



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
Campus Arturo Ruíz Mora
Santo Domingo

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS
CARRERA DE INGENIERÍA DE EMPRESAS

Tesis previa a la obtención del título de:
INGENIERO DE EMPRESAS

**“ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL
MICROEMPRESARIO, BASÁNDOSE EN EL
MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA DEL DESARROLLO
EN SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS, 2010”.**

Estudiante:
JHONNY PAÚL AGILA MATA

Director de tesis:
ING. BOLÍVAR CEVALLOS

Santo Domingo – Ecuador
Octubre, 2011

“ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL MICROEMPRESARIO, BASÁNDOSE EN EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA DEL DESARROLLO EN SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS, 2010”.

Ing. Bolívar Cevallos
DIRECTOR DE TESIS

APROBADO

Eco. Raúl Luna
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Eco. Jorge Garrido
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Ing. Jaime Merizalde
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Santo Domingo.....de.....del 2011.

Autor:

JHONNY PAUL AGILA MATA

Institución:

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
Campus Arturo Ruiz Mora
Santo Domingo

Título de Tesis:

“ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL MICROEMPRESARIO, BASÁNDOSE EN EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA DEL DESARROLLO EN SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, 2010”.

Fecha:

OCTUBRE, 2011

El contenido del presente trabajo es de exclusiva responsabilidad de su autor

Jhonny Paúl Agila Mata

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
Campus Arturo Ruíz Mora
Santo Domingo

INFORME DEL DIRECTOR DE TESIS

Santo Domingo.....de.....del 2011.

Ing.
Katusca Rosero MsC.
DIRECTORA ACADÉMICA
UTE CAMPUS SANTO DOMINGO
Presente.-

De mis consideraciones:

Por la presente pongo en su conocimiento que está finalizada la tesis titulada **“ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL MICROEMPRESARIO, BASÁNDOSE EN EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA DEL DESARROLLO EN SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, 2010”**, realizada por el Sr. **Jhonny Paúl Agila Mata**, de la Carrera de Ingeniería de Empresas, el cuál ha sido ha sido dirigido bajo mi responsabilidad y autorizo su respectiva presentación.

Particular que comunico a usted para los fines pertinentes.

Atentamente,

Ing. Bolívar Cevallos
DIRECTOR DE TESIS

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado a personas muy especiales en mi vida, a mi madre Mariana Mata y mi padre Manuel Agila, por su incondicional apoyo y Cooperación en mi formación profesional que han hecho Fortalecer mi espíritu enérgico para seguir adelante; y a mi hermano Byron Agila, quien llego a ser ejemplo de poder, para llegar a mi éxito de graduación.

Paul

Agradecimiento

*A Dios, por ser la luz que guía mi camino y vida.
A mis seres queridos, padres, hermanos, abuelos, que han sido un gran eslabón para el
logro de mis aspiraciones.
A mis amigos, por ser parte de mi experiencia en
el proceso de este proyecto.
A los señores Docentes, por compartir sus conocimientos
que me han permitido llegar a ser un emprendedor
al servicio de la sociedad.
A mis compañeros de trabajo, quien con sus sabios y motivadores consejos dieron
fortaleza para seguir adelante*

Paul

ÍNDICE

Portada.....	i
Hoja de sustentación y aprobación de los integrantes del tribunal.....	ii
Hoja de responsabilidad del autor	iii
Informe de aprobación del director de tesis.....	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de tabla de Contenidos	vii
Índice de gráficos	xi
Índice de cuadros	xii
Índice de anexos	xiii
Resumen ejecutivo	xiv
Executive Summary	xvi

CAPÍTULO I.....	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1.1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1.2. PRONÓSTICO.....	3
1.1.3. CONTROL DEL PRONÓSTICO.....	3
1.1.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	3
1.1.5. SISTEMATIZACIÓN	4
1.2. OBJETIVOS	4
1.2.1. GENERAL	4
1.2.2. ESPECÍFICOS	4
1.3. JUSTIFICACIÓN	5
1.3.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA	5
1.3.2. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA	5
1.3.3. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA	6

