

**UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO**

**FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS CONCEDIDOS EN  
EL SECTOR GUASMO Y SUS CONSECUENCIAS EN LA MEJORA DE LA  
CALIDAD DE VIDA DE SUS HABITANTES.**

**Trabajo de Investigación que se presenta como requisito para el título  
de Ingeniero en Ciencias Empresariales.**

**Autor: Jorge Luis Castro Peré**

**Tutor: Jorge García**

**Samborondón, Septiembre, 2009**

## **RECONOCIMIENTOS:**

Quiero agradecer a la Universidad de Especialidades Espiritu Santo por el apoyo que me ha brindado a lo largo de mi carrera y a todos los profesores que aportaron con su conocimiento para hacerme un mejor profesional.

También quisiera agradecer al Eco. Jorge García, por darme pautas para desarrollar esta investigación de la mejor manera posible.

Sobretudo quisiera agradecer a mi familia por el apoyo que me ha brindado a lo largo de mi carrera y por hacerme siempre dar lo mejor de mí.

Finalmente quisiera agradecer a todos mis compañeros que de alguna forma han contribuido en la elaboración de ésta investigación.

## ÍNDICE GENERAL

a. INTRODUCCIÓN.....	1
b. OBJETIVOS GENERALES Y ESPECÍFICOS.....	2
c. SITUACIÓN PRÁCTICA QUE SE PROPONE MEJORAR.....	3
d. JUSTIFICACIÓN.....	4
e. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	
i. Definiciones Conceptuales.....	5
ii. La pobreza en el Ecuador.....	7
iii. La pobreza en el Guasmo.....	8
iv. Grameen Bank.....	12
v. Evolución de las entidades micro financieras en el Ecuador...14	
vi. Casos de inviabilidad de los microcréditos en una economía.15	
vii. Microcréditos globales.....	15
viii. Microcréditos en Guayaquil y el Guasmo.....	18
ix. Encuesta.....	20
x. Tasas de interés.....	24
xi. Requisitos para microcrédito (BNF).....	24
xii. El costo del microcrédito (BNF).....	25
xiii. Falta de control y carencia organizativa.....	26
f. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO DE LA SITUACIÓN PRÁCTICA	
i. Implementación de grupos de crédito.....	28
ii. Incentivo a la mujer.....	28
iii. Capacitación.....	29
iv. Control.....	29
v. Propuesta de mejoramiento. ....	29
g. CONCLUSIONES.....	29
h. RECOMENDACIONES.....	32
i. BIBLIOGRAFÍA.....	33
j. ANEXOS.....	36

## ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 1. Índice de pobreza por sector.....	9
CUADRO 2. Ingreso por semana de las familias en el Guasmo.....	10
CUADRO 3. Actividades principales en el Guasmo.....	11
CUADRO 4. Entidades formalizadas con actividad micro financiera en Ecuador.....	14
CUADRO 5. Instituciones micro financieras reportadas.....	16
CUADRO 6. Clientes por región.....	17
CUADRO 7. Plazos para microcréditos.....	25
CUADRO 8: Costo del microcrédito.....	26
CUADRO 9. Índice de morosidad.....	28

## **ÍNDICE DE GRÁFICOS**

GRÁFICO 1. Pobreza y pobreza extrema en el Ecuador.....	8
GRÁFICO 2. Nivel de educación en el Guasmo.....	12
GRÁFICO 3. Cobertura de los microcréditos.....	18
GRÁFICO 4. Microcréditos otorgados en Guayaquil.....	19
GRÁFICO 5. Conocimiento de los microcréditos y préstamos al “chulco”...	22
GRÁFICO 6. Uso de los microcréditos.....	23
GRÁFICO 7. Índices de la CFN (carteras vencidas).....	27

## **RESUMEN:**

El microcrédito en el Ecuador, ha sido utilizado ya hace algunos años, aunque no es claro si es que han servido para combatir la pobreza en los sectores marginales como el Guasmo o si simplemente no han tenido impacto alguno, generando un gasto para el gobierno en el caso de las entidades públicas o para los accionistas en el caso de las entidades privadas sin generar ningún progreso en las zonas menos privilegiadas de nuestro país.

En lo teórico suena muy convincente; prestar pequeñas cantidades de dinero a la población más pobre y ayudar a que se superen económica y socialmente con la implementación de pequeños negocios o microempresas las cuales pueden ayudar a generar un crecimiento familiar, dándoles la posibilidad de mandar a sus hijos al colegio, de mejorar su alimentación, entre muchos otros beneficios. Pero cuando vamos a la práctica, ¿qué tan beneficiosos son los microcréditos?, hay un gran porcentaje de carteras vencidas en las entidades financieras, muchos individuos con deudas y negocios que han fracasado, ¿a qué se debe esto?

El problema es compartido entre los hábitos de consumo de los habitantes, la falta de educación y la falta de control de las entidades financieras. Llevando a cuestionarnos qué tan importantes han sido los microcréditos en nuestros barrios marginales y cuál es el potencial de estos, que cabe recalcar, fueron creados como un mecanismo de ayuda para los más pobres.

*“Los análisis de las causas de la pobreza se enfocan mayormente en por qué los países son pobres, en vez de preguntarse por qué ciertos segmentos de la población viven por debajo de la pobreza” (Yunus, 2003).<sup>1</sup>*

## **a. INTRODUCCIÓN:**

Los microcréditos comerciales son un aporte muy significativo en el progreso del comercio en muchos países en vía de desarrollo, ayudan a que millones de pequeños comerciantes alcancen niveles de vida más dignos y que se superen tanto económica como emocionalmente. Al mismo tiempo los microcréditos pueden tener un efecto adverso, comerciantes con deudas, carteras vencidas y dificultades económicas.

En el Ecuador muchas familias han sido beneficiadas por estos créditos, sobre todo amas de casa que han logrado crear una mezcla entre actividades micro-empresariales y quehaceres domésticos y han salido adelante después de sufrir abusos o irresponsabilidades de sus parejas. Así mismo hay muchas familias que se han visto inmersas en deudas de las cuales se les ha hecho muy difícil salir, y han sufrido pérdidas económicas muy significativas.

En América Latina la aplicación de las micro-finanzas y los microcréditos está aumentando y cada vez va teniendo más peso, después de que ha sido muy eficiente en ciertos países asiáticos se está tratando de desarrollar esta idea en nuestro continente. Aunque en el caso de Ecuador y la banca pública sobre todo, hay mucho que mejorar. Hay una falta de organización en la generación de estos, no hay una cultura, de trabajo, ni de pago de parte de los solicitantes, y por intereses políticos se presta sin hacer un estudio, y el respectivo seguimiento a los prestatarios.

Hoy en día el microcrédito está siendo utilizado por la banca sin el propósito de ayudar a los pobres, como fue la idea principal, sino que se lo está aplicando como un negocio en donde lo único que importa es recuperar el dinero sin pensar en la pobreza y en mantener tasas de interés que vayan acorde con el propósito de estos. Dándole cabida a los “chulqueros” que a veces hasta tienen tasas de interés más bajas que las mismas instituciones

---

<sup>1</sup> YUNUS, M. (2003). *“Banker of the Poor”* (p.35). New York, NY: Editorial Publicaffairs.

legales. Esto se ve reflejado en una investigación realizada por el diario el Universo donde dice que: “Un recorrido por diez provincias del país reveló que el “chulco” (prestar dinero a un interés diferente que el autorizado por la ley) es una actividad cotidiana en mercados, bahías y empresas donde se cobra entre el 10 y el 23% anual”.<sup>2</sup>

La tasa máxima impuesta por el Banco Central hasta el mes de septiembre del 2009 fue del 33.9%, lo que significa que el chulco está prestando en ciertos casos a un menor interés, esto, en conjunto con la falta de educación de los prestatarios va a hacer que este negocio del “chulco” se siga incrementando, por ende se va a generar más delincuencia, mayores índices de abusos y maltratos familiares, menor desarrollo de microempresas y mayor pobreza, generando una cadena de retroceso en el desarrollo de las zonas pobres de nuestro País.

En el sector marginal Guasmo de la ciudad de Guayaquil hay un gran porcentaje de desviación de fondos y carteras vencidas generado por dos factores, por la falta de educación en administración de microempresas y por un mal uso de estos préstamos, consecuente de un mal seguimiento y control de la entidad emisora. En pocas palabras Los microcréditos no están cumpliendo su función: la activación del comercio.

## **b. OBJETIVOS GENERALES Y ESPECÍFICOS**

### **1. Objetivo General:**

- Demostrar los beneficios que podrían generar los microcréditos en la superación personal, colectiva y comercial en los sectores marginales.

### **2. Objetivos Específicos:**

- Demostrar el crecimiento y el impacto de los microcréditos en el Guasmo.
- Determinar la viabilidad de los microcréditos en el Guasmo.
- Determinar si los microcréditos son o podrían ser una herramienta fundamental para la superación económica de ciertos sectores.

---

<sup>2</sup> Fundación Avanzar (2006). “Microcrédito: La industria de la pobreza” (Serie AVANZAR). TORRES, Luis.



### **c. SITUACIÓN PRÁCTICA QUE SE PROPONE MEJORAR:**

Esta investigación pretende medir la eficiencia de los microcréditos en los barrios marginales de Guayaquil y si estos podrían ser una herramienta para reducir la pobreza.

En Guayaquil hay muchos problemas a la hora de aplicar los microcréditos, uno de ellos es la idiosincrasia de los habitantes a la hora de realizar sus pagos y de utilizar su dinero, usándolo como crédito de consumo y no como crédito de comercio o producción, esto va ligado a la falta de control y a la carencia organizativa de las entidades que emiten estos créditos.

Adicional a los hábitos de consumo hay que promover los microcréditos: Educar a las personas sobre sus funciones, como han evolucionado otros países por medio de las micro-finanzas y cuál es la forma de obtenerlos. También promoverlos frente a las amas de casa que muchas veces tienen diferentes habilidades y que podrían también emprender sus propios negocios. El Grameen Bank de Bangladesh, uno de las primeras instituciones que emitió microcréditos se enfocó en las mujeres, y de sus microcréditos otorgados el 97% iban hacia ellas, teniendo grandes resultados.

Otro grave problema que cada vez está aumentando en nuestra Ciudad es que los microempresarios están acudiendo a los denominados “Chulqueros” que se dedican a dar créditos con unas tasas de interés muy elevadas lo cual es considerado delito. Mediante la educación y la promoción de los microcréditos los ciudadanos pueden escoger mejores caminos para aumentar sus ingresos.

Ciertas preguntas que nos podríamos plantear para sintetizar el problema van ligadas a la educación, como analizar si los posibles emprendedores de microempresas están informados sobre la posibilidad de obtener microcréditos o si los posibles emprendedores están capacitados para manejar una microempresa, también se necesita saber la eficiencia de la banca estatal y privada y quién está llevando un mejor control, qué herramientas están utilizando para que los prestatarios cumplan con sus pagos y si estos microcréditos han sido utilizados “inteligentemente”. Finalmente tenemos que ver cuáles han sido los beneficios de estos microcréditos en el Guasmo o que se podría hacer para implementarlos satisfactoriamente.

#### **d. JUSTIFICACIÓN:**

Los constantes debates sobre la informalidad de los vendedores en Guayaquil me han llevado a buscar algún tipo de solución tanto para este problema como para la pobreza y la explotación de mano de obra en los sectores marginales, después de haber leído varios artículos sobre los microcréditos me planteé una pregunta, ¿qué tan eficientes son los microcréditos y que tanto sirven para mejorar el nivel de vida en los barrios más pobres de mi ciudad?

Como lo dijo el secretario general de las Naciones Unidas Kofi Annan: *“La micro financiación ha demostrado su valor en muchos países, como arma contra la pobreza y el hambre. La micro financiación puede mejorar realmente la vida de la gente, especialmente la de quienes más lo necesitan”* (Annan, 2004).<sup>3</sup>

Según muchos estudios los microcréditos son una buena herramienta para combatir el desempleo, la pobreza y los vendedores ambulantes e ilegales, que en muchos casos buscan un trabajo estable pero no han tenido o no están consientes de los beneficios y las posibilidades de superación que les brinda el formalizarse accediendo a microcréditos, éstos también pueden ayudar a comenzar un círculo de riqueza en las familias pobres, donde empiezan con un pequeño negocio generando ingresos y así mejorando la salud, la educación y entrando en un progreso continuo no sólo para un individuo sino para su familia y entorno.

En grandes escalas los microcréditos podrían ser un aporte significativo para la economía de un país, dado que sirven para la activación del comercio. Mientras más pequeñas empresas se crean, se generan más empleos, mientras hay más trabajo, hay más ingresos y mientras hay más ingresos hay mas comercio.

