UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA ECONOMÍA

TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

TEMA:

"LOS MICROCREDITOS, QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, A LA MUJER Y SU REPERCUSIÓN EN LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS DE LA PARROQUÍA 24 DE MAYO DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2012"

AUTORA:

SULIN ELIZABETH ESTRELLA BARGAS

DIRECTOR DE TESIS**:**

ING. FREDDY JAVIER GUEVARA SANTANA. M.Sc.

Quevedo – Los Ríos – Ecuador

2013

AUTORÍA

Yo, SULIN ELIZABETH ESTRELLA BARGAS, declaro que soy autora exclusiva de la presente investigación titulada “LOS MICROCREDITOS, QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, A LA MUJER Y SU REPERCUSIÓN EN LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS DE LA PARROQUÍA 24 DE MAYO DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2012”**.** Todos los efectos Académicos y Legales que se desprenden de la Investigación serán de mi exclusiva responsabilidad.

SULIN ELIZABETH ESTRELLA BARGAS

Ing. Javier Guevara Santana. M.Sc. docente de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

CERTIFICO:

Que la egresada Sulin Elizabeth Estrella Bargas**,** bajo mi dirección realizó el proyecto de investigación "LOS MICROCREDITOS, QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, A LA MUJER Y SU REPERCUSIÓN EN LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS DE LA PARROQUÍA 24 DE MAYO DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2012", habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Ing. Freddy Javier Guevara Santana. M.Sc.
DIRECTOR DE TESIS

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA ECONOMÍA

TESIS DE GRADO

"LOS MICROCREDITOS, QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, A LA MUJER Y SU REPERCUSIÓN EN LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS DE LA PARROQUÍA 24 DE MAYO DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2012"

Presentado al Honorable Consejo Directivo como requisito previo a la obtención del título de Economista.

APROBADO

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL .....

MIEMBRO DEL TRIBUNAL .....

MIEMBRO DEL TRIBUNAL .....

Quevedo - Los Ríos - Ecuador

2013

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por ser una institución de excelencia académica y por su gran misión de formar profesionales con educación integral.

Al Ing. Freddy Javier Guevara Santana, M.Sc. Director de tesis, por guiarme durante todo el desarrollo de mi trabajo, gracias por todos sus consejos, su tiempo y especialmente por su paciencia.

A mis padres, por su compresión, confianza y apoyo constante a lo largo de mi formación profesional.

Y a todas aquellas personas que de alguna manera influyeron en mí para que no desista y termine mis estudios universitarios.

Sulin

DEDICATORIA

A Dios por bendecir y guiar cada uno de los pasos que doy y las actividades que emprendo, permitiéndome alcanzar una meta más en mi vida.

A mis queridos padres, pilares fundamentales de mi existencia, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación, siendo un apoyo incondicional en todos los momentos de mi vida, brindándome su amor, sabiduría, comprensión y ejemplo, depositando su entera confianza en mí, sin dudar de mi inteligencia y capacidad.

A mis queridas hermanas, por su constante preocupación y ayuda en los momentos precisos en el transcurso de mi carrera, por estar conmigo y apoyarme siempre

A todos mis profesores no solo de la carrera sino de toda la vida, mil gracias porque de alguna manera forman parte de lo que ahora soy, brindándome sus conocimientos, paciencia y comprensión.

A mis verdaderos amigos, mil gracias por todos los momentos que hemos pasados juntos y porque han estado pendientes de mi cuando más lo he necesitado, los quiero mucho.

Sulin

(DUBLIN CORE) ESQUEMAS DE CODIFICACIÓN			
1.	**Titulo / Title**	M	Los microcréditos, que otorgan las instituciones financieras, a la mujer y su repercusión en la economía de las familias de la parroquia 24 de Mayo del cantón Quevedo, año 2012
2.	**Creador / Creator**	M	Estrella, S; Universidad Técnica Estatal de Quevedo.
3.	**Materia / Subject**	M	Ciencias Empresariales, Economía; Estudio de Factibilidad.
4.	**Descripción / Description**	M	El presente trabajo investigativo referente a los microcréditos, que otorgan las instituciones financieras, a la mujer y su repercusión en la economía de las familias de la parroquia 24 de Mayo del cantón Quevedo, año 2012, se lo realizó con el fin de determinar la repercusión que tienen los microcréditos en la economía familiar cuando son otorgados a las mujeres para lo cual es preciso analizar e identificar a las instituciones que los otorgan y conocer los requisitos para acceder a los microcréditos. De acuerdo a las necesidades de la población del sector se considera que los microcréditos tienen un impacto en los hogares ya que estos en la mayoría de los casos son invertidos en negocios lo cual genera ingresos para contribuir en la economía familiar.
5.	**Editor / Publisher**	M	Facultad de Ciencias Empresariales; Carrera Economía; Estrella. S
6.	**Colaborador / Contributor**	O	Ninguno.
7.	**Fecha / Date**	M	15/04/2013
8.	**Tipo / Type**	M	Tesis de Grado; Artículo.

9.	**Formato / Format**	R	.doc. MS Word 2010; .pdf
10.	**Identificador / Identifier**	M	http://biblioteca.uteq.ec
11.	**Fuente / source**	O	Proyectos de Investigacion; Estudio de Factibilidad. 2013
12.	**Lenguaje / Languaje**	M	Español
13.	**Relación / Relation**	O	Ninguno
14.	**Cobertura / Coverage**	O	Parroquia 24 de Mayo
15.	**Derechos / Rights**	M	Ninguno
16.	**Audiencia / Audience**	O	Tesis de Pregrado/ Bachelor Thesis.

INDICE GENERAL

CONTENIDO **PAG.**

Capítulo I: Marco contextual de la investigación **1**
1.1 Introducción……..1
1.2 Problematización…….4
1.2.1 Formulación del problema……..……..……..7
1.2.2 Sistematización del problema…….……...……...…7
1.3 Justificación……..……..8
1.4 Objetivos…….……10
1.4.1 General……...……...……..…10
1.4.2 Específicos……..10
1.5 Hipótesis……...……...……...11
1.5.1 General……..……..……11
1.5.2 Especificas……..……..……...11
1.5.3 Variables……..11
1.5.3.1 Variable Independiente…….……11
1.5.3.2 Variable Dependiente……11
Capítulo II: Marco Teórico **12**
2.1 El microcrédito 13
2.2 El microcrédito y las mujeres……..14
2.3 Perfil de las microempresas en el Ecuador……..…17
2.4 Clases de crédito que se otorgan……...19
2.4.1 Créditos para fomento, emprendimiento y desarrollo……...……...19
2.4.2 Crédito comercial……..……..19
2.4.3 Crédito consumo……19
2.4.4 Microcrédito……..……..20
2.4.5 El crédito 555……..20
2.5 Microcrédito y la pobreza……21
2.6 Métodos para combatir la pobreza a través del microcrédito……22
2.7 Diferencia de los microcréditos que otorga el BNF con los otros……..23
2.8 Beneficios de los microcréditos……..…23
2.9 Participación del mercado de micro finanzas en el Ecuador……..…24
Banco Pichincha..... 25

Banco Procredit……..…….27
Banco Solidario……...……28
Olla de Oro…….....28
Banco Nacional de Fomento…….29
2.10 Microcrédito en cooperativas de ahorro y crédito……..30
Cooperativa Nacional……..31
2.11 Experiencia de microcréditos de Sociedades Financieras……...33
Sociedad financiera Finca……..……...33
2.12 Sistema Informal……..……...34
Cajas de Ahorros……..……34
Bancos Comunales……..……..35
Cadenas…...……..…36
2.13 El papel de los chulqueros y usureros……37
2.14 Entidades públicas y las micro finanzas……..……..…….38
2.15 Generalidades…….……39
2.15.1 Instituciones Micro financieras y su mercado……..……39
2.15.2 Micro finanzas en Latinoamérica……..……41
2.15.3 Causas y efectos luego del otorgamiento de los microcréditos…...……42
Capítulo III: Metodología de la investigación……..……..43
3.1 Métodos……...……...44
3.1.1 Investigativo……44
3.1.2 Científico……44
3.1.3 Analítico……44
3.2 Tipos de investigación……..……45
3.2.1 Histórica……..……45
3.2.2 Descriptiva……...……45
3.2.3 Experimental……..45
3.3 Fuentes……46
3.3.1 Primarias……..……...……46
3.3.2 Secundarias……..……..……46
3.4 Técnicas e implementos de evaluación……46
3.4.1 La encuesta……..……..46
3.4.2 La entrevista……..……47

3.5.3 El cuestionario……..……47
3.6 Población y Muestra……..……47
3.6.1 Población……...……47
3.6.2 Muestra……..……..48
3.7 Procedimiento metodológico…….....49
Capítulo IV: Resultado y Discusión……..50
4.1 Resultados de la encuesta……..51
4.2 Discusión……..……..……..61
4.3 Confirmación de la hipótesis……..64
4.4 Rangos Utilizados de la población objeto…….64
4.4.1 Las características del grupo de la población……..……..…..64
Población extremadamente vulnerable……65
Población bajo la línea de la pobreza, no indigente……..…….65
Población por debajo de la línea de la pobreza sin acceso al sistema financiero formal……65
4.4.2 El sistema de micro finanzas en el Ecuador……..……...65
4.5 Análisis de la evolución del crédito principales indicadores financieros…..66
4.5.1 Evolución del volumen de crédito del sistema financiero privado……..66
4.6 Resultados Esperados……..……67
Capitulo V: Conclusiones y Recomendaciones……68
5.1 Conclusiones……..……..……69
5.2 Resultados……..70
Capítulo VI: Bibliografía……..71
6.1 Literatura Citada……72
Capítulo VII: Anexos……..……..74
7.1 Encuesta……...75
7.2 Otros anexos……77

RESUMEN

El rol de la mujer dentro de la sociedad como eje fundamental en el desarrollo familiar en Ecuador es preponderante, desde el hecho que muchas de ellas son forjadoras de nuevas generaciones a través del rol de madre que cumple dentro del núcleo familiar; pero si sumamos a ello sus iniciativas empresariales nos damos cuenta que el mundo sufre cambios importantes que la igualdad que alguna vez anhelaron las están alcanzando.

En la actualidad, la mujer, no sólo es madre y esposa, sino que también ocupa un rol laboral. Estas variaciones han producido que las mujeres se sientan más positivas y fuertes, logrando una modificación en los ámbitos tanto laboral como político.

Tanto el hombre como la mujer han tenido que adaptarse a estos cambios, modificando conductas y hábitos que creían tener arraigadas, como los quehaceres del hogar que eran exclusivo de las mujeres y los hombres solo eran proveedores.

Compartir los roles es parte del proceso, de hecho hoy encontramos que los padres comparten más con sus hijos/as, teniendo una relación más estrecha, ayudando a la madre a compartir los compromisos de la casa en todo el sentido de la palabra.

Las mujeres trabajadoras están, en su generalidad, tratando de mantener a flote la economía familiar, aunque a costa, muchas veces, de sacrificar el cuidado de los niños y el hogar.

Sin embargo, en auxilio de ellas, como una luz de esperanza, ha hecho su aparición el microcrédito, también denominado micro finanzas, que consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales.

Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

La manera típica cómo funciona el microcrédito es otorgando un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto. Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor, ya que ha aprendido a gerenciar sus inversiones y ha demostrado ser buen pagador. Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores.

ABSTRAC

The role of women in society as a cornerstone in family development in Ecuador is key, from the fact that many of them are forgers of new generations through compliant motherboard role within the family, but if we add to this business initiative we realize that the world suffers important changes that equality ever longed are catching.

At present, she is not only mother and wife, but also occupies a job role. These changes have occurred that women feel more positive and strong, making a change in both labor and political spheres.

Both men and women have had to adapt to these changes, changing behaviors and habits that thought they had entrenched as household chores that were exclusive to women and men were only suppliers.

Share the role is part of the process; in fact today we find that parents share more with their sons / daughters, taking a closer relationship, helping the mother to share the commitments of the house in every sense of the word.

Working women are, in general, trying to keep the family finances afloat, though at the cost, sometimes, of sacrificing the care of children and home.

However, the rescue of them, as a light of hope has appeared microcredit, also called micro finance, which is the provision of a variety of financial services such as deposits, loans and insurance to poor families that do not have resource access formal financial institutions.

The loans are used to invest in microenterprises, and to invest in health and education, improve housing or dealing with family emergencies.

