

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR  
FACULTAD DE COMUNICACIÓN LINGÜÍSTICA Y LITERATURA  
ESCUELA MULTILINGÜE DE NEGOCIOS Y RELACIONES INTERNACIONALES**

---

**DISERTACIÓN DE GRADO PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE LICENCIADA MULTILINGÜE EN NEGOCIOS Y  
RELACIONES INTERNACIONALES**

**EL IMPACTO SOCIO - ECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS  
OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS (IMF) EN  
EL MARCO DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL**

**ANDREA CRISTINA DEFAZ HERRERA**

**QUITO, 2014**

*A mis padres, Hugo y Nancy,  
por ser la luz que guía mi vida.  
Muestra de la perseverancia, paciencia y amor.*

*A mis hermanos, Diego y Andrés,  
por ser mis modelos a seguir  
e impulsarme a cruzar mis fronteras.*

*A mis abuelitos, gracias por compartir  
cada de día su vida con una sonrisa.*

## ÍNDICE

1.	TEMA	1
2.	INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I		
EL MICROCRÉDITO Y LA MICROEMPRESA		
1.1.	Generalidades	6
1.1.1.	Muhammad Yunus y su papel dentro del desarrollo del microcrédito	7
1.1.2.	El boom mundial del microcrédito	10
1.1.3.	Microempresa y factores que disminuyen la pobreza	13
1.2.	Tipos de Microempresas	17
1.2.1.	Microempresa de subsistencia	18
1.2.2.	Microempresa de crecimiento	19
1.2.3.	Microempresa cercana a pequeña industria	20
1.3.	Factores que influyen en el desarrollo y permanencia de microempresas	20
1.3.1.	La familia	20
1.3.2.	La cultura financiera ecuatoriana	23
1.3.3.	El liderazgo la clave para el éxito microempresarial	26
CAPITULO II		
EL PAPEL DEL ESTADO FRENTE A LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL		
2.1.	Políticas y posicionamiento de la Cooperación Internacional en Ecuador	29
2.1.1.	Marco conceptual de la política de Cooperación Internacional	30
2.1.2.	Políticas y lineamientos	33
2.1.3.	Negociación y creación de estrategias de Cooperación Internacional alineadas y armonizadas a los sistemas nacionales	36
2.2.	Actores que promueven el microcrédito	40
2.2.1.	Donantes	41
2.2.2.	Estado e Instituciones gubernamentales	42
2.2.3.	Organizaciones No Gubernamentales e IMF	48
2.3.	La Cooperación Internacional	50
2.3.1.	Convenios y tratados	52
2.3.2.	Disminución de la Ayuda Oficial al Desarrollo	55
2.3.3.	Proyectos financiados por la Cooperación Internacional	57
CAPITULO III		
IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO EN BENEFICIARIOS E IMF'S		
3.1.	Situación actual	61
3.1.1.	Realidad de los beneficiarios	61
3.1.2.	Upgrading de las Instituciones Microfinancieras	65

3.1.3.	Regulación y fiscalización de las IMF	66
3.2.	Ventajas	69
3.2.1.	Apertura financiera e impulso social para beneficiarios	69
3.2.2.	Altas tasas de interés ofrecidas por las IMF	72
3.2.3.	Participación de la microempresa en el PIB	75
3.3.	Desventajas	77
3.3.1.	Las trampas para los beneficiarios	77
3.3.2.	Morosidad e incobrabilidad por parte de los beneficiarios	80
3.3.3.	Las microfinanzas solventadas por la deuda externa	83
4.	ANÁLISIS	86
5.	CONCLUSIONES	89
6.	RECOMENDACIONES	92
	BIBLIOGRAFÍA	95

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1 NÚMERO DE INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS	12
GRÁFICO 2 MICROEMPRESA FACTORES IMPORTANTES	17
GRÁFICO 3 DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESAS POR SECTOR ECONÓMICO	18
GRÁFICO 4 EJEMPLIFICACIÓN DE LA EMPRESA FAMILIAR	22
GRÁFICO 5 LINEAMIENTOS DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL DE ACUERDO AL PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR	33
GRÁFICO 6 OBJETIVOS DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL SEGÚN LA CONSTITUCIÓN	36
GRÁFICO 7 EJES DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL	37
GRÁFICO 8 CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL	51
GRÁFICO 9 COOPERACIÓN INTERNACIONAL SEGÚN SU MODALIDAD	52
GRÁFICO 10 PAÍSES Y SU APORTE A LA AOD	55
GRÁFICO 11 FLUJOGRAMA ENTREGA DE DINERO POR PARTE DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL	58
GRÁFICO 12 MICROCRÉDITO EN LA PROVINCIA DE PICHINCHA	60
GRÁFICO 13 IMPACTO DEL MICROCRÉDITO	64
GRÁFICO 14 PRINCIPALES RAZONES PARA LA REGULARIZACIÓN DE IMF	69

GRÁFICO 15 EVOLUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS	74
GRÁFICO 16 CLASIFICACIÓN DE EMPRESAS POR TAMAÑO	75
GRÁFICO 17 GENERACIÓN DE EMPLEO	77
GRÁFICO 18 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DEL CANJE DE DEUDA ECUADOR-ESPAÑA	85

## **1. TEMA**

### **EL IMPACTO SOCIO - ECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS (IMF) EN EL MARCO DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL.**

## **2. INTRODUCCIÓN**

La presente investigación de grado se refiere a la influencia que ha tenido la Cooperación Internacional a través del microcrédito. Se entiende como Cooperación Internacional a la ayuda voluntaria que da un donante de un país a una población beneficiaria en otro país. Desde 1970, el boom del microcrédito se ha extendido en todo el mundo, sin excluir a Ecuador. Generalmente, el microcrédito se proporciona a través de Organizaciones No Gubernamentales, Instituciones Microfinancieras o el gobierno local.

En nuestro país, para el año 2011 existe un porcentaje del 45% de la población que ha obtenido un microcrédito a lo largo de su vida. Básicamente, se liga al microcrédito como una solución infalible a la pobreza. Su creación ha marcado un punto de partida en el cambio y desarrollo de los más pobres, quienes siempre han estado marcados por el rechazo del sistema bancario tradicional. La importancia de analizar la Cooperación Internacional y su influencia a través del microcrédito nace de la necesidad de comprender como los factores económicos y sociales inciden en el desarrollo pleno, humano y económico.

El microcrédito como fuente de financiamiento alternativo de la Cooperación Internacional se ha denominado el primer subcapítulo, el cual trata sobre la ineficiencia que han tenido los Estados para garantizar el bienestar humano y económico a sus habitantes, además del poco protagonismo que han tenido los Gobiernos para la financiación de proyectos sociales que han sido los ejes fundamentales para que la Cooperación Internacional intervenga con recursos, especialmente económicos, directamente con el microcrédito. Esto como solución para aquellas cuestiones que eran etiquetadas únicamente como labores del Gobierno.

Dentro del segundo corte se trata sobre los principales problemas causados por el microcrédito entre los cuales destacan el sobreendeudamiento, las tasas de interés y la falta de capacitación en temas administrativos, financieros y de inversión que ayudarían a los microempresarios a mejorar su administración monetaria. El tercer corte temático contiene la proliferación de las IMF y el impacto en los beneficiarios en el cual se explica el auge mundial que experimenta el microfinanciamiento debido a cuatro factores básicos: a) la enorme demanda de servicios financieros por parte de millones de personas de bajos ingresos; b) el diseño de una tecnología apropiada para acercar estos servicios a esa población; c) la presencia de agencias de cooperación e inversionistas y d) la difusión mundial. Dentro del campo microfinanciero, Ecuador ha aumentado en 30% sus instituciones microfinancieras, con una tasa del 60% de cartera de crédito. Sólo en el año 2007, Ecuador contaba con una capacidad crediticia del 85% provenientes de ONG.

La hipótesis que se desea comprobar al final de este trabajo investigativo es si el boom de los microcréditos y la creación de microempresas en el Ecuador significarían el progreso del papel del Estado y su responsabilidad como proveedor de ayuda económica frente a la Cooperación Internacional, lo cual se vería reflejado en el impacto socio-económico de los microcréditos tanto en los beneficiarios como en las Instituciones Microfinancieras. La investigación de este trabajo de grado es a nivel de la ciudad de Quito que comprenden los sectores urbanos rurales y el período a investigar es desde el año 2007, año el cual el Ec. Rafael Correa inició su mandato presidencial, hasta el año 2011. La razón principal de esta delimitación es el fácil acceso a datos investigativos y estadísticos para la elaboración del trabajo, ya que antes de definir el espacio a investigar se dificultó el acceso a información de proyectos en sectores rurales del país.

El objetivo general de este trabajo de grado es analizar el impacto socio-económico de los microcréditos otorgados por las Instituciones Microfinancieras en el marco de la Cooperación Internacional y se plantearon los siguientes objetivos específicos: analizar la microempresa como medio de superación económica y social a través de los factores que influyen en el desarrollo y la

permanencia en el mercado, identificar el rol del Estado frente a la Cooperación Internacional y su responsabilidad en el impulso de los microcréditos y como proveedor de la ayuda económica necesaria para el desarrollo social y económico y finalmente analizar las ventajas y desventajas del microcrédito en los diferentes actores involucrados.

Los desarrollos teóricos y empíricos respecto a los microcréditos se han centrado en la búsqueda de una correlación directa entre las microfinanzas y la reducción de la pobreza. Existen dos teorías muy marcadas para tratar el tema. La primera es la que se enfoca en analizar el desarrollo de los países subdesarrollados y se incluye el análisis de los principales problemas sociales que inciden en el desarrollo humano como son la educación, la pobreza, el analfabetismo, entre otros. La concepción más acertada de este enfoque es evocada por Hirschman quien se basa en dos elementos importantes: el rechazo a la pretensión monoeconómica y a la aceptación del beneficio mutuo. El rechazo de la monoeconomía, significa la aplicación del mismo análisis económico para realidades distintas y, además se afirma que las relaciones entre países desarrollados y subdesarrollados generan ventajas recíprocas.

La segunda, la Teoría del Desarrollo de Amartya Sen, analiza los aspectos sociales, en la cual las mediciones de pobreza basadas en las rentas per cápita u otras fórmulas cuantitativas, esconden las profundas diferencias existentes en las distintas estructuras de pobreza y expresa que los procesos de desarrollo dependen de la expansión de la capacidad humana para llevar una vida mejor y más digna. Además se plantea que los estados de privación están asociados a la pobreza que no solo es carencia de ingresos, sino de opciones de vida. La falta de libertad política, la discriminación cultural y cualquier tipo de discriminación es un limitante para el desarrollo. Otro punto relevante dentro de esta teoría es la concepción del desarrollo humano como un proceso de expansión de las libertades reales que disfrutaban las personas y que no debe definir el desarrollo en base a la renta o el poder adquisitivo, sino por la capacidad que tienen las personas de transformar la renta que tienen en aquellos factores que consideran necesarios para llevar la vida que ellos quieren y merecen. Es necesaria la eliminación de las principales fuentes de privatización

de las libertades, en este caso con el microcrédito se busca terminar con la escasez de oportunidades económicas que existen.

El microcrédito se define como un pequeño préstamo ofrecido a una persona sin recursos que no dispone de ningún aval o garantía de devolución, por un banco u otra institución financiera. Los clientes potenciales de las entidades que ofrecen microcréditos están normalmente bajo el umbral de pobreza; muchos son campesinos, artesanos, mujeres solteras, cabezas de familia, pensionistas, etc. Por lo tanto, no estamos hablando de un conjunto de personas con estudios superiores que pretende levantar una gran empresa; se trata de personas, muchas de ellas analfabetas, que necesitan crear un negocio de autoempleo y que deben aprender a gestionar el crédito pedido para levantar su proyecto. Junto con la falta de capacitación que reciben para poder administrar el dinero recibido, los microempresarios deben superar diferentes problemas.

A lo largo de esta investigación se irán tratando varios temas importantes divididos en tres capítulos ligados al mejor entendimiento del microcrédito. En el primer capítulo, se explica el tema de la microempresa, su historia, el boom mundial y su influencia en la batalla contra la pobreza. Dentro de este capítulo, es importante mencionar los tipos de microempresa que existen en el país y cómo los factores familiares, la cultura financiera y el liderazgo están correlacionados e influyen en la permanencia de una microempresa en el mercado.

En el segundo capítulo nos adentraremos en el papel del Estado frente a la Cooperación Internacional. El cambio de lineamientos del nuevo gobierno de Rafael Correa ha sido determinante para definir las estrategias y proyectos de la Ayuda Oficial al Desarrollo (AOD). Dentro de este capítulo se mencionan tanto los organismos e instituciones financieras que promueven el microcrédito en el país como los aspectos importantes de la Cooperación Internacional en cuanto se refiere a convenios, los proyectos financiados y la problemática actual que es la disminución de los fondos para la AOD y los fondos no reembolsables.

A continuación, la parte más importante de este trabajo investigativo es el impacto socio-económico tanto en los beneficiarios como en las Instituciones

Microfinancieras. En lo que se refiere a la situación actual, se menciona la realidad de los beneficiarios, la transición, el proceso de upgrading de las IMF y la regularización que están atravesando por parte del Gobierno. En este capítulo también se expone tanto las ventajas como las desventajas para los beneficiarios y las IMF como la apertura financiera, las altas tasas de interés, la morosidad, el sobreendeudamiento y la gran participación de la microempresa en el PIB como generador de empleo y su aumento en la oferta de servicios.

Finalmente es pertinente realizar un análisis de esta investigación, adjuntando las conclusiones y recomendaciones obtenidas de este trabajo investigativo.

# CAPÍTULO I

## LA MICROEMPRESA

### 1.1 Generalidades

En Ecuador, la microempresa ha jugado un papel importante en los últimos años dentro del desarrollo económico y social. El origen de la microempresa no se da por un solo factor, de hecho, existen varios factores que influenciaron la creación de nuevos tipos de ingresos. La primera iniciativa surge como un medio para incrementar las ofertas de trabajo, especialmente en aquellas personas que carecen de educación superior y al mismo tiempo son discriminados en el mercado laboral y financiero. La segunda es el emprendimiento, término ligado permanentemente a la creación de nuevas empresas que desean crecer y proyectarse como empresas productoras a gran escala. Finalmente, se señala que la microempresa es el resultado de las microfinanzas, la cual tiene su origen en tradiciones antiguas de autoayuda colectiva. (BERGER, 2007:34)

La microempresa contribuye a la creación de nuevas fuentes de trabajo, al aumento de la producción y a la creación de nuevas industrias, además incentiva el mejoramiento de la calidad de productos. Según el Banco Interamericano de Desarrollo, ha sido considerado como la alternativa para combatir la pobreza, no solo en Ecuador sino a nivel mundial, la explicación radica en que la microempresa y los microcréditos están diseñados de acuerdo a las necesidades de aquellas personas que usualmente son rechazadas por el sistema financiero tradicional. De esta manera se logran diseñar programas innovadores que se ajusten a la realidad de cada población. (MARÍN, 2005:43)

Contraria a la idea expresada por el BID, Muhammad Yunnus cree que los microcréditos tienen un papel muy limitado en la erradicación de la pobreza y advierte que se requiere acercar las nuevas tecnologías a los más pobres como la telefonía móvil, electricidad e internet. Una población sin servicios básicos no puede buscar su progreso completo. (VENOSO, 1999:24)

No se puede acertar con una definición unificada sobre la microempresa en Ecuador, pero en muchas de ellas se encuentran características comunes. Según César Alarcón Costta se define como:

*Una "microempresa" es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar. (ALARCÓN, 1990:8)*

Las características generales que rodean a una microempresa van desde su número de trabajadores, menos de 10 personas, su mano de obra está compuesta por familiares, tiene limitado acceso al sector financiero formal y opera principalmente en el área urbana, semi-urbana y rural, asimismo produce para el mercado actividades de producción, comercio y servicios. Adicionalmente adoptan formas múltiples incluyendo vendedores, panaderías, sastrerías, talleres, entre otros.

### **1.1.1. Muhammad Yunus y su papel dentro del desarrollo del microcrédito**

*“Los pobres son las personas bonsái. La sociedad no les ha permitido el suelo auténtico. Si les permites el suelo legítimo, oportunidades reales, crecerán tan alto como todos los demás”.*(YUNNUS, 2008:17)El “Banquero de los pobres” así se conoce a Muhammad Yunus a nivel mundial. En 1974, la hambruna en Dhaka dejaba a su paso cientos de cuerpos sin vida de hombres, mujeres y niños. Yunus después de volver de su postgrado en Economía en Estados Unidos, pensó en todas las teorías económicas aprendidas, las cuales prolongaban la hambruna en su país. De esta manera inició un recorrido por las casas de las aldeas de Jofra, su ciudad natal, en busca de soluciones, se acerca directamente a los habitantes y descubre que las personas para obtener materia prima, pedían dinero a los *paikars*<sup>1</sup> quienes cobraban 10 % de interés por semana y en casos más extremos, lo hacían por día. Además descubre cual es la forma de trabajar que tienen los usureros. La más común es cuando prestaban una medida de arroz, las personas debían reembolsar dos y media medidas de arroz. Pero cuando la tierra quedaba en garantía, ésta queda a disposición del acreedor, el cual guarda el título de

---

<sup>1</sup>Prestamistas (YUNUS, Muhammad, 1998:175).

propiedad hasta que se cumpla el plazo de pago, existen casos en que el acreedor se rehusaba a aceptar pagos parciales, de esta manera si expira el periodo de pago, el acreedor tiene derecho de comprar la tierra a un precio fijado de antemano. (YUNUS, 1998:12)

Otro factor importante que descubrió en su recorrido fue que la mayor cantidad de préstamos eran utilizados por consumo personal como ocasiones especiales, enfermedades, problemas de tierras, alimentos, es decir para la sobrevivencia de las familias. En otros casos, eran utilizados para la inversión. Así mismo, busca lograr un impacto positivo en su comunidad y en su país a través de su universidad e instituciones públicas que apoyaban su lucha contra la hambruna. De esta manera, logró transformar en agricultores voluntarios aquellos que no eran agrónomos, la producción se cuadruplicó y se dio origen al Proyecto de Desarrollo Rural de la Universidad de Chittagong (CURDP) (Yunnus, 1998:13) Venciendo todos los escepticismos y conceptos negativos de los campesinos pone en marcha la creación de la Cooperativa agrícola Tres Tercios<sup>2</sup> lo que le llevó a ganar el premio del Presidente. (HOEDEMAN, 2005:81)

Las dificultades que se presentaron en su camino para la inserción del microcrédito se debieron a principalmente a las costumbres, los poderes fácticos de cada comunidad en Bangladesh, a la resistencia al cambio y sobre todo a la cultura dominante y contraría que considera al dote, al matrimonio de menores y el maltrato a mujeres como sus pilares. Finalmente sus deseos de ayudar a su país, llevó a Yunus a proponer una forma de organización social para las aldeas rurales a las que llamó Gram Sarker<sup>3</sup>. El plan piloto consistió en la entrega de préstamos a 43 mujeres de la zona rural, que tenían una característica en común: ser líderes y jefas de hogar. Todo su trabajo se enfocó en idealizar la labor de que cada mujer era dueña de su destino y su propio desarrollo, además terminar con el chulquero y generar oportunidades de autoempleo. (YUNNUS, 1998:15)

---

<sup>2</sup>Nombre ligado a la distribución de la cosecha que recibían los participantes.

<sup>3</sup> En Bengali: Gobierno rural

Yunus entregó los préstamos de su propio dinero sin ningún aval ni garantía y al finalizar el plazo, el dinero fue devuelto. El primer crédito fue de 27 euros. Este momento marcó el inicio del microcrédito a nivel mundial. En 1983 se creó el Grameen Bank<sup>4</sup> se convirtió en una institución independiente, que ha concedido más de 6,1 millones de préstamos, posee más de 2,3 millones de prestatarios y es el banco rural más grande de Bangladesh. Alrededor del mundo, se cree que existen más de 1000 sucursales del mismo y cuenta con más de 7000 organizaciones que imitan su labor. (Fernández, 2008:24) El Banco Grameen basa su organización mediante un sistema que no está basado en requisitos de garantías reales, sino en la confianza mutua, la responsabilidad y la participación. Este método demostró que prestar a los pobres no es algo imposible, de hecho son personas más confiables y comprometidas. (MENA, 2005:18)

La metodología que se aplica en este banco es única y se centra exclusivamente en las personas más pobres y con limitaciones para obtener un crédito del sector formal bancario. La selección de sus prestatarios es la clave, a través criterios de selección estricta, especialmente mujeres. Los microcréditos no necesitan un garante y van desde los 23 USD hasta los 300 USD, con una tasa de interés del 20 %. (PINO, 2009:21)

El primer crédito regresó a tiempo y esto animó a Yunus a buscar diferentes maneras de financiar los microcréditos; con la ayuda de sus alumnos empezó a ampliar el sistema microcrediticio. Sólo personas que carecen de propiedad sobre terrenos pueden acceder a esos préstamos. Casi todos los préstamos se hacen a mujeres. Según Yunus: *"cuando una mujer consigue rendimientos por su actividad, los que se benefician en primer lugar son sus propios hijos"*.(YUNNUS, 1998:25) Los préstamos se hacen a grupos de al menos cinco personas de forma que haya entre ellas una posibilidad de ayuda mutua y cierta presión social que impulse a la devolución. (MARTÍNEZ, 2004:35)

---

<sup>4</sup>Banco Grameen: Banco Rural

### **1.1.2. El boom mundial del microcrédito**

Dentro de un mundo caracterizado por la desigualdad y por la inestabilidad económica, los microcréditos y las microfinanzas constituyen una paradoja del mundo capitalista. En los últimos 20 años, las microfinanzas junto con el microcrédito han pasado de ser un experimento poco conocido para el desarrollo a convertirse en movimiento multimillonario que lleva servicios bancarios a millones de personas.

Los mecanismos de crédito gestionados a nivel local existen desde hace centenares de años y continúan siendo de utilidad para los pequeños prestatarios del boom microcrediticio. Los pequeños préstamos a los prestatarios pobres han formado parte de las estrategias de desarrollo rural adoptadas por muchos organismos. El microcrédito ha sido impulsado por personas ajenas a las actividades habituales de financiamiento rural y desarrollo. Desde que creció la iniciativa del Banco Grameen en 1974, un conjunto muy diverso de proveedores de crédito ya establecidos, promotores, evaluadores, investigadores, docentes y donantes han centrado sus energías en el microcrédito y en algunos casos han apostado fuertemente por su éxito.(RUIZ, 2002:16)

A mediados de los años setenta, los primeros organismos que comenzaron a entregar microcréditos fueron ONGs. A principio de los años ochenta estos organismos comenzaron a ver frutos de este proceso, muchos de ellos comenzaron a darse cuenta que este esfuerzo podría ser sostenible porque la recuperación de cartera (deudas) era casi perfecta. A partir de que estas organizaciones encuentran el punto de equilibrio (suficientes microcréditos para pagar los costos fijos) el crecimiento de estos programas explota. (RODRIGUES, 2012:41)

El modelo era sostenido a través de donaciones de filántropos alrededor del mundo y la coordinación era a través de ONGs. Unos años después, el modelo cambió un poco; las ONG crearon alianzas estratégicas con bancos locales para que estos proporcionasen el financiamiento mientras que ellos proporcionarían las garantías y la coordinación de los recursos. En los años

noventa este último modelo también evolucionó. Los bancos involucrados en el proceso se dieron cuenta que era un negocio rentable y comenzaron a desarrollar mecanismos para servir este mercado.(RODRIGUES, 2012:43)

A partir de los noventa, el trabajo en el campo microcredicio dejó de ser exclusivo para ONGs, la participación de entidades financieras estatales o privadas empezó a captar más dinero. En 1997, más de 2 900 personas, representantes de 1.500 organizaciones y 137 países, se reunieron en la Cumbre sobre el Microcrédito en la ciudad de Washington, D.C. La Cumbre, presidida por Jefes de Estado y dignatarios de la comunidad mundial del desarrollo, se emprendió una campaña para ayudar a 100 millones de las familias más pobres del mundo hasta el año 2005. La importancia de este acontecimiento consiguió enfocarse en el objetivo de reducción de la pobreza mediante el microcrédito y creó una institución cuya misión era promover esa meta a escala mundial, el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP). (FAO, 2011:2)

En Ecuador, el sector microfinanciero cobró impulso desde la crisis de 1999, cuando las personas perdieron fe en las instituciones bancarias tradicionales y enfocó sus ahorros en pequeñas cooperativas. Esto dio paso a la creación de Instituciones Microfinancieras y a partir del año 2002 las microfinanzas cautivaron al sector financiero tradicional. Según datos del Banco Central del Ecuador, los créditos dirigidos a la creación de microempresas se encuentra concentrada mayoritariamente en tres instituciones bancarias: el Banco Solidario, Banco del Pichincha y Banco Procredit, estas instituciones agrupan el 87 % del volumen total de créditos en el país. (CÁRDENAS, 2007:56) El mercado microfinanciero está conformado por Instituciones Financieras Controladas por la Superintendencia de Bancos. En la actualidad se pueden incluir Bancos privados, Sociedades Financieras, Mutualistas y Cooperativas de Ahorro y Crédito. Según la Superintendencia de Bancos a Junio de 2011 se registran 68 instituciones reguladas que proveen microcréditos y por otro lado, existen entidades no reguladas que están compuestas básicamente por Organizaciones No Gubernamentales (ONGs), Cooperativas de Ahorro y Crédito. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2012:14)

CUADRO 1  
NÚMERO DE INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS

Instituciones de Microfinanzas IMFs	No.
Bancos	24
COACs Reguladas	39
Sociedades Financieras	7
Mutualistas	4
Banca Pública	2
<b>Total Sistema No Regulado</b>	<b>76</b>
COACs No Reguladas	38
ONGs	16
<b>Total otras no Reguladas</b>	<b>54</b>
<b>Total Nacional</b>	<b>130</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros, Red Financiera Rural. 2012  
Elaborado por: AndreaDefaz Herrera

Tal es la importancia del microcrédito en los últimos años, que ha dejado de ser una actividad exclusiva de ONGs, sino es visto como un negocio para un número cada vez mayor de instituciones financieras tradicionales. Incluso la palabra microcrédito se quedó corta ante la diversificación de servicios "micro" que se están propagando en la industria. El término más adecuado es microfinanciamiento. Y aun cuando el mercado objetivo sigue conformado por microempresarios, la industria no tiene nada de "micro". Según el estudio Championship League: *"Con la inyección de fondos de fuentes comerciales, el alcance de las IMF se incrementó un 33% con respecto a 2006"*, señala el informe. De ahí que el volumen gestionado por las 100 instituciones principales de la industria ascendiera a los US\$ 6.000 millones. (TUNAROSA, 2007:32)

Dentro del llamado boom mundial, el crecimiento del sector informal empresarial alrededor del mundo fue clave para el impulso del microcrédito, y especialmente para considerarlo como factor importante para el desarrollo social y económico. La informalidad nace como respuesta de la población de escasos recursos ante el limitado acceso a puestos de trabajo formal e impulsado por la baja calidad de vida en las que se desenvuelven estas familias.