Viéndolo desde un punto de vista más social que económico, los microcréditos exitosos elevan la autoestima y la responsabilidad de los que los reciben, sirviendo para ellos como un mecanismo de superación personal, no solo económica.

---

<sup>3</sup> ANNAN, Kofi (2004, noviembre). Palabras del secretario general de las naciones unidas en el lanzamiento del año Internacional del microcrédito. Nueva York, Estados Unidos.

## e. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### i. Definiciones Conceptuales

- Para llevar a cabo los microcréditos entre las personas con los más bajos ingresos es necesario un “Grupo de Crédito”, concepto aplicado inicialmente por Muhammad Yunus en el Grameen Bank de Bangladesh, donde se le presta a un conjunto de personas, con un líder, y se van efectuando los prestamos al resto en conformidad con sus pagos, lo que ejerce una presión sobre el primer deudor, esto lo utilizaban para evitar las garantías reales, que no poseen las personas que viven en extrema pobreza.
- El microcrédito es una pequeña cantidad de dinero prestada a un cliente mediante un banco u otra institución.<sup>4</sup> *“Una de las características del microcrédito es su elevada capacidad para adaptarse a realidades diferentes, a momentos muy distantes y a entornos culturales muy difícilmente reconciliables.”*<sup>5</sup>
- Los micro-emprendedores son personas que poseen microempresas, que emplean a 5 o menos personas, por ejemplo, Kioscos caseros, supermercados pequeños establecidos en casas, pequeñas ferreterías, etc.<sup>6</sup>
- Según la Alianza Cooperativa Internacional, una cooperativa es: *“Una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada”.*<sup>7</sup>

---

<sup>4</sup>Página web oficial del Año Internacional del Microcrédito. Acerca de las Micro finanzas, Glosario. [Fecha de acceso 25 de agosto del 2009]. extraído de [www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear\\_aboutmicrofinance.asp#glossary](http://www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear_aboutmicrofinance.asp#glossary)

<sup>5</sup> FONT, A. (1999). Microcréditos: La rebelión de los Bonsáis, (p.55), Barcelona: Icaria Editorial.

<sup>6</sup> Página web oficial del Año Internacional del Microcrédito, Acerca de las Micro finanzas, Glosario, [Fecha de acceso 25 de agosto del 2009]. extraído de [www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear\\_aboutmicrofinance.asp#glossary](http://www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear_aboutmicrofinance.asp#glossary)

<sup>7</sup> International Co-operative Alliance, Glosario, [Fecha de acceso 6 de septiembre del 2009]. URL disponible en: <http://www.ica.coop/coop/index.html>

- ¿Qué es una sociedad financiera? De acuerdo al diccionario de eco-finanzas.com una sociedad financiera es: *“Una Institución que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo. Las sociedades financieras pueden también promover y crear empresas mercantiles, suscribir o colocar obligaciones de empresas privadas, captar fondos directamente del público y realizar otras diversas operaciones financieras”*.<sup>8</sup>

- Desviación de fondos y cartera vencida:

La desviación de fondos y la cartera vencida guardan cierto grado de relación. La desviación de fondos es el uso incorrecto del dinero que se le ha prestado al deudor, en el caso de microcréditos, para uso de consumo u otras actividades que no constan dentro de los reglamentos de este tipo de crédito y, cartera vencida es la categoría que agrupa a todos los créditos que no han cumplido sus pagos en el tiempo debido.<sup>9</sup>

No siempre, pero en ciertas ocasiones la desviación de fondos hace que el deudor se quede sin liquidez para pagar el préstamo que le fue otorgado y aprobado para otros propósitos, aunque muchas veces lo pagan con sus ingresos generados por sus negocios, este tipo de crédito no fue creado con ese propósito.

- ¿Que son las micro-finanzas?

Según la organización Oikocredit, *“las micro-finanzas comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos*

---

<sup>8</sup> Diccionario Virtual “Eco-Finanzas”, [Fecha de acceso 5 de septiembre del 2009]. Véase página web: [http://www.eco-finanzas.com/diccionario/S/SOCIEDAD\\_FINANCIERA.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/S/SOCIEDAD_FINANCIERA.htm)

<sup>9</sup> Definición hallada en la Enciclopedia Virtual MiMi.hu, Sección de Economía, Cartera Vencida, [Fecha de acceso 5 de septiembre del 2009]. URL disponible en: [http://es.mimi.hu/economia/cartera\\_vencida.html](http://es.mimi.hu/economia/cartera_vencida.html)

*ingresos y para las micro, pequeña y mediana empresas que éstas posean”.*<sup>10</sup>

## **ii. La pobreza en el Ecuador**

Este análisis de pobreza será separado en diferentes clasificaciones, principalmente “Pobreza” y “Pobreza Extrema” (refiriéndose a aquellos que viven con menos de un dólar diario), “Pobreza” se clasifica en pobreza nacional urbana-rural, pobreza nacional urbana y pobreza nacional rural, asimismo “Pobreza Extrema” se clasifica en pobreza extrema nacional urbana-rural, pobreza extrema nacional urbana y pobreza extrema nacional rural.

La pobreza nacional urbana-rural, ha disminuido desde el 2006 hasta el 2008 de 37.60 a 34.97%, la pobreza nacional urbana disminuyó de 24.33% en el 2007 a 23.29% en el 2008 y la pobreza nacional rural también disminuyó de 60.56% en el 2006 a 57.96% en el 2008.

Pasando ahora a la extrema pobreza, que es un rubro muy importante dado a que estos son los que más problemas enfrentan y están destinados a que tanto ellos como sus familias vivan en un ciclo de pobreza insuperable, sin oportunidades ni aspiraciones.

La pobreza extrema también ha sufrido una disminución con el pasar de los años, la pobreza extrema nacional urbana-rural ha disminuido de 16.89% en el 2006 a 15.49% en el 2008, aunque la pobreza extrema nacional urbana se incrementó entre Diciembre del 2007 a marzo del 2008 de 7.94 a 8.24%, en Junio del 2008 se redujo al 7.60%. La rural ha disminuido de 32,82 a 31.01% en el periodo 2006-2008.<sup>11</sup>

---

<sup>10</sup> Organización “Oikocredit”, glosario, [Fecha de acceso 7 de septiembre del 2009]. Véase <http://www.oikocredit.org/site/es/doc.phtml?p=qua-son-hoy-las-microfinanzas->

<sup>11</sup> Ecuador, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2008, agosto). “Evolución de pobreza y pobreza extrema”.

**GRÁFICO #1**



**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)  
**Elaborado por:** El autor

En términos generales la pobreza en el Ecuador está en constante disminución, esto se debe mayormente al desarrollo de nuestro País, generando más industria y más empleos al pasar de los años. Por medio de la micro financiación efectiva y responsable estas cifras podrían incrementar con mayor velocidad cada año.

### **iii. La Pobreza en el Guasmo**

El Guasmo, cuenta con una población de aproximadamente 500.000 habitantes<sup>12</sup> de los cuales el 64.45% son pobres, cada familia cuenta con 6.2 miembros (habitantes de la casa) en promedio, no cuentan con un servicio de agua potable adecuado, sus hogares están construidos con materiales de baja calidad con un alto riesgo de derrumbe, entre muchos otros factores y cuenta con un índice de analfabetismo del 13.3 por ciento.

---

<sup>12</sup> Loyola, W., Coello, R., "Tiendas más Eficientes en Sectores Marginales". Guayaquil: ESPAE Graduate School of Management (ESPOL).

Del 64.45% de familias pobres, el 28.88% viven en la extrema pobreza, lo que equivaldría a que aproximadamente 93.066 habitantes del Guasmo viven en pobreza extrema.<sup>13</sup>

**CUADRO #1**

INDICE DE POBREZA POR SECTOR (%)				
	No Pobres	Pobres	Pobreza no extrema	Pobreza extrema
Isla Trinitaria	42.98	57.02	26.88	30,14
Guasmo	35.55	64.45	35.57	28.88
Bastión Popular	35.29	64.71	28.9	35.81

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y Municipalidad de Guayaquil  
**Elaborado por:** El Autor

Con tanta densidad poblacional El Guasmo cuenta con un gran porcentaje de microcréditos otorgados y al mismo tiempo con un gran porcentaje de carteras vencidas, lo que no ha ayudado a este sector marginal dado a que muchos de sus pequeños comerciantes no han logrado pagar sus deudas, ya sea porque no ha habido una buena gestión de cobranzas por las entidades micro financieras o porque estos préstamos han sido utilizados para consumo y no para emprender una microempresa.

El movimiento “Mi cometa”, una organización que se dedica a hacer estudios sobre el desarrollo de sectores marginales como el Guasmo Sur, hizo una encuesta que indica que el 13% de las familias en el Guasmo Sur tienen ingresos de aproximadamente de 15 a 25 dólares semanales, el 20% cuentan con ingresos aproximados entre 26 y 50 dólares semanales, el 8% indicaron que viven con ingresos de 51 a 75 dólares semanales, el 17% viven con ingresos que oscilan entre los 75 y 100 dólares semanales y el 10% viven con ingresos mayores a 100 dólares semanales y finalmente el 32% no saben cuáles son sus ingresos familiares.<sup>14</sup>

<sup>13</sup> Ecuador, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y Municipalidad de Guayaquil. (2007). Encuesta del Sistema de información Social (ESIS), “Desarrollo Humano, necesidades básicas Insatisfechas, vulnerabilidad social”.

<sup>14</sup> Organización Mi Cometa, (2006). “La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación Actual”. Guayaquil: Morris, E., Romero, W.

**CUADRO #2**

INGRESOS POR SEMANA FAMILIAS GUASMO	
Dólares	Porcentaje
10 a 25	13%
26 a 50	20%
51 a 75	8%
75 a 100	17%
más de 100	10%
no sabe	32%

**Fuente:** Organización Mi Cometa. "La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación Actual.

**Elaborado por:** El Autor

Aparte de las que se dedican a ser "Amas de Casa" que comprende el 31% de las habitantes del Guasmo, la actividad económica más importante es el comercio y la construcción, cada una cuenta con el 10% de las personas que habitan en el Guasmo, este porcentaje equivale a aproximadamente 100.000 habitantes con una posible necesidad de microcrédito. Esto nos da una idea de lo importantes que podrían ser los microcréditos en esta zona marginal, donde con esto, ese 20% de comerciantes podían ampliar sus locales, adquirir materia prima o emprender su propio negocio, y así, incrementar los ingresos y elevar el nivel de vida de su familia.<sup>15</sup>

---

<sup>15</sup> Organización Mi Cometa, (2006). "La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación Actual". Guayaquil: Morris, E., Romero, W.



**CUADRO #3**

ACTIVIDADES PRINCIPALES EN EL GUASMO	
Actividades	Porcentaje
Amas de Casa	31%
Construcción	10%
Comercio	10%
Restaurantes	8%
Servicio de Electricidad y Autos	8%

**Fuente:** Organización Mi Cometa. "La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación Actual.

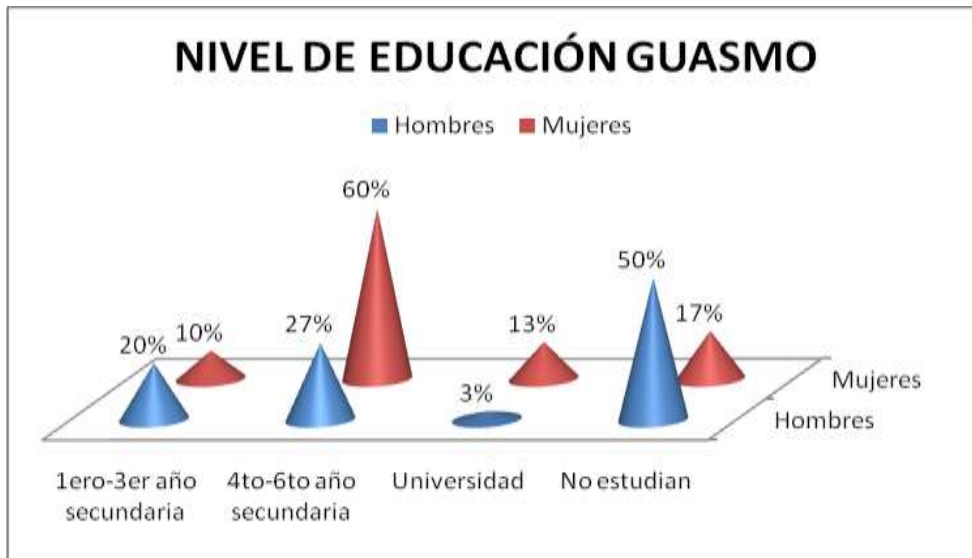
**Elaborado por:** El Autor

Otra parte de las encuestas realizadas por la Organización "Mi Cometa" nos hace pensar que el impulso de los microcréditos hacia las mujeres podría resultar muy beneficioso, dado a su preparación escolar. Las encuestas indican que de 4to a 6to año de secundaria el porcentaje de las mujeres estudiantes aumenta, mientras los hombres empiezan a abandonar los colegios para dedicarse a trabajar, abandonando momentos críticos en la educación del ser humano para emprender nuevos negocios. Igualmente surge el mismo fenómeno en los estudios universitarios, donde el 13% son mujeres y tan solo el 3% son hombres, finalmente, el 50% de los hombres no estudia, y en el caso de las mujeres el 17%.<sup>16</sup>

---

<sup>16</sup> Organización Mi Cometa, (2006). "La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación Actual". Guayaquil: Morris, E., Romero, W.