The typical way how microcredit is providing a small loan, the amount is determined by the borrower's repayment capacity, for a short period. Upon payment of the first loan, the borrower can opt for a second major loan, and who has learned to manage their investments and has proven to be a good player. If the recipient is eligible for promptly paying increasingly larger loans.

TÍTULO

"LOS MICROCREDITOS, QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, A LA MUJER Y SU REPERCUSIÓN EN LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS DE LA PARROQUÍA 24 DE MAYO DEL CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2012"

.

CAPITULO I:

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACION

1.1 Introducción

Análisis macro

Siglos enteros de civilización, guerras, hambrunas y epidemias, el nacimiento de las ciudades o la vida campesina bajo el feudalismo se han contado sin incluir a las mujeres, podrían considerarse como las grandes olvidadas de la historia.

Las mujeres han estado aparentemente ausentes en muchos ámbitos de la ciencia y de la cultura a lo largo de la historia. Aparecen escasamente en la historia, en la literatura, en el arte, en la ciencia. Por un lado, porque han tenido muchos obstáculos para poder desarrollar sus intereses y capacidades, y por otro lado, porque a las que han conseguido hacerlo no se les ha reconocido y ni siquiera han sido nombradas en los libros o en las enciclopedias.

La invisibilidad histórica que han sufrido las mujeres, a menudo apartadas de la "historia oficial", hace que desconozcamos a muchas que utilizaron su imaginación, su voluntad, sus fuerzas y a veces su vida para contribuir en la construcción de una sociedad más justa para mujeres y hombres. En contra de múltiples barreras las mujeres en todas partes del mundo han participado en nuestro desarrollo social desde el amanecer de la civilización hasta nuestros días.

Muchas mujeres sobre todo las que osaron a salirse de la norma tuvieron que luchar contra la incomprensión de la sociedad de su tiempo, o contra el fascismo o el racismo, o simplemente contra una absurda discriminación basada en el sexo, la clase social o la identidad étnica.

A lo largo de la historia han sido muchas las mujeres que se han intentado hacer un hueco en un mundo de hombres. Las costumbres con el paso de los años fueron cambiadas gracias a muchas de ellas (también gracias a algún hombre), para poco a poco irse acercando a la sociedad que conocemos hoy en día, que si bien es cierto que aún hay mucho que avanzar, se ha ganado mucho terreno.

Análisis meso

El rol de la mujer dentro de la sociedad como eje fundamental en el desarrollo familiar en Ecuador es preponderante, desde el hecho que muchas de ellas son forjadoras de nuevas generaciones a través del rol de madre que cumple dentro del núcleo familiar; pero si sumamos a ello sus iniciativas empresariales nos damos cuenta que el mundo sufre cambios importantes que la igualdad que alguna vez anhelaron las están alcanzando.

La diferencia de género siempre fue un tema difícil de tratar dentro de la humanidad ya que el varón se consideraba una raza superior, hoy en día pensar de esa manera es cegarse ante la realidad donde la existencia de mujeres exitosas en el campo empresarial es innegable.

En la actualidad, la mujer, no sólo es madre y esposa, sino que también ocupa un rol laboral. Estas variaciones han producido que las mujeres se sientan más positivas y fuertes, logrando una modificación en los ámbitos tanto laboral como político.

Tanto el hombre como la mujer han tenido que adaptarse a estos cambios, modificando conductas y hábitos que creían tener arraigadas, como los

quehaceres del hogar que eran exclusivo de las mujeres y los hombres solo eran proveedores.

Compartir los roles es parte del proceso, de hecho hoy encontramos que los padres comparten más con sus hijos/as, teniendo una relación más estrecha, ayudando a la madre a compartir los compromisos de la casa, en todo el sentido de la palabra.

El ámbito educativo ha sido un campo en el que las mujeres hemos logrados adelantos importantes en términos de acceso y de rendimiento.

No obstante, en el ámbito político y laboral hemos avanzado, aunque persiste la desigualdad frente a los hombres, donde pueden ser contadas las mujeres que han ocupado posiciones relevantes dentro del tren gubernamental, a lo largo de nuestra historia.

Análisis micro

Las mujeres en la parroquia 24 de Mayo, en un porcentaje significativo tienen un nivel de preparación medio, muchas de ellas solo ha llegado a terminar la secundaria y se han conformado su hogar muy jóvenes, lo que les ha dificultado seguirse preparándose profesionalmente, por lo que ellas han visto en los microcréditos un medio para ayudar y sostener la economía dentro de su familia, ya que hoy en día se necesita y es importante la contribución económica de la mujer en el hogar.

A través de los microcréditos ellas emprenden negocios pequeños que generan empleo en los que participan ellas y sus familias.

1.2 Problematización

Quevedo es el punto de convergencia de mercaderes formales e informales que alientan aspectos de coyuntura y dinamizan la vida diaria de su población.

La composición familiar está constituida por: el esposo o compañero generador de los principales ingresos económicos, la esposa o compañera, dedicada, en su gran mayoría, a las tareas del hogar y, de manera ocasional a la contribución de algún ingreso adicional a través de actividades de comercio y / o servicios en el mercado informal.

Finalmente, la familia se halla conformada por 4 o 5 hijos como promedio y, algún pariente que convive en el hogar.

Pese al marcado ritmo comercial que experimenta la población de Quevedo, existe un buen número de familias que no llegan a los 200 dólares mensuales, si se estima que la canasta básica en el país para una familia tipo de 5 miembros bordea los 387 USD. (Estudio realizado por Vicente Urrutia, año 2009), fácil resulta advertir el por qué, del marcado aumento de insatisfacción social, expresado en incrementos delictivos y de descomposición intrafamiliar.

Los trabajadores agrícolas subsisten con deficitarios ingresos económicos, obligando la incorporación de otros miembros de sus familias para apalear en algo su paupérrima situación. De allí que, han tenido que verse avocados a ejercitar estrategias de sustento poli funcionales itinerantes con los deducibles efectos retroactivos en desmedro de la unidad familiar.

Diversos han sido y son los programas de estimulo económico en beneficio de la familia de escasos recursos del cantón de Quevedo, la idea de generar apoyo a dichas familias a través de microcréditos ha sido una de las más acertadas opciones para contrarrestar dicha problemática social e ir creando los mecanismos tendientes a robustecer a la familia de bajos recursos económicos y a proponer una inserción al campo laboral de manera dirigida, técnica y solidaria.

La economía de la parroquia se ha visto robustecida por la participación de la mujer a través de los microcréditos, lo que le da una oportunidad a cumplir sus metas y a la vez, ayudar a la economía del hogar.

Los créditos otorgados del sector de micro finanzas privadas y públicas incide en el impacto socio económico de la economía familiar en el cantón Quevedo.

La gran mayoría de los clientes de las instituciones micro financieras en el cantón Quevedo, especialmente de la parroquia 24 de Mayo, 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 micro financieras localizadas en la ciudad, prefieran dirigirse a las mujeres para así alcanzar más fácilmente el objetivo de autosuficiencia financiera.

Las mujeres que habitan en esta parroquia, no sólo vivían intensamente la pobreza, sino que, además, esta modificaba su comportamiento. Cuando aumentan la cifra de prestatarias, se puede observar que el dinero que una madre aporta a su hogar parece tener un efecto muy profundo en toda la familia.

Cuando una mujer aporta dinero, los beneficiarios inmediatos son sus hijos, una madre se interesa en comprar mejor comida o utensilios de cocina, por arreglar el techo de su casa. Presta más atención al vestuario de sus hijos y las condiciones en que ellos duermen. En otras palabras, las mujeres tienen los fundamentos más sólidos en responsabilidad cuando se hace cargo de una deuda.

1.2.1 Formulación del problema

¿De qué manera influyen los microcréditos otorgados a la mujer, en la economía familiar, de la parroquia 24 de mayo del cantón Quevedo, año 2012?

1.2.2 Sistematización del problema

- ¿Cuál sería el análisis del microcrédito otorgado por las instituciones financieras a la mujer, su impacto y desarrollo en la economía del hogar?

- ¿Cómo podríamos identificar el nivel del microcrédito otorgado al sector femenino por parte de las financieras?

- ¿De qué forma se determinaría el por qué las mujeres reciben más microcréditos que los hombres; cuales son los parámetros para que esto suceda?

1.3 Justificación

En las últimas décadas, el Ecuador ha vivido cambios marcados, por políticas de ajuste estructural, principios de estabilidad política expresada en la continuación del Gobierno actual y el fortalecimiento de las instituciones democráticas.

En este contexto se ha ido estabilizando el desarrollo del país y el ejercicio pleno de los derechos de la población en general y particularmente de las mujeres. Sin embargo, en estos dos últimos años, si bien se ha mantenido el orden constitucional y democrático, los niveles de conflictividad social e inestabilidad política han sido altos.

Como respuesta a esta situación se ha evidenciado un crecimiento sostenible del sector informal a nivel nacional, en donde la presencia de la mujer se encuentra con mayor intensidad, debido a que el sector informal ofrece a la mujer ventajas tales como flexibilidad, movilidad, gastos fijos bajos y la capacidad de sustituir insumos de capital por un alto grado de trabajo personal.

A pesar, de que dentro del sector informal existe una heterogeneidad de actividades, las microempresas de mujeres tienen ciertas características generales en común entre las más importantes son el concentrarse en sectores que tienen pocas barreras de entrada y bajos niveles de remuneración, actividades de comercio, servicios y manufactura liviana, usan tecnologías tradicionales.

Si tienen empleados, están relacionados con la familia, a menudo funcionan desde el hogar, se ven afectadas por la responsabilidad del hogar y

generalmente no pocas tienden a tener bajos niveles de educación y alfabetización.

Estas características son comunes al sector micro empresarial en general, pero tienden a ser mucho más pronunciadas en las empresas cuyas dueñas son mujeres.

Desde la mirada de la oferta, a través de este trabajo de investigación, analizamos que las instituciones que han desarrollado programas de micro finanzas, para ayudar, por ejemplo a las mujeres, si bien dentro de la misión y visión institucional explicitan el objetivo de apoyar en el crecimiento de las unidades económicas micro empresariales,

Además es cierto que los servicios financieros hacia las microempresas de subsistencia no son considerados como beneficiarios metas, debido a que el riesgo que presentan las actividades de subsistencia es mucho mayor, casi en su totalidad éstas actividades son manejadas por mujeres, quienes no tienen acceso a la propiedad de los factores de la producción, no son propietarias de tierras, activos, etc. lo que les convierte en no sujetos de crédito

1.4 Objetivos

1.4.1 General

Identificar el impacto de los microcréditos otorgados a la mujer y su repercusión en la economía de las familias, en la parroquia 24 de Mayo, del cantón Quevedo, año 2012.

1.4.2 Específicos

- Analizar los microcréditos otorgado por las entidades financieras a la mujer, su impacto y desarrollo en la economía del hogar.

- Identificar el nivel del microcrédito otorgado al sector femenino por parte de las financieras.

- Determinar el por qué las mujeres reciben más microcréditos que los hombres; cuáles son los parámetros para que esto suceda.

1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis General

Los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a la mujer repercutirían en el mejoramiento de la economía familiar en la parroquia 24 de Mayo, del cantón Quevedo.

1.5.2 Hipótesis Específicas

- Analizando los microcréditos otorgado por las entidades financieras a la mujer se establecería su impacto y desarrollo en la economía del hogar.

- Identificando el nivel de los microcréditos otorgado al sector femenino por parte de las financieras se determinaría qué porcentaje va dirigido a la inversión.

- Determinando el por qué las mujeres reciben más microcréditos que los hombres permitiría conocer las ventajas del mismo.

1.5.3 Variables

1.5.3.1 Variable independiente

Microcréditos

1.5.3.2 Variable dependiente

Mejoramiento de la economía familiar.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 El microcrédito

MICROFINANCE 2010. El microcrédito, también denominado micro finanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

El microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas.

Algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros incluyen además actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos pobres tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso.

Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran. Estos últimos deben ser asistidos preferiblemente mediante otro

tipo de programas sociales. No obstante, algunos programas de microcrédito se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres.

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa.

2.2 El microcrédito y las mujeres

MANSILLA 2008. Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia.

El microcrédito no sólo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión. Por ello, muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.

La manera típica cómo funciona el microcrédito es otorgando un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto. Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor, ya que ha aprendido a gerenciar sus inversiones y ha demostrado ser buen pagador.

Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores. El tamaño máximo del próximo préstamo se determina por el desempeño en los pagos, declinando en una cantidad previamente establecida por cada cuota no pagada a tiempo.

Se fija un número máximo de cuotas no pagadas a tiempo que hacen que el beneficiario deje de ser elegible para nuevos préstamos. Este mecanismo de control de pago es dinámico, y se recurre a él porque los pobres no tienen activos que puedan ser utilizados como colateral, lo cual representa uno de los principales obstáculos para acceder a los préstamos del sistema bancario institucional.

Otra manera usual de garantizar el pago del préstamo es mediante el sistema de grupo. Los prestatarios son organizados en grupos solidarios, conformados con personas de la misma aldea, usualmente amigos o familiares. Cada grupo tiene un líder, posición de carácter rotatorio.

Los préstamos son otorgados por las instituciones donantes al grupo, cuyos miembros se reúnen semanal o mensualmente para discutir y aprobar los proyectos individuales que serán financiados.

Una vez otorgado el préstamo a uno de los miembros, el grupo le hace seguimiento a la inversión. Los préstamos otorgados al grupo se le cobran al grupo. Si uno de los prestatarios no puede pagar su cuota, el grupo debe hacerlo dividiendo el monto entre los miembros del grupo.

Los nuevos préstamos de la institución donante, dependen del récord de repago del grupo, de manera que todos los miembros deben amortizar las

cuotas puntualmente para que el grupo tenga acceso a nuevos recursos. Esto hace que se produzca presión social entre los miembros del grupo y sirve como colateral social.

Muchas veces se potencia el colateral social pidiéndoles a los futuros miembros que conformen sus propios grupos, ya que al éstos seleccionar individuos en quienes confían la probabilidad de tener que pagar las cuotas de los otros miembros del grupo disminuye y la tasa de repago del grupo aumenta.

El sistema de grupo no solo proporciona una garantía de repago sino que disminuye los costos administrativos del financiamiento porque es el propio grupo el que administra los préstamos individuales. Además, la rotación de la posición de líder del grupo, usualmente anual, les da la oportunidad a sus miembros de asumir responsabilidades de liderazgo, participar en actividades sociales de la comunidad y mejorar su autoestima.

Esto tiene un efecto positivo en la identidad individual de los miembros y propicia el desarrollo de la identidad colectiva y la participación comunitaria, preparando a los miembros de la comunidad para enfrentar los problemas y resolverlos de manera endógena.

La formación de una identidad colectiva ayuda a la sustentabilidad del microcrédito, una vez que los patrocinantes finalizan su actividad, porque hace que los beneficiarios se identifiquen con el esquema elevando su grado de compromiso.

En este sentido es importante que los servicios ofrecidos satisfagan las necesidades del grupo. No sólo debe haber acceso fácil y rápido al crédito, sino

que los servicios financieros deben ser acompañados por servicios no financieros que incluyan información y entrenamiento.

Además se debe considerar la personalización de los servicios, ofreciendo diferentes productos en préstamos y ahorros, porque no todos los clientes progresan al mismo ritmo. Esto, a su vez, atraerá nuevos clientes haciendo crecer el sistema. Por último, el esquema debe ser lo suficientemente flexible como para adaptarse a las condiciones locales. La incorporación del ahorro en el sistema de microcrédito persigue varios fines.

2.3 Perfil de las micro- empresas en el Ecuador

IPC (2001). 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 micro-empresarios en las áreas urbanas.

La mayoría de los micro-empresarios (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 micro-empresarios 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.

JÁCOME H., FERRARO E. Y SÁNCHEZ J. (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.

2.4 Clases de créditos que se otorga

2.4.1 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.

2.4.2 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.

2.4.3 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.

2.4.4 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.

2.4.5 El 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.

2.5 El microcrédito 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.

2.6 Medidas para combatir la pobreza a través de microcréditos

A través 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.

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

BNF (2011). El microcrédito y las micro finanzas 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.

El BNF el crear alternativas en el área económica como la creación de sistemas de micro finanzas, 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.

2.8 Beneficio de los microcréditos

GOMEZ G. (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.

2.9 Participantes del mercado de Micro finanzas en el Ecuador

Se puede definir al sistema bancario como el conjunto de instituciones que permiten el desarrollo de todas aquellas transacciones entre personas, empresas y organizaciones que impliquen el uso de dinero.

Dentro del sistema bancario podemos distinguir entre banca pública y banca privada. Esta última a su vez, puede ser comercial, industrial o de negocios y mixta. La banca privada comercial se ocupa sobre todo de facilitar créditos a individuos privados. La industrial o de negocios se especializa en empresas industriales, adquiriéndolas y dirigiéndolas. La banca privada mixta combina ambos tipos de actividades.

Actualmente nuestro país está formado por 25 bancos legalmente constituidos y regulados por la SBS, se podría generalizar que cada uno de ellos tiene en su portafolio de productos al crédito micro-empresarial. Y de igual manera totalmente todos están constituidos y formados como una banca mixta.

Cada institución bancaria segmenta a sus clientes para de esta manera distinguir el tipo de productos a vender. Para este análisis se ha tomado cuatro de los principales bancos que impulsan más el microcrédito en el país. Así, entre los principales, tenemos:

- **Banco del Pichincha**

Fundado en 1906 es el banco más grande del País, con la mayor cobertura de oficinas, su participación en el mercado es del 26% en cartera, de la cual el 32% es del mercado de microempresa, el 17.9% de sus operaciones representa al segmento micro empresarial; con tal magnitud de demanda en el mercado para el segmento micro empresarial el Banco crea su filial CREDIFE exclusivamente para aperar operaciones de micro finanzas y de esta manera ser también beneficiarios de este producto ya que genera gran utilidad.

De esta manera el tipo de microcrédito que ofrece es:

TIPO DE CREDITO: es un crédito puntual.

DESTINO: Necesidades de capital de trabajo de negocios catalogados micro empresariales. Se entiende al capital de trabajo al financiamiento de inventario, cuentas por cobrar y pasivos, siempre y cuando estos tengan calificación A en el sistema financiero.

MONTO
Minino: USD. 300
Máximo: 1ro hasta 5.000,00
2do hasta 10.000,00
Desde el 5to hasta 15.000,00

PLAZO
Mínimo: 2 meses
Máximo: Monto de 1.000,00 hasta 12 meses
De 1.001,00 a 5.000,00 hasta 15 meses
Mayores a 5.000,00 hasta 18 meses

FORMA DE PAGO: Este tipo de préstamo los clientes pagaran en dividendos iguales, con periocidad quincenal o mensual la misma que podrá ser negociada con el Banco, el cliente tendrá la facilidad de escoger el día de pago.

GARANTIA: Sin excepción todos los créditos deberán tener una garantía personal o hipotecaria.

No se puede hablar de una metodología específica para el otorgamiento del crédito en esta entidad. Sin embargo se resalta la manera de generar confianza y fidelidad en sus clientes; ya que al otorgar crédito la primera vez el cliente tiene aprobado un siguiente.

- **Banco Procredit**

Cabe destacar también la gestión de esta entidad en lo que tiene que ver con las micro finanzas. Este banco del grupo internacional Procredit Holding, una compañía formada por inversionistas europeos con más de 20 años de experiencia en Banca, y que está presente en 19 países de América, Europa y África. Sin duda es una muy importante para el aporte del sector micro empresarial del país.

Su metodología se basa en la colocación de microcrédito por sector; el Banco tiene ejecutivos asesores encargados de colocar específicamente este producto.

Su portafolio de micro finanzas es:

Crédito Para Microempresas

TIPO DE CREDITO: Crédito puntual.

DESTINO: Para Capital de Trabajo de negocios catalogados como Micro-empresariales.

MONTO:
Mínimo: USD. 100,00
Máximo: USD. 11.000,00
PLAZO:
Mínimo: 3 meses
Máximo: 18 meses

FORMA DE PAGO: Se pagara el préstamo mediante dividendos iguales, y el cliente podrá escoger la fecha de pago

GARANTIA: Todos los préstamos deberán tener garantías personal o hipotecaria, hasta 2 años se podrá otorgar con Garante Personal y para un préstamo de 3 años se deberé otorgar el préstamo con Garantía Real.

PERIODO DE GRACIA: Se podrá dar hasta 3 meses de periodo de gracia, y no es necesario ser cliente del Banco.

- **Banco Solidario**

Sin duda es el principal Banco Privado en colocación de cartera de microcrédito, el banco Solidario es el único banco que ha aplicado la metodología de Grupos Solidarios. Sus objetivos basados en la colocación de cartera de microcrédito le hacen líder en el mercado.

Tiene incorporado en su equipo de trabajo ejecutivo de micro finanzas urbanas y rurales; encargadas en la colocación de microcrédito sin esperar que el cliente llegue a la institución sino más bien buscar clientes con capacidad de emprender microempresas.

Se destaca aquí la incursión incluso de asesores agrícolas que posee la entidad para orientar a sus clientes en el buen uso del recurso a otorgar mediante el crédito. De esta manera la institución ha ofrecido varias alternativas en su portafolio así ha incorporado productos nuevos como:

- **Olla De Oro**

Este es un crédito inmediato con garantía de joyas, y sin complicaciones; es decir su forma para analizar a sus clientes facilita el otorgamiento. Esta alternativa ratifica su pretensión por impulsar las micro finanzas.

- **Banco Nacional de Fomento**

Productos principales que ofrece.

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.

2.10 Microcrédito en Cooperativas de Ahorro y Crédito

En el Ecuador, el sistema de COAC inicia en el siglo XIX en las ciudades de Quito y Guayaquil (1879-1900) bajo la modalidad de organizaciones gremiales; estas organizaciones tenían como objetivos fundamentales contribuir al bienestar de sus asociados, habiéndose concentrado principalmente en crédito artesanal, industrial y agrícola.

La legislación sobre cooperativas que data de 1937 es la que empieza a regular la constitución de las COAC en el país; pero fue en la década del sesenta donde el sistema de COAC cobra verdadera presencia gracias al impulso para su organización y desarrollo por parte de la Agencia Internacional de Desarrollo (AID) y la Asociación Nacional de Uniones de Crédito de los Estados Unidos (CUNA).

Los objetivos principales con los que surgieron las COAC son: auto-ayuda, auto-gerencia y auto-responsabilidad de sus socios miembros.

El principio de la auto-ayuda era y sigue siendo el principal indicador de desarrollo de las cooperativas, tanto a nivel local como mundial. Además de estos 3 objetivos generales, se podrían establecer otros específicos como: la copropiedad, que involucra la afiliación del socio a la cooperativa, y compromiso, el mismo que adquiere al sentirse parte de la organización y comprometido con el bienestar de la misma mediante el pago oportuno de los préstamos.

Actualmente existen 38 cooperativas reguladas por la Superintendencia de Bancos, de estas algunas experiencias se destaca algunas experiencias de micro finanzas.

- **Cooperativa Nacional**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nacional Ltda., Cooperativa Financiera controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, se constituye el 3 de marzo de 1978 por un grupo de visionarios que tenían como objetivo ser partícipes en el crecimiento del sector más desprotegido y desatendido que son los microempresarios, desde sus inicios su prioridad de alivio de la pobreza y impulso de la microempresa.

Su metodología se basa en la principal y fuente de todas las formas de micro finanzas como es la de Grameen Bank.

Sus Productos de Micro finanzas son:

MICROCRÉDITO

Este producto está dirigido al micro-empresario que deseen ampliar su negocio. Así por ejemplo:

Comerciantes, artesanos, agricultores, industriales y otros:

Su plan de pagos puedes ser:

- Mensual
- Quincenal
- Semanal
- Diario

EMERGENTE

Se entrega en 48 horas hasta 12 meses con empresas e instituciones en convenio.

CREER

Crédito dirigido a mujeres del sector rural por grupos, este producto es basado en dos metodologías de microcrédito (PRO MUJER Y GRUPOS SOLIDARIOS).

- Puede estar aplicado para la producción, servicio o comercio.

- Como es claro en esta metodología la garantía es solidaria y mancomunada.

- Se implementa charlas de capacitación en salud, nutrición y educación.

Como podemos observar esta entidad es una de las pocas que aplican en casi su totalidad estas metodologías, que con experiencia en otros países se ha observado contribución a la reducción de la pobreza.

