocurre sobre todo en el ámbito rural, donde los mayores costos de operación y los diferentes sistemas productivos requieren de nuevas metodologías crediticias que permitan resolver los múltiples problemas operacionales asociados a los programas de microcrédito.

la población destinataria necesita que se le provean distintos productos financieros, además de los instrumentos de crédito.

Entre ellos cabe señalar, por ejemplo, servicios de ahorro, seguros y modalidades de transferencia a bajo costo, es decir, productos financieros que las instituciones formales no están dispuestas a ofrecer (debido al mayor nivel de riesgo asociado a este tipo de beneficiarios).

2.5 El papel del estado y las intervenciones públicas

La difusión de los programas y experiencias de microcrédito lleva a plantearse una serie de preguntas sobre el papel del Estado en lo que respecta al sector de las microfinanzas. Generalmente, el debate se centra en la función que cabe al gobierno en la creación de un entorno favorable para el desarrollo de las instituciones de microfinanzas.

En este sentido es preciso destacar dos aspectos centrales: el papel del Estado en relación con el entorno macroeconómico y su responsabilidad en materia de regulación y supervisión de los crecientes mercados de microfinanzas. Sin duda, la estabilidad macroeconómica —relacionada, por ejemplo, con una tasa de inflación moderada y una divisa estable— es un importante requisito para el desarrollo viable de cualquier sector financiero, sea bajo el sistema tradicional o el de las microfinanzas. A este respecto no hay muchas dudas en cuanto a la función que corresponde al gobierno; en cambio, han surgido distintos puntos de vista acerca del posible papel del Estado en lo que toca a la supervisión y regulación del nuevo sector microfinanciero.

Con el incremento de las instituciones de microfinanzas este tema ha adquirido una creciente importancia y existen varios argumentos a favor de una intervención del Estado.

El primero se refiere a la protección de los depósitos de los clientes —a pesar de que en realidad este aspecto atañe de manera específica a las IMF que no se dedican

exclusivamente a la entrega de créditos, sino que también ofrecen facilidades de depósito y ahorro (por ejemplo, microfinancieras del modelo “cooperativa” o “banco”).

Según otro argumento, una más amplia supervisión pública probablemente generaría mayor confianza como consecuencia de la fijación de reglas y controles a las actividades de las IMF. En este sentido, la mayor formalización del sector redundaría en un aumento de la confianza tanto entre las instituciones financiadoras como entre los beneficiarios mismos, de lo cual derivaría un progresivo incremento del acceso al financiamiento y del número de clientes atendidos.

A pesar de tales argumentos a favor de una necesaria intervención pública en el sector microfinanciero, cabe destacar que esa tarea no sería simple debido, sobre todo, a la heterogeneidad de las instituciones que operan en este ámbito. De hecho, existe la posibilidad real de que una regulación estandarizada y poco flexible incida negativamente en el desarrollo de un mercado microfinanciero viable. La fijación de niveles máximos a las tasas de interés podría, por ejemplo, perjudicar la oferta de nuevos productos microfinancieros y muy probablemente conllevaría un incremento de los costos generales de administración. De ser así, una regulación de las tasas de interés podría ir más bien en menoscabo que en beneficio de los clientes.

En definitiva, la regulación y supervisión de este nuevo sector financiero es un reto importante para el sector público y requiere capacidades muy específicas.

“En este plano es necesario diseñar y analizar modelos de regulación adaptados a las características y necesidades del mercado microfinanciero, así como también nuevos mecanismos para operar de una manera eficiente; en la práctica esto último ha resultado muy difícil de realizar”²⁶ y en la región aproximadamente la mitad de los países no cuenta aún con un marco regulatorio para este sector.

Al mismo tiempo, junto con la preocupación respecto de la regulación de la actividad microcrediticia ha surgido un creciente interés en la incorporación del

²⁶ Sobre este aspecto, véanse los siguientes trabajos: CGAP (2003a y 2003b), Lapenu (2000) y Hardy, Holden y Prokopenko (2002).

microcrédito en las políticas activas de fomento del sector de la microempresa a nivel tanto nacional como local.

En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos.

En 1993 el Estado impulsó un nuevo programa crediticio que duró pocos meses. 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONGs participaron en ese programa. La banca se retiró e hizo abortar el mismo.

En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejó sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos. En esa época estuvo de Gerente de la CFN el Sr. Mauricio Morillo Wellenius. (ver denuncia de utilización de recursos de la CFN por parte del Banco del Pichincha, publicada en el estudio: “Microcrédito Usura o Apoyo” o acudir a la comisión anticorrupción).

Actualmente el Estado otorga microcréditos al sector microempresarial a través del Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional.

CAPITULO 3: INVESTIGACIÓN REALIZADA

3.1 Investigación de fuente secundaria

Luego de cumplir con la fase de problematización y marco teórico se precedió a recabar los estudios y datos publicados a nivel de documentos de internet.

Esta información ha sido analizada y sistematizada en guías de investigación acorde a los contenidos de la tabla de contenido.

3.2 Investigación directa

3.2.1 Tipo de investigación

Para cumplir con los objetivos de la investigación se plantea un estudio de tipo explicativo, a partir de datos y hechos descriptivos: estudios realizados sobre el tema, diagnóstico de situación actual.

A partir de hechos descriptivos se realizará un análisis explicativo de la situación actual, desarrollado para conocer los efectos y las causas que determinan tal situación, para de esta manera proponer mecanismos de solución que ataquen las causas el problema.

El presente estudio será abordado tomando en cuenta como referencia la tabla de contenido y los pasos metodológicos previstos: marco teórico, mercado objetivo, muestra, diseño de instrumentos de investigación, aplicación de la investigación, tabulación, análisis situacional, diseño de la propuesta de solución y su validación.

3.2.2 Mercado Objetivo

El mercado objetivo de las instituciones y empresas demandantes de los beneficios de la investigación, constituyen las microempresas registradas en las estadísticas del INEC.

El mercado objetivo o mercado meta es de 181.246 microempresas.

En el cuadro No. 2 podemos observar las microempresas existentes por rama de actividad

Cuadro No. 2
Microempresas por rama de actividad en la ciudad de Quito

ACTIVIDAD	MICROEMPRESAS
Servicios	46.580 (25,70%)
Producción	34.799 (19,20%)
Comercio	99.867 (55,10%)
TOTAL	181.246

Fuente: Superintendencia de compañías. INEC. La microempresa en Ecuador, BID, 2006.

3.2.3 Tamaño de la muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se aplicó el método de las proporciones con un nivel de error del 5%.

Los estratos constituyen el número de empresas clasificadas por ramas de actividad.

Muestra sin estratificar

$$n = \frac{N * z^2 * p * q}{z^2 * p * q + (N - 1) * e^2}$$

Donde:

N = Población. 181.246

p = 0,5

q = 0,5

e = error esperado

z = 1,96

$$n = \frac{181.246 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{1,96^2 * 0,5 * 0,5 + (148.713 - 1) * 0,05^2}$$

$$n = 383$$

Total de microempresas = 383

Muestra estratificada

$$\frac{n * N_i}{N}$$

Donde

n= Muestra

Ni = población del estrato

N= Población

Microempresas Servicios 46.580

$$M_s = \frac{383 * 46580}{181246}$$

$$M_s = 98$$

Microempresas Producción 34.799

$$M_p = \frac{383 * 34799}{181246}$$

$$M_p = 74$$

Microempresas Comercio 99.867

$$Mc = \frac{383 * 99867}{181246}$$

$$Mc = 211$$

TOTAL = 383

3.2.4 Diseño de instrumentos de investigación

En base a los objetivos de la investigación e ideas a defender, se diseñó el formato de encuesta, a fin de recoger la información de fuente primaria del sector microempresarial.

La estructura de estos formatos se presenta en la tabulación y análisis de los datos.

3.2.5 Métodos y técnicas de investigación

Para abordar el estudio se aplicarán en forma combinada los siguientes métodos: deductivo, inductivo, análisis, síntesis y de observación.

Con el método deductivo se accederá a las premisas teóricas que permitan comprender la problemática y las posibles medidas de solución. El método inductivo permitirá conocer aspectos particulares de la empresa producto de la investigación directa. Los datos serán analizados en sus componentes para luego ser sintetizados en una propuesta integradora. La observación desempeña un papel importante, referente a las actitudes y grados de satisfacción del servicio.

Se parte de recabar informaciones y estudios de fuentes secundarias de instituciones públicas y/o privadas vinculadas al sector microempresarial, entre ellas tenemos:

Superintendencia de compañías, Superintendencia de bancos, Cámara de la microempresa, Corporación Financiera Nacional, Banco Nacional de Fomento. Para la recolección de información secundaria se aplicará una guía de investigación y un formato de sistematización; y el análisis de información.

3.2.6 Aplicación de la investigación

Se levantó las encuestas de acuerdo al tamaño de muestra estratificado y la selección probabilística de las unidades de muestreo (MAS).

3.2.7 Tabulación y análisis

El resumen de la tabulación de datos de la encuesta al sector microempresarial se presenta a continuación.

Resultados

A continuación se muestran los resultados obtenidos de las encuestas realizadas a las microempresas en la ciudad de Quito.

Pregunta 1.

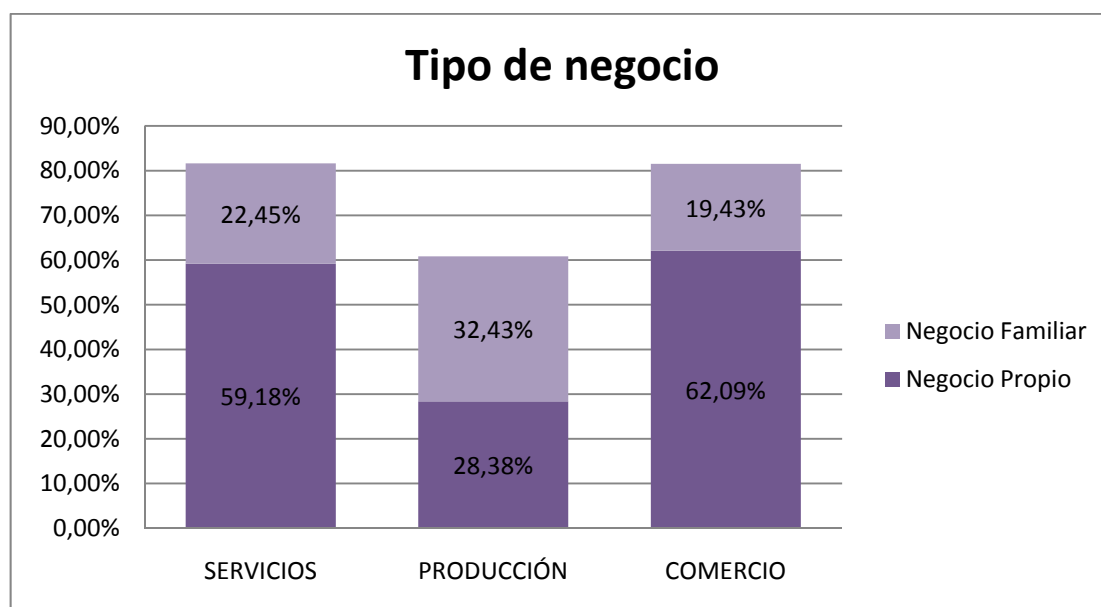
Este negocio (actividad) es ..?(Lea las respuestas e ingrese una)

Su propio negocio ☐

Un negocio en asociación con otros ☐

Un negocio familiar ☐

Trabaja en relación de dependencia ☐



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: Un gran porcentaje de microempresas es de tipo propio y familiar, en servicios abarcando 81,63%; en producción abarcando 60,83% y en comercio siendo 81,52%.

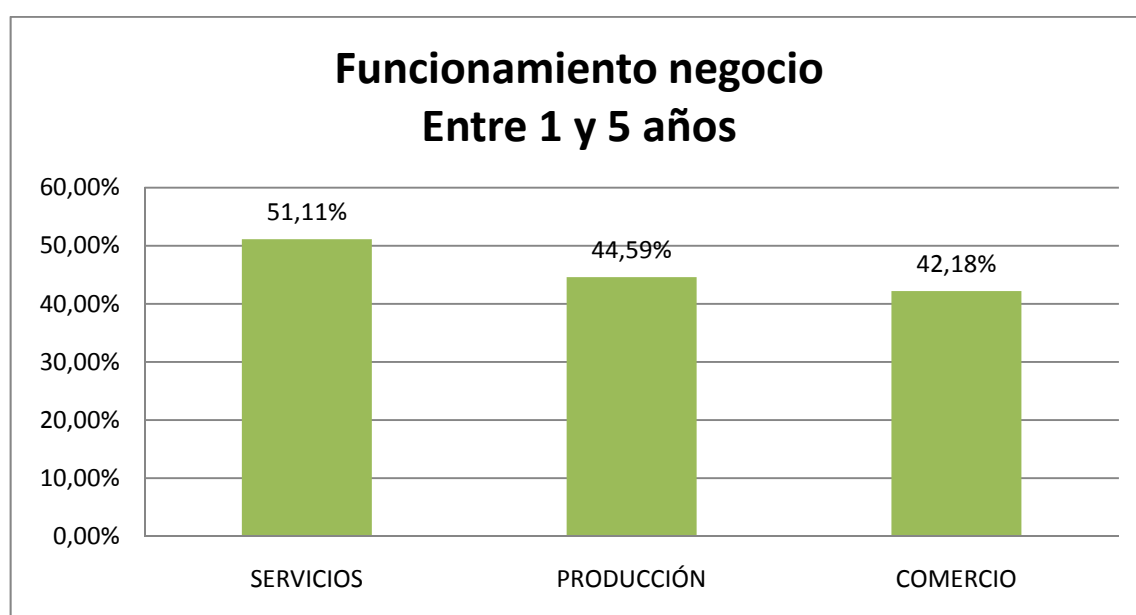
Pregunta 2

¿Cuántos años de funcionamiento posee la empresa?