**GRÁFICO #2**



**Fuente:** Organización Mi Cometa. “La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación Actual.

**Elaborado por:** El Autor

Por lo analizado anteriormente hemos visto que muchos jóvenes en el Guasmo dejan los estudios por la necesidad de trabajo, esto es un círculo vicioso común de los sectores marginales, donde los padres no tienen muchas posibilidades para ofrecerles estudios, mas bien, son motivados u obligados a entrar en el mercado laboral antes de culminar el colegio.

También hemos visto que las mujeres a diferencia de lo que ocurría muchos años atrás se encuentran más preparadas que los hombres, y aun así tienen una tasa de solicitudes de crédito inferiores.

#### **iv. Grameen Bank**

Un caso muy interesante sobre la implementación de los microcréditos y como estos ayudaron con la superación de la pobreza es el de Grameen Bank, una organización fundada en Jobra, Bangladesh, en 1976, por el profesor, economista y Nobel de la Paz Muhammad Yunus, que uno de sus principales productos es el de generar microcréditos, con tanta eficiencia

que el 98,85% de los créditos son devueltos y que ha distribuido un total de 4.560 millones de euros.<sup>17</sup>

La idea de Yunus nació de una investigación que realizó para la Universidad de Chittagong donde él trabajaba. Yunus visitando barrios pobres en Bangladesh llegó a la casa de una mujer que trabajaba haciendo sillas de bambú, ella conseguía la materia prima mediante préstamos hechos por un intermediario, que como pago de la deuda le exigía que esas sillas de bambú sean revendidas a él pagando unos pocos centavos adicionales (como ganancia al prestatario), y así, él ya con el producto terminado iba y lo vendía en el mercado por un valor mucho mayor. La materia prima para estas sillas costaba 27 dólares, y Yunus se dio cuenta que por la falta de tan solo 27 dólares se generaba un círculo de pobreza, que no solo incluía a esta señora de las sillas y sus hijos, sino a muchas otras familias en Bangladesh. De ahí nació su idea.

Anualmente el 5% de los clientes del Grameen Bank salen de la pobreza participando en los programas de microcréditos y lo más importante es que sostienen estas ganancias mientras pasa el tiempo<sup>18</sup>. Hoy en día el 90% de las acciones de este banco son propiedad de sus prestatarios y lo que hace a este banco diferente al resto es que para esta institución, los que menos tienen son justamente a los que más se les debería de prestar, el 97% de préstamos van dirigidos hacia las mujeres y se da una asesoría especializada y se reestructuran las formas de pago para los clientes que están con problemas de liquidez. Algunas de las condiciones más importantes que utilizan para las aprobaciones de estos microcréditos es que sean cantidades pequeñas, que sean dirigidos principalmente a mujeres, que sea un préstamo dirigido a alguna actividad especial para la cual el solicitante tenga aptitudes, para un solicitante la posibilidad de recibir nuevos préstamos dependía de sus pagos anteriores y los préstamos eran otorgados a grupos de cinco personas, que actuaban como garantía, tenían un compromiso de pago y actuaban ejerciendo presión para que sus otros miembros paguen, ya que a medida que iban pagando, se le prestaba a los restantes.<sup>19</sup>

---

<sup>17</sup> Información obtenida de: Faircompanies.com. "Modelos viables para el desarrollo rural: Grameen Bank. [en línea] 2006. [Fecha de acceso 7 de Septiembre del 2009] URL disponible en: <http://faircompanies.com/news/view/modelos-viables-para-elsarrollo-rural-grameen-bank/>

<sup>18</sup> KHANDKER, Shahidur (1998), "Fighting Poverty with Microcredit: Experience in Bangladesh". Nueva York: Oxford University Press, Inc.

<sup>19</sup> Tomado de la página web oficial del Grameen Bank. [Fecha de acceso 28 de agosto del 2009]. Véase: [Grameen-info.org](http://Grameen-info.org)

## v. Evolución de las entidades micro-financieras en el Ecuador

Después de esta fuerte entrada de los microcréditos alrededor del mundo, especialmente en los países en vías de desarrollo, las entidades que prestan pequeñas cantidades de dinero o microcréditos han ido creciendo en el Ecuador. En el 2002 tan solo estaban registradas y trabajando formalmente con el mecanismo de microcréditos 2 bancos y 11 entidades.

Ya para el 2008 estas cifras habían aumentado significativamente, existían 18 bancos privados, 37 cooperativas, 6 sociedades financieras y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional).<sup>20</sup>

**CUADRO #4**

ENTIDADES FORMALIZADAS CON ACTIVIDAD MICROFINANCIERA EN ECUADOR				
	Banca Privada	Cooperativas	Sociedades Financieras	Banca Estatal
# de entidades 2007	16	36	6	2
# de entidades 2008	18	37	6	2

**Fuente:** Superintendencia de Bancos.

**Elaborado por:** El Autor

El crecimiento del microcrédito en el Sistema Financiero Nacional fue del 27.76% entre el año 2006 y 2007, superando al de los créditos comerciales y de consumo. La única modalidad de crédito que supero a la del microcrédito (en su crecimiento) fue la de vivienda que tuvo un crecimiento del 30.72%. Para el siguiente año el crecimiento fue mayor, en conjunto con un crecimiento en la banca, que creció en un 31.93%, de las cooperativas que crecieron en un 25%, de las sociedades financieras creciendo un 34.18% y de la consolidación que sufrieron la Corporación financiera Nacional y el Banco Nacional de Fomento generando gran cantidad de microcréditos que sobrepasaron los que fueron generados por las sociedades financieras.<sup>21</sup>

---

<sup>20</sup> Ecuador: Superintendencia de Bancos. (2008). "Profundización Financiera de la Microempresa". Tobar, P., Ocaña E.

<sup>21</sup> Ecuador: Superintendencia de Bancos. (2008). "Profundización Financiera de la Microempresa" (p.2). Tobar, P., Ocaña E.

## **vi. Casos de inviabilidad de los microcréditos en una economía:**

Los microcréditos no son viables en ciertas circunstancias, por ejemplo, en sectores donde tienen problemas más profundos como plagas y altos índices de enfermedad y/o mortalidad, o poblaciones muy dispersas, todos estos factores influyen en el pago de sus préstamos, que para llevar a cabo un “microcrédito exitoso” este tiene que ser utilizado para producir o generar servicios para una comunidad. En estos casos los gobiernos tienen que intervenir con inversiones en infraestructura, educación y generación de recursos para cubrir las necesidades básicas.<sup>22</sup>

Ha quedado demostrado en los países Africanos que el simple hecho de sólo donar alimentos o dinero no los ha alejado de la pobreza extrema, se progresa cuando se combate el problema de raíz, implementado ese dinero principalmente en educación y salud, llegando en algún momento a generar personas capaces de producir y sacar adelante la economía.

## **vii. Microcréditos globales**

En muchos países en vía de desarrollo alrededor del mundo donde se han implementado las micro finanzas de una manera ordenada y eficiente se ha alcanzado un nivel de progreso significativo en los ingresos y superación de los habitantes que viven en la pobreza.

En Bangladesh, de las personas que se les otorgaron microcréditos, el 48% salieron de la extrema pobreza y elevaron el nivel de vida tanto de ellos como de sus familias. En Egipto el impulso de los microcréditos en el sector agrícola, en algunos casos ha aumentado la producción de la cosecha en un 100%.<sup>23</sup> Y así también tenemos ejemplos latinoamericanos, como Brasil donde aproximadamente 15.7 millones de personas trabajan en base a

---

<sup>22</sup> Tomado de la pagina web oficial del Año Internacional del Microcrédito, en la sección: acerca de las Micro finanzas, When is microcredit not appropriate? (2005). [Fecha de acceso 14 de agosto del 2009]. URL disponible en:  
[http://www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear\\_aboutmicrofinance.asp](http://www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear_aboutmicrofinance.asp)

<sup>23</sup> Inter Press Service. (2005, enero). World Business Council for Sustainable Development, “Microcredit, a Practical Way to fight Poverty”. Extraído el 15 de Agosto, 2009 de  
<http://www.wbcd.org/Plugins/DocSearch/details.asp?DocTypeId=32&ObjectId=MTI5NTc&URLBack=%2Ftemplates%2FtemplateWBCSD%2Flayout.asp%3Ftype%3Dp%26MenuId%3DMjE4%26CurPage%3D3%26SortOrder%3DPubDate%2520ASC>

microempresas en el mercado informal, superando al mercado formal por más de 3 a 1, de esas, aproximadamente 14.6 millones poseen negocios rentables.<sup>24</sup>

En el reporte de la Cumbre de Microcréditos del 2007 se detalla que de las 3,316 Instituciones reportadas que ofrecen micro financiamiento, 970 se encuentran en el África Sub-Sahariana, 1,677 en Asia/Pacífico y 579 en América latina y el Caribe.

**CUADRO #5**

INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS REPORTADAS (2007)	
Asia/Pacífico	1,677
África Sub-Sahariana	970
América Latina/Caribe	579
Medio Oriente/África Norte	30
<b>TOTAL PAISES EN VIA DE DESARROLLO</b>	<b>3,256</b>
Norte América/Europa Occidental	39
Europa Del Este/ Asia Central	21
<b>TOTAL PAISES DESARROLLADOS</b>	<b>60</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3,316</b>

**Fuente:** Informe de las Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito, 2007.

**Elaborado por:** El Autor

El número de clientes, específicamente en los países en vía de desarrollo que cuentan con la mayor cantidad de instituciones aumenta significativamente cada año, en América Latina y El Caribe han aumentado de 4'409,093 en el 2005 a 6'755,569 en el 2006 en el reporte de las instituciones recientes<sup>25</sup>, aquí se ve la necesidad de los países en vía de desarrollo por hacer préstamos de cantidades pequeñas dado a la falta de dinero para emprender microempresas o negocios con capital propio. También se puede observar en la tabla, que en los sectores desarrollados como Norte América, Europa Occidental, Europa del Este y Asia Central hay una disminución de los clientes para microcréditos desde el 2005 al 2006.

<sup>24</sup> Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito. (2004). "Fact sheet: Microfinance and the Millennium Development Goals".

<sup>25</sup> Informe de las Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito. (2007). "State of the microcredit Summit campaign report". Daley-Harris, S.

**CUADRO #6**

<b>Región</b>	<b>Cientes 2005 (#)</b>	<b>Cientes 2006 (#)</b>
Asia/Pacífico	96,689,252	112,714,909
Africa Sub-Sahariana	7,429,730	8,411,416
América Latina/Caribe	4,409,093	6,755,569
Medio Oriente/Africa Norte	1,287,318	1,722,274
<b>TOTAL PAISES EN VIA DE DESARROLLO</b>	<b>109,815,393</b>	<b>129,604,168</b>
Norte América/Europa Occidental	55,707	54,466
Europa Del Este/ Asia Central	3,390,290	3,372,280
<b>TOTAL PAISES DESARROLLADOS</b>	<b>3,445,997</b>	<b>3,426,746</b>
<b>TOTAL</b>	<b>113,261,390</b>	<b>133,030,913</b>

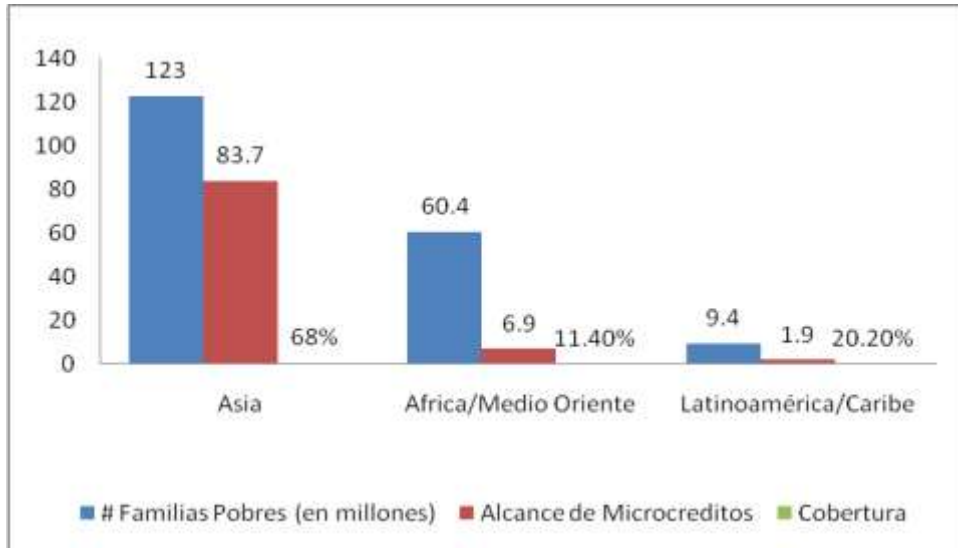
**Fuente:** Informe de las Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito, 2007.