2.11 Experiencias de Microcrédito de Sociedades Financieras

Al igual que le resto de entidades las Sociedades Financieras incursionan el segmento de microcrédito, en este sector del sistema formal financiero se ve la mayor experiencia en metodologías y experiencias muy buenas del exterior como es la de los Bancos Comunales.

- **SOCIEDAD FINANCIERA FINCA**

Fundación para la Asistencia Comunitaria FINCA en Ecuador se fundó en Diciembre de 1993 como una afiliada a la red que FINCA Internacional tiene a nivel mundial. Empezó sus operaciones en Quito, bajo la supervisión del Ministerio de Bienestar Social. En el año 1997 la cartera era aproximadamente USD 161 mil distribuida en 2.200 clientes miembros de Bancos Comunales que se verá a continuación.

FINCA atravesó la etapa de crisis financiera en el año 1999 que afectó a la mayoría de bancos e instituciones financieras, a pesar de esto el crecimiento ha sido importante hasta llegar a colocar en Diciembre del 2005, US$ 17 millones de créditos en 2.130 Bancos Comunales y atendiendo a 43.140 clientes. Se ha mantenido un bajo índice de cartera en mora mayor a 30 días, alrededor del 2.5%.

Durante el año 2003 Fundación FINCA toma la decisión de que debe formalizarse como Sociedad Financiera, para obtener más recursos del mercado financiero local e internacional y seguir creciendo. Para el efecto se compra una Sociedad Financiera en liquidación y el 16 de Marzo del 2004 la Superintendencia de Bancos y Seguros da la autorización de operación a la Financiera FINCA.

FINCA se ha convertido en la principal entidad de microcrédito de Sociedades Financieras, como podemos ver su principal objetivo es contribuir con el desarrollo económico de los más necesitados, su metodología es un buen ejemplo a seguir ya que fomenta actividades productivas y capacita a sus clientes para generar productividad del dinero prestado por la institución.

2.12 SISTEMA INFORMAL

Existe un sin número de entidades informales que se han dedicado a la entrega de microcréditos, así tenemos: Cajas de ahorros, Bancos comunales, Cadenas, Chulqueros; Usureros o Agiotistas.

- **Cajas de Ahorros**

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

Las primeras cajas de ahorros en el Ecuador fueron creadas en el año 1986, las mismas que estuvieron dirigidas por el banco territorial, en el primero de los casos; y por la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, en el segundo.

Estas organizaciones servían además como una herramienta para que sus miembros puedan acceder a créditos por parte de organizaciones internacionales. Los créditos que brindan las cajas de ahorros no solo son destinados para actividades económicamente productivas, sino que además pueden ser útiles para mejorar la calidad de vida de sus miembros en otros aspectos como son cultural y social.

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

- **Bancos Comunales**

El propósito de los bancos comunales es financiar actividades económicamente productivas de bienes y servicios, dentro de los sectores más empobrecidos de la sociedad. Están constituidos por un grupo máximo de 35 personas, entre hombre y mujeres, que deben ser vecinos, dentro de una misma comunidad.

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

El monto del primer préstamo varía de acuerdo al tipo de actividad que realizan sus socios, esta cantidad puede estar entre 50 y 150 USD. Una persona puede acceder a un máximo de seis préstamos hasta ser considerado autosuficiente.

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

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

- **Cadenas**

Las cadenas constituyen, en algunas ocasiones, una forma de usura, sin ningún organismo o ley que las rija o controle. Por lo general son desarrolladas por personas que forman parte de una misma institución o sociedad, por ejemplo lugar de trabajo o sector de residencia.

Para la formación de la cadena se necesitan un total de 11 personas, enumeradas del 0 hasta el 10, de las cuales la número 0 se encargará de recibir y posteriormente, entregar el dinero de los otros participantes, quienes se sortean los números restantes, la persona número uno recibirá primero su dinero y así sucesivamente los demás. El monto de la cadena, así como el tiempo de recuperación lo establecen entre todos los miembros.

En este tipo de operación la única beneficiada es la persona numero 0 pues está, como organizadora, no tiene que aportar cuotas, solamente recibe el

dinero de las demás personas y retiene la primera cuota la cual se la puede considerar como su ganancia; es decir, que en realidad la organizadora recibe 11 cuotas pero solo entrega 10.

Existen, además cadenas en las que no existe el número cero, por lo que hay personas que consideran que es un sistema muy bueno de ahorro pues al igual que en una póliza, ellos no pueden disponer de su dinero a menos que le toque su número y de esta manera tiene su dinero “seguro”, pero no se dan cuenta de que en realidad están perdiendo una parte del mismo.

2.13 El papel de los Chulqueros y Usureros

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

En el caso de los chulqueros, estos cumplen una función extra económica en la comunidad, puesto que se dedican a prestar dinero a cambio de algún bien que reciben como prenda o garantía, generalmente son electrodomésticos o joyas.

Por su naturaleza, las operaciones del “chulco” corresponden a operaciones pequeñas, que no tienen un control oficial, es decir, no cumplen métodos contables y por lo general no cuentan con instalaciones.

En general, tienen copa “cartera vencida” porque el usurero, además de tener el bien como prenda, ejerce una presión permanente sobre el deudor para que cumpla con la obligación, puesto que en el contrato que hace con su cliente, estipula que tiene la absoluta libertad de rematar el bien en el caso de cualquier incumplimiento en los pagos.

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

Esto ha incitado a que las personas concurran donde los chulqueros y se ven afectados por diferentes razones como son: tasas elevadas de interés, ya que mientras en el sistema financiero la tasa de microcrédito está entre el 15 –25% anual (depende de cada entidad), el sistema informal de chulco oscila entre 150 – 250% anual.

2.14 Entidades públicas y las micro finanzas

En Ecuador, el sistema financiero público, está conformado por dos instituciones que ofrecen sus servicios al sector productivo desde hace varias décadas.

La primera de ellas es el Banco Nacional de Fomento, creado en 1928, que se especializa en el agro y que hoy opera como una entidad de primer piso bajo un esquema bastante tradicional de banca de desarrollo, y por ende, con problemas también bastante tradicionales.

La segunda entidad es la Corporación Financiera Nacional (CFN) creada en 1964, que operó como primer piso hasta 1994 y cambió su modalidad debido al riesgo moral y a la poca democratización del crédito. Como segundo piso opera desde 1994 hasta ahora.

2.15 Generalidades

2.15.1 Instituciones micro financieras y su mercado

Existen en Ecuador, más de 500 Instituciones Micro financieras (IMF) las cuales pueden ser clasificadas en dos grupos según estén o no bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SB).

El primer grupo está formado por 61 Instituciones Micro financieras y está conformado por 16 bancos privados, 36 cooperativas de ahorro y crédito (COAC), 6 sociedades financieras, 2 mutualistas un banco público. Durante el año 2005 estas IMF otorgaron más de mil millones de dólares en microcréditos, específicamente el monto total de microcréditos fue de US$ 1.180.609.848; y en los primeros cinco meses del 2006 acumulan US$515.267.691.

En junio del 2006, estas IMF reunían US$ 729 millones de cartera bruta, en unas 550 mil operaciones de microcrédito con lo cual alcanza el 55% del total de los clientes de microcrédito.

El segundo grupo que incluye a las IMF no reguladas por la Superintendencia de Bancos, está conformado por unas 170 organizaciones no gubernamentales (ONG) y más de 330 Cooperativas de Ahorro y Crédito.

La cartera estimada se ubica en alrededor de $ 295 millones, atienden al 45% de los clientes de microcrédito y sobretodo tienen una importante cobertura regional en áreas rurales.

Con el propósito de cuantificar el mercado de las microcréditos en Ecuador, se ha recopilado información publicada por la SB y datos proporcionados por redes de instituciones micro financieras que incluyen entre sus afiliados a algunas IMF reguladas por la SB y en su gran mayoría ONG y COAC no reguladas.

Cabe aclarar que esta información no es exhaustiva, aún existe un amplio grupo de IMF no reguladas cuyos datos se deberían considerar. Con la información de 101 IMF no reguladas que forman parte de estas redes regionales se estableció que la cartera de crédito superó los US$ 295 millones sirviendo a más de 419 mil clientes.

Agregando esta información a los datos de la SB se puede esbozar parte del mercado de micro finanzas ecuatoriano: una cartera de crédito de US$ 1.024 millones repartida entre las 162 IMF estudiadas, que cuentan con 11.170 puntos de atención, brindan servicios financieros a más de 869 mil clientes, tienen una captación de ahorros que se estima alrededor de US$ 586 millones.

El microcrédito es la parte esencial del campo de la micro financiación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los micro seguros, ahorros u otros. Las Naciones Unidas declararon el 2005 como el Año Internacional del Microcrédito.

2.15.2 Micro finanzas en Latinoamérica

En Latinoamérica existe un sin número de entidades dedicadas al microcrédito, inclusive en Colombia existen varias organizaciones involucradas en este tema (Cooperativa Emprender, Finamérica, Fundación Santo Domingo, etc.). No existen mecanismos para promocionarlos.

Estas son organizaciones que dan préstamos a individuos de bajos recursos económicos o por debajo de la línea de pobreza.

La razón por la que este tipo de organizaciones han florecido en Latinoamérica es por sus altos niveles de rentabilidad que hacen que sea una operación sostenible. No solamente ONG están involucradas en esto sino también bancos convencionales.

En países como Ecuador, Bolivia (FIE, BANCO LOS ANDES, ECOFUTURO) y Perú, bancos convencionales (Banco Solidario, Banco Sol y Mi banco) han logrado expandirse en el país a través de un modelo de negocio que presta servicios a la población de bajos recursos económicos.

2.15.3 Causas y Efectos luego del otorgamiento de los microcréditos

CAUSAS	EFECTOS
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 ha 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.

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1 Métodos

3.1.1 Investigativo

Se pretendió estudiar los datos recopilados en la investigación de campo y transformarlos en resultados medibles.

3.1.2 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 esta investigación.

3.1.3 Analítico

Este método permitió hacer el análisis del microcrédito otorgado a las mujeres que habitan en la parroquia 24 de Mayo, 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

3.2.1 Histórica

Esta investigación proveerá información con el fin de determinar la trayectoria de los créditos micro-empresariales, otorgados por las diferentes instituciones financieras a las mujeres de la parroquia 24 de Mayo, del cantón Quevedo.

3.2.2 Descriptiva

Trabajará sobre realidades de hecho y su característica fundamental será la de presentar una interpretación correcta. Esta podrá incluir encuestas, casos, exploratorios, predictivos, de correlación, etc.

3.2.3 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 a las mujeres.

3.3 Fuentes

3.3.1 Primarias

Las fuentes primarias la formaron quienes accedan al microcrédito empresariales, para lo cual se obtuvo la información mediante cuestionarios 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.

3.3.2 Secundarias

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

3.4 Técnicas e instrumentos de evaluación

3.4.1 La encuesta

Para esta investigación, se utilizó la información recopilada a través de la encuesta que se realizará a mujeres que habitan en la parroquia 24 de Mayo y que acceden a los créditos micro-empresariales que otorgan las diferentes instituciones financieras de Quevedo, especialmente el Banco Nacional de Fomento. Así también nos servimos de la información documentada sobre colocaciones de crédito, como por ejemplo, el microcrédito 555.

3.4.2 La entrevista

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

3.4.3 El cuestionario

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

3.5 Población y muestra

3.5.1 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 femenina de la parroquia 24 de Mayo, año 2010 (INEC), esto es 1.387 mujeres.

3.5.2 Muestra

La muestra es el resultado de la población a estudiar, con una población de 1.387 personas del sexo femenino 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 (1.387)

P= Probabilidad que el evento ocurra (50%)

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

E = Error máximo admisible± (5%)

n= Tamaño de muestra.

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

$$n = \frac{1{,}96^2. \quad 0.25 \quad . \quad 1387}{0.05^2(1387-1) + 2^2. \quad 0.25}$$

$$n = \frac{3{,}84 \quad 0.25 \quad . \quad 1387}{0.0025(1386) + 4. \quad 0.25}$$

$$n = \frac{1387}{3{,}465+1}$$

$$n = 310{,}63$$

n = 311 Es el tamaño de la muestra

3.6 Procedimiento Metodológico

La investigación que se realizó sobre la repercusión socio económico, producido por los microcréditos empresariales, otorgados por la Banca Pública y Privada, a las mujeres que habitan en la parroquia 24 de Mayo del cantón Quevedo, consta 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 al sector femenino 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, se analizó y se mostraron los gráficos de acuerdos a los resultados.