*A finales de los años 70, se empezó a denominar como sector informal de la economía a aquella porción creciente de la fuerza laboral, principalmente urbana, que no encontraba trabajo en el sector moderno de la economía, y que se veía obligada a crear su propio empleo a través de la generación de alguna actividad económica, que le provea de los ingresos indispensables para su subsistencia. A partir de la década de los 80, a estas unidades económicas autogeneradas se las empezó a denominar microempresas. (NÚÑEZ, 2000:6)*

En el sector informal se encuentra un amplio sector de la economía en crecimiento, desarrollo y constante renovación, que en épocas pasadas contaba sin ningún tipo de ayuda social ni legal. La inclusión de las microfinanzas y el microcrédito han sido estrechamente ligadas al crecimiento de este sector informal dentro de la economía mundial.

### **1.1.3. Microcrédito y factores que influyen en la disminución de la pobreza**

Según la Cumbre Mundial del Microcrédito de 1997, se pudo determinar la importancia del microcrédito en la lucha contra la pobreza. Se exponen a continuación siete razones importantes:

1. *Los pobres representan un riesgo crediticio bajo:* En los diferentes programas de microcrédito a nivel mundial se ha demostrado que las tasas de no reembolso de los préstamos en pequeña escala, son en la mayoría de los casos menores a las tasas de mora de la Banca Comercial.(SEVILLA, 2006:21)
2. *La sostenibilidad de los programas de microfinanzas es factible:* La mayoría de Instituciones dedicadas a las Microfinanzas ha mantenido dependencia de donaciones, para ejercer sus programas, sin embargo esta limitación para su crecimiento ha sido superada, gracias a la sostenibilidad que han alcanzado muchas de estas Instituciones, demostrando que sus programas si pueden ser rentables. Y que no dependen de los fondos internacionales.(SEVILLA, 2006:21)
3. *Muchos modelos exitosos sobre programas de microcrédito pueden ser aplicados en otros contextos:* Los diferentes programas de microcrédito exitosos han sido puestos en marcha en diferentes países adecuándose según

las condiciones étnicas, culturales, sociales y económicas de cada uno, Pero si es necesario que cada uno de los programas microcrediticios puedan desarrollarse y apegarse a la realidad de cada sociedad. (SEVILLA, 2006:22)

4. *Los programas de microfinanzas han ampliado su alcance con el fin de llegar a la mayor cantidad de personas pobres:* Programas de éxito, que han sido implementados en diferentes países, que tienen un mayor alcance a nivel mundial como el Grameen Bank con 2,1 millones beneficiarios, el Bangladesh Rural Advancement Committee (BRAC) con 1 millón de beneficiarios, FINCA con 70.000 beneficiarios.(SEVILLA, 2006:22)
5. *El microcrédito ayuda a los prestatarios a salir de su condición de pobreza:* ejemplos a nivel mundial que valen la pena señalar son: los clientes de FINCA incrementaron semanalmentesus ingresos en promedio del 145% y el Banco Mundial determinó que los prestatarios del Grameen estaban ahorrando una cantidad de dinero considerablemente mayor.(SEVILLA, 2006:22)
6. *El microcrédito estimula el ahorro y la acumulación de bienes en sus prestatarios:* El ofrecer servicios complementarios microfinancieros, en especial el ahorro ha enseñado a los pobres a ahorrar sus excedentes de una manera segura y rentable. Los ahorros constituyen una fuente para incrementar su oferta de créditos y mejorar la sostenibilidad de las Instituciones.(SEVILLA, 2006:22)
7. *El microcrédito influye en mejoras sociales:* Gracias a los programas de microcrédito, el empoderamiento de la mujer, juega un rol importante en la mejora de la calidad de vida de sus familias, se han dado mejoras en el acceso a la educación, nutrición, salud, planificación familiar, John Hatch, fundador de FINCA, expresa la influencia del microcrédito:

*Los mayores ingresos que obtenga una madre con bajos ingresos se traducirán en una cadena de mejoras positivas para su familia. El inicio de esa cadena es su capacidad para adquirir más alimentos. El mejoramiento de la alimentación y la nutrición beneficia a la salud de la familia. El mejoramiento de la salud redundará en una mayor resistencia a las enfermedades, en mayores energías, en una mayor capacidad de trabajo y aprendizaje y por lo tanto en una mayor productividad. A medida que se*

*estabilicen la nutrición y la salud de la familia, casi con toda seguridad se hará una mayor inversión en la educación de los hijos. (SEVILLA, 2006:45)*

Por otro lado, dentro del microcrédito y su organización microempresarial se pueden encontrar diferentes metodologías que, de la misma manera ayudan a la disminución de la pobreza debido a su forma de organización y compromiso para pagar los créditos solicitados. Las comunidades o grupos de personas buscan la mejor manera de organizarse para acceder a un microcrédito. Las opciones son explicadas a continuación:

- Grupo solidario: es un conjunto entre cinco y ocho personas, unidas por un vínculo común, generalmente vecinal o de amistad, que se organizan en grupo con el fin de acceder a un servicio de crédito. Los grupos solidarios son los que originalmente utilizan la presión social como garantía para la devolución del préstamo. Esto es debido a que la forma de otorgar los préstamos se hace de forma secuencial, a medida que se van devolviendo los anteriores. Si una persona del grupo no puede hacer frente al pago, pone en riesgo la continuidad del préstamo, no solo para él sino para el resto de sus compañeros. De esta forma entra en juego la presión social y se desatan una serie de mecanismos solidarios y de organización de grupo, ya que la responsabilidad del pago recae, no en la persona individual, sino en el grupo en su totalidad.(OTERO, 1998:41)
- Uniones de crédito (cooperativas): organizaciones formadas por personas con un vínculo común, que se unen para tener acceso a recursos financieros, cuya fuente de financiación son los ahorros de los mismos miembros. Las uniones de crédito se caracterizan porque son los mismos miembros los que tienen la propiedad de la cooperativa.. Mediante estas cooperativas se canaliza el ahorro de estas personas hacia las necesidades de financiación de otros agentes con los que mantienen un vínculo común, consiguiendo así un desarrollo económico del sector o localidad a la que los miembros de la cooperativa pertenecen. Cada miembro debe tener una cuenta de ahorro de forma obligatoria para pertenecer a la cooperativa, lo cual constituye en sí, una garantía a la hora de conceder un préstamo.(ALFARO, 1998:67)

- Bancos comunales: es un grupo de entre treinta y cincuenta personas de una misma comunidad, generalmente mujeres, que se unen para garantizarse mutuamente los préstamos recibidos para favorecer el ahorro y para prestarse apoyo mutuo. Esta metodología es parecida a los grupos solidarios, ya que efectivamente son grupos de autoayuda que se apoyan mutuamente para hacer frente a los pagos del préstamo, y el grupo es responsable colectivo de esta obligación. En este tipo de microcrédito cada miembro recibe un nuevo préstamo una vez satisfecha la devolución del primero, proporcional en su cuantía a los ahorros que haya conseguido acumular para el banco con el pago semanal.(BANCO FINCA, 2013:3)
- Préstamos individuales: préstamos individuales que el beneficiario debe haber pagado el capital inicial más los intereses generados durante el período de vida del préstamo. La responsabilidad recae en el propio individuo, no perteneciendo a otros grupos que deban responder por él como en los casos anteriores. Con este tipo de préstamos se reduce el riesgo de insolvencia de algún miembro en caso de pertenecer a un grupo, pero también hay un riesgo evidente por el hecho de no contar con mecanismos solidarios que puedan hacer frente al pago del préstamo, en caso de el prestatario haya tenido problemas para efectuar el pago.(LÓPEZ, 2009:38)
- Fondos rotatorios: un grupo de personas con un nexo común se reúnen cada cierto tiempo para aportar un fondo de ahorro común una determinada cantidad de dinero, la cual, acumulada a las anteriores aportaciones, se irá repartiendo por turnos entre todos los miembros de la asociación). Este tipo de metodología soporta muchos riesgos, sobre todo, aquellos derivados de los comportamientos no deseados o fraudulentos de algún miembro. Además, el prestatario no podrá optar a una cantidad de dinero adecuada a las necesidades de su actividad y tampoco las recibirá en el momento en el que las necesite. (FAO, 1993:4)

## 1.2. Tipos de microempresas

En el Ecuador, la microempresa se caracteriza por la diversidad de actividades. Son diferentes en productividad, técnicas de trabajo, ubicación. La diversidad microempresarial, se expresa en aspectos productivos, regulatorios, actividades económicas, socioeconómicas, estructurales y de expectativas. Según entidades microfinancieras ecuatorianas se pueden definir tres tipos de microempresa de subsistencia, de acumulación simple y de acumulación ampliada o micro-tope.(FREIRE, 2009:27)

CUADRO 2  
MICROEMPRESA: FACTORES IMPORTANTES

Tipos de Microempres a	Capital de Trabajo	Número de empleados	Fuentes de financiamiento	Destino de Ingresos	Activos Fijos
Subsistencia	300-800 USD	1	Chulco	Consumo Familiar	No
Acum. Simple	801-5000 USD	1 - 5	Chulco + Proveedores	Consumo Familiar/ Pequeña Inversión	No/ Herramientas
Acum. Ampliada	5001 – 10000 USD	Hasta 10	Proveedores + IMF	Consumo Familiar/ Inversión	Si/ Deteriorados

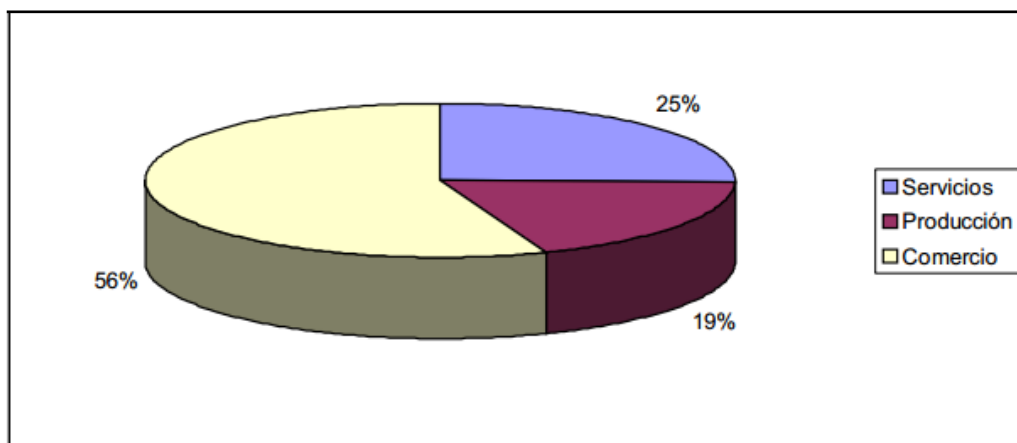
Fuente: CEPESIU  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

Antes de iniciar con el proceso de creación de una microempresa, los emprendedores tienen varias opciones y razones por las cuales se inclinan por iniciar su propio negocio. Estas actividades afirman que cada vez, más personas consideran a la microempresa como una alternativa para ser independientes y lograr un mejor nivel de vida a través de aumentar sus ingresos. Según datos proporcionados por la Red Financiera Rural, las razones son las siguientes:

En Ecuador, las microempresas están muy concentradas en el sector de comercio siendo el 56 %, en los aspectos de servicios son 25% y el 19% están enfocadas en el sector de la producción. Dentro del sector comercial, los factores que influyen en su porcentaje es que existen menos barreras de entrada, existen pocos requerimientos de educación, no se necesita una cantidad exorbitante de capital para invertir. En el caso del sector de servicios, las destrezas que deben

poseer los microempresarios son básicas, mientras que en el sector productivo se necesitan destrezas más específicas y preparadas, además de un capital de inversión más alto. (VÁSQUEZ, 2010:31)

CUADRO 3  
DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESA POR SECTOR ECONÓMICO



Fuente: Red Financiera Rural 2011  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

### 1.2.1. Microempresa de subsistencia

Son aquellas empresas que generan ingresos y que cubren los costos de su actividad sin alcanzar excedentes suficientes que permitan la reinversión. Su capital de inversión (total de activos) en promedio va desde los 300 USD y no supera los 800 USD. Entre otras características destaca que no tienen una ubicación estable, sus niveles de inventarios son bajos o inexistentes, no poseen capacidad de ahorro, no poseen registros contables, existe una sola unidad económica entre el negocio y la familia.

Estas empresas empiezan a autoconsumirse y en poco tiempo terminan con su inversión inicial, en diversas ocasiones sus propietarios se ven obligados a cambiar de actividad, incrementando sus niveles de pobreza. Las microempresas de subsistencia no establecen correctamente sus costos y procesos productivos. Presionados por buscar medios para satisfacer sus apremiantes necesidades, no alcanzan a definir términos certeros de la relación que debe existir entre costo, precio y beneficio. Su afán por ofertar en un

mercado altamente competitivo los lleva a ofertar su producción a precios que apenas cubren la inversión en materias primas e insumos, más una pequeña diferencia destinada a pagar gastos de mano de obra, energía eléctrica, agua y transporte. Estos gastos fácilmente pueden llegar a superar el dinero obtenido y el microempresario terminando absorbiendo este déficit de su propio dinero.

Existe una falta de normas administrativas y contables esto lleva a una confusión entre el capital de trabajo y los ingresos, el propietario puede cómodamente disponer del dinero e inclusive su producción o como recursos de uso doméstico. La ausencia de ayuda financiera incrementa la facilidad de ahorrar y se incrementa la dependencia de dinero proveniente de chulqueros que eliminan las posibilidades de reinversión y ahorro. Esto se hace más visible cuando la microempresa es el único método de sustento familiar, lo que conlleva a incrementar la pobreza y la precaria calidad de vida. En el caso de no ser el único sustento familiar, generalmente el cuadro puede no ser claro para el microempresario y evita que tome soluciones prontas. (NÚÑEZ, 2000:48)

### **1.2.2. Microempresa de acumulación simple**

Estas microempresas mantienen ubicación fija, poseen bajos inventarios, pocas maquinarias y equipos, tienen cierta especialización de mano de obra, financian sus operaciones con vecinos, chulqueros y proveedores preferentemente, igualmente mantienen una sola caja entre el negocio y las necesidades familiares. El capital de inversión va desde 801 USD a 2000 USD. Estas microempresas pueden obtener los ingresos indispensables para el propietario y los trabajadores, sus pequeñas ganancias cubren los costos de su actividad sin alcanzar excedentes que le permitan la reinversión de capital. (HOEDEMAN, 2005:23)

Forman parte de este nivel aproximadamente el 26% de las microempresas y representan una fase de tránsito hacia alguno de los otros dos segmentos de la microempresa. Corresponde al momento en el que la microempresa empieza su evolución productiva hacia el crecimiento, cuando el empresario puede cubrir los costos de su actividad aunque aún no tenga

capacidad de ahorro o inversión; sin embargo, puede también corresponder a una etapa de declinación productiva.(TORRES, 2000:36)

### **1.2.3. Microempresa de acumulación ampliada**

Este tipo de microempresa se caracteriza por que tiene un capital que va desde los 2001 USD hasta los 7000 USD. Además mantiene stocks permanentes, tienen relaciones activas y pasivas con proveedores y clientes, presentan registros numéricos de la operación del negocio, no necesariamente contabilidad tradicional, presentan una estructura administrativa definida, existe separación entre la caja del negocio y la de la familia. Posee una productividad suficientemente elevada como para permitir acumular excedente e invertirlo en el crecimiento de la empresa. La microempresa de acumulación ampliada es el pequeño segmento de 4% de microempresas donde la adecuada combinación de factores productivos y posicionamiento comercializador permite a la unidad empresarial crecer con márgenes amplios de excedente. (HOEDEMAN, 2005:9)

En este tipo microempresas la productividad es lo suficientemente elevada como para permitir acumular el excedente o reinvertirlo en el crecimiento de la empresa. Se considera como una pequeña parte microempresarial donde la adecuada combinación de factores productivos y posicionamiento comercializador permiten el crecimiento con amplio márgenes de excedentes.. Este tipo de microempresas cuenta con mano de obra que incluye asalariados y aprendices y es posible la acumulación de conocimientos tecnológicos debido al nivel de calificación de sus patronos y trabajadores. (GOYBURO, 2009:14)

## **1.3. Factores que influyen en su desarrollo y permanencia**

### **1.3.1 La familia**

La microempresa se caracteriza, en la mayoría de casos, por contar con personal contratado muy reducido o escaso, y en ocasiones manejado principalmente por el propietario. Al momento de ampliarse, la mano de obra

más cercana se centra en la familia para facilitar el desempeño y la inversión en salarios. Sin tomar en cuenta el grado de parentesco dentro del círculo laboral, la naturaleza familiar impulsa el manejo y el desempeño de la microempresa en función de los intereses presentes y futuros del grupo familiar, es decir, se realiza una proyección de las necesidades, las responsabilidades y las utilidades.

Considerar a la familia como actor influyente dentro del desempeño y estabilidad de una microempresa, implica analizar el papel no solo de la familia como sociedad y apoyo, sino como motivo de impulso o estancamiento. Muchas familias son motivadas día a día para buscar su independencia. Las reflexiones que se generan alrededor de la palabra familia y su relación con una microempresa empiezan por la visión del núcleo familiar como sociedad empresarial. (VILLARÁN, 2007:26)

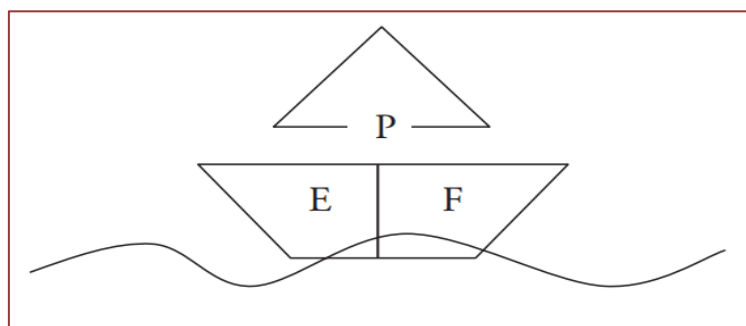
Las limitaciones de capital y la reducida capacidad de producción y ventas provocan que el propietario se someta a un proceso de sobreexplotación laboral y a sacrificar tiempo de calidad con su familia. El éxito de una microempresa se ve muy ligado a las relaciones interfamiliares, las cuales pueden ayudar al desarrollo y desempeño de la misma, o a su fracaso. Para que una microempresa pueda surgir, es necesario pasar por un proceso de toma de decisiones, que muchas veces se ven estancadas por desacuerdos o puntos diferentes de vista. Así mismo, la limitación de capital genera que la familia pase a formar parte de un proceso de austeridad general a cambio del desarrollo de su propio negocio.

Sin embargo, dentro de una microempresa familiar es necesario resaltar las características que rodean este tipo de negocios. Básicamente se tratan de condiciones internas en que se transmiten la cultura y tradición a la organización. Esto es debido a la relación tan estrecha que existe con la familia que las dirige. Gran parte de la familia es la que mantiene el poder y el control de la actividad empresarial., sus miembros se dedica a la dirección y están a cargo de la toma de decisiones. Siendo familiar, debe estar involucrado un elemento de herencia. Lo que ayuda a determinar los principales problemas que

puede afrontar una microempresa para su éxito y permanencia en el mercado. (RODRÍGUEZ, 2010:32)

Usualmente, las microempresas familiares tienden a caer en ciertos errores. Primero el crecimiento: existen microempresas que no tienden a acelerar el proceso de crecimiento, sino que dejan fluir el tiempo y los procesos con calma; mientras que las microempresas familiares se inclinan al estancamiento y en consecuencia, a la parálisis del crecimiento. Esto debido a la ambición, la no planificación de procesos y en ocasiones la falta de autoridad. Segundo, la continuidad es uno de los grandes problemas a largo plazo que deben enfrentar las microempresas, porque al depender de la familia y sus ciclos de transición, no brindan los resultados esperados. Es usual que dentro de una microempresa familiar se confunda el sentido de propiedad con la capacidad de dirigir y delegar, los lazos afectivos pueden confundir la relación laboral y esto conlleva a pagar altos salarios en comparación con las actividades que se realizan. (RODRÍGUEZ, 2010:33)

#### CUADRO 4 EJEMPLIFICACIÓN DE LA EMPRESA FAMILIAR



Fuente: Leonardo Gutiérrez  
Elaboración: Leonardo Gutiérrez

*Imaginemos que por un momento que el barco de la figura es la empresa familiar; la proa representa la familia (F) y la popa la empresa (E). En la cabina de mando se encuentran quienes pueden tomar decisiones relevantes dentro de la organización, como los propietarios y los directores de empresa, que suelen ser los padres de familia. Ellos están representados por el capitán del barco (P), quien tiene la posibilidad de dirigirlo hacia el rumbo que desee, siempre que cuente con la colaboración y el apoyo de su tripulación. (GUTIÉRREZ, 2009:56)*

En el caso particular de una microempresa familiar, se debe tener en cuenta que es una entidad altamente vulnerable, que para combatir son necesarias la adaptación y la mitigación. Cuando se habla de adaptación, el

ejemplo más claro es el ajuste de precios que ofrece el mercado y la competencia, en casos extremos se pueden mencionar, que para reducir costos, se despide personal y se invierten en largas jornadas de trabajo incluyendo funciones que están fuera del área de conocimiento del jefe o el dueño de la microempresa. En el caso de alternativas de mitigación, el microempresario puede optar por una diversificación de productos, así debe hacer mayores esfuerzos de venta, invertir más tiempo en su negocio y en ocasiones, darle prioridad en lugar de su familia. Si por el contrario, el microempresario decide dar prioridad a su familia, puede volver a la situación de reducción del ingreso familiar. (LÓPEZ, 2009:28)

### **1.3.2. La cultura financiera ecuatoriana**

La cultura financiera se puede definir como el conjunto de conocimientos de finanzas, las creencias, el arte en la manera de tomar decisiones de financiamiento, inversión y manejo de riesgos en las empresas, la moral, usos y costumbres en la manera de analizar, evaluar a la empresa para la toma de decisiones en distintas áreas. La educación financiera es parte de la cultura financiera de cualquier persona, dado que influye en los procesos de toma de decisiones dentro de las organizaciones.(MORALES, 2010:23)

En el año 2007 cuando Rafael Correa inicio su período presidencial en Ecuador, su tendencia política se vio influenciada por el antiguo socialismo, al cual en la actualidad se lo conoce como el socialismo del siglo XXI. La inclusión social es importante para el proceso revolucionario que se está llevando a cabo en el país. Al momento de mencionar la inclusión social, es indispensable mencionar a la Nueva Cultura Financiera: incluyente, segura y eficiente que se ha venido promocionando por el Gobierno a través de la Superintendencia de Bancos. El objetivo principal es informar sobre los diversos servicios financieros que se ofrece, sin discriminación de raza, sexo, condición social y económica, con esto se logrará que las personas puedan tomar mejoras decisiones financieras. (SBS, 2012:1)

Por otro lado, en el país se muestran claramente tres características: la primera es la falta de política crediticia ligada a la reactivación productiva, la segunda es la falta de un marco normativo y de supervisión que vaya de acuerdo a las microfinanzas y su realidad. La tercera característica es el alto costo del dinero, es decir, las altas tasas de interés manejadas por las instituciones microfinancieras y demás instituciones. (Sánchez, 2004:33) Han existido varios esfuerzos dedicados al diseño de diferentes instituciones y normativas para la regulación de las microempresas, normas que puedan ayudar especialmente a aquellas empresas de menores ingresos, las cuales necesitan urgentemente oportunidades de financiamiento.

Dentro de la estrategia gubernamental de apoyo a las Finanzas Populares y Solidarias en el Ecuador, es importante destacar la creación y gestión desarrollada por el Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria “PNFPEES”, institución creada por el gobierno ecuatoriano, en el gobierno de Rafael Correa, quien expidió el 16 de mayo de 2007 un decreto ejecutivo que norma la creación del Programa Sistema Nacional de Micro-finanzas “PSNM”, institución que más adelante toma el nombre de Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria “PNFPEES”, y que habiendo entendido la gran relevancia del sector al que el Programa atiende y presta servicios, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, lo ha transformado en la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias “CONAFIPS”. (PNFPEES, 2012:2)

En los últimos treinta años, Ecuador ha sido testigo del gran incremento de sus niveles de bancarización, esto gracias al desarrollo de las microfinanzas. La inclusión económica ha llegado a miles de ecuatorianos, antes rechazados por el sistema bancario tradicional, quienes han obtenido microcréditos para el desarrollo de sus propias empresas. El problema en sí no radica en la falta de recursos para destinarse como microcréditos, sino es la existencia de un mercado financiero que no opera de manera adecuada, existe una segmentación y aislamiento para la mayoría de posibles beneficiarios. Al final, esto se deriva en

problemas de pobreza y empleo, especialmente en las zonas rurales. (HIGA, 2012:32)

Los microempresarios, en la mayoría de los casos, carecen de una cultura ahorradora; esto se debe principalmente a dos factores: el primero se relaciona con la falta de excedentes provenientes de la microempresa y el segundo radica en la utilización de servicios financieros tradicionales que promueven el ahorro. Por ejemplo los requisitos mínimos de depósito, las limitaciones de liquidez, los altos costos de transacción, la ubicación de entidades financieras y los horarios poco accesibles son los factores que limitan el uso de mecanismos de ahorros formales. Adicionalmente, el nivel de educación que poseen los microempresarios incide directamente en la cultura financiera que desarrollan. Generalmente carecen de información en lo que respecta a tasas de interés y periodos de pago. (MARTÍNEZ, 2004:41)

La cultura de obtener dinero de métodos ortodoxos como son los chulqueros<sup>5</sup> o usureros es otro factor dentro de la cultura financiera. Los microempresarios al ver limitado su campo de obtención crediticia aceptan préstamos provenientes de este tipo de prestamistas, los cuales, en lugar de inyectar dinero, empiezan un círculo vicioso de autoconsumo, las tasas de interés que se manejan siempre rebasan la tasa oficial bancaria, lo que empeora esta situación son los métodos poco convencionales que se utilizan para cobrar. La violencia, el maltrato psicológico y las amenazas a las que son sometidos los microempresarios por este tipo de mafiosos son la manera poco ortodoxa de obtener el dinero. Este tipo de prestamistas está intrínsecamente ligado al narcotráfico y al sicariato. Generalmente van del cobro amigable al cobro violento y sin control. En Ecuador, existen grupos de usureros que han matado personas por deudas, sin dejar de lado las miles de amenazas y el daño causado a las familias, siguen presionando por la cancelación total de la deuda. (EL TELÉGRAFO, 2013:1)

---

<sup>5</sup> Prestamista ilegal que presta dinero a altos intereses y utiliza la extorsión como método para recuperar su dinero.

Otro factor que incide en la cultura financiera es el sobreendeudamiento. Según FUNDAMIC,<sup>6</sup> cada 4 de 10 personas obtienen un microcrédito de dos a tres Instituciones Microcrediticias al mismo tiempo, esto dificulta el pago de los mismos y la disminución de la calidad de vida de la familia. Adicionalmente a esto, cabe mencionar que cuando un microempresario busca obtener más de un microcrédito, el dinero usualmente es usado en actividades que no están ligadas a la microempresa, de hecho es dinero que se usa para gastos personales. (CHACÓN, 2013:40)

Relacionado con la cultura financiera, en la microempresa se pueden definir dos tipos de problemáticas. A corto plazo se pueden definir: la falta de estrategias de promoción y de comercialización, el desconocimiento de la presencia y el desempeño de sus competidores, la carencia de registros contables, la falta de un plan de negocios, la progresiva de Sacumulación de capital vinculada, la incertidumbre y la falta de información, la insuficiente determinación de algunos costos fijos o de la valoración de la mano de obra propia. (MORALES, 2010:38)

### **1.3.3. El liderazgo, la clave para el éxito microempresarial**

*El liderazgo es una negociación entre los líderes y sus seguidores. Ninguno de los dos puede existir sin el otro. Los líderes prestan atención y también la captan. Aunque los líderes son figuras dominantes, la interacción entre el líder y el seguidor es mucho más compleja que una simple dominación: cada uno saca a relucir lo mejor del otro. El nuevo estilo de liderazgo no es arbitrario ni unilateral, sino un impresionante y sutil recorrido de energía en ambos sentidos, ya sea entre el maestro y sus músicos o entre el director general de una organización y su personal. La negociación genera unidad. El director y la orquesta son uno mismo... Ese enfoque unificado fluye a partir de la transmisión de una visión. (BENNIS, 2010: 34)*

En la sociedad globalizada actual, el liderazgo es una de las aptitudes más demandadas y una de las formas de lograrlo es demostrando capacidad para organizar, dirigir y ayudar al crecimiento de grupos. Generalmente las personas que se acercan a solicitar microcréditos tienen cualidades de liderazgo que afianzan con la experiencia crediticia, a ellos se los conoce como: Microemprendedores. (ALLES, 2000:68)

---

<sup>6</sup>Fundación que ofrece microcréditos por más de 15 años. Su punto de vista es importante debido a su alto conocimiento en la entrega y en el cobro microcréditos a sectores rurales, urbano y urbano-marginales. Además fomenta el desarrollo de la microempresa y la organización de pequeños productores del país. [www.fundamic.com](http://www.fundamic.com)

Es común ver la persistente lucha por sobrevivir que tiene una microempresa. De acuerdo a la Cámara de Comercio de Quito, el 60 % de las microempresas fracasan en menos de cinco años y el 30 % de no llega a superar los 10 años. Estas cifras son tomadas en cuenta debido a que el alto porcentaje de fracasos de las mismas está estrechamente ligado a la falta de emprendimiento. Cuando una persona tiene el deseo de mejorar su calidad de vida y está firmemente dispuesta a arriesgar su poco capital para iniciar su propio negocio, esta persona es un emprendedor. (CÁMARA DE COMERCIO DE QUITO, 2012:1)

Cuando se habla de liderazgo, no se debe centrar en el líder como una persona que guía a un grupo o lo lidera. En el caso microempresarial, un líder es aquel padre o madre de familia, jefes de hogar, que buscan cambiar su estilo de vida y toma una decisión arriesgada para iniciar su propio negocio. Desde un inicio, estas personas toman la rienda de sus microempresas y lideran su proyecto ya que, son ellos quienes saben lo que quieren y la manera en que lo manejarán al ser dueños de su patrimonio, el cual no están dispuestos a exponerlo, perderlo o dejar que lo manejen otras personas. (Gallardo, 2009:43)

Generalmente, los líderes microemprendedores no cuentan con los conocimientos especializados para poder operar eficientemente y para liderar exitosamente su empresa. Tampoco se encuentran dispuestos a invertir pequeñas cantidades de dinero para contratar asesores, razón por la cual al crecer la demanda de bienes y servicios por parte de su clientela, fracasan porque su crecimiento natural demanda de estrategias y conocimientos especializados que no tienen y la consecuencia es que pierden el control del mismo, el aspecto financiero se vuelve confuso por falta de liquidez, ocasionado por los ciclos económicos y en su desesperación, terminan cerrando su establecimiento al corto plazo. (BENNIS, 2010:58)

Si por el contrario, el microempresario logra manejar adecuadamente su negocio, su desarrollo y éxito dependerán del liderazgo como la clave, ya que conduce no solamente a un proceso organizado de desempeño, a su vez, el liderazgo lleva a la innovación empresarial. La tecnología, los procesos de

producción y distribución pueden ser altamente mejorados gracias a la innovación. Cuando el propietario toma las riendas de su negocio, lo hace con más pasión e interés, ya que es su capital y su esfuerzo lo que está en juego. Para ello, un líder microempresarial debe manejarse con iniciativa y diálogo. No debe imponerse ni tampoco obligar. Para un líder lo esencial es motivar. (ROJAS, 2009:58)

Finalmente, el liderazgo es el concepto más importante asociado a el empoderamiento de las familias pobres como una estrategia sociopolítica para liderar la sociedad y participar en la toma de decisiones, como un paso imprescindible para alcanzar la equidad, solo financiera sino social. (GUTIÉRREZ, 2009:50)

## CAPÍTULO II

### EL PAPEL DEL ESTADO FRENTE A LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL

#### 2.1. Políticas y posicionamiento de la Cooperación Internacional en Ecuador

La Cooperación Internacional puede definirse como:

*El conjunto de actividades desplegadas por los países desarrollados que, implicando alguna transferencia de recursos concesionales a los países subdesarrollados, tienen como finalidad principal la de ayudar a superar la difícil situación existente en estos últimos países. Dichas actividades o relaciones de cooperación no incluyen únicamente las donaciones unilaterales o concesiones sin contraprestación, realizadas por los países donantes a los subdesarrollados, sino que integran igualmente otro tipo de relaciones de beneficio mutuo para ambas partes, esto es, que implican ventajas tanto para los países donantes como para los países receptores. (VELOZ, 2007:23)*

Los lineamientos de política de cooperación internacional del Ecuador reflejan la emergencia de una doctrina Latinoamericana de eficacia, pues ha dejado de lado los conceptos tradicionales de "donante", "receptor" y "ayuda", a favor de un discurso fundamentado en la complementariedad y mutua responsabilidad entre los actores del Norte y del Sur, frente a los retos del desarrollo. En el Ecuador, se considera a la Cooperación Internacional como un complemento a las labores que realiza el Estado y no como un sustituto. (CALVAS, 2011:24)

La cooperación internacional es practicada por una amplia diversidad de actores públicos y privados entre globales, regionales, subregionales o nacionales y cuyo objetivo primordial es contribuir a incrementar el nivel de vida de determinados grupos sociales, regiones, sectores o países; en ámbitos específicos relacionados con su bienestar. Sin embargo, estas relaciones de cooperación internacional, en esencia constatan que las relaciones comerciales, financieras, tecnológicas y políticas a nivel internacional, por sí mismas, no garantizan el desarrollo equitativo de los países y de los diferentes sectores económicos y grupos sociales, generalmente los más vulnerables. (SISTEMA ECONÓMICO LATINOAMERICANO Y DEL CARIBE, 2010:25)

### **2.1.1. Marco conceptual de la política de Cooperación Internacional**

La Cooperación Internacional basa su desempeño en un conjunto de mecanismos y acciones practicadas por diversos actores internacionales que pretenden corregir desajustes sociales y económicos a través de capacitaciones, el intercambio de buenas prácticas en diversos temas y áreas, así como el otorgamiento de recursos financieros o tecnológicos en condiciones apropiadas al desarrollo y bienestar del receptor. Para llevar a cabo la transmisión de recursos, se otorgan condiciones preferenciales con dichos países, y por ende esta ayuda puede darse en términos gratuitos o concesionales; sustentados en la coparticipación y corresponsabilidad entre las partes involucradas. (BELLETINI, 2010:35)

Para los países que reciben este tipo de apoyo constituye un valioso instrumento de ayuda externa, complementario a los esfuerzos nacionales de desarrollo; y se concreta en determinados rubros y ámbitos de acción de interés público. En principio, estas acciones o actividades de cooperación, no deberían generar dependencia o sumisión de los entes receptores respecto de aquellos que cuentan con mayores capacidades y recursos, pues la misma tendría como sinergias colaterales, incentivar la colaboración conjunta mediante esquemas democráticos, horizontales, y puntuales de acción común, con el propósito final de atender necesidades específicas y prioritarias de la población o de los beneficiarios. (NUÑEZ, 2011:15)

En tal sentido, y dependiendo de los propósitos ya sean explícitos o implícitos de los actores involucrados; los entes que manejan la cooperación internacional procuran conseguir una amplia gama de objetivos, que pueden ir desde aquellos de índole “desarrollistas” y solidarios, a favor de la construcción de estructuras y condiciones para el desarrollo más sólidas y eficaces, hasta otros de carácter político, económico o geoestratégico.<sup>7</sup>La aparición de la cooperación internacional y su actual fisonomía son el resultado de las dinámicas históricas que han dado forma al sistema internacional contemporáneo: en primer lugar, la

---

<sup>7</sup> Geoestratégico: los países cooperantes deciden cuales son los países que ayudan en base a los intereses políticos, utilización de recursos y ubicación geográfica en algunos casos. (Rosales, 2005:56)

confrontación Este-Oeste y el bipolarismo; en segundo lugar, las dinámicas de la globalización y la paulatina integración de la economía mundial. (GONSEBAT, 2009:22)

Los propósitos fundamentales de varios generadores de la cooperación internacional consistieron en una primera etapa en apoyar la reconstrucción de los países europeos devastados por la guerra. En la segunda etapa mediante acciones y proyectos de cooperación, las principales potencias económicas, políticas y militares a nivel global, intentaron afianzar o expandir sus intereses y alianzas político-ideológicas con los estados periféricos o naciones pobres, muchas veces receptores de cooperación. En el marco de la contradicción “capitalismo vs socialismo”, las estrategias y políticas de ayuda externa como económica, comercial, tecnológica, procuraban fortalecer las capacidades internas de los países apoyados; ya que incorporaban elementos de carácter político y geoestratégico que condicionaron en buena medida los fundamentos, orientaciones y objetivos del conjunto de actividades o acciones de cooperación.(SETECI, 2011:2)

Tiempo después, se abrió la oportunidad para que la cooperación se despojara del carácter político e ideológico que la había caracterizado durante al menos 40 años. La cooperación internacional tendría como premisa fundamental y única, combatir la pobreza y atender los viejos problemas que han impedido el desarrollo de los países del Sur, donde se centraría en temas como el financiamiento para el desarrollo, la deuda externa, la protección ambiental, la garantía de derechos humanos, relaciones comerciales multilaterales justas, atención a las enfermedades y democratización de la toma de decisiones de las instituciones financieras internacionales.(SALAS, 2011:76)

Sin embargo, desde el ataque terrorista contra Estados Unidos el 11 de septiembre de 2001 hay conjeturas crecientes de que la cooperación internacional está fuertemente ligada a las medidas de seguridad internacional que han adquirido precedencia dentro de la agenda mundial. Esto ha ocasionado que hoy en día los objetivos de desarrollo esencialmente los relacionados al combate a la pobreza o el fomento a la financiación para el desarrollo se

relacionen con propósitos enmarcados en la lógica de la seguridad, y de los intereses económicos o geoestratégicos de los principales donantes. De esta manera, los países donantes no siempre han respondido a fines legítimos de desarrollo económico y social, sino que han servido para promover las doctrinas, ideas o prácticas de los llamados países donantes, tanto capitalistas como socialistas. (MALDONADO, 2012:19)

*La ayuda internacional carece de objetivos desarrollistas debido a que va destinada fundamentalmente a los aliados (independientemente de su legitimidad democrática) del Estado donante, con el fin de que se mantenga la estabilidad política y por ende el estatus quo de las estructuras económicas, políticas y sociales de los receptores. Como es evidente, esta visión reduccionista de la cooperación es afín a los postulados realistas, en el sentido de que desde esta postura, el equilibrio de poder debe ser promovido en todo momento por los Estados más poderosos, inclusive mediante acciones de cooperación internacional. (MORGENTHAU, 2005: 320)*

Una característica que destaca del sistema que rodea a la Cooperación Internacional es su evolución, así como su adecuación al entorno temporal al que va destinado. A inicios de los años noventa, en el marco de un contexto internacional más ligado al desarrollo, la ONU organizó a lo largo de ese decenio y durante los primeros años del siglo XXI una serie de cumbres internacionales con la finalidad de lograr consensos y compromisos en diversas materias relacionadas con el desarrollo y el combate a la pobreza. Todo ello tenía como propósito fundamental otorgarle al sistema nuevas directrices y orientaciones consensuadas entre sus actores, a efecto de dotarla de mayor capacidad para el logro de sus propósitos. A través de la Declaración mundial de los Objetivos de Desarrollo del Milenio en el año 2000. (RIVAS, 2005:43)

En el Ecuador, la Cooperación Internacional está estipulada dentro de la constitución, en ella se garantiza la soberanía nacional, promueve la integración latinoamericana e impulsa una inserción estratégica en el contexto internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial. A través del Plan Nacional del Buen Vivir se determinan los siguientes objetivos:

## CUADRO 5 LINEAMIENTOS DE COOPERACIÓN INTERNACIONAL DE ACUERDO AL PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR

Objetivo 5.4. Promover el diálogo político y la negociación soberana de la cooperación internacional

Objetivo 5.5. Impulsar la integración latinoamericana

Objetivo 5.6. Promover las relaciones exteriores soberanas y estratégicas complementarias y solidarias

Fuente: SETECI  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

### 2.1.2 Políticas y lineamientos

Se entiende por lineamiento de política de cooperación internacional al conjunto de directrices que toma la administración pública, con la finalidad de maximizar el impacto de la ayuda en el desarrollo de los beneficiarios y grupos vulnerables de la sociedad. La cooperación internacional es disminuir las brechas más importantes que existen en la sociedad y que son prioritarias para el desarrollo. Dentro de la política de relaciones exteriores que maneja cada país, es necesario el respeto por el Estado de Derecho<sup>8</sup>, la institucionalidad democrática, el derecho internacional, la seguridad ciudadana, el combate contra el crimen organizado, la defensa y la protección de la población vulnerable, del medio ambiente y los recursos naturales. (SETECI, 2012:3)

Es importante recalcar que las políticas y lineamientos de la cooperación internacional se basan en la consecución de los Objetivos de Desarrollo del Milenio<sup>9</sup> establecidas en el año 2000, el Consenso de Monterrey<sup>10</sup> sobre

<sup>8</sup>Estado de Derecho: principio en el cual todos los miembros de una sociedad están gobernados por leyes establecidas de manera democrática, que protegen los derechos individuales y se aplican de forma uniforme. Cultura de la Legalidad, Agosto, 2013

<sup>9</sup>Los ODM representan una iniciativa global como respuesta a los principales desafíos de desarrollo, los ODM promueven la reducción de la pobreza, la educación, salud materna, equidad de género, y apuntan a combatir la mortalidad infantil, el VIH/SIDA y otras enfermedades. <http://www.undp.org.ar/odm.html>

<sup>10</sup> El Consenso de Monterrey fue adoptado en la Conferencia Internacional sobre la Financiación al Desarrollo, que bajo los auspicios de Organización de las Naciones Unidas (ONU) os retos que enfrentaba la financiación

Financiamiento del Desarrollo, la Declaración de París<sup>11</sup> y el Programa de Acción de Accra<sup>12</sup> sobre la efectividad de la Ayuda al Desarrollo. Dentro de todos los programas y compromisos antes mencionado, se define a la cooperación internacional como un apoyo necesario que complemente los esfuerzos de los países para reducir la pobreza y lograr un desarrollo equitativo y sostenible. (MALDONADO, 2012:23)

En el 2007 inicio del período de gobierno de Rafael Correa, quien denominó a este proceso como “La Revolución Ciudadana”. Esto marcó los lineamientos de la cooperación internacional en el país, ya que existió una revolución constitucional, democrática, ética, económica, productiva y social. Además, se hizo énfasis en temas como la dignidad, la soberanía y la integración latinoamericana. Ecuador ha buscado con su última propuesta de unificación, ubicarse en una posición digna y soberana en lo referente a las relaciones internacionales y a los organismos multilaterales. (BELLETINI, 2010:34)

A través de la promulgación del Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2007-2010, actualmente conocido como el Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV) 2009-2013; se pretende llegar al buen vivir por medio de un sistema de planificación, presupuesto y evaluación. Así es como las políticas y los lineamientos de la cooperación internacional se empiezan a desarrollar; la gestión transparente, no injerir en los asuntos internos del Estado, otorgamiento de privilegios a aquellos territorios históricamente excluidos, generación de capacidades humanas y tecnológicas y sobre todo el fomento la cooperación Sur-Sur. (EL COMERCIO, 2012:1)

Gracias al restablecimiento de los lineamientos de la cooperación internacional en el país, los nuevos proyectos que se financian con esta ayuda

---

para el desarrollo requerían un compromiso y una respuesta global. Esta respuesta implicaba una nueva “asociación” entre los países desarrollados y en desarrollo.

[http://www.sela.org/DB/ricsela/EDOCs/SRed/2008/07/T023600002864-0-El\\_Consenso\\_de\\_Monterrey.pdf](http://www.sela.org/DB/ricsela/EDOCs/SRed/2008/07/T023600002864-0-El_Consenso_de_Monterrey.pdf)

<sup>11</sup> Declaración de París: reconoce la necesidad de incrementar significativamente la eficacia de la Ayuda al Desarrollo para reducir la pobreza y la desigualdad y contiene 56 “Compromisos de Asociación” que se enmarcan en cinco principios. <http://cso-effectiveness.org/IMG/pdf/declaracionparis.pdf>

<sup>12</sup> Programa de Acción de Accra su objetivo es acelerar y profundizar la aplicación de la Declaración de París sobre la Eficacia de la Ayuda. Fue un documento negociado por organizaciones multilaterales, donantes y gobiernos de países en desarrollo. <http://siteresources.worldbank.org/ACCRAEXT/Resources/4700790-1217425866038/FINAL-AAA-in-Spanish.pdf>

están enfocados en temáticas prioritarias para el país como por ejemplo: agua potable, alcantarillado, creación de nuevos centros de salud y educación, entre otros. Según el presidente Correa:

*En el pasado la cooperación internacional en el Ecuador era desordenada y las condiciones eran impuestas por los donantes, ahora las necesidades de cooperación se definen en base a la planificación nacional y, si la ayuda internacional no se alinea de acuerdo a las prioridades del país, lo mejor es rechazarla, no como un acto de rebeldía, sino de soberanía. Ecuador no acepta imposiciones de ningún país. (CORREA 2010:3)*

La nueva política de cooperación internacional de Ecuador está centrada en el principio de complementariedad y, por lo tanto, pone en relieve el rol del Estado como principal contraparte en la negociación y monitoreo de la Ayuda Oficial al Desarrollo. Tradicionalmente el rol del Estado receptor era algo ambiguo, o en peores casos, se consideraba como un obstáculo frente al desarrollo. Como se ha mencionado anteriormente, el Ecuador, considera que la cooperación internacional es un complemento y no un sustituto a los esfuerzos de desarrollo del Estado y además su uso óptimo surge de la coordinación institucional para lograr mayor alineación con las estrategias de desarrollo nacionales. Coincide este principio completamente con la Declaración de París, que requiere que los donantes no solamente alinean sus programas con las estrategias del país socio, sino que fortalezcan también las capacidades institucionales. (SETECI, 2011:3)

La agenda soberana de cooperación internacional en el Ecuador, busca priorizar, orientar y racionalizar las iniciativas de la Cooperación Internacional No Reembolsable en el país, en el mediano y largo plazos. Esta estrategia se apoya sobre principios y fundamentos incorporados en la Constitución, la planificación y los acuerdos internacionales del Ecuador con el mundo. En el siguiente cuadro se estipulan los principios que guían a la cooperación internacional según la constitución. (SETECI, 2013)

**CUADRO 6  
OBJETIVOS DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL SEGÚN LA  
CONSTITUCIÓN**



Fuente: SETECI  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

**2.1.3. Negociación y creación de estrategias de Cooperación Internacional alineadas y armonizadas a los sistemas nacionales**

Dentro de la política ecuatoriana de cooperación internacional es importante el cambio del gobierno ecuatoriano con respecto a los organismos internacionales. Ha pasado de una visión de Estado pasivo receptor, a un manejo soberano a nivel nacional, y protagónico a nivel internacional sobre todo entre países de renta media, lo que ha hecho indispensable realizar ajustes en su institucionalidad. En Ecuador, la Cooperación Internacional trabaja en base a cuatro ejes:

## CUADRO 7 EJES DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL



Fuente: SETECI, 2013  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

Las estrategias se desarrollan en base a los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir y concreta los acuerdos de la Declaración de París, dentro de lo cual se posiciona una nueva visión de la Cooperación en las relaciones internacionales, impulsando nuevas modalidades y acuerdos soberanos. Además es necesario identificar buenas prácticas dentro de los proyectos planteados y se impulsa la oferta de la cooperación del Ecuador al mundo. Es importante recalcar el uso eficiente y productivo de los recursos financieros y técnicos, el acceso a la información es transparente, público y gratuito. Finalmente la ayuda internacional es repartida a todos los territorios del país y se prioriza los recursos a las comunidades más vulnerables. (SISTEMA ECONÓMICO LATINOAMERICANO Y DEL CARIBE, 2010:67)

Frente a una sociedad caracterizada por las inequidades y las asimetrías sociales, económicas y territoriales, y basándose en las potencialidades endógenas y las experiencias exitosas para el crecimiento a escala, el PNBV 2009-2013 establece un cambio de paradigma: “del Desarrollo al Buen Vivir”. El Plan supera la visión hegemónica de progreso y de desarrollo asumiendo el Buen Vivir como “un concepto complejo, no lineal, históricamente construido y en constante re-significación, posicionando la cosmovisión de los pueblos

ancestrales: el sumakkawsay<sup>13</sup>, la vida plena, que se construye desde la búsqueda de igualdad y justicia social, y desde el reconocimiento, la valoración, el diálogo de los pueblos y de sus culturas, saberes y modos de vida”.(SENPLADES, 2009)

Se entiende por Buen Vivir:

*La satisfacción de las necesidades, la consecución de una calidad de vida y muerte digna, el amar y ser amado, y el florecimiento saludable de todos y todas, en paz y armonía con la naturaleza y la prolongación indefinida de las culturas humanas. El Buen Vivir presupone tener tiempo libre para la emancipación y la contemplación, y que las libertades, oportunidades, capacidades y potencialidades reales de los individuos se amplíen y florezcan de modo que permitan lograr simultáneamente aquello que la sociedad, los territorios, las diversas identidades colectivas y cada uno – visto como un ser humano universal y particular a la vez- valora como objetivo de vida deseable (tanto material como subjetivamente y sin producir ningún tipo de dominación a otro). Nuestro concepto de Buen Vivir nos obliga a reconstruir lo público para reconocernos, comprendernos y valorarnos unos a otros –entre diversos pero iguales- a fin de que prospere la posibilidad de reciprocidad y mutuo reconocimiento, y con ello posibilitar la autorrealización y la construcción de un porvenir social compartido.* (SENPLADES, 2009:10)

Dentro del planteamiento de objetivos y el desarrollo de estrategias, el Plan Nacional del Buen Vivir es la guía para articular las políticas y las inversiones públicas que utiliza el Gobierno del Ecuador:

1. Revolución constitucional y democrática, para sentar las bases de una comunidad política incluyente y reflexiva, que apuesta a la capacidad del país para definir otro rumbo como sociedad justa, diversa, plurinacional, intercultural y soberana.
2. Revolución ética, para garantizar la transparencia, la rendición de cuentas y el control social, como pilares para la construcción de relaciones sociales que posibiliten el reconocimiento mutuo entre las personas y la confianza colectiva, elementos imprescindibles para impulsar este proceso de cambio en el largo plazo.
3. Revolución económica, productiva y agraria, para superar el modelo de exclusión heredado y orientar los recursos del Estado a la educación, salud, vialidad, vivienda, investigación científica y tecnológica, trabajo y reactivación productiva, en armonía y complementariedad entre zonas rurales y urbanas.

---

<sup>13</sup>Quechua: Buen vivir

4. Revolución social, para que, a través de una política social articulada a una política económica incluyente y movilizadora, el Estado garantice los derechos fundamentales.
5. Revolución por la dignidad, soberanía e integración latinoamericana, para mantener una posición clara, digna y soberana en las relaciones internacionales y frente a los organismos multilaterales que permita avanzar hacia una verdadera integración con América Latina y el Caribe, así como insertar al país de manera estratégica en el mundo.

La cooperación internacional, dentro de los nuevos parámetros adoptados por el Estado, es un actor que complementa los planes e iniciativas desarrollados en el país listados a continuación: (EL COMERCIO, 2012:4)

1. Democratización de los medios de producción, re-distribución de la riqueza y diversificación de las formas de propiedad y organización;
2. Transformación del patrón de especialización de la economía, a través de la sustitución selectiva de importaciones;
3. Aumento de la productividad real y diversificación de las exportaciones, exportadores y destinos mundiales;
4. Inserción estratégica y soberana en el mundo e integración latinoamericana;
5. Transformación de la educación superior y transferencia de conocimiento a través de ciencia, tecnología e innovación;
6. Conectividad y telecomunicaciones para la sociedad de la información y el conocimiento;
7. Cambio de la matriz energética;
8. Inversión para el Buen Vivir en el marco de una macroeconomía sostenible;
9. Inclusión, protección social solidaria y garantía de derechos en el marco del Estado Constitucional de Derechos y Justicia;
10. Sostenibilidad, conservación, conocimiento del patrimonio natural y fomento del turismo comunitario;
11. Desarrollo y ordenamiento territorial, desconcentración y descentralización;
12. Poder ciudadano y protagonismo social.

Según la Constitución del Ecuador, aprobada en 2008, las relaciones con la comunidad internacional deben responder a los intereses del pueblo, los cuales deben estar basados en la solidaridad y la corresponsabilidad, pero sobre todo deben respetarse los planteamientos soberanos del país. En el pasado, tanto las instituciones gubernamentales como las agencias internacionales se gestionaban de una manera muy directa pero no clara con respecto a las prioridades del país. El trabajo se realizaba sin ninguna planificación entre ambas partes. (ESPINOSA, 2009:51)

Los ministerios con una visión sectorial manifestaban sus intereses y desde una posición unilateral, muy difícilmente integradora, buscaban comprometer a la cooperación. No existía una coordinación entre lo que el país requería y planificaba con lo que la cooperación ofertaba. Este hecho resultaba en un distanciamiento entre objetivos de desarrollo ecuatorianos y los recursos invertidos a escala nacional e internacional. Se doblaban esfuerzos y se desperdiciaban los recursos técnicos y financieros. El desarrollo con equidad, sostenible y sustentable no llegaba o demoraba mucho más tiempo del esperado por las poblaciones beneficiadas, autoridades tanto locales como internacionales. (ESPINOZA, 2013:64)

El cambio en el modelo de negociación se basa en que los acuerdos estratégicos se construyen en procesos en los que participan delegados de las cinco funciones del Estado, las entidades nacionales que definen las políticas públicas, los distintos niveles de gobierno y los cooperantes, con la finalidad de que, en un marco de respeto y soberanía, se establezcan asociaciones estratégicas con los países u organismos socios. De manera que se puedan exponer claramente las prioridades nacionales, se define además en qué aspectos se trabajará como medioambiente, producción, montos a invertir, definición de proyectos, zonas geográficas, entre otros puntos. (NUÑEZ, 2011:45)

## **2.2 Actores que promueven el microcrédito**

Un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos

permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos. (SBS, 2012:5)

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.(SBS, 2012:6) Las microfinanzas al enfocarse directamente en los sectores más discriminados del sistema financiero tienen como actor fundamental al Estado, el cual es el encargado de diversificar el dinero y la ayuda a través de los diferentes proyectos y zonas que necesitan intervención.

### **2.2.1 Donantes**

Los principales donantes de Cooperación Internacional hacia la región de América del Sur durante el período 2007-2011 fueron los Estados Unidos de América, la República Federal de Alemania, España, Reino de Noruega y Francia. En 2007 las mayores donaciones hacia la región provinieron de los Estados Unidos de América: USD 1157 millones. En 2008 hubo una disminución de USD 435,5 millones respecto a 2007. En los dos años consiguientes la ayuda aumentó a USD 987,49 millones y USD 1003,52 millones, respectivamente. Y en 2011 se observó otra disminución, USD 786, 52 millones. En el caso de la República Federal de Alemania, a partir del 2007, se registró un aumento progresivo de la ayuda destinada a América del Sur. En 2010 fue el segundo país donante más importante hacia la región, USD 560,62 millones. De manera similar, España fue incrementando el volumen de ayuda desde 2007 hasta 2009. Sin embargo, como consecuencia de la crisis financiera internacional, en el 2011 otorgó USD 427, 61 millones, una disminución

importante respecto al año precedente. (MICROFINANCE INFORMATION EXCHANGE, 2011:5)

Según las cifras ofrecidas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la cooperación internacional representó en 2011, un 0,32 % del Producto Nacional Bruto (PNB) de los 23 países miembros del Comité de Ayuda al Desarrollo (CAD). No obstante, la ayuda de Estados Unidos siguió siendo en términos comparativos una de las más bajas del CAD con un 0,21 % de su PNB, sólo por encima de la de Corea del Sur (0,12 %), Italia (0,15 %), Grecia (0,17 %) y Japón (0,20 %). En el extremo opuesto, los países que más esfuerzo dedicaron hasta el 2011 a la ayuda oficial al desarrollo en términos de su riqueza fueron Noruega (1,10 % del PNB), Luxemburgo (1,09 %), Suecia (0,97 %), Dinamarca (0,90 %) y Holanda (0,81 %). Todos los demás quedaron por debajo del objetivo de Naciones Unidas de dedicar el 0,7 % de su riqueza. España, que en los ejercicios precedentes había aumentado de forma significativa su aportación, marcó en 2010 una significativa reducción del 5,9 % para quedar en 5.917 millones de dólares, es decir, el 0,43 % del PNB. (CEPAL, 2011:23)

Los Estados miembros de la Unión Europea que también forman parte del CAD incrementaron su ayuda en un 6,7 % hasta los 70.200 millones de euros, lo que supuso el 54 % del total y un 0,46 % del PNB. Los datos más recientes en manos de la OCDE preludian una desaceleración en el incremento de la ayuda oficial al desarrollo para el periodo 2011-2013. En concreto, el volumen de ayuda global crecerá en ese periodo a un ritmo del real del 2 % anual, frente al 8 % de media en los tres ejercicios precedentes, y en el caso de los miembros del CAD, la subida será todavía inferior, del 1,3 %.(OCDE, 2012:4)

### **2.2.2 Estado e instituciones gubernamentales**

El Estado ha enfocado sus esfuerzos en programas que se han centrado en impulsar proyectos de la microempresa con el objetivo de combatir la pobreza y el desempleo. En el pasado, la inoperancia del Estado y sus instituciones

provocaban que los recursos financieros de la cooperación internacional destinados para los microcréditos no sean canalizados para su objetivo y más bien fueron mal invertidos en actividades improductivas y, lo que es peor, aprovechados de una manera fraudulenta, por medio de la banca privada, para otros fines diferentes al original. (MARTINEZ, 2008:43)

En su papel de promover y ejecutar programas económicos y sociales, el Estado, creó en 1986 la Unidad Ejecutora del Programa Nacional de Microempresas (UNEPROM), adscrita al Ministerio de Trabajo y Recursos Humanos. Las funciones de esta unidad eran de capacitación y de crédito para actividades microempresariales públicas, privadas o mixtas. Los recursos provenían de aportes realizados por la Agencia Internacional de Desarrollo (AID), Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) y el Estado ecuatoriano. Estos recursos fueron canalizados en su gran mayoría por el Banco Nacional de Fomento (BNF) y por la banca privada hacia la microempresa. La UNEPROM mantuvo sus actividades muy débilmente hasta 1997, cuando desapareció definitivamente. Este desempeño de la UNEPROM se debió fundamentalmente a que en 1988, tras el posicionamiento del Dr. Rodrigo Borja como presidente, se dio paso a la creación de la Corporación Nacional de Apoyo a las Unidades Populares Económicas (CONAUPE), adscrita al Ministerio de Bienestar Social, con los mismos fines de la UNEPROM. (ESPINOSA, 2010:26)

En lo que respecta a la CONAUPE, debido a los procesos de negociación para la obtención de recursos entre el Estado y los organismos internacionales, inició sus operaciones tardíamente a mediados de 1990. Para esto, en 1989 la Junta Monetaria ya había asignado USD. 160.000 para abrir una línea de crédito para el sector microempresarial. Los recursos de esta corporación fueron canalizados, hasta 1995, a través del Banco Central del Ecuador (BCE), y a partir de ese año pasaron a gestionarse por la Corporación Financiera Nacional (CFN), como banco de segundo piso. (CÓRDOVEZ, 2003:29)

El BCE estableció un sistema de negociación con entidades financieras y Fundaciones para la canalización de los recursos económicos. En estas negociaciones se determinaba, mediante el mecanismo de redescuento, la tasa de

interés a la que captaban los recursos estas instituciones, además de la tasa de interés que debían aplicar a los préstamos a los microempresarios, es decir el “spread” del programa de crédito. El crédito estuvo dirigido a actividades productivas, pero al pasar del tiempo se incorporaron actividades de comercio. (JÁCOME, 2008:39)

El BCE se caracterizaba por otorgar créditos individuales que tenían un límite de USD 240 y el corporativo de USD 2.400, a una tasa de interés preferencial. Los plazos eran de seis meses para necesidades de capital de trabajo y dos años para la compra de activos fijos. El programa tuvo una duración aproximada de un año y medio, originándose elevados niveles de morosidad, debido a los problemas de corrupción detectados en la concesión de los créditos y a las restricciones presupuestarias que desembocaron en la paralización de las operaciones. El impacto social del proyecto fue sumamente limitado, ya que solo fueron concedidos 6.535 créditos, es decir el 10% de lo propuesto, y el total de recursos entregados en créditos fue de USD 205.520. (CÓRDOVEZ, 2003:30)

Tras esta experiencia, el gobierno inicia un nuevo programa de crédito en el marco del “Programa Global de Crédito a la Microempresa”, cofinanciado por el BID, por un monto de USD 19.5 millones. Los recursos se canalizaron a través del BCE hacia la banca privada, y mediante ésta a los microempresarios. El primer desembolso que realizó el BID fue el 13 de Agosto de 1992 por un valor de USD 1.2 millones con lo que se inició las operaciones del programa. El programa entregó montos por un valor de USD 12’874.000, el total de créditos otorgados fue de 4.471, y el límite máximo de los créditos individuales era de USD 6.000. El 13 de Septiembre de 1993 se suspendió el programa para realizar una evaluación de cumplimiento de los objetivos trazados. (CÓRDOVEZ, 2003:31)

La efectividad de la canalización de los recursos a los microempresarios a través de la banca privada tuvo serios cuestionamientos, debido a las señales de fragilidad de los bancos y utilización de estos recursos para solventar problemas de liquidez. Esta situación provocó la salida de la banca privada del

programa y que el Banco Nacional de Fomento (BNF) asumiera este rol de una forma muy dinámica, ya que durante los cuatro meses que estuvo a su cargo el programa entregó USD 11'762.488 en 4.141 operaciones de crédito. El mecanismo que empleó el BNF para realizar los desembolsos era mediante la utilización de recursos propios, para después solicitar los reembolsos, o la solicitud de anticipos, para posteriormente justificar con los créditos concedidos. (TOBAR, 2009:38)

La Corporación Financiera Nacional (CFN) es una institución estatal cuyo objetivo es contribuir al desarrollo socioeconómico del país mediante líneas de financiamiento para el sector industrial, micro, pequeñas y medianas empresas. En 1992, la CFN se transformó en banca de segundo piso, su función era la de captar recursos, mediante préstamos del exterior, y canalizarlos a través del sistema financiero nacional a las diferentes actividades productivas del país. La modalidad de banca de segundo piso se inició con el programa “Multisectorial” financiado por el BID, BM, CAF con un monto de USD 200 millones y con una contrapartida nacional de USD 25 millones. Previo a este programa, la entidad fortaleció su patrimonio, implementó un plan de reestructuración, adoptó un nuevo esquema de organización, realizó un programa de desinversión de las empresas que poseía acciones y creó la “Unidad de Coordinación Ambiental”, encargada de evaluar el impacto ambiental de los proyectos de inversión (actualmente ya no existe dicha unidad).(TOBAR, 2009:40)

La CFN desarrolló varios programas de crédito, entre ellos los que tenían un enfoque de microfinanzas eran los siguientes:

1. Fondo de operación general (FOGEN): Desde 1964 el FOGEN empieza sus operaciones de crédito, este era uno de los fondos tradicionales de la CFN. En 1993 este fondo pasa a conocerse como “Multisectorial”, y cubría líneas de crédito, tanto para la gran industria como para la pequeña, además cubría líneas de crédito para sector artesanal. La tasa de interés aplicada era la de mercado y el plazo podía ser de hasta 15 años para activos fijos y 3 años para capital de trabajo.

2. Fondo para la pequeña industria y artesanía (FOPINAR): es un programa que se creó para el desarrollo de la pequeña industria, artesanía y microempresa; fue uno de los más importantes dentro de la CFN y el más adecuado al concepto de las microfinanzas.
3. CREDIMICRO: Este fondo se conocía anteriormente como Fondo de Crédito a la Pequeña Empresas (FOPEM), luego pasa a llamarse CREDIMICRO. Los recursos para los créditos fueron financiados por el Fondo de Solidaridad, vía venta de empresas estatales, y estaba dirigido a financiar actividades productivas, comerciales, servicios y vivienda. El monto máximo para la microempresa fue de USD 15.000 y el plazo de amortización se daba de acuerdo a la negociación entre las partes, pero era máximo de 5 años para crédito microempresarial.

El Banco Nacional de Fomento (BNF) es un banco público nacional ofrece microcréditos para personas físicas relacionadas con las actividades de producción, comercio o servicios, cuyos activos totales no superen los USD 20.000 y que tengan hasta 10 empleados a los cuales se financiará hasta el 100% del proyecto de inversión a realizarse. El destino del financiamiento será para el capital de trabajo y la formación de activos fijos, poniendo el énfasis en la rentabilidad del proyecto. La amortización del crédito será en forma diaria, semanal, quincenal o mensual, dependiendo de la actividad; en el caso de actividades agropecuarias la amortización se determinara en función de los ingresos que genere. (BNF, 2012:1)

Otro programa del BNF, es “Microcrédito de Desarrollo Humano” orientado a todas las personas físicas que consten en la base de datos del programa de “Bono de Desarrollo Humano”. El monto máximo a otorgar es de USD 420 y se financian créditos destinados a proyectos de inversión en micro unidades de producción, comercio o servicio. Los créditos se conceden a una tasa del 5 % y no requieren ninguna garantía, ya que el repago se lo hará con recursos del Programa de Protección Social.(BNF, 2011:2)

Desde el año 2000, después de la dolarización, el Estado debió tomar medidas para combatir la crisis generada por el cambio de moneda, se han

venido desarrollando programas relacionados con microcréditos y dirigidos a organizaciones indígenas, negras, afroamericanas, campesinas, agricultores y microempresarios en general. Estos programas han estado orientados de alguna manera a contribuir al alivio de la pobreza, incrementar los niveles de capacitación, asesoramiento y asistencia técnica, y dotar de todo el instrumental necesario para propender el desarrollo social y económico de los sectores hacia donde se ha canalizado los recursos. Estos programas han sido impulsados por el Ministerio de Inclusión Económica y Social, Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, Ministerio Relaciones Laborales, y algunas entidades autónomas, con un alcance nacional. (ESPINOSA, 2010:34)

Tras la dolarización, el Ministerios de Inclusión Económica y Social ha estado desarrollando los siguientes programas de microcrédito:

1. El Desarrollo Integral Rural (DRICotacachi) es un programa que se ha desarrollado en su mayor parte durante los primeros años de la dolarización. Es un programa cofinanciado por la Agencia Española de Cooperación Internacional en un 75% y con recursos nacionales en un 25%. El programa DRICotacachi contaba con un presupuesto aproximado de USD 250.000 por año.
2. El Proyecto de Desarrollo Rural Integral (PRODEIN), inició sus actividades en el año 2001 con un presupuesto de crédito de USD 323.700. Los recursos para este proyecto provenían del 10% del Fondo de Estabilización Petrolera y de un aporte de USD 200.000 de la Agencia Española de Cooperación Internacional .
3. El Fondo de Desarrollo Local (FONLOCAL), inició sus actividades en diciembre del año 2000. Este programa que ha manejado un presupuesto de USD 1'716.105 durante el año 2001 y USD 270.000 en el año 2002. Este programa cuenta con recursos provenientes del presupuesto general del Estado.
4. El Crédito Productivo Solidario (CPS), inició sus actividades en junio del 2001 con un presupuesto para ese año de USD 1'404.000. Los recursos para este programa provenían del presupuesto general del Estado.

5. El Proyecto de Desarrollo Local Sostenible (PROLOCAL), se constituyó formalmente en abril del 2002 y su fuente de financiamiento provenía del Banco Mundial (BM), con USD 2'400.000, la Comisión Europea, con USD100.000, y el Ministerio de Bienestar Social, con recursos del Fondo de Solidaridad, con USD 200.000.

### **2.2.3 Organizaciones No Gubernamentales e Instituciones Microfinancieras**

Las ONG son actores fundamentales en el microcrédito porque conocen la realidad donde operan, saben cómo acercarse a las zonas más pobres y operar en ellas, y trabajan basados en la confianza; con todo ello suplen en cierta medida su carencia de gestión financiera profesional. Sin embargo, no pueden captar ahorros y crecer, y no están especializadas en gestión financiera. Para mejorar las condiciones de vida de las poblaciones que atienden, algunas ONG incluyen al crédito como un componente de proyectos globales. Adicionalmente, proveen servicios no financieros, como capacitación, asistencia técnica, asesoría y servicios de salud. Actúan con metodología propia y carteras relativamente pequeñas, generalmente menores a los USD 100.000. (CISMIL, 2007:28)

Normalmente, no operan con una lógica financiera basada en costos, que tome en consideración la suma del costo de las fuentes de fondos, el costo de gestión, un margen para créditos incobrables y un margen de capitalización. Ello debido a que les es difícil identificar los costos reales de la gestión crediticia. Tampoco pueden alcanzar sostenibilidad financiera, aunque cobren tasas altas, pues su cartera es pequeña y no les permite cubrir los costos de gestión. Por lo tanto, el crecimiento de las carteras de las ONG dependen de la inyección de recursos de proyectos. (CISMIL, 2007:31)

Operan sobre todo con microempresas urbanas; en el sector rural hay pocas y frecuentemente se trata de proyectos con un componente de crédito específico para promover una línea de acción. En algunos casos, en lugar de crecer se descapitalizan porque condonan deudas. Aunque recientemente tienden a operar con tasas reales positivas, en algunos casos las tasas de interés que cobran no cubren la inflación.

Dentro de las ONG más importantes en el Ecuador están:

1. Centro de Promoción y Empleo para el Sector Informal Urbano (CEPESIU)  
Opera al servicio de la microempresa en barrios suburbanos de Quito y Guayaquil, con población de ingreso medio a bajo. Sus modalidades de crédito son: préstamos a grupos solidarios por montos de USD 120 a USD 800; crédito individual por montos de un 150 a poco más de USD 1.000; Programa de Crédito Directo (PCD) bajo convenio con organizaciones de microempresarios de USD 150 a USD 800y el Programa de Crédito Administrado (PCA) bajo convenio de administración de crédito con organizaciones de microempresarios, por USD 50 a USD 300. Los plazos varían de 5 a 15 meses dependiendo del monto. (ESPINOSA, 2010:37)
  
2. Corporación de Garantía Crediticia para la Microempresa (CORPOMICRO)  
Hace parte del sistema nacional de garantía crediticia. Opera con entidades de apoyo a microempresas en Quito, cinco provincias de la sierra y tres de la costa. Su capital es de USD 3 millones.
  
1. Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES): Entidad privada que trabaja en áreas urbanas de la Provincia de Loja. Opera con las mujeres que venden comida en los mercados locales y con pequeños comerciantes independientes ofreciendo crédito y servicios de capacitación y asesoría. (ESPINOSA, 2010:38)
2. Fundación Ecuatoriana de Desarrollo (FED): Fundación privada sin fines de lucro que, desde 1968, apoya a microempresas urbanas a nivel nacional. Ofrece crédito y servicios como capacitación en contabilidad, manejo de crédito, comercialización, legislación y calidad total. Los créditos son individuales..(ESPINOSA, 2010:38)
3. Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP): Fundación privada de finalidad social que opera, desde 1970, con campesinos indígenas, mestizos y negros de las diferentes regiones del país ofreciendo crédito, educación, asistencia en organización, y acceso a fuentes de trabajo y medios de producción, transformación de productos y comercialización. Su

financiamiento proviene de agencias de cooperación al desarrollo.(Espinosa, 2010:39)

En el ámbito de las Instituciones Microfinancieras en Ecuador constituye un pilar fundamental para el desarrollo del país. A través de la Red Financiera Rural en convenio con el Banco Central del Ecuador se encarga de representar a las microfinancieras en aspectos políticos e institucionales para el desarrollo del sector. El Ecuador tiene una larga trayectoria de instituciones de microfinanzas que están vinculadas principalmente al sistema de cooperativismo desarrollado en el país. Las asociaciones gremiales y cooperativas datan desde 1879 al conformarse la primera institución con estas características en la ciudad de Guayaquil, la “Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso”, de ahí en adelante el desarrollo del sistema cooperativo ha sido sumamente dinámico. (RFR, 2010:4)

### **2.3. La Cooperación Internacional**

A través de las políticas de cooperación internacional, los países ricos tratan de transferir una pequeñísima parte de los gigantescos recursos como compensación hacia los países pobres, en la medida que un mundo globalizado como el nuestro consolida espacios de riqueza y acumulación en los países occidentales, cimentados desde una posición de preeminencia basada en una estrategia histórica de expansión hacia los países del sur como nuevos espacios para la producción, la inversión y el consumo. (EL COMERCIO, 2012:1)

La cooperación internacional incluye un conjunto de actividades políticas, económicas y sociales de distintos actores, sobre todo Estados, instituciones internacionales, agencia de cooperación. Todas ellas orientadas a mejorar la situación de vida de los países en desarrollo. Dentro de sus características principales están:

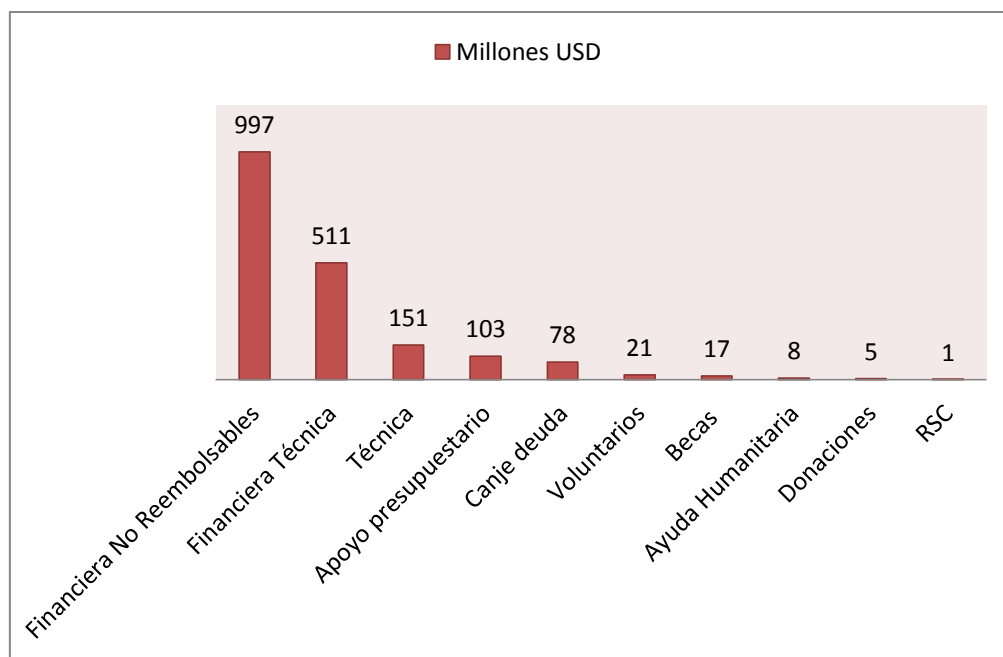
## CUADRO 8 CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL

Según el origen de los recursos. Deben ser recursos públicos. En el caso de España, los que aportan el Estado, las comunidades autónomas, las diputaciones y los ayuntamientos	Atendiendo a su objeto. Puede ser financiera (cuando se transfiere dinero) o no financiera (cuando se transfieren conocimientos, tecnología, materiales o intercambios culturales, deportivos, etc.).
Atendiendo al lugar donde se ejecuta la iniciativa. Puede ser en el Sur (por medio de acciones de cooperación en el terreno) o en el Norte (por medio de la educación para el desarrollo para que los ciudadanos conozcan su rol en el devenir del mundo).	Atendiendo a su gestión. Puede ser bilateral (cuando fluye de país a país, por medio de las administraciones públicas o de las ONG) o multilateral (cuando se canaliza por medio de organismos internacionales).

Fuente: SETECI, Diario El Comercio  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

La cooperación internacional contempla dos tipos de modalidades. Primero la financiera: existen recursos financieros reembolsables, recursos financieros no reembolsables como transferencias unilaterales, donaciones y el esquema de cofinanciamiento en modalidad de ejecución compartida de recursos financieros. Adicionalmente existen los recursos no financieros como la asesoría y asistencia técnica (servicio de expertos y consultores), la académica (formación, capacitación y adiestramiento), la transferencia en especie: equipamiento y suministros y finalmente la transferencia tecnológica y de información. El siguiente cuadro muestra en millones de dólares el impacto monetario de la cooperación internacional según la modalidad. Para el año 2011, la cooperación financiera no reembolsable recibió USD 997 millones, mientras que solo USD 1 millón fue destinado para proyectos de responsabilidad social.

**CUADRO 9**  
**COOPERACIÓN INTERNACIONAL SEGÚN SU MODALIDAD**



Fuente: SETECI  
 Elaborado por Andrea Defaz Herrera

### 2.3.1. Convenios y tratados

Ecuador, ha firmado convenios y tratados internacionales en temas ambientales, productivos, educación, salud, entre otros. El enfoque de este subcapítulo estará en aquellos convenios relacionados con los microcréditos en el país. Se consideran a las instituciones más importantes dentro del crecimiento de la cooperación internacional y los microcréditos a las Instituciones Financieras Internacionales, sobre todo el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional.

Ecuador ha firmado convenios y tratados con diferentes países para destinar fondos financieros al microcrédito. A continuación se detallan los más importantes:

1. España: a través de la AECID, a través del Fondo para la Concesión de Microcrédito constituye un instrumento de cooperación al desarrollo reembolsable en condiciones muy ventajosas, orientado al fomento de una relación financiera adecuada, estable y sostenible entre las entidades

financieras que prestan servicios financieros a las microempresas ecuatorianas.(AECID, 2010:1)

2. USAID: Agencia de los Estados Unidos para el desarrollo, el objetivo de esta institución es ayudar a reducir la crisis y crear las condiciones de crecimiento, la expansión de la Democracia y justicia social y una protección del ambiente. USAID reconoce que los recursos americanos incluyendo sus ideas y valores pueden ser elementos poderosos para lograr el desarrollo sostenible. Según el informe de la USAID, el interés de los Estados Unidos ha sido servir al Ecuador en la consecución de los siguientes objetivos: la preservación de la estabilidad política y la paz en la región, el fortalecimiento de las instituciones democráticas a fin de reducir las amenazas a la Democracia y a los procesos democráticos, el mejoramiento en el manejo de los recursos naturales para asegurar un ambiente sustentable, la protección de la salud humana y la estabilización en el crecimiento poblacional; la reducción del tráfico de drogas y el lavado del dinero. (USAID, 2011:1)
3. Alemania: las condiciones políticas de la ayuda alemana, se estipula que el volumen y estructura de la asistencia para el desarrollo depende del respeto a los derechos humanos y legales de los países receptores, la participación de la población en los procesos políticos y de desarrollo, políticas de liberalización económica y promoción de empresas privadas y acciones encaminadas al desarrollo por parte de las autoridades de los países receptores. Además, trabaja con énfasis en tres áreas: 1) alivio de la pobreza que incluye reformas estructurales y promoción de las iniciativas del sector privado; 2) protección los recursos naturales, incluyendo el de fuentes renovables de energía, eficiencia energética y desarrollo institucional; 3) educación y entrenamiento.(BUCHELI, 2011:42)
4. Bélgica: el Estado ha hecho muchos esfuerzos para mejorar la efectividad y coherencia de sus programas de ayuda, especialmente a través de programas de evaluación y el establecimiento de la Cooperación Técnica Belga, este es quizá uno de los pocos países que ha incrementado sus niveles de ayuda dedicados especialmente a la construcción institucional, el respeto a los derechos humanos y la protección del ambiente. En el Ecuador la cooperación del Gobierno de Bélgica se encuentran financiando proyectos

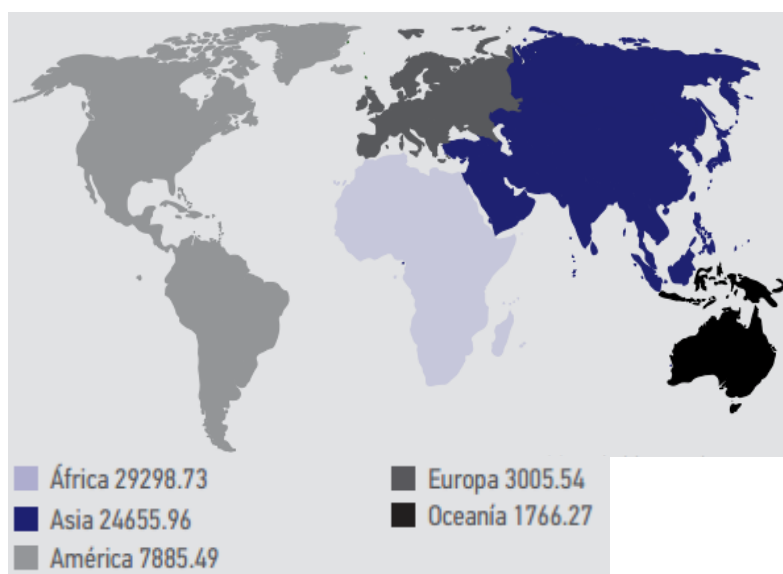
que sirven para fortalecer la capacidad productiva y de autogestión de las comunidades en especial del área rural. (BUCHELI, 2011:44)

5. Japón: La cooperación para el desarrollo es el principal pilar de la política exterior japonesa, por más de dos décadas y ha incrementado los volúmenes de ayuda a través de planes exitosos de medio plazo. Esto ha ido acompañado por un concertado esfuerzo por mejorar la calidad de la cooperación. El gobierno japonés ha trabajado duro para convencer a otros donantes para re obligarse a sí mismos a concertar esfuerzos para mejorar los resultados de cooperación. La asistencia japonesa en el Ecuador comenzó con la construcción de la Central Térmica de la Empresa Eléctrica Quito, posteriormente esta asistencia se dirigió a los campos de tecnología digital, riego, generación energética (Proyecto Paute), educación, salud, medio ambiente, infraestructura vial, proyectos sociales. La ayuda consiste además en la asistencia técnica a través de técnicos y misiones especiales para realizar estudios sobre temas específicos y donación de equipos.(BUCHELI, 2011:45)
6. Suiza: La política de cooperación para el desarrollo de Suiza pone énfasis en la participación local y el empoderamiento. Un nuevo sistema de créditos destinados primero a ayuda humanitaria y segunda como parte de políticas comerciales y económicas ha sido aprobado por la Asamblea Federal. El objetivo de la ayuda suiza es aliviar la pobreza, la participación de la gente local en todas las fases de un proyecto es un principio básico seguido por la Cooperación Suiza para del desarrollo por muchos años. Las relaciones de cooperación para el desarrollo entre los Gobiernos del Ecuador y Suiza, se iniciaron formalmente el 4 de julio de 1969, con la firma del Acuerdo de Cooperación Técnica y Científica, que es la base legal para la realización de los proyectos que apoya la Cooperación Suiza en el Ecuador. Desde esa fecha, se han ejecutado alrededor de 50 proyectos, 30 de los cuales han sido transferidos íntegramente a instituciones u organizaciones ecuatorianas.(Bucheli, 2011:47)

### 2.3.2. Disminución de la Ayuda Oficial al Desarrollo

Este mapa muestra claramente el dinero proveniente de la ayuda internacional en los últimos años. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, en el 2011, el continente que mayor cooperación obtuvo fue África con USD 29.298 millones. Asia, que en 2008 había sido el principal receptor de AOD alcanzó los USD 24.655 millones. En tercer lugar se ubicó América, con USD 7.885 millones, en el cuarto puesto Europa con USD 3005.54 millones y por último Oceanía con USD 1.766 millones. En América Latina, a partir de las desigualdades políticas, sociales y económicas que existen entre los países, los flujos de cooperación también fueron variando entre las regiones. Hasta 2006 los cinco países que mayor cooperación recibieron fueron Colombia, Bolivia, Guatemala, Nicaragua y Honduras. Perú se encontraba en el sexto lugar y Haití en el séptimo. (RACI, 2012:26)

CUADRO 10  
PAÍSES Y SU APOORTE A LA AOD



Fuente: OCDE  
Elaborado por: RACI

Cuando mencionamos la disminución de la Cooperación Internacional hacia América Latina, cabe destacar que al analizar el período que va desde el 2007 hasta el 2011, las donaciones registradas fueron de casi USD 7.885 millones durante 2011. Sin embargo, en el 2007, los fondos destinados

alcanzaron los USD 4854 millones, aumentó a USD 5.276 millones en 2008 y disminuyó en 2009. En comparación, durante el año siguiente se aprecia un aumento considerable, USD 7007 millones, que en 2010 disminuye en forma leve y, finalmente, en el año 2011 se alcanzó la máxima cantidad de donaciones del período, es decir, la cantidad de donativos que se han realizado no registran un alza constante, por el contrario, han sido irregulares.(RACI, 2012:31)

Ecuador ocupa el décimo lugar entre los países receptores de AOD en América Latina, por lo que se puede afirmar que su importancia como país receptor ha disminuido, pues en 1993 ocupaba la séptima posición, esta disminución en la ayuda se debe a los criterios que son utilizados para la asignación de la misma. Dado que el Ecuador es considerado como un país de “ingreso medio”, la cantidad de recursos que recibe del exterior ha disminuido, no obstante, estos criterios ignoran los graves problemas de inequidad que todavía sufre el país.(Torres, 2006:62) La progresiva disminución de la cooperación internacional desde el año 2007 hasta el 2011. En el año 2008, Ecuador recibió USD 341 millones, a partir del 2009 se muestra el descenso hasta llegar a USD 262.7 millones.

Mientras que algunos países como EEUU o Bélgica han hecho esfuerzos para incrementar la ayuda al desarrollo, otros se quedan muy atrás. Es el caso de Italia, en que la ayuda se ha desplomado en un 31%, Irlanda donde ha caído casi un 19% o Alemania, que la reduce en un 12%. La ayuda española se estanca cuando es más importante que nunca. Los países en desarrollo ya han visto caer las remesas, la inversión y los ingresos por el comercio, y lo último que necesitan es recibir menos ayuda. La bajada en la cantidad respecto al año anterior, aunque pequeña, nos alerta de que los recortes presupuestarios derivados de la crisis ya han llegado a la cooperación al desarrollo. Esperamos que esto no signifique que la lucha contra la pobreza pierde peso como prioridad política del gobierno español.(TORRES, 2006:46)

### **2.3.3. Proyectos financiados por la Cooperación Internacional**

Algunos organismos internacionales como el Banco Mundial y las Naciones Unidas en su lucha por disminuir los niveles de pobreza que es el principal problema que afecta a las economías de los países subdesarrollados, han respaldado el sistema de los microcréditos a través de las Organizaciones sin fines de lucro, que son aquellas que trabajan con los pobres, conocen las comunidades y se han ganado la confianza de aquellas personas que más necesitan. (JÁCOME, 2008:29)

Desde finales de los años ochenta e inicio de los noventa, el BID impulsó una serie de proyectos de créditos en el marco del “Programa Global de Crédito a la Microempresa”, que en algunos países involucraba una fuerte tendencia hacia la beneficencia y ayuda a los más pobres. Actualmente, esta concepción ha cambiado ya que los programas además de estar canalizados para los sectores de bajos ingresos, como las microempresas, también cubren a otros sectores. (CÓRDOVEZ, 2003:38)

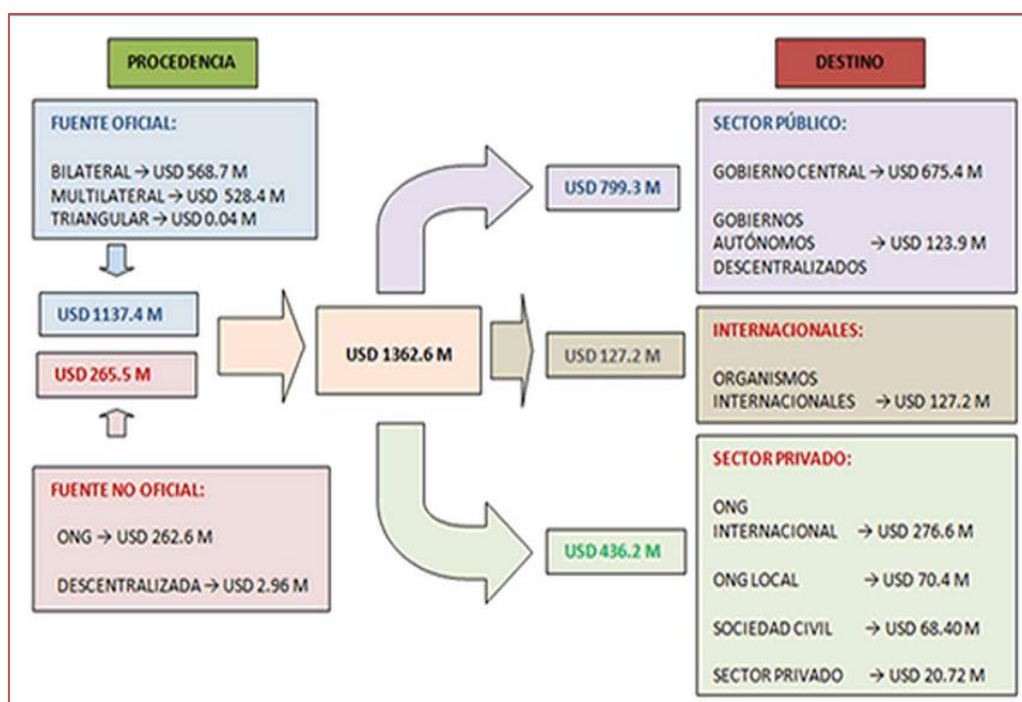
El Banco Mundial estima que existe unas 700 instituciones micro financieras ayudando a los pobres de los países subdesarrollados con el objetivo de cumplir la reducción a la mitad la pobreza extrema para 2015, dentro del marco de los ODM. Adicionalmente, las Naciones Unidas proclamaron al año 2005 como el año internacional del Microcrédito en todo el mundo, el cual recomendaba que aquellas personas o entidades que trabajan en mitigación de la pobreza tuviera como alternativa la concesión de microcréditos. (POZO, 2009:19)

La industria de microfinanzas tanto en el 2008 como en el 2009 siguió creciendo, pero a un ritmo menor en comparación al 2007 debido a la desaceleración económica, el sobreendeudamiento y la crisis financiera que atravesaron todos los sistemas financieros. Cabe destacar que para algunos mercados latinoamericanos la razón de la desaceleración de las microfinanzas puede ser consecuencia de la intervención estatal, con la imposición de medidas como el incremento de las tasas de interés, requisitos innecesarios o

sobreendeudamiento.(MICROFINANCE INFORMATION EXCHANGE, 2010:4 )

En el siguiente flujograma se observa la dinámica del dinero que se entrega al Estado desde la ayuda internacional según la procedencia del mismo. El inicio del proceso parte desde las fuentes que pueden ser oficial: bilateral, multilateral y triangular y no oficial: ONG y descentralizada, desde ahí se lo divide según el destino que va desde el sector público, internacional y al sector privado.

**CUADRO 11**  
**FLUJOGRAMA ENTREGA DE DINERO POR PARTE DE LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL**



Fuente: SETECI  
 Elaborado por SETECI

En el Ecuador existen distintos proyectos que reciben fondos destinados para microcréditos, estos son distribuidos por diferentes entidades microfinancieras, ONG, entre otras. A continuación se detallan los programas actuales que financian los microcréditos a través de fondos internacionales:

El proyecto de la USAID, denominado en inglés Management Partnership for Proper Adjustment and Promotion of Microfinance<sup>14</sup>, es un programa financiado por la USAID y ejecutado por la Red Financiera Rural, su objetivo primordial es incrementar el acceso a servicios financieros para poblaciones urbano marginales bajo la idea que se incrementará el ingreso de las poblaciones favorecidas y ayudará a reducir la pobreza en dichas áreas. (RFR, 2010)El programa fue suscrito el 30 de Septiembre de 2010, bajo el Acuerdo de Cooperación No. AID-518-A-10-00006 y finaliza el 27 de Septiembre de 2013. Durante este tiempo el programa espera incrementar al menos en 30% el acceso a servicios financieros de microempresarios de zonas rurales y urbano marginales o el equivalente a 190,000 nuevos clientes.(RFR, 2010:1)

Sos Faim es el nombre de la ONG belga que forma parte de las instituciones que forma la Cooperación Técnica Belga en el Ecuador. Esta entidad apoya directamente a organizaciones y movimientos campesinos y promueve activamente el microcrédito. SOS Faim es uno de los precursores europeos en el tema de microfinanzas, particularmente en la utilización del microcrédito como herramienta de desarrollo de las poblaciones rurales más desfavorecidas, y está en el directorio de la Plataforma Europea de Microfinanzas<sup>15</sup>.(FABEC , 2010:2)

Adicionalmente, el proyecto Microfinanza Campesina se financia gracias al Gobierno Italiano y a través de Codesarrollo, se destinaron alrededor de USD 1 millón para microcréditos; complementariamente se brinda asistencia técnica en campo gestional, informático y de comercialización a distancia, con intercambio y formación de personal. El proyecto gestiona las siguientes actividades: la distribución del crédito a los estratos sociales marginales, a los campesinos, a los indios, la ayuda a las actividades productivas de transformación de los productos agrícolas, el impulso para crear empresas comunitarias. Es un sistema naciente que se coloca sobre alrededor de 800 cajas rurales, formales y no, que en las comunidades destinan crédito, de muy pequeña

---

<sup>14</sup>Adecuación del Marco Regulatorio y Fortalecimiento de las Microfinanzas en Ecuador.

<sup>15</sup>Fundada en 2006. Organización que representa a la comunidad Microfinanciera de Europa, sus objetivos principales son juntar a más de 140 organizaciones en el área de microfinanzas y promover el microcrédito entre las entidades europeas y países en vías de desarrollo. <http://www.e-mfp.eu/about-e-mfp>

y media entidad, sobre todo en forma comunitaria. Se retiene en lugar la riqueza creada, realizando una economía circular que crea desarrollo en las campañas y en las áreas marginales de la ciudad.(BCC, 2009:5)

Otro proyecto importante fue un proyecto que se llevó adelante con el apoyo y recursos del Banco Interamericano de Desarrollo - BID, durante el período de 2003 a 2007; y que tuvo como sus componentes principales la generación de un fondo de Crédito de Segundo piso para Instituciones de Microfinanzas que financien a su vez a Asociaciones organizadas de productores Rurales; y la Cooperación Técnica para fortalecer a estas Asociaciones. Esta iniciativa se estructuró sobre la base de unos criterios de selección tanto para las Instituciones Microfinancieras como para las Asociaciones de productores rurales, con el objetivo de alcanzar a los estratos más desatendidos de la población, y contribuir con acceso a líneas de crédito más convenientes que aseguren el retorno de los recursos, y su adecuada utilización e impacto final.(RFR, 2008)

CUADRO 12  
MICROCRÉDITO EN LA PROVINCIA DE PICHINCHA



Fuente: SETECI  
Elaborado por: SETECI

## CAPÍTULO III

### IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO EN BENEFICIARIOS E IMF'S

#### 3.1. Situación actual

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

##### 3.1.1. Realidad de los beneficiarios

La Inclusión Financiera es un fenómeno global en ascenso, en uno de cuyos extremos reposan los intereses de millones de seres humanos que desean dejar atrás la pobreza, la marginalidad, el abandono, pero que también buscan un ascenso económico que los llevará a batallar contra sus futuros vendavales financieros. (Delgado, 2012:39) A través de la idea de obtener un microcrédito, el prestamista llega a la ventanilla con un solo propósito definido: el beneficio. Él intuye que le conviene ese ejercicio de aproximación al mundo de la transacción monetaria, cuya bisagra es un intermediario impersonal o simplemente virtual, porque puede serle útil para racionalizar sus escasos recursos; porque deposita, retira, compra, paga, vende; en definitiva, porque negocia para mejorar su vida. Este es el prototipo del protagonista anónimo conocido como emprendedor o microempresario. (SIMANOWITZ, 2007:41)

El umbral de pobreza que ha caracterizado a las personas que obtienen un microcrédito ha disminuido. El esfuerzo, tanto del Gobierno como de las Organizaciones Internacionales e IMF's, ha contribuido a esta lucha. Sin embargo, la entrega de microcréditos ha contribuido al mejoramiento de diferentes factores, no solo económicos sino también sociales a las familias beneficiadas. A raíz de las microfinanzas se presentaron aumentos en el nivel de

ingreso de los hogares, mejoras en la vivienda, más matrículas en la escuela de niños, menor participación del gasto en alimentos y mayor capacidad de enfrentar imprevistos. Es notable que los clientes de los servicios microfinancieros sean más propensos que los no clientes a tener ahorros personales. Los microempresarios utilizan los recursos otorgados para el desarrollo empresarial principalmente para aumentar el capital de trabajo, permitiendo tener inventarios más grandes y comprar materias primas e insumos a menores precios por unidad, con el fin de aumentar las ventas. Sin embargo todavía existe la tendencia de usar los recursos otorgados para desarrollo empresarial en propósitos diferentes y gastos personales. (RICO, 2011:32)

La importancia del empoderamiento de la mujer es una muestra clara de cómo las microfinanzas han incrementado la confianza y el cambio generacional en las microempresas. Gracias a la asociatividad propia de los modelos microcrediticios, las usuarias jóvenes o nuevas en el manejo de negocios han seguido y aprendido de mujeres microempresarias mayores. Ahora existe más seguridad en el círculo femenino en cuanto a adquirir un nuevo préstamo, mejorar su calidad de vida e inclusive dejar de lado el trabajo infantil y motivando a sus hijos a estudiar. (LITTLEFIELD, 2003:75)

Así mismo, la mejora en los ingresos y ahorros personales es fundamental dentro del desarrollo económico ya que obliga a los microempresarios a mejorar sus provisiones monetarias para enfrentar las adversidades y los obliga destinar dinero para mejorar su calidad de vida que comprende la alimentación, la escolarización de los hijos y el acceso a nuevos mercados mobiliarios, automotrices y sobretodo destina dinero para enfermedades que antes no podían solventarse.

La influencia de los microcréditos en el poder de consumo es notable, ya que las familias microcrediticias adquieren más bienes y solicitan créditos a través de casas comerciales que facilitan la adquisición de nuevos artefactos, especialmente tecnológicos. Las familias utilizan el dinero para invertir en ellos, pueden tomarse vacaciones, adquirir bienes muebles e inclusive mejorar su educación asistiendo a cursos y capacitaciones. En el campo microempresarial,

las mejoras son muy notables ya que se incrementa el flujo de ingresos y beneficios en los negocios, expansión, aumento del valor neto, y es capaz de generar empleo estable. (CGAP , 2006:4)

El valor de las microempresas aumenta en medida que la capacidad financiera y de inversión crecen. Una de las ventajas que ofrecen las IMF a los microempresarios es la capacitación y el seguimiento que los agentes de cartera mantienen regularmente. Existe un marcado perfeccionamiento de las habilidades empresariales a nivel micro e inclusive el apoyo estatal de los últimos cinco años ha incrementado el interés de microempresarios en iniciar una nueva microempresa o mejorar la ya existente. (VEREDA, 2009:15)

La participación en un programa de microcrédito para la microempresa puede contribuir a la seguridad económica del hogar mediante un aumento en los ingresos del hogar; un mayor gasto en la educación de los hijos y en la alimentación; una diversificación de las fuentes de ingresos; una mayor acumulación de activos, incluidos productos de ahorro e inversión en activos productivos e inmobiliarios, y una mayor posibilidad de afrontar emergencias que involucren a la familia. El avance del bienestar del individuo se evidencia en un mayor control sobre los recursos económicos, una mejora en la capacidad de toma de decisiones en el seno del hogar y una mayor participación comunitaria, de manera que todo ello repercute en una mejora de la autoestima. (RICO, 2011:36)

En el caso de la microempresa puede contribuir al crecimiento económico del negocio mediante el incremento de las ventas y de los activos, la generación de empleo, el acceso a nuevos mercados o la mejora de las relaciones comerciales y financieras. La participación en un programa de microcrédito para la microempresa puede contribuir al desarrollo económico de una comunidad mediante la generación de nuevas oportunidades de empleo y la atracción de capital externo, la potenciación de las relaciones entre las empresas, la consolidación de redes sociales o la mejora de la participación ciudadana. (ARAQUE, 2012:51)

CUADRO 13  
IMPACTO DEL MICROCRÉDITO



Fuente: SETECI  
Elaborador por: Andrea Defaz Herrera

En este cuadro se detallan, de manera más profunda y en puntos clave la influencia del microcrédito. Cabe mencionar que esto engloba a los aspectos importantes para los beneficiarios y para la sociedad como ente receptor de los servicios y productos ofertados por una microempresa. Uno de los aspectos que más importancia genera es el empoderamiento del rol de la mujer como jefe de hogar y líder microempresarial, sin dejar de lado la creación de empleo y el acceso a servicios financieros.

### 3.1.2. Upgrading de las Instituciones Microfinancieras

El protagonismo de ONG's es una muestra clara de su capacidad de generación, de acción y de interrelación con necesidad de soluciones gubernamentales y políticas. Es elemental resaltar la capacidad con la que promueve los programas de microfinanzas, ya que parten en gran medida de una necesidad identificada como específica y como desencadenante de un proceso de desarrollo. Sin embargo, a pesar del éxito de estas instituciones, la crisis financiera ha evidenciado una de sus debilidades, relacionada con la incapacidad legal de intermediar recursos financieros (a través de ahorro principalmente), razón por la que muchas han iniciado procesos de acceso al mercado de capitales y otras han iniciado procesos de "conversión", el denominado *upgrading*:

*Que consiste en un cambio financiero, legal y estructural que convierte a una institución no regulada, como es considerada una ONG microfinanciera, en una Institución Microfinanciera, con capacidad para captar y diseñar programas de fondeo directo, en las que la normativa relacionada con la prudencia financiera fueren aplicables. (GARCÉS, 2009:14)*

En este proceso de transformaciones, las ONG tienen dos objetivos primordiales: primero ofrecer a los clientes variados servicios financieros además del crédito, como servicios de ahorro y transferencia, y segundo ampliar el acceso al capital. A través del proceso de crecimiento, las ONG's desde el punto de vista legal son creadas como estructuras simplificadas, fundaciones, asociaciones u organizaciones sociales. Las mismas que no pueden movilizar ahorros o depósitos y para hacerlo requieren alcanzar una cierta situación financiera que les permita acceder a un proceso de regulación manejado por la Superintendencia de Bancos y Seguros. (GARCÉS, 2009:48)

La estructura de una ONG podría ser la estructura más adecuada para el desarrollo de programas de microfinanzas, no solo por su capacidad de enfoque a un grupo objetivo, sino además por su capacidad de movilidad y adecuación de productos a requerimientos específicos, sin embargo el problema se hace evidente en un entorno financiero como el actual, en el que la falta de recursos no reembolsables es determinante para la sostenibilidad de un programa, y que genera necesidades de recursos inmediatos que no se pueden obtener fácilmente.

Dentro del proceso por el cual atraviesa una ONG para la obtención de recursos, se deben sortear un sinnúmero de procesos burocráticos internacionales que estancan la transferencia de dinero inmediatamente y el cual ha sido un generador de la pérdida de dinero no reembolsable. Las IMF buscan transformarse en instituciones financieras reguladas para tratar de obtener legitimidad ante los ojos de inversionistas, prestamistas, otras instituciones y autoridades financieras. (CHACÓN, 2013:3)

Ante ello pensar en un proceso de transformación requiere la revisión de las diversas opciones desde el punto de vista regulatorio y de capital o patrimonio, y debe evaluarse la capacidad de cumplir los requisitos frente al mantenimiento de una estructura actual, en la que se pueda establecer una política de expansión que no necesariamente implique una transformación de su figura legal y por lo tanto tampoco implique un incremento demasiado importante a nivel patrimonial. Para decidir pasar por un proceso de conversión, una ONG debe analizar uno a uno los factores que fueron incidiendo en esta decisión, usualmente se enfrentan a altos niveles de incobrabilidad y fuertes pérdidas, incluyendo el mal uso de fondos que fueron utilizados con otros fines, el sobreendeudamiento del microempresario y la incapacidad de cobro en circunstancias extremas. Adicionalmente, los pobres carecen de capacidad de ahorro o que en otros casos prefieren ahorrar en instrumentos no financieros. Como consecuencia de ello, muchas veces no se considera ofrecer instrumentos de ahorro voluntario, lo cual puede terminar comprometiendo la sustentabilidad de la institución por falta de fondos. (LAUER, 2008:64)

### **3.1.3. Regulación y fiscalización de las IMF**

El propósito fundamental de la regulación financiera es promover la efectiva y eficiente acumulación de capital y asignación de recursos, mientras se mantiene la seguridad y solidez de las instituciones financieras que aceptan depósitos del público. Las autoridades que supervisan las instituciones financieras logran estos objetivos mediante la imposición de diferentes restricciones a la exposición a riesgos, las prácticas contables y de presentación de informes, y las operaciones de las instituciones financieras. Ello garantiza que

ocurran pocas bancarrotas y que los efectos económicos sistémicos de las mismas sean limitados.

Adicionalmente, es necesario procurar un ambiente propicio para el desarrollo de la industria, sin comprometer los derechos de los usuarios y la estabilidad del sistema financiero como un todo. Esto implica tratar de evitar normativas que entorpezcan el desarrollo de la industria microfinanciera, disminuyendo su competitividad por la vía de un aumento de los costos del proceso de intermediación financiera del sector. Se debe tener en cuenta que el microcrédito es una actividad, y por tanto, la regulación debería aplicarse sobre todas las instituciones que desarrollen esa actividad, independientemente de la figura bajo la que operen. De este modo, si un banco, una cooperativa, una ONG o una financiera realizan esta actividad, la regulación no debería generar sesgos asociados a la naturaleza de la institución. (Berenbach, 1997:40)

No obstante, las normas reguladoras deben ser lo suficientemente flexibles como para adaptarse a la diversidad de entidades que ofrecen los servicios microfinancieros, estimulando la introducción de criterios de eficiencia, rentabilidad y sustentabilidad en la toma de decisiones de las IMF. Es necesario enfatizar que las actividades microcrediticias ya no son desarrolladas únicamente por ONG y con recursos de donantes: hoy en día participan muchos inversionistas privados, que desean proveer recursos a esta actividad, no sólo por las implicaciones socio-económicas que tienen para los beneficiarios, sino también por el retorno que pueden obtener por su inversión. Estos recursos son una fuente importante de financiamiento de las IMF, en especial de aquellas que no están facultadas para captar depósitos del público. (CARVALLO, 2010:30)

La regulación inadecuada tenderá a elevar el costo de la intermediación financiera, sin ofrecer a cambio una reducción del riesgo para las instituciones financieras. Debido al alto costo unitario de la entrega de préstamos, las microfinanzas es costosa de por sí y no puede permitirse una regulación que eleve injustificadamente el costo de los servicios financieros aún más. Al carecer de una regulación apropiada, las instituciones financieras tienden a asumir posiciones excesivamente riesgosas porque al aumentar el riesgo aumentan el

potencial de retorno de las inversiones de los accionistas. Los depositantes y otros titulares de deudas, por otra parte, se opondrían a una estrategia de este tipo porque el aumento del riesgo implicaría mayores vulnerabilidades en la seguridad de sus depósitos o deuda.(CHÁVEZ, 2002:39)

Para lograr incorporar a un mayor número de instituciones microfinancieras a procesos de regulación otros países han reformado su normativa permitiendo procesos de transformación gradual, en los que se autoriza la captación de recursos en determinados casos y con autorizaciones específicas, sin que ello implique de inicio grandes inversiones. Esto facilita que las instituciones “no reguladas” se conviertan en “reguladas” con menores dificultades de acceso, pero con controles y aplicación de normativa una vez que ya son parte de las “reguladas”.(GARCÉS, 2009:46)

Este proceso implica la creación de una nueva institución, a la que se transfiere el activo y pasivo, si lo hubiere, generado por la ONG y se desarrolla un proceso gradual y ordenado de cierre. El resultado es la libertad que permite movilizar ahorro y captación de recursos comerciales que solucionan el mayor problema de las ONG’s, su restricción de financiamiento. Adicionalmente se requiere de un estudio de factibilidad, requisitos de capital, cambios de administración y recursos tecnológicos que podrían representar un costo elevado para una ONG, salvo que su perspectiva de crecimiento y expansión lo justifiquen. En el Ecuador este proceso se podría concretar únicamente a través de instituciones facultadas por la ley para desarrollar actividades de intermediación financiera. (UNIVERSITY OF ZURICH, 2012:25)

Por otra parte, es necesario que la regulación fortalezca la institucionalidad existente en las IMF fomentando reglas de transparencia en aspectos claves como la propiedad, su estructura organizacional y de gobierno, en especial de aquellas IMF que están facultadas para captar depósitos del público, al mismo tiempo que se introducen mejoras en las metodologías de evaluación de créditos y en los mecanismos de control interno de las IMF. De igual forma, la regulación debe favorecer la consolidación de las IMF, evitando

que operadores poco sostenibles puedan minar la confianza de los usuarios y con ello la estabilidad del sistema microfinanciero. En este proceso de consolidación de las IMF y de estimular el paso a la regulación de aquellas no reguladas, debe buscarse incrementar la participación de inversionistas privados, en especial en aquellas ONG que se faculten para recibir depósitos, a fin de reforzar los criterios de rentabilidad y sostenibilidad financiera en la toma de decisiones. (CARVALLO, 2010:34)

**CUADRO 14**  
**PRINCIPALES RAZONES PARA LA REGULARIZACIÓN DE IMF**



Fuente: Rodrigo Chávez  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

## 3.2. Ventajas

### 3.2.1. Apertura financiera e impulso social para beneficiarios

Desde tiempo inmemorial, uno de los problemas de los campesinos y de las poblaciones rurales ha sido la falta de acceso al crédito. La mitad de la población adulta del mundo no tiene cuenta en una institución financiera formal y el 75 % de la población pobre no está bancarizada. Aun así, las personas tienen una vida financiera activa y necesitan, cada vez más, un conjunto de servicios

que les ayuden a aprovechar las oportunidades económicas, que los ayude a mitigar los riesgos. Estas personas necesitan crédito para poder invertir en sus terrenos y pequeños negocios, para estabilizar el consumo y para reducir su vulnerabilidad a las crisis económicas.

La inserción de la población de bajos ingresos al sistema financiero, principalmente a través del microcrédito, le permite reducir la dependencia por programas de asistencia social y, mejor aún, reduce la dependencia de los chulqueros que cobran intereses a una tasa que le arrebató a las personas las ganancias de sus negocios, condenándolos a la supervivencia en precarias condiciones de vida. Para Muhammad Yunus, uno de los múltiples beneficios de las microfinanzas es la inclusión, afirmando que hacer de las personas de menores ingresos sujetos de crédito, se traduce en confianza y constituye una estrategia de inclusión social y económica. (HIGA, 2011:57)

Según el Banco Central del Ecuador, en un sistema financiero inclusivo se interponen varias murallas, las más comunes son su frágil cultura financiera, herencia de un proceso históricamente excluyente; sus recelos naturales, ya que existe una diversidad de personas de una población marginada que han visto siempre al sistema financiero tradicional como un ente distante, desconocido, y en épocas de crisis, altamente sospechoso. (BCE, 2012:7)

Para Latinoamérica, considerada como la región más desigual, aunque no la más pobre del planeta, ha sido fundamental buscar mecanismos que ayuden en la difícil tarea de reducir la proporción de su población que está excluida de los mercados formales y que carece de oportunidades concretas de desarrollo. Una proporción relevante de la población adulta latinoamericana no tiene acceso a productos financieros básicos. Adicionalmente, estos segmentos de la población se ubican generalmente en áreas rurales y remotas, lo que agudiza las dificultades ligadas a la necesidad de trasladarse físicamente para cualquier transacción simple, como recibir un pago o un subsidio. (CGAP , 2006:60)

Las microfinanzas buscan que exista un amplio acceso a los servicios financieros para lograr un crecimiento más incluyente y mejorar la calidad de

vida de la población, porque permite a grupos tradicionalmente excluidos, personas y microempresas, fortalecer su capacidad de protegerse frente a situaciones adversas e imprevistas. Más aún, el acceso a servicios transaccionales y a los sistemas de pagos reduce los costos de muchos trámites, mejora la seguridad y los tiempos en el manejo de dinero, facilita la recepción de remesas y transferencias. La utilización de servicios financieros básicos facilita inicialmente el desarrollo de una tradición de ahorro. Posteriormente, abre las puertas para que las personas puedan acceder a realizar pagos o recibir transferencias. Facilitar la creación de una relación colateral e incrementar una mayor cultura financiera. (ICDA, 2010:45)

A pesar de los grandes avances en microfinanzas de los últimos años, hay un largo trecho por recorrer respecto de la ampliación y promoción del acceso a servicios financieros para las poblaciones más remotas y de menores ingresos. El paso de las microfinanzas a los sistemas financieros inclusivos parte reconoce que no toda la población marginada ejerce necesariamente una actividad microempresarial, es primordial que acceda a instrumentos y servicios financieros de calidad, con costos razonables, para reducir los shocks externos que afectan sus ingresos y de esta manera mejorar su calidad de vida. Se ha identificado tres retos principales de las microfinanzas en su paso hacia la inclusión financiera: primero la ampliación de servicios financieros de calidad con altos niveles de cobertura, segundo la profundización de los servicios financieros para la población con menores niveles de ingreso y en zonas más alejadas, y tercero la reducción de costos, tanto para proveedores de servicios financieros como para clientes. (CGAP , 2006:62)

No solamente el acceso al microcrédito motiva a los beneficiarios a iniciar su microempresa, la confianza que brinda el cambio y el acceso a servicios financieros es la principal motivación para potenciar las habilidades de las emprendedores en la gestión responsable de sus negocios, ya que son capacitados para hacer uso eficiente de sus recursos a través de talleres educativos que les brindan formación teórico-práctica. El microcrédito ayuda al desarrollo de un espíritu emprendedor al facilitar el auge de nuevos negocios

pero, requiere la presencia de medidas adicionales de apoyo para poder vencer retos y crecer. (ICDA, 2010:49)

### **3.2.2. Altas tasas de Interés ofrecidas por las IMF**

Al ser los créditos a los pobres un mercado insatisfecho por la banca tradicional en todo el mundo, las instituciones microfinancieras han condicionado este servicio a través de la recuperación de sus costos e inclusive han logrado obtener ganancias. Las tasas de interés para el sector micro financiero, resultan ser las más altas de todas las tasas que el Banco Central ha definido para los distintos tipos de financiamientos. Su razón se basa en que los costos que incurre la entidad que otorga un microcrédito, son superiores a otras clases de préstamos, debido que éstas incurren en mayores niveles de riesgo y gastos operativos elevados dada la tecnología crediticia particular para este tipo de créditos.(SBS, 2011:8)

La tendencia en alza de las tasas interés empezó cuando las IMF comenzaron a ampliar su cobertura geográfica y diversificar su riesgo de cartera para atender un segmento mayor de potenciales clientes, superando una creciente saturación del mercado en zonas urbanas. Así lograron aumentar su cartera de colocaciones en el área peri-urbana y rural, así como los sectores atendidos. En este proceso innovaron su metodología y su tecnología de trabajo para atender a agentes económicos más complejos, dedicados a actividades de los sectores primario, secundario y terciario. (ROSENBERG, 2010:41)

En la mayoría de casos, las instituciones que se regularon, comenzaron a atender operaciones de mayor tamaño, incorporando no sólo a microempresarios sino a pequeñas empresas con problemas de acceso al sistema financiero tradicional. Similar comportamiento se ve en entidades cooperativas de ahorro y crédito que, acorde con el marco legal permitido, ampliaron su oferta de productos y servicios, incursionando incluso en servicios no ofrecidos por bancos comerciales.(CGAP , 2006:65)

Entre los argumentos más comunes que usan las instituciones de microfinanzas para sustentar sus altas tasas de interés se basa primeramente en el

cubrimiento de sus costos operativos y el uso intensivo de mano de obra, especialmente en los préstamos de más bajo monto. En segundo lugar se menciona a la anhelada autosuficiencia que desean lograr las IMF, es decir la expansión de sus servicios a gran escala, que solo es factible si puede ser llevada a cabo la entrega de microcréditos autosuficientemente, es decir, sin subsidios. O en casos extremos o con un subsidio temporal que pueda ser afrontado por los gobiernos y otorgado de manera tal que le permita a las entidades llegar a ser autosuficientes en un futuro cercano. (RAVICZ, 1998:71)

*El problema es que los costos administrativos son inevitablemente más altos para pequeños microcréditos que para los préstamos bancarios normales. Por ejemplo, el crédito de 100.000 dólares dividido en 1000 préstamos por \$ 100 cada uno, obviamente, requeriría mucho más dinero en los salarios del personal que hacer un solo préstamo de \$ 100,000. En consecuencia, las tasas de interés en las instituciones de microfinanzas (IMF) tienen que ser superiores a las tarifas que se cobran en los préstamos bancarios normales. (CGAP, 2009:1)*

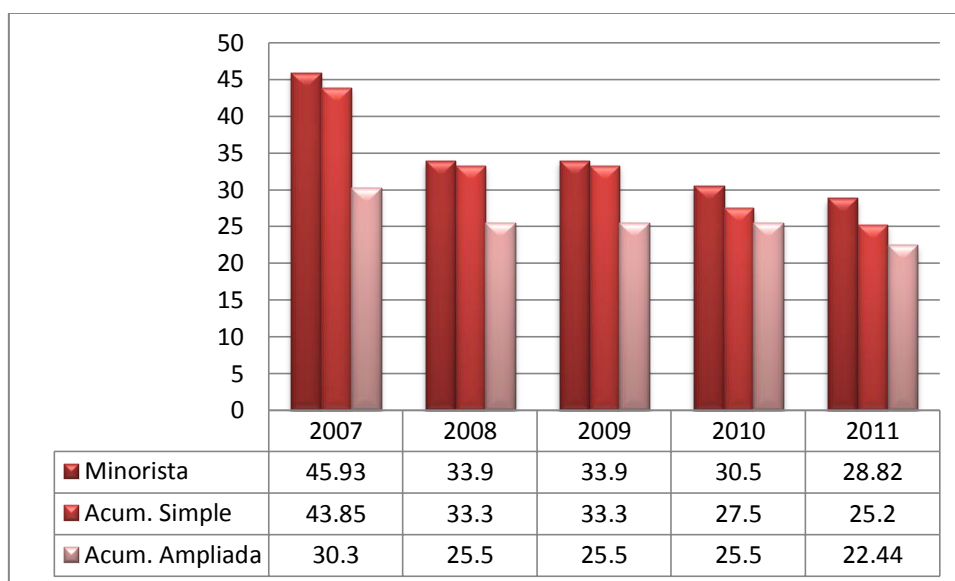
La relación directa que existe al beneficiario es que compromete al acceso de los servicios financieros, aunque en el sector microempresarial de existen casos en los cuales el beneficiario prefiere asumir el costo de acceder a un crédito con una alta tasa de interés antes que no disponer de este capital, pues el costo de no tenerlo es más superior que el pago de altas tasas de interés. Además, su cobro representa dinero que sale de los bolsillos de los clientes y no resulta razonable si no sólo cubre los gastos del préstamo, ya que pueden reducir las oportunidades de negocios rentables y limitar la acumulación de activos de las personas de bajos ingresos. Adicionalmente también se depositan ganancias “excesivas” en los bolsillos de los propietarios de IMF. Incluso las tasas de interés que sólo cubren gastos y que no incluyen ganancias, pueden ser todavía poco razonables si los gastos son excesivamente altos debido a ineficiencias que podrían evitarse en situaciones administrativas o en actividades logísticas que fundamentalmente están ligadas a las altas tasas de interés. (CHACÓN, 2013:4)

Por el contrario, Rosenberg explica que las altas tasas de interés no afectan en lo absoluto a los beneficiarios debido a que los mercados informales (usureros) existen en muchas comunidades pobres y la gente acude a ellos frecuentemente, pagando tasas mucho mayores a las que cobraría una IMF. A pesar de cobrar altas tasas de interés, la demanda de préstamos supera la oferta

de microcréditos. La mayoría de beneficiarios repaga sus préstamos y pide préstamos nuevos: este patrón demuestra la convicción de los clientes de que estos préstamos les resultan convenientes. Varias encuestas informales señalan que las tasas de interés cobradas a los microempresarios nunca resultaron un obstáculo para la implementación de un programa microfinanciero. (ROSENBERG, 2010:46)

Del año 2007 al 2011, la fluctuación de las tasas de interés ha decaído desde el inicio del periodo en análisis, de esta manera en el 2007 un microcrédito cobrara una tasa del 45,93 %, mientras que en el 2011 la tasa fue de 28,82 %. Dependiendo del tipo de microcrédito, se aprecia una disminución entre el 7 % y el 17 % en relación con los tasas de interés tanto del 2007 como del 2011.

**CUADRO 15**  
**EVOLUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS**



Fuente: Banco Central del Ecuador  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

Los altos costos de los microcréditos no necesariamente reflejan un mayor riesgo inherente en las personas de bajos ingresos. De hecho, los programas de microcréditos bien definidos tienen tasas de default<sup>16</sup> menores a la de los bancos comerciales. Los microcréditos tienen costos de operación más

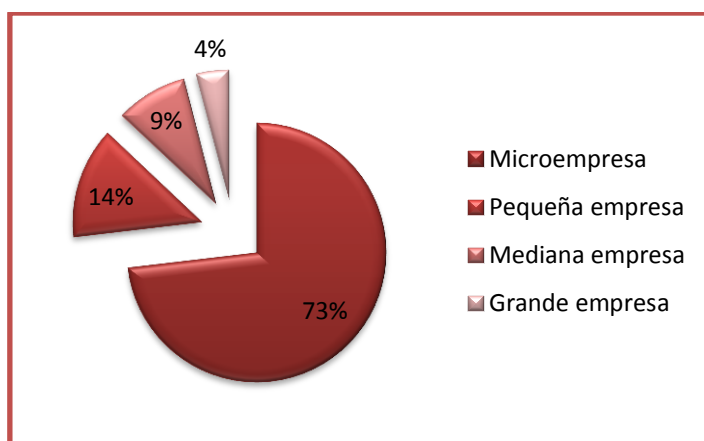
<sup>16</sup>Default: Tasa de incumplimiento

altos debido a los mayores costos de distribución de los préstamos pequeños que requieren una relación cara a cara entre deudor y acreedor y porque las instituciones microfinancieras usan el contacto personal como un sustituto de las garantías tradicionales. El costo de hacer un préstamo pequeño siempre será mayor en términos porcentuales que el costo de un préstamo grande. Con la tasa de interés cobrada deben cubrirse tres tipos de costos: el costo de los fondos que se prestan, el costo de riesgo (por pérdidas en los préstamos) y los costos administrativos como: la identificación y selección de clientes, el procesamiento de las aplicaciones de crédito, distribución y recolección de los préstamos y el seguimiento de los préstamos atrasados. (PERÓN, 2007:28)

### 3.2.3. Participación de la microempresa en el PIB

La economía y el desarrollo de las pequeñas empresas se desenvuelve en relación al número, tamaño, facilidad de multiplicarse, crecimiento y disolución que muestran por cada línea industrial; así como el papel que desempeña en la introducción de nuevos productos, modernización industrial y sobre todo está relacionado con el aumento de la producción y el empleo.

CUADRO 16  
CLASIFICACIÓN DE EMPRESAS POR TAMAÑO



Fuente: Censo Nacional Económico – CENEC-INEC 2010  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

Las microempresas dentro del Producto Interno Bruto ecuatoriano tienen un aporte significativo; según el último Censo Nacional Económico del 2010<sup>17</sup>, alrededor de 73 de cada 100 establecimientos se encuentran dentro de la categoría de microempresa. Esta tendencia se convierte indispensable al analizar la importancia que tienen las microempresas a la hora de contribuir al proceso de consolidación del sistema productivo nacional. (UASB, 2011:31)

Al analizar el impacto de la microempresa en el PIB, es necesario resaltar la importancia que tiene para la generación de empleo para la sociedad. Según los mismos datos del INEC<sup>18</sup>, de cada 5 puestos de trabajo, 4 son generados por una microempresa. De hecho, el siguiente cuadro muestra la distribución del empleo según el tipo de pequeña empresa. El principal factor cae sobre la microempresa ya que genera alrededor de 44 de cada 100 puestos de trabajo y que ayuda a combatir con el subempleo. Si tenemos en cuenta la población económicamente activa (PEA), alrededor de 5 millones de personas trabajan en una microempresa, es decir el 33,33 % del empleo a nivel nacional.(ARAQUE, 2012:76)

Según un estudio realizado por la USAID, en el Ecuador existe aproximadamente 800.000 microempresarios. El área de estudio se centra en Quito, ciudad en la cual se encuentra el 17 % en comparación con Guayaquil donde se concentra el 42%. Entre estas dos ciudades aportan el 25% del PIB total del país; es importante remarcar que la presencia de microempresas en áreas rurales es fundamental ya que representan el sostén económico de dichas poblaciones. (IDE , 2009)

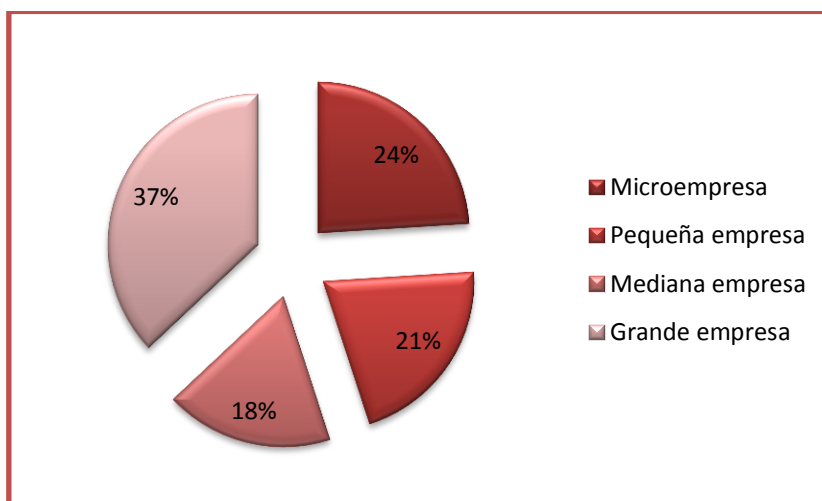
El Producto Interno Bruto (PIB) es, sin duda, el indicador económico más importante para la estimación de la capacidad productiva de la economía de cualquier país; porque representa el valor monetario total de la producción corriente de bienes y servicios finales de un país durante un año.

---

<sup>17</sup>Microempresa: Se tomó como referencia el tamaño de empresas por número de empleados, una microempresa tiene de 1 a 9 trabajadores.

<sup>18</sup>INEC: Instituto Nacional de estadísticas y censos

CUADRO 17  
GENERACIÓN DE EMPLEO



Fuente: Censo Nacional Económico –CENEC-2010-INEC  
Elaborado por: Andrea Defaz Herrera

Gran parte de las microempresas concentran sus labores en el sector comercial, entre el 50 y el 55% de las microempresas están en este sector. Adicionalmente, las microempresas se dedican a proveer servicios y a producir. Específicamente, dentro del sector comercial, la mayoría se dedica a la comida, bebida y vestuario. En el sector de servicios están bares, cafeterías, talleres de reparación automovilística y salones de belleza. Al momento de mencionar al sector productivo, las microempresas se dedican a fabricar ropa, mobiliario, artesanías, entre otras.(ACURIO, 2011:33)

### 3.3. Desventajas

#### 3.3.1. Las trampas para los beneficiarios

Desde la apertura financiera, los beneficiarios se encuentran rodeados de múltiples opciones para acceder a microcréditos. Las facilidades para obtener un crédito sirven de camuflaje de los costos sobrehumanos, el sobreendeudamiento e incluso la quiebra de la microempresa y todos los sacrificios que deben sobrellevar para cumplir con las cuotas pactadas. Adicionalmente, como en cualquier mercado en crecimiento, el éxito de las microfinanzas ha atraído a nuevos participantes, en ciertos casos inexpertos financieramente, que en

muchos países no solo tienen acceso a créditos a través de una sola institución sino que pueden elegir entre una serie de instituciones microfinancieras.

Las limitaciones para acceder a financiamiento hacen que muchos propietarios de microempresas opten por los créditos que ofrecen los usureros o prestamistas que facilitan recursos a altísimas tasas, por montos variables y con un desembolso inmediato. Regularmente las tasas pueden oscilar entre el 3 % diario y el 25 % mensual. Otro riesgo ligado al mercado microfinanciero son las barreras propias de las microempresas, también este sector implica peligros más altos por la ausencia de garantías tangibles, costos más altos por volúmenes pequeños y regulaciones que muchas veces limitan la posibilidad de atender al sector.(MEDINA, 2012:49)

Pese a los casos de éxito que presentan los microcréditos, las condiciones sociales y económicas han ligado casos de suicidio en micro prestatarios que no han podido culminar sus pagos y se han visto rodeados de deudas. El dinero de los préstamos es de uso frecuente para los bienes de consumo duraderos o de consumo en lugar de ser utilizados para inversiones productivas, que no mejoran, y que no han mejorado la salud o la educación.

El caso más común que se presenta es el sobreendeudamiento que puede ser perjudicial debido a que las Instituciones Microfinancieras manejan más facilidades de crédito pero no manejan una base de datos conjunta que pueda evitar la entrega de más de un microcrédito a un solo deudor. Según Miriam Chacón<sup>19</sup>, los beneficiarios acceden a más de un crédito al mismo, cada vez con más frecuencia. Al no existir un control, los microempresarios empiezan sobre endeudarse con más dificultades de pago, ya que la mayoría de microcréditos son utilizados en el consumo furtivo y en gastos personales; no en proyectos de inversión. (DRAKE, 2012:55)

Esto perjudica directamente a los beneficiarios, debido a las consecuencias psicológicas y sociales que trae consigo la incapacidad de pago.

---

<sup>19</sup> Ing. Miriam Chacón: Directora de FUNDAMIC

Resquebraja la confiabilidad y el desarrollo del sector al cual se le ha concedido el microcrédito. El endeudamiento excesivo afecta al desarrollo del sector financiero al quebrantar la relación de confianza entre las organizaciones internacionales proveedoras de fondos con las Instituciones Microfinancieras. La cartera crediticia de las IMF se ve afectada al disminuir los recursos disponibles para entregarlos como microcréditos. (UNIVERSITY OF ZURICH, 2012:37)

Según un estudio realizado por el Banco ProCredit en el año 2006, el beneficiario que tiene deudas solamente con un acreedor tiene una tasa de mora del 6%, mientras que un microempresario que tiene más de una micro deuda posee una tasa de mora del 9%. Asimismo, un microempresario que tiene un crédito de menor valor tiene una tasa de mora del 22% debido a que tiene mayor vulnerabilidad para completar las cuotas. (BANCO PROCREDIT, 2009:15)

Otra trampa poco tomada en cuenta que arrastra el microcrédito es la falta de capacitación cuya consecuencia es que el dinero del microcrédito se convierte en dinero de bolsillo, dinero de consumo, el cual no se destina para la inversión. Finalmente, el potencial empresario de los beneficiarios que no ayuda a proyectar su microempresa a nivel nacional, sino solo en la ciudad de ubicación, y el alto costo de las tasas de interés, son sólo algunas de las limitaciones que se encuentran este sistema. En el Ecuador se entregaron \$353 millones de dólares en microcréditos, de los cuales se calcula que \$100 millones de dólares han sido destinados a dinero de consumo y bolsillo.(Campion, 2012:40)

Este caso se ve normalmente reflejado en las distintas casas comerciales que ofertan productos de tecnología, usualmente televisores, computadores, cocinas, entre otras. La publicidad, el poder de convencimiento y las facilidades de pago que brindan terminan por persuadir y los clientes terminan cediendo a estas “ofertas”. Este tipo de microcréditos aparentan ser una ayuda pero al final el cliente termina pagando aproximadamente el 40% o hasta el 50% más del valor real del producto. Aunque este tipo de microcréditos, no están ligados directamente a la Cooperación Internacional es importante mencionarlos porque influyen en la calidad de vida de una familia.

### **3.3.2. Morosidad e incobrabilidad por parte de los beneficiarios**

La metodología crediticia aplicada por las instituciones financieras para compensar la ausencia de garantías de sus clientes es intensiva. El trabajo y la información que se levanta en casos de microcréditos sin garantes son importantes para la recuperación del dinero. Los asesores de préstamos usualmente visitan a cada cliente individualmente a fin de evaluar su carácter y las tareas planificadas. Como los préstamos son pequeños, cada asesor de préstamos debe administrar una gran cantidad de cuentas, a veces entre 400 y 600. Como resultado de estos rasgos distintivos, los costos unitarios de las microfinanzas son elevados: por lo general se cuadruplica o quintuplica el costo de otros préstamos. (ROSENBERG, 1999:53)

Las organizaciones e instituciones microfinancieras que dirigen los programas de microcrédito, se muestran inconformes con la tasa de retorno que manejan mensualmente. Estas instituciones están acostumbradas a trabajar con fondos precedentes de donaciones y a responder a todos los donantes. En el pasado, las ONG en especial, no estaban acostumbradas a ser evaluadas a través de sistemas de efectividad, y tampoco estaban acostumbradas a llevar un control contable y sistemático de los microcréditos entregados; el gran problema era la falta de experiencia en el ámbito financiero y contable. A medida que se incrementa el porcentaje de microcréditos concedidos, los donantes que financian van asignando más importancia a la calidad de la cartera, es decir, el grado en que las instituciones microfinancieras recuperan el dinero que prestan. Es fundamental recalcar que la recuperación de los préstamos es el componente más importante de sostenibilidad a largo plazo. (CALCAGNO, 2005:13)

El gran problema para las IMF causado por la incobrabilidad es que la mayoría de los microcréditos no se avalan con bienes tangibles que puedan expropiarse o venderse con facilidad en caso de que no exista un pago; el juego se basa en que al inicio los prestamistas pagan puntualmente su microcrédito para asegurar un historia favorable dentro de la institución. Después de obtener un segundo crédito empieza el problema, la seguridad de pago no es la misma y al final, se convierte en una deuda por cobrar. La frecuencia de fechas de pago

de los préstamos es otro factor relevante. En términos generales, cuanto más frecuente es el vencimiento de los créditos, se acentúa la gravedad de la cartera en riesgo. Si los repagos son semanales, un préstamo que registra un retraso mayor de 30 días significaría que se habría dejado de pagar por lo menos tres cuotas, lo cual es ciertamente más grave que si solamente se debiese un pago mensual. (ROSENBERG, 1999:56)

La naturaleza de las microfinanzas también impacta las características de la cartera de préstamos. Como los préstamos otorgados a las microempresas por lo general vencen en un tiempo relativamente corto, el índice de rotación de la cartera es bastante elevado. Además, las carteras de la microempresa por lo general son menos diversificadas que las carteras convencionales en cuanto a producto, tipo de cliente, sector y área geográfica. Finalmente, las instituciones de microfinanzas frecuentemente exigen a sus clientes realizar el reembolso en pagos semanales o bimensuales. Este plan de repago tiene relación con el ciclo económico subyacente del microempresario, cuyos ingresos y gastos por lo general suceden en intervalos semanales. (ORTIZ, 2011:36)

El error más común que se presenta dentro una microfinanciera se debate entre la tasa de recuperación y la tasa de morosidad porque parecen ser complementarias. Por ejemplo: si se cobra el 98% de los pagos que vencían en un período determinado es evidente que se ha dejado de cobrar el 2% restante. Sin embargo, esto genera interpretaciones incorrectas y peligrosas. Parece existir una tendencia casi irresistible a suponer que las tasas de recuperación son complementarias de las tasas de préstamos incobrables. Una institución microfinanciera con una tasa constante de recuperación del 95% puede creer que sólo pierde un 5% de su cartera al año por concepto de impagos. Las suposiciones de este tipo casi siempre son erróneas, y a veces constituyen un error fatal. (LEDGERWOOD, 1999:98)

Las fechas de desembolso de estos préstamos están distribuidas aleatoriamente por todo el año, con lo que el saldo pendiente de la cartera es constante y por lo menos en cada préstamo hay un plazo que no se paga y que nunca se recuperará. Gracias a una donación para gastos operativos hecha por un

donante, la IMF cubre esas pérdidas y mantiene el tamaño de su cartera a un nivel constante. (ROSENBERG, 1999:56)

Los problemas que un elevado nivel de morosidad acarrea para el efectivo funcionamiento de las IMF son mayores gastos para un monitoreo y seguimiento más profundo de los créditos que reportan atraso en sus pagos son necesarios cuando la morosidad es elevada, lo que puede terminar afectando la liquidez de la institución. Por otro lado, hay un efecto negativo sobre los beneficios. Un retraso en los mismos, como consecuencia del no repago de los créditos, genera una pérdida de ganancias de capital. Hay que considerar el impacto negativo que tiene la morosidad sobre la rentabilidad de la institución. La morosidad disminuye los ingresos pues se dejan de percibir ingresos financieros y aumenta los gastos tanto por las provisiones como por los gastos operativos (gastos de recuperación de créditos en mora). (LEDGERWOOD, 1999:69)

Los elevados niveles de morosidad también pueden incurrir en la relación de largo de plazo de las IMF y sus clientes; deteriorando la lealtad. Mientras mayores sean los recursos que una IMF destine a combatir la morosidad de su cartera menor será el nivel de fondos con los que cuente para atender una mayor demanda de crédito y por lo tanto menor será su nivel de crecimiento y expansión. En la actualidad, el Ecuador cuenta con un sistema financiero en el cual el control por la cartera de microcrédito y la tasa de morosidad son esenciales para el control de la inversión. En el primer trimestre de 2012, el microcrédito creció un 24,13%, un aumento aproximado de USD 506 millones, observándose progresivas disminuciones mensuales en su tasa de crecimiento hasta noviembre de 2011, luego de lo cual hubo un repunte para finales de 2011 y durante el primer trimestre de 2012, llegó al 18,13 %.(BCE, 2012:8)

La cartera improductiva de las microfinanzas aumentó en un 41,63% hasta Marzo de 2012, entre las mutualistas y las cooperativas de ahorro y crédito se registró el mayor incremento de su cartera improductiva en microfinanzas y

en lo que se refiere a morosidad directamente en el último trimestre de 2011 se observó un tasa de 6% y hasta el primer trimestre de 2012 creció al 8,90%. (BCE, 2012:10)

### **3.3.3. Las microfinanzas solventadas por la deuda externa**

*“Se refiere a la condonación de una parte de la deuda por la fuente, a cambio de que el país receptor ejecute proyectos de desarrollo” (FOMIN, 2013:85)* La deuda externa de los países pobres y en desarrollo ha significado: llanto, sudor y lágrimas para las mayorías informales, indígenas y campesinos. El pago de la deuda externa se ha traducido en el mayor impuesto que tienen que pagar los pobres, que los hunde en la miseria y les trunca su futuro, que los aleja de la igualdad de oportunidades. En los países pobres y en desarrollo los niños al nacer ya son deudores, nacen con la deuda sobre sus espaldas. (FMI, 2011:50)

La deuda externa es la mayor expropiación del dinero del bolsillo de los más pobres. Aunque frecuentemente se dice que no pagan impuestos, la realidad es que costean la inflación y pagan impuestos al consumo para que sus países puedan recaudar ingresos y disponer de dinero para pagar la deuda externa. Deuda que no se amortiza, que se refinancia continuamente, de la que solo se pueden pagar intereses, y que cada vez se hace más abultada e impagable. Por culpa de la deuda externa, las finanzas se han convertido en un instrumento de dominación y de desigualdad injusta. Muchos países tienen que destinar el 30% de sus presupuestos anuales al servicio de la deuda externa, si a eso le sumamos, que en muchos casos, los gastos en defensa, ejércitos y cuerpos de seguridad y policía pueden ser otro 30%, podemos deducir cuan poco dinero tienen los estados de los países pobres para invertir en su propio desarrollo. Hoy los países de América Latina están endeudados y son exportadores de capital, y la deuda externa les está bloqueando invertir en su propio desarrollo. (VEREDA, 2005:81)

Canjear la deuda externa equivale a liberar recursos para que los países pobres y en desarrollo puedan invertir en la gente, dotarlos de dinero a través de los fondos de Microcréditos para la creación multitudinaria y sostenible de

empleos y, en general, para disponer de recursos para su propio desarrollo. Significa: destinar esos recursos liberados para que los países puedan invertirlos y ponerlos a disposición de sus mayorías, y estas mayorías, dotadas de conocimientos y medios, puedan comenzar el desarrollo desde abajo y desde adentro y conseguir la Erradicación de la Pobreza. (DE LA CUESTA, 2004:42)

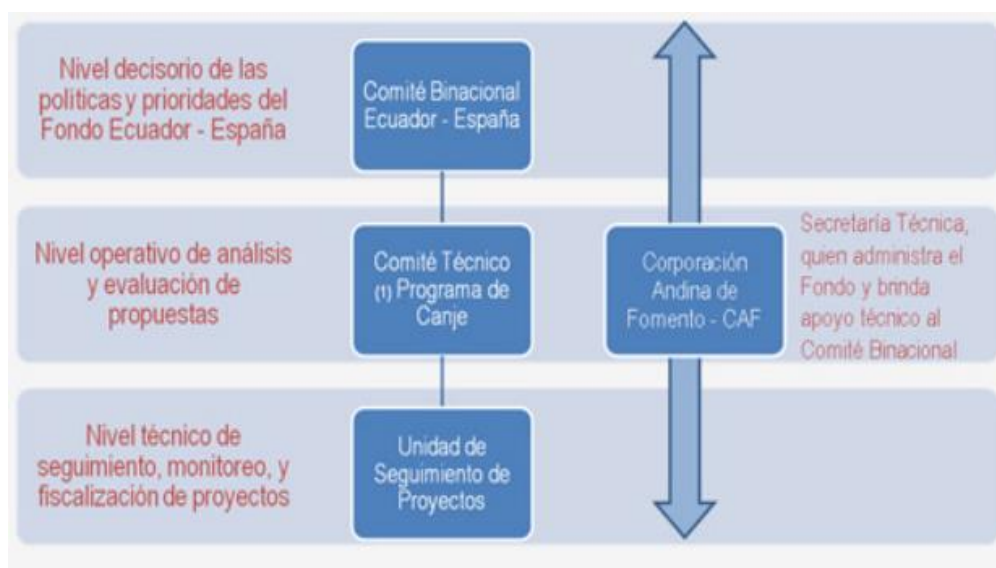
Canjear la deuda por desarrollo significa invertir. Como la deuda es externa, con otros países, depende de ambos, acreedor y deudor, a que se llegue a un pacto, lo cual equivale a un nuevo Contrato Global entre los países ricos e instituciones financieras que son los acreedores y los países pobres y en desarrollo que son los deudores. Pero son los países deudores quienes, de manera certera, se deben comprometer a destinar los recursos liberados al canjear deuda para invertirlos en los programas y proyectos de cooperación al desarrollo que benefician a sus pueblos. (RACI, 2011:74)

Los proyectos de canje de deuda externa con los países pobres tienen tres componentes claves: el desarrollo, la financiación y la institucionalidad. En el caso específico de Ecuador existe el canje de deuda con el Reino de España. El objetivo es invertir en educación y salud. En el ámbito microcrediticio, a través de la ONG española FIDE se realizó un convenio con el Municipio de Quito para ejecutar en conjunto proyectos microempresariales. Un proyecto integral de desarrollo para la formación directa de 1.000 empleos que apoya a los emprendedores, la creación y fortalecimiento de microempresas y la concesión de microcréditos, tiene un presupuesto € 3.200.000, con los que se promueve en total 2.500 empleos, fomenta la creación y el fortalecimiento de 250 microempresas y atiende a 5.000 beneficiarios.(VEREDA, 2005:83)

La deuda externa busca el desarrollo de los países de América Latina, entre ambos países se creó el Fondo de Cooperación España-Ecuador con el Canje de Deuda externa pública que Ecuador debe al Estado de España más los aportes de la Cooperación Española. El Convenio Bilateral para la Conversión de la Deuda Externa del Ecuador fue firmado el 14 de marzo de 2005.

El gobierno español se comprometió a cancelar la misma cantidad de deuda externa que canjee el Ecuador, por el mismo monto y al mismo tiempo el dinero va ingresando en el Fondo. Para el año 2006, la deuda de Ecuador era de USD 15.000 millones de los cuales USD 3.000 millones eran deuda interna y los USD 12.000 restantes son deuda externa. En concreto, Ecuador debía USD 500 millones a España. En los años pasados, se destinaba el 33% de los recursos del Presupuesto General del Estado para pagar la deuda. El fondo está domiciliado en la ciudad de Quito y está dirigido por un Comité Bilateral y un Comité Técnico; está integrado por cuatro personas dos personas que representan a España y dos representado a Ecuador. (VEREDA, 2009:87)

CUADRO 18  
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DEL CANJE DE DEUDA ECUADOR – ESPAÑA



Fuente: AECID  
Elaborado por: AECID

La Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID), es el organismo encargado de regular los recursos destinados a proyectos de inversión en el Ecuador, entre sus objetivos más importantes constan: impulsar el desarrollo económico y social de los países en los que trabaja; contribuir a la seguridad y la paz; potenciar la ayuda humanitaria; fortalecer los sistemas democráticos y promover los Derechos Humanos; luchar. (AECID, 2011:1)

### 3. ANÁLISIS

El microcrédito a lo largo de los años se ha considerado como un factor principal para la batalla contra la pobreza mundial y apoyo para el mejoramiento de la calidad de vida. Si bien es cierto que el boom mundial de las microfinanzas y el tan afamado premio Nobel de Economía contribuyeron a su impulso, los resultados han contrastado con el paso de los años.

El impacto socio-económico del microcrédito ha tenido diferentes incidencias en el Ecuador. Desde el punto de vista social, uno de los factores más importantes ha sido la inclusión financiera. La discriminación y la misma pobreza son claros factores del poco acceso al sistema financiero convencional que han tenido los microempresarios; la necesidad de una garantía o garante era indispensable para adquirir un crédito. Gracias al impulso de la Ayuda Oficial al Desarrollo y la colaboración a través de fondos no reembolsables ayudaron a la entrega de microcréditos, especialmente en las comunidades rurales donde no existen entidades financieras formales.

La creación de microempresas ha fortalecido el lazo familiar, incrementa el acceso escolar, disminuye el trabajo infantil y mejora el acceso a la salud. A través de la Cooperación Internacional, las donaciones no reembolsables en conjunto con la elaboración de proyectos de inversión en áreas rurales han mejorado la experiencia empresarial a través de capacitaciones y seguimientos constantes de las microempresas. De hecho, la capacidad de ahorro de los microempresarios es un tema que ha sido muy cuestionado en diferentes análisis, gracias al impulso financiero el ahorro ha mejorado entre las familias microempresarias.

Cabe recalcar que el desarrollo y la permanencia de la microempresa en el mercado está directamente influenciada por la familia como eje principal. La búsqueda de un nuevo estilo de vida, del acceso a la educación y una mejor alimentación son motores que motivan el desarrollo de una empresa. Sin embargo existen casos en los que la microempresa ha provocado la separación familiar debido al gran esfuerzo y la demanda de tiempo que implica sacar

adelante una nueva empresa. Hay que tomar en cuenta que en la mayoría de casos, las microempresas tienen como máximo nueve personas, relacionadas familiarmente lo que en ciertos casos dificulta la relación interfamiliar o en otros casos la impulsa a su desarrollo.

Por otro lado el mejoramiento de los lineamientos políticos del país en lo que se refiere a la Cooperación Nacional ha incidido positivamente en la mejor distribución de los recursos recibidos por parte de los actores internacionales. A través del Plan Nacional del Buen Vivir, el objetivo que busca Ecuador es la intervención en las áreas más necesitadas como salud, educación, desarrollo empresarial, entre otros. El cambio de estos aspectos ha sido fundamental para el destino del dinero que se recibe, de esta manera las partes más vulnerables o las zonas más necesitadas son atendidas en orden de prioridad.

Dentro del periodo de análisis, el Gobierno ha cambiado su papel frente a los microcréditos. La muestra más clara es el impulso que ha dado a la economía popular y solidaria, enfocándose en el desarrollo de los microempresarios e incentivando a la pequeña inversión. La insistencia del cambio de matriz productiva del país ha logrado que el Gobierno destine gran cantidad de recursos a fortalecer pequeñas industrias que han estado olvidadas a causa del petróleo.

Ciertamente, Ecuador se encuentra en una etapa de asociación entre países que puedan colaborar tanto en educación, tecnología y desarrollo entre los aspectos más relevantes. Se han firmado varios tratados y convenios con países similares ideológicamente y que están dispuestos a colaborar con el desarrollo del país. Es un hecho para el microcrédito que las donaciones no reembolsables han disminuido, por ende es más difícil para las ONG y para las IMF conseguir dinero para distribuirlo complicando así su función en el aspecto económico

El impacto social del microcrédito se puede evidenciar no solo en el aumento de la capacidad financiera de una familiar, también se lo puede notar en factores como el acceso a la salud, a la educación y a una mejor alimentación. La microempresa ha sido el motor para impulsar la creación de nuevos métodos de financiamiento. Aunque se menciona que esto aumenta el poder de consumo,

es cierto que el dinero del microcrédito en ciertas ocasiones sirve para sustentar gastos personales en lugar de promover la inversión. Aquí es cuando entra en juego la cultura financiera del país y la capacidad de ahorro de los individuos. La marcada falta de entidades financieras en zonas rurales ha provocado que las personas no posean la costumbre de ahorrar y por ende no tienen capital suficiente para afrontar cualquier inconveniente que pueda presentarse.

Los principales retos a los que se enfrentan son las altas tasas de interés que manejan los microcréditos ya que son similares a los manejados por los usureros, esto influye en la decisión de obtener un microcrédito. El principal argumento que presentan las IMF son los altos costos administrativos y el difícil monitoreo de los prestamistas. No obstante, el Gobierno está en busca de mejorar el control sobre estas instituciones a través de la regulación y de la fiscalización de estas entidades, con el objetivo de tener más control sobre las entidades que ofrecen servicios económicos y que financian proyectos con las ONG. En los últimos años existió una proliferación de IMF que además se vio influenciada por el upgrading de las ONG que a través del mismo buscaban juntar más recursos y al mismo tiempo mayores ganancias; desviando los objetivos de ayuda que manejan las ONG.

Finalmente, cuando se analizan las desventajas que han traído los microcréditos esencial analizarlos desde el punto de vista de cada beneficiario, es decir, para las IMF las altas tasas de interés son una ganancia en cuanto tienen la autorización del Banco Central del Ecuador para continuar cobrando esos porcentajes, mientras que para los beneficiarios es un aspecto totalmente negativo en su tendencia de crecimiento y apertura financiera. Esto está directamente ligado a la falta de pago de microcréditos que deben lidiar las IMF. Es notorio el círculo vicioso que existe. Las ventajas para los beneficiarios se convierten en desventajas para las IMF, aunque para estas instituciones nunca existen pérdidas, solo dejan de recibir el dinero que estimaban. Un punto muy importante para resaltar es cómo Ecuador ha logrado disminuir su pago de deuda externa a través del canje de deuda firmada con España. Este convenio es una clara muestra de cómo el país puede invertir su dinero en proyectos de desarrollo y en la entrega de microcréditos. En mi opinión me parece una decisión acertada

para combatir con el terrible mal del pago de deuda. De esta manera, Ecuador dejó de pagar y empezó a invertir.

#### **4. CONCLUSIONES**

- La hipótesis de este trabajo investigativo se cumple, ya que al analizar el progreso del papel del Estado como proveedor de servicios financieros se puede notar un incremento en la inserción social de personas que antes estaban negadas de ayuda económica tradicional. Se denota un incremento progresivo de instituciones financieras públicas como proveedores de microcréditos, pero es necesario que el Gobierno trabaje en las altas tasas de interés que se ofrecen a los microempresarios.
- Al mencionar el impacto socio económico de los beneficiarios, se evidencia un mejoramiento en su calidad de vida y en su acceso a los servicios financieros necesarios para su transformación económica, sin embargo existen casos en que las familiar microempresarias se ven afectadas por el esfuerzo y sacrificio que demanda el desarrollo del negocio familiar.
- Para las Instituciones Microfinancieras existe un progreso excepcional que se evidencia a través del Upgrading de las ONG. Este proceso deja en claro el crecimiento de estas instituciones que han aumentado su cartera de microcrédito y han llegado a lugares rurales donde no existían servicios financieros tradicionales.
- El microcrédito no es la solución única a la pobreza, ya que facilita la inserción de la microempresa en el sistema económico, pero no puede asegurar la rentabilidad, crecimiento y permanencia en el mercado de las microempresas a las que financia. Por eso en muchos escenarios el microcrédito es visto más como una alternativa de subsistencia y de mejoramiento de localidad de vida que de generación de riqueza.
- En varios casos el impacto positivo no proviene del microcrédito tomado individualmente sino que éste permite la creación de unidades productivas. El

contexto económico, legal, social y cultural así como la cultura financiera de la sociedad, también influyen significativamente en el impacto del microcrédito, limitándolo o potenciándolo.

- El microcrédito potencia la creación de autoempleo y por consiguiente ayuda a obtener nuevos ingresos a las poblaciones no atendidas por el sistema financiero, sin la intervención de terceros. Por ende, es una semilla de crecimiento económico al posibilitar la creación de nuevas unidades productivas.

- El microcrédito es un aporte importante para el desarrollo de los pueblos, pero que no ha logrado erradicar la pobreza en estas regiones, debido básicamente a que el microcrédito no está atado a otras actividades complementarias y paralelas que son necesarias para incidir positivamente. En este sentido es notorio la falta de asesorías y capacitaciones a los beneficiarios del microcrédito.

- Si bien el microcrédito es un aporte importante para mejorar las condiciones económicas de muchas familias, al favorecer positivamente el incremento del capital de trabajo, no es un factor determinante para beneficiar las economías locales. La razón principal radica en que el microcrédito ha estado más vinculado al consumo que a la inversión, en el sentido de que las políticas crediticias de las instituciones financieras fomentan el consumo y no las actividades microempresariales.

- Como resultado del boom mundial de los microcréditos, cada vez son más los donantes, los gobiernos, las entidades financieras y otros agentes sociales en todo el mundo interesados en comprender y demostrar la validez de este instrumento financiero en la erradicación de la exclusión social y financiera entre los colectivos más vulnerables de nuestra sociedad. Demostrar el impacto de los microcréditos justificaría la inversión realizada en la puesta en marcha de estos programas y, además, contribuiría a la mejora en la gestión de los programas.

- La entrega de microcréditos no será suficiente para promover el desarrollo económico, pero se logra que grupos empobrecidos adquieran su

activo inicial y utilicen su capital humano y productivo. Gracias al microcrédito las personas han podido formar parte del sistema económico y social ya que se incluye la potencialización y el desarrollo de las capacidades individuales en la ejecución de sus emprendimientos aumentado el autoestima y la confianza en sí mismos destacando habilidades y saberes.

- Pese al gran impulso de las microfinanzas en el Ecuador aún se continúa calificando, definiendo y reconociendo a los pobres desde un aspecto negativo: desde la ausencia, la falta, la carencia sin resaltar los aspectos positivos lo cual permitiría un desarrollo personal real. Es necesario tener una visión diferente, desde otra perspectiva, para lograr un crecimiento integral de las personas y disminuir la discriminación.
- La labor del estado ha sido relevante al momento de impulsar las microfinanzas en el país, no solo se necesita de donantes y de préstamos extranjeros, es indispensable la intervención del gobierno a través de las políticas públicas que brinden el apoyo, el acceso a oportunidades de crecimiento y desarrollo de la microempresas, a partir de una acción conjunta, activa y directa.
- Es importante recalcar que este trabajo investigativo buscó destacar al microcrédito en el ámbito social ya que el aspecto que sobresale es el económico. Abarca el contexto social en términos de potencializar a las personas y mejorar sus condiciones sociales como organización, comunidad o microempresa. En el ámbito social se destaca el papel importante de la familia como motor que impulsa el desarrollo y la búsqueda de nuevas oportunidades.
- En mi opinión uno de los resultados más importantes es la significativa reducción de la vulnerabilidad de los prestatarios. Dicha vulnerabilidad es una de las características principales de las poblaciones pobres: si una persona es vulnerable, el riesgo de suspender su actividad económica ya sea por causas de salud o por razones financieras es mayor, y esto provoca una reducción de los ingresos que refuerza esa vulnerabilidad. Por lo tanto, al reducirla, es posible contribuir a reducir los círculos viciosos de la pobreza. En pocas palabras los microcréditos contribuyen a asegurar la solidez de los micro proyectos o

microempresas y a garantizar una fuente más estable de ingresos, haciéndolos más fuertes frente a los choques externos.

## **5. RECOMENDACIONES**

- Los inversionistas socialmente responsables deberían asegurar que las IMF cumplan con su misión social declarada. Por ejemplo, si la misión de la IMF consiste en empoderar a las mujeres de bajos ingresos, el inversionista tiene que constatar que la IMF tenga entre sus clientes una cantidad importante de mujeres cuyas vidas de hecho mejoren como resultado de los servicios de la IMF. Los inversionistas socialmente responsables también deberían asegurarse de que las IMF no participen en prácticas que podrían ir en contra de esa misión.
- Hay límites para las tasas de interés y comisiones que las IMF deben cobrar a sus clientes porque procuran recuperar todos los costos, y algunos de los clientes rurales no pueden pagar sus préstamos. Incluso cuando parece posible obtener fuertes ganancias, esto tiende a ser un fenómeno de corto a mediano plazo, a medida que otras instituciones financieras se sienten atraídas por los mercados microfinancieros donde se obtienen grandes utilidades, se aumenta la competencia y se disminuyen los rendimientos de cartera. Además, las tasas de interés excesivamente altas pueden atraer una publicidad negativa y, potencialmente, la intervención del gobierno que desea proteger a los pobres contra las prácticas usureras.
- Es necesario apoyar a los gobiernos en la creación de un marco regulatorio sólido para los mercados microfinancieros a través de la implementación de normas estrictas de cumplimiento. El marco debe ser lo bastante elaborado para que se puedan supervisar los riesgos clave relacionados con la solvencia del sector financiero, y su capacidad para crear confianza y proteger los ahorros.
- Los donantes deben evitar apoyar la creación de un sistema que podría ser una carga demasiado grande de mantener. La regulación y la supervisión de

las microfinanzas pueden ser caras debido al gran número de transacciones involucradas.

- Es necesario iniciar con la implementación de políticas pro competitivas y de estrategias de reducción de costos. Estas políticas deberán incluir una variedad de plataformas de provisión de servicios y utilizar tecnologías innovadoras que en muchos casos no son accesibles y que facilitan los servicios para los lugares rurales; tales como la banca electrónica y la banca móvil.
- Hay que contribuir a la difusión de conocimientos entre los emprendedores microfinancieros a través de círculos de formación continua y de la transmisión de testimonios personales para que se pueda transmitir el proceso de aprendizaje ya que el conocimiento obtenido de la experiencia es importante.
- Para que el microcrédito sea un instrumento que fomente el desarrollo socio-económico del país y sea un mecanismo para disminuir la pobreza, el Gobierno debe considerar a las Microfinanzas como parte de su política económica, de esta manera se podrán juntar programas de microcrédito y autoempleo. Es necesario implementar un programa mejorado de cultura financiera, ya que el actual, elaborado por la Superintendencia de Bancos se difunde a través del internet lo que limita el acceso de personas que no poseen este servicio y que no pueden manejar equipos informáticos.
- Es necesario que las IMF y el Sistema Financiero Nacional encargados de proporcionar microcréditos implementen un sistema de monitoreo y control de prestamistas en función de evitar el sobreendeudamiento, si entre las instituciones involucradas tienen un sistema unificado de control se podría evitar doble créditos a las mismas personas y disminuir el sobreendeudamiento. Este podría ser un proyecto patrocinado por fondos no reembolsables a través de las donaciones internacionales y el Gobierno Ecuatoriano.
- Ecuador necesita crear un calendario de actividades y capacitaciones relacionadas no solamente a las microfinanzas, sino al emprendimiento, al desarrollo y a la vida familiar en la empresa bajo la responsabilidad del IEPS, las IMF y las ONG en las que juntos puedan determinar los puntos a fortalecer,

las actividades y los recursos necesarios para solucionar los diversos casos que existen de peleas intrafamiliares por dinero y desacuerdos.

- Es necesaria una revisión de las altas tasas de interés que se manejan en el ámbito de las microfinanzas ya que va en contra de las tendencias de inclusión financiera y apertura económica. Aunque se justifiquen por los altos costos logísticos, estas altas tasas de interés son una clara muestra de discriminación financiera para los microempresarios.

## **BIBLIOGRAFÍA**

### **Libros**

- Acurio, Y. (2011, Noviembre). *Las empresas familiares en Ecuador*. Quito, Ecuador.
- Alfaro, E. (1998). *Microcrédito para personas de escasos recursos*. M.
- Alles, A. (2000). *Mujeres, trabajo y autoempleo*. Barcelona: Ediciones Juan Granica S.A.
- Araque, W. (2012). *Las PyME y su situación actual*. Quito: UASB.
- Belletini, O. (2010). *Hacia nuevas estrategias de Cooperación Internacional*. Quito.
- Bennis, W. y. (2010). *Aprender a Liderar*. Philadelphia: Basic Books.
- Berenbach, S. (1997). *Regulation and Supervision of Microfinance Institutions*. Washington: Microfinance Network.
- Berger, M. (2007). *El boom de las microfinanzas*. Nueva York: IDB Bookstore.
- Bucheli, G. (2011). *Impacto de las Microfinanzas en el Ecuador*. Quito: Avanzar.
- Calcagno, A. (2005). *La Perversa deuda - Radiografía de las deudas*. Buenos Aires: Legada.
- Campion, K. E. (2012). *Las tasas de interés y sus repercusiones en las microfinanzas en América Latina y el Caribe*. BID.
- Cárdenas, R. (2007). *Análisis Microcrédito y su impacto en el Ecuador*. Quito: EPN.
- Carvalho, P. (2010). *El futuro de las microfinanzas en América Latina*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Córdovez, J. (2003). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana*. Quito: Flacso.
- De la Cuesta, M. (2004). *Apuntes de tendencias del sistema financiero español*. Madrid: Dykinson.
- Delgado, P. (2012). *Inclusión Financiera: Aproximaciones teóricas y prácticas*. Quito: BCE.
- Drake, D. (2012). *Sobreendeudamiento y Microfinanzas. Responsibility: Leading Social Investments*, 4.

- Espinosa, P. (2010). *Microcrédito en el Ecuador*. Quito: Andimágenes.
- Espinosa, B. (2009, Julio ). Cooperación Internacional Alineada. Quito, Pichincha , Ecuador .
- Gutiérrez, S. (2009). Microcréditos como herramienta de empoderamiento de la mujer. *MBS*, 127-150.
- Higa, D. (2011). *Estudio sobre el marco normativo de las microfinanzas para América Latina*. Buenos Aires: Programa de Microfinanzas para el Desarrollo.
- Higa, D. (2012). *Soluciones durables para la inclusión financiera*. Planet Finance.
- Hoedeman, F. (2005). *Libro Blanco de la Microempresa* . San Salvador : Encuadernación Díaz.
- ICDA. (2010, Junio 25). Impulso para el desarrollo y consolidación de los microcréditos . Córdoba, Argentina.
- IDE . (2009). Una mirada a las microempresas del Ecuador. *Revista Perspectiva*, 4-9.
- Jácome, H. (2008). *Microfinanzas: una alternativa para el desarrollo*. Quito: Flacso.
- Lauer, K. (2008). Transformaciones de IMF sin fines de lucro: Problemas . *CGAP*, 3.
- Ledgerwood, J. (1999). *Microfinance handbook: an institutional and financial perspective*. Washington DC: ].
- Littlefield, E. (2003). *Is microfinance an effective strategy to reach the millenium development goals?*Washington: CGAP.
- López, P. (2009). Las microfinancieras en México como un factor que puede detonar el crecimiento en la microempresa. *Revista de Microfinanzas y Banca Social*, 51-66.
- Maldonado, A. (2012). *Construyendo agendas de Cooperación Internacional*. Publicaciones de la OEA.
- Marín, F. (2005). Microempresa, la clave del desarrollo. *IDB América*, 31-33.
- Martínez, A. (2004). Microcrédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres. Venezuela.
- Martinez, M. (2008). *Microfinanzas en el Ecuador y su contribución a la reducción de la pobreza*. Quito: IAEN.

- Microfinance Information Exchange. (2010 ). *Informe de Bnachmarking de las Microfinanzas* .México: RedFXM.
- Microfinance Information Exchange, (2011). *Informe de Benchmarking de Microfinanzas* .México: Redcamif .
- Morales, J. (2010). Estudio exploratorio de la cultura financiera de los microempresarios. *Semana de la Investigación y Postgrado* (p. 4). México: Escuela Superior Politécnica de Comercio y Administración.
- Núñez, A. (2011). *La Cooperación Internacional Japonesa: Cooperación bilateral Ecuador - Japón*. Quito: Andina.
- Núñez, J. (2000). *Microempresa y factores determinantes para su desarrollo*. Quito: Tesis.
- OCDE. (2012). *Políticas Públicas para un mejor desempeño económico*. México: OCDE.
- Otero, M. (1998). *Servicios Financieros para Microempresas*. México.
- Perón, S. (2007). *Los bancos comerciales y las microfinanzas* . Buenos Aires .
- Pino, F. R. (2009). Conferencia Magistral del Profesor Muhammad Yunus. *Conferencia Magistral del Profesor Muhammad Yunus* (p. 25). Andalucía: Fundación Rafael del Pino.
- Pozo, E. (2009). *Microempresa y microfranquicia en el Ecuador*. Quito: ESPE.
- RACI. (2011). Manual de Cooperación Internacional. In *Conceptualizando los tipos de Cooperación Internacional* (p. 74). Buenos Aires: RACI.
- RACI. (2012). *Prioridades estratégicas para AOD*. Buenos Aires : RACI.
- Ravicz, M. (1998). *Searching for Sustainable Micrfinance*. World Bank.
- Rhyne, E. (2002). *Nuevo mundo de las finanzas microempresariales*. México: Ediciona.
- Rico, S. (2011). *Microcrédito social: Una evaluación de impacto*. Barcelona: Gestió Digital, SL.
- Rivas, E. (2005). *Cooperación Internacional y movimientos migratorios*. Madrid: Dykinson.
- Rodrigues, R. (2012). *El Boom de las MF* . Madrid : CUNEF.
- Rodríguez, L. (2010). Empresas Familiares, crónica de una muerte anunciada. *Revista Empresarial Inter Metro* , 62.

- Rosenberg, R. (2010). *Los nuevos prestamistas: ¿Se está explotando a los pobres con altas tasas de interés a microcréditos?* Washington: CGAP.
- Ruiz, C. (2002). *Microfinanzas: Mejores prácticas a nivel nacional e internacional*. México: UNAM.
- SALAS, M. (2011). *LA C.I en un mundo cambiante*. Quito: SETECI.
- Sánchez, J. (2004). *Microfinanzas y Microempresarios de Turismo en Ecuador*. Quito: FLACSO.
- SBS. (2011, Septiembre). *Evolución de las Microfinanzas en el Ecuador*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- SENPLADES. (2009). *Plan Nacional del Buen Vivir*. Quito: SENPLADES.
- Sevilla, T. (2006). *Microfinanzas como alternativa de Desarrollo Socioeconómico*. Quito : UASB.
- Simanowitz, A. (2007). *Impacto seguro: Cómo servir al más pobre construyendo instituciones financieramente autosuficientes y mejorando el nivel de vida de mujeres pobres y familiar*. Santiago de Chile: ECLAC.
- Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe. (2010). *Visiones, enfoques y tendencias de la Cooperación Internacional*. Paramaribo: SELLA.
- Tobar, P. (2009). *Profundización de las Microfinanzas en el Ecuador*. Quito : SBS.
- Torres, A. (2006). *Cooperación Internacional y seguridad ciudadana en el Ecuador*. Quito: Flacos.
- Torres, L. (2000). *La Microempresa en el Ecuador*. Quito: QualityPrint.
- Tunarosa, A. (2007). *Microcrédito, lo pequeño también cuenta*. *América economía*, 67.

### **Revistas y Periódicos**

- El Comercio. (2012). *Cooperación Internacional: Una herramienta de política exterior*. *El Comercio*, pp. 1-5.
- El Telégrafo. (2013). *Chulco puede pasar del cobro amigable al desagradable*. *El Telégrafo*, pp. <http://www.telegrafo.com.ec/noticias/judicial/item/chulco-puede-pasar-del-cobro-amigable-al-desagradable.html>.
- Ortiz, N. (2011). *Microfinanzas: morosidad y los riesgos para la sociedad*. (C. ESAN)

## **Informes**

Banco Procredit. (2009). *Presentación del análisis de la situación sobre endeudamiento en el Ecuador - Microcrédito*. Quito: Banco Procredit.

BCE. (2012). *Evolución del crédito y tasas de interés efectivas referenciales*. Quito: BCE.

CGAP . (2006). *Access for all: Building Inclusive Financial Systems*. Washington: WBG.

CISMIL. (2007). *Informe Nacional de los ODM Ecuador 2007*. Quito: Graphus.

Correa, R. (2010). *Enlace Sabatino No. 164* . Quito, Pichincha, Ecuador.

Reed, L. (2011). *Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2011* . Washington: MSC .

Ecuador, S. d. (2012). *Superintendencia de Bancos del Ecuador*. Agosto 14 , 2013, from

## **Entrevistas**

Chacón, M. (2013). Dificultades de las ONG. (A. Defaz, Interviewer)

Chacón, M. (2013). Microcrédito. (A. Defaz, Interviewer)

Espinoza, M. A. (2013). Una gestión que fortalece la institucionalidad pública. (E. Comercio, Interviewer)

## **Web**

AECID. (2010). *AECID*. 2013. Recuperado de:  
<http://www.aecid.ec/espana/progmicrof.htm>

AECID. (2011). *Agencia Española de Cooperación Internacional*. Recuperado de: <http://www.aecid.es/web/es/aecid/>

Banco Finca. (2013). *Banco Finca del Ecuador*. Recuperado de:  
<http://www.bancofinca.com/creditobanc.aspx>

BCC. (2009). *Il Progetto Ecuador*. Recuperado de:  
<http://www1.popolis.it/ecuador/Dettaglio.asp?IdPagina=29&IdNews=164>

BNF. (2011, Agosto 24). *Banco Nacional de Fomento*. Recuperado de:  
[https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id](https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id)

=17%3Acredito-de-desarrollo  
humano&catid=5%3Amicrocreditos&Itemid=19&lang=es

BNF. (2012). *Banco Nacional de Fomento*. Recuperado de: [www.bnf.fin.ec](http://www.bnf.fin.ec)

Calvas, G. (2011). *SETECI*. Recuperado de:  
[http://www.seteci.gob.ec/index.php?option=com\\_content&view=article  
&id=290:ecuador-posiciona-lineamientos-de-cooperacion-sur-sur-frente-  
a-retos-del-desarrollo-regional&catid=21&Itemid=152](http://www.seteci.gob.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=290:ecuador-posiciona-lineamientos-de-cooperacion-sur-sur-frente-a-retos-del-desarrollo-regional&catid=21&Itemid=152)

Cámara de Comercio de Quito. (2012). *CCQ*. Recuperado de:  
[www.lacamaradequito.com](http://www.lacamaradequito.com)

CEPAL. (2011). *Ayuda al desarrollo de la OCDE*. Recuperado de:  
[http://www.eclac.cl/cgi-bin/getProd.asp?xml=/MDG/noticias/noticias/5/4  
3025/P43025.xml&xsl=/MDG/tpl/p1f.xsl](http://www.eclac.cl/cgi-bin/getProd.asp?xml=/MDG/noticias/noticias/5/43025/P43025.xml&xsl=/MDG/tpl/p1f.xsl)

FABEC . (2010). *SOS FAIM*. Recuperado de:  
[http://www.fabec.org.ec/fabec\\_sos-faim.htm](http://www.fabec.org.ec/fabec_sos-faim.htm)

Goyburo, N. (2009). *Enfoque de Financiamiento a Microempresas agrícolas*. Foro Regional de Agroindustrias. Recuperado de:  
[http://www.gaif08.org/content/financiamiento\\_microempresas.pdf](http://www.gaif08.org/content/financiamiento_microempresas.pdf)

Medina, M. (2012). *Microcrédito como herramienta para la Bancarización* Recuperado de:  
[http://fondomicro.org/serve/listfile\\_download.aspx?id=862&num=1](http://fondomicro.org/serve/listfile_download.aspx?id=862&num=1)

Mena, B. (2005). *La Experiencia del Banco Grameen*. Recuperado de:  
[http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Micr  
ofinanzas%20en%20Argentina.pdf](http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Microfinanzas%20en%20Argentina.pdf)

PNFPEES. (2012). *PNUD* .Ecuador: Economía y Finanzas Populares para el Buen vivir. Recuperado de:  
[http://www.pnud.org.ec/art/frontEnd/images/objetos/2012%20Ecuador%  
20Econom%C3%ADa%20y%20finanzas%20populares%20y%20solidari  
as%20para%20el%20buen%20vivir.pdf](http://www.pnud.org.ec/art/frontEnd/images/objetos/2012%20Ecuador%20Econom%C3%ADa%20y%20finanzas%20populares%20y%20solidarias%20para%20el%20buen%20vivir.pdf)

RFR. (2008). *Red Financiera Rural*. Recuperado de:  
[http://www.rfr.org.ec/proyectos-en-ejecucion/proyectos-ejecutados/bid-  
proaar.html](http://www.rfr.org.ec/proyectos-en-ejecucion/proyectos-ejecutados/bid-proaar.html)

RFR. (2010). *Red Financiera Rural*. Recuperado de:  
<http://www.rfr.org.ec/proyectos-en-ejecucion/papmicro-usaid.html>

Rojas, F. (2009). *Propuesta de Seguimiento a los Microemprendimientos*. Fundación ILIDES. Recuperado de:  
[http://ilides.org/media/uploads/cyclope\\_old/adjuntos/RojasFabio,Propues  
tadeseguimientoalosmicroemprendimientos,14-01-09.pdf](http://ilides.org/media/uploads/cyclope_old/adjuntos/RojasFabio,Propuestasde Seguimientoalosmicroemprendimientos,14-01-09.pdf)

- SBS. (2012). *Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*. Recuperado de: [http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id\\_contenido=23](http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23)
- SBS, S. d. (2012). *Cultura Financiera Ecuador*. Superintendencia de Bancos. Recuperado de: [http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=835&vp\\_tip=2](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=835&vp_tip=2)
- SETECI . (2013). *Secretaría de Cooperación Técnica*. Políticas de Cooperación Internacional, Recuperado de: [http://www.seteci.gob.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=84&Itemid=133](http://www.seteci.gob.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=84&Itemid=133)
- SETECI. (2012, Enero). *Secretaría Técnica de Cooperación Internacional*. Recuperado de: [www.seteci.gob.ec](http://www.seteci.gob.ec)
- UASB. (2011). *Observatorio de MIPyMe*. Recuperado de: [http://www.uasb.edu.ec/contenido\\_centro\\_programa.php?cd\\_centro=15](http://www.uasb.edu.ec/contenido_centro_programa.php?cd_centro=15)
- University of Zurich. (2012 ). Recuperado de: [http://www.responsability.com/domains/responsability\\_ch/data/free\\_docs/Microfinance\\_and\\_OID\\_Executive\\_Summary\\_ES.pdf](http://www.responsability.com/domains/responsability_ch/data/free_docs/Microfinance_and_OID_Executive_Summary_ES.pdf)
- USAID. (2011). *Embajada de los Estados Unidos* . Recuperado de: <http://spanish.ecuador.usembassy.gov/policy/usaid.html>
- Vásquez, M. (2010). *UNESUM*. BLOG UNESUM: Recuperado de: <http://www.sistemasunesum.com/BlogUNESUM/?p=171>