De 1 a 5 ☐

De 6 a 10 ☐

De 10 en adelante ☐



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

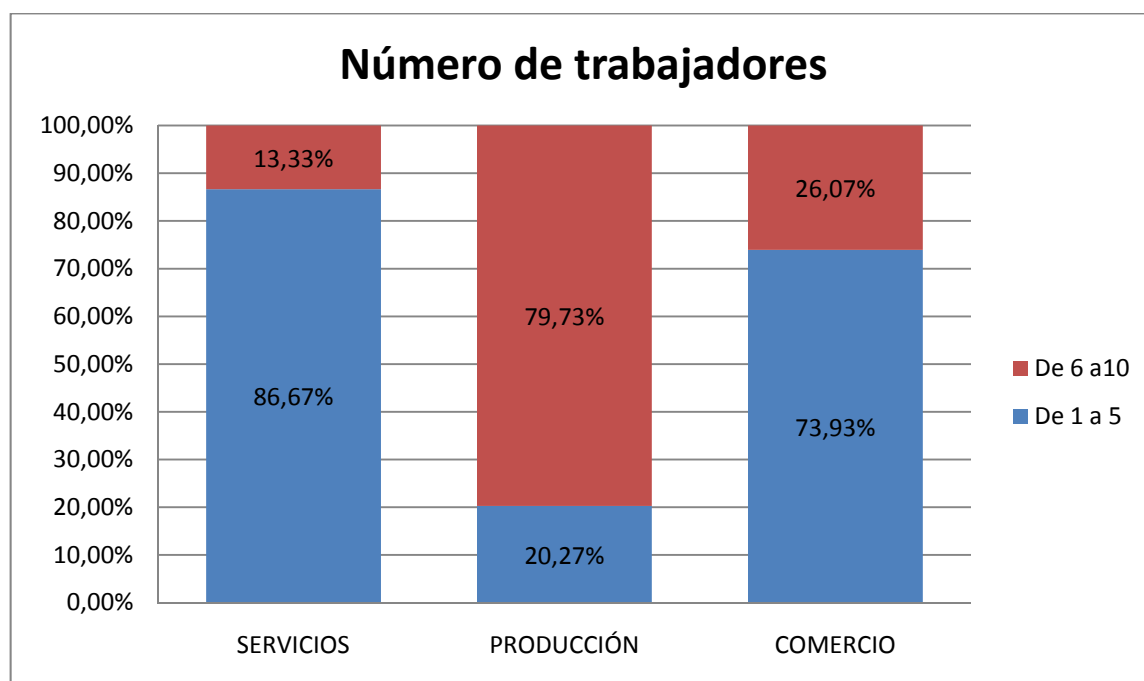
Análisis/Interpretación: Un alto porcentaje de microempresas han estado funcionando desde 5 años atrás, siendo el 51,11% en servicios; 44,59% en producción y 42,18% las de comercio.

Pregunta 3.

¿Cuántas personas laboran en la empresa (incluyéndose)?

De 1 a 5 ☐

De 6 a 10 ☐



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: Las microempresas de servicios y de comercio en su mayoría cuentan con hasta 5 trabajadores. En cambio, las de producción en un 79,73% poseen entre 6 y 10 trabajadores.

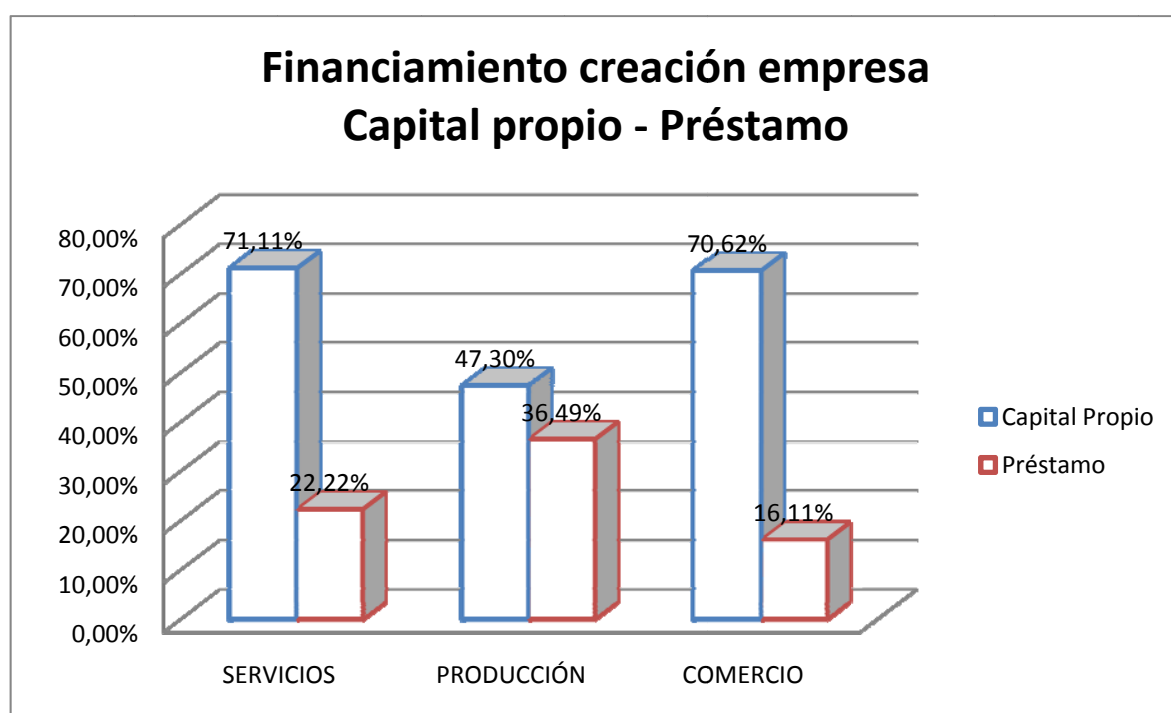
Pregunta4.

Para la creación de la empresa o para comenzar con las actividades de la empresa usted acudió a:

Capital Propio

Sector Informal

Préstamo Instituciones Financieras



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

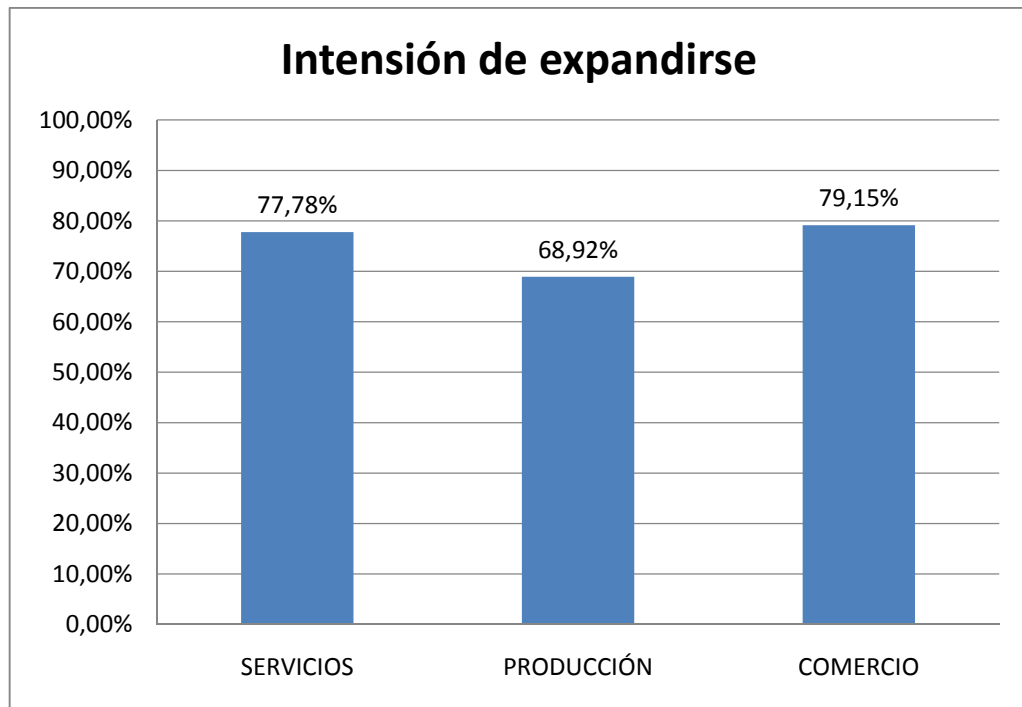
Análisis/Interpretación: Las microempresas de servicios y de comercio en su mayoría se financiaron con capital propio para iniciar sus actividades. Las microempresas de tipo productivo fueron las que más crédito solicitaron siendo un 36,59%.

Pregunta 5.

¿Ha pensado en incrementar la producción o incrementar las actividades de la empresa?

SI ☐

NO ☐



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: En su mayoría, las microempresas esperan expandirse, el 77,78% en servicios; 68,92% en producción y 79,18% en comercio.

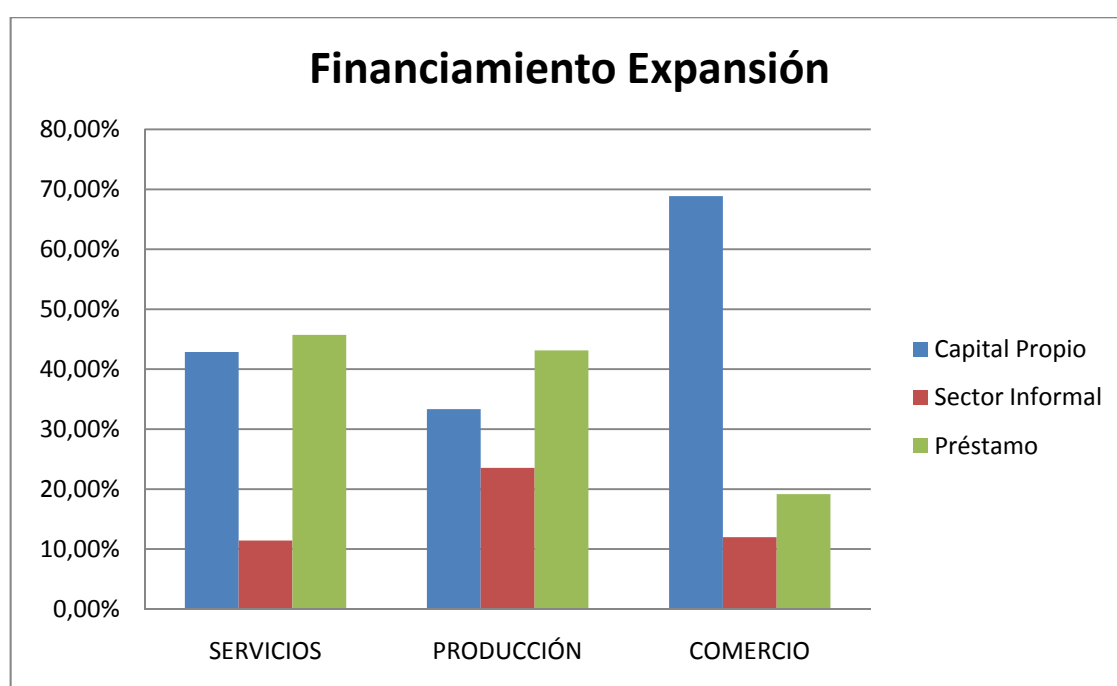
Pregunta 6.

Para dicho incremento de actividades, piensa acudir a:

Capital Propio

Sector Informal

Préstamo Instituciones Financieras



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: Para lograr expandirse, las microempresas que están más interesadas en adquirir crédito son las de servicios con 45,71%; las de producción con 43,14%; en un menor porcentaje las de comercio con un 19,16%.

Pregunta 7.