- Luego, se elaboraron los resultados de la investigación sobre el impacto socio económico, producido por los créditos micro-empresariales.

- Finalmente se realizaron las conclusiones y recomendaciones confrontándolas con la hipótesis y con lo que manifiesta uno de los autores que se describe en el marco teórico.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1 Resultados de las encuestas

Encuestas a mujeres que habitan en la parroquia 24 de Mayo, del cantón Quevedo y que acuden a las diferentes instituciones financieras de Quevedo y conocer su opinión acerca de los microcréditos ofrecidos por los mismos.

1. **¿Ha realizado usted alguna vez un microcrédito en alguna institución financiera de la ciudad de Quevedo?**

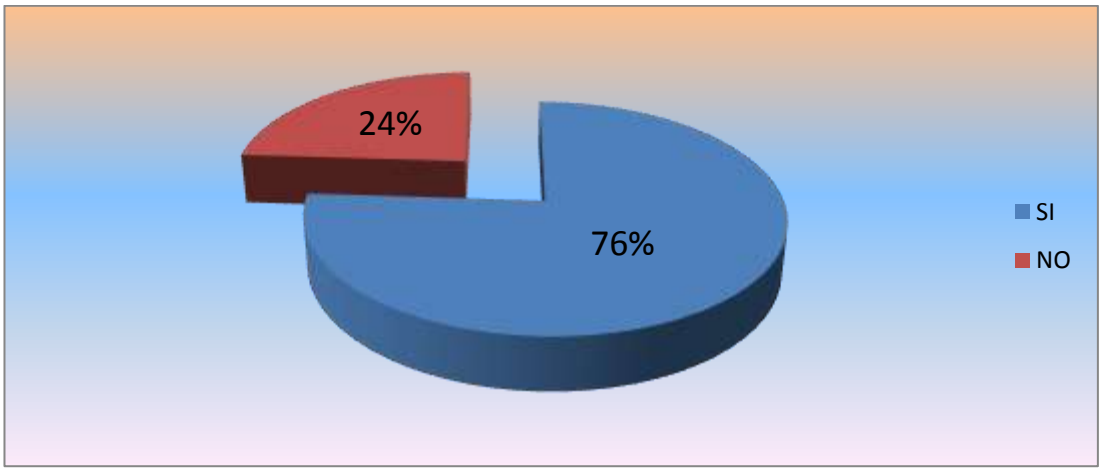
Cuadro 1.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	237	76 %
NO	74	24 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico N°1



Según las encuestadas, el 76% si han realizado algún préstamo a alguna institución bancaria o financiera de la localidad, mientras que el 24% no lo ha realizado.

2. ¿Qué tipo de institución financiera le otorgó el crédito solicitado?

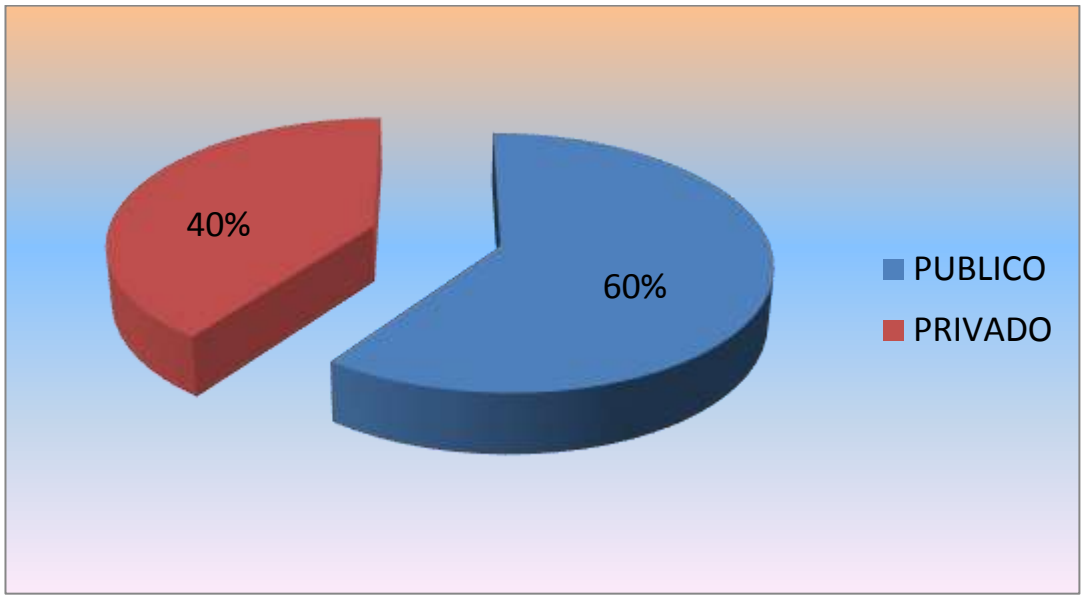
Cuadro 2.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PUBLICO	187	60 %
PRIVADO	124	40 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico N°2



De todas las encuestadas, el 60% indicó que había solicitado un crédito público, mientras que el 40% restante, había solicitado el crédito privado.

Esto da a entender que los microcréditos son solicitados más en las instituciones financieras públicas, debido a sus bajos intereses y facilidades de pago, oportunidades que brinda el Gobierno.

3. **¿El microcrédito que usted recibió lo destinó para algún determinado negocio o para otro objetivo?**

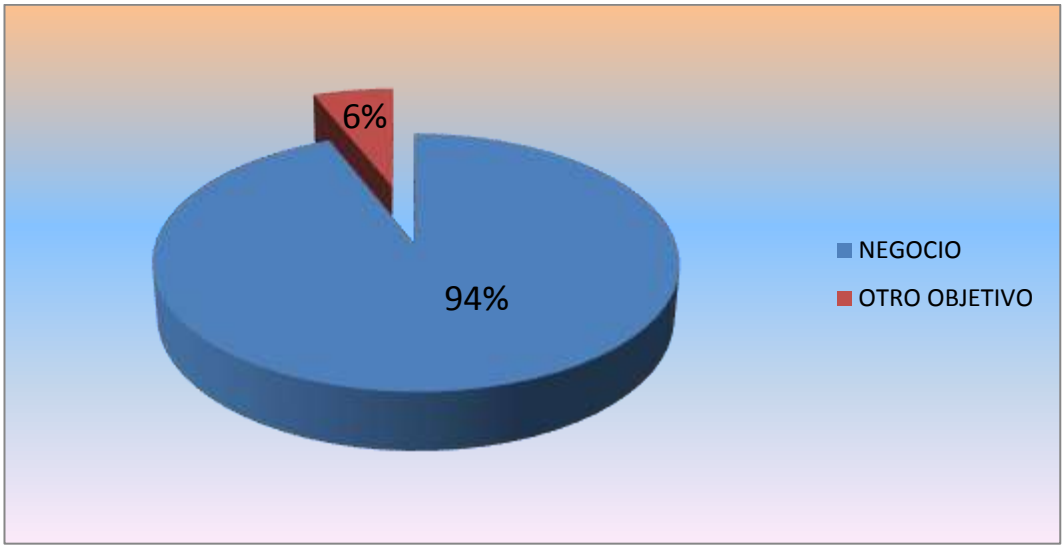
Cuadro 3.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NEGOCIO	292	94 %
OTRO OBJETIVO	19	6 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico Nº 3



En esta encuesta, el 94% indicó que el préstamo solicitado ha sido destinado para negocio, mientras que el 6% restante lo solicitó para otro objetivo. Esta respuesta nos da la visión que el microcrédito otorgado a los solicitantes, tiene un objetivo principal que es invertirlo en algún negocio.

4. **¿Ha tenido usted problemas en su solicitud de préstamo del microcrédito en cualquiera de las instituciones financieras a las que solicitó?**

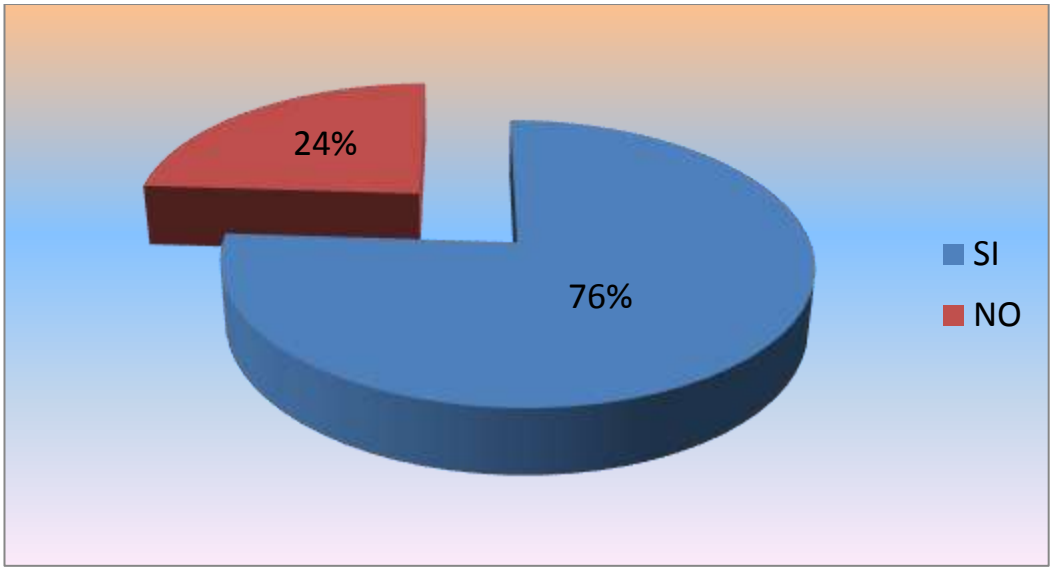
Cuadro 4.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	236	76 %
NO	75	24 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico Nº 4



De todas las encuestadas, el 76% manifestó que sí ha tenido problemas para acceder a un microcrédito, mientras que el 24% contestó que no lo ha tenido.

Esto indica que las instituciones financieras deben realizar un estudio para facilitar el otorgamiento de los préstamos a las personas que lo necesitan.

5. **¿Cree usted que por ser mujer los microcréditos le son otorgados con mayor facilidad que a los hombres?**

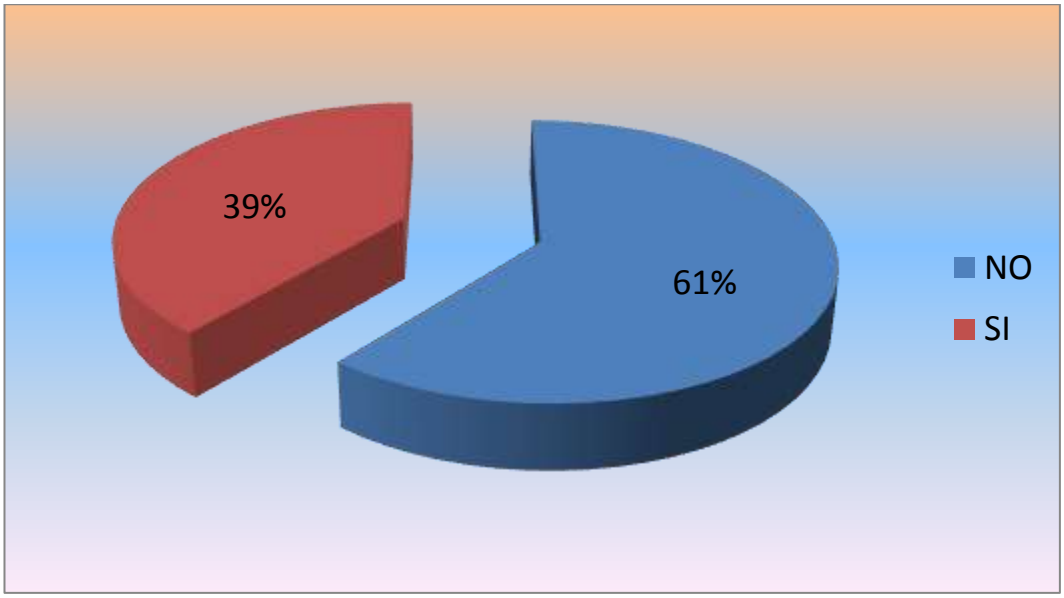
Cuadro 5.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	189	61 %
NO	122	39 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico Nº 5



Al realizar esta encuesta, notamos que el 61% manifiesta que los microcréditos que por ser mujer los microcréditos les son otorgados con mayor facilidad a ellas que a los hombres**,** mientras que el 39% restante indicaron que no es así.

6. **¿Por qué cree usted que la mujer es más idónea para recibir los microcréditos, según las instituciones financieras?**

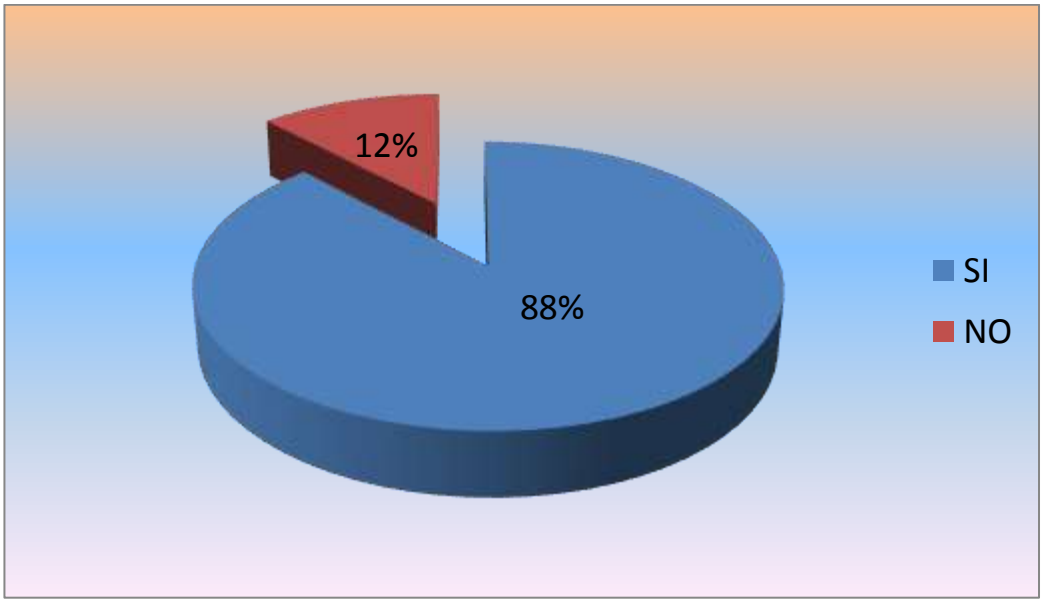
Cuadro 6.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PAGAN RAPIDO	275	88%
SON HONRADAS	36	12 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico Nº 6



De todas las encuestadas, el 88% manifestó que la mujer es más idónea para recibir los microcréditos, según las instituciones financieras, porque cancela rápido sus deudas, mientras que el 12% restante indicó que es porque son honradas.

7. **¿Qué tipo de plazo le gustaría aplicar en caso de recibir un microcrédito?**

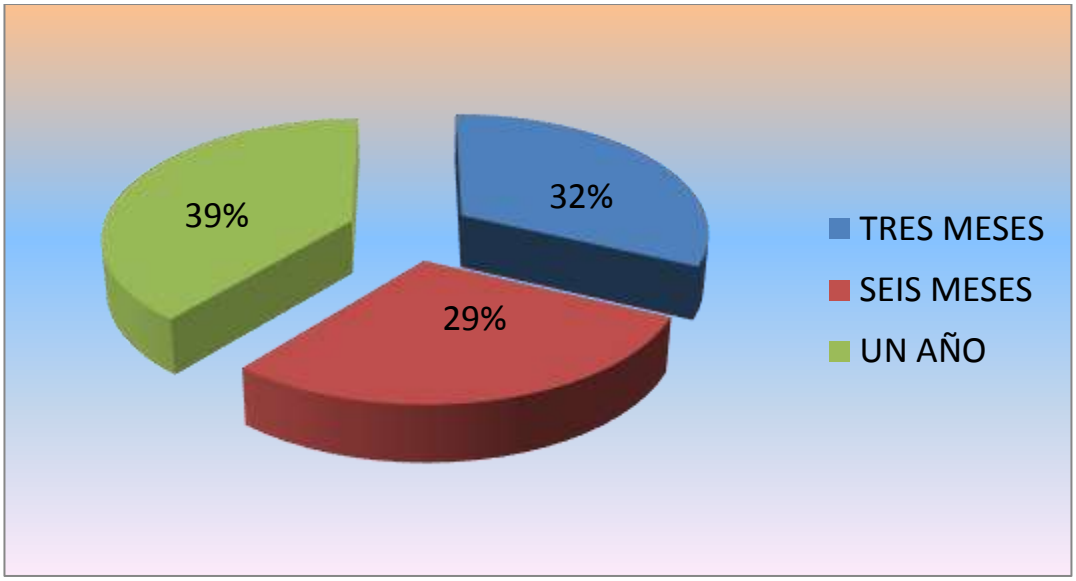
Cuadro 7.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
TRES MESES	101	32 %
SEIS MESES	89	29%
UN AÑO	121	39%
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico Nº7



En esta encuesta, el 39% prefiere que los plazos que les concedan a un año, el 29% que sea de seis meses, y el 32% restante, que sea de tres meses.

Existe una cantidad no pequeña que indica que con un plazo corto podría solicitar otro y mejorar su negocio.

8. **¿Qué tipo de institución financiera cree usted que facilita más rápidamente los microcréditos?**

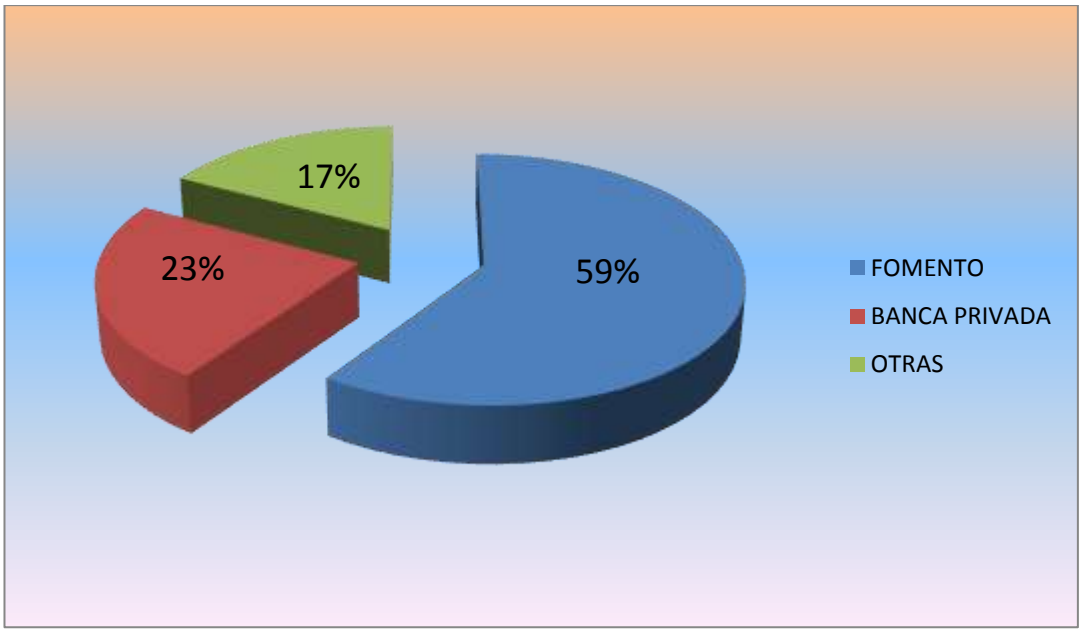
Cuadro 8.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
FOMENTO	185	59 %
BANCA PRIVADA	72	23 %
OTRAS	54	17 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico Nº 8



De todas las encuestadas, el 59% indicaron que la institución financiera que facilita más rápidamente los microcréditos es el Fomento, el 23% que es la banca privada y el 17% que son otras instituciones financieras.

9. **¿Qué repercusión tiene los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a la mujer en la parroquia 24 de Mayo del cantón Quevedo?**

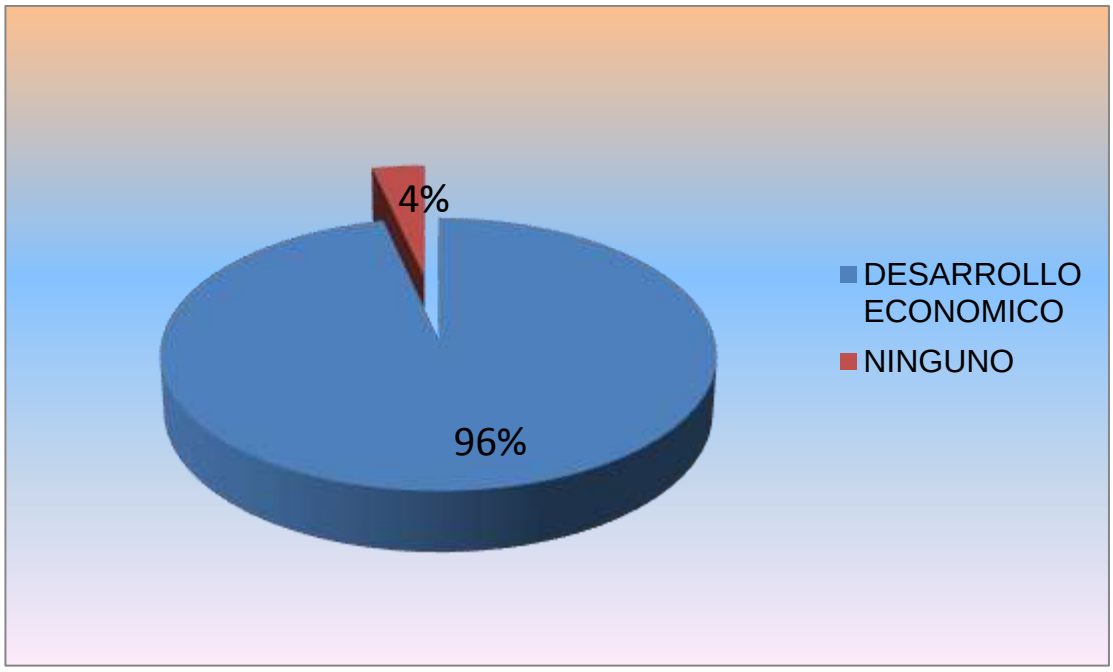
Cuadro 9.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DESARROLLO ECONOMICO	300	96 %
NINGUNO	11	4 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico Nº 9



De las encuestadas el 96% indicaron que existe una repercusión de desarrollo económico en las familias de la parroquia 24 de Mayo por el otorgamiento de los microcréditos, en cambio el 4% restante dijo que no.

10. ¿Cree usted que los microcréditos son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza, caso BNF?

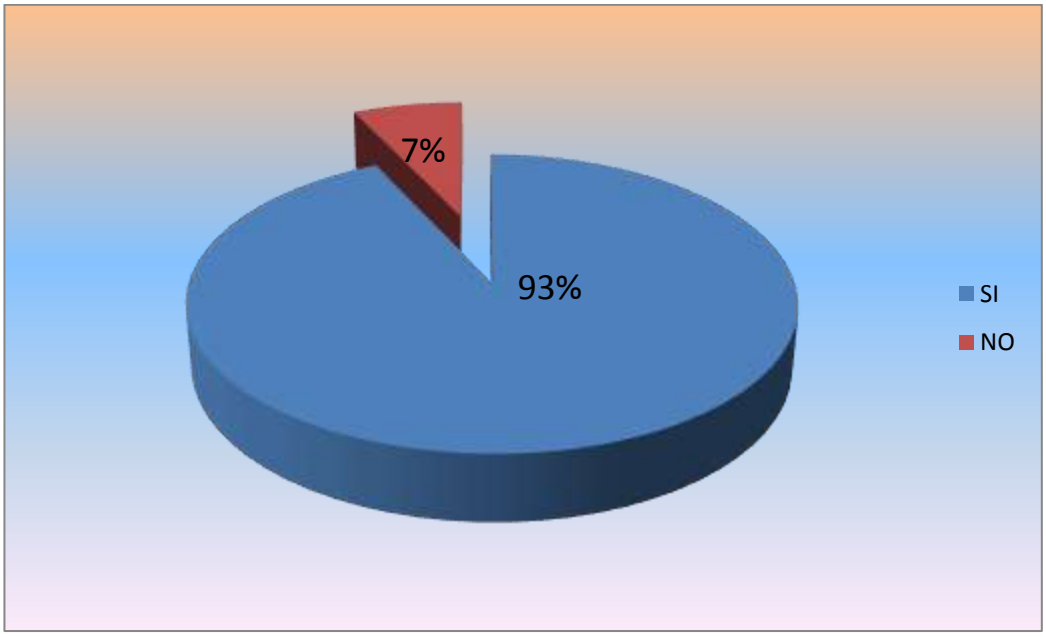
Cuadro 10.