**Elaborado por:** El Autor

El siguiente cuadro nos muestra el nivel de cobertura de los microcréditos en las diferentes regiones en familias que viven en la extrema pobreza (menos de 1 dólar X día) donde observamos que Latinoamérica cuenta con el 20.2% de cobertura, lo que significa que todavía hay mucha necesidad de microcréditos. El sector donde mayor cobertura hay es en Asia, uno de los continentes que se ha desarrollado con mayor velocidad en estos últimos años, la cobertura de los microcréditos en Asia asciende al 68%. Finalmente África y el Medio Oriente que son dos sectores que tienen un grave problema, basado en conflictos internos, guerras, extrema pobreza, plagas y enfermedades costa con un 11.4% de cobertura.<sup>26</sup>

<sup>26</sup> Informe de las Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito. (2007). "State of the microcredit Summit campaign report". Daley-Harris, S.

**GRÁFICO #3**



**Fuente:** Informe de las Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito, 2007.

**Elaborado por:** El Autor

### **viii. Microcréditos en Guayaquil y el Guasmo**

Para los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento la mayor concentración se ha dado en la ciudad de Guayaquil, teniendo el 26.52%. Los hombres son los responsables del 61% de estos préstamos y la mayor cantidad de solicitudes se han presentado en el sector del comercio, seguido por el sector de la agricultura.<sup>27</sup>

<sup>27</sup> Banco Nacional de Fomento. (2009), Estadísticas de Microcrédito por oficinas BNF. (Véase Anexo #9).



#### GRÁFICO #4



**Fuente:** Departamento de Crédito y Cartera del Banco Nacional de Fomento, Zona Guayaquil.

**Elaborado por:** El Autor

Los microcréditos otorgados en el sector Guasmo representan el 40% del Sur de Guayaquil y el 18.80% del total de Guayaquil, lo que significa que de los 3'259.883 dólares que se han otorgado en microcréditos (microcréditos y plan 555) en el año 2009 hasta el mes de Junio, 612.858 han sido destinados para el Guasmo<sup>28</sup>, lo que nos da a entender que el Guasmo es un sector con alta demanda en microcréditos. La pregunta es: Están capacitados los prestatarios para manejar microcréditos y montar microempresas, siendo eficientes, honestos y manteniendo sus pagos al día?.

Del 100% de los créditos otorgados en el Guasmo el 73.4% tienen carteras vencidas y el 80% desvían fondos, lo que significa que son utilizados para actividades no comerciales.<sup>29</sup>

El Banco Nacional de Fomento enfrentó un problema debido a sus carteras vencidas en la época de elecciones presidenciales, debido a que se creó el crédito "555" que, como su nombre lo indica, constaba con un plazo de 5 años, prestamos hasta 5.000 dólares y un interés del 5%. El problema se generó gracias a que por intereses políticos fueron aprobados microcréditos "555" sin el cumplimiento de requisitos, sin un control y sin estudios pertinentes de los diferentes casos, generando un gran porcentaje de carteras vencidas.

<sup>28</sup> Departamento de Crédito y Cartera. (2009). Banco Nacional de Fomento, Zona Guayaquil.

<sup>29</sup> Departamento de Crédito y Cartera. (2009). Banco Nacional de Fomento, Zona Guayaquil.

En el diario el Universo, en la edición del 6 de mayo del 2007, hay un artículo que contiene varias entrevistas a microempresario y personas que obtuvieron microcréditos donde destacan el progreso que han tenido sus familias al haber recibido estos. Los entrevistados comentan que recibieron créditos desde 150 dólares, los que les ayudaron a fabricar ciertos productos que vendían a comerciantes de la bahía. Entre los comentarios que se pueden leer en este artículo están el de Cinthya Lozada, microempresaria, que dijo que “Si no hubiese sido por los créditos, jamás hubiera tenido la posibilidad de darle educación a mis hijos”.<sup>30</sup> Así como este caso hay muchos otros, lo que significa que si están bien aplicados y con el control necesario estos créditos podrían ser muy beneficiosos para las familias de escasos recursos que quieren trabajar y mejorar la calidad de vida de sus familias.

Otro estudio realizado por el diario “El Comercio” resalta a un grupo de amas de casa que aparte de sus quehaceres domésticos tienen un grupo de negocios, que son integrados por diferentes mujeres que no necesitan de sus cónyuges para obtener ingresos, ellas por medio de los microcréditos han puesto sus pequeñas empresas, ya sean tiendas o comedores, y se reúnen a conversar sobre técnicas que usan para mejorar sus negocios y llevan sus registros, contables, ingresos, gastos y pagos de intereses al banco.

Un editorial del Diario “El Comercio” del año 2007 dice que: *“En el país hay cinco instituciones que ofrecen microcréditos bajo la modalidad red Grameen: Banco Grameen Amazonas de Lago Agrio, Programa Grameen FUDECE en Quito y Esmeraldas, Huellas Banco Grameen, de Loja, Cooperativa de Ahorro y Crédito de todas y Hogar de Cristo, en Guayaquil”*.<sup>31</sup> (Diario “El Comercio”, 2007)

## **ix. Encuesta**

Tomando como referencia el “Centro de Investigaciones” de La Universidad de Especialidades Espíritu Santo, el cual realizó una encuesta sobre los

---

<sup>30</sup> Quintero, T. (2007, Mayo 6). “Microcreditos han cambiado muchas vidas en los barrios”. *Diario “El Universo”*, Seccion Gran Guayaquil, pp. Principal, 2.

<sup>31</sup> Paucar, E. (2007, Julio 17). “Las jefas del hogar mueven el microcrédito en Guayaquil”. *Diario “El Comercio”*. [Versión electrónica].

microcréditos en los sectores marginales buscando llegar a obtener el conocimiento de hacia donde van destinados mayormente los microcréditos otorgados por las diferentes entidades financieras, si se está prestando dinero al “chulco”, si los ciudadanos tienen el conocimiento de que existen los microcréditos, también se preguntó sobre los montos que quieren recibir y el género, algo muy importante dado que las mejores pagadoras, y las que mejor uso le dan al dinero son las mujeres.

A continuación se detallarán los resultados de las encuestas realizadas en Fertisa y en Esteros Popular, lugares que son cercanos y cuentan con características muy similares a las del Guasmo.

*De las mujeres encuestadas se obtuvo la siguiente información:*

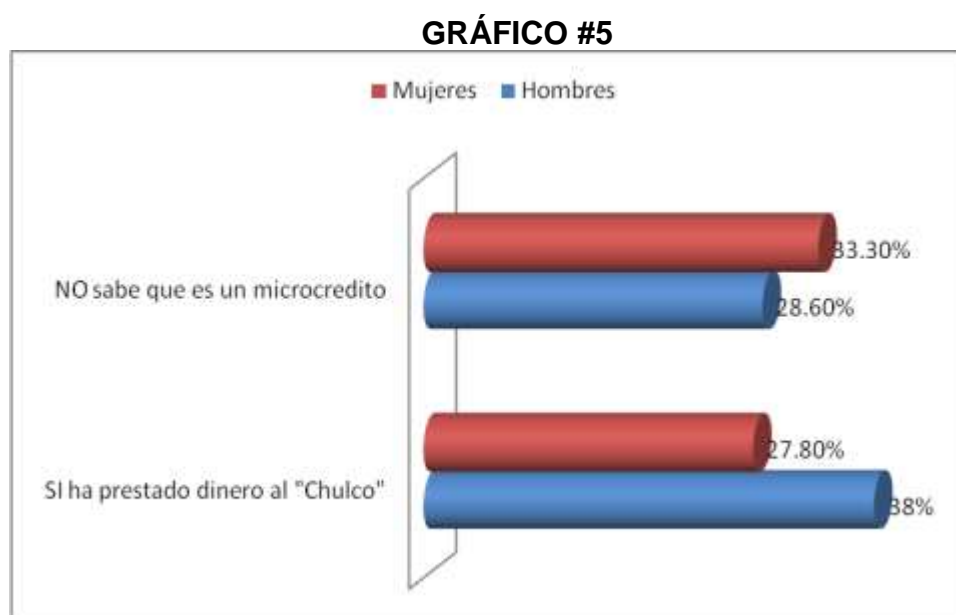
- El 33.3% no sabían lo que era un microcrédito.
- El 27.8% han pedido prestado dinero al “chulco”, con un rango de 50 a 500 dólares.
- El 28% de ellas no tienen confianza en los microcréditos, el mismo porcentaje si les tiene confianza y el 44% no tienen una idea clara, o confían parcialmente en ellos.
- Tan solo el 16% de las mujeres utilizarían el dinero del microcrédito para sus actuales trabajos, teniendo mayor peso el número de mujeres emprendedoras que lo utilizarían para crear nuevos negocios, estas tienen el 66.7%, dejándole lo restante a las mujeres que lo usarían para el consumo de sus familias.
- El 28% de ellas lo solicitarían para obtener ganancias en sus negocios, el 38.9% los prefieren debido a que tienen plazos en los cuales pueden ir pagando conforme pasa el tiempo y el 33% restante lo usan por la simple comodidad y facilidad de obtener dinero.
- El mayor porcentaje de las mujeres quisieran recibir microcréditos entre 100 y 500 dólares y lo destinarían para el comercio.

*De los hombres encuestados se obtuvo la siguiente información:*

- El 28.6% no sabían que eran los microcréditos, ni para que servían.
- El 38% han pedido dinero prestado al “chulco” con un rango de 100 hasta 3000 dólares.
- El 33.3% no le tienen confianza a los microcréditos, el 38% si le tienen confianza y el restante parcialmente.

- El 19% utilizarán el dinero para implementar algo en sus trabajos actuales, el 62% emprenderán nuevas microempresas y el restante lo utilizarán para consumos familiares, entre otros intereses personales.
- El 33.3% lo quisieran para obtener ganancias en sus negocios, el 52.4% lo quisieran gracias a los plazos y la facilidad de no tener que pagar en ese instante y el restante que equivale a tan solo el 14.3% les interesa por la facilidad de conseguir dinero y por cualquier otra necesidad.
- El mayor porcentaje de hombres quisieran recibir préstamos de 1000 a 2000 dólares y el uso sería principalmente para el comercio.

El siguiente cuadro detalla el conocimiento tanto de los hombres y de las mujeres sobre los microcréditos y si han hecho prestamos al “chulco” de acuerdo a las encuestas realizadas.

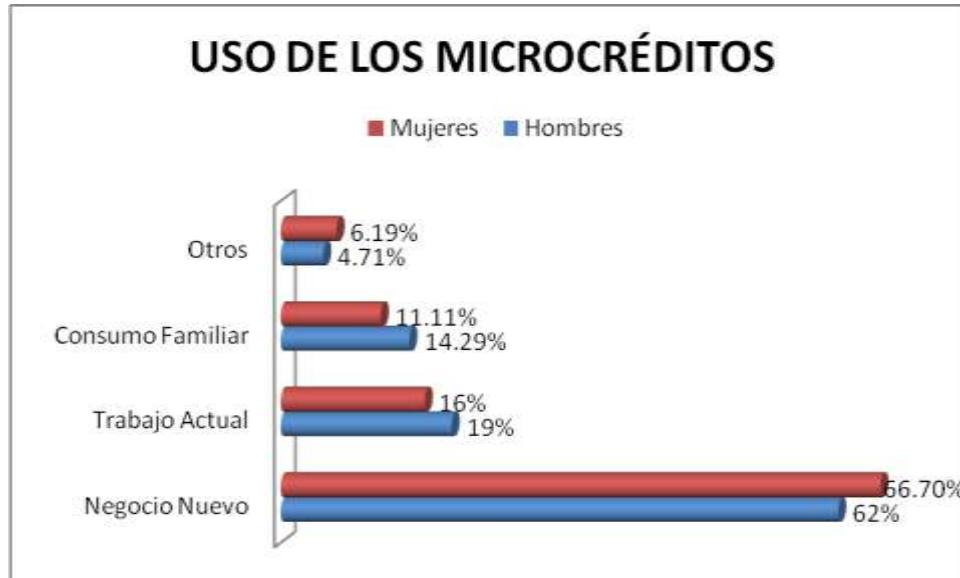


**Fuente:** Centro de Investigaciones de la Universidad Espíritu Santo, Julio 2009.

**Elaborado por:** El Autor

El siguiente cuadro detalla los destinos para el cuales los encuestados emplearían los microcréditos según las encuestas realizadas.