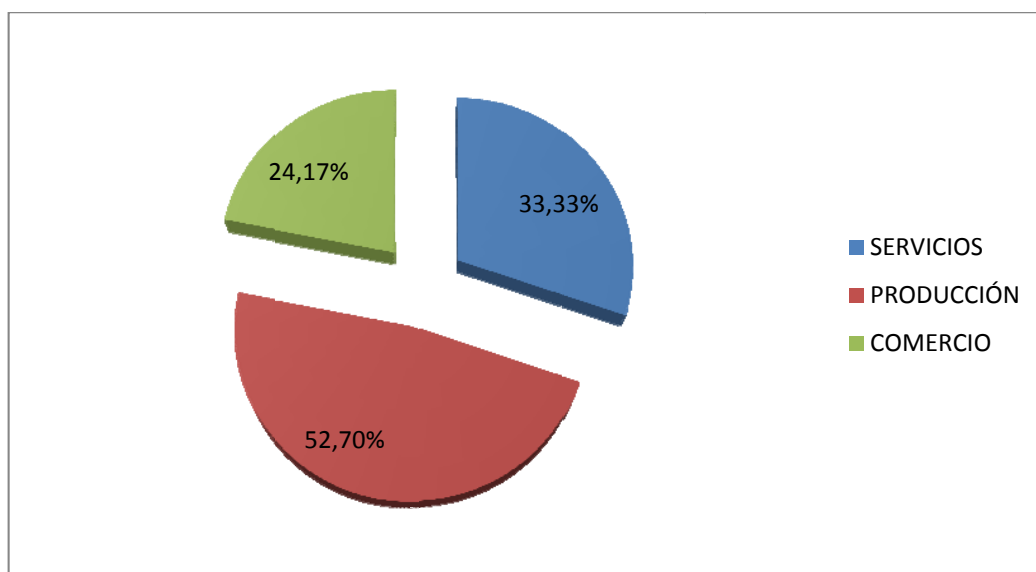
¿Durante el año 2009, adquirió algún microcrédito para apoyar a las actividades de la empresa?

SI ☐

NO ☐

¿Cuánto?

.....

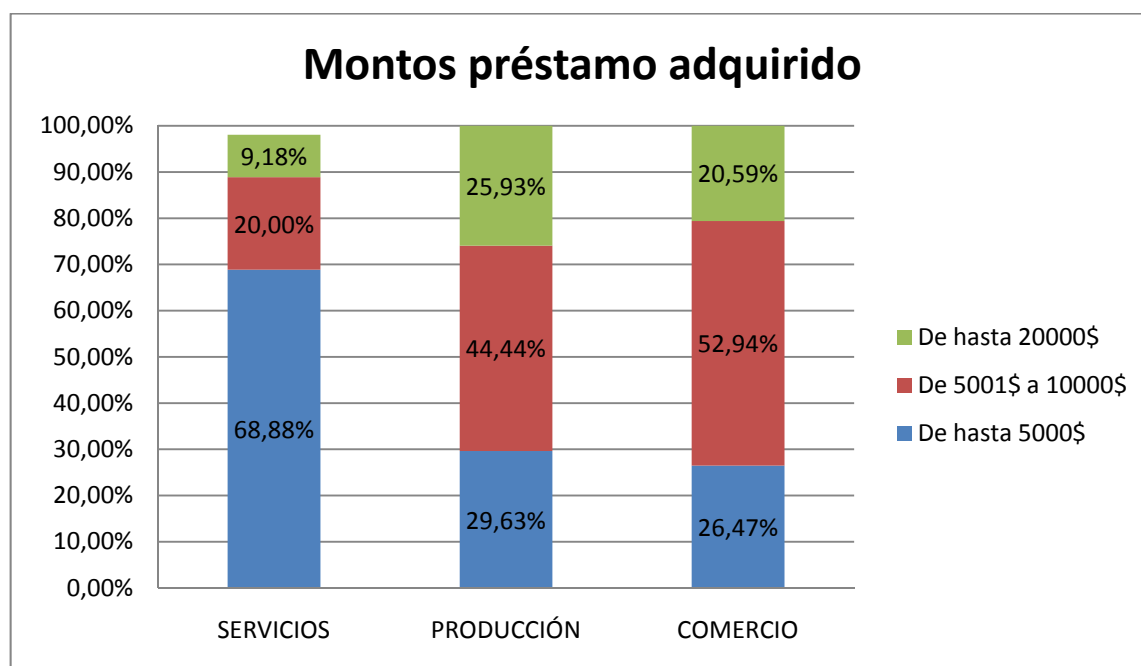


Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: Las microempresas de tipo productivo fueron las que en mayor cantidad adquirieron microcrédito, fueron el 52,70%; seguido de las de servicios con 33,33% y finalmente las de comercio con 24,17%.

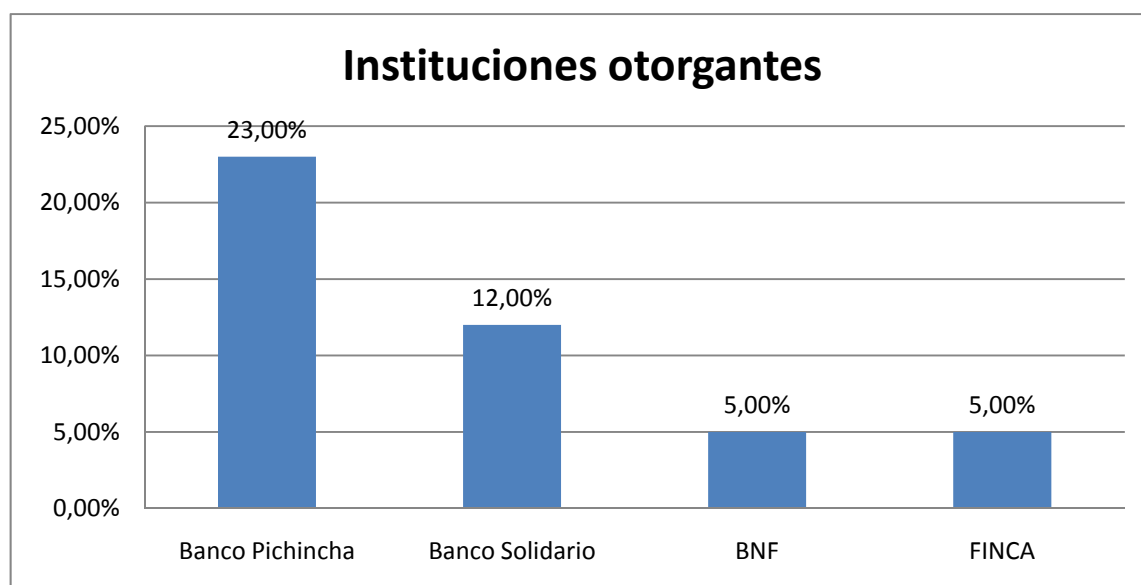
De las microempresas que adquirieron microcrédito se obtuvo que solicitaron los siguientes montos:



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Las instituciones donde más se adquirió microcrédito fueron:

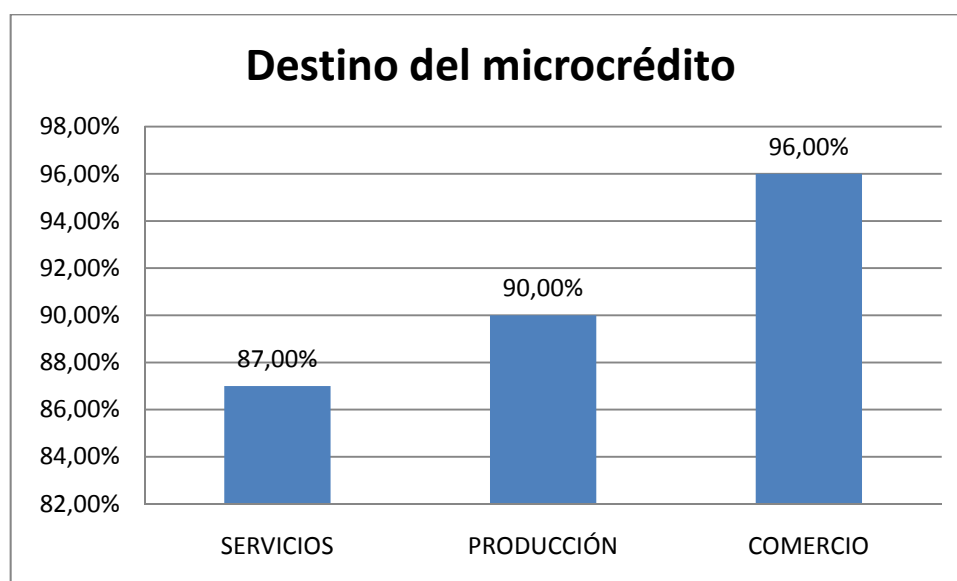


Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Pregunta 8.

¿El microcrédito adquirido, se destino para lo que fue planificado?



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

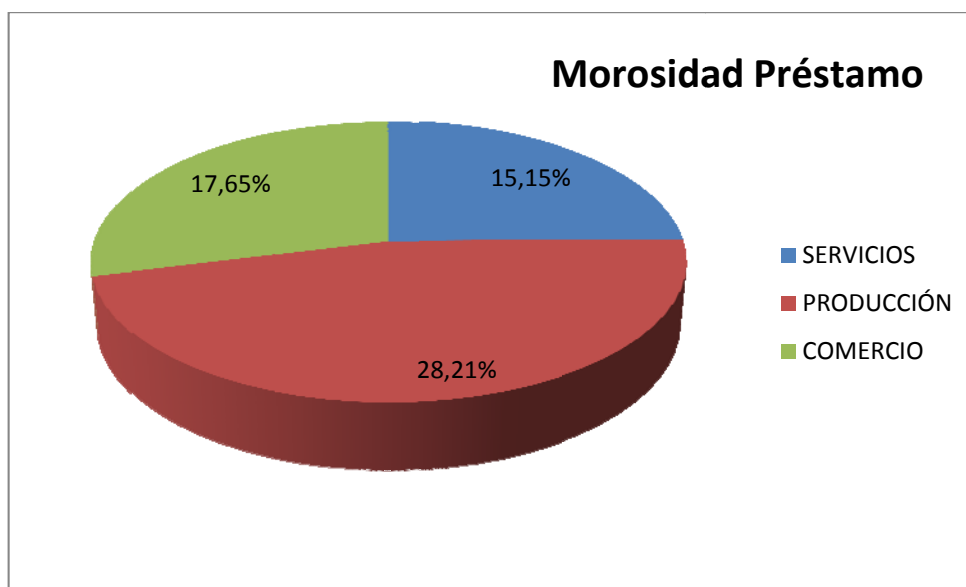
Análisis/Interpretación: Las microempresas de comercio fueron las que en mayor porcentaje destinaron el crédito para lo que se planificó.

Pregunta 9.

¿Se encuentra moroso en el pago del microcrédito?

SI ☐

NO ☐



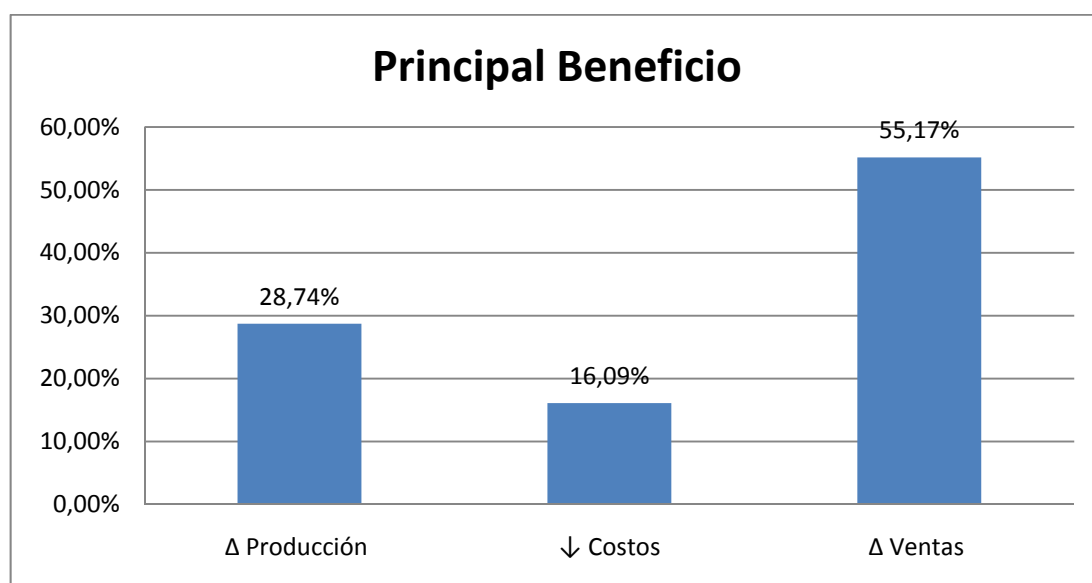
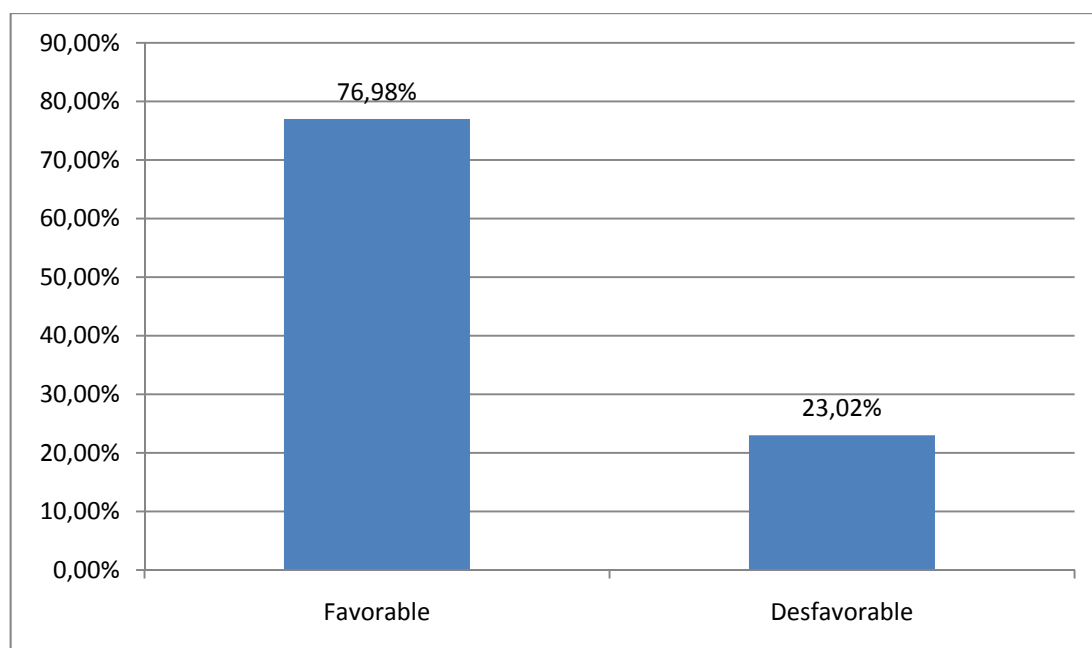
Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: Un 28% de microempresas de tipo productivo se encuentran en estado de morosidad del préstamo. El porcentaje de morosidad en las empresas de servicios es de 15,15% y en las de comercio 17,65%.