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	289	93 %
NO	22	7 %
TOTAL	311	100 %

Fuente: Encuesta

Autora: La investigadora

Gráfico Nº 10



El 93%, manifestó que los microcréditos son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza, mientras que el 7% restante, contestó que no. Entre los primeros, tenemos que los microcréditos que otorga el BNF son unos de los principales.

4.2 Discusión

La gran mayoría de las personas encuestadas indicó que si ha realizado algún préstamo a alguna institución bancaria o financiera de la localidad, especialmente en lo que se refiere a los microcréditos, estos, según MASCAREÑO, CARLOS (2000), son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que muchas veces otorga un banco tradicional.

Como sabemos, los microcréditos posibilitan, especialmente en familias muy pobres, 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.

La gran mayoría solicito 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 micro finanzas 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 GOMEZ 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.

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 micro financieras 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 micro financieras 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, dadas las dificultades específicas que enfrentan las instituciones financieras que operan en zonas rurales, las leyes y regulaciones es necesario fomentar su desarrollo.

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 un año, dependiendo la cantidad, como los que los concede el BNF, ya

que estas estrategias son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza.

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.

4.3 Confirmación de la hipótesis

De esta manera confirmamos la hipótesis que dice “Los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a la mujer repercutirían en el mejoramiento de la economía familiar en la parroquia 24 de Mayo, del cantón Quevedo”, esto lo sustentamos en los resultados de la **pregunta 9.** En que el 96% de los encuestados indicaron que existe una repercusión de desarrollo económico en las familias de la parroquia 24 de Mayo por el otorgamiento de los microcréditos.

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 ingreso personal y de su familia y que también asegura que si existen diferencias importantes entre los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en comparación con los de otras instituciones.

4.4 Rangos utilizados de la población objetivo

4.4.1 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.

4.4.2 El sistema de micro finanzas en el Ecuador

Hay pocos estudios sobre la realidad del acceso al crédito, y muchos menos que traten sobre el acceso de mujeres pobres. El Sistema Integrado de Indicadores del Ecuador el 2010 mostró (en base a las encuestas de condiciones de vida del INEC), que el 38% de acceso al crédito del total de beneficiarios eran mujeres. Sin embargo, las desigualdades no se terminan ahí, sino que se agravan cuando observamos que del monto total de los créditos el 19% fue adjudicado a mujeres, mientras que el 81% fue dado a hombres.

Consecuentemente, los montos recibidos, en promedio, fueron casi 3 veces menores para las mujeres, frente a los recibidos por los hombres.

4.5 Análisis de la evolución del crédito, principales indicadores financieros

4.5.1 Evolución del volumen de crédito del sistema financiero privado

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%

4.6 Resultados Esperados

La investigación realizada sobre el impacto socio económico, producido por los micro-créditos otorgados por la Banca Pública y Privada, a mujeres que habitan en la parroquia 24 de Mayo, del cantón Quevedo, nos permitió obtener resultados en torno al tema, como son:

1.- Identificara las instituciones financieras que otorgan microcréditos en el cantón Quevedo, en el sector público.

2.- Conocer las actividades y el emprendimiento femenino al que se destinan los microcréditos.

3.- Referencia de la condición socio-económica de las familias que han obtenido los microcréditos y determinar cómo fueron afectadas.

4.-Seguimiento a la aplicación y eficiencia de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras.

5.- Impacto de los microcréditos en las diferentes esferas sociales.

6.- Que la mujer se inserte de manera mayoritaria en la solicitud de microcréditos.

7.- Normar la ley para que las instituciones financieras atiendan de manera prioritaria en el otorgamiento de los microcréditos.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a la mujer, repercuten en el mejoramiento de la economía familiar en la parroquia 24 de Mayo, ya que el 96% de las encuestadas indicaron que existe un desarrollo económico en las familias por el otorgamiento de los microcréditos, mientras que un 4% indico que esto no ocurre.

- De los microcréditos otorgados a las mujeres el 94% de ellas, lo solicita para invertir en un negocio, lo que le ha permitido generar el incremento de su ingreso personal y de su familia, lo cual se ve reflejado en el bienestar económico de su hogar y solo un 6% lo solicita para otro objetivo.

- Los microcréditos que otorgan las instituciones financieras no son fácilmente concebidos para quienes desean emprender una actividad económica independiente ya se necesitan cumplir muchos requisitos, lo cual complica un poco el acceso al crédito de una manera rápida; el 76% de las encuestadas manifestó que tuvo problemas para acceder a los microcréditos, mientras que un 24% contesto que no tuvo problemas.

- El 88% de las mujeres en estudio manifiesta que los microcréditos son concedidos, porque agilitan el pago y mientras que un 12% indicó que esto ocurre porque son responsables con las deudas que adquieren.

5.2 Recomendaciones

- Que las mujeres sigan accediendo a los microcréditos de manera constante, ya que se ha visto que estos repercuten positivamente en la economía de su hogar.

- Los microcréditos obtenidos por las mujeres deben ser invertidos en negocios o en la creación de microempresas, que generen el incremento en su ingreso personal y el de su familia.

- Que los requisitos para acceder al crédito no sean excesivos y que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras sean fácilmente concedidos de manera oportuna y diáfana, para quienes desean emprender una actividad económica independiente, por lo tanto, los plazos que les concedieran las instituciones financieras para los microcréditos sean de cinco años dependiendo del monto.

- Que las beneficiarias de los microcréditos sigan pagando de manera puntual sus cuotas para que puedan tener acceso a créditos futuros.

CAPITULO VI

BIBLIOGRAFIA

6.1 Literatura citada

CARLOS GÓMEZ GIL. (2008). "Los microcréditos en la cooperación para el desarrollo". Una versión más reducida del mismo ha sido publicada en el nº 19 de la edición impresa de Pueblos, diciembre de 2005, pp. 56-58.

EL MUNDO, ESPAÑA, (2011). Las micro finanzas, una apuesta contra la pobreza.
ftp://ftp.fao.org/docrep/fao/010/a0226s/a0226s00.pdf

GÓMEZ GIL, C. (2007) Microcréditos. Observatori del Deute de la Globalització. Universitat Politécnica de Catalunya. Artículo publicado en el Correo Digital el 31/10/2006. http://www.elcorreodigital.com
http://www.elmundo.es/elmundo/2011/03/02/solidaridad/1299061698.html

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

JÁCOME H., FERRARO E. Y SÁNCHEZ J. (2007) Micro finanzas 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

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

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

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

ONU. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). 2007. Las micro-finanzas y las pequeñas empresas forestales.

CAPITULO VII

ANEXOS

7.1 Encuesta

Encuestas a mujeres que habitan en la parroquia 24 de Mayo del cantón Quevedo y que acuden a las diferentes instituciones financieras de Quevedo y conocer su opinión acerca de los microcréditos ofrecidos por los mismos.

1 **¿Ha realizado usted alguna vez un microcrédito en alguna institución financiera de la ciudad de Quevedo?**

SI NO

2. **¿Qué tipo de institución financiera le otorgó el crédito solicitado?**

PUBLICO PRIVADO

3. **¿El microcrédito que usted recibió lo destinó para algún determinado negocio o para otro objetivo?**

NEGOCIO OTRO OBJETIVO

4. **¿Ha tenido usted problemas en su solicitud de préstamo del microcrédito en cualquiera de las instituciones financieras a las que solicitó?**

SI NO

5. **¿Cree usted que por ser mujer los microcréditos le son otorgados con mayor facilidad que a los hombres?**

SI NO

6. **¿Por qué cree usted que la mujer es más idónea para recibir los microcréditos, según las instituciones financieras?**

PAGAN RAPIDO SON HONRADAS

7. **¿Qué tipo de plazo le gustaría aplicar en caso de recibir un microcrédito?**

TRES MESES SEIS MESES UN AÑO

8. **¿Qué tipo de institución financiera cree usted que facilita más rápidamente los microcréditos?.**

FOMENTO BANCA PRIVADA OTRAS

9. **¿Qué repercusión tienen los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a la mujer en la parroquia 24 de Mayo del cantón Quevedo?**

DESARROLLO ECONOMICO NINGUNO

10. **¿Cree usted que los microcréditos son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza, caso BNF?**

SI N O

7.2 Otros Anexos

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 MICROCREDITO	
CREDITO ASOCIATIVO "5-5-5"	**CREDITO ASOCIATIVO CRECER**
DESDE $ 500 USD HASTA $ 5.000 USD	DESDE $ 5.001 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.

Microcrédito 5-5-5

Sujetos de crédito:	Todas las personas naturales o jurídicas 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).

Información General

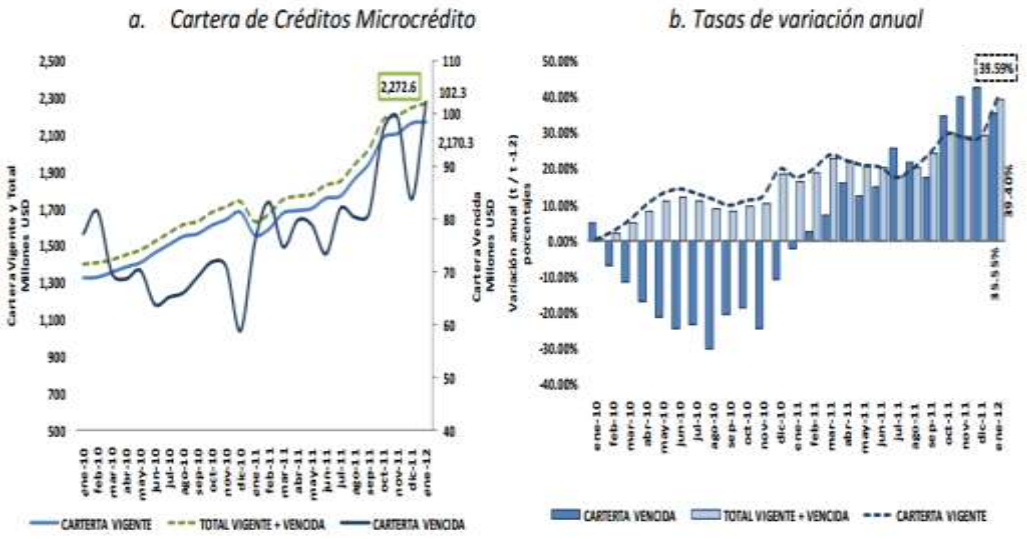
Cartera de crédito microcrédito en el Ecuador

a. Análisis del saldo de la cartera de microcrédito

El saldo de microcrédito para el mes de enero de 2012 se sitúo 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

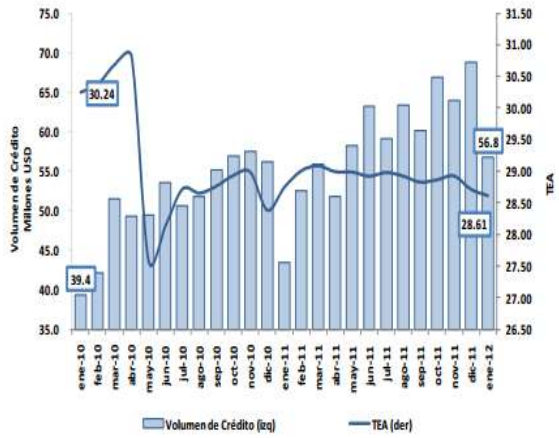
En el caso del segmento de Microcrédito Minorista, el volumen de crédito concedido, en enero de 2012 fue USD 56.8 millones. En tanto que el monto promedio de crédito por operación para este mes fue de USD 1,276.8. En relación al número de operaciones de crédito realizadas en este segmento, se

observó una contracción de 22.79%, lo que representa 44,493 operaciones; la tasa efectiva para el mes de enero fue 28.61% (Gráfico 25).

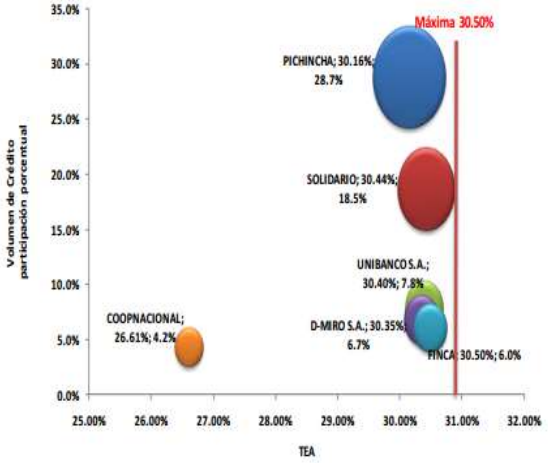
En el mes de enero de 2012 el número de beneficiarios de Microcrédito Minorista pasó de 60,418 con un monto promedio USD 1,138.0. En diciembre de 2011 a 45,523 beneficiarios con un monto promedio de USD 1,221.1, tal como se presenta en el Gráfico 25 (literal c).

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

a. Volumen de crédito y TEA



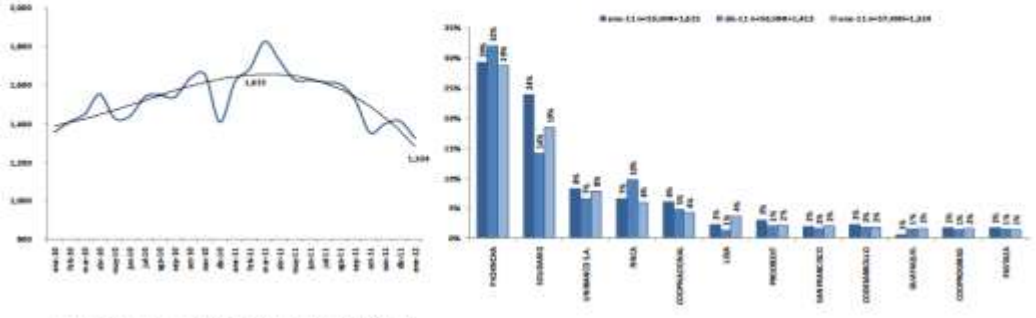
b. Contribución a la TEA (ene)



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

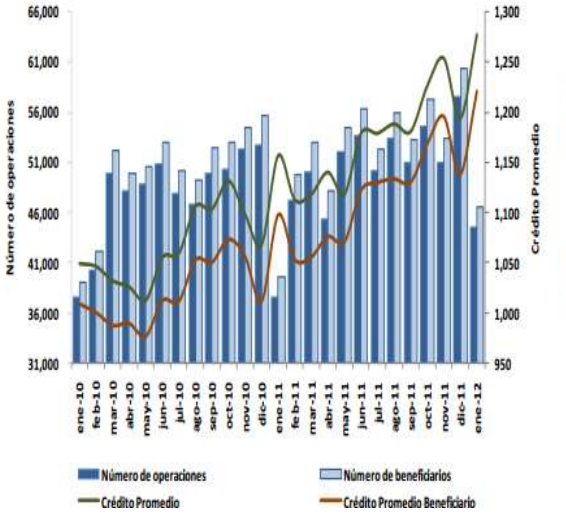
CONCENTRACIÓN DEL CRÉDITO EN EL SEGMENTO DE MICROCRÉDITO MINORISTA: ÍNDICE DE HERFINDAHL – HIRSCHMAN

a. Índice de concentración Herfindahl y participación en el mercado

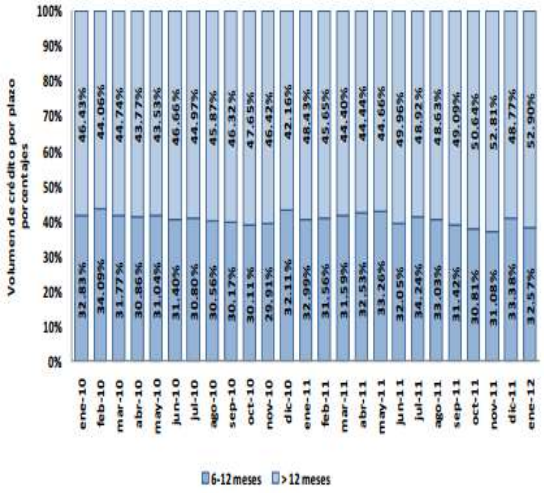


Fuente: Banco Central del Ecuador (BCE).

c. Crédito promedio y número de operaciones

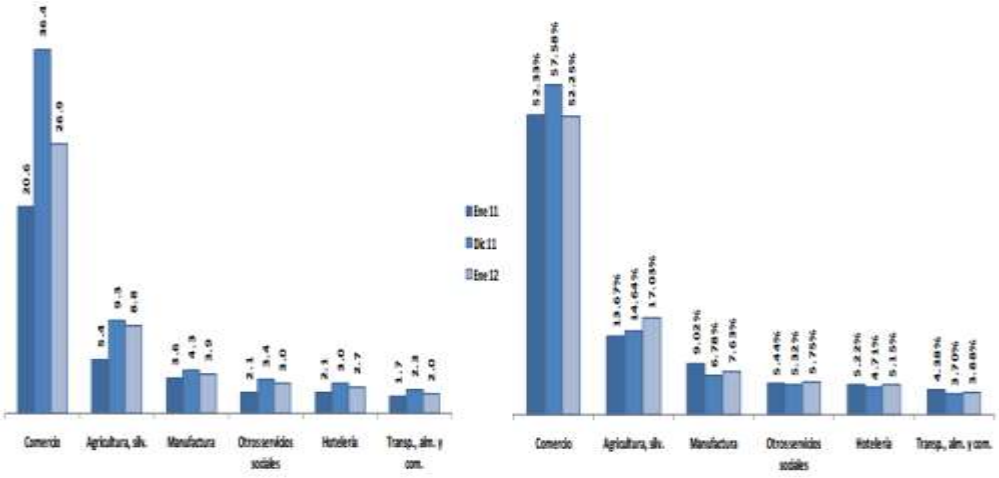


d. Volumen de crédito por plazo

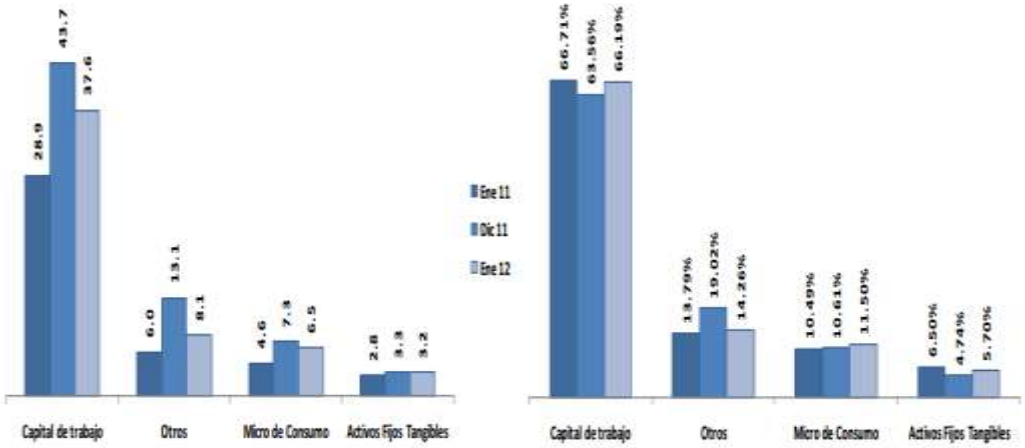


F VOLUMEN DE CRÉDITO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA Y DESTINO DEL CRÉDITO DEL SEGMENTO MICROCRÉDITO MINORISTA

a. Volumen por actividad económica

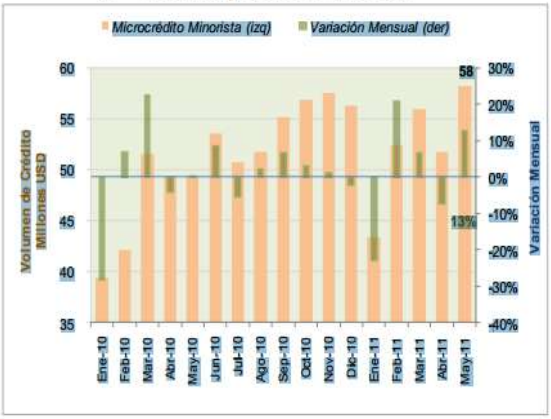


b. Destino del crédito

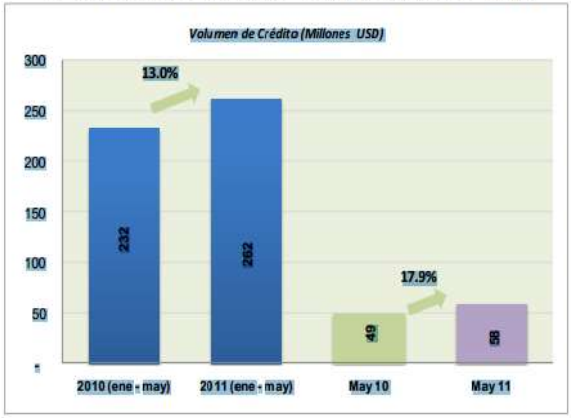


Fuente: Banco Central del Ecuador (BCE).

a. Volumen y variación mensual



b. Variación año 2010 (ene – may) vs 2011 (ene – may)



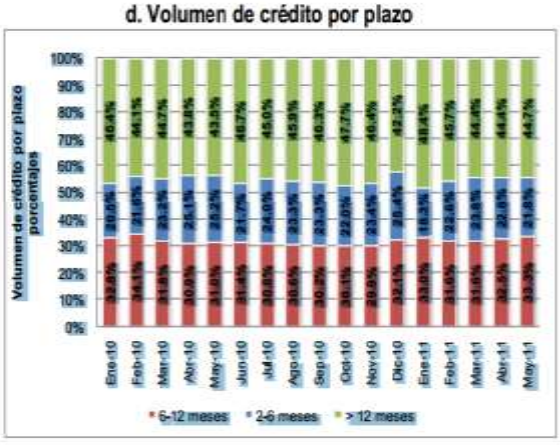
Al igual que los segmentos pertenecientes al Productivo, los segmentos del Microcrédito otorgan créditos a varias actividades económicas; en efecto el segmento Microcrédito Minorista en enero de 2012 registró un volumen ofertado para el comercio de USD 26.9 millones (52.25%), para la actividad agrícola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

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).

c. Crédito promedio y número de operaciones

d. Volumen de crédito por plazo



Fuente: Banco Central del Ecuador

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).

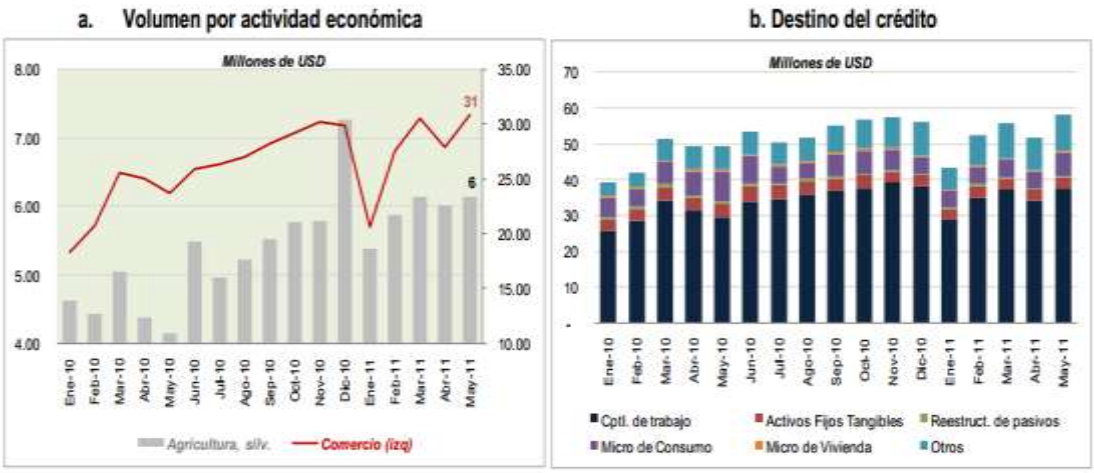



Gráfico No 31 Volumen de crédito por actividad económica y destino del crédito del segmento Microcrédito Minorista.