**GRÁFICO #6**



**Fuente:** Centro de Investigaciones de la Universidad Espiritu Santo, Julio 2009.

**Elaborado por:** El Autor

Según las encuestas realizadas, observamos que hay un porcentaje significativo de personas que no conocen el significado del microcrédito, y esto es más visto en las mujeres seguramente porque muchas veces ellas son las que están haciendo los trabajos en los hogares.

El mayor porcentaje de encuestados utilizarían estos créditos para generar nuevos negocios, esto ocurre debido a que la mayoría son empleados, lo que significa que ese dinero no puede ser utilizado para mejorar su propio negocio, viendo la necesidad y la disposición de los encuestados por generar nuevas microempresas nos hace pensar que si es que los microcréditos fueran aprovechados por los empleados para crear sus nuevos negocios, el nivel salarial debería de subir para que un empleado no busque salir de la empresa en que trabaja para ir a emprender su propio negocio. En los parámetros generales los hombres y las mujeres piensan dirigir estos microcréditos para los mismos propósitos.

El incentivar a las mujeres a que hagan uso de los microcréditos podría ser una buena herramienta para superar la pobreza, así como lo he descrito en esta investigación las mujeres tienen una mejor capacidad de pago, y usan el dinero que ganan para la educación de sus hijos y para su familia,

mientras el hombre tiende a usar el dinero para distracciones personales. Asimismo las mujeres tienen expectativas menores en cuanto al dinero que quieren recibir, y tal vez utilizándolo de mejor manera que los hombres pueden producir igual o más, con menores cantidades de dinero. El mayor porcentaje de las mujeres encuestadas quisiera recibir entre 100 y 500 dólares, mientras los hombres de 1000 a 2000.

#### **x. Tasas de interés**

Aquellos que no tienen la posibilidad de crédito comercial en una entidad bancaria, debido a sus bajos ingresos económicos, tiene la posibilidad de solicitar un microcrédito.

La tasas de interés máxima para microcrédito de acuerdo a la Superintendencia de Bancos es del 33.30% anual.<sup>32</sup>

Las tasas de interés varían dependiendo de la entidad emisora del crédito, en la Cooperativa Nacional se manejan con una tasa del 12% anual, mientras que en el Banco Nacional de Fomento con el 11% en caso de ser microcrédito de producción y el 15% en caso de ser comercial o de servicios. En “Credife”, una subsidiaria del banco del Pichincha se otorgan microcréditos con una tasa de interés del 25% anual para microempresarios independientes.

#### **xi. Requisitos para microcrédito (BNF)**

De acuerdo a la información facilitada del “Instructivo que Norma a la Concesión de Microcréditos”, por el Banco Nacional de Fomento, ellos tienen tres sectores susceptibles de financiamiento con microcréditos, estos son:

- Producción
- Comercio
- Servicios

De acuerdo a la información facilitada por el Banco nacional de Fomento los requisitos para obtener un microcrédito son los siguientes:

---

<sup>32</sup> Banco Central del Ecuador. (2009, Septiembre). Información extraída de la página oficial del Banco Central del Ecuador, véase <http://www.bce.fin.ec> (Anexo 11).

- Persona natural o jurídica, calificado como A, B o C en la central de riesgo.
- Tener activos totales que no superen los 50.000 dólares.
- Tener hasta 10 empleados.
- Se necesitan garantías personales o prendarias, de acuerdo a su situación económica, o una combinación de estas, también se aceptan hipotecas.
- Llenar el formato de solicitud.
- Copias de cédula del prestatario y su cónyuge.
- Copias de cédula del garante y su cónyuge.
- Copia del certificado y papeleta de votación.
- Copia de comprobante de pago de luz, agua y teléfono.
- Registro único de contribuyentes (RUC).
- Declaración de impuesto a la renta.

Los plazos que se aplican en los microcréditos emitidos por el Banco Nacional de Fomento son las siguientes:

**CUADRO #7**

Monto del Crédito		Plazo	Gracia
Desde	Hasta		
USD 100	USD 500	Hasta 4 meses	0 días
USD 501	USD 1000	Hasta 6 meses	30 días
USD 1,001	USD 2000	Hasta 2 años	60 días
USD 2,001	USD 4000	Hasta 3 años	90 días
USD 4,001	USD 7000	Hasta 5 años	180 días

**Fuente:** Instructivo que norma la concesión de microcréditos, Banco Nacional de Fomento.

**Elaborado por:** BNF

## **xii. El costo del microcrédito (BNF)**

A continuación se detalla el costo del microcrédito, refiriéndonos al costo del dinero, cuanto tendría un individuo que terminar pagando por un microcrédito al vencerse su plazo (Los cálculos están realizados en base a la tasa de interés del Banco Nacional de Fomento para los microcréditos comerciales y de servicios).

**CUADRO #8**

<b>COSTO DEL MICROCRÉDITO (BNF)</b>	
Monto	\$ 1,000.00
Plazo	6 meses
Interés Anual	15%
Interés Mensual (15/12 meses)	1.25%
Interés a pagar mensual	\$ 12.50
Capital (1000/6 meses)	\$ 166.67
Pago Mensual	\$ 179.17
<b>Pago Final</b>	<b>\$ 1,075.00</b>

Elaborado por: El Autor

### **xiii. Falta de control y carencia organizativa**

Una muestra de la falta de control por las entidades financieras ocurrió en el caso de la Corporación Financiera Nacional, como fue publicado en el diario "Expreso" el 7 de septiembre de este año, donde dice que fueron emitidos 5'300.000 dólares en créditos para fomentar las actividades agrícolas en el país y este dinero nunca fue recibido por los agricultores, pero sí constaban como deudores de esta entidad pública y esto les dificulta muchos de los trámites que deberán realizar y ni decir si algún día quisieran otro préstamo.<sup>33</sup>

En la Corporación Financiera Nacional los porcentajes de carteras vencidas van en aumento, desde marzo hasta julio del 2009 estas aumentaron del 3.20 al 6.99%, y en los microcréditos, su peor negocio, aumentaron de 3.63 a 22.82%.<sup>34</sup>

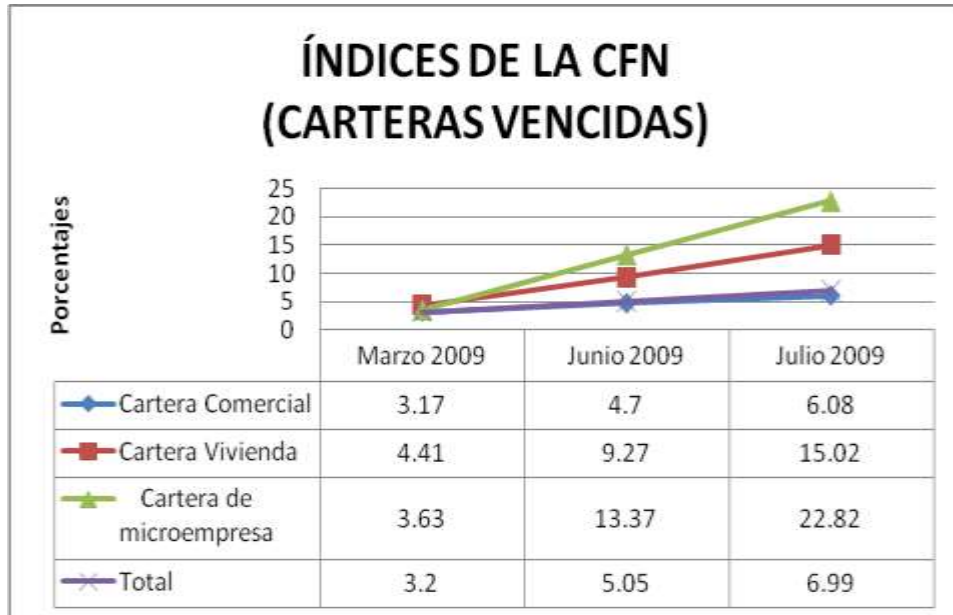
---

<sup>33</sup> Avilés, M. (2009). "Los Microcréditos que perdieron su rumbo", Diario "Expreso", [Versión electrónica].

<sup>34</sup> (2009, Agosto 21). "La CFN tiene alto nivel de morosidad en los microcréditos". *Diario "El Universo"*, Sección: Economía.



GRÁFICO #7



**Fuente:** Diario “El Universo”, Agosto 21, 2009. “La CFN tiene alto nivel de morosidad en los microcréditos”.

**Elaborado por:** El Autor

Marcos López, ex miembro del directorio del Banco Central del Ecuador comunicó en una entrevista hecha por el diario “El Universo”, que las entidades financieras públicas tienen un índice de morosidad de aproximadamente el 22% en el sector de los microcréditos, mientras que la banca privada que se especializa en los microcréditos tiene un índice mucho más bajo de apenas el 6.1% y la banca privada comercial tiene un índice aun menor que llega al 3.83%.<sup>35</sup> La banca comercial cuenta con mayores seguridades ya que están destinados a personas con mayores recursos económicos y con mayor capacidad de pago, pero esa gran diferencia entre la banca privada y pública en los índices de morosidad nos da a entender que la banca pública tiene una grave carencia organizativa a la hora de otorgar estos créditos, sin hacer el seguimiento necesario y sin tener un sistema efectivo a la hora de generarlos y aprobarlos.

<sup>35</sup> (2009, Agosto 21). “La CFN tiene alto nivel de morosidad en los microcréditos”. *Diario “El Universo”*, Sección: Economía.

### CUADRO #9

Índice de Morosidad	
Entidades Financieras Públicas	22%
Banca Privada Espc. Microcréditos	6.10%
Banca Privada Comercial	3.83%

**Fuente:** Diario "El Universo", Agosto 21, 2009. "La CFN tiene alto nivel de morosidad en los microcréditos".

**Elaborado por:** El Autor

#### f. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO DE LA SITUACIÓN PRÁCTICA

##### i. Implementación de Grupos de crédito:

Mediante los grupos de trabajo, se puede mejorar los índices de morosidad de los prestatarios, ellos conformaran grupos de créditos donde se irá otorgando mas prestamos en cadenas, si uno del grupo falla en sus pagos el grupo entero deja de ser sujeto a otro crédito, esto los hace actuar de forma más responsable y los otros que conforman el grupo ejercen presión para que los otros cancelen sus cuotas. Estos grupos tienen un líder, que es rotativo, que se encarga de que los otros deudores paguen y de mantener las relaciones y contactos con el banco.

Asimismo entre todos se apoyan en la creación de sus nuevos negocios y se motivan para salir adelante.

##### ii. Incentivo a la mujer

Las mujeres generalmente son el eje fundamental de la familia, y así mismo tienen mayores preocupaciones por esta, lo que hace que ellas tengan tendencias para la mejor utilización del dinero. Esto está estrechamente ligado con los resultados de uso de los microcréditos.

En Guayaquil el 61% de los prestatarios son hombres a diferencia del Grameen Bank que los hombres sólo obtienen el 3% de los préstamos. Por lo general en las familias pobres las mujeres tienen una tendencia a ser más conservadoras con el dinero y lo emplean la mayoría de veces en educación y salud para sus hijos, a diferencia de los hombres que lo utilizan para distracciones personales y dejan poco para sus familias.

### iii. Capacitación:

Es obligación de las entidades esforzarse en dar las mejores capacitaciones a los prestatarios sobre el manejo del dinero, la importancia de no usar el “chulco”, entrevistarlos y escuchar sus inquietudes sobre esto, y de esta forma ir cambiando los hábitos de consumo y de pagos en la población.

Las capacitaciones deben de contar con:

- Cursos de “Contabilidad Básica”.
- Cursos de “Calidad de Servicio”.
- Cursos de “Liderazgo”.
- Charlas informativas sobre los beneficios de formalizarse en el mercado.
- Cursos de “Presupuesto”.

### iv. Control:

Tan importante como la capacitación, es el control que las entidades financieras llevan sobre los usos que los prestatarios le están dando al dinero. Parte del plan de control es el de la creación de los grupos de crédito, pero adicional a esto, las entidades tienen que dedicar parte de su personal a la supervisión y control de microempresas y pequeños negocios.

### v. Propuesta de mejoramiento:

Mediante la implementación de estas propuestas (creación de grupos de crédito, incentivo a la mujer, capacitación y control) no solo se propone mejorar el problema que enfrentan las entidades financieras por la falta de pago que generan sus microcréditos, sino que a consecuencia de esta mejora, se verá un incremento más acelerado en la disminución de la pobreza.

## **g. CONCLUSIONES:**

- En el mundo entero los microcréditos han servido como un arma para combatir la pobreza de los países en vía de desarrollo, tanto así que el año 2005 fue denominado por la Organización de las Naciones

Unidas (ONU) como el año de los microcréditos. Donde se impulsaron un sinnúmero de proyectos para fomentar estos créditos y de donde se obtuvieron muy buenos resultados, sobretodo en Asia.

- En nuestro país también podría ser implementado de esta manera, porque gran parte de la población está conformada por personas de escasos recursos, las cuales cuentan con pequeños negocios en los cuales no hay que invertir mucho para mejorarlos y obtener mayores ganancias.
- Hasta ahora los microcréditos en el sector del Guasmo no han tenido el impacto esperado, si bien hay una reducción de la pobreza por cada año que pasa, esta se debe al crecimiento económico general. El propósito del microcrédito debe de ser acelerar la tasa de disminución de la pobreza, acelerar el crecimiento de la tasa de educación, entre otros.
- Este impacto de los microcréditos en el Guasmo no se debe a la idea en sí de los microcréditos, se debe a las entidades generadoras de ellos y a la idiosincrasia de la población en los sectores marginales de buscar formas fáciles de obtener dinero y buscar la forma de no pagar sus deudas.
- Las entidades emisoras, públicas y privadas, cuentan con porcentajes de carteras vencidas y desviaciones de fondos muy altas, esto nos hace pensar que tienen poca capacidad para cobrar y controlar el uso de sus préstamos. Lo principal es llevar un monitoreo de lo que se está haciendo con sus microcréditos para disminuir su desviación y consecuentemente sus carteras vencidas.
- La cultura de pagos en Ecuador no ayuda a la incursión de los microcréditos, pero esto está ligado a la falta de educación y a los círculos de pobreza en ciertas familias. Las entidades emisoras deben dar capacitaciones a los clientes de lo importante y del provecho que le pueden sacar a estos microcréditos y lo importante que es legalizar estas transacciones y no ir a buscar al “chulco” para obtener pequeños préstamos.
- Adicional a las capacitaciones de microcrédito, las entidades también tienen el deber enseñar sobre lo que es manejar una microempresa; crear microempresarios, porque otro factor que influye en las carteras vencidas es que el dinero recibido por préstamos no genera riquezas, sino pérdidas, lo que les quita la capacidad de poder pagar los respectivos intereses.

- Las tasas de interés también pueden ser un problema, muchas veces las personas de escasos recursos acuden al “chulco” debido a que en ciertos casos, puede llegar a cobrar un menor interés que las entidades legales, poniendo en riesgo a sus familiares. La idea del microcrédito es combatir la pobreza, para esto se necesita establecer tasas de interés, sobretodo en la banca privada que vayan de acorde con la función de estos créditos.
- Las entidades financieras se enfocan más en las exigencias de garantías y calificaciones de riesgo que en el control eficiente de sus créditos y la busca del bienestar social de sus solicitantes.
- Adicional a los impedimentos y las dificultades, la población del Guasmo y de los sectores marginales han demostrado que están dispuestos a trabajar por un mejor futuro tanto de ellos como de sus familias, y que por medio del préstamo de pequeñas cantidades de dinero y de trabajo fuerte se puede montar un pequeño negocio y empezar el círculo de riqueza y prosperidad que tanto necesitan las familias de las zonas marginales.
- Los microcréditos dirigidos hacia las mujeres resultan ser más beneficiosos en términos marginales, aun así, en el Guasmo y en los sectores sub-urbanos de Guayaquil el porcentaje de microcréditos que van hacia las mujeres es menor que el de los hombres. Las entidades deben fomentar el uso de los microcréditos en la mujer y hacerlas sentir que ellas pueden salir adelante con sus pequeñas empresas sin necesitar ayuda de su cónyuge.
- Si esta herramienta de superación económica y social, llamada microcrédito es aplicada con responsabilidad y teniendo los propósitos claros, el de ayudar a combatir la pobreza, podría llegar a ser muy importante para la superación de las personas que habitan en el Guasmo, reduciendo las tasas de abusos familiares, la falta de educación, la falta de alimentación, entre muchas otras que mantienen a este sector como uno de las áreas marginales más extensa y con mayor población de Guayaquil.

#### **h. RECOMENDACIONES:**

1. Reducir el chulco, que en el 2005 representaba el 12.89% de los préstamos otorgados en Guayaquil.<sup>36</sup> Con seguridad en este año ese porcentaje se ha incrementado.
2. Incentivar a las mujeres a optar por este préstamo que en Ecuador no está explotado.
3. Mejorar los controles y seguimiento de estos préstamos para poder cambiar y disminuir ese gran porcentaje de desviación de fondos.
4. Capacitar a los clientes y posibles clientes sobre el manejo de microempresas, obtención de crédito y beneficios que pueden obtener mediante ellos.
5. Cambiar los hábitos de consumo de los habitantes.
6. Crear grupos de crédito, para así llegar a los más pobres que no tienen la posibilidad de una garantía real.

---

<sup>36</sup> (2005, Noviembre 27). "El "chulco" es parte de lo cotidiano en el País". *Diario "El Universo"*, Sección: El País.

## i. BIBLIOGRAFÍA:

- YUNUS, M. (2003). *“Banker of the Poor”* (p.35). New York, NY: Editorial Publicaffairs.
- Fundación Avanzar (2006). “Microcrédito: La industria de la pobreza” (Serie AVANZAR). TORRES, Luis.
- Pagina web oficial del Año Internacional del Microcrédito. Acerca de las Micro finanzas, Glosario. [Fecha de acceso 25 de agosto del 2009]. extraído de [www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear\\_aboutmicrofinance.asp#glossary](http://www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear_aboutmicrofinance.asp#glossary)
- FONT, A. (1999). Microcréditos: La rebelión de los Bonsáis, (p.55), Barcelona: Icaria Editorial.
- International Co-operative Alliance, Glosario, [Fecha de acceso 6 de septiembre del 2009]. URL disponible en: <http://www.ica.coop/coop/index.html>
- Diccionario Virtual “Eco-Finanzas”, [Fecha de acceso 5 de septiembre del 2009]. Véase página web: [http://www.eco-finanzas.com/diccionario/S/SOCIEDAD\\_FINANCIERA.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/S/SOCIEDAD_FINANCIERA.htm)
- Definición hallada en la Enciclopedia Virtual MiMi.hu, Sección de Economía, Cartera Vencida, [Fecha de acceso 5 de septiembre del 2009]. URL disponible en: [http://es.mimi.hu/economia/cartera\\_vencida.html](http://es.mimi.hu/economia/cartera_vencida.html)
- Organización “Oikocredit”, glosario, [Fecha de acceso 7 de septiembre del 2009]. Véase <http://www.oikocredit.org/site/es/doc.phtml?p=qua-son-hoy-las-microfinanzas->
- Ecuador, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2008, agosto). “Evolución de pobreza y pobreza extrema”.
- Loyola, W., Coello, R., “Tiendas más Eficientes en Sectores Marginales”. Guayaquil: ESPAE Graduate School of Management (ESPOL).
- Ecuador, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y Municipalidad de Guayaquil. (2007). Encuesta del Sistema de

información Social (ESIS), “Desarrollo Humano, necesidades básicas Insatisfechas, vulnerabilidad social”.

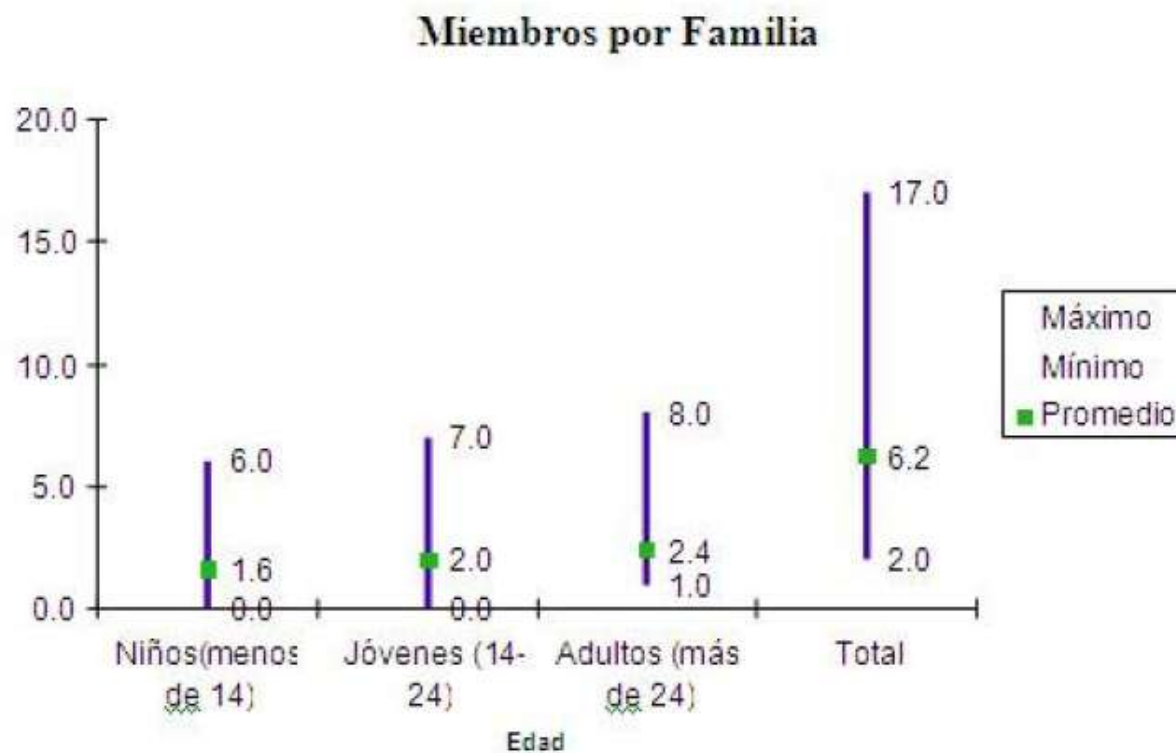
- Organización Mi Cometa, (2006). “La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación Actual”. Guayaquil: Morris, E., Romero, W.
- Información obtenida de: Faircompanies.com. “Modelos viables para el desarrollo rural: Grameen Bank. [en línea] 2006. [Fecha de acceso 7 de Septiembre del 2009] URL disponible en: <http://faircompanies.com/news/view/modelos-viables-para-elsarrollo-rural-grameen-bank/>
- KHANDKER, Shahidur (1998), “Fighting Poverty with Microcredit: Experience in Bangladesh”. Nueva York: Oxford University Press, Inc.
- Tomado de la página web oficial del Grameen Bank. [Fecha de acceso 28 de agosto del 2009]. Véase: [Grameen-info.org](http://Grameen-info.org)
- Ecuador: Superintendencia de Bancos. (2008). “Profundización Financiera de la Microempresa”. Tobar, P., Ocaña E.
- Tomado de la pagina web oficial del Año Internacional del Microcrédito, en la sección: acerca de las Micro finanzas, When is microcredit not appropriate? (2005). [Fecha de acceso 14 de agosto del 2009]. URL disponible en: [http://www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear\\_aboutmicrofinance.asp](http://www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayear/whyayear_aboutmicrofinance.asp)
- Inter Press Service. (2005, enero). World Business Council for Sustainable Development, “Microcredit, a Practical Way to fight Poverty”. Extraído el 15 de Agosto, 2009 de <http://www.wbcsd.org/Plugins/DocSearch/details.asp?DocTypeId=32&ObjectId=MTI5NTc&URLBack=%2Ftemplates%2FTemplateWBCSD2%2Flayout.asp%3Ftype%3Dp%26MenuId%3DMjE4%26CurPage%3D3%26SortOrder%3DPubDate%2520ASC>
- Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito. (2004). “Fact sheet: Microfinance and the Millennium Development Goals”.



- Informe de las Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito. (2007). "State of the microcredit Summit campaign report". Daley-Harris, S.
- Banco Nacional de Fomento. (2009), Estadísticas de Microcrédito por oficinas BNF.
- Departamento de Crédito y Cartera. (2009). Banco Nacional de Fomento, Zona Guayaquil.
- Quintero, T. (2007, Mayo 6). "Microcreditos han cambiado muchas vidas en los barrios". *Diario "El Universo"*, Seccion Gran Guayaquil, pp. Principal, 2.
- Paucar, E. (2007, Julio 17). "Las jefas del hogar mueven el microcrédito en Guayaquil". *Diario "El Comercio"*. [Versión electrónica].
- Avilés, M. (2009). "Los Microcréditos que perdieron su rumbo", *Diario "Expreso"*, [Versión electrónica].
- 2009, Agosto 21). "La CFN tiene alto nivel de morosidad en los microcréditos". *Diario "El Universo"*, Sección: Economía.
- (2005, Noviembre 27). "El "chulco" es parte de lo cotidiano en el País". *Diario "El Universo"*, Sección: El País.

## j. ANEXOS

### ANEXO 1: Miembros por familia (Encuesta realizada en el Guasmo).



**Fuente:** Organización Mi Cometa. “La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación Actual.”

## ANEXO 2: Necesidades básicas insatisfechas.

Componentes del Índice de Necesidades Básicas Insatisfechas, por área de desarrollo y total cantonal

No.	Área de Desarrollo	% Hogares en viviendas con materiales inadecuados	% Hogares con servicio de agua potable inadecuado	% Hogares con servicio de eliminación de aguas servidas inadecuado	% Hogares con hacinamiento	% Hogares con alta dependencia económica	% Hogares con analfabetismo	% Hogares con niños(as) que no asisten a clases	% Hogares pobres no extremos	% Hogares pobres extremos	% Hogares pobres (Total)
1	Consolidada	1.4	14.3	1.1	6.3	13.9	5.3	5.5	20.74	3.91	24.65
2	Los Vergeles	16.1	31.3	11.2	17.8	11.4	6.1	4.5	18.14	24.33	42.47
3	Km. Ocho y Medio Vía a Daule	4.6	21.4	1.3	18.6	3.9	9.6	4.6	32.94	10	42.94
4	Cisne II	3.6	27.0	5.1	19.9	17.0	10.1	4.6	31.49	15.31	46.8
5	Prosperina	10.4	21.5	6.4	24.2	10.2	12.0	6.3	27.91	21.19	49.1
6	Mapasingue	4.6	34.0	15.9	19.6	8.2	9.5	6.2	28.15	21.54	49.69
7	Pascuales	14.2	16.3	8.7	26.1	20.1	16.7	8.4	28.93	23.34	52.27
8	Inmaconsa	15.2	25.6	15.6	22.1	30.5	14.6	6.1	26.94	25.97	52.91
9	Batallón del Suburbio	7.2	33.8	9.1	23.6	26.2	11.0	5.6	29.81	24.14	53.95
10	Fertisa	12.7	39.9	10.9	21.7	17.6	14.0	5.0	28.83	28.03	56.86
11	Isla Trinitaria	21.4	29.8	13.0	32.1	28.0	13.0	7.5	26.88	30.14	57.02
12	Guasmo	10.3	45.6	17.1	21.2	18.2	13.3	3.4	35.57	28.88	64.45
13	Bastión Popular	20.4	29.4	16.8	32.4	27.8	14.8	7.1	28.9	35.81	64.71
14	Posorja	12.1	52.5	14.8	35.1	23.1	20.2	10.8	31.39	42.33	73.72
15	Juan Gómez Rendón (Progreso)	9.1	62.9	39.0	25.4	33.8	18.4	9.6	22.26	52.11	74.37
16	Tenguel	7.3	70.4	30.9	23.3	14.5	24.6	10.8	31.41	51.67	83.08
17	Morro	16.2	76.3	28.5	32.7	29.2	34.9	7.7	29.95	57.21	87.16
18	Puná	27.8	89.1	66.2	24.0	16.1	36.1	17.8	14.79	77.53	92.32
19	Flor de Bastión	40.7	94.8	44.2	39.4	28.0	18.3	6.7	21.49	74.52	96.01
20	Fortín	40.7	96.9	36.8	43.2	28.7	14.1	21.8	25.39	73.19	98.58
21	Nueva Prosperina	35.1	99.9	31.4	35.5	7.9	13.7	3.9	29.23	69.92	99.15
	Total Cantón	8.7	30.1	9.3	16.7	19.5	9.5	6.1	25.39	19.42	44.81

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y Municipalidad de Guayaquil.

### ANEXO 3: Actividades principales en el Guasmo.

<b>Actividades Principales</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Ama de casa	29	31%
Agricultura	1	1%
Camaronera	3	3%
Construcción, materiales	9	10%
Comercio al por mayor y menor*	9	10%
Restaurantes	7	8%
Servicio doméstico	3	3%
Puerto, barcos	3	3%
Industrias manufactureras	5	5%
Oficina	2	2%
Servicio de electricidad y de autos	7	8%
Guardia	7	8%
Organización escolar o publica	2	2%
No declarado	6	6%

\*8 son mujeres

**Fuente:** Organización Mi Cometa. "La Juventud en Ecuador y el Guasmo Sur: Realidades y Situación actual.

#### ANEXO 4: Entidades con servicios micro financieros.

ECUADOR: SISTEMA FINANCIERO NACIONAL														
MICROEMPRESA: CARTERA BRUTA/PIB														
(en miles de dólares)														
FECHA	PIB (1)	TOTAL BANCOS PRIVADOS	Grado de Profundización de la cartera Bancaria/ PIB	TOTAL COOPERATIVAS	Grado de Profundización de la cartera cooperativas/ PIB	TOTAL SOCIEDAD FINANCIERA	Grado de Profundización de la cartera sociedades financieras/ PIB	TOTAL MUTUALISTAS	Grado de Profundización de la cartera de mutualistas / PIB	TOTAL BNF y CFN	Grado de Profundización de la cartera de BNF + CFN / PIB	TOTAL SISTEMA (SFN)	Grado de Profundización del SFN / PIB	TASA DE VARIACION ANUAL (SFN)
dic-02	24,899,481	56,673	0.23%	5,533	0.02%	7,071	0.03%	1,136	0.00%	2,831	0.01%	73,244	0.29%	
dic-03	28,635,909	99,196	0.35%	50,179	0.18%	17,156	0.06%	864	0.00%	-	0.00%	167,395	0.58%	128.54%
dic-04	32,642,225	201,980	0.62%	114,045	0.35%	13,255	0.04%	577	0.00%	-	0.00%	329,657	1.01%	97.05%
dic-05	37,186,942	353,999	0.95%	264,011	0.76%	20,904	0.06%	357	0.00%	1	0.00%	659,272	1.77%	99.87%
dic-06	41,401,844	487,037	1.18%	354,133	0.86%	28,086	0.07%	265	0.00%	1,665	0.00%	871,168	2.10%	32.14%
* dic-07	44,489,915	608,157	1.37%	443,296	1.00%	33,066	0.07%	177	0.00%	28,368	0.06%	1,113,066	2.50%	27.76%
* abr-07	44,489,915	506,783	1.14%	379,655	0.85%	28,018	0.06%	-	0.00%	867	0.00%	915,323	2.06%	
* abr-08	48,507,688	668,587	1.38%	474,603	0.98%	37,594	0.08%	-	0.00%	41,273	0.09%	1,222,057	2.52%	33.51%
NUMERO DE OPERACIONES Dic. 07														
Numero de entidades Dic-07		480,066		156,114		72,977		121		43,819		753,099		
Numero de entidades Dic-07		16		36		6		2		2		62		
Numero de entidades Abril-08		18		37		6		2		2		65		

(\*) Datos provisionales del PIB Diciembre de 2007 y 2008; Estimaciones hechas por el Banco Central del Ecuador

Fuente: Web SBS, Dirección Nacional de Estudios, Subdirección de Estadística

Elaboración: SBS, Dirección Nacional de Estudios, Subdirección de Estudios

Fuente: Superintendencia de Bancos.

## ANEXO 5: Datos de micro finanzas por regiones.

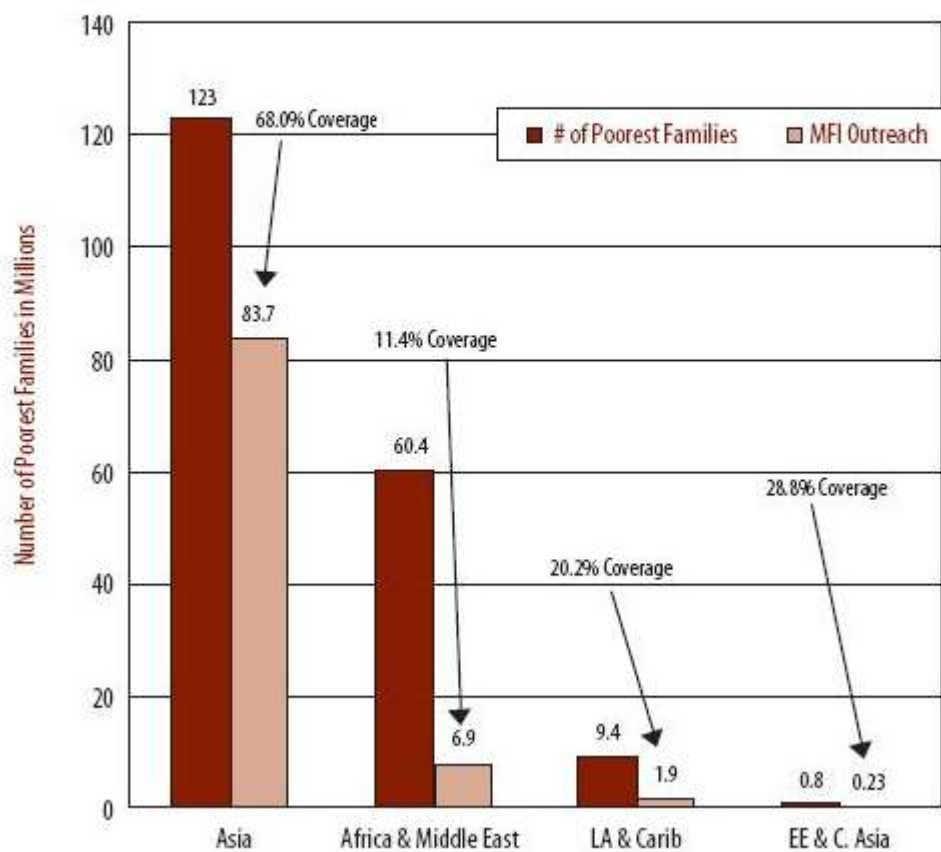
Table 9: Regional Breakdown of Microfinance Data

Region	Number of programs reporting	Number of total clients in 2005	Number of total clients in 2006	Number of poorest clients in 2005	Number of poorest clients in 2006	Number of poorest women clients in 2005	Number of poorest women clients in 2006
<b>Sub-Saharan</b>							
Africa	970	7,429,730	8,411,416	5,380,680	6,182,812	3,422,825	4,036,017
<b>Asia and the Pacific</b>							
Asia and the Pacific	1,677	96,689,252	112,714,909	74,330,516	83,755,659	63,934,812	72,934,477
<b>Latin America &amp; Caribbean</b>							
Latin America & Caribbean	579	4,409,093	6,755,569	1,760,405	1,978,145	1,258,668	1,384,338
<b>Middle East &amp; North Africa</b>							
Middle East & North Africa	30	1,287,318	1,722,274	387,951	755,682	321,004	621,111
<b>Developing World Totals</b>	<b>3,256</b>	<b>109,815,393</b>	<b>129,604,168</b>	<b>81,859,552</b>	<b>92,672,298</b>	<b>68,937,309</b>	<b>78,975,943</b>
<b>North America &amp; Western Europe</b>							
North America & Western Europe	39	55,707	54,466	13,318	25,265	7,862	11,765
<b>Eastern Europe and Central Asia</b>							
Eastern Europe and Central Asia	21	3,390,290	3,372,280	76,166	225,011	47,856	142,873
<b>Industrialized World Totals</b>	<b>60</b>	<b>3,445,997</b>	<b>3,426,746</b>	<b>89,484</b>	<b>250,276</b>	<b>55,718</b>	<b>154,638</b>
<b>Global Totals</b>	<b>3,316</b>	<b>113,261,390</b>	<b>133,030,913</b>	<b>81,949,036</b>	<b>92,922,574</b>	<b>68,993,027</b>	<b>79,130,581</b>

Fuente: Informe de las Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito, 2007.

## ANEXO 6: Acceso a las micro-finanzas por regiones.

Figure 4: Regional Breakdown of Access to Microfinance<sup>20</sup>



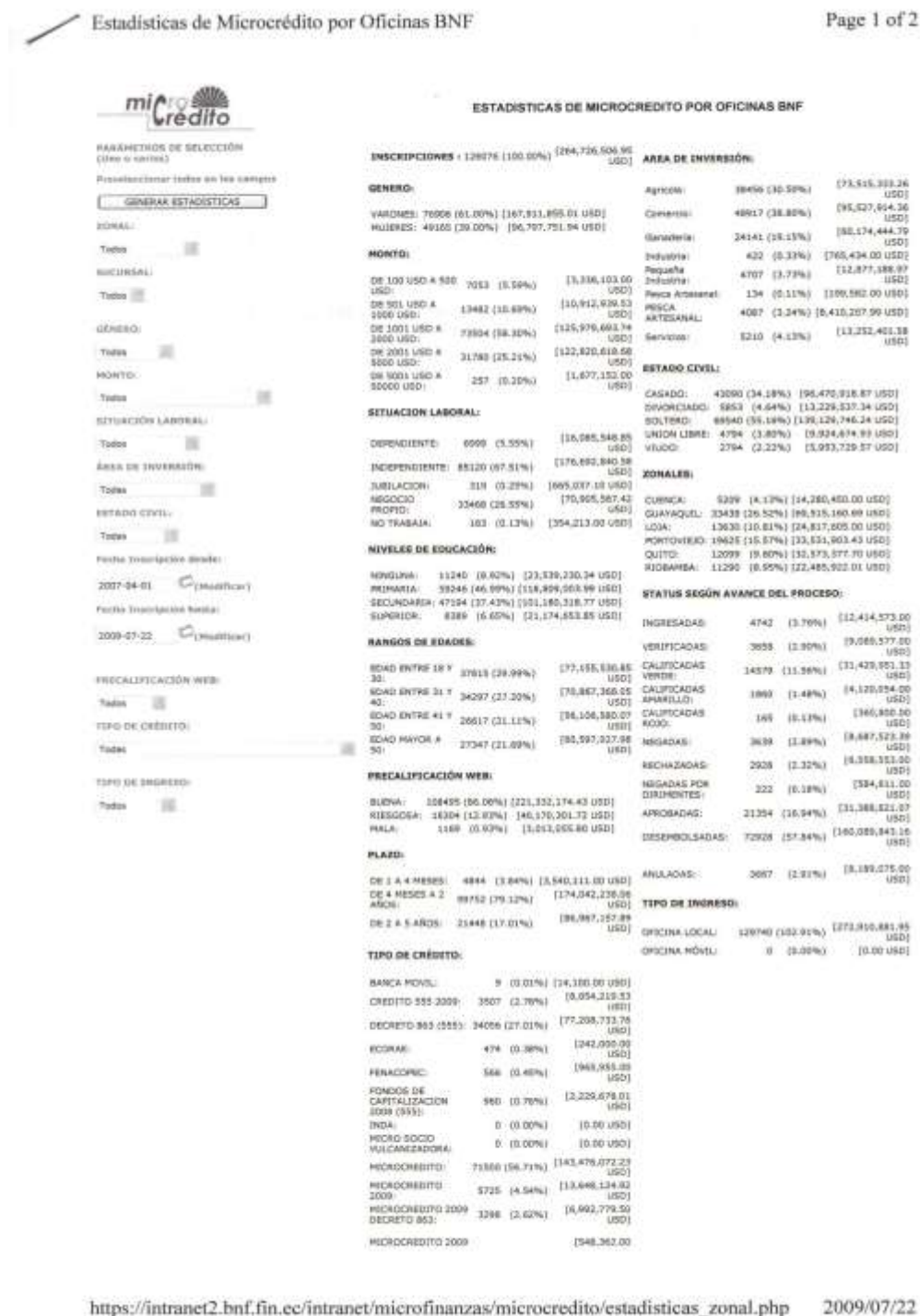
**Fuente:** Informe de las Naciones Unidas y la Cumbre Internacional del Microcrédito, 2007.







## ANEXO 9: Estadísticas de microcrédito (BNF).



Fuente: Banco Nacional de Fomento. (2009), Estadísticas de Microcrédito por oficinas BNF.

## ANEXO 10: Encuesta

UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO

CENTRO DE INVESTIGACIONES

FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES

PREGUNTAS DE LOS PROCESOS DE MICROCRÉDITOS

GÉNERO: a) Masculino  b) Femenino  EDAD (AÑOS): .....

ESTADO CIVIL: a) Soltero  b) Casado  c) Unión Libre  d) Divorciado  e) Viudo

1) ¿Ha prestado dinero al "chulco" en los últimos 2 años? (Si contesta Si, indique el monto)  
Si  No  Monto: \$.....

2) ¿Conoce usted qué es el Microcrédito y para que sirve?  
SI  NO

3) ¿Confía usted en el Microcrédito?  
Totalmente  Parcialmente  Nada

4) ¿Para qué usaría usted un microcrédito?  
Consumo familiar  Trabajo actual  Negocio nuevo  Otros  .....

5) ¿Por qué prefiere el microcrédito?  
Facilidad de conseguir dinero  Plazos que puede pagar

Obtener ganancias para su negocio  Otros  .....

6) Si usted tuviera acceso al Microcrédito, ¿a qué monto quisiera recibir? \$.....

7) Si usted tuviera acceso al Microcrédito, ¿a qué sector lo destinaría?  
Comercio/Negocio  Comercio informal  Artesanal

Otros  .....

Gracias por su colaboración

Fuente: Centro de Investigaciones de la Universidad Espíritu Santo.

**ANEXO 11: Tasas de interés.**

<b>Tasas de Interés</b>			
LOGOCOMPARACION-TASAS.jpg			
<b>SEPTIEMBRE 2009</b>			
<b>1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES</b>			
<b>Tasas Referenciales</b>		<b>Tasas Máximas</b>	
<b>Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:</b>	<b>% anual</b>	<b>Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:</b>	<b>% anual</b>
Productivo Corporativo	9.15	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.93	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.38	Productivo PYMES	11.83
Consumo	18.00	Consumo	18.92
Vivienda	11.16	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	23.92	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	28.15	Microcrédito Acumulación Simple	33.30
Microcrédito Minorista	30.91	Microcrédito Minorista	33.90

**Fuente:** Banco Central del Ecuador.

**ANEXO 12: Tasas de interés (BNF).**

*LIANA:  
TASA CONOCIMIENTO  
DE TODOS  
TM*

*Laura  
- de  
- de  
- de*

CIRCULAR		OF. 28-2008	QUITO,
SEÑOR GERENTE SUCURSAL BANFOMENTO CIRCULAR TASAS DE INTERES PARA EL PERIODO DE ABRIL DEL 2008			
<b>TASAS ACTIVAS EFECTIVAS</b>			
<b>CREDITO COMERCIAL</b>		<b>APLICACION DE REAJUSTES:</b>	
<b>COMERCIALIZACION</b>		<b>COMERCIALIZACION</b>	
TASA INTERES	11.55%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO, SERA 1.50 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL COMERCIAL PYMES DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIGENTE EN LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA MAYOR A LA TASA EFECTIVA MAXIMA COMERCIAL PYMES.	
<b>PRODUCCION CICLO CORTO (2 AÑOS)</b>		<b>PRODUCCION CICLO CORTO (2 AÑOS)</b>	
TASA INTERES	11.30%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO, SERA 1.25 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL COMERCIAL PYMES DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIGENTE EN LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA MAYOR A LA TASA EFECTIVA MAXIMA COMERCIAL PYMES.	
<b>FONDOS DE DESARROLLO</b>		<b>FONDOS DE DESARROLLO</b>	
TASA INTERES	12.80%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO, SERA 1.80 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL COMERCIAL PYMES DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIGENTE EN LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA MAYOR A LA TASA EFECTIVA MAXIMA COMERCIAL PYMES.	
<b>CREDITO DE CONSUMO</b>		<b>CONSUMO</b>	
TASA INTERES	18.00%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO, SERA 1.50 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL CONSUMO DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIGENTE EN LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA MAYOR A LA TASA EFECTIVA MAXIMA CONSUMO.	
<b>PRODUCCION S-S-S</b>		<b>PRODUCCION S-S-S</b>	
TASA DE INTERES	8.00%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO SERA DE 0.1 PUNTOS SOBRE LA TASA PASIVA REFERENCIAL DE IGUAL TIPO A LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA SUPERIOR AL 8%.	
<b>CREDITO DE DESARROLLO HUMANO</b>		<b>CREDITO DE DESARROLLO HUMANO</b>	
TASA DE INTERES	5.00%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO SERA DE 0.1 PUNTOS SOBRE LA TASA PASIVA REFERENCIAL DE IGUAL TIPO A LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA SUPERIOR AL 5%.	
<b>MICROCREDITO COMERCIAL Y SERVICIOS</b>		<b>MICROCREDITO COMERCIAL Y SERVICIOS</b>	
TASA DE INTERES	12.00%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO SERA DE 0.5 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA REFERENCIAL DE IGUAL TIPO A LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA SUPERIOR AL 12% NI A LA TASA DE MICROCREDITO DE SUBSISTENCIA.	
<b>MICROCREDITO DE PRODUCCION</b>		<b>MICROCREDITO DE PRODUCCION</b>	
TASA DE INTERES	11.00%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO SERA DE 0.5 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA REFERENCIAL DE IGUAL TIPO A LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA SUPERIOR AL 11% NI A LA TASA DE MICROCREDITO DE SUBSISTENCIA.	
<b>BANCA DE SEGUNDO PISO</b>		<b>BANCA DE SEGUNDO PISO</b>	
TASA DE INTERES	7.50%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO SERA DE 0.5 PUNTOS SOBRE LA TASA PASIVA REFERENCIAL DE IGUAL TIPO A LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA SUPERIOR AL 7.5%.	
<b>REESTRUCTURACIONES COMERCIALES (Refinanciamentos)</b>		<b>PARA REESTRUCTURACIONES (REFINANCIAMIENTOS)</b>	
TASA INTERES	11.80%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO, SERA 1.34 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL COMERCIAL PYMES DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIGENTE EN LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA MAYOR A LA TASA EFECTIVA MAXIMA COMERCIAL PYMES.	
<b>REESTRUCTURACIONES CONSUMO MICROISTA (Refinanciamentos)</b>		<b>PARA REESTRUCTURACIONES (REFINANCIAMIENTOS)</b>	
TASA INTERES	21.24%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO, SERA 2.32 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL CONSUMO MICROISTA DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIGENTE EN LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA MAYOR A LA TASA EFECTIVA MAXIMA CONSUMO MICROISTA.	
<b>REESTRUCTURACIONES CONSUMO (Refinanciamentos)</b>		<b>PARA REESTRUCTURACIONES (REFINANCIAMIENTOS)</b>	
TASA INTERES	18.20%	EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO, SERA 1.70 PUNTOS SOBRE LA TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL CONSUMO DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIGENTE EN LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA MAYOR A LA TASA EFECTIVA MAXIMA CONSUMO.	
<b>NUOVA LINEA C.F.M. 2008</b>		<b>11.80%</b>	
		<b>REAJUSTE PARA LA NUOVA LINEA CFN</b>	
EL MARGEN DE REAJUSTE DURANTE EL PERIODO DE CREDITO, SERA 1.8 PUNTOS SOBRE LA TASA PASIVA REFERENCIAL DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIGENTE EN LA SEMANA DE REAJUSTE. LA TASA RESULTANTE NO SERA MAYOR A LA TASA MAXIMA EFECTIVA COMERCIAL PYMES.			
SE ACUERDA A NIVEL DE DIRECTIVO N° D-2008-0121 DE ABRIL 2008 SE AUTORIZA QUE LAS OPERACIONES DE CREDITO DE DESARROLLO FINANCIADO NO GENEREN NINGUN VALOR POR CONCEPTO DE MONEDA GUARCIANA LA CALIDAD DE VINCULO. TODA VEZ QUE LOS BENEFICIARIOS DEL CREDITO NO TENGAN RESERVA EN EL FRENTE DE LOS BIENES, SERA EL RESPONSABLE EL ESTADO ECUATORIANO A TRAVES DEL MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL.			

Fuente: Departamento de Crédito y Cartera del Banco Nacional de Fomento, Zona Guayaquil.