Pregunta 10.

¿El microcrédito ha sido favorable o desfavorable para la empresa? ¿Cuál ha sido el aspecto más importante?



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: El 71,03% de la microempresas afirman que el microcrédito adquirido fue favorable, el 28,97% dice que fue desfavorable. El principal beneficio ha sido el incremento en ventas con el 55,17%.

Pregunta 11.

Luego de la adquisición del microcrédito, el ingreso de la empresa

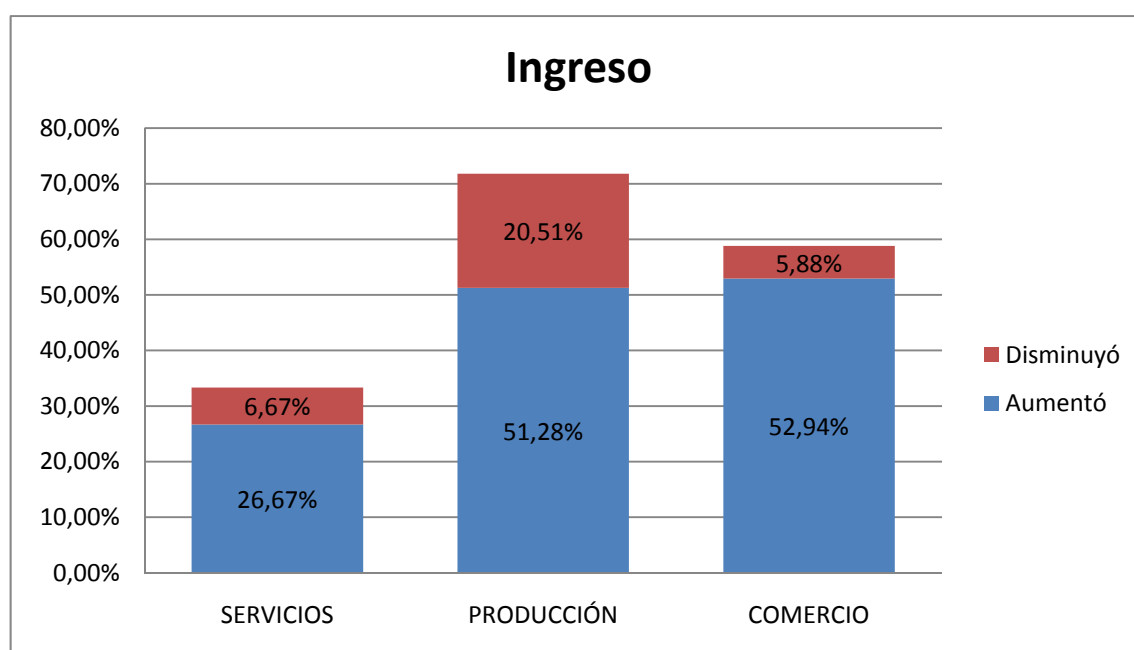
1. Aumentó

☐

2. Disminuyó

☐

3. Siguió igual

☐

Fuente: Investigación de campo

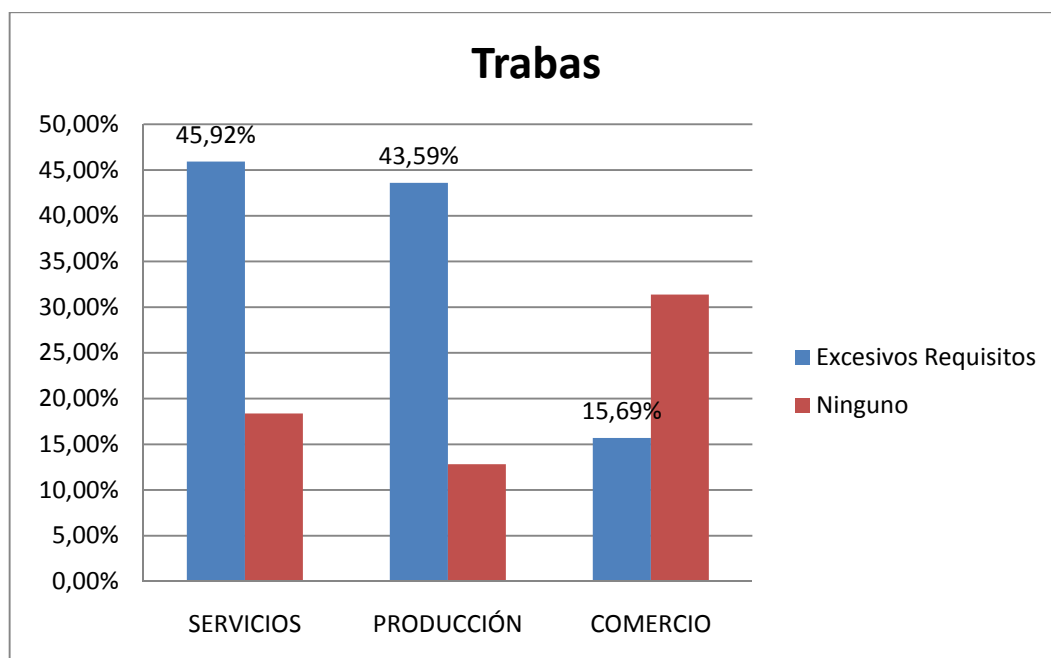
Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: Las microempresas de comercio han sido las más favorecidas del microcrédito, el 52,94% afirman que el ingreso aumentó. La menos favorecido fueron las empresas de servicio, solamente el 26,67% a logrado aumentar sus ingresos.

Pregunta 12.

¿Cuál es la principal traba que usted ha podido observar al momento de querer adquirir un microcrédito? (Marque con una X)

- Excesivos requisitos
- Lentitud en el tramite
- Tasas de interés muy altas
- Ninguna
- Otros. Especifique: _____



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Gerwin Córdova

Análisis/Interpretación: La principal traba que se puede observar son los excesivos requisitos principalmente en las empresas de servicios 45,92% y productivas 43,59%

CAPÍTULO IV: IMPACTO DEL CRÉDITO EN EL DESARROLLO DE LA MICROEMPESA.

4.1 Mercado objetivo de las microempresas beneficiarias del crédito.

En la ciudad de Quito, existen 181246 microempresas, según datos del principal otorgante de microcrédito, Banco Pichincha, la relación $\frac{\text{microempresas}}{\text{operaciones crediticias}}$ es de 1,57; por tanto las microempresas beneficiarias del microcrédito durante el año 2009 fueron de 115443.

4.1.1 Definición y clasificación de las microempresas por actividad económica.

Al hablar de microempresa nos guiaremos por la definición aplicada en el estudio del Proyecto SALTO/USAID para Ecuador:

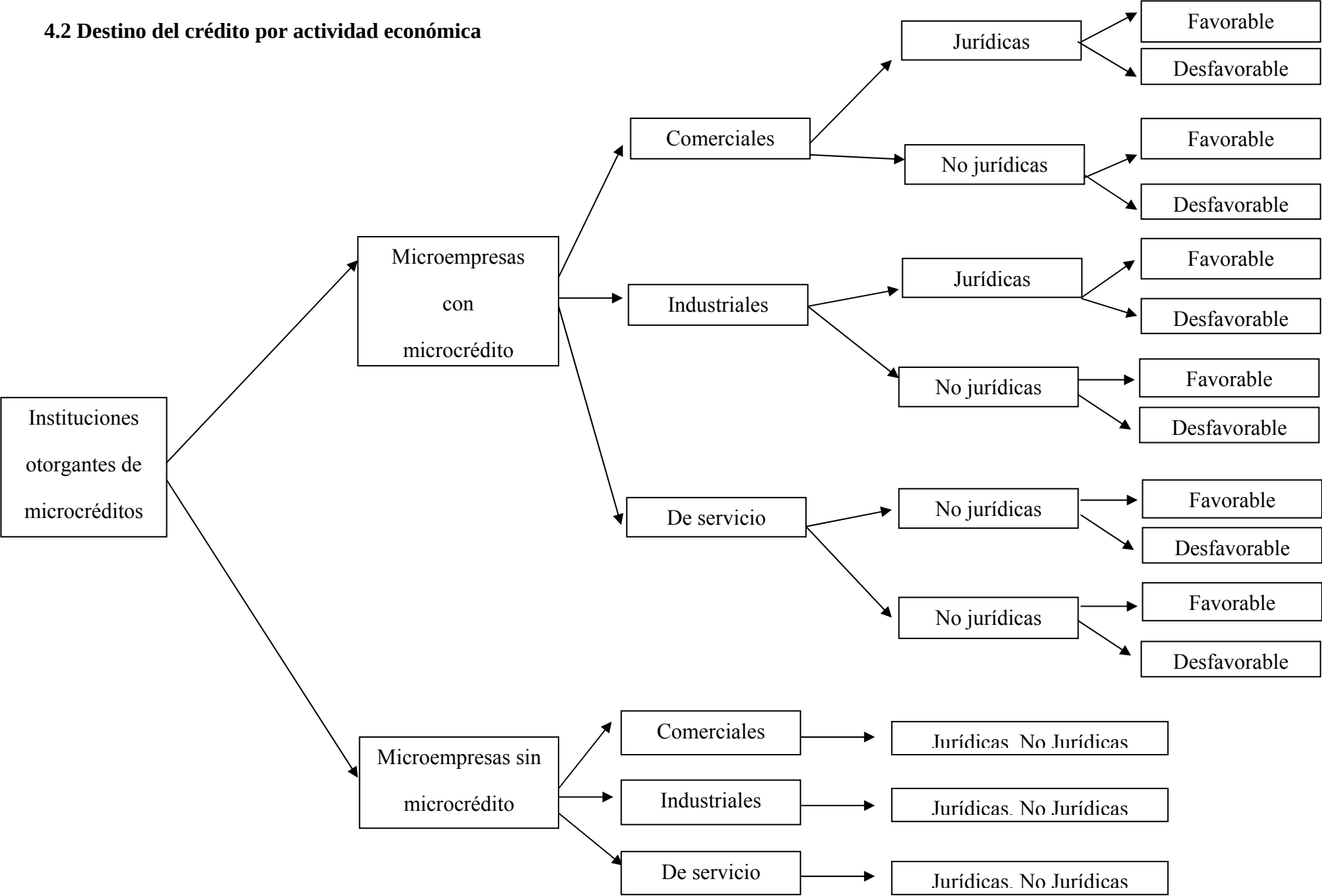
“Una microempresa es un negocio personal o familiar que emplea hasta 10 personas, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios, además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar. No se incluyen profesionales, técnicos medios, científicos, intelectuales, ni peones, ni jornaleros.”

Para la presente investigación se tomo en cuentas las siguientes actividades económicas de las diferentes microempresas existentes en la ciudad de Quito, clasificándolas en 3 grupos:

- **Industriales:** La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas. Las industrias, a su vez, se clasifican en:
 - o Extractivas. Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovables o no renovables. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.
 - o Manufactureras: Son empresas que transforman la materia prima en productos terminados, y pueden ser:

- o De consumo final. Producen bienes que satisfacen de manera directa las necesidades del consumidor. Por ejemplo: prendas de vestir, muebles, alimentos, aparatos eléctricos, etc.
- o De producción. Estas satisfacen a las de consumo final. Ejemplo: maquinaria ligera, productos químicos, etc.
- **Comerciales:** Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:
 - o Mayoristas: Venden a gran escala o a grandes rasgos.
 - o Minoristas (detallistas): Venden al menudeo.
 - o Comisionistas: Venden de lo que no es suyo, dan a consignación.
- **De Servicio:** Son aquellas que brindan servicio a la comunidad, que a su vez se clasifican en:
 - Transporte
 - Turismo
 - Instituciones financieras
 - Servicios públicos (energía, agua, comunicaciones)
 - Servicios privados (asesoría, ventas, publicidad, contable, administrativo)
 - Educación
 - Finanzas
 - Salubridad

4.2 Destino del crédito por actividad económica



El microcrédito que se ha otorgado en la ciudad de Quito, se destino hacia las diferentes microempresas que pudieron ser de tipos jurídicas y no jurídicas; las cuales se clasifican en microempresas comerciales, industriales y de servicio.

En promedio, 32% de microempresas han recibido algún tipo de microcrédito, y un 68% no obtuvieron ningún crédito durante el año 2009.

De las microempresas existentes en la ciudad de Quito, en promedio, un 28% son de tipo jurídicas y un 72% son de tipo no jurídicas, es decir no se encuentran registradas legalmente en ninguna cámara ni en la Superintendencia de Bancos.

4.2.1 Microempresas jurídicas que han recibido crédito por actividad económica

Del 32% de las microempresas que han recibido algún tipo de crédito, el 29% de estas son de tipo jurídica.

En la siguiente tabla se muestra, según la actividad económica, las microempresas de tipo jurídico que han obtenido microcrédito.

	Jurídicas con crédito
Servicios	24%
Producción	33%
Comercio	29%

4.2.2 Microempresas jurídicas que no han recibido crédito por actividad económica.

Del 68% de las microempresas que no recibieron microcrédito, el 26% de estas son de tipo jurídica.

En la siguiente tabla se muestra, según la actividad económica, las microempresas de tipo jurídico que no obtuvieron microcrédito.

	Jurídicas sin crédito
Servicios	33%
Producción	24%
Comercio	22%

4.2.3 Microempresas no jurídicas que han recibido crédito por actividad económica.

Del 32% de las microempresas que han recibido algún tipo de crédito, el 71% de estas son de tipo jurídica.

En la siguiente tabla se muestra, según la actividad económica, las microempresas de tipo no jurídico que han obtenido microcrédito.

	No Jurídicas con crédito
Servicios	76%
Producción	67%
Comercio	71%

4.2.4 Microempresas no jurídicas que no han recibido crédito por actividad económica.

Del 68% de las microempresas que no recibieron microcrédito, el 74% de estas son de tipo no jurídica.

En la siguiente tabla se muestra, según la actividad económica, las microempresas de tipo no jurídico que no obtuvieron microcrédito.

	No Jurídicas sin crédito
Servicios	67%
Producción	76%
Comercio	78%

4.3 Factores positivos y negativos del crédito.

El microcrédito ayuda a las microempresas en algunos aspectos, entre los cuales tenemos los siguientes:

Incrementa la Productividad:

Acelerar el proceso de realización de las inversiones de las Empresas en activos fijos y/o maquinaria y equipo.

Ayuda a obtener mayores márgenes de negocio:

No depender del flujo propio de las ventas para aprovechar las oportunidades comerciales y se servicios.

Vender más:

Atiende necesidades de capital de trabajo por pedidos extraordinarios o de nuevos clientes.

Cuidar y fortalecer la imagen de cumplimiento ante proveedores, clientes, trabajadores y gobiernos.

Cumplir en tiempo con las obligaciones laborales, fiscales, proveeduría, accionistas, etc.

Evita costos de recargos e intereses moratorios.

Evita recargos por morosidad en pagos de impuestos y otras obligaciones fiscales.

Mejorar la calidad de los productos.

Empaques, distribución, producto.

Incrementa la capacidad instalada de la industria, comercio o servicios.

Entre los aspectos que más afectan a los microempresarios tenemos:

Tasa de Interés muy alta

La tasa de interés es el precio que se paga por el uso del dinero durante determinado período. Es el porcentaje de rendimiento o costo, respecto al capital comprometido por un instrumento de deuda.

El Banco Central del Ecuador da a conocer todas las semanas las tasas de interés vigentes, sobre la base de obtener una media de las tasas que rigen en el mercado. Es decir el Banco central no Fija las tasas de interés.

En el cuadro No. 3 observamos las tasas de interés vigentes para el sector microempresarial.

Cuadro No. 3

Tasas de interés vigente para el sector microempresarial

Tasas Activa Efectiva Referencial	% Anual	Tasas Activa Efectiva Máxima	% Anual
Microcrédito Acumulación ampliada	22.65	Microcrédito Acumulación ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación simple	24.97	Microcrédito Acumulación simple	27.50
Microcrédito Minorista	27.69	Microcrédito Minorista	30.50

Fuente: Banco Central del Ecuador. Pagina Web. 2009

Elaboración: Gerwin Córdova

Los datos que hemos visto constituyen un mero espejismo, puesto que la realidad es completa y radicalmente diferente.

Según el estudio de una investigadora alemana elaborado a finales de 2003, quien permaneció por algunos meses en la provincia del Tungurahua, donde tenemos a un pujante y esforzado sector microempresarial en la mayoría de sus cantones y a la mayoría de instituciones financieras que conceden el microcrédito, las tasas efectivas para las instituciones de estudio, fueron las siguientes:

UNIBANCO.- Tasa de interés efectiva NOVENTA Y SEIS POR CIENTO 96,41%.

CREDIFE – BANCO DEL PICHINCHA.- Tasa de interés efectiva NOVENTA POR CIENTO 90,36%; Credife (Credi Fedesarrollo microempresarial) es el brazo ejecutor de los microcréditos que concede el Banco del Pichincha.

BANCO SOLIDARIO.- Tasa de interés efectiva SETENTA Y SEIS, POR CIENTO 76,3%.

SOCIEDAD FINANCIERA ECUATORIAL (SFE) – BANCO PROCREDIT.- Tasa de interés efectiva SESENTA Y SEIS POR CIENTO 66,87%; Internationale Project Consult, IPC GMBH

FINCA.- (tasa de interés efectiva CIENTO CINCUENTA Y SEIS POR CIENTO 156%). Aunque no consta en el estudio, hemos obtenido algunas libretas de registro de préstamos y hemos calculado su tasa efectiva. Es parte de la Red Financiera Rural (RFR).

Los intereses de las diferentes instituciones financieras se ven elevados, debido a que no solo cobran el costo del préstamo, además incluyen comisiones, servicios y encajes.

Por **comisiones** debe entenderse: la visita del oficial de crédito a la microempresa; el levantamiento de información socio económica del solicitante del crédito; la carpeta para archivar los papeles; la tramitación para emitir el cheque; la entrega del papel que contiene las cuotas y amortización del crédito; el cobro de las cuotas fuera de ventanilla o en ella, la conversación que tiene el oficial de crédito con el cliente para determinar su capacidad de pago sobre la base de la rotación de su mercadería; contar el dinero de las cuotas de pago. Los Bancos Solidario y Centro Mundo lo denominan “asesoramiento financiero”.

Por **servicios** debe entenderse: el manejo de cuenta, gasto de despacho, mantenimiento de cuenta, emisión de estado de cuenta, lo que mensualmente significa US\$ 8,50 por cada cliente. Mantener una cuenta corriente en el banco de Guayaquil le significa al cliente US\$ 102,00 anuales.

La banca maneja alegremente los conceptos de “comisiones” y “servicios”. En unos bancos cobran comisiones que en otros bancos son denominados servicios.

Por **encajes** debe entenderse: el monto de dinero que el socio de la cooperativa que solicita crédito, no puede mover durante el plazo que dura el préstamo. Esta modalidad la aplica también “Finca”, que la denomina “garantía”.

Este es el motivo por el cual, las personas encuestadas afirman que el principal problema que afrontan los microempresarios es el elevado costo del préstamo, aunque ellos no saben a fin de cuentas cuanto es lo que realmente están pagando al final del periodo.

Desviar recursos a otras empresas o a otros fines distintos para lo que fue solicitado.

Esta decisión es terrible para la Empresas porque nunca se generará la productividad y el beneficio para el que fue otorgado el crédito.

Es común que las personas o empresas soliciten préstamos para un determinado fin, y luego den marcha atrás y canalizan estos recursos hacia una diferente actividad.

En el peor de los casos se utilizan estos recursos para consumo con lo cual no se genera productividad y se da mucha dificultad para la cancelación del crédito.

4.4 Análisis de correlación de las variables: ventas e ingresos. Consideraciones Teóricas.²⁷

Se llama correlación a la teoría que trata de estudiar la relación o dependencia que existe entre las dos variables que intervienen en una distribución bidimensional.

- La correlación es positiva o directa cuando a medida que crece una variable la otra también crece.
- La correlación es negativa o inversa cuando a medida que crece una variable la otra decrece.

El signo del coeficiente r viene dado por el signo de la covarianza, ya que las desviaciones típicas son siempre positivas. El signo de la covarianza decide el comportamiento de la correlación:

²⁷ Variables Estadísticas Bidimensionales. Apuntes de A. Cabaño.

- ✓ Si la covarianza es positiva, la correlación es directa.
- ✓ Si la covarianza es negativa, la correlación es inversa.
- ✓ Si la covarianza es nula, no existe correlación.

Veamos qué tipo de dependencia existe entre las variables X e Y según el valor de r

1. Si $r=-1$, todos los valores de la variable (X,Y) se encuentran situados sobre una recta; en consecuencia, satisfacen la ecuación de una recta. Entonces se dice que entre las variables X e Y existe una dependencia funcional.
2. Si $-1 < r < 0$, la correlación es negativa y será tanto más fuerte a medida que r se aproxime a -1 , y tanto más débil a medida que se aproxima a 0. En este caso se dice que las variables X e Y están en dependencia aleatoria.
3. Si $r=0$ no existe ningún tipo de relación entre las dos variables. En este caso se dice que las variables son aleatoriamente independientes
4. Si $0 < r < 1$, la correlación es positiva y será tanto más fuerte a medida que r se aproxime a 1, y tanto más débil a medida que se aproxima a 0. En este caso se dice que las variables X e Y están en dependencia aleatoria
5. Si $r=1$, todos los valores de la variable (X,Y) se encuentran situados sobre una recta; en consecuencia, satisfacen la ecuación de una recta. Entonces se dice que entre las variables X e Y existe una dependencia funcional

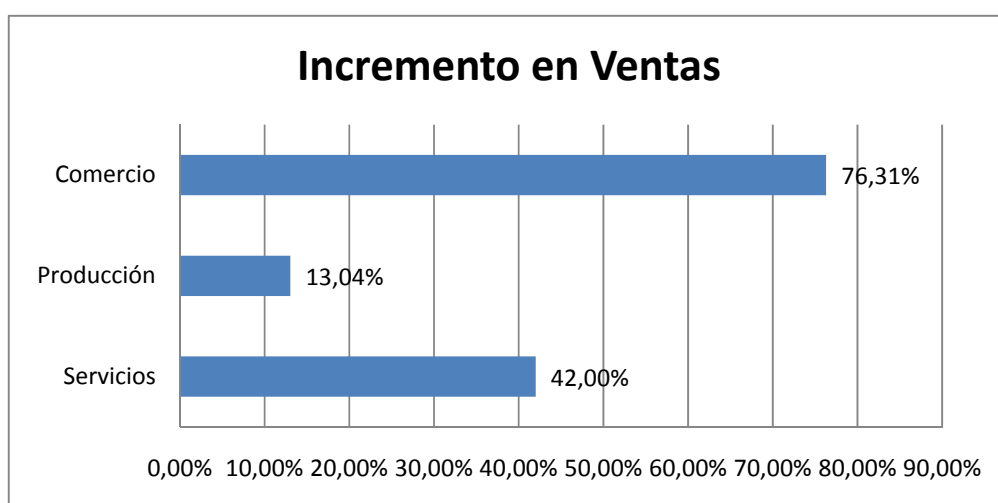
4.5 Evolución de las ventas.

La venta es una de las actividades más pretendidas por empresas, organizaciones o personas que ofrecen algo (productos, servicios u otros) en su mercado meta, debido a que su éxito depende directamente de la cantidad de veces que realicen ésta actividad, de lo bien que lo hagan y de cuán rentable les resulte hacerlo.

El **Diccionario de Marketing de Cultural S.A.**, define a la **venta** como *"un contrato en el que el vendedor se obliga a transmitir una cosa o un derecho al comprador, a cambio de una determinada cantidad de dinero"*. También incluye en su definición, que *"la venta puede considerarse como un proceso personal o impersonal mediante el cual, el vendedor pretende influir en el comprador"*.

4.5.1 Evolución y correlación de las ventas y el crédito

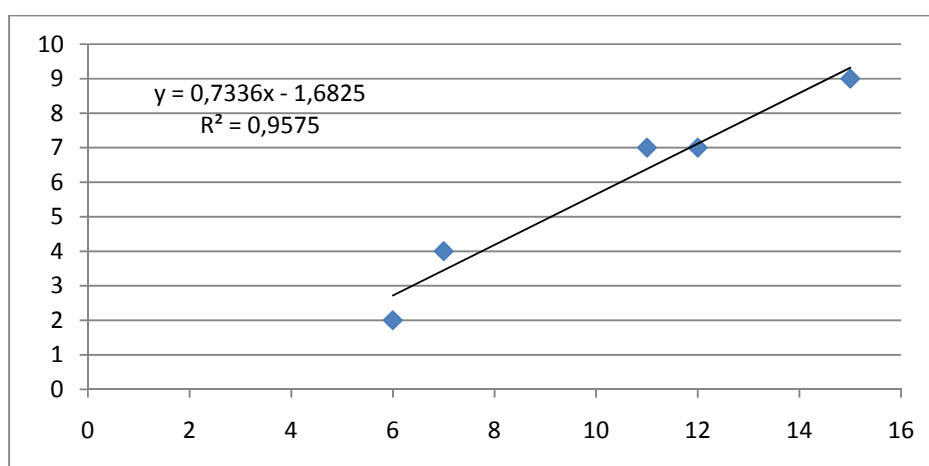
El incremento en las ventas se dio en mayor cantidad, en las microempresas de comercio, ya que para este tipo de microempresas, las ventas son su principal actividad económica. El incremento en ventas se dio en un menor porcentaje en las empresas productivas.



En los siguientes cuadros de dispersión se encuentran los análisis de correlación relacionados con el incremento en las ventas para las microempresas: industriales, comerciales y de servicios.

Microempresas Industriales

INDUSTRIALES						TOTAL
Cantidad microempresas con crédito	13	8	6	7	5	39
Microempresas que aumentaron sus ventas	1	1	0	0	1	3



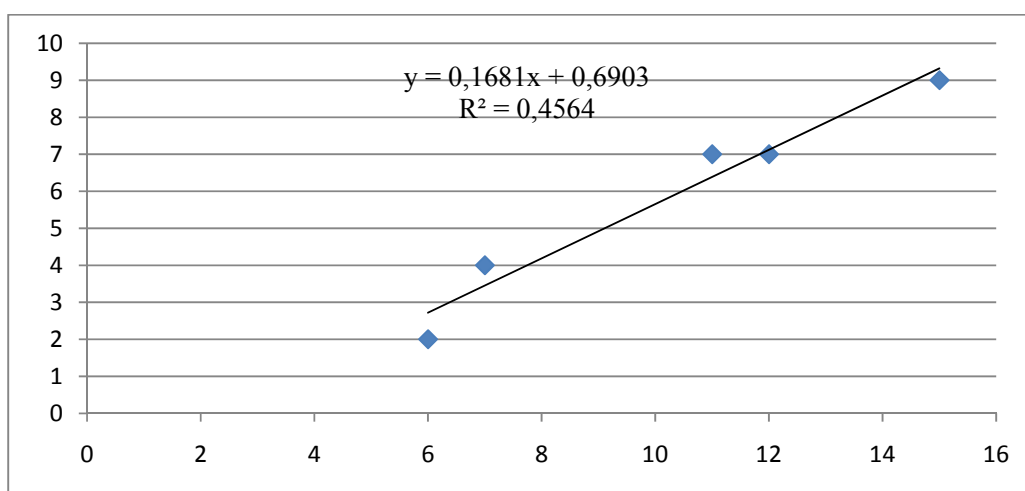
Covarianza
0,52
Correlación Lineal
0,381

La covarianza es positiva, significa que existe una correlación directa; mientras más microempresas obtengan microcrédito, sus ingresos aumentarán.

El valor r , es de 0,381; esto significa que al acercarse a 0, existe un nivel débil de dependencia.

Microempresas de Servicios.

SERVICIOS						TOTAL
Cantidad microempresas con crédito	9	6	4	11	3	33
Microempresas que aumentaron sus ventas	2	1	1	3	2	9



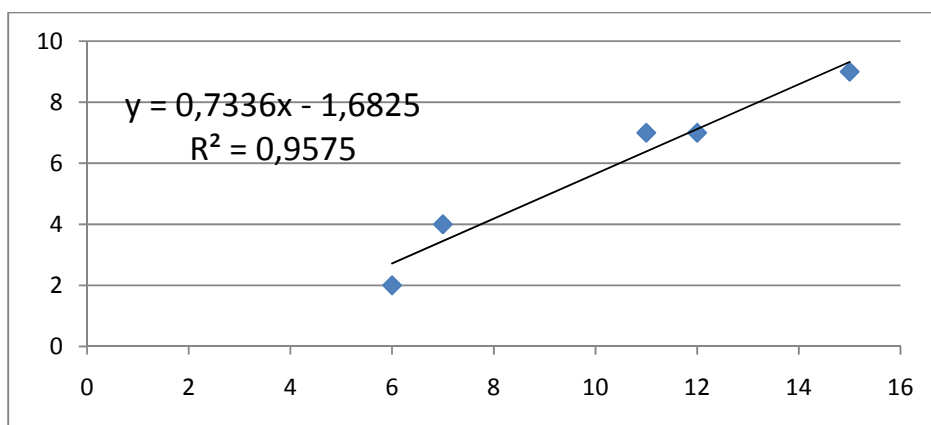
Covarianza
1,52
Correlación Lineal
0,676

La covarianza es positiva, significa que existe una correlación directa; mientras más microempresas obtengan microcrédito, sus ingresos aumentarán.

El valor r, es de 0,676; esto significa un significativo nivel de dependencia fuerte.

Microempresas de Comercio

COMERCIO						TOTAL
Cantidad microempresas con crédito	7	15	11	6	12	51
Microempresas que aumentaron sus ventas	4	9	7	2	7	29



Covarianza
8,04
Correlación Lineal
0,979

La covarianza es positiva, significa que existe una correlación directa; mientras más microempresas obtengan microcrédito, sus ingresos aumentarán.

El valor r , es de 0,979; esto significa un significativo nivel de dependencia fuerte.

4.6 Generación de ingresos

La empresa en el ejercicio de su actividad presta servicios y bienes al exterior. A cambio de ellos, percibe dinero o nacen derechos de cobro a su favor, que hará efectivos en las fechas estipuladas.

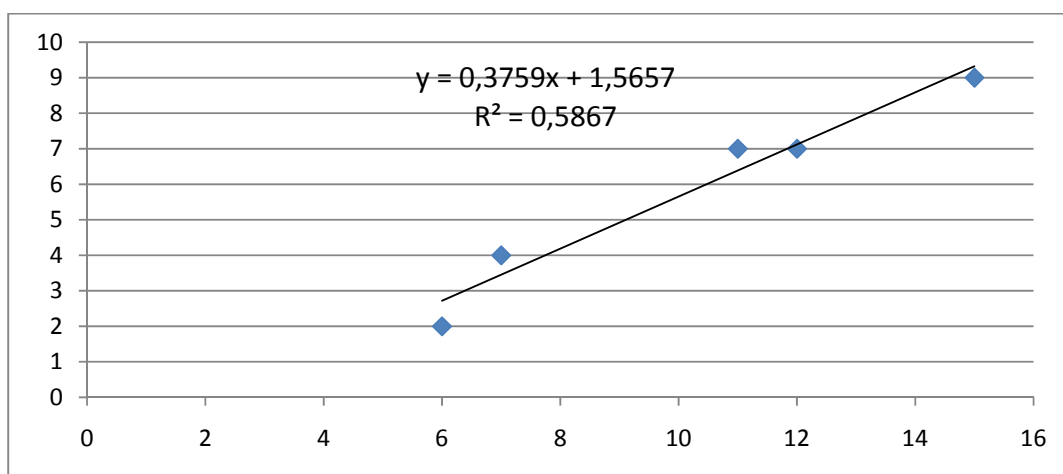
Se produce un ingreso cuando aumenta el patrimonio empresarial y este incremento no se debe a nuevas aportaciones de los socios.

4.6.1 Evolución y correlación de los ingresos y el crédito

En los siguientes cuadros de dispersión se encuentran los análisis de correlación relacionados con el incremento en los ingresos para las microempresas: industriales, comerciales y de servicios.

Microempresas de Comercio

COMERCIO						TOTAL
Cantidad microempresas con crédito	7	15	11	6	12	51
Microempresas que aumentaron sus ingresos	3	6	7	4	7	27



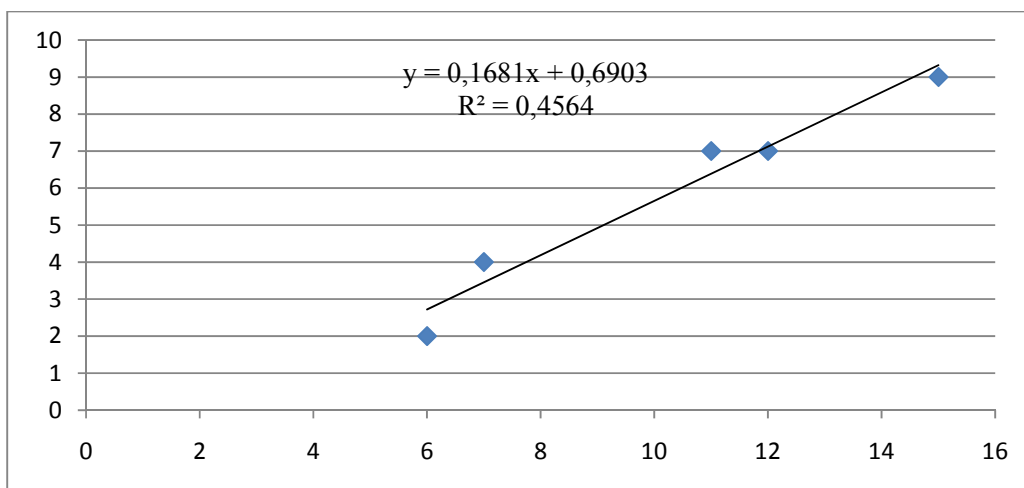
Covarianza R
4,12
Correlación Lineal
0,766

La covarianza es positiva, significa que existe una correlación directa; mientras más microempresas obtengan microcrédito, sus ingresos aumentarán.

El valor r, es de 0,766; esto significa un significativo nivel de dependencia fuerte.

Microempresas de Servicios

SERVICIOS						TOTAL
Cantidad microempresas con crédito	9	6	4	11	3	33
Microempresas que aumentaron sus ingresos	2	1	1	3	2	9



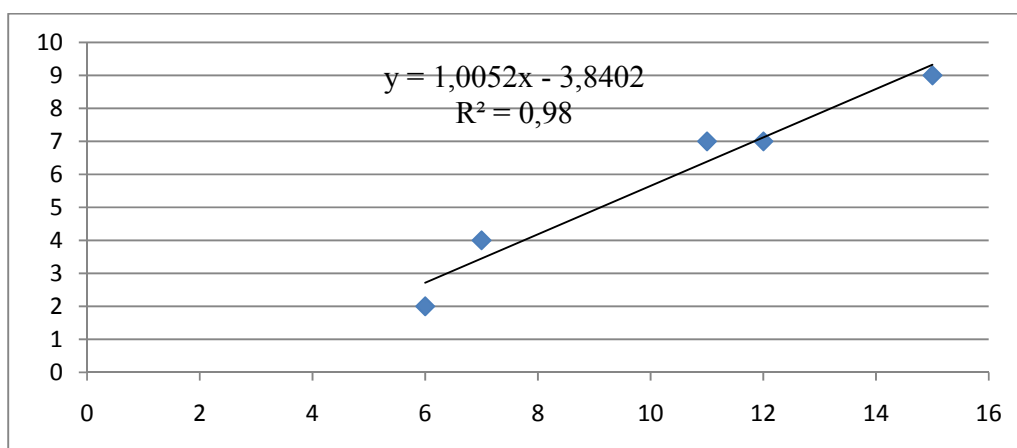
Covarianza
1,52
Correlación Lineal
0,676

La covarianza es positiva, significa que existe una correlación directa; mientras más microempresas obtengan microcrédito, sus ingresos aumentarán.

El valor r, es de 0,676; esto significa un significativo nivel de dependencia fuerte.

Microempresas Industriales

INDUSTRIALES						TOTAL
Cantidad microempresas con crédito	13	8	6	7	5	39
Microempresas que aumentaron sus ingresos	9	5	2	3	1	20



Covarianza
7,8
Correlación Lineal
0,990

La covarianza es positiva, significa que existe una correlación directa; mientras más microempresas obtengan microcrédito, sus ingresos aumentarán.

El valor r, es de 0,990; esto significa un significativo nivel de dependencia muy fuerte.

4.7 Generación de Empleo.

El microcrédito, es una excelente forma de flexibilidad laboral, para la inserción laboral de personas desempleadas o en situación de pobreza. Le permite realizar actividades productivas que se ajustan a su disponibilidad horaria, sin exigirle el enorme tiempo en traslado que requeriría para trabajar como asesora del hogar o en un eventual trabajo formal de media jornada.

El desempleo en la ciudad de Quito a diciembre de 2009 fue de 7,90%, es decir, aproximadamente existieron 160000 personas desempleadas, por lo cual es necesario crear fuente de empleo que ayuden a las personas desempleadas y subempleadas.

En la ciudad de Quito existen 181.246 microempresas, según la investigación realizada se puede determinar que un 60,29% tienen entre 1 y 5 trabajadores, en cambio un 39,71% poseen entre 6 y 10 trabajadores.

4.7.1 Evolución y correlación de la generación de empleo y el crédito

Por cada microempresa que se crea, existe un 60,29% de probabilidad de que por lo menos se cree un nuevo puesto de trabajo; además hay una probabilidad de 39,71% de que por lo menos se creen 6 nuevos puestos de trabajo.

En el año 2009 se crearon 6450 microempresas, en la siguiente tabla, se toma en cuenta la cantidad de microempresas creadas que pudieran tener entre 1 y 5 trabajadores, además se muestra los 3 escenarios posibles.

CAMPO LABORAL				
1 – 5 Trabajadores	Pesimista	Medio	Optimista	Probabilidad
3.889 Microempresas	3.889 Nuevos puestos de trabajo	11.666 Nuevos puestos de trabajo	19.444 Nuevos puestos de trabajo	60,29%

Pesimista: 1 trabajador

Medio: 3 trabajadores

Optimista: 5 trabajadores

A continuación, se toma en cuenta la cantidad de microempresas creadas que pudieran tener entre 6 y 10 trabajadores.

CAMPO LABORAL				
6 – 10 Trabajadores	Pesimista	Medio	Optimista	Probabilidad
2.561 Microempresas	15.368 Nuevos puestos de trabajo	20.490 Nuevos puestos de trabajo	25.613 Nuevos puestos de trabajo	39,71%

Pesimista: 6 trabajador

Medio: 8 trabajadores

Optimista: 10 trabajadores

Tomando en cuentas estos datos, por lo menos en la ciudad de Quito se crearon 19225 nuevos puestos de trabajo durante el año 2009, en un escenario normal se podrían haber creado 32156, y finalmente en un escenario optimista se pudieron haber creado 45057 nuevas plazas de trabajo.

4.8 Análisis del microcrédito como ayuda contra la pobreza.

El profesor Muhammad Yunus, premio Nobel de la Paz 2006, afirma de forma radical que el gran objetivo del microcrédito es la erradicación total de la pobreza del planeta. Y en esta medida, importa saber si las experiencias de aplicación de la tecnología microcrediticia aportan evidencias de que dicho objetivo se está cumpliendo.

Una de las formas de reducir la pobreza es la generación de empleo. La importancia del estudio de las microfinanzas y de su impacto, entonces, radica no sólo en sus efectos sociales, sino en que, por lo menos en teoría, el acceso a los servicios microfinancieros promueve el crecimiento empresarial y, por tanto, el desarrollo económico.

El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos que no tiene acceso a instituciones financieras formales.

A través del microcrédito se ayuda a la gente pobre a desarrollar un negocio viable, aumentar su ingreso y reducir su vulnerabilidad a shocks externos. Se fortalece la seguridad de cada persona en sí misma y en su trabajo para salir adelante. Según la revista *The Economist*²⁸, en su artículo de enero del 2001, el microcrédito funciona mejor que cualquier otro tipo de asistencia social por dos razones: a) fomenta la iniciativa antes que la dependencia, y b) un programa de microcrédito bien administrado puede ser auto-sustentable.

El *New York Times*²⁹ escribe en un artículo en febrero de 1997, que el microcrédito es una ayuda directa para los pobres, crea trabajos en los pueblos, y ayuda a las mujeres a

²⁸ *The Economist*, “*Africa’s women go to work*”. World, Africa & Middle East. 11 Enero 2001.

²⁹ *The New York Times*, “*Micro Loans for the very Poor*”. 16 Febrero de 1997.

desarrollar confianza en sí mismas e independizarse. En definitiva, el microcrédito ha probado ser una herramienta efectiva para reducir la pobreza.

Aún cuando los estudios no alcanzan un acuerdo sobre la definición de pobreza, hay un consenso general sobre qué:

- a) Los microcréditos no son para todos; poseer habilidades propias de un emprendedor son indispensables para llevar adelante un micro-emprendimiento y no todos los potenciales clientes están en igualdad de condiciones para hacerse cargo de una deuda.
- b) Los enfermos, o discapacitados mentales, que son parte de una minoría entre aquellos que viven por debajo de la línea de la pobreza, no son candidatos para el microcrédito.
- c) El microcrédito puede ser efectivo para aquellos que no poseen tierra, que tienen acceso limitado a los servicios sociales básicos, con un ingreso per cápita menor a usd 1 diario.

Las microfinanzas le sirven a los casi pobres, a los moderadamente pobres e incluso a los extremadamente pobres (hogares con un poder adquisitivo inferior a US\$1 por día por cabeza) y exhiben impactos parecidos en los tres grupos. Ayudan a algunos a salir de la pobreza, pero el endeudamiento implica riesgos significativos, de manera que salir de la pobreza es un proceso lento e irregular.

Entonces a través de la investigación realizada se puede determinar que por lo menos 19225 personas han podido generar dinero por la creación de su propia microempresa, con lo cual conlleva obtener un estado bienestar para la persona y para sus dependientes.

4.9 Evolución de la estructura financiera de la empresa que recibió crédito

La estructura financiera es la forma en que se financian los activos de una empresa.³⁰

Dicha estructura se ve modificada dependiendo del tipo de actividad a la que se dedica la empresa.

En el caso de las microempresas comerciales, al no poseer una alta cantidad de activos fijos debido a su actividad, el crédito de manera mayoritaria ayuda a la adquisición de mercadería la cual va a ser comercializada posteriormente.

La adquisición de activos fijos se da en un campo secundario al no ser esta primordial para las actividades de la empresa.

MICROEMPRESAS COMERCIALES

	LÍNEA BASE	AÑO EVALUAC.
ACTIVO		
Efectivo	6500	7000
Cuentas por Cobrar	7500	7500
Inventarios	9500	11200
Activo fijo	2500	3500
Otros activos	1000	1000
TOTAL ACTIVO	27000	30200
Cuentas por pagar	13200	13200
Documentos por pagar	1800	1800
Deuda largo plazo	0	3200
TOTAL PASIVO	15000	18200
Capital propio	12000	12000
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	27000	30200

³⁰ <http://www.monografias.com/trabajos15/estructura-financiamiento/estructura-financiamiento.shtml>

Para las empresas industriales, la principal evolución en su estructura financiera se dio en lo referente al activo fijo, puesto que el crédito en este tipo de microempresas ayuda principalmente a la adquisición de nueva maquinaria para continuar expandiendo las actividades del negocio. Cabe recalcar que por lo general las microempresas industriales adquieren préstamos más elevados en comparación a las microempresas de comercio y servicios.

MICROEMPRESAS

INDUSTRIALES

	LÍNEA BASE	AÑO EVALUAC.
ACTIVO		
Efectivo	6500	7000
Cuentas por Cobrar	7500	7500
Inventarios	11500	14000
Activo fijo	8000	12500
Otros activos	1000	1000
TOTAL ACTIVO	34500	42000
Cuentas por pagar	15000	13200
Documentos por pagar	1800	1800
Deuda largo plazo	0	7500
TOTAL PASIVO	16800	22500
Capital propio	17700	19500
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	34500	42000

Las microempresas de servicios dependiendo del servicio que presten, puede variar su estructura, en un caso poseyendo más inventarios que activos fijos como por ejemplo en una lavadora de carros donde los insumos son más importante que las maquinarias; o viceversa como podría ser en una empresa de Courier donde los vehículos que tienen son más importantes que los insumos.

MICROEMPRESAS DE SERVICIOS

	LÍNEA	AÑO
	BASE	EVALUAC.
ACTIVO		
Efectivo	6500	7000
Cuentas por Cobrar	7500	7500
Inventarios	5600	9000
Activo fijo	5600	7800
Otros activos	1000	1000
TOTAL ACTIVO	26200	32300
Cuentas por pagar	15000	13200
Documentos por pagar	1800	1800
Deuda largo plazo	0	6100
TOTAL PASIVO	16800	21100
Capital propio	9400	11200
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	26200	32300

4.10 Análisis global del impacto del crédito en la empresa.

Durante los últimos 3 años, el otorgamiento de microcrédito por parte de las diferentes instituciones ha ido evolucionando de manera positiva, por esta razón es necesario conocer si estos fondos ayudaron a crear microempresas en la ciudad de Quito.

En el año 2009, en la ciudad de Quito se destinaron para el microcrédito, por parte de las diferentes entidades financieras un total de \$366.412.780

El microcrédito ayudó durante el año 2009 a la creación del 24,94% del total de microempresas constituidas.

Al momento de creación de microempresas un alto porcentaje optó por acudir a sus propios fondos y no acudir a las diferentes entidades financieras para obtener algún crédito que les pudiera ayudar. Pero, ¿por qué ocurre esto? El factor fundamental para acudir a fondos propios y no al sector financiero, es debido a las altas tasas de interés que aplican las diferentes entidades financieras hacia el sector microempresarial. Aunque si habláramos solamente en el campo financiero, de todas maneras resultaría más beneficioso el microcrédito ya que se encuentra matemáticamente comprobado que obtenemos una TIR más alta cuando trabajamos con préstamo, ya que el dinero pierde capacidad adquisitiva a través del tiempo, puesto que con una determinada cantidad de dinero no podemos adquirir mañana lo mismo que adquirimos hoy.

En el siguiente cuadro, se muestra detallado según el sector, el porcentaje de microempresarios que obtuvieron crédito para la creación de su empresa y de cuanto fue el monto solicitado.

Cuadro No. 4

Montos destinados para la creación de microempresas por rama de actividad

	SERVICIOS	PRODUCCIÓN	COMERCIO
Préstamo Obtenido	22,22%	36,49%	16,11%
De hasta 5000\$	54,55%	29,63	26,47
De 5001\$ a 10000\$	18,18%	44,44%	52,94
De hasta 20000\$	27,27%	25,93	20,59

Para la mayoría de los microempresarios esta es su actividad principal y por tanto el ingreso de su empresa es sumamente importante.

“La microempresa constituye la totalidad del ingreso familiar para el 41,7% de los microempresarios.”³¹ El salario básico en el país es de 240\$, por tanto para un alto porcentaje de microempresarios en el peor de los casos viene a ser la totalidad de sus ingresos de manera mensual.

En el caso de los hombres, a un 75% su microempresa les proporciona más de la mitad, y la mayoría de las veces hasta la totalidad del ingreso familiar.

A continuación se muestran 3 escenarios posibles, en los cuales se observa como ayuda al sector económico, la creación de microempresas.

³¹ La Microempresa en Ecuador, BID. 2006. Pág. 18

	CAMPO ECONÓMICO. Entre 1 y 5 trabajadores		
	Pesimista	Normal	Optimista
TOTAL 3889.	933.289,20	2.799.867,60	4.666.446,00
Servicios	239.855,32	719.565,97	1.199.276,62
Producción	179.191,53	537.574,58	895.957,63
Comercio	514.242,35	1.542.727,05	2.571.211,75

Pesimista: 1 trabajador

Medio: 3 trabajadores

Optimista: 5 trabajadores

	CAMPO ECONÓMICO. Entre 6 y 10 trabajadores		
	Pesimista	Normal	Optimista
TOTAL 2561.	3.688.264,80	4.917.686,40	6.147.108,00
Servicios	947.884,05	1.263.845,40	1.579.806,76
Comercio	708.146,84	944.195,79	1.180.244,74
Producción	2.032.233,90	2.709.645,21	3.387.056,51

Pesimista: 6 trabajador

Medio: 8 trabajadores

Optimista: 10 trabajadores

Para este análisis, se trabajó bajo el supuesto de que solo se obtiene 240\$ de remuneración mensual y con las 6450 microempresas creadas en 2009.

De forma mensual, en un escenario pesimista, las nuevas microempresas creadas en la ciudad de Quito están generando en 2.777.421,60\$, en lo referente a ingresos para sus trabajadores.

	Pesimista	Normal	Optimista
TOTAL	2.777.421,60	5.258.710,80	7.740.000,00

En la teoría económica siempre se ha tratado el acceso al crédito como una de las variables del crecimiento empresarial. Siendo así, el microcrédito promueve necesaria y directamente el desarrollo empresarial, microempresarial, y al hacerlo promueve el crecimiento y el desarrollo económico (Zarruk G., 2005: 34).

Las microfinanzas ayudan a que las microempresas prosperen y crezcan, pero sus impactos varían considerablemente entre momentos y sitios debido a las diferencias en los entornos económico, legal y normativo, así como en cuanto a las metas y estructuras de los programas respectivos.

Los resultados del impacto del crédito pueden variar dependiendo de algunos factores entre los que tenemos:

La economía importa: Si bien los impactos se pueden producir en circunstancias de recesión o estancamiento, así como en aquéllas de expansión económica, es posible que sean menores cuando la economía se encuentra estacada o decrece que cuando está creciendo. Sin embargo, incluso en los tiempos difíciles es posible que haya beneficios relativos para los clientes cuando se los compara con los no clientes; el acceso a las microfinanzas puede ser utilizado defensivamente por los microempresarios.

Las características del programa marcan la diferencia: Es de esperar que un programa que hace énfasis en el desarrollo a nivel de la empresa y ofrece préstamos con términos

que satisfacen las necesidades de sus clientes empresariales tenga un fuerte impacto a nivel del negocio. Por el contrario, un programa que hace hincapié en otras metas crediticias puede tener un mayor impacto a nivel del individuo o del hogar.

La duración en el programa afecta sus resultados: En casi todos los impactos significativos, su magnitud está correlacionada positivamente con la cantidad de tiempo que los clientes hayan estado vinculados al programa.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- En el año 2009, en la ciudad de Quito se destinaron para el microcrédito, por parte de las diferentes entidades financieras un total de \$366.412.780.
- El microcrédito ayudó durante el año 2009 a la creación del 24,94% del total de microempresas constituidas.
- Al momento de creación de microempresas un alto porcentaje optó por acudir a sus propios fondos y no acudir a las diferentes entidades financieras para obtener algún crédito que les pudiera ayudar.
- Las microempresas de tipo industrial, fueron las que en mayor cantidad optaron al microcrédito para la creación del negocio, siendo en 36% de ellas.
- Banco Pichincha, principalmente con su Departamento especializado en microcréditos “Credife”, es la entidad que más apoyó al sector microempresarial, puesto que 1 de cada 4 microcréditos otorgados ha sido por parte de esta institución.
- Para la mayoría de los microempresarios esta es su actividad principal y por tanto el ingreso de su empresa es sumamente importante.

- Las microempresas de tipo industrial son las solicitan microcréditos con montos más elevados.
- El microcrédito impulsa a las personas a tomar el rol de emprendedores, de esta manera impulsando el ingenio para seguir adelante.

RECOMENDACIONES

- Difundir el presente trabajo de investigación, principalmente en la Carrera de Administración de Empresas, a fin de conocer la situación del sector microempresarial en la ciudad de Quito.
- Tomar como referencia esta investigación para posteriores trabajos similares, lo cual permita ir observando cómo va evolucionando el sector microempresarial con el transcurrir de los años.
- Establecer mecanismos de coordinación con las Instituciones Microfinancieras a fin de establecer políticas de ayuda para proyectos universitarios.
- Capacitar a los estudiantes en el ámbito de las microfinanzas a fin de que logren identificar oportunidades de financiamiento para emprender con su propio negocio.

BIBLIOGRAFÍA.

LIBROS

AROCA Patricio. Estudio de programas de microcrédito en Brasil y Chile

AVILA Hectorg. “Introducción a la metodología de la investigación”

CEPAL. Políticas municipales de microcrédito. Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América Latina

KOTLER Philip - ARMSTRONG Gary. Fundamentos de Marketing. México Pearson Educación 2003.

MARTINEZ Alberto. Microcrédito y pobreza

MENDEZ Carlos. “METODOLOGIA: Diseño y desarrollo del proceso de Investigación”

REAL ACADEMIA DE LA LENGUA, Diccionario on-line. www.rae.es

TORRES Luis. MICROCRÉDITO ¡La Industria de la Pobreza!, Fundación Avanzar, 2006

TORRES Luis. LA MICROEMPRESA EN EL ECUADOR, Fundación Avanzar, 2005.

YUNUS Muhammad. Hacia un Mundo sin Pobreza.

ARTÍCULOS

Ecuador 2009: Análisis e informe de benchmarking de las microfinanzas.

Revista Ciencias Estratégicas. Vol 16. Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el Sector Financiero

Microempresas y microfinanzas en Ecuador: resultados del estudio de línea de base de 2004

Ministerio de trabajo y empleo del Ecuador: La microempresa y el empleo en el Ecuador.

YUNUS Muhammad. Expansión de la cobertura del microcrédito para alcanzar la meta de desarrollo del milenio. Documento Presentado en Seminario Internacional “Atacando la Pobreza con Microcrédito”, PKSf en Dhaka, Enero 8-9, 2003.

TESIS

CAZAR Mario, RIOS Jomara, YÁNEZ Jorge, Análisis del impacto y viabilidad de la ejecución de los programas de micro crédito en la ciudad de Guayaquil, Tesis ESPOL Instituto de Ciencias Humanísticas y Económicas, Guayaquil 2003.

SITIOS WEB

www.mipro.gov.ec, Ministerio de Industrias y Productividad.

www.superban.gov.ec, Superintendencia de Bancos y Seguros. Página Web. 2009

www.pequenaindustria.com.ec, Cámara de la Pequeña Industria de Pichincha.

www.supercias.gov.ec, Superintendencia de Compañías del Ecuador.

ANEXOS.

ANEXO NO. 1

FORMATO DE ENCUESTA

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN: INGENIERÍA COMERCIAL

Instrumento para la recolección de información acerca de un estudio de Impacto de los programas de microcrédito en la creación y funcionamiento de microempresas.

DATOS GENERALES

Fecha	Nombres y Apellidos	Cargo

1. Este negocio (actividad) es ..?(Lea las respuestas e ingrese una)

Su propio negocio	☐	Un negocio en asociación con otros	☐
Un negocio familiar	☐	Trabaja en relación de dependencia	☐

2. ¿Cuántos años de funcionamiento posee la empresa?

Creada en 2009 ☐

De 1 a 5 ☐

De 6 a 10 ☐

De 10 en adelante ☐

3. Cuantas personas laboran en la empresa (incluyéndose)

De 1 a 5 ☐

De 6 a 10 ☐

4. ¿Para la creación de la empresa o para comenzar con las actividades de la empresa usted acudió a:

Capital Propio ☐

Sector Informal ☐

Préstamo Instituciones Financieras ☐

5. ¿Ha pensado en incrementar la producción o incrementar las actividades de la empresa?

SI ☐

NO

☐

6. Para dicho incremento de actividades, piensa acudir a:

Capital Propio

☐

Sector Informal

☐

Préstamo Instituciones Financieras

☐

7. ¿Durante el año 2009, adquirió algún microcrédito para apoyar a las actividades de la empresa?

SI ☐

NO

☐

Cuanto?.....

Donde?.....

Si su respuesta fue negativa, es el fin de la encuesta.

Caso contrario continuamos en la pregunta 8

8. ¿El microcrédito adquirido, se destino para lo que fue planificado?

SI

☐

NO

☐

9. ¿Se encuentra moroso en el pago del microcrédito?

SI ☐

NO ☐

10. ¿El microcrédito ha sido favorable o desfavorable para la empresa? ¿Cuál ha sido el aspecto más importante?

Favorable ☐

Desfavorable ☐

Aumento de la producción	Disminución Costos	Incremento Ventas	Otros (Especifique)

11. Luego de la adquisición del microcrédito, el ingreso de la empresa

1. Aumentó

☐

2. Disminuyó

☐

3. Siguió igual

☐

12. ¿Cuál es la mayor traba que usted ha podido observar al momento de querer adquirir un microcrédito? (Marque con una X)

- Excesivos requisitos

- Lentitud en el trámite

- Ninguna

- Otros. Especifique: _____

ANEXO NO. 2

TABULACIÓN DE ENCUESTAS A MICROEMPRESAS

SERVICIOS	N = 383	n = 98
<i>Pregunta 1: Tipo de Negocio</i>	No.	%
Negocio Propio	58	59
Negocio Familiar	22	22
Negocio en asociación con otros	15	15
Relación de dependencia	3	4

<i>Pregunta 2: Tiempo funcionamiento empresa</i>	No.	%
Menos de 1 año	9	9
De 1 a 5 años	50	51
De 6 a 10 años	22	22
Mayor a 10 años	17	18

<i>Pregunta 3: Número de trabajadores</i>	No.	%
De 1 a 5 trabajadores	85	87
De 6 a 10 trabajadores	13	13

<i>Pregunta 4: Financiamiento para la creación del negocio</i>	No.	%
Capital Propio	70	71
Sector Informal	7	7
Instituciones Financieras	22	22

<i>Pregunta 5: Intensión de expandir el negocio</i>	No.	%
Si	76	78
No	22	22

<i>Pregunta 6: Financiamiento para expandir el negocio.</i>	No.	%
Capital Propio	33	43
Sector Informal	9	11
Instituciones Financieras	35	46

<i>Pregunta 7: Crédito adquirido durante 2009</i>	No.	%
Si	33	71
No	65	7

<i>Pregunta 7: ¿Cuánto?</i>	No.	%
De hasta 5000\$	15	45
De 5001\$ a 10000\$	8	24
De 10001\$ a 20000\$	10	30

<i>Pregunta 8: Microcrédito se destino para lo que fue planificado.</i>	No.	%
Si	29	87
No	4	13

<i>Pregunta 9: Morosidad en el pago.</i>	No.	%
Si	11	33
No	22	67

<i>Pregunta 10: Microcrédito fue ¿favorable o desfavorable?</i>	No.	%
Favorable	11	33
Desfavorable	22	67

<i>Pregunta 10: Favorable</i>	No.	%
Δ Producción	11	42
↓ Costos	6	23
Δ Ventas	9	35

<i>Pregunta 10: Desfavorable</i>	No.	%
Tasa de interés	7	100

<i>Pregunta 11: Ingreso de la empresa</i>	No.	%
Aumentó	9	27
Disminuyó	4	12
Siguió Igual	20	61

<i>Pregunta 12: Trabas al adquirir microcrédito</i>	No.	%
Excesivos requisitos	15	45
Lentitud en el trámite	2	6
Tasa de interés	3	9
Otras	9	27
Ninguna	4	12

PRODUCCIÓN	N = 383	n = 74
<i>Pregunta 1: Tipo de Negocio</i>	No.	%
Negocio Propio	21	28
Negocio Familiar	24	32
Negocio en asociación con otros	26	35
Relación de dependencia	3	4

<i>Pregunta 2: Tiempo funcionamiento empresa</i>	No.	%
Menos de 1 año	2	3
De 1 a 5 años	33	45
De 6 a 10 años	27	36
Mayor a 10 años	12	16

<i>Pregunta 3: Número de trabajadores</i>	No.	%
De 1 a 5 trabajadores	15	20
De 6 a 10 trabajadores	59	80

<i>Pregunta 4: Financiamiento para la creación del negocio</i>	No.	%
Capital Propio	35	47
Sector Informal	12	16
Instituciones Financieras	27	36

<i>Pregunta 5: Intensión de expandir el negocio</i>	No.	%
Si	51	69
No	23	31

<i>Pregunta 6: Financiamiento para expandir el negocio.</i>	No.	%
Capital Propio	17	33
Sector Informal	12	24
Instituciones Financieras	22	43

<i>Pregunta 7: Crédito adquirido durante 2009</i>	No.	%
Si	39	53
No	35	47

<i>Pregunta 7: ¿Cuánto?</i>	No.	%
De hasta 5000\$	9	23
De 5001\$ a 10000\$	17	44
De 10001\$ a 20000\$	13	33

<i>Pregunta 8: Microcrédito se destino para lo que fue planificado.</i>	No.	%
Si	35	90
No	4	10

<i>Pregunta 9: Morosidad en el pago.</i>	No.	%
Si	29	74
No	10	26

<i>Pregunta 10: Microcrédito fue ¿favorable o desfavorable?</i>	No.	%
Favorable	23	59
Desfavorable	16	41

<i>Pregunta 10: Favorable</i>	No.	%
Δ Producción	17	74
↓ Costos	3	13
Δ Ventas	3	13

<i>Pregunta 10: Desfavorable</i>	No.	%
Producción	5	31
Costos	3	19
Ventas	8	50

<i>Pregunta 11: Ingreso de la empresa</i>	No.	%
Aumentó	20	51
Disminuyó	8	21
Siguió Igual	11	28

<i>Pregunta 12: Trabas al adquirir microcrédito</i>	No.	%
Excesivos requisitos	17	41
Lentitud en el trámite	9	22
Tasa de interés	6	15
Otros	4	10
Ninguno	4	12

COMERCIO	N = 383	n = 211
<i>Pregunta 1: Tipo de Negocio</i>	No.	%
Negocio Propio	131	62
Negocio Familiar	41	19
Negocio en asociación con otros	33	16
Relación de dependencia	6	3

<i>Pregunta 2: Tiempo funcionamiento empresa</i>	No.	%
Menos de 1 año	24	11
De 1 a 5 años	89	42
De 6 a 10 años	67	32
Mayor a 10 años	31	15

<i>Pregunta 3: Número de trabajadores</i>	No.	%
De 1 a 5 trabajadores	156	74
De 6 a 10 trabajadores	55	26

<i>Pregunta 4: Financiamiento para la creación del negocio</i>	No.	%
Capital Propio	149	71
Sector Informal	28	13
Instituciones Financieras	34	16

<i>Pregunta 5: Intensión de expandir el negocio</i>	No.	%
Si	167	79
No	44	21

<i>Pregunta 6: Financiamiento para expandir el negocio.</i>	No.	%
Capital Propio	115	69
Sector Informal	20	12
Instituciones Financieras	32	19

<i>Pregunta 7: Crédito adquirido durante 2009</i>	No.	%
Si	51	24
No	160	76

<i>Pregunta 7: ¿Cuánto?</i>	No.	%
De hasta 5000\$	16	31
De 5001\$ a 10000\$	23	45
De 10001\$ a 20000\$	12	24

<i>Pregunta 8: Microcrédito se destino para lo que fue planificado.</i>	No.	%
Si	49	96
No	2	0

<i>Pregunta 9: Morosidad en el pago.</i>	No.	%
Si	8	16
No	43	84

<i>Pregunta 10: Microcrédito fue ¿favorable o desfavorable?</i>	No.	%
Favorable	38	75
Desfavorable	13	25

<i>Pregunta 10: Favorable</i>	No.	%
Δ Producción	2	5
↓ Costos	7	18
Δ Ventas	29	76

<i>Pregunta 10: Desfavorable</i>	No.	%
Producción	1	8
Costos	3	23
Ventas	9	69

<i>Pregunta 11: Ingreso de la empresa</i>	No.	%
Aumentó	27	53
Disminuyó	3	6
Siguió Igual	21	41

<i>Pregunta 12: Trabas al adquirir microcrédito</i>	No.	%
Excesivos requisitos	8	41
Lentitud en el trámite	9	22
Tasa de interés	14	15
Otros	4	10
Ninguno	16	12