CAPÍTULO II	7
2.1. Definición de Microfinanzas	7
2.1.1. Definición de Microcrédito	8
2.1.1.1 Concepto y Características de un Microempresario	9
2.1.2. Definición de pobreza	10
2.1.3 Definición de Incidencia	12
2.1.4. Calidad de Vida	12
2.2. Las Microfinanzas en Latinoamérica.	13
2.2.1. Las Microfinanzas en Perú	14
2.2.2. Las Microfinanzas en Bolivia	15
2.2.3. Las Microfinanzas en Colombia	16
2.2.4. Las Microfinanzas en el Ecuador	17
2.2.4.1. Impacto Social de las Microfinanzas.	19
2.2.4.2. Clientes que acceden al Microcrédito y servicios financieros.	20
2.3. Instituciones de Microfinanzas en el Ecuador	24
2.3.1. Economía informal y microempresas	26
2.3.2. Microcrédito: instrumento para el crecimiento y el desarrollo	28
2.3.3. Reducción de los costos de gestión	29
2.4. Análisis de la Pobreza	30
2.5. Definición de Gestión de Desempeño Social (GDS)	32
2.5.1. Que mide el desempeño social	35
2.5.2. Dimensiones del desempeño social	36
2.6. Objetivo del desempeño social	38
2.6.1. Medición del desempeño social versus gestión del desempeño social	39
2.6.2. Marco conceptual de la generación de Indicadores Sociales	39
2.7. Medición del desempeño social	39
2.7.1. Evaluación del desempeño	43
2.7.2. Debates en relación al desempeño social	46
2.8. El Microcrédito en el contexto de las Políticas de Desarrollo	46
2.8.1. Enfoque de los sistemas financieros o minimalista	47
2.8.2. Enfoque de alivio a la pobreza	48
2.8.3. Los indicadores de desempeño	50

2.8.4. Indicadores de desempeño social	52
2.9. Desarrollo y Sostenibilidad	53
2.9. Políticas Gubernamentales, que ayudan a mejorar las condiciones de vida de la población más pobre.	56
2.9.1. Política Económica para el Buen Vivir año 2011-2013.	58
2.10 Producto interno bruto versus producto nacional bruto	59
2.11 Censo de Población y Vivienda; Ecuador 2010.	60
CAPÍTULO III	62
3.1. Antecedentes	62
3.2. Actualidad de las Microfinanzas	63
3.2.1. Número de operaciones	63
3.2.2. Cartera bruta de microempresa	63
3.2.2.1. Volumen de crédito	65
3.2.2.2. Morosidad	65
3.2.2.3. Tasas de interés	66
3.2.3. Perspectivas de las Microfinanzas	67
3.3. Situación Social del Ecuador: problemas y políticas	68
3.4. Perfil del microempresario de Santo Domingo de los Tsáchilas	72
3.4.1. Características de los Microempresarios	74
3.4.2. Fuentes de financiamiento formal en el Sector Microempresarial	76
3.4.3. Impacto del género en el sector microempresarial	77
3.4.3.1. Actividades que se dedican los Microempresarios en Santo Domingo de los Tsáchila, Sector Comercio.	78
3.4.3.1.2. Sector Servicio	78
3.4.3.1.3. Sector Producción	79
3.4.4. Características básicas de un Microempresario	79
3.4.4.1. Edad	79
3.4.4.2. Educación	80
3.4.5. Razones para iniciar una Microempresa	81
3.5. Estudio de Mercado	82

3.5.1. Tabulación y análisis de las Encuestas	83
3.5.1.1. Encuesta dirigida a los microempresarios	84
CAPÍTULO IV	96
4.1. ANÁLISIS DE IMPACTOS A LOS MICROEMPRESARIOS DE SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILA	96
4.1.1. Impacto Económico	96
4.1.1.1. Canasta Familiar e Ingreso Familiar	97
4.1.1.2. Tasa de Desempleo, Subempleo y ocupación a Nivel Nacional.	98
4.1.2. Impacto Social	100
4.1.2.1. Patrimonio e Ingresos familiares, para acceso a vivienda para micro empresarios en Santo Domingo de los Tsáchila.	102
4.1.3. Seguros de Salud, Vida y desgravamen	105
4.2. ANÁLISIS DEL PIB	106
4.3. Principales actividades que aporte al pib, la provincia de Santo Domingo de los Tsáchila	107
4.3.1. Las Microfinanzas de Santo Domingo de los Tsáchila	108
4.4. Formas de beneficio al cliente cuando forma parte de las micro finanzas	113
4.5. Comparativo entre el que recibe Crédito y la cultura del cliente	114
CAPÍTULO V	117
5.1. Conclusiones	117
5.2. Recomendaciones	120
BIBLIOGRAFÍA	123
ANEXO	126

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1.- Identificación del Sexo.....	85
Gráfico N° 2.- Nivel De Instrucción.....	86
Gráfico N° 3.- Estado Civil de Los Microempresarios.....	86
Gráfico N° 4.- Las Principales Fuentes de Financiamiento.....	88
Gráfico N° 5.- Factores que predominan para solicitar un crédito.....	89
Gráfico N° 6.- Uso del Dinero de los créditos.....	90
Gráfico N° 7.- Los Microempresarios han mejorado su condición de vida.....	91
Gráfico N° 8.- Seguirán Utilizando Los mismos canales Financieros.....	92
Gráfico N° 9.- Las Microfinanzas como alivio a la Pobreza.....	93
Gráfico N° 10.- Impacto Familiar cuando se obtiene un Microcrédito.....	94
Gráfico N° 11.- Canasta Familiar e Ingreso Familiar.....	97
Gráfico N° 12.- Tasa de Desemple, Subempleo y Ocupación.....	98
Gráfico N° 13.- Promedio de Hijos por Hogar.....	101
Gráfico N° 14.- Promedio de años por escolaridad.....	102
Gráfico N° 15.- Ingresos por Ventas por micro empresarios.....	110
Gráfico N° 16.- Las Microempresas divididas por sectores y subsectores.....	116

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1.- Variación de la canasta básica familiar.....	11
Cuadro N° 2.- Dimensiones del Desempeño Social.....	37
Cuadro N° 3.- Camino del Desempeño Social.....	38
Cuadro N° 4.- Tipos de Indicadores del Desempeño.....	50
Cuadro N° 5.- Desempeño De Los Enfoques de Microfinanzas.....	51
Cuadro N° 6.- Indicadores de Desempeño Social.....	53
Cuadro N° 7.- Población del Ecuador.....	61
Cuadro N° 8.- Cartera Bruta de Algunas IMF's.....	64
Cuadro N° 9.- Cartera Microempresarial del Sistema Financiero.....	64
Cuadro N° 10.- Tasas de Interés.....	67
Cuadro N° 11.- Instituciones que operan con Microcréditos.....	71
Cuadro N° 12.- Distribución del Sector Financiero.....	72
Cuadro N° 13.- La Pirámide Empresarial.....	73
Cuadro N° 14.- Microempresas Características y Como son;.....	74
Cuadro N° 15.- Pirámide de Maslow.....	75
Cuadro N° 16.- Edad de los Microempresarios.....	80
Cuadro N° 17.- Nivel de Educación de los Microempresarios.....	81
Cuadro N° 18.- Razones para iniciar una Microempresa.....	82
Cuadro N° 19.- Identificación del sexo.....	84
Cuadro N° 20.- Nivel de Instrucción.....	85
Cuadro N° 21.- Estado Civil de los Microempresarios.....	86
Cuadro N° 22.- Las Principales fuentes de Financiamiento.....	87
Cuadro N° 23.- Factores Predominantes para solicitar un Crédito.....	89
Cuadro N° 24.- Uso del dinero de Crédito.....	90
Cuadro N° 25.- Los Microcréditos han mejorado su condición de vida.....	91
Cuadro N° 26.- Seguirá Utilizando los mismos canales Financieros.....	92
Cuadro N° 27.- Las Microfinanzas como alivio a la Pobreza.....	93
Cuadro N° 28.- Impacto Familiar cuando se obtiene un Crédito.....	94
Cuadro N° 29.- Canasta Familiar.....	97
Cuadro N° 30.- Tasa de Desempleo, Subempleo, y Ocupación.....	98
Cuadro N° 31.- En la zona rural la pobreza bajo mas rápido.....	99
Cuadro N° 32.- Ingresos familiares.....	103
Cuadro N° 33.- Patrimonio Familiar.....	103
Cuadro N° 34.- PIB en millones de dólares.....	107
Cuadro N° 35.- Principales actividades que aportan al PIB.....	108
Cuadro N° 36.- Descripción de la Economía.....	109
Cuadro N° 37.- Red Financiera Rural, Monto de Crédito microempresarios.....	111
Cuadro N° 38.- Red Financiera Rural, número de clientes microempresarios.....	112

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1.- Estudio de mercado.....	127
Anexo N° 2.- Resumen de Tabulación de datos de encuestas.....	130
Anexo N° 3.- Datos de RFR.....	131
Anexo N° 4.- Estudio de Mercado de las IMF's de los requisitos para acceder a un crédito.....	133
Anexo N° 5.- Ejemplo de Póliza de seguro.....	134
Anexo N° 6.- Cifras Económicas del Ecuador.....	135
Anexo N° 7.- Información del Diario Hoy, sobre Microempresas.....	136
Anexo N° 3.- Fotos de Microempresarios.....	137

RESUMEN EJECUTIVO

La presente tesis, consiste en el desarrollo de un estudio sobre el impacto socioeconómico de los Microempresarios en Santo Domingo de los Tsáchila 2010.

El objetivo general, es de poder entregar información relevante a los lectores y público en general, acerca de que tan importante es un microcrédito para poder alivianar la pobreza, y a la vez recomendar a las IMF's (Instituciones de Microfinanzas) que por medio de sus ejecutivos de créditos se genere una educación Financiera a los Microempresarios dándoles cursos de emprendimientos, asesoramiento técnico, motivación a la inversión, para que de esta forma mejoren sus condiciones y estilos de vida.

Para lograr lo antes mencionado se recopiló información primaria y secundaria, cabe recalcar que para poder obtener la poca información sobre los microempresarios, se realizó reuniones con los encargados del archivo del Ilustre Municipio de Santo Domingo de los Tsáchila, con los presidentes de asociaciones de la peatonal 3 de julio de Santo Domingo, empleados de Instituciones como la Cámara de Comercio de Santo Domingo de los Tsáchila, entre otros, los datos fueron recopilados en el Municipio, La cámara de Comercio, La Asociación de Comerciantes 3 de Julio, entre otras Instituciones, dando como resultado un estimado del número de microempresarios que opera en las diferentes actividades económicas en Santo Domingo de los Tsachilas,

En el primer capítulo se realiza el planteamiento del problema, tomando en cuenta un sector importante del aparato productivo de Santo Domingo de los Tsáchila, que son los Microempresarios, tomando como caso de estudio el Impacto socioeconómico de los Microempresarios en Santo Domingo de los Tsáchila. En el segundo capítulo se realiza una reseña de cómo inicia el microcréditos y cuáles son las alternativas de

endeudamiento contra la Pobreza, en el tercer capítulo se realiza un estudio de mercado, acerca de las condiciones de los clientes microempresarios, y en el cuarto capítulo se realiza un estudio del estado actual de los microempresarios en Santo Domingo de los Tsachilas, dando una idea de cuánto aporta este sector al aparato productivo de Santo Domingo de los Tsáchila y el País, dándonos un resultado del Impacto social y económico de los microempresarios en Santo Domingo de los Tsáchila.

EXECUTIVE SUMMARY

This thesis consists of the development of a study on the socio-economic impact of micro-entrepreneurs in Santo Domingo of the Tsáchila 2010.

The overall objective is to deliver relevant information to the readers and the public in general, that important is a micro-credit in order to lighten the poverty, and at the same time recommend that MFIs (institutions of Micro finance) which by its executives of credit generates a financial education for micro-entrepreneurs giving them courses in undertakings, technical advice, motivation for investment, so thus improve their conditions and lifestyles.

For attaining the above primary and secondary information was collected, it should be noted that in order to obtain little information on micro-entrepreneurs, was held meetings with those responsible for the file of the illustrious municipality of Santo Domingo of the Tsáchila, with the Presidents of associations of the pedestrian on July 3 in Santo Domingo, employees of institutions such as the Chamber of Commerce of Santo Domingo of the Tsáchila, etc., data were collected in the municipality, the Chamber of Commerce, the Association of merchants July 3 etc., which results in an estimate of the number of micro-entrepreneurs operating in the different activities in Santo Domingo the Tsáchila,

In the first chapter is the approach of the problem, taking into account an important sector of the productive apparatus of Santo Domingo of the Tsáchila, which are micro-entrepreneurs, taking as a case study the socio-economic impact of micro-entrepreneurs in Santo Domingo of the Tsáchila. In the second chapter is an overview of how begins the micro-credits and what are the alternatives of borrowing against poverty in the third chapter is done a market study, about the conditions of client micro-entrepreneurs, and

in the fourth chapter is a study of the current state of micro-entrepreneurs in Santo Domingo the Tsáchila, giving an idea of how much brings this sector to the productive apparatus of Santo Domingo the Tsáchila and the country, giving us a result of the economic and social impact of micro-entrepreneurs in Santo Domingo of the Tsáchila.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1. INTRODUCCIÓN

La importancia de la microempresa en Ecuador, América latina y el mundo, se sustenta en el nivel de generación de empleo y de ingresos, así como en su interacción en la red social creando nuevas oportunidades de promoción para las familias de menores recursos económicos.

En los últimos años, las microfinanzas se han constituido en un mecanismo que coadyuva al desarrollo económico y social de los países que pretenden reducir la pobreza. Las iniciativas y experiencias alrededor del mundo son amplias y diversas, con algunos resultados negativos, especialmente en casos en que se ha pensado que las prácticas micro financieras deben ser similares a las tradicionales. Sin embargo, mayor peso han tenido los resultados positivos en términos de su contribución a las actividades productivas, a la conformación de grupos solidarios y redes que fomentan la construcción de capitales sociales, así como, al empoderamiento de la mujer al interior de las familias.

El Ecuador, ha constituido a lo largo del tiempo una base sólida de instituciones de microfinanzas, que giran principalmente alrededor del sistema de cooperativas de ahorro y crédito. Asimismo, en la década de los años 90 se han creado organizaciones no gubernamentales y bancos con este enfoque. Esta característica del país y las restricciones de acceso al crédito que ha estado aplicando la banca, invitan a abordar a las micro finanzas desde un enfoque académico que contribuya a medir sus resultados y desarrollar propuestas que fomenten el desarrollo social y económico del país.

El desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador ha sido producto de diversos esfuerzos tanto del sector privado, como del sector público. El otorgamiento de pequeños créditos

a sectores de la población tradicionalmente excluidos de la prestación de servicios financieros y que no cuentan con garantías reales (el sector rural – campesino), se ha constituido en uno de los principales obstáculos para su desarrollo. Es por ello, que las ONG's, por su alcance y cobertura geográfica, se constituyeron en una importante fuente institucional de crédito, desarrollando su actividad sin estar reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El Origen del microcrédito se dice que comenzó hace unos 30 años con Muhammad Yunús, fundador y director del Banco Grameen en Bangladesh, Además de Grameen, más de 500 instituciones micro financieras han concedido créditos por 7.000 millones a cerca de 30 millones de microempresarios. Potencialmente hay 300 millones de empresarios de microempresas en América que podrían recibir microcrédito.

Por eso se dice que *“La generación de utilidades es reconocida como una condición necesaria de éxito para demostrar que estamos cubriendo costos. El volumen de ganancia no es importante en el sentido de lucro, sino como un indicador de eficiencia. Quisiéramos generar más utilidad a fin de poder reducir la tasa de interés y trasladar los beneficios a las prestatarias... Consideramos el crédito como un derecho humano. Construimos nuestro sistema sobre la base de la confianza...un nuevo sistema en donde exista un equilibrio entre consideraciones humanas y financiera”*¹.

Hugo Jácome de la FLACSO sostiene que *“Las micro finanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los grandes bancos regulados y las bolsas de valores, para combatir las prácticas de racionamiento de crédito que se generan en estos mercados, que afectan en forma directa a grandes segmentos de la población (urbana o rural) y al fomento de las actividades de micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes)”*².

¹ YUNUS, Muhammad, “Banco Grameen II”, traducción al Español de Celia Varea, Banco Grameen, Dhaka, 2002.

² Ministerio de Bienestar Social, Programa de Protección Social, “Crédito Productivo Solidario. Logros del Programa”. Quito, 2003.

1.1.2. PRONÓSTICO

En los últimos años, el sector microfinanciero ha crecido considerablemente, al mismo tiempo está aumentando la importancia y el reconocimiento por el impacto social que promueve las microfinanzas; es decir, impera la necesidad de evaluar y establecer un equilibrio entre los enfoques Financiero y Social.

Las micro finanzas en el Ecuador cuentan con la evaluación del desempeño financiero de la instituciones donde se han resaltado la necesidad de medir sistemáticamente el grado de cumplimiento de su misión y objetivos sociales, toman en cuenta las estructuras organizacionales y operacionales, queriendo mejorar los niveles de eficacia orientados a elevar el potencial profesional del personal durante los periodos de crecimiento rápidos, en ese sentido, se determina la importancia del desarrollo social de los microempresarios tomando en cuenta que no solo el aporte económico es importante sino llegar a determinar las condiciones de subsistencia o calidad de vida que llevan para poder determinar si es exitoso y llegar a todos los sectores de la Provincia.

1.1.3. CONTROL DEL PRONÓSTICO

En Santo Domingo de los Tsáchilas, las microfinanzas se van posesionando debido a que se cuenta con instituciones especializadas para brindar servicios micro financieros con metodologías que atienden el objetivo de dar acceso a los pobres y pequeños productores rurales y urbanos que no cuentan con servicios financieros de manera adecuada y los métodos para el manejo de riesgos, esto hace que los microempresarios puedan acceder a créditos, los que dan como resultado el incremento de negocios y por ende la generación de rentabilidad que mejoren las condiciones de vida de los mismos.

1.1.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Frente a esta realidad ¿Qué se ha realizado para mejorar las condiciones de vida de los microempresarios?

1.1.5. SISTEMATIZACIÓN

- ¿Qué aspectos técnicos y teóricos son necesarios para la ejecución de la evaluación de desarrollo y desempeño humano en la sociedad de los micro empresarios de Santo Domingo de los Tsáchilas, 2010?
- ¿Qué importancia tiene el hacer un adecuado análisis socioeconómico, del estado actual de la microempresa, analizando las fuentes de ingreso para el bienestar de las familias de Santo Domingo de los Tsáchilas, 2010?
- ¿Cuál será el enfoque de las políticas de desarrollo financiero por parte de las instituciones que otorgan microcréditos?
- ¿Qué impacto genera en la sociedad el incremento de microempresas en el creciendo de sus oportunidades dentro del segmento de mercado en que se encuentren?
- ¿Qué hace la Banca Pública y Privada para mejorar la situación socio económica de los microempresarios frente a las nuevas políticas gubernamentales vigentes?

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. GENERAL

Realizar el análisis del impacto socioeconómico de las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo de los sectores de la producción en Santo Domingo de los Tsáchilas, 2010.

1.2.2. ESPECÍFICOS

- Establecer los aspectos técnicos y teóricos para la evaluación de desarrollo del microempresario de Santo Domingo de los Tsáchilas.
- Realizar el análisis socioeconómico del estado actual de la microempresa y sus fuentes de ingreso para el bienestar de las familias.

- Identificar el enfoque de las políticas de desarrollo financiero de las instituciones que otorgan microcréditos en Santo Domingo de los Tsáchilas.
- Analizar qué impacto genera en la sociedad el incremento de microempresas por tipo de segmento de mercado.
- Diseñar opciones de desarrollo para mejorar la situación socioeconómica del microempresario local en función de las nuevas políticas estatales, e históricos de ratio de mora de los créditos colocados por la Banca Pública y Privada.

1.3. JUSTIFICACIÓN

Las Microfinanzas han ido evolucionando de una manera acelerada en Santo Domingo de los Tsachila, para lo cual es necesario tener estadísticas y puntos de referencia sobre los niveles y mejoramiento de vida de los microempresarios, siendo así el estudio socioeconómico de los microempresario una herramienta que nos permite tomar criterios y decisiones a los distintos actores del sector de las Microfinanzas.

1.3.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

La evolución del desempeño financiero requiere del análisis al desarrollo y evolución de las microfinanzas, las cuales están conformadas por las Instituciones dedicadas a las Microfinanzas y los microempresarios, lo cual debe determinarse mediante el estudio técnico aplicando para ello las diferentes herramientas financieras que permitan determinar la situación real del mercado de las microfinanzas en la Provincia Tsáchila.

1.3.2. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

En la evaluación del desarrollo social se debe contar con el apoyo de los funcionarios de las instituciones dedicadas a las microfinanzas y de los clientes microempresarios de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, para de esta forma poder determinar el nivel de desarrollo económico de este sector y de las familias que la conforman, lo cual

permitirá conocer cuál es el pronóstico económico – financiero de este sector de la economía local y su aporte al desarrollo de la misma.

1.3.3. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Las Microfinanzas en las sociedades Latinoamericanas y en nuestro País han ido evolucionando, debido al hecho de ser economías en vías de desarrollo, son una de las bases generadoras de fuentes de empleo, desarrollo social y económico, y por ende constituyen los motores de dichas economías. Es por ello que es importante, realizar un estudio socioeconómico para poder estimar la realidad actual, el número de microempresarios y su aporte al crecimiento de la Provincia y del País en la actualidad.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1. Definición de Microfinanzas

Las Microfinanzas es un nuevo paradigma de los organismos internacionales, presentada como la innovadora herramienta financiera que concede pequeños créditos a las personas más pobres y excluidas del sistema financiero tradicional. Dado así que según Luis Torres de Fundación Avanzar nos dice que la microfinanzas es *“como el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero, dado como promesa de llegar a los pobres, para la generación de ingresos, para empresas operadas por hogares de bajos ingresos”*.³ Entonces las Microfinanzas puede entenderse como servicios financieros a la microempresa, es decir una visión más amplia que el simple crédito”.

Las Microfinanzas debe ser un modelo de servicio bancario que proporciona a las personas desempleadas o de bajos ingresos, o grupos que de otra manera no tienen otro medio de obtener los servicios financieros. En última instancia, la meta de las microfinanzas es que la gente de bajos ingresos tengan la oportunidad de ser autosuficientes, proporcionando un medio de ahorrar dinero, y de pedir dinero prestado a cambio de utilizarlo durante algún tiempo para lo cual pagaría una cuota ya sea semanal o quincenal o mensual, tomando en cuenta el capital e interés que le genere dicho monto de crédito.

³ TORRES Rodríguez Luis, Fundación Avanzar, el microcrédito como instrumento a la pobreza, primera edición junio 2006, pág. 5

2.1.1. Definición de Microcrédito

Según la definición de la Súper Intendencia de Bancos (SB) el microcrédito: *“Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista” (Junta Bancaria, Resolución 457 del 2002). Se dispuso además que el límite máximo para considerarlo microcrédito es de 20.000 dólares, el solicitante no necesita presentar estados financieros, sino que la IMF deberá evaluar su capacidad de pago y la estabilidad de su fuente de recursos, y establecerá el monto del crédito mediante la aplicación de tecnología crediticia específica en micro finanzas⁴.*

También podemos encontrar el concepto de Microcrédito en la diferenciación de las ventas de acuerdo a la publicación de Sempergui Ontaneda.

“CLASIFICACIÓN DE LAS PYMES.- mediante Registro Oficial No. 335 del martes 7 de diciembre del 2010 se publicó la Clasificación de las pequeñas y medianas empresas PYMES de acuerdo a la normativa dictada por la Comunidad Andina de Naciones CAN en su Resolución 1260. La legislación nacional acogió la siguiente clasificación de las PYMES respecto a este tipo de compañías indicadas en el siguiente cuadro”:⁵

VALOR VENTAS ANUALES (USD \$)

Micro Empresa \leq 100.000

Pequeña Empresa entre 100.001 - 1.000.000

⁴USAID (2005) Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Resultados del Estudio de Línea de Base de 2004. Proyecto SALTO/USAID Ecuador y Development Alternatives Inc.

⁵Tomado de la página www.bloglegalecuador.com/

Mediana Empresa entre 1.000.001- 5.000.000

Grandes Empresas >5.000.000

MONTO DE ACTIVOS

Micro Empresa hasta USD \$ 100.000

Pequeña Empresa desde USD \$ 100.001 hasta USD \$ 750.000

Mediana Empresa desde USD \$ 750.001 hasta USD \$ 3,999.999

Grandes Empresas \geq USD \$ 4.000.000

Si bien es cierto el microcrédito no es la única política que contribuye a la reducción de la pobreza, es probablemente uno de los mecanismos que permite superar limitaciones económicas y de calidad de vida de las personas, mediante la acumulación de bienes, contribuyendo a las actividades económicas a través de la compra de insumos para la producción, asegurando un cierto nivel de consumo frente a problemas de volatilidad de los ingresos, fomenta la conformación de grupos solidarios y redes que fomentan la construcción del capital social ,permite ir formando un historial crediticio y financiero dando como resultado el aumento de la autoestima y dignidad de las familias, así como, al empoderamiento de la mujer al interior de las familias

2.1.1.1 Concepto y Características de un Microempresario

Son personas naturales con negocios de tipo familiar o personal; sus estructuras organizacionales son informales o semi-formales, bajo la administración de sus propietarios en su gran mayoría. Por sus pequeñas y medianas inversiones están

*dedicados a pequeñas actividades comerciales, productivas y de servicio, con objetivos de ventas limitados en su mayor parte a la satisfacción de sus necesidades.*⁶

Las características dadas a los microempresarios son más dadas por sus principios personales como de ser innovador, empírico, informal, y sobre todo responsable hacia quienes se debe su familia y negocio, que son los motores fundamentales para poder mejorar sus condiciones de calidad de vida.

2.1.2. Definición de pobreza

La pobreza es algo tan real y existente en todos los países del mundo, sin embargo es muy subjetivo poder medirla, ya que existe varias conceptualizaciones que hacen referencia a la pobreza, de acuerdo a La Unión Europea definida en 1984 las personas pobres son *"aquellas cuyos recursos (materiales, culturales y sociales) son tan limitados que los excluyen del nivel de vida mínimo considerado como aceptable en el Estado Miembro en el que viven"*⁷. De acuerdo a esta definición, se puede distinguir entre pobreza relativa, cuando hay falta o escasez de alguna necesidad, y pobreza absoluta, cuando se carece de los estándares mínimos, como nutrición, salud y vivienda.

Cuando se mide el consumo para establecerla línea de indigencia, se habla simplemente de una canasta básica de bienes alimenticios mínimos para cubrir los requerimientos nutricionales en esta línea, ósea que en esta línea estamos hablando la canasta básica familiar la cual está dada de la siguiente forma.

Canasta Familiar Vital... 400,09 dólares

Canasta Familiar Básica... 556,93 dólares⁸, a Julio 2011

⁶ Tomado de la pagina web www.credife.com/

⁷ Tomado pagina web www.consumer.es/web/es/solidaridad/derechos_humanos/2007/10/13/170573.php

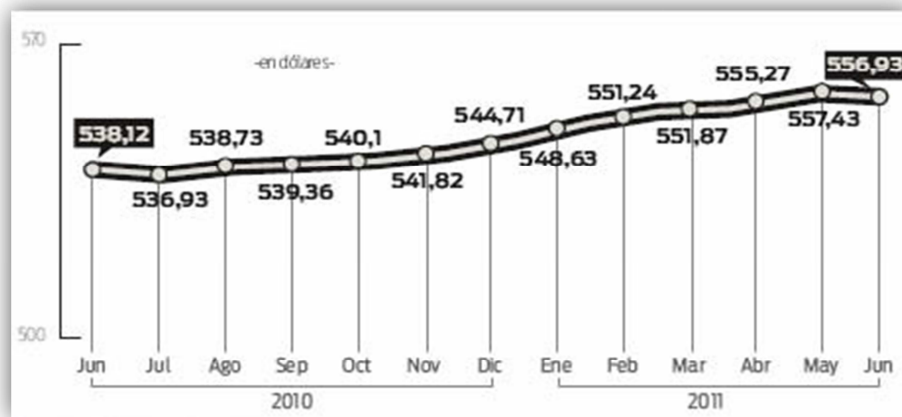
⁸ REVISTA Gestión, Contratos y proyectos se acomodan en el camino, Edición 205, Julio 2011, pag 82

Entre la canasta Familiar vital y la Básica existe una brecha de 156,84 dólares, siendo así que La Canasta Familiar Básica se compone de 75 artículos con probabilidad de ser consumidos al menos una vez al mes por parte de un hogar.

Canasta Familiar Vