



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA ECONOMÍA

Tesis de grado previa a la obtención
del título de Economista

TEMA

IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO EN LAS ECONOMÍAS
FAMILIARES DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL
SECTOR DE MICROFINANZAS PÚBLICAS Y PRIVADAS EN EL
CANTÓN QUEVEDO EN EL 2011.

AUTORA

SRTA. MÓNICA CRISTINA RECALDE PACHECO

DIRECTOR

ECON. GALO HENRY MACÍAS ESPAÑA

QUEVEDO – ECUADOR

2012



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA ECONOMÍA

Tesis de grado previa a la obtención
del título de Economista

TEMA

IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO EN LAS ECONOMÍAS
FAMILIARES DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL
SECTOR DE MICROFINANZAS PÚBLICAS Y PRIVADAS EN EL
CANTÓN QUEVEDO EN EL 2011.

APROBADO POR:

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL: _____

MIEMBRO DEL TRIBUNAL: _____

MIEMBRO DEL TRIBUNAL: _____

Quevedo-Los Ríos-Ecuador
2012

RESPONSABILIDAD DEL TRABAJO

La responsabilidad de la investigación, resultados, conclusiones y recomendaciones pertenecen exclusivamente a la autora.

Srta. Mónica Recalde Pacheco

CERTIFICACIÓN

EL suscrito, Econ. Galo Henry Macías España, certifica que la Tesis de Grado previa a la obtención del título de Economista titulada “IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO EN LAS ECONOMÍAS FAMILIARES DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL SECTOR DE MICROFINANZAS PÚBLICAS Y PRIVADAS EN EL CANTÓN QUEVEDO EN EL 2011” de la señorita Egresada, Recalde Pacheco Mónica Cristina, ha sido revisada en todos sus componentes por lo que se autoriza su presentación formal ante el tribunal respectivo.

Quevedo, Julio 02 del 2012

DIRECTOR DE TESIS

DEDICATORIA

A las personas más importantes en mi vida, mis padres, mi tía Pilar, y mi novio Carlos, que supieron con su paciencia y comprensión alentarme cuando más lo necesite.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento de manera muy especial a todos quienes de una u otra forma contribuyeron en la elaboración y culminación de mi Tesis.

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por abrirme sus puertas y brindarme la oportunidad de alcanzar mis sueños y a todos mis profesores y personal administrativo.

Al Decano de mi Facultad Econ. Jhon Boza, Director de Carrera Econ. Nivaldo Vera, Econ. Galo Macías por su orientación en la culminación del presente trabajo.

A mis amigos y compañeros de aula y en especial con quien compartimos ideales, por soñar juntos.

ÍNDICE

	Pàg.
Portada	i
Tribunal de Tesis	ii
Autoría	iii
Certificación del Director de Tesis	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice	vii
Resumen y Summary	ix
CAPÍTULO I Marco Contextual de la Investigación	1
1.1 Introducción	2
1.2 Justificación	4
1.3 Problematización	5
1.4 Hipótesis	10
1.4.1 Generales	10
1.4.1.1 Variable Independiente	10
1.4.1.2 Variable Dependiente	
1.4.2 Específicas	10
1.4.3 Operacionalización de las variables	11
1.5 Objetivos	12
1.5.1 Generales	12
1.5.2 Específicos	12
CAPÍTULO II Marco Teórico	13
2.1 Fundamentación Teórica	14

CAPITULO III Metodología de la Investigación	26
3.1 Materiales y métodos	27
3.2 Tipo de Investigación	29
3.3 Diseño de Investigación	29
3.4 Población y Muestra	31
3.4.1 Población	34
3.4.2 Muestra	34
CAPITULO IV Resultados	36
4.1 FODA	37
4.2 Instituciones Financieras y Líneas de Créditos disponibles en el Ecuador y Quevedo	38
4.2.1 Análisis de la cartera de microcrédito en el Ecuador	55
4.3 Rasgos de la Población Objetivos y Evolución del Crédito	59
4.4 Resultados de las Encuestas	61
4.5 Discusión	72
CAPITULO V. Conclusiones y Recomendaciones	
5.1 Conclusiones	80
5.2 Recomendaciones	81

Bibliografía

Anexos

RESUMEN

Los créditos microempresariales en el Ecuador hoy en día contribuyen a mejorar la situación económica de las familias, sirviéndose como una herramienta popular en la lucha contra la pobreza, otorgados para las personas de muy bajos recursos económicos.

Actualmente, dan ocupación al 60% de la población económicamente activa, aportando positivamente al producto interno bruto, reduciendo los desequilibrios sociales y económicos, producidos por los desfases financieros de los gobiernos que precedieron.

El préstamo se concede con los únicos avales que representan la confianza en la persona y en el proyecto, recuperando el sentido etimológico de la palabra crédito. El negocio que se crea representa una opción de inserción laboral mediante el autoempleo de esta manera fomenta la iniciativa antes que la dependencia.

El desarrollo de la microempresa se ha convertido en una fuente de empleo y así una salida a la pobreza, siendo tan importante que, en el cantón Quevedo, provincia de Los Ríos, algunas instituciones públicas y privadas se ha visto en la necesidad de ofrecer como producto, el microcrédito a sus clientes, debido a la gran acogida que éste ha desarrollado en los últimos años en el Ecuador luego de la crisis en el año 1999.

Es por eso que mediante el análisis de este trabajo de investigación, se ofrece una visión general sobre la magnitud alcanzada de los microcréditos otorgados por las Instituciones financieras del cantón Quevedo, como alternativas para combatir la exclusión social y financiera además de examinar el impacto socio económico que ejerce sobre los estratos medio bajos de la población quevedeña.

SUMMARY

Credits microenterprise in Ecuador today contribute to improving the economic situation of families, using a popular tool in the fight against poverty, granted to people with very low income.

Currently provide employment to 60% of the economically active population, contributing positively to GDP, reducing social and economic imbalances, financial gaps caused by governments that preceded.

The loan is granted with the only guarantees that represent the confidence in the person and in the project, recovering the etymological sense of the word credit. The business that is created represents a choice of employment through self-employment in this way encourages initiative rather than dependence.

The microenterprise development has become a source of employment and thus out of poverty, being so important that, in the canton Quevedo, province of Los Ríos, some public and private institutions has seen the need to offer as product, microcredit to their customers due to the great success that it has developed in recent years in Ecuador after the crisis in 1999.

That's why by analyzing this research, provides an overview of the magnitude reached microfinance loans from the financial institutions of the canton Quevedo, as alternatives to combat social exclusion and financial plus examine the socio-economic impact exerted on the lower middle strata of the population quevedeña.

(DUBLIN CORE) ESQUEMAS DE CODIFICACIÓN		
1.	TÍTULO /TITLE	M Impacto socio-económico en las economías familiares de los créditos otorgados por el sector de microfinanzas públicas y privadas en el Cantón Quevedo en el 2011.
2.	CREADOR /CREATOR	M Recalde M; Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3.	MATERIA	M Economía; Créditos, Sector de microfinanzas públicas y privadas.
4.	DESCRIPCIÓN /DESCRIPTION	M Esta investigación se realizó en el Cantón Quevedo, provincia Los Ríos, en el año 2011, la misma que pretende contribuir al estudio de los créditos en el sector de microfinanzas pública y privadas en las condiciones de vida de las personas que lo reciben, de forma particular, se centra en la evaluación del impacto que está teniendo uno de los programas más representativos del sector, los créditos microempresariales, a la hora de alcanzar su principal objetivo, esto es la mejora económica en las familias y la integración socio laboral y financiera de sus clientes.
5.	EDITOR /PUBLISHER	M FACEMP; Carrera Economía; Recalde M.

6.	COLABORADOR / CONTRIBUTOR	O	Ninguno
7.	FECHA /DATE	M	02-07-2012
8.	TIPO /TYPE	M	Tesis de Grado; Artículo
9.	FORMATO /FORMAT	R	.doc MS Word 97.
10.	IDENTIFICADOR /IDENTIFIER	M	http://biblioteca.uteq.edu.ec
11.	FUENTE /SOURCE	O	Investigación económica. Créditos otorgados por el sector de microfinanzas; (2012).
12.	LENGUAJE /LANGUAGE	M	Español
13.	RELACIÓN /RELATION	O	Ninguno
14.	COBERTURA /COVERAGE	O	Sector de Microfinanzas Públicas y Privadas
15.	DERECHOS /RIGHTS	M	Ninguno
16.	AUDIENCIA /AUDIENCE	O	Tesis de Pregrado/ Bachelor Thesis

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. INTRODUCCIÓN

Los créditos microempresariales en el Ecuador hoy en día contribuyen a mejorar la situación económica de las familias, sirviéndose como una herramienta popular en la lucha contra la pobreza, otorgados para las personas de muy bajos recursos económicos a través de la confianza.

Actualmente, dan ocupación al 60% de la población económicamente activa, aportando positivamente al producto interno bruto, reduciendo los desequilibrios sociales y económicos, producidos por los desfases financieros de los gobiernos que precedieron.

De acuerdo a la experiencia de quienes han utilizado los créditos microempresariales, estos han servido más, para fortalecer un negocio, que para iniciarlo, generando ingresos, pero no son suficientes; debido a que los costos financieros pagados por los microempresarios han sido en porcentajes similares a los créditos comunes.

Aunque los microcréditos tienen éxito a la hora de modificar el gasto del hogar y crear o ampliar una empresa, sin embargo después de un largo periodo de tiempo, cuando el impacto de la inversión probablemente se haya traducido en un mayor gasto total para la mayoría de los hogares, será muy posible observar el impacto más efectivamente, pues se ha demostrado que los microcréditos ayudan a las personas con pocos recursos a incrementar los beneficios de sus negocios. Por lo tanto, sus resultados muestran un escaso impacto de los microcréditos sobre la salud, la educación, el consumo medio o el grado de bienestar manifestado.

Hay pocos estudios que muestran la realidad del acceso a los crédito micro empresariales, y más aún, que traten sobre el acceso de las mujeres a este importante beneficio, pero como respuesta a las dificultades económicas del país se evidencia un crecimiento sostenible del sector informal a nivel nacional, en donde la presencia de la mujer se encuentra con mayor

intensidad, debido a que éste sector le ofrece ventajas tales como flexibilidad, movilidad, y la capacidad de sustituir insumos de capital por un alto grado de trabajo personal.

Hoy en día, el desarrollo de la microempresa se ha convertido en una fuente de empleo, siendo tan importante que, en el cantón Quevedo, provincia de Los Ríos, algunas instituciones públicas y privadas se han visto en la necesidad de ofrecer como producto, el microcrédito a sus clientes, debido a la gran acogida que éste ha mantenido en los últimos tiempos, luego de la crisis en el año 1999, en donde ha producido un gran impacto en sus habitantes, especialmente en las personas de escasos recursos económicos que poseen un gran interés en crear o ampliar su propio negocio, que antiguamente llegaron a notar como impedimento, por su condición económica, pero que dicha dificultad ha desaparecido, gracias a las ventajas que ofrecen, estimulando de esta manera el desarrollo de Quevedo y de la economía nacional.

Esta investigación, está integrada por seis capítulos distribuidos de la siguiente manera:

Capítulo I: Consta por la Justificación, Problematización, Formulación del Problema, la Sistematización del Problema, la Delimitación del Problema, Hipótesis general y específicas, las Variables dependiente e independiente y por último, los Objetivos general y específicos.

Capítulo II: La integra el Marco Teórico, Fundamentación Teórica, desde aquí se desarrollan los temas relacionados a la Definición de micro crédito, Diez tesis cuestionables sobre los microcréditos, Perfil de las microempresas en el Ecuador, Banco Nacional de Fomento, Clases de créditos que otorga el Banco Nacional de Fomento, El BNF y la pobreza, Medidas que toma el BNF para combatir la pobreza a través de microcréditos, Diferencia de los microcréditos que otorga el BNF con los de otros organismos financieros, Las mujeres y el microcrédito, Beneficio de los microcréditos, Exclusión de crédito.

Capítulo III: Está compuesto por la metodología de la investigación, se describe la localización y duración de la investigación, los Materiales y Métodos utilizados en la investigación, los Tipos de investigación, las Técnicas de investigación, la Población y Muestra y el Procedimiento metodológico.

Capítulo IV: Se realiza un análisis de lo que representa adquirir un microcrédito y los pasos necesarios para obtenerlo, luego tenemos el análisis e interpretación de los resultados, discusión de los resultados (gráficos, cuadros, análisis de la encuesta, respuesta a las interrogantes de la investigación.

Capítulo V: Se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación desarrollada.

Capítulo VI: En éste capítulo se adjunta la Bibliografía y los Anexos.

1.2. JUSTIFICACIÓN

Este trabajo tiene como justificación demostrar que por medio de la accesibilidad, motivación e incentivos a créditos micro-empresariales por parte del Estado se puede generar productividad en este sector del país, y de manera especial, crear fuentes de trabajos en el cantón Quevedo promoviendo el desarrollo de la pequeña y mediana microempresa, para combatir la pobreza y el desempleo existente por el sistema.

Los créditos microempresariales se han transformado en la vía para el avance económico y social del Ecuador, por la inclusión financiera y laboral de los más necesitados. Gracias a estos pequeños préstamos, muchas personas han desarrollado un negocio hacedero fortaleciendo incluso el acceso a la financiación en otros con mayores rubros. El préstamo se concede con los únicos avales que representan la confianza en la persona y en el proyecto, recuperando el sentido etimológico de la palabra crédito. El

negocio que se crea representa una opción de inserción laboral mediante el autoempleo de esta manera fomenta la iniciativa antes que la dependencia.

El Banco Nacional de Fomento, sin embargo, realizando estudios previos del sector y sus situaciones a nivel estatal o local, como instrumento de planificación donde se identificasen fallas, potencialidades o necesidades a nivel local, otorgó los créditos micro empresariales, como el muy conocido 555. Es por ello que el resultado de esta investigación aporta información demostrativa sobre la medida en que los créditos en especial la banca pública ha contribuido con la supervivencia y crecimiento financiero de la micro empresa quevedeña, lo cual apoyaría la gestión del mencionado organismo y otros similares, en relación al otorgamiento de créditos.

El estudio que aquí se presenta pretende contribuir a la demostración del impacto del microcrédito en las condiciones de vidas de las personas que lo reciben, de forma particular, se centra en la evaluación del impacto que está teniendo uno de los programas más representativos del sector –los créditos micro empresariales– a la hora de alcanzar su principal objetivo, esto es, la mejora económica y la integración socio laboral y financiera de sus clientes.

Con base a esta factibilidad planteada en los inconvenientes económicos de las empresas, agravados por la inadecuada estructura y salud financiera dependiente de factores internos y externos, cuyo adecuado control, detección y combinación podrían permitir la continuidad de la empresa, los resultados de la investigación contribuyen a reorientar la toma de decisiones financieras del industrial quevedeño, a plantearles si los estándares conforme a los cuales han elegido sus fuentes de financiamiento y han evaluado el progreso de su empresa han sido idóneos, y alertarlos sobre situaciones críticas, con miras a mejorar las decisiones financieras de los industriales del cantón.

1.3. PROBLEMATIZACIÓN

La pobreza, entendida como carencia de oportunidades, no es sino la expresión más palpable de la falta de libertad y de elección para el ser humano. La pobreza se presenta, como el resultado directo de graves perturbaciones en el marco institucional y de la forma de gobierno en los territorios.

Dentro de los múltiples instrumentos que han aparecido en las últimas décadas los microcréditos se han transformado en una herramienta poderosa para la consecución de un tejido socioeconómico más denso, estable y económicamente viable en los países en desarrollo.

Como política gubernamental deberían establecerse mecanismo que permitan mayor accesibilidad sin discriminación alguna de los créditos micro empresariales a los sectores vulnerados, el mismo que consiste en entregar préstamos pequeños que permitan a las personas de escasos recursos que no tienen las garantías exigidas por la Banca Comercial acceder a un financiamiento formal, de una manera oportuna, para que inicien sus propios negocios o para ampliar los ya establecidos contribuyendo así a mejorar la calidad de vida de los pobres, lo primordial no es colaborar con una economía asistencialista, sino crear una nueva economía solidaria que genere desarrollo y estabilidad en las familias.

Uno de los factores que ha permitido la participación de las cooperativas en la economía ha sido su enfoque en las finanzas sociales, ya que esto posibilita crear nuevas formas de organización tomando en cuenta a los supuestos sectores populares creando conjuntamente iniciativas y emprendimientos en beneficios a los prestatarios.

En el Ecuador, millones de personas pobres, y también miles de personas en el cantón Quevedo, no tienen ninguna posibilidad de acceder a un puesto de trabajo en los sectores estructurados de sus economías, debido a la falta de formación o a la falta de papeles, por lo que aspiran a tener su propio negocio sea pequeño pero que les permita vivir decentemente.

Es por eso que mediante el análisis de este trabajo de investigación, se ofrece una visión general sobre la magnitud alcanzada de los microcréditos otorgados por las Instituciones financieras del cantón Quevedo, como alternativas para combatir la exclusión social y financiera además de examinar el impacto socio económico que ejerce sobre los estratos medio bajos de la población quevedeña.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo los montos de los créditos, plazos y nivel de la tasa de interés otorgados por la banca pública y privada permiten mejorar los ingresos en las economías familiares a los microempresarios en el cantón Quevedo en el período 2011?

SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera los plazos y tasas de interés que conceden la banca pública y privada inciden en la producción de los microempresarios?

¿Cómo, los créditos otorgados por la banca pública y privada repercuten en las economías familiares en el Cantón Quevedo?

¿De qué manera los créditos otorgados por el sector de microfinanzas públicas y privadas influyen en los estratos sociales de Quevedo?

PROBLEMA DE LA INVESTIGACION

¿Los créditos otorgados del sector de microfinanzas privadas y públicas incide en el impacto socio económico de la economía familiar en el cantón Quevedo?

Cuadro 1. Causas y efectos sobre la obtención de microcréditos

CAUSAS	EFFECTOS
Consecuencia del microcrédito	Las empresas que se encuentran en una mejor situación económica desarrollaron después del crédito.
Mayor confianza y autoestima.	Es la influencia que ha generado el trabajo de las empresas en el ambiente del hogar y en la integración familiar.
Efecto general del crédito en el ámbito del hogar	Según la opinión de los beneficiarios (as) ha sido satisfactorio en la mejora de los ingresos. Sin embargo, no parecen ser suficientes para mejorar significativamente la calidad de vida de las familias beneficiadas.
Efectos positivos que ha generado el uso del crédito sobre la autoestima y la superación personal de los beneficiarios.	El acceso a una fuente de financiamiento les ha dado la posibilidad de trabajar en lo que les gusta y sentir que contribuyen al soporte familiar.
Microcréditos para la contribución femenina a la economía familiar.	La mayor participación de la mujer en la economía familiar han mejorado su poder de decisión y administración de los recursos.
Motivación y el mayor nivel de autoestima son especialmente importantes en la integración de las Mujeres al trabajo y al soporte de la economía familiar, en particular cuando se trata de mujeres jefas de hogar.	El vínculo del trabajo femenino y su efecto en la autoestima es mayor en aquellos casos en los que las beneficiarias pasaron de ser amas de casa a realizar actividades productivas que les permitan contribuir o ser el sustento principal de los gastos del hogar.
Insuficiencia del crédito.	Esto limita el crecimiento económico de la empresa porque se dejan de realizar inversiones en áreas estratégicas o no se realizan en la magnitud adecuada, ubicando a las empresas en condiciones vulnerables y de baja sostenibilidad.

Fuente: Investigación variada
Elaboración: Autora

Delimitación del problema

La delimitación del problema está sujeta a las siguientes causas:

Campo: Sector de microfinanzas públicas y privadas.

Área: Créditos

Tema: Impacto socio-económico en las economías familiares de los créditos otorgados por el sector de microfinanzas públicas y privadas en el Cantón Quevedo en el 2011.

Objeto de estudio: Los beneficios socio-económicos de los créditos del sector de microfinanzas públicas y privadas.

Lugar: Quevedo.

Tiempo: 2011

1.4. HIPÓTESIS

1.4.1 Hipótesis General

- El otorgamiento de los créditos a los microempresarios por parte de la Banca Pública y Privada incide positivamente en la producción y elevación del nivel socio-económico en las economías familiares en el Cantón Quevedo.

1.4.1.1. Variable independiente

Micro-créditos empresariales de la Banca Pública y Privada.

1.4.1.2. Variable Dependiente

Producción e incremento en el nivel socio-económico.

1.4.2 Hipótesis Específicas

- Las líneas de créditos que otorgan las diferentes Instituciones financieras de la localidad inciden positivamente en el desarrollo socio-económico familiar de los estratos sociales del cantón Quevedo.
- El adecuado uso del FODA, incide positivamente en el impacto de los microcréditos empresariales otorgados por la banca pública y privada en el cantón Quevedo.
- El adecuado control del impacto socio-económico de los créditos micro-empresariales de largo y mediano plazo incide positivamente en beneficios para las economías familiares.

1.4.3. Operacionalización de las variables

Cuadro 2. Operacionalización de las variables

CONCEPTUALIZACIÓN	VARIABLES	INDICADORES	TÉCNICAS DE INVESTIGACION
Los <i>microcréditos</i> son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que otorga una Institución financiera.	VARIABLE INDEPENDIENTE Micro créditos empresariales de la banca pública y privada	-Negocios familiares -Intereses bajos -Crédito 555	-Encuestas. -Observación. -Cuestionario. -Monitoreo.
La producción es la actividad económica que aporta valor agregado por creación y suministros de bienes y servicios.	VARIABLE DEPENDIENTE. Producción e incremento en el nivel socio-económico.	-Salir de la pobreza -Oportunidad para la mujer -Incrementar el negocio -Trabaja la familia	-Encuestas. -Observación. -Cuestionario. -Monitoreo.

Fuente: Investigación variada
Elaboración: Autora

1.5. OBJETIVOS

1.5.1 Objetivo general

- Evaluar el impacto socio-económico en las economías familiares de los créditos otorgados por el sector de microfinanzas públicas y privadas en el cantón Quevedo en el 2011.

1.5.2. Objetivos específicos

- Investigar las líneas de microcréditos que otorgan los bancos públicos y privados del cantón Quevedo.
- Identificar las actividades y destino de los créditos otorgados por la banca pública y privada en el sector micro empresarial.
- Determinar los beneficios socio-económicos de las familias emprendedoras que han recibido los microcréditos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Definición de micro crédito

Mascareño (2000). Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que muchas veces otorga un banco tradicional. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les reviertan unos ingresos. El microcrédito es la parte esencial del campo de la micro financiación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los micros seguros, ahorros u otros.

A mediados de los 70s, los primeros organismos que comenzaron a dar o a organizar microcréditos fueron ONG. A principio de los 80s, estos organismos comenzaron a ver frutos de este proceso, muchos de ellos comenzaron a darse cuenta que este esfuerzo podría ser sostenible porque la recuperación de cartera (deudas) era casi perfecta. A partir de que estas organizaciones encuentran el punto de equilibrio (suficientes microcréditos para pagar los costos fijos) el crecimiento de estos programas explota.

El gran impacto y expansión que han tenido las microfinanzas en el ámbito del desarrollo ha desvelado que es posible, sostenible, rentable y necesario ofrecer productos a las personas más vulnerables, que les sirvan como medios para salir de su situación de pobreza y favorecer su inclusión económica y social.

El Mundo, España (2011). Las microfinanzas nacieron hace más de tres décadas como un movimiento que busca apoyar a las personas de escasos recursos para que salgan de la pobreza. Actualmente **hay más de 3.300 entidades en todo el mundo dedicadas a brindar servicios financieros a los pobres** y más de 140 millones de personas acceden a microcréditos en la actualidad. El microcrédito actúa como palanca de aspectos como la autoestima y la dignidad, dado que la persona que lo recibe, aparte de tener

la posibilidad de mejorar sus ingresos, siente que se ha depositado en ella una confianza y, con su esfuerzo, debe devolver el préstamo para que otros puedan beneficiarse.

Diez tesis cuestionables sobre los microcréditos

Gómez (2005). Es autor del estudio Diez tesis cuestionables sobre los microcréditos que se opone tangencialmente a alabar las supuestas bondades del microcrédito como adalid de la lucha contra la pobreza, y donde expone una serie de argumentos muy significativos para el debate sobre las microfinanzas. Estas son las diez tesis aceptadas por la opinión pública sobre los microcréditos y que Gil cuestiona en su trabajo:

1. Los microcréditos son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza.
2. Los microcréditos son capaces de garantizar a las capas más desfavorecidas invertir en su propio desarrollo.
3. Los microcréditos sacan de la extrema pobreza a sus solicitantes.
4. Los microcréditos son muy positivos porque sus solicitantes son fundamentalmente mujeres.
5. Los microcréditos son tan buenos que su morosidad es bajísima, demostrando con ello que los pobres siempre pagan.
6. Los microcréditos convierten a los pobres en responsables de su propio desarrollo.
7. Los microcréditos elevan automáticamente la dignidad de quienes los solicitan.
8. Los microcréditos y el acceso a los mismos deben ser un derecho humano básico.

9. Los microcréditos constituyen el mejor instrumento de la cooperación internacional y son una herramienta que ha revolucionado la ayuda al desarrollo.
10. El acceso al microcrédito debe ser una de las prioridades para alcanzar el logro de los Objetivos del Desarrollo del Milenio.

Perfil de las micro-empresas en el Ecuador

Índice de precios del consumidor IPC (2010). Las microempresas ecuatorianas emplean a más de un millón trabajadores de ingresos medios o bajos, lo que representa alrededor del 25% de la mano de obra urbana y un aporte al Producto Interno Bruto entre el 10 y 15% (USAID, 2005).

Estimaciones basadas en los datos del Censo de Población y Vivienda del 2001, indican que en ese año existían 1.027.299 (50,7%) microempresarios urbanos y 997.953 (49,3%) microempresarios rurales. Datos más recientes, basados en la encuesta a microempresarios que realizó el Proyecto SALTO de USAID, señalan que en Ecuador a mediados del 2004 había alrededor de unos 650 mil microempresarios en las áreas urbanas.

La mayoría de los microempresarios (55%) son adultos entre 31 y 50 años. Los jóvenes microempresarios entre 18 y 30 años alcanzan sólo el 20%. Por otra parte los mayores de 51 años, representan al 25% de los microempresarios. Para la mayoría de los microempresarios esta es su actividad primaria y por lo tanto el ingreso de su empresa es sumamente importante.

La microempresa constituye la totalidad del ingreso familiar para el 41,7% de los empresarios. En el caso de los hombres a un 75% su microempresa les proporciona más de la mitad y la mayoría de las veces hasta todo el ingreso familiar.

Ferraro y Sánchez (2004). El 52% de las microempresas comenzaron a funcionar en los últimos 5 años (desde 1999), muchos trabajadores se volcaron hacia la microempresa luego de perder sus empleos debido a la crisis del '99. También hay que considerar la alta rotación de las microempresas, muchas abren y funcionan un par de años y luego cierran.

Indagando sobre las fuentes de financiamiento para iniciar la microempresa se descubre un panorama interesante. La mayoría de microempresarios inicia su empresa gracias a sus ahorros personales (67,1%). La segunda fuente de financiamiento son los préstamos de familiares y amigos, con un 12,6% en promedio. Muy pocos microempresarios indicaron no conocer alguna institución financiera, sólo el 8%. Sin embargo, es muy bajo el nivel de financiamiento de la microempresa a través del sector formal de instituciones financieras. Sólo el 15,7 % de los microempresarios encuestados en el estudio SALTO-USAID había solicitado un préstamo en los últimos 12 meses. Cabe destacar la alta tasa de éxito, más del 97% de quienes solicitaron un préstamo lo obtuvieron; más importante aún, esta tasa de éxito se mantuvo en promedio para hombres y mujeres, así como también para los más pobres.

Banco Nacional de Fomento

BNF (2011). Como consecuencia de una época de crisis del sistema financiero que vivía nuestro país en la década de los años veinte llegó la Misión Kemmerer, logrando importantes transformaciones en el manejo de la economía y del Estado como la creación del Banco Central del Ecuador y de organismos de control como la Contraloría General del estado y la Superintendencia de Bancos.

Los sectores comercial e industrial contaron desde entonces con mayores posibilidades de acceso a operaciones crediticias. No ocurría lo mismo con el campo agropecuario, cuyos actores atravesaban situaciones difíciles por falta de recursos y de apoyo a sus iniciativas y esfuerzos.

Es en estas circunstancias el Gobierno del Doctor Isidro Ayora, mediante Decreto Ejecutivo del 27 de enero de 1928 publicado en el Registro Oficial No. 552 del mismo mes y año, crea el Banco Hipotecario del Ecuador.

La condición de sociedad anónima la mantuvo hasta 1937, año en que se transformó en institución privada con finalidad social y pública, autónoma y sujeta a su propia Ley y Estatutos, forma jurídica que la mantiene hasta la presente fecha.

Sucesivas reformas fueron cambiando su estructura hasta que el 14 de octubre de 1943 se expidió la ley que transformó al Banco Hipotecario en el Banco Nacional de Fomento Provincial, la misma que fue publicada en el registro Oficial No. 942 con fecha 20 de octubre de 1943, durante la administración del Doctor Carlos Alberto Arroyo del Río, presidente Constitucional de la República del Ecuador. Luego, mediante Decreto No. 327 del 28 de marzo de 1974, publicado en el Registro Oficial No. 526 del 3 de abril del mismo año, se expide la nueva ley orgánica del Banco Nacional de Fomento. Con esta Ley el Banco Nacional de Fomento adquiere autonomía económica, financiera y técnica.

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

La autonomía del Banco Nacional de Fomento está plenamente garantizada en la Constitución política vigente, y la Institución, en todas sus operaciones, sólo está sujeta al control de la Superintendencia de Bancos.

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. Esto determinó que la Administración desarrolle una serie de acciones a fin

de revitalizar su estructura financiera-crediticia y retomar el rol de importante intermediario-financiero. En este sentido, se ha continuado desarrollando las estrategias enmarcadas dentro del Plan Estratégico y de Reactivación Institucional.

En la Reforma del Decreto Ejecutivo N° 696 de 14 de marzo de 2011, suscrito por el Señor Presidente Constitucional de la República del Ecuador; Eco. Rafael Correa Delgado, en el cual se estableció lo siguiente:

“Art. 1.- El Directorio del Banco Nacional de Fomento estará integrado por los siguientes vocales:

El Presidente de la República o su delegado, quien lo presidirá;

El Ministro Coordinador de la Política Económica o su delegado;

El Ministro Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad o su delegado;

El Ministro de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca o su delegado; y,

El Ministro de Industrias y Productividad o su delegado.”

El BNF tiene nuevas atribuciones, después que el Congreso Nacional se allanó al veto parcial del Ejecutivo en las reformas a la Ley de esta institución financiera.

En las reformas también se establece que el crédito se ampliará a los sectores acuicultor, minero, forestal, pesquero y turístico. De igual manera se definieron los tipos de crédito que se otorgarán para el fomento y desarrollo, comercial, de consumo y micro crédito.

La nueva Ley exige al Estado que implemente los seguros como mecanismo de protección contra riesgos y contingencias que puedan afectar el pago de los créditos al Banco. Este seguro deberá estar cubierto con el aporte del

Estado y el beneficiario del crédito. El aporte estatal, según determina la ley aprobada, se hará con cargo al Fondo de Ahorro y Contingencias.

Clases de créditos que otorga el Banco Nacional de Fomento

Crédito para fomento, emprendimiento y desarrollo

BNF (2011). Destinado a las actividades productivas como: actividades agropecuarias, acuícolas, mineras, artesanales, forestales, pesqueras, turísticas y promoviendo la pequeña y mediana empresa, así como la microempresa.

Crédito comercial

BNF (2011). Destinado a personas naturales y jurídicas, cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades comerciales y de servicios, que demanden los sectores económicos del país.

Crédito de consumo

BNF (2011). Se otorga a las personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pagos de servicio, que generalmente se amortizan en función de cuotas periódicas y cuya fuente de repago es el ingreso del deudor.

Microcrédito

BNF (2011). Concedido a personas naturales o jurídicas, con garantía quirografaria, prendaria o hipotecaria o a un grupo de clientes con garantía solidaria, destinada a financiar actividades en pequeña escala de producción,

comercio o servicio, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generado por dichas actividades.

Crédito 555

El crédito 5-5-5 (\$5 000, al 5% de interés pagaderos en un plazo de cinco años) es un proyecto impulsado por la Cámara de Microempresarios que se concretó en un convenio firmado el 4 de diciembre de 2006, en la postrimería del Gobierno de Alfredo Palacio.

Lo indicado consta en un documento suscrito por el gerente general del Banco Nacional de Fomento (BNF) de la época, Augusto Bueno, y el presidente de la Cámara Nacional de Microempresas, Wilfrido Ruiz. El crédito 5-5-5 es una línea específica, pues el convenio contempla otros préstamos de hasta \$20 mil, con plazos de uno a cuatro años sin período de gracia.

Sobre el plan 5-5-5, en el convenio de 2006 se establece que el aporte del BNF es de hasta el 90% y el aporte del cliente es del 10%. Asimismo, define como sujeto de crédito a las personas naturales o jurídicas privadas, legalmente constituidas, relacionadas con la producción, comercio y servicio de bienes. Lo mismo consta en un tríptico del BNF de esta administración.

El BNF y la pobreza

BNF (2011). El Banco Nacional de Fomento, fue creado con la finalidad de priorizar la equidad y combatir la pobreza, debido a que en la mayoría de los casos, se notaba que las personas de bajos recursos económicos y especialmente el sector rural o campesino, carecían de servicios financieros que les permitan superarse y salir de la pobreza en la que vivían.

La principal causa de esta realidad era que la mayoría de las instituciones financieras del Ecuador preferían trabajar con los sectores más desarrollados de la economía, mientras que los sectores más pobres eran olvidados y por lo tanto, continuaban viviendo en la pobreza, ya que un banco comercial como toda empresa buscaba siempre generar un mayor beneficio y a su vez asegurar las inversiones realizadas.

BNF (2011). Los principales motivos por los que los Bancos privados están enfocados en los sectores más desarrollados y con más recursos es por sus costos, ya que al brindar sus servicios de créditos a varias personas por un monto bajo les provoca mayores costos mientras que al realizar un crédito a una persona por un monto alto es menos costoso, y lo mismo sucede con el ahorro, es así que en los Bancos de nuestro país y del mundo llegan a castigar a las cuentas de ahorro que tiene valores mínimos, a través del costo por mantenimiento de cuenta.

Frente a la imperfección del mercado que se vivía a través del mundo entero, nacen varias alternativas financieras a través del Banco Nacional de Fomento, como Cajas de Ahorro, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Microcréditos entre otros.

Medidas que toma el BNF para combatir la pobreza a través de microcréditos

A través de las microfinanzas o microcréditos que otorga el Banco Nacional de Fomento, la gente pobre protege, diversifica, y aumenta sus fuentes de ingreso, el camino ideal para escapar de la pobreza y el hambre. La capacidad de pedir prestada una cantidad pequeña de dinero para aprovechar una oportunidad de negocio, puede ser un primer paso, que permitirá romper el ciclo de la pobreza.

El BNF busca desarrollar un sistema comercial y financiero abierto, basado en normas, previsible y no discriminatorio. Ello incluye el compromiso de

lograr una buena gestión de los asuntos públicos y la reducción de la pobreza.

También busca elaborar y aplicar estrategias que proporcionen a las personas un trabajo digno y productivo.

En colaboración con el sector privado, velar porque se puedan aprovechar los beneficios de las nuevas tecnologías, en beneficio de las clases más necesitadas.

-Permiten el acceso a un servicio regular y seguro de crédito a personas excluidas de la atención del sistema financiero formal.

-Mejoran las condiciones para la reproducción de la economía familiar y las y actividades económicas de pequeña escala.

-Estimulan la movilización de recursos locales.

Diferencia de los microcréditos que otorga el BNF con los de otros organismos financieros

BNF (2011). El microcrédito y las microfinanzas del BNF nacen con el objetivo de atender a los microempresarios que no han podido acceder al sistema financiero tradicional. Surgen como una alternativa de financiamiento enfocada en las micro y pequeñas empresas, ofreciendo una economía popular y solidaria.

Múltiples alternativas se han desarrollado desde organismos privados para posibilitar el desarrollo de ciertos sectores productivos, pero a base de respaldos económicos que no están al alcance de la clase necesitada. Pero se debe al BNF el crear alternativas en el área económica como la creación de sistemas de microfinanzas, para posibilitar el acceso a crédito inmediato de bajo costo a los actores sociales, que no son sujetos de crédito de la banca tradicional debido a las condiciones ya mencionadas.

Las mujeres y el microcrédito

Lacalle (2007). La gran mayoría de los clientes de las instituciones microfinancieras en todo el mundo son mujeres. Este hecho es debido, en primer lugar, a que ellas son las más desfavorecidas entre los pobres, y por lo tanto, son las que cumplen la mayoría de las veces los requisitos de elegibilidad. En segundo lugar, porque las tasas de devolución de las mujeres son superiores a la de los hombres, lo que da lugar a que las instituciones microfinancieras prefieran dirigirse a las mujeres para así alcanzar más fácilmente el objetivo de autosuficiencia financiera.

Nájera (2008) En una proporción muy alta de casos, las mujeres solicitan los microcréditos porque tienen mayor facilidad para acceder a ellos, teniendo en cuenta que son ellas las que van a trabajar y que son mucho más responsables que los hombres para afrontar las deudas asumidas. Un efecto social, pero no menos importante, que se produce es un fortalecimiento del papel de la mujer y unas relaciones más igualitarias con respecto a los hombres.

Beneficio de los microcréditos

Gómez (2007). El acceso al crédito por parte de las capas más desfavorecidas y en especial en los países en vías de desarrollo ha estado completamente al margen de la banca tradicional. De hecho, en sus inicios, estas entidades se opusieron a la generalización de este tipo de créditos por considerar que estas clases sociales y sobre todo las mujeres, no estaban en disposición de gestionar y por lo tanto, devolver el dinero que se les prestaba.

La experiencia ha demostrado el error de esas tesis. Los microcréditos se han mostrado eficaces para paliar unos déficits de toda índole, sanitarios, de

alimentación, de mantenimiento de las viviendas, etc. que de otra forma les hubiera sido totalmente imposible conseguir.

La experiencia ha demostrado igualmente que no son necesarios avales para conceder créditos a los más pobres. Su nivel de devolución es similar al que tiene los bancos tradicionales que sí que exigen estos avales a sus clientes.

Otro efecto beneficioso es que alejan a los pobres de los prestamistas “informales” a los que tenían que acudir y pagar unos precios considerados de usura, que hacía entrar a los demandantes de fondos en un círculo vicioso, a más petición de préstamos más deuda. Esto les hacía trabajar en un sistema de semi esclavitud.

Un efecto social, pero no menos importante, que se produce es un fortalecimiento del papel de la mujer y unas relaciones más igualitarias con respecto a los hombres.

Exclusión de crédito

Ley de regulación del costo máximo efectivo del crédito capítulo I de las reformas a la ley general de instituciones del sistema financiero. (2011). Art. 6... (2) Se prohíbe excluir a los mayores adultos y jubilados como sujetos de crédito en las instituciones del sistema financiero nacional.

Organización para la agricultura y alimentos FAO (2007). Dadas las dificultades específicas que enfrentan las instituciones financieras que operan en zonas rurales, las leyes y regulaciones deberían estar concebidas de manera tal de fomentar su desarrollo. Aunque las regulaciones son ciertamente necesarias, si éstas son demasiado estrictas, pueden desalentar a las instituciones interesadas en expandirse hacia áreas rurales. Por ejemplo, en muchos países, hay exigentes disposiciones que establecen que las instituciones financieras que trabajan con el sector agrícola acumulen mayores reservas de liquidez obligatorias (encaje) debido a que enfrentan un

mayor riesgo de portafolio y a que sus clientes no tienen garantías sólidas. Esto desalienta el otorgamiento de crédito al sector agrícola. Además, cuando las regulaciones son demasiado estrictas, los proveedores informales de microcréditos (como las ONG) tienen dificultades para obtener una personería jurídica formal y, en algunos casos, se convierten en ilegales y tienen que dejar de operar.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA
INVESTIGACIÓN

3.1. MATERIALES Y MÉTODOS

Localización y duración de la investigación

El presente trabajo se realizó en el cantón Quevedo, provincia de Los Ríos, cuya situación geográfica es de 1° 3' 18'' de latitud Sur y 79° 25'24'' de longitud Oeste, a una altura de 73 msnm, dentro de una zona subtropical.

Está limitada: al norte, por los cantones Buena Fe y Valencia, al Sur, por el cantón Mocache. Al Este, por los cantones Ventanas y Quinsaloma, al Oeste, el Empalme (provincia del Guayas).

Se encuentra en el centro de la región litoral, pertenece a la provincia de Los Ríos y es catalogada como la quinta ciudad en importancia del país, presenta un clima tropical húmedo, con una temperatura media de 24 grados centígrados.

Tiene 10 parroquias urbanas: Parroquia Quevedo, San José, San Camilo, San Cristóbal, Venus del Río Quevedo, Nicolás Infante Díaz, Guayacán, Siete de Octubre, 24 de Mayo y Viva Alfaro. 2 rurales. San Carlos y La Esperanza.

Quevedo, es la cabecera cantonal y centro comercial, entregando divisas a la exportación de sus productos agrícolas como, banano, café, cacao, palo de balsa, caucho, palma africana, frutales, soya, maíz entre otros.

La presente investigación tuvo una duración de 180 días.

Materiales y Equipos

Cuadro 3. Los materiales y equipos que se utilizaron fueron los siguientes:

Equipos humanos	Cantidad
Asesor	1
Equipo de oficina	Cantidad
Computadora	1
Impresora multifunción	1
USB	1
Cámara	1
CD	3
Carpetas	4
Agenda	1
Lápiz	2
Bolígrafos	2
Libros	5
Revistas	2
Otros materiales de oficina	Cantidad
Resmas de papel A4	5
Marcadores	3
Cartuchos	5
Internet	16 horas
Tarjeta prepago celular	2

Métodos

Investigativo

Se realizó a través del estudio de los datos recopilados en la investigación de campo, transformándolos en resultados medibles.

Científico

El mismo permitió establecer un proceso sistemático y organizado, de las informaciones proporcionadas por las Instituciones Públicas, Privadas y de quienes solicitan créditos con fin empresarial, teniendo como base los datos establecidos para conseguir los objetivos específicos planteados en ésta investigación.

Analítico

Este método permitió hacer el análisis en el departamento de crédito de la Banca Pública y privadas, considerando las líneas de crédito que se ofertan a nivel estatal, enmarcándose en los planteamientos que se requieren para cumplir el objetivo de la investigación que aquí se presenta.

3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Histórica

Esta investigación nos provee la información que el investigador debió examinar con el fin de determinar la trayectoria de los créditos micro empresariales otorgados por las diferentes instituciones financieras del cantón Quevedo, especialmente por la Banca Pública.

Descriptiva

Trabajó sobre realidades de hecho y su característica fundamental fue la de presentar una interpretación correcta. Ésta incluyó encuestas, casos, exploratorios, predictivos, de correlación, etc.

Experimental

Consistió en la manipulación de una o más hipótesis no comprobadas, con el fin de describir de qué modo o por qué causa es el impacto socio económico en las familias quevedeñas, producidos por los créditos micro-empresariales otorgados por las diferentes instituciones financieras del cantón Quevedo, especialmente por el Banco Nacional de Fomento.

Fuentes

Primarias.

Las fuentes primarias fueron a quienes accedieron a los micro-créditos empresariales, para lo cual se obtuvo la información mediante encuesta para conocer aspectos relacionados a la línea de crédito y para medir el impacto socio económico de los estratos familiares con respecto a dichos créditos.

Secundarias

Esta información se obtuvo de libros, revistas especializadas, información proveniente de instituciones financieras y de Internet.

Técnicas e instrumentos de evaluación

La encuesta

Para esta investigación, se utilizó la información recopilada a través de la encuesta que se realizó a clientes que accedieron a los créditos microempresariales otorgados por las diferentes instituciones financieras de Quevedo, especialmente el Banco Nacional de Fomento. Así también analizamos la información documentada desde el año 2007 sobre las colocaciones de crédito, como por ejemplo, el microcrédito 555.

La entrevista

Nos proporcionó los datos recolectados a fin de obtener respuestas verbales a los interrogantes planteados sobre el tema propuesto.

El cuestionario

Es el documento en el cual se recopila la información por medio de preguntas concretas (abiertas o cerradas) aplicadas a la muestra establecida, con el propósito de conocer una opinión. Tiene la gran ventaja que de poder recopilar información en gran escala debido a que se aplica por medio de preguntas sencillas que no deben implicar dificultad para emitir la respuesta; además su aplicación es impersonal y está libre de influencias como en otros métodos.

3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

En el proceso de esta investigación se desarrolló la capacidad de aplicar e integrar los conocimientos adquiridos durante el proceso de aprendizaje, para llevar a cabo una investigación bajo cánones científicos positivistas.

La estructura general se abordó desde una perspectiva a través de la cual, las diferentes temáticas fueron vinculadas mediante la aplicación del método científico sobre una problemática significativa definida por la investigadora.

Como sostienen diversos autores, la idea de que "el método...siempre prima sobre el objeto... lo importante no es que sean especialistas, sino el hecho de que uno de los resultados de su especialización es impulsar el proceso de especialización dentro de las ciencias en su conjunto (siendo ésta) una especialización que se funda únicamente en el uso del método, independientemente del contenido, del problema y del campo de estudios", influyó por tanto, en un esquema de clarificación que establece un método de aproximación a los objetos_en donde en la investigación presente, se estableció el orden y lógica de su propósito.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1 Población

Para la siguiente investigación, se realizó el análisis a los clientes externos, para medir el grado de impacto socio económico, luego de recibir los créditos micro-empresariales, para lo cual tomaremos como referencia a la población económicamente activa de la ciudad de Quevedo en el año 2010 (INEC), esto es 48.390 habitantes.

Cuadro 4. Población económicamente activa de 5 años y más, según el INEC 2010.

SEGÚN GRUPOS OCUPACIONALES

GRUPOS DE OCUPACIÓN	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
TOTAL	48.390	36.291	12.099
MIEMBROS, PROFESIONALES			
TÉCNICOS	4.151	2.285	1.866
EMPLEADOS DE OFICINA	2.353	1.161	1.192
TRAB. DE LOS SERVICIOS	9.301	5.786	3.515
AGRICULTORES	3.728	3.485	243
OPERARIOS Y OPERADORES			
DE MAQUINARIAS	11.331	10.219	1.112
TRAB. NO CALIFICADOS	12.259	9.457	2.802
OTROS	5.267	3.898	1.369

Fuente: INEC 2010
Elaboración: Autora

Cuadro 5. Según ramas de actividad

SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD

RAMAS DE ACTIVIDAD	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
TOTAL	48.390	36.291	12.099
AGRICULTURA, GANADERÍA			
CAZA, PESCA, SILVICULTURA	11.203	10.456	747
MANUFACTURA	3.501	2.639	862
CONSTRUCCIÓN	3.241	3.172	69
COMERCIO	11.573	8.330	3.243
ENSEÑANZA	2.483	936	1.547
OTRAS ACTIVIDADES	16.389	10.758	5.631

Fuente: INEC 2010
Elaboración: Autora

3.4.2. Muestra

La muestra es el resultado de la población a estudiada, con una población de 48.390 personas económicamente activa con el error admisible es el 5% y con un nivel de confianza del 95 %.

Fórmula para calcular el tamaño de muestra en la población económicamente activa de personas que podrían solicitar algún tipo de microcrédito a las diversas instituciones del cantón Quevedo.

N= Tamaño necesario de la muestra

Datos:

z = Nivel de confianza (95%)

N = Población (48.390)

P= Probabilidad que el evento ocurra (50%)

Q = Probabilidad que el evento no ocurra (50%)

E = Error máximo admisible± (5%)

n= Tamaño de muestra ?

$$n = \frac{Z^2 \cdot PQ \cdot N}{e^2 (N - 1) + Z^2 \cdot PQ}$$

$$n = \frac{1,96^2 \cdot 0,25 \cdot 48390}{0,05^2 (48390 - 1) + 2^2 \cdot 0,25}$$

$$n = \frac{3,84 \cdot 0,25 \cdot 48390}{0,0025(48389) + 4 \cdot 0,25}$$

$$n = \frac{48390}{120,97 + 1}$$

$$n = 396,74$$

$$n = 397$$

Procedimiento Metodológico

La investigación realizada sobre el impacto socio económico, producido por los microcréditos empresariales otorgados por la Banca Pública y Privada, en los estratos familiares del cantón Quevedo, constó de los siguientes elementos:

- Análisis de la situación: Se obtuvo la información referente a los créditos otorgados y se analizó la colocación de los mismos por sectores de acuerdo a su demanda.
- Evaluación, selección y resultados de la base de datos de la investigación, con la tabulación de los datos obtenidos en las encuestas, análisis presentados en los gráficos de acuerdo a los resultados.
- Luego, se elaboraron los resultados de la investigación sobre el impacto socio económico, producido por los créditos micro-empresariales.
- Finalmente se realizó las conclusiones y recomendaciones confrontándolas con la hipótesis y con lo que manifiesta uno de los autores que se describe en el marco teórico.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. FODA

Cuadro 6. FODA

	FORTALEZAS	DEBILIDADES
I N T E R N A S	<p>Importancia del objetivo del microcrédito.</p> <p>Diversidad de organizaciones gubernamentales y no gubernamentales trabajando en el tema.</p> <p>Experiencia por más de una década.</p> <p>Buenos resultados cuantitativos y cualitativos (reducción de pobreza e indigencia, aumento del nivel educativo de la gente, etc.)</p>	<p>Altas tasas de interés banca privada</p> <p>Problemas de financiamiento y de recursos en general de las Instituciones de Microfinanzas.</p> <p>Problemas derivados del trabajo voluntario no remunerado.</p> <p>En muchos casos, falta de una metodología adecuada que impide el éxito del programa (constitución de los grupos, montos, plazos, seguimiento, control, etc.)</p> <p>En muchos casos, dificultades de organización y puesta en marcha</p>
	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
E X T E R N A S	<p>Mayor conocimiento y conciencia en la importancia y necesidad de este instrumento.</p> <p>Gran aumento en la demanda de Microcréditos.</p> <p>Cierta recuperación económica y cambio en la visión internacional del país.</p> <p>Gran sentido solidario de la gente (voluntariado, donaciones, etc.).</p> <p>Apoyo gubernamental y de la población en general.</p>	<p>Falta de una legislación adecuada.</p> <p>Cultura del asistencialismo, clientelismo político.</p> <p>Precariedad en el trabajo de los microemprendedores (productos con poco valor agregado).</p> <p>Limitada disponibilidad de fondos.</p> <p>Inestabilidad económica del país.</p>

Fuente: Investigación de campo
 Autora: La Autora.

4.2. INSTITUCIONES FINANCIERAS Y LÍNEAS DE CRÉDITOS DISPONIBLES EN EL ECUADOR Y QUEVEDO

Hasta hace poco tiempo atrás, la Banca privada otorgaba créditos a sus clientes, casi exclusivamente basándose en la seriedad y amistad con los propietarios y gerentes de la empresa.

Con el advenimiento de la banca extranjera, la profesionalización de la banca y la falta de cumplimiento de algunos empresarios, se inició la implantación de técnicas de análisis de los estados financieros de la empresa; la imprescindible capacidad de pago del sujeto de crédito y el requerimiento de garantías reales como colaterales del préstamo otorgado.

La entrega de garantías en la concesión de un crédito, constituye en la mayoría de los casos el cumplimiento de las políticas de crédito del Banco o de disposiciones legales, pero lo que principalmente le interesa al Banco es que el prestatario tenga la capacidad de pago del crédito otorgado.

Por lo tanto, el objetivo final del Banco es que el prestatario cancele el crédito y los intereses en el plazo otorgado, sin llegar a instancias finales.

Los empresarios y los clientes en general deben tener siempre presente que solicitar un préstamo a un banco no constituye un favor, simplemente es un negocio para ambas partes. El banquero tratará de obtener el mayor rendimiento de los recursos prestados para cubrir su riesgo; poder pagar los intereses a sus depositantes y repartir dividendos anuales a sus accionistas.

Es por ello, que los clientes deben conocer todas las opciones de crédito que existen en la banca tendiente a lograr el plazo adecuado que requiere su proyecto y pagar la menor tasa de interés posible.

Líneas de créditos que otorgan los diferentes bancos de la localidad.

Cuadro 7. Instituciones financieras que laboran en la ciudad de Quevedo

BANCOS	
BOLIVARIANO	FOMENTO
GUAYAQUIL	INTERNACIONAL
MACHALA	PACIFICO
PICHINCHA	PRODUBANCO
FINCA	
FINANCIERAS	
COOP. AHORRO Y CREDITO	MUTUALISTA PICHINCHA
ESPOIR	D-MIRO

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Autora

Existen innumerables líneas de crédito a disposición de los clientes con plazos y tasas de intereses diferentes.

Créditos sobre Firmas

Esta clase de créditos es concedido a corto plazo y representan los de mayor riesgo para un Banco pues no cuentan con una garantía real que los respalde en caso de incumplimiento de pago del cliente, por lo tanto, son los más costosos y que el empresario debe utilizar los solamente en casos eventuales.

a) Préstamos con garantía personal, quirografarios o de consumo

Estos préstamos son otorgados a los clientes a corto plazo y concedidos en base de la solvencia y capacidad de pago del prestatario, con la garantía personal de un tercero, que puede ser una persona natural o jurídica. Su otorgamiento está sujeto a mantener buenos saldos promedios en la cuenta, excelentes referencias bancarias, crediticias, comerciales y personales. Su característica es que los intereses pactados se pagan al vencimiento y en forma anticipada solamente se descuenta los impuestos de ley.

El Valor Nominal del Pagaré, representa el valor del crédito concedido por el Banco y que es suscrito por el solicitante.

El Monto Nominal del Pagaré, constituye el monto total del capital más los intereses que deberá pagar el suscriptor del pagaré al vencimiento del plazo estipulado, que consta en el mismo.

El Banco no está obligado a renovar el préstamo al vencimiento del plazo. La renovación constituye una nueva operación que el Banco la aprobará siempre y cuando el cliente haya mantenido activas sus cuentas, durante la vigencia del plazo del préstamo anterior. En caso de incumplimiento de pago del solicitante, tanto el deudor principal como el garante serán demandados por el Banco.

b) Documentos Descontados

Es un préstamo a corto plazo que hace un Banco sobre la base de letras de cambio por transacciones efectuadas con terceras personas en documentos suscritos fuera del Banco. Se lo llama Documento Descontado porque al valor del documento se le descuenta el interés, en otras palabras, hay que pagar el interés anticipadamente, por lo que también se lo conoce como Descuento Bancario.

El Banco por lo general trata de dirigir al cliente a esta línea de crédito, porque el interés efectivo que recibe es superior al interés nominal de la operación, por la característica de cobrar los en forma anticipada.

Por ejemplo, si un documento a 90 días plazo el Banco se lo descuenta al 18% de interés nominal anual, usted realmente está pagando un interés efectivo del 20.22%. Si el documento fuera a 180 días plazo, usted estaría pagando un interés efectivo del 20.76 %.

c) Sobregiros Ocasionales

Es un préstamo a corto plazo que efectúan los Bancos a sus cuentacorrentistas, que deben ser cancelados a los 30 días de su otorgamiento. Este crédito emergente permite al cliente girar cheques al descubierto, es decir, sin que posea los fondos en su cuenta corriente. El alto riesgo que representa esta clase de crédito al Banco, lo hace también el más oneroso.

Para su utilización no es necesario firmar ningún documento de respaldo y el Oficial de Cuenta del Banco autoriza el pago en su terminal o le asigna el monto solicitado en forma inmediata.

El interés de mercado, la comisión del 4% anual y los impuestos son debitados de la cuenta al cierre del mes, incrementando con ello el saldo sobregirado. Si el sobregiro no es cancelado, al mes siguiente el cobro de los intereses, comisión e impuestos será sobre el nuevo saldo del mes anterior. En caso de demanda por incumplimiento de pago, el estado de cuenta legalizado por el banco, se constituye en título ejecutivo para efectos de cobro por la vía judicial.

d) Crédito en Cuenta Corriente Contratado

También conocido en el mercado bancario como Sobregiro Contratado, es un préstamo a corto plazo que hace un Banco y cuyo monto y plazo están supeditados a las necesidades del cliente. Este mecanismo de crédito es

apropiado para la actividad empresarial, ya que se puede solicitar y suscribir un monto determinado para girar al descubierto sobre su cuenta corriente, ya que solamente pagará intereses sobre los saldos utilizados mensualmente.

Por lo general, son suscritos a 180 días plazo, renovables por períodos similares. A la fecha de suscripción, el Banco cobra anticipadamente la comisión del 4% anual e impuestos sobre el monto contratado. Este monto pagado es el único riesgo en caso de no utilizarlo.

Prestamos Prendarios:

a) Con recursos propios del Banco

Son préstamos a mediano y largo plazo que otorgan los Bancos en efectivo con crédito a la cuenta del cliente, para apoyar a los sectores productivos. De acuerdo al destino y prenda recibida son clasificados como comercial, agropecuario e industrial. Como prenda pueden ser entregados los Certificados de Depósitos emitidos por las Almaceneras; bienes muebles tales como vehículos, maquinarias y equipos agrícolas.

La tasa de interés es de libre contratación, pero los costos financieros suben por los honorarios del perito del Banco al efectuar el avalúo de la prenda y la contratación obligada de una póliza de seguro que deberá ser endosada al Banco hasta la cancelación del crédito.

b) Con emisión de Bonos de Prenda

Es un préstamo a largo plazo que otorgan los Bancos para atender los requerimientos de los agricultores, ganaderos, industriales y pesqueros. El plazo máximo de este crédito es de 5 años y su característica principal es que el Banco no entrega al cliente el dinero, sino bonos por dicho monto, que el cliente puede negociar en el mercado o a inversionistas privados, pero es indudable que dicha transacción le significará un descuento que deberá negociarlo con el comprador de los bonos. La tasa de interés la determina el

mercado y el Banco cobra una comisión máxima del 4% anual por su intermediación.

Préstamos Hipotecarios

a) Hipotecarios Comunes

Los préstamos hipotecarios comunes son otorgados con fondos propios del Banco, con garantía de primera hipoteca de un inmueble a un plazo máximo de 10 años. Sus dividendos pueden ser mensuales, trimestrales o semestrales, pagaderos en efectivo de acuerdo a la tabla de amortización elaborada.

Su tasa de interés es de libre contratación y reajutable. Costos adicionales son el avalúo de los peritos, póliza de seguro y gastos de escritura de hipoteca.

Anteriormente estos préstamos estaban destinados a los funcionarios y empleados del Banco, como parte de sus beneficios laborales y para la financiación de vivienda popular.

b) Con emisión de Cédulas Hipotecarias

A la presente fecha las cédulas hipotecarias nuevamente están en el mercado, con costos fijos del 8% de interés y 4% de comisión, con pago de dividendos mensuales, trimestrales y semestrales. Los intereses los ganará el inversionista que compre las cédulas y el Banco recibirá la comisión por su intermediación.

Los préstamos hipotecarios con emisión de cédulas tienen la característica, de que el prestatario no recibe dinero en efectivo, sino que recibe cédulas hipotecarias por el monto del préstamo, las cuales deberá venderlas en el mercado bursátil del país.

Las Cédulas Hipotecarias deberán estar garantizadas por el capital y reservas de la institución financiera; por el conjunto de sus préstamos

hipotecarios con emisión de cédulas hipotecarias y por consiguiente por los bienes inmuebles hipotecados a favor de la institución financiera emisora.

Las cédulas deberán emitirse en denominaciones de cien dólares de los Estados Unidos de Norteamérica o de sus múltiplos. El valor total de una emisión de cédulas hipotecarias no podrá ser inferior a cinco mil dólares. No se podrán emitir cédulas hipotecarias con vencimiento inferior a un año ni superior a treinta años y ésta deberá ser negociada a través del mercado bursátil del país.

La garantía hipotecaria que se constituya para caucionar un préstamo hipotecario con emisión de cédulas recaerá sobre un bien inmueble, que debe tener el carácter de primera hipoteca y el avalúo del bien en ningún caso podrá tener un valor inferior al 140% de la obligación garantizada.

Créditos Especiales

Dentro de este grupo de préstamos, analizaremos los siguientes:

"Crédito Multisectorial y Crédito FOPINAR (Fondo para la Pequeña Industrial y Artesanal) y Crédito de Reactivación o Reestructuración de Pasivos.

"Otras líneas de crédito de la CFN.

Estas líneas de crédito son otorgadas por las instituciones financieras privadas (IFI), con recursos de la Corporación Financiera Nacional que actúa como banca de segundo piso, es decir, que la CFN no entrega directamente los recursos a los solicitantes, sino por intermedio del Banco privado que el cliente haya utilizado, ya que son las condiciones impuestas por los Organismos Internacionales de Crédito, con el objeto de eliminar el riesgo por incumplimiento de pago del crédito. Cuando llega el vencimiento del dividendo, la CFN ordena el débito en la cuenta corriente que el Banco privado mantiene en el Banco Central

El Banco privado es quien debe gestionar ante su cliente el pago oportuno de éstas obligaciones y de ser el caso demandar su cancelación por la vía legal o ejecutar la garantía real que recibió.

La CFN exige que las garantías reales entregadas al Banco sean por lo menos el 140% sobre el monto del préstamo.

El cliente deberá aportar un mínimo del 30% sobre el monto del proyecto que consta en el estudio de Factibilidad.

El Banco solamente puede cobrar un máximo de 4 puntos adicionales sobre la tasa de interés señalada por la CFN.

Las LFI., se comprometen a efectuar la supervisión y control de los proyectos u operaciones financiados con los recursos de la C.F.N., y mantener los expedientes individuales de cada uno de B.F. La C.F.N., realizará en forma directa o a través de terceros actividades de supervisión técnica y de auditoría posterior a las operaciones tramitadas.

Créditos Contingentes

a) Fianzas Bancarias

Las fianzas y avales bancarios son créditos llamados “Contingentes” porque el Banco no desembolsa dinero, sino que afianza o baliza a un cliente, el cumplimiento o el pago de un compromiso u obligación. Se denomina **AVAL** cuando se emite una letra de cambio o pagaré a favor de personas o instituciones que proveen fondos a clientes del Banco. La **FIANZA** es un contrato “accesorio” por medio del cual, el banco responde ante un acreedor por el incumplimiento del contrato principal. (Ejemplo: contratistas del sector baliz).

Cartas de Crédito

1. Domésticas

Es una letra de cambio o aceptación bancaria, suscrita por una persona natural o jurídica y balizada por una Institución Bancaria o Financiera para ser negociada dentro del país. Nace como complemento de una factura a plazo que permite obtener recursos inmediatos como producto de su negociación.

2. De Importación

Son las de más utilización en la banca ecuatoriana, y son emitidas por los bancos por cuenta de sus clientes a favor de beneficiarios del exterior, en las que se compromete a pagar directamente o por un intermedio de un banco corresponsal hasta una suma determinada de dinero. También pueden ser “Emitidas por cuenta de la Institución” cuando solicita a un Banco corresponsal las emitan por su cuenta.

3. De Exportación

Son aquellas que reciben los vendedores (exportadores) por ventas efectuadas en el exterior. Los exportadores pueden obtener en el Banco corresponsal de su país, anticipos por las exportaciones a efectuarse, valores que serán deducibles cuando se reciba el valor de la carta de crédito por parte del Banco corresponsal.

Banco Nacional de Fomento

Clases de crédito que otorga el Banco Nacional de Fomento

- Crédito para fomento, emprendimiento y desarrollo, destinado a las actividades productivas como: actividades agropecuarias, acuícolas, mineras, artesanales, forestales, pesqueras, turísticas, promoviendo la pequeña y mediana empresa, así como la microempresa.

- Crédito comercial, destinado a personas naturales y jurídicas, cuyo financiamiento este dirigido a las diversas actividades comerciales y de servicios, que demanden los sectores económicos del país.
- Crédito de consumo, que se otorga a las personas naturales que tengan por destino la adquisición devienes de consumo o pagos de servicio, que generalmente se amortizan en función de cuotas periódicas y cuya fuente de repago es el ingreso del deudor.
- Microcrédito, concedido a personas naturales o jurídicas, con garantía quirografaria, prendaria o hipotecaria o a un grupo de clientes con garantía solidaria destinada a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercio o servicio, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

Productos principales que ofrece el Banco Nacional de Fomento

a) Crédito de desarrollo humano

- Sujetos de crédito: todas las personas naturales, que consten en la base de datos del Programa de Bono de Desarrollo Humano y cuenten con unidades de producción, comercio, servicios, en funcionamiento de por lo menos 6 meses.
- Financiamiento: Se financiará hasta el 100% de la inversión.
- Interés: 5% anual.
- Monto: hasta 840 dólares.
- Plazo: hasta 2 años.

b) Microcrédito

- Sujetos de crédito: Todas las personas naturales, que realicen actividades de producción, comercio, o servicios.
- Financiamiento: Se financiará hasta el 100% de la inversión.
- Interés: La tasa de interés será del 11% (producción) y 15% anual (comercio o servicios).
- Monto: hasta 7000 dólares.
- Plazo: hasta 5 años.
- Destino del crédito: capital de trabajo y activos fijos.
- Garantía: quirografaria (personal) o hipotecaria.

c) Crédito 555

- Sujetos de crédito: Todas las personas naturales o jurídicas privadas legalmente constituidas, que se encuentren relacionadas con la producción, comercio o servicios, a disposición de pequeños y medianos productores.
- Financiamiento: Se financiará hasta el 100% de la inversión.
- Interés: 5% anual.
- Monto: desde 300 dólares hasta 5.000 dólares.
- Plazo: hasta 5 años dependiendo del destino de la inversión.
- Destino del crédito: capital de trabajo y activos fijos.
- Garantía: quirografaria (personal) o hipotecaria.

Alternativas para combatir la exclusión social y financiera, a través de los créditos micro empresariales otorgados por el Banco Nacional de Fomento.

La diferencia fundamental radica en el monto.

Así de acuerdo al Banco Nacional de Fomento en la tabla establecida para el microcrédito considera como monto máximo \$ 5.000,00 USD, superado este monto pasa al crédito productivo normal.

Según la Corporación Financiera Nacional, considera la siguiente tabla:

TABLA DE MICROREDITO	
CREDITO ASOCIATIVO “5-5-5”	CREDITO ASOCIATIVO CRECER
DESDE \$ 500 USD	DESDE \$ 5.001 USD
HASTA \$ 5.000 USD	HASTA \$ 20.000 USD

El microcrédito se encuentra establecido por la Institución de acuerdo a las líneas de crédito que se manejan y a los reglamentos internos, generalmente el máximo es de \$5.000 USD, pero los créditos asociativos incrementan el tope del microcrédito y aún entra dentro de esta categoría sin saltar al crédito normal.

Microcréditos

Sujetos de crédito:	Todas las personas naturales o jurídicas legalmente constituidas, que se encuentren relacionadas con la producción, comercio, o servicios.
Financiamiento:	Se financiará hasta el 100% del proyecto de inversión a realizarse.
Interés:	La tasa de interés será del 11% para producción y del 15% anual para el sector de comercio y servicio.
Monto:	Desde USD \$ 100 Hasta USD \$ 20.000
Plazo:	Hasta 5 años
Destino del crédito:	Capital de trabajo y activos fijos.
Garantía:	Quirografarias (personal) hasta USD \$ 15.000, Prendaria o Hipotecaria (Opcional) hasta USD \$ 20.000.

Requisitos Básicos:

1. Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada de la Cédula de Ciudadanía vigente del solicitante, garante y cónyuges (si son casados).
2. Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (si son casados) del último proceso electoral.
3. Copia legible del Registro Único de Contribuyentes RUC o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE del Solicitante.

4. Comprobante de pago de agua, luz, o teléfono o un documento que permita la verificación del domicilio con una validez de tres meses del solicitante y garante.
5. Original de Pro forma o cotizaciones verificables de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo (Obligatorio cuando se adquisición de Activos Fijos e Inventario). En el caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción.
6. Para créditos superiores a USD\$3.000: Copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial ó contrato de arrendamiento del lugar de la inversión o certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación conferido por el Organismo Competente.

Documentos para justificar bienes y/o ingresos

1. Original del Certificado Laboral o el último rol de pagos no mayor a 30 días desde la emisión del solicitante y garante (no mayor a 30 días desde la emisión)/Debe registrar firma y sello de la Empresa.
2. Copia legible de la Carta o recibo del Impuesto Predial o de las escrituras de los bienes del solicitante y garante.
3. Copia legible de Matrícula de vehículos o Contrato de Compra Venta notariado del solicitante y garante.
4. Copia legible de la Matrícula de la embarcación para pesca, emitida por la Capitanía del Puerto u Organismo Competente.

Documentos adicionales

1. Copia legible del documento de separación de bienes o disolución conyugal del solicitante y garante inscrita en el Registro Civil.
2. "Original del Certificado de no adeudar o estar al día en los pagos (En otras Instituciones del Sistema Financiero) del solicitante, garante y cónyuges, (si es casado) para el caso de registrar deudas vencidas en el buró de crédito".
3. Original de Calificación como Artesanos emitido por entidad reguladora correspondiente.
4. Copia legible de Certificado actualizado de Vacunación contra la Fiebre Aftosa/Solo para ganado bovino existente declarado como activo en el Estado Financiero del solicitante.
5. Copia legible del documento que lo acredite como Pescador Artesanal emitido por la Sub Secretaría de Recursos Pesqueros o la Federación Nacional de Pescadores Artesanales.

Requisitos adicionales para Extranjeros

1. Copia (B/N o a Color) legible de Visa Vigente o documento que acredite su condición de refugiado en el país.
2. Original de Certificado conferido por la Dirección de Extranjería, de que el solicitante es residente en el país y está facultado a realizar la actividad para la cual se concede el préstamo.

- Original de Certificado del Ministerio de Coordinación de Seguridad, u Organismos que haga sus veces, de no encontrarse incurso en la prohibición del art. 40 de la Ley de Seguridad Pública y del Estado, referente a la posesión, adquisición y concesiones de tierras en las zonas de seguridad de frontera y en áreas reservadas de seguridad.

Microcrédito 5-5-5

Sujetos de crédito:	Todas las personas naturales o jurídicas privadas legalmente constituidas, que se encuentren relacionadas con la producción, comercio o servicios.
Financiamiento:	Hasta el 100% del proyecto de inversión a realizarse.
Monto:	Desde USD \$100 hasta USD \$ 5000
Plazo:	Hasta 5 años.
Interés:	La tasa de interés será del 5% anual.
Destino del crédito:	Capital de trabajo y activos fijos.
Garantía:	Quirografarias (personal).

Requisitos Básicos

- Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada de la Cédula de Ciudadanía vigente del solicitante, garante y cónyuges (si son casados).
- Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (si son casados) del último proceso electoral.

3. Copia legible del Registro Único de Contribuyentes RUC o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE del Solicitante.
4. Comprobante de pago de agua, luz, o teléfono o un documento que permita la verificación del domicilio con una validez de tres meses del solicitante y garante.
5. Original de Pro forma o cotizaciones verificables de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo (Obligatorio cuando se adquisición de Activos Fijos e Inventario). En el caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción.
6. Para créditos superiores a USD\$3.000: Copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial ó contrato de arrendamiento del lugar de la inversión o certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación conferido por el Organismo Competente.

b) Documentos para justificar bienes y/o ingresos

1. Original del Certificado Laboral o el último rol de pagos no mayor a 30 días desde la emisión del solicitante y garante (no mayor a 30 días desde la emisión)/Debe registrar firma y sello de la Empresa.
2. Copia legible de la Carta o recibo del Impuesto Predial o de las escrituras de los bienes del solicitante y garante.
3. Copia legible de Matrícula de vehículos o Contrato de Compra Venta notariado del solicitante y garante.
4. Copia legible de la Matrícula de la embarcación para pesca, emitida por la Capitanía del Puerto u Organismo Competente.

c) Documentos Adicionales

1. Copia legible del documento de separación de bienes o disolución conyugal del solicitante y garante inscrita en el Registro Civil.
2. "Original del Certificado de no adeudar o estar al día en los pagos (En otras Instituciones del Sistema Financiero) del solicitante, garante y cónyuges, (si es casado) para el caso de registrar deudas vencidas en el buró de crédito".
3. Original de Calificación como Artesanos emitido por entidad reguladora correspondiente.
4. Copia legible de Certificado actualizado de Vacunación contra la Fiebre Aftosa/Solo para ganado bovino existente declarado como activo en el Estado Financiero del solicitante.
5. Copia legible del documento que lo acredite como Pescador Artesanal emitido por la Sub Secretaría de Recursos Pesqueros o la Federación Nacional de Pescadores Artesanales.

d) Requisitos adicionales para Extranjeros

1. Copia (B/N o a Color) legible de Visa Vigente o documento que acredite su condición de refugiado en el país.
2. Original de Certificado conferido por la Dirección de Extranjería, de que el solicitante es residente en el país y está facultado a realizar la actividad para la cual se concede el préstamo.
3. Original de Certificado del Ministerio de Coordinación de Seguridad, u Organismos que haga sus veces, de no encontrarse incurso en la prohibición del art. 40 de la Ley de Seguridad Pública y del Estado,

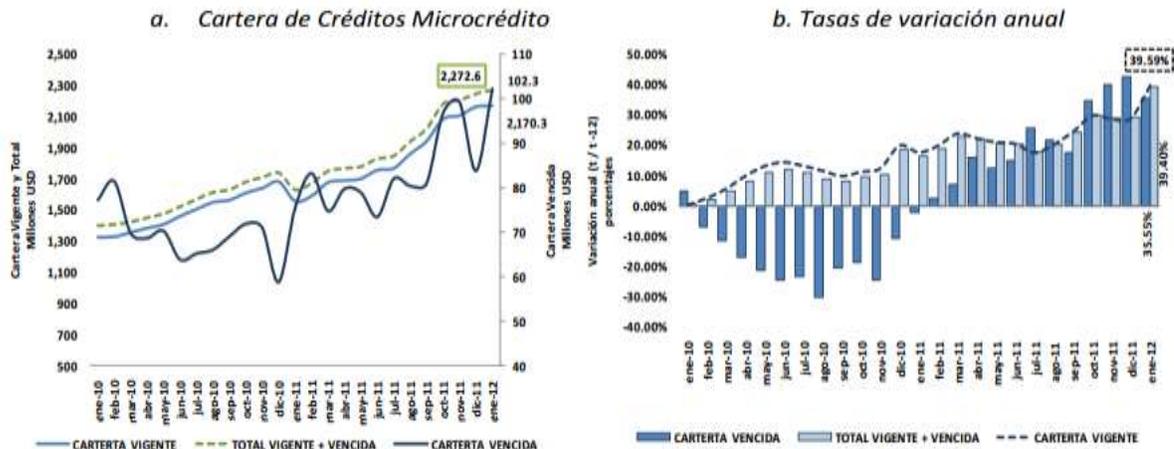
referente a la posesión, adquisición y concesiones de tierras en las zonas de seguridad de frontera y en áreas reservadas de seguridad.

4.2.2 ANÁLISIS DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR

a. Análisis del saldo de la cartera de microcrédito

El saldo de microcrédito para el mes de enero de 2012 se situó en USD 2,272.6 millones, lo que implicó un crecimiento mensual de 1.09% (USD 24.5 millones más que el mes anterior) y un crecimiento anual de 39.40% (USD 642.3 millones más que en enero de 2012) (Gráfico 2).

CARTERA TOTAL Y VOLUMEN DE CRÉDITO DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO
(Millones de USD y porcentajes, 2010-2012)



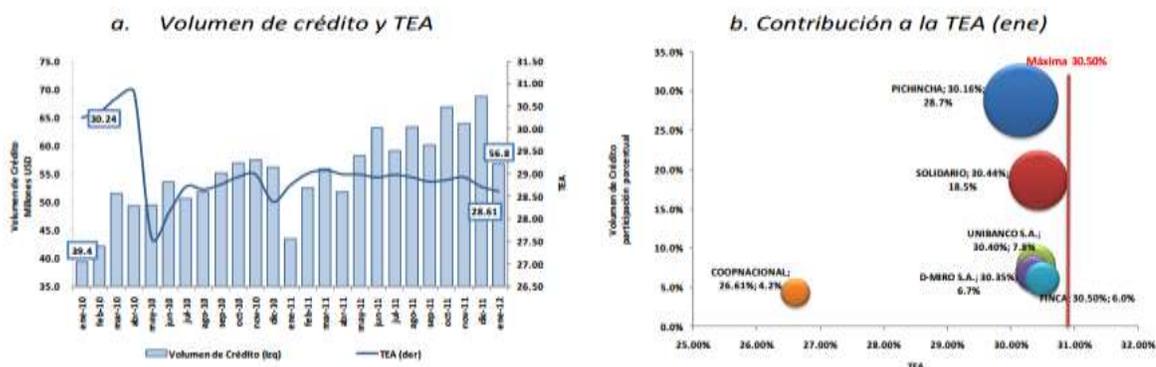
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS) y Banco Central del Ecuador (BCE).

ANÁLISIS DEL VOLUMEN DE CRÉDITO DE LOS SEGMENTOS DE MICROCRÉDITO SEGMENTO DE MICROCRÉDITO MINORISTA

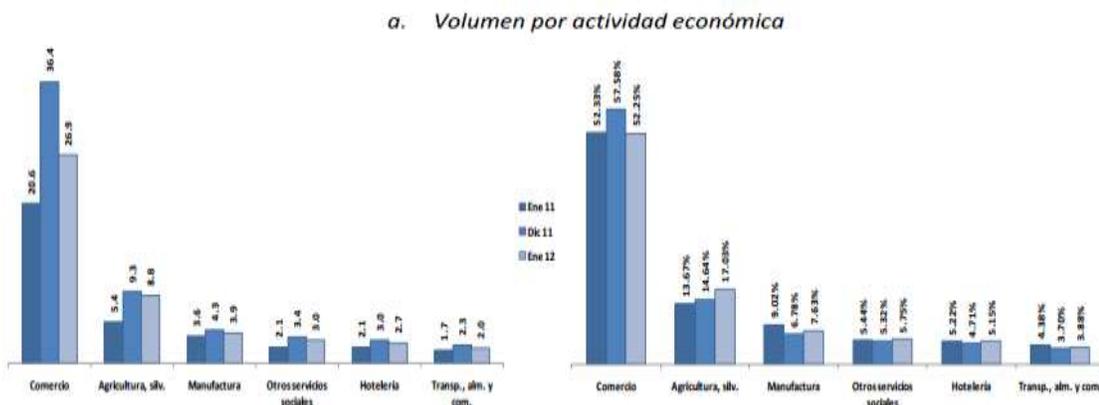
En el caso del segmento de Microcrédito Minorista, el volumen de crédito concedido en enero de 2012 fue USD 56.8 millones. En tanto que el monto promedio de crédito por operación para este mes fue de USD 1,276.8. En

relación al número de operaciones de crédito realizadas en este segmento, se observó una contracción de 22.79%, lo que representa 44,493 operaciones; la tasa efectiva para el mes de enero fue 28.61%. En el mes de enero de 2012 el número de beneficiarios de Microcrédito Minorista pasó de 60,418 con un monto promedio USD 1,138.0. en diciembre de 2011, a 45,523 beneficiarios con un monto promedio de USD 1,221.1

VOLUMEN DE CRÉDITO, NÚMERO DE OPERACIONES, CRÉDITO PROMEDIO Y PLAZO DEL SEGMENTO MICROCRÉDITO MINORISTA

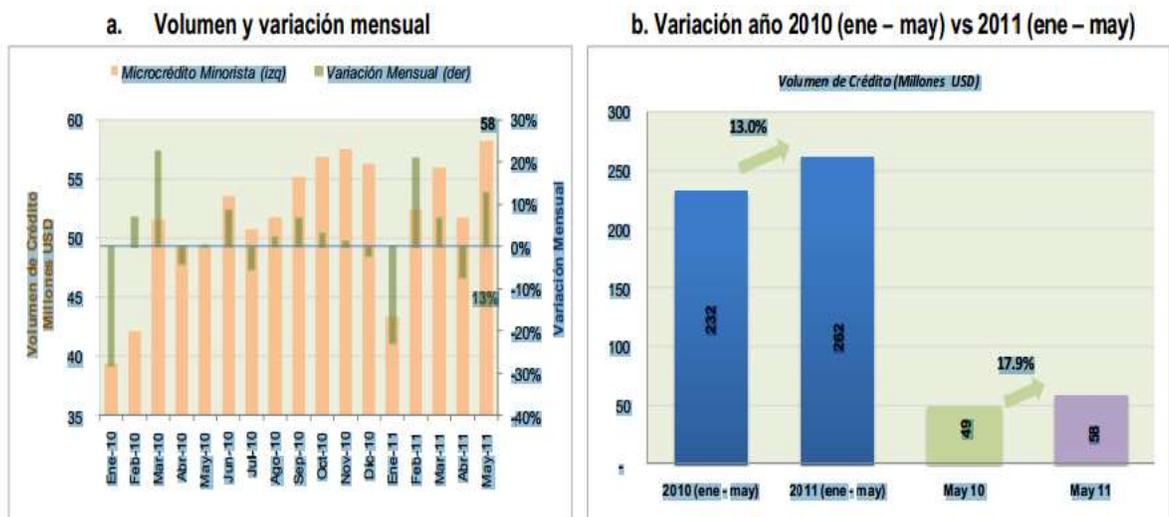


VOLUMEN DE CRÉDITO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA Y DESTINO DEL CRÉDITO DEL SEGMENTO MICROCRÉDITO MINORISTA



El índice HHI para el mes de enero de 2012 presentó una disminución en relación al mes anterior situándose en 1,324.

Al igual que los segmentos pertenecientes al Productivo, los segmentos del Microcrédito otorgan créditos a varias actividades económicas; en efecto el segmento Microcrédito Minorista en enero de 2012 registró un volumen ofertado para el comercio de USD 26.9 millones (52.25%), para la actividad agrícola y silvicultura de USD 8.8 millones (17.03%) y para las demás actividades económicas USD 15.8 millones (30.72%).



En el caso del segmento del Microcrédito Minorista, el volumen de crédito concedido en mayo 2011 se incrementó en USD 6 millones, situándose en USD 58 millones, lo que representa una variación mensual de 12.5% y una tasa de crecimiento anual de 17.9% (Gráfico En tanto que el monto promedio de crédito por operación de este mes se incrementó, ubicándose en USD 1,118. En relación al número de operaciones de crédito realizadas en este segmento, se registraron 52,110 registros (14.7% más que el mes anterior).

Respecto al número de beneficiarios, presenta un incremento para este mes, colocándose en 54,418 con un monto promedio de USD 1,070 (Gráfico c). Finalmente, el 44.7% del volumen de crédito se colocó a un plazo mayor a 12 meses, el 33.3% a un plazo de 6 a 12 meses y el 21.8% a un plazo de 2 a 6

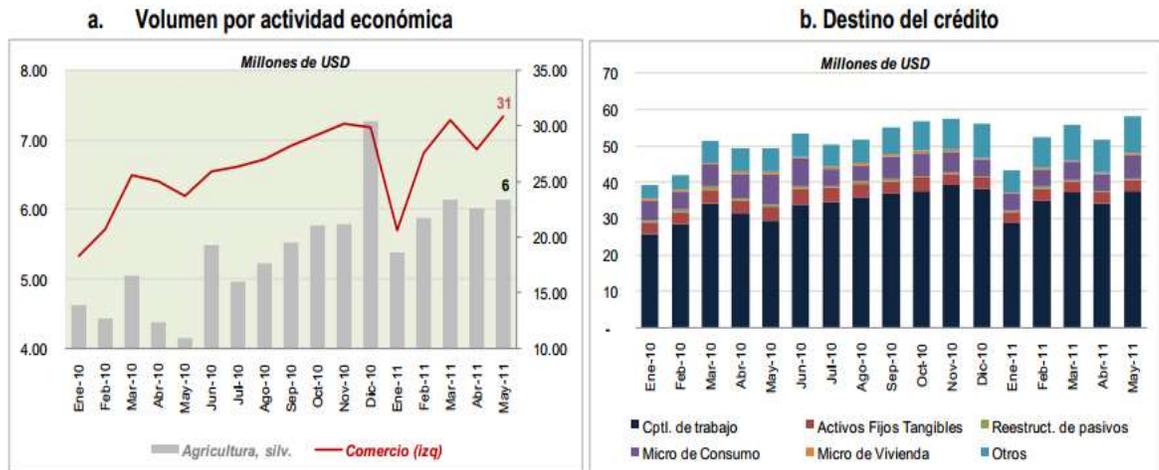
meses. El índice HHI para el mes de mayo 2011 presenta una ligera reducción en relación al mes anterior situándose en 1,766.

Volumen de crédito por actividad económica y destino de crédito

Al igual que los segmentos pertenecientes al Productivo, los segmentos del Microcrédito ofertan créditos a varias actividades económicas, es así que para el segmento Microcrédito Minorista en mayo 2011 el volumen ofertado para la actividad agrícola y silvicultura fue de USD 6 millones, otra actividad a la que se le otorgó crédito fue al comercio con USD 30 millones, el volumen de crédito ofertado para las demás actividades económicas fue de USD 15 millones.

En relación al destino del crédito, el principal destino es para capital de trabajo, el mismo que para mayo 2011 fue de USD 37 millones (Gráfico b).

Volumen de crédito por actividad económica y destino del crédito del segmento Microcrédito Minorista



4.3. RASGOS ESTILIZADOS DE LA POBLACIÓN OBJETIVO Y EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO

Las características del grupo de población

Desde un punto de vista conceptual, las principales diferencias entre los distintos grupos poblacionales tienen que ver con divergencias en cuanto a desarrollo de capacidades y condiciones de vida lo que, como es habitualmente aceptado, afecta la potencialidad de desarrollo de emprendimientos en forma exitosa. Desde un punto de vista operativo se considera el nivel de ingresos como variable *proxy* caracterizadora, debido a que permite una aproximación interesante a estos aspectos, permitiendo ganar considerable simplicidad. Se identifican los siguientes grupos:

- **Población extremadamente vulnerable:** Esta categoría se asocia a la población que se denomina habitualmente indigente.
- **Población bajo la línea de pobreza, no indigentes:** Esta categoría engloba a aquellos que son pobres, pero no indigentes.
- **Población por encima de la línea de pobreza pero sin acceso al sistema financiero formal:** Debido a la intensidad del racionamiento crediticio en algunos países, especialmente en aquellos países en vías de desarrollo, puede existir una parte de la población que se encuentra por encima de la línea de pobreza; pero no posee los requisitos mínimos como para acceder al sistema financiero formal.

El objetivo del Banco Nacional de Fomento es brindar servicios financieros a los excluidos del sistema financiero formal determinará el grupo de población al cuál dirigirá sus servicios financieros.

Evolución del crédito

El volumen de crédito para el mes de enero de 2011 registró USD 1,456.2 millones (USD 235.3 millones menos que en el mes de diciembre de 2011) lo

que representa una variación mensual de -13.91% y una variación anual de 13.42%. La disminución mensual en el volumen de crédito del sistema es consistente con la evolución observada en años anteriores, en los cuales en enero de cada año (2008 – 2010) se presenta una reducción en el crédito concedido, luego del importante crecimiento registrado en el mes de diciembre de cada año. Analizando el volumen de crédito por tipo de sistema financiero, se puede observar que las mutualistas tuvieron una variación negativa de 28.77%

4.4. RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS

Encuestas a diversas personas que acuden a las distintas instituciones financieras de Quevedo y conocer su opinión acerca de los microcréditos ofrecidos por los mismos a través de un cuestionario (Anexo 1).

Dato primario:

Cuadro 8.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
HOMBRES	134	34 %
MUJERES	263	66 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

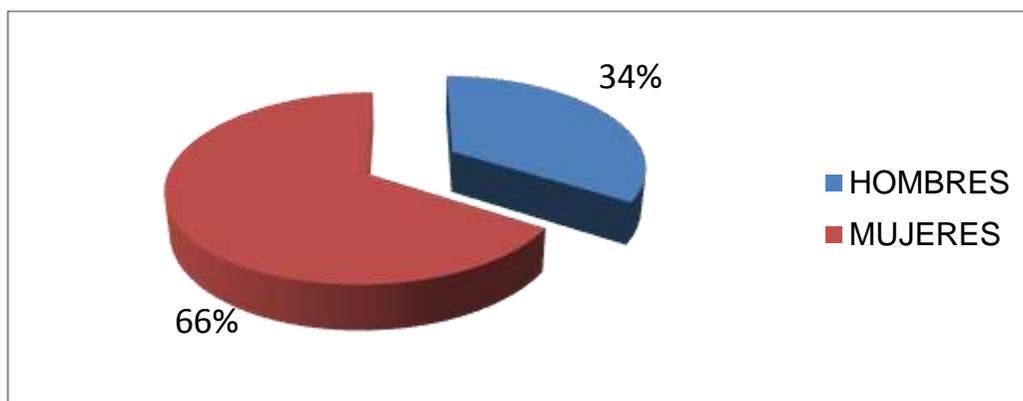


Gráfico N° 6

Análisis de los resultados

Para realizar esta investigación, se buscó determinar la cantidad de hombres y mujeres encuestados, lo que nos dio como resultado, el 66% son mujeres y el 34% son hombres.

Pregunta 1. ¿Ha recibido usted un préstamo de alguna institución bancaria o financiera de la localidad?

Cuadro 9. Encuesta para saber si ha realizado algún préstamo a alguna institución bancaria o financiera de la localidad.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	335	84 %
NO	62	16 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autora

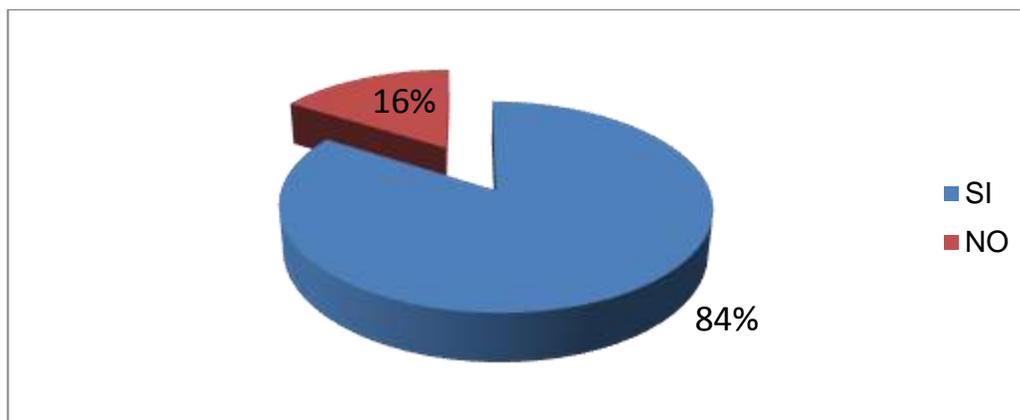


Gráfico N° 7

Análisis de los resultados

Según los encuestados, el 84% si ha realizado algún préstamo a alguna institución bancaria o financiera de la localidad, mientras que el 16% no lo ha efectuado, endeudamiento que es producto de la necesidad de recursos para invertir y ampliar sus negocios.

Pregunta 2. ¿Qué tipo de institución financiera le otorgó una línea de crédito?

Cuadro 10. Encuesta para saber qué tipo de institución financiera le otorgó el crédito.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PUBLICO	267	67 %
PRIVADO	130	33 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

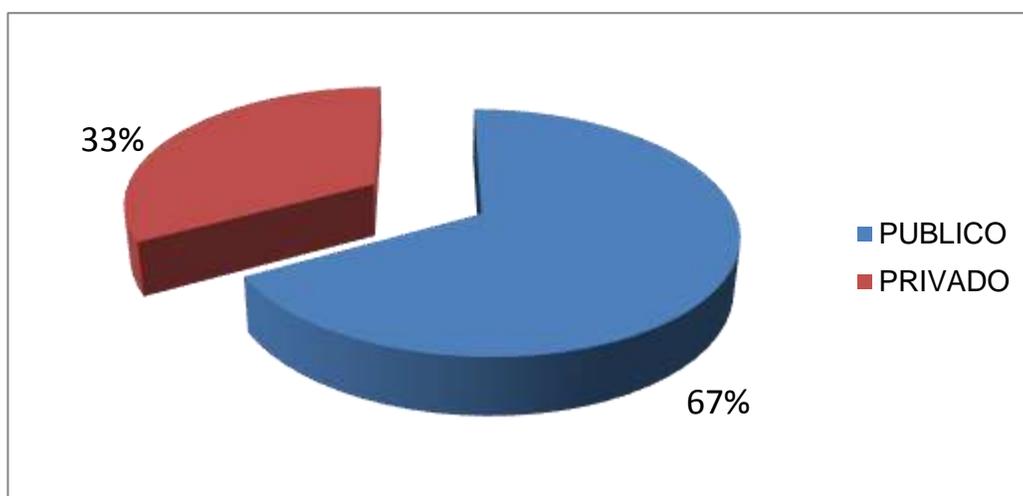


Gráfico N° 8

Análisis de los resultados

De todos los encuestados, el 67% indicó que había solicitado un crédito público, mientras que el 33% restante, había solicitado el crédito privado, resultado que demuestra la gran acogida de los microcréditos que brinda la banca pública.

Pregunta 3. ¿El préstamo que usted solicitó fue destinado para negocio o para otro objetivo?

Cuadro 11. Encuesta para saber si el préstamo solicitado ha sido destinado para negocio o para otro objetivo.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NEGOCIO	328	83 %
OTRO OBJETIVO	69	17 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

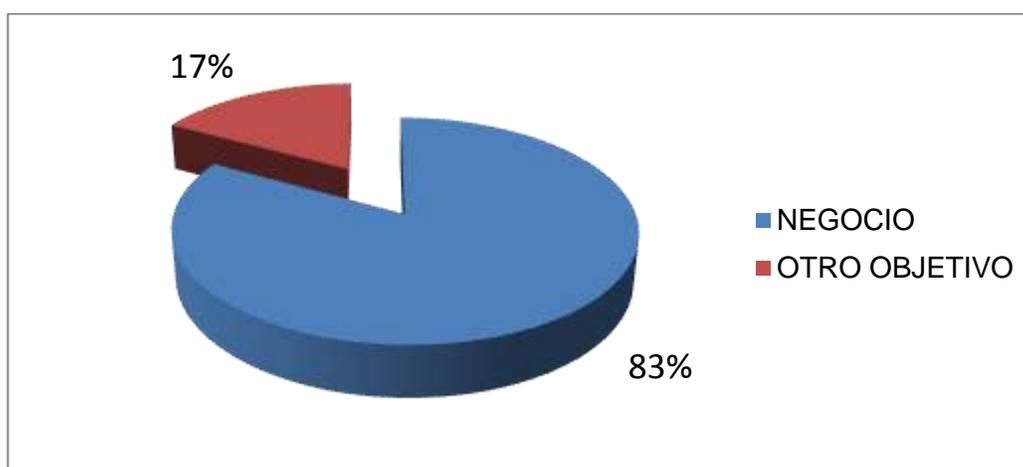


Gráfico N° 9

Análisis de los resultados

El 83% indicó que el préstamo solicitado ha sido destinado para negocio, mientras que el 17% restante lo solicitó para otro objetivo. Lo que demuestra que la mayoría de los encuestados han utilizan el dinero del crédito para ampliar o invertir en un negocio, y de esta manera mejorar su economía.

Pregunta 4. ¿Cree usted que los requisitos para acceder al crédito son excesivos?

Cuadro 12. Encuesta para saber si los requisitos para acceder al crédito son excesivos.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	322	81 %
NO	75	19 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

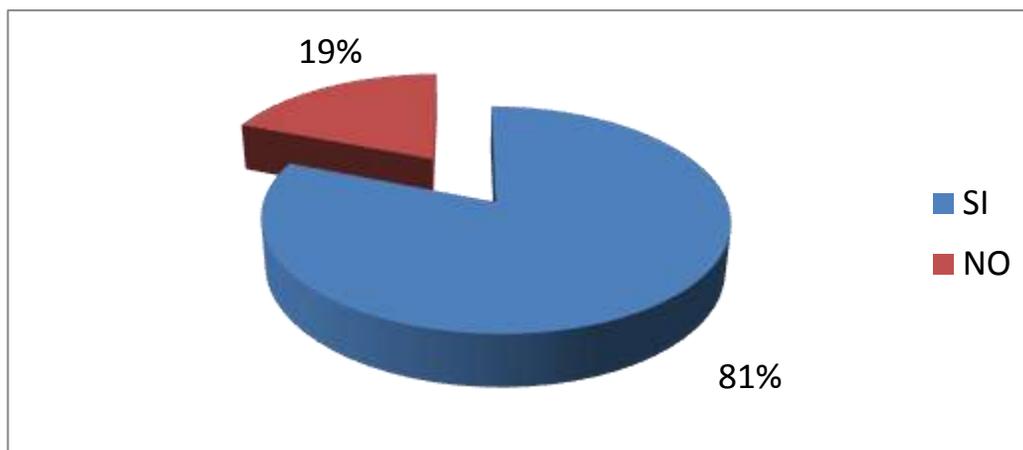


Gráfico N° 10

Análisis de los resultados

El 81% manifestó que los requisitos para acceder al crédito si son excesivos, mientras que el 19% contestó que no lo son. Lo que demuestra que no hay una política de accesibilidad de parte del sistema financiero para contribuir con las necesidades de quienes acuden a solicitar estos tipos de créditos.

Pregunta 5. ¿Cree usted que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras son fácilmente concedidos para quienes desean emprender una actividad económica independiente?

Cuadro 13. Encuesta para saber si los microcréditos que otorgan las instituciones financieras son fácilmente concedidos para quienes desean emprender una actividad económica independiente.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	28	7 %
NO	369	93 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

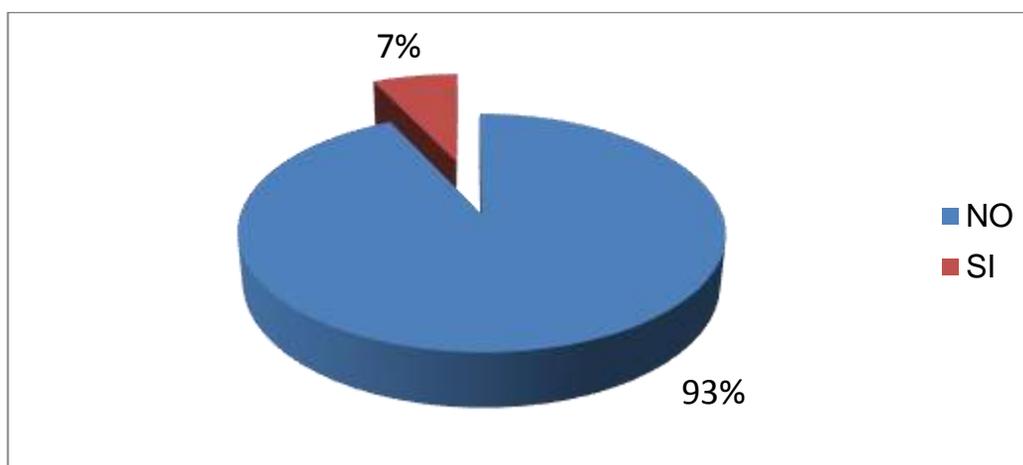


Gráfico N° 11

Análisis de los resultados

El 93% manifiesta que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras no son fácilmente concedidos para quienes desean emprender una actividad económica independiente, mientras que el 7% restante indica que si lo es. Lo que demuestra que el sistema cooperativo y bancario tradicional en el Ecuador no cumple en su mayoría ese papel, imposibilitando a los más vulnerados a emprender una actividad económica independiente.

Pregunta 6. ¿Cuáles son los plazos que Ud. preferiría le concedieran las instituciones financieras para sus microcréditos?

Cuadro 14. Encuesta para saber los plazos que preferiría les concedieran las instituciones financieras para los microcréditos.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
UN AÑO	11	3 %
DOS AÑOS	69	17%
TRES AÑOS	72	18%
CUATRO AÑOS	87	22%
CINCO AÑOS	158	40%
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

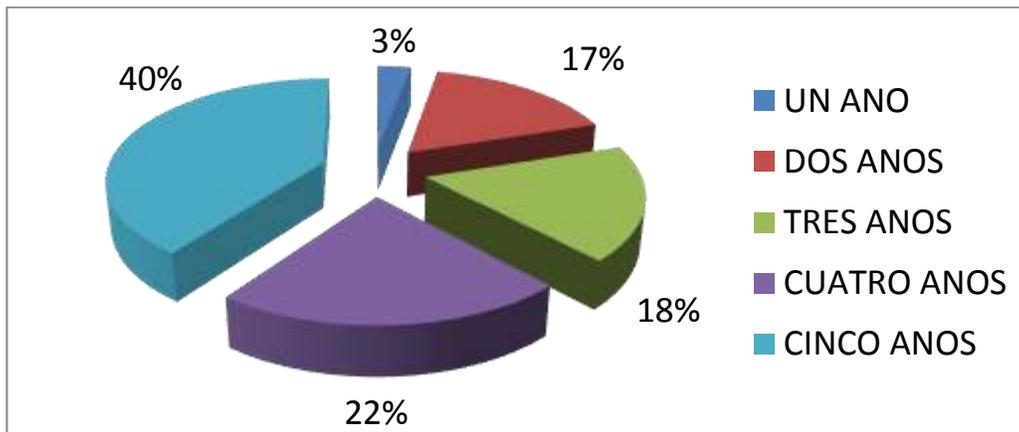


Gráfico N° 12.

Análisis de los resultados

El 40% prefiere que los plazos que les concedieran las instituciones financieras para los microcréditos sean de cinco años, el 22% que sea de cuatro años, el 18% que sea de tres años, el 17% que sea de dos años y el 3% restante, que sea de un año. De allí analizamos con los datos reflejados que la mayoría de las personas prefieren mayor plazo de pago mientras que en un mínimo porcentaje señalan a corto plazo.

Pregunta 7. ¿La inversión del crédito en su negocio le ha permitido generar incremento de su empleo personal y de su familia?

Cuadro 15. Encuesta para saber si la inversión del crédito en su negocio le ha permitido generar incremento de su empleo personal y de su familia.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	371	93 %
NO	26	7 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

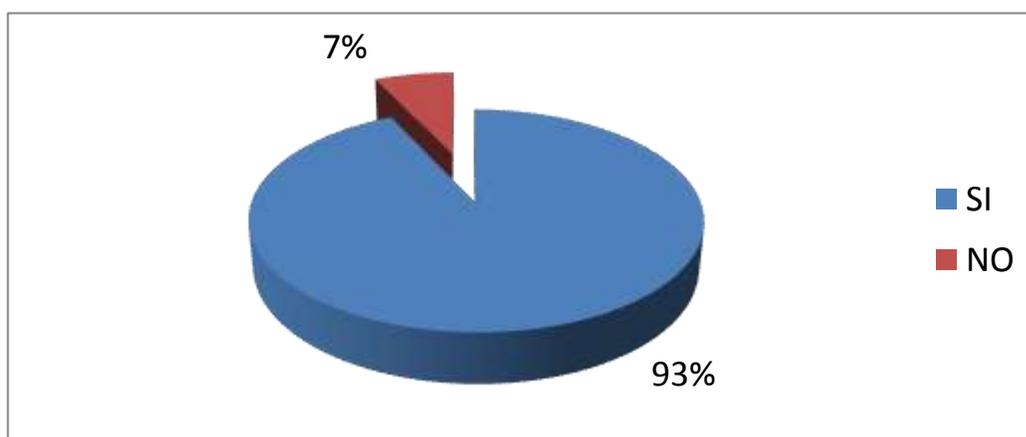


Gráfico N° 13

Análisis de los resultados

El 93% manifestó que la inversión del crédito en su negocio si le ha permitido generar incremento de su empleo personal y de su familia, mientras que el 7% manifestó que no. Demostrándose que el microcrédito es muy beneficioso para las economías tanto del beneficiario del crédito como de los miembros de sus familias en la creación de fuentes de trabajo.

Pregunta 8. ¿A quienes cree usted que se les facilitan más rápidamente los microcréditos, a los hombres o a las mujeres?

Cuadro 16. Encuesta para saber a quienes se les facilitan más rápidamente los microcréditos, a los hombres o a las mujeres.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
HOMBRES	96	24 %
MUJERES	301	76 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

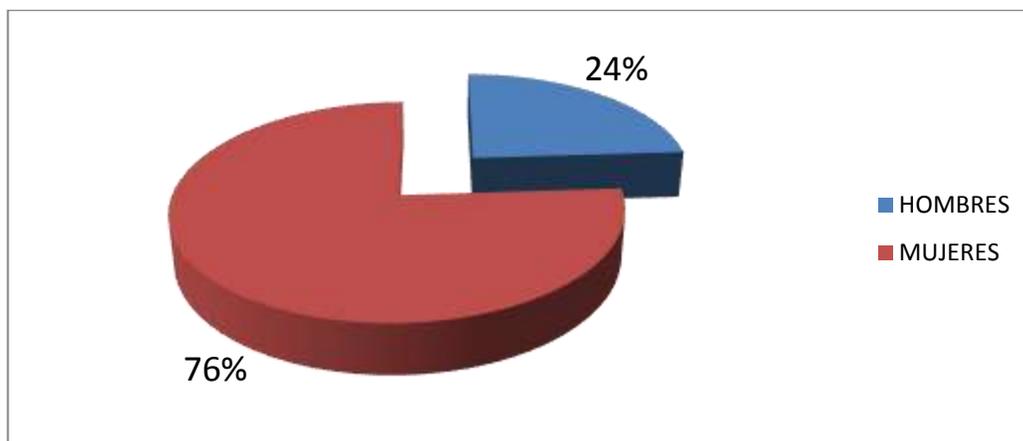


Gráfico N° 14

Análisis de los resultados

El 76% de los encuestados indicaron que a quienes se les facilita más rápidamente los microcréditos son a las mujeres, mientras que el 24% restante en cambio, que es a los hombres. De allí se colige que la mayoría de los microcréditos son otorgados a las mujeres posiblemente debido a ser las más desfavorecidas entre los pobres, cumpliendo con los requisitos de elegibilidad.

Pregunta 9. ¿Por qué cree usted que se les concede microcréditos más a las mujeres que a los hombres?

Cuadro 17. Encuesta para saber por qué se les concede microcréditos más a las mujeres que a los hombres.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MAS RESPONSABLES	142	36 %
AGILITAN EL PAGO	210	53 %
OTRAS CAUSAS	45	11 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

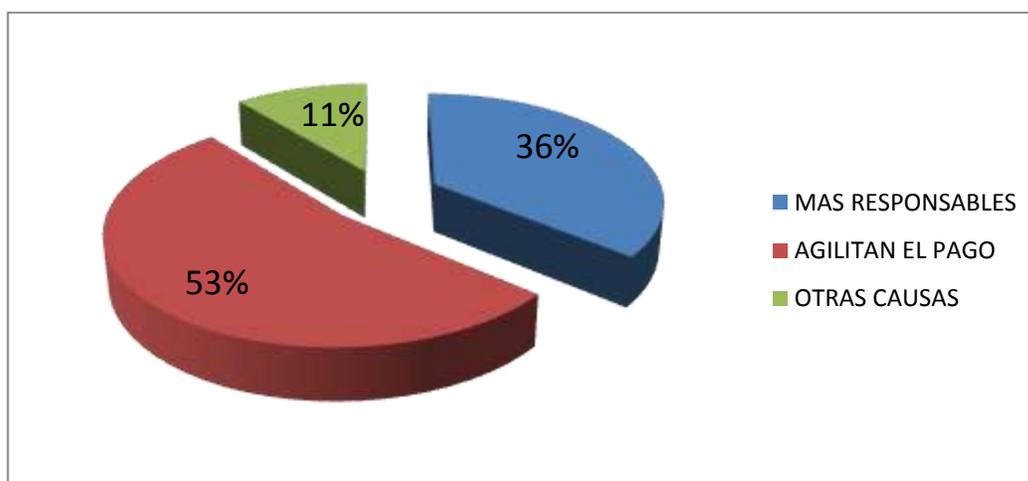


Gráfico N° 15

Análisis de los resultados

De todos los encuestados, el 53% indicaron que los microcréditos se les otorga a las mujeres porque agilitan el pago, el 36% porque son más responsables y el 11% debido a otras causas. Lo que da lugar según las cifras reflejadas que las instituciones microfinancieras prefieren dirigirse a las mujeres porque son mucho más responsables en enfrentar las deudas asumidas, por el rol igualitario en el fortalecimiento del papel de la mujer.

Pregunta 10. ¿Cree usted que los microcréditos que otorga el BNF son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza?

Cuadro 18. Encuesta para saber si los microcréditos que otorga el BNF son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	222	56 %
NO	175	44 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

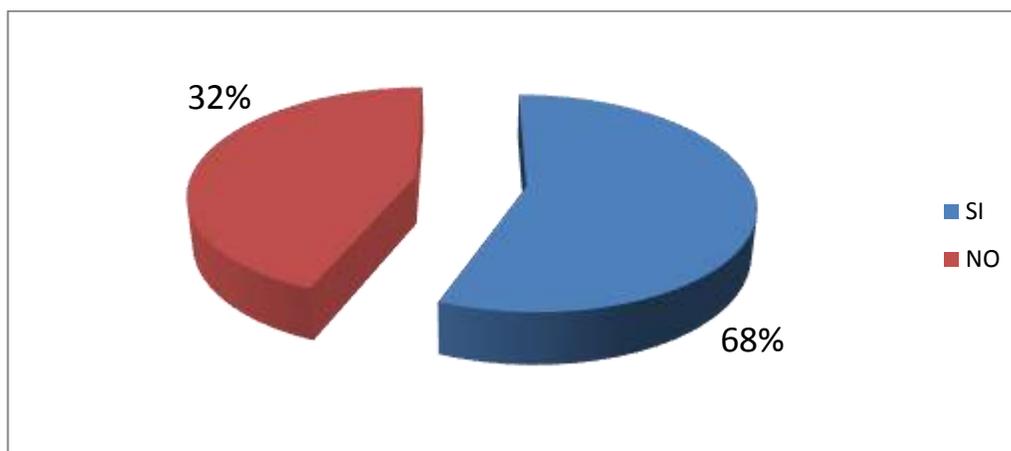


Gráfico N° 16

Análisis de los resultados

El 68%, manifestó que los microcréditos que otorga el BNF son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza, mientras que el 32% restante, contestó que no. Con esto se demuestra que un porcentaje considerable cree que los microcréditos del BNF ayuda a combatir la pobreza estimulando la movilización de recursos locales.

Pregunta 11. ¿Qué diferencia cree usted que existe entre los microcréditos otorgados por el BNF en comparación con los de otras instituciones?

Cuadro 19. Encuesta para saber qué diferencia cree que existe entre los microcréditos otorgados por el BNF en comparación con los de otras instituciones.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
BAJO INTERES	215	54 %
MONTO ACEPTABLE	97	24 %
TIEMPO PARA PAGAR	85	21 %
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

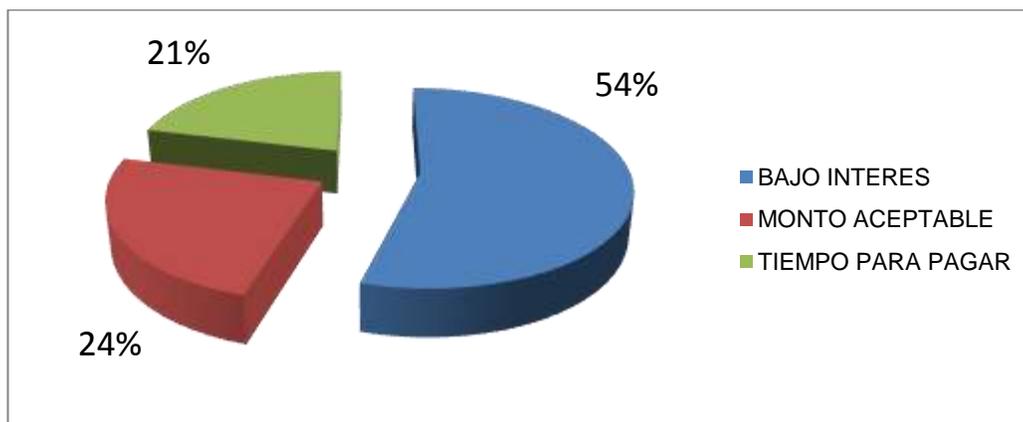


Gráfico N° 17

Análisis de los resultados

De todos los encuestados, el 54% indicó que la diferencia que existe entre los microcréditos otorgados por el BNF en comparación con los de otras instituciones, es el bajo interés, el 24% que el monto aceptable y el 21% el tiempo para pagar. Reflejándose en nuestro análisis que la principal diferencia que admiten los clientes es el bajo interés para acceder a un microcrédito otorgado por la banca pública frente a la banca privada.

Pregunta 12. ¿Ha mejorado la economía de su familia después de recibir un microcrédito?

Cuadro 20. Encuesta para conocer si ha mejorado la economía de su familia después de recibir un microcrédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
POSITIVAMENTE	397	397 %
NEGATIVAMENTE	0	0
TOTAL	397	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Autora

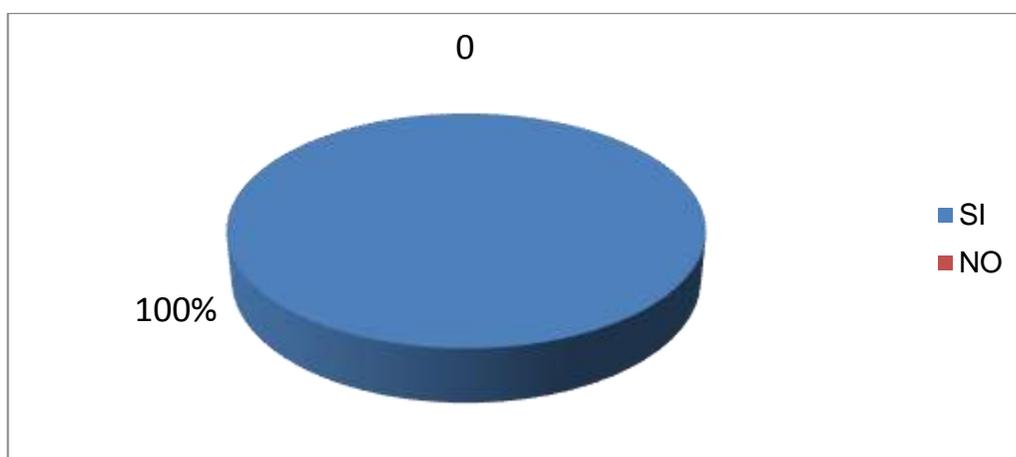


Gráfico N° 18

Análisis de los resultados

Todos están de acuerdo en que si ha mejorado la economía de su familia después de recibir un microcrédito. Porque les ha generado estabilidad financiera, permitiéndoles desarrollarse como buenos emprendedores en una actividad económica independiente.

4.5. DISCUSIÓN

En base a los resultados encontrados comparados con el aporte científico de los diversos autores que constan en esta investigación, se ha comprobado que el microcrédito es eficiente cuando está bien dirigido, ya que por ejemplo, la gran mayoría que ha realizado algún préstamo a alguna institución bancaria o financiera de la localidad, ha sido provechoso, ya que según Mascareño Carlos (2000), definiendo a los microcréditos, son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que muchas veces otorga un banco tradicional.

Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les reviertan unos ingresos. El microcrédito es la parte esencial del campo de la micro financiación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los micros seguros, ahorros u otros.

Quienes solicitaron el préstamo indicaron que habían solicitado un microcrédito, otra cantidad menor el crédito normal y el restante había solicitado el crédito hipotecario. En esto hay que tomar en cuenta lo que especifica el BNF (2011), al definir al Microcrédito, Concedido a personas naturales o jurídicas, con garantía quirografaria, prendaria o hipotecaria o a un grupo de clientes con garantía solidaria, destinada a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercio o servicio, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generado por dichas actividades.

El crédito comercial o normal destinado a personas naturales y jurídicas, cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades comerciales y de servicios, que demanden los sectores económicos del país. Por último, al crédito hipotecario, cuando se quiere adquirir una casa que tiene un valor muy alto, y no se tiene el dinero para pagarla de contado; un crédito hipotecario representa una oportunidad de adquirirla, sin tener que aportar de golpe una cantidad importante de dinero. Un crédito hipotecario es un

préstamo que se hace a largo plazo, el cual está respaldado en la hipoteca de la casa que se compra.

La gran mayoría solicitó el préstamo para destinarlo para negocio, esta situación, dentro de los negocios causa un gran impacto y expansión, como lo indica de nuevo, Mascareño Carlos (2007), al referirse a las microfinanzas en el ámbito del desarrollo, pues se ha desvelado que es posible, sostenible, rentable y necesario ofrecer productos a las personas más vulnerables, que les sirvan como medios para salir de su situación de pobreza y favorecer su inclusión económica y social.

Gracias al préstamo solicitado, la economía de la mayoría ha sido afectada positivamente, concordando con lo que expresó Gómez G. (2007), cuando manifestó que los microcréditos se han mostrado eficaces para paliar déficits de toda índole, sanitarios, de alimentación, de mantenimiento de las viviendas, etc. que de otra forma les hubiera sido totalmente imposible conseguir. Otro efecto beneficioso es que alejan a los pobres de los prestamistas “informales” a los que tenían que acudir y pagar unos precios considerados de usura, que hacía entrar a los demandantes de fondos en un círculo vicioso, a más petición de préstamos más deuda. Esto les hacía trabajar en un sistema de semi esclavitud.

Una gran parte indicó que a quienes se les facilita más rápidamente los microcréditos son a las mujeres, debido a que, como lo manifestó Lacalle (2007), la gran mayoría de los clientes de las instituciones microfinancieras en todo el mundo son mujeres. Este hecho es debido, en primer lugar, a que ellas son las más desfavorecidas entre los pobres, y por lo tanto, son las que cumplen la mayoría de las veces los requisitos de elegibilidad. En segundo lugar, porque las tasas de devolución de las mujeres son superiores a la de los hombres, lo que da lugar a que las instituciones microfinancieras prefieran dirigirse a las mujeres para así alcanzar más fácilmente el objetivo de autosuficiencia financiera.

Se ha comprobado según nuestra investigación, que no todos los créditos solicitados a las financieras son fácilmente concedidos para quienes desean emprender una actividad económica independiente, por lo que esto se contradice con lo que se declara en la LEY DE REGULACION DEL COSTO MAXIMO EFECTIVO DEL CREDITO CAPITULO I DE LAS REFORMAS A LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO (2011), cuando especifica en el Artículo 6, Literal 2 que “Se prohíbe excluir a los mayores adultos y jubilados como sujetos de crédito en las instituciones del sistema financiero nacional”, sin embargo, FAO (2007), expresa que, dadas las dificultades específicas que enfrentan las instituciones financieras que operan en zonas rurales, las leyes y regulaciones deberían estar concebidas de manera tal de fomentar su desarrollo. Aunque las regulaciones son ciertamente necesarias, si éstas son demasiado estrictas, pueden desalentar a las instituciones interesadas en expandirse hacia áreas rurales.

También se recopilado el deseo de muchas personas, que al convertirse en solicitantes desearían que los plazos que les concedieran las instituciones financieras para los microcréditos, como los microcréditos que otorga el BNF sean de cinco años, dependiendo la cantidad, como los que los concede el BNF, ya que estas estrategias son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza, pues el mismo banco, BNF (2011), manifiesta que los principales motivos por los que los Bancos privados están enfocados en los sectores más desarrollados y con más recursos es por sus costos, ya que al brindar sus servicios de créditos a varias personas por un monto bajo les provoca mayores costos mientras que al realizar un crédito a una persona por un monto alto es menos costoso. Frente a la imperfección del mercado que se vive a través del mundo entero, nacen varias alternativas financieras a través del Banco Nacional de Fomento, como Cajas de Ahorro, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Microcréditos entre otros, para combatir la pobreza.

Las medidas que toma el BNF para combatir la pobreza a través de microcréditos como excelentes, ya que a través de las micro finanzas o microcréditos que otorga el Banco Nacional de Fomento, la gente pobre protege, diversifica, y aumenta sus fuentes de ingreso, el camino ideal para escapar de la pobreza y el hambre. La capacidad de pedir prestada una cantidad pequeña de dinero para aprovechar una oportunidad de negocio, puede ser un primer paso, que permitirá romper el ciclo de la pobreza. Así mismo se mejoran las condiciones para la reproducción de la economía familiar y las y actividades económicas de pequeña escala, a la vez que se estimulan la movilización de recursos locales.

La diferencia que existe entre los microcréditos otorgados por el BNF en comparación con los de otras instituciones, es el bajo interés, otros (24%) que el monto aceptable y los demás (21%) el tiempo para pagar. Esto compagina con lo que expresa el mismo BNF (2011), al detallar que el microcrédito y las microfinanzas del BNF nacen con el objetivo de atender a los microempresarios que no han podido acceder al sistema financiero tradicional. Surgen como una alternativa de financiamiento enfocada en las micro y pequeñas empresas, ofreciendo una economía popular y solidaria. Pero se debe al BNF el crear alternativas en el área económica como la creación de sistemas de microfinanzas, para posibilitar el acceso a crédito inmediato de bajo costo a los actores sociales, que no son sujetos de crédito de la banca tradicional debido a las condiciones ya mencionadas.

Confirmación de la hipótesis

Según los resultados obtenidos en la encuesta sobre el impacto que producen los microcréditos, a través de las medidas que toma el BNF para combatir la pobreza a través de de las micro finanzas o microcréditos la gente pobre protege, diversifica, y aumenta sus fuentes de ingreso, el camino ideal para escapar de la pobreza y el hambre. La capacidad de pedir prestada una cantidad pequeña de dinero para aprovechar una oportunidad

de negocio, puede ser un primer paso, que permitirá romper el ciclo de la pobreza.

El BNF busca desarrollar un sistema comercial y financiero abierto, basado en normas, previsible y no discriminatorio. Ello incluye el compromiso de lograr una buena gestión de los asuntos públicos y la reducción de la pobreza. También busca elaborar y aplicar estrategias que proporcionen a las personas un trabajo digno y productivo. En colaboración con el sector privado, velar porque se puedan aprovechar los beneficios de las nuevas tecnologías, en beneficio de las clases más necesitadas.

- Permiten el acceso a un servicio regular y seguro de crédito a personas excluidas de la atención del sistema financiero formal.

- Mejoran las condiciones para la reproducción de la economía familiar y las y actividades económicas de pequeña escala.

- Estimulan la movilización de recursos locales.

Por lo tanto, confirmamos la hipótesis que dice “Los créditos micro empresariales, producen diferentes impactos socio-económicos en las economías familiares del cantón Quevedo, prevaleciendo mejorar la calidad de vida”, esto lo sustentamos en los resultados de una de las preguntas que asegura que gracias al préstamo solicitado, su economía ha sido afectada positivamente, ya que la inversión del crédito en su negocio le ha permitido generar incremento de su empleo personal y de su familia asegurándose también que si existen diferencias importantes entre los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en comparación con los de otras instituciones.

CAPÍTULO V

**CONCLUSIONES Y
RECOMENDACIONES**

5.1. CONCLUSIONES

Al término de esta tesis podemos concluir:

- Los créditos microempresariales otorgados por el sector de micro finanzas públicas o privadas permiten a las personas que no poseen las garantías legales exigidas por la banca tradicional, a consolidar o expandir su propio negocio aumentando sus ingresos.
- Los pequeños préstamos que confiere la Banca Pública y Privada son eficientes, por la actividad y el destino de los mismos, convirtiéndose en una herramienta aceptada en la erradicación de la pobreza, por su tangibilidad.
- La política de accesibilidad de los créditos microempresariales del sector de micro finanzas públicas y privadas ha sido identificado como uno de los principales factores críticos, por encima de las elevadas tasas financieras que brindan a los sectores vulnerados.
- Los créditos microempresariales han representado una oportunidad económica para las mujeres, contribuyendo al mejoramiento socio-económico de su bienestar y el de su familia.
- Existen innumerables líneas de créditos, que otorgan las Instituciones Financieras de la localidad a disposición de los clientes, con plazos y tasas de interés diferentes, que les permite acceder de acuerdo a su condición económica en base a requerimientos establecidos.

5.2. RECOMENDACIONES

- Se debe establecer alternativas o mecanismos que permitan una reorientación de los créditos microempresariales sin discriminación alguna a quienes lo necesitan estimulando el interés que poseen en desarrollar o expandir su propio negocio.
- Se debe crear adecuadas políticas públicas, Estatales y Locales de financiamiento de microcréditos en busca del bienestar socio-económico de la población principalmente dirigida a los sectores vulnerados, para generar incremento en su empleo personal y de su familia.
- Que el sector de micro finanzas públicas y privadas trabajen en un fácil acceso al crédito en beneficio de un buen desempeño de las microempresas.
- Las instituciones deben dar un adecuado seguimiento a la aplicación y eficiencia de los microcréditos otorgados por el sector de micro finanzas en las condiciones socio-económicas de las mujeres, así como cuan efectivas son para el propósito requerido.

BIBLIOGRAFÍA

GÓMEZ GIL CARLOS. (2008). Los microcréditos en la cooperación para el desarrollo. Publicada en el nº 19 de la edición impresa de Pueblos, diciembre de 2005, pp. 56-58.

FAO (2007). Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. Las microfinanzas y las pequeñas empresas forestales
<ftp://ftp.fao.org/docrep/fao/010/a0226s/a0226s00.pdf>

GÓMEZ GIL CARLOS. (2007) Microcréditos. Observatori del Deute de la Globalització. Universitat Politècnica de Catalunya. Artículo publicado en el Correo Digital el 31/10/2006. <http://www.elcorreodigital.com>

IPC (2010) “Ecuador: Desarrollo del Sistema Financiero en Áreas Rurales”
IPC GmbH Mimeo, Enero 2010.

JÁCOME H., FERRARO E. Y SÁNCHEZ J. (2007) Microfinanzas en la economía ecuatoriana, una alternativa para el desarrollo. FLACSO, Quito-Ecuador.

JOLIS, A (2008) “The Good Banker”, The Independent, Sunday Supplement, 5 May. En: LACALLE M.C. “Los microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza”. Revista de Economía Mundial, núm: 5, pág: 124

NAJERA, T. (2008) “Los microcréditos en la cooperación internacional. Una forma simbólica de legitimación social de la “Doxa” económica. Gazeta de Antropología, Universidad de Granada, núm: 24, pág: 24-44

EL MUNDO, ESPAÑA, (2011). Las microfinanzas, una apuesta contra la pobreza.
<http://www.elmundo.es/elmundo/2011/03/02/solidaridad/1299061698.html>

MASCAREÑO, CARLOS (2007), Balance de la descentralización en Venezuela: logros, limitaciones y perspectivas, Caracas: Editorial Nueva Sociedad

LACALLE, M.C. (2007) “Los microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza”. Revista de Economía Mundial, núm: 5, pág: 121-138.

ASAMBLEA NACIONAL (2011). Ley de regulación del costo máximo efectivo del crédito, capítulo I de las reformas a la ley general de instituciones del sistema financiero.

ANEXOS

ANEXO 1

La siguiente encuesta está dirigida aquellos clientes que acuden a las diferentes instituciones financieras de Quevedo para conocer su opinión acerca de los microcréditos ofrecidos por las mismas.

Buenos días, soy egresada de la Universidad Técnica Estatal Quevedo y me encuentro realizando una encuesta para mi Tesis de Grado cuyo tema es El impacto socio-económico en las economías familiares de los créditos otorgados por el sector de microfinanzas públicas y privadas en el cantón Quevedo en el periodo 2011.

De antemano le agradezco su ayuda brindada, al contestarme unas cuantas preguntas.

Datos personales:

Hombre

Mujer

ENCUESTA

1. ¿Ha recibido usted un préstamo de alguna institución bancaria o financiera de la localidad?

Si

No

2.- ¿Qué tipo de institución financiera le otorgó una línea de crédito?

Pública

Privada

3.- ¿El préstamo que usted solicitó fue destinado:

Negocio

Otro

Objetivo

4.- ¿Cree usted que los requisitos para acceder al crédito son excesivos?

Si

No

¿Por qué?

.....
.....

5.- ¿Cree usted que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras son fácilmente concedidos para quienes desean emprender una actividad económica independiente?

Si

No

¿Por qué?

6.- ¿Cuáles son los plazos que Ud. preferiría le concedieran las instituciones financieras para sus microcréditos?

1 año

½ año

2 años

3 años

4 años

5 años

7.- ¿La inversión del crédito en su negocio le ha permitido generar incremento de su empleo personal y de su familia?

Si

No

8.- ¿A quienes cree usted que se les facilitan más rápidamente los microcréditos?

Hombres

Mujeres

9.- ¿Por qué cree usted que se les concede microcréditos más a las mujeres que a los hombres?

Más responsables

Pagan rápido

Otras causas

10.- ¿Cree usted que los microcréditos que otorga el BNF son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza?

Si

No

11.- ¿Qué diferencia cree usted que existe entre los microcréditos otorgados por el BNF en comparación con los de otras instituciones?

Bajo interés

Monto aceptable

Tiempo amplio para pagar

12.- ¿Ha mejorado la economía de su familia después de recibir un microcrédito?

Si

No

ANEXO 2.

**TASAS DE INTERESES EFECTIVAS SOBRE TASAS
NOMINALES ANUALES VENCIDAS**

Interés Nominal	PAGO DE INTERESES VENCIDOS				
	SEMESTRAL T = 2	TRIMESTRAL T = 4	MENSUAL T = 12	SEMANAL T = 52	DIARIO T = 360
5%	5.06	5.09	5.11	5.12	5.13
6%	6.09	6.14	6.17	6.18	6.19
7%	7.12	7.19	7.23	7.25	7.26
8%	8.16	8.24	8.30	8.32	8.33
9%	9.20	9.31	9.38	9.41	9.42
10%	10.25	10.38	10.47	10.51	10.52
11%	11.30	11.46	11.57	11.61	11.62
12%	12.36	12.55	12.68	12.73	12.75
13%	13.42	13.65	13.80	13.86	13.88
14%	14.49	14.75	14.93	15.00	15.02
15%	15.63	15.86	16.08	16.16	16.18
16%	16.64	16.99	17.23	17.32	17.34
17%	17.72	18.11	18.39	18.50	18.52
18%	18.81	19.25	19.56	19.68	19.71
19%	19.90	20.40	20.74	20.88	20.92
20%	21.00	21.55	21.94	22.09	22.13
21%	22.10	22.71	23.14	23.31	23.36
22%	23.21	23.88	24.36	24.55	24.60
23%	24.32	25.06	25.59	25.80	25.85
24%	25.44	26.25	26.82	27.05	27.11
25%	26.56	27.44	28.07	28.32	28.39
26%	27.69	28.65	29.33	29.61	29.68
27%	28.82	29.86	30.60	30.90	30.98
28%	29.96	31.08	31.89	32.21	32.30
29%	31.10	32.31	33.18	33.53	33.63
30%	32.25	33.55	34.49	34.87	34.97
31%	33.40	34.79	35.81	36.22	36.33
32%	34.56	36.05	37.14	37.58	37.69
33%	35.72	37.31	38.48	38.95	39.08
34%	36.89	38.59	39.83	40.34	40.47
35%	38.06	39.87	41.20	41.74	41.88
40%	44.00	46.41	48.21	48.95	49.15
45%	50.06	53.18	55.54	56.53	56.79
50%	56.25	60.18	63.21	64.48	64.82

A continuación, se expone un ejercicio comparativo de costos bancarios que demuestra lo señalado anteriormente.

Descontar 12 letras mensuales de \$ 10.000 cada una, al 18% de interés anual más el 1% de Impuestos.

No.	Valor	Días	Intereses	Impuesto	Valor Neto
1	\$10.000	30	\$ 150	8.33	9.841.67
2	\$10.000	60	300	16.67	9.683.33
3	\$10.000	90	450	25.00	9.525.00
4	\$10.000	120	600	33.33	9.366.67
5	\$10.000	150	750	41.67	9.208.33
6	\$10.000	180	900	50.00	9.050.00
7	\$10.000	210	1.050	58.33	8.891.67
8	\$10.000	240	1.200	66.67	8.733.33
9	\$10.000	270	1.350	75.00	8.575.00
10	\$10.000	300	1.500	83.33	8.416.67
11	\$10.000	330	1.650	91.67	8.258.33
12	\$10.000	360	1.800	100.00	8.100.00
Total:	\$120.000		11.700.00	650.00	
	Valor neto:				\$ 107.650.00
Préstamo a Firmas por \$ 120.000 a 13 meses plazo al 18% de interés anual más el 1% de Impuestos.					
Impuesto 1%					\$ 1.200.00
Valor neto recibido					118.800.00
Intereses por pagar al vencimiento					23.400.00

Reliquidación de intereses por abonos mensuales	
de \$ 10.000 durante 12 meses	\$ 11.700.00
Valor neto a pagar por intereses al vencimiento	\$ 11.700.00

ANEXO 3.

TASAS DE INTERESES EFECTIVAS ANUALES CALCULADAS POR PAGO DE INTERESES ANTICIPADOS (DESCUENTO BANCARIO)

PAGO DE INTERESES ANTICIPADOS

Interés Nominal	30 DÍAS N = 12	60 DIAS N =6	90 DIAS N=4	270 DIAS N=3	180 DIAS N=2	360 DIAS N=1
10%	10.56	10.61	10.66	10.71	10.80	11.11
11%	11.68	11.74	11.80	11.86	11.98	12.36
12%	12.82	12.89	12.96	13.03	13.17	13.64
13%	13.96	14.05	14.13	14.21	14.39	14.94
14%	15.12	15.22	15.32	15.42	15.62	16.28
15%	16.29	16.41	16.52	16.63	16.87	17.65
16%	17.48	17.61	17.74	17.87	18.15	19.05
17%	18.67	18.82	18.97	19.12	19.44	20.48
18%	19.89	20.05	20.22	20.40	20.76	21.95
19%	21.11	21.30	21.49	21.69	22.10	23.46
20%	22.35	22.56	22.77	22.99	23.46	25.00
21%	23.60	23.83	24.07	24.32	24.84	26.58
22%	24.86	25.12	25.39	25.67	26.25	28.21
23%	26.14	26.43	26.73	26.03	27.68	29.87
24%	27.43	27.75	28.08	28.42	29.13	31.58
25%	28.74	29.09	29.45	29.83	30.61	33.33
26%	30.06	30.45	30.84	31.25	32.12	35.14
27%	31.40	31.82	32.25	32.70	33.65	36.99
28%	32.75	33.21	33.68	34.17	35.12	38.89
29%	34.12	34.61	35.13	35.66	36.79	40.85
30%	35.50	36.04	36.59	37.17	38.41	42.86

A continuación se presentan las tablas de amortización de un Préstamo Hipotecario por \$ 60.000, a 3 años plazo; 8% de interés y 4% de comisión anual, con emisión de 600 cédulas de \$ 100 cada una; con Amortización Gradual de pago y con Amortización Constante, lo que nos permitirá comparar los costos financieros en ambos casos.

PRESTAMO HIPOTECARIO POR \$ 60.000 A 3 AÑOS PLAZO CON PAGO DE DIV. SEMESTRALES 8% DE INTERES y 4% DE COMISION ANUAL EMISION 600 CEDULAS HIPOTECARIAS DE \$ 100 C/U.

AMORTIZACION CONSTANTE

<u>Periodos</u>	<u>Interés</u>	<u>Comisión</u>	<u>Capital</u>	<u>Dividendo</u>	<u>Saldo Capital</u>
1	2.400.00	1.200.00	10.000.00	13.600.00	50.000.00
2	2.000.00	1.000.00	10.000.00	13.000.00	40.000.00
3	1.600.00	800.00	10.000.00	12.400.00	30.000.00
4	1.200.00	600.00	10.000.00	11.800.00	20.000.00
5	800.00	400.00	10.000.00	11.200.00	10.000.00
6	400.00	200.00	10.000.00	10.600.00	0
TOTAL	8.400.00	4.200.00	60.000.00	72.600.00	

AMORTIZACION GRADUAL

<u>Periodos</u>	<u>Interés</u>	<u>Comisión</u>	<u>Capital</u>	<u>Dividendo</u>	<u>Saldo Capital</u>
1	2.400.00	1.200.00	8.601.76	12.201.76	51.398.24
2	2.055.94	1.027.96	9.117.86	12.201.76	42.280.38
3	1.691.22	845.61	9.664.93	12.201.76	32.615.45
4	1.304.62	652.31	10.244.83	12.201.76	22.370.62
5	894.83	447.41	10.859.52	12.201.76	11.511.10
6	460.46	230.20	11.511.10	12.201.76	0
TOTAL	8.807.07	4.403.49	60.000.00	73.210.56	

ANEXO

CREDITO ORIGINAL POR LINEAS DE FINANCIAMIENTO POR MESES A DICIEMBRE DE 2010 en dólares

Líneas de Financiamiento	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Microcrédito	3,094,904	2,930,432	3,302,962	2,796,653	3,129,655	3,159,852	3,230,932	2,859,819	1,625,319	3,475,285	3,772,177	6,106,984	39,484,974
Plan 555	2,630,962	2,692,829	3,110,064	3,045,146	3,240,561	3,427,616	4,040,012	3,538,731	2,201,842	4,397,577	3,015,715	4,620,533	39,961,588
Crédito Desarr. Humano	16,853,068	18,933,035	25,232,887	25,779,748	23,570,430	22,256,399	39,756,546	47,115,753	39,239,121	29,684,708	21,989,267	8,819,130	319,230,092
Programas Especiales	3,502,805	1,601,774	4,018,306	2,091,959	3,009,873	3,686,266	3,786,169	2,759,065	1,271,548	840,303	770,125	882,122	28,220,315
Fondos Propios	21,920,634	23,791,530	31,502,519	28,203,990	28,239,407	32,406,184	30,286,559	26,221,133	14,325,340	21,303,656	22,667,145	27,962,519	308,830,616
TOTAL	48,002,373	49,949,600	67,166,738	61,917,496	61,189,926	64,936,317	81,100,218	82,494,501	58,663,170	59,701,529	52,214,429	48,391,288	735,727,585

número de operaciones

Líneas de Financiamiento	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Microcrédito	1,374	1,286	1,337	1,105	1,199	1,204	1,104	997	573	1,228	1,321	1,992	14,720
Plan 555	1,105	1,050	1,135	1,118	1,135	1,240	1,339	1,272	759	1,432	1,093	1,916	14,594
Crédito Desarr. Humano	22,214	24,462	32,216	32,754	30,023	28,243	50,382	59,565	49,551	37,480	27,755	11,132	405,777
Programas Especiales	128	54	318	85	81	110	155	95	44	45	24	36	1,175
Fondos Propios	3,186	3,305	4,023	3,534	3,678	4,148	4,006	3,399	1,940	2,849	2,969	3,619	40,656
TOTAL	28,007	30,157	39,029	38,596	36,116	34,945	56,986	65,328	52,867	43,034	33,162	18,695	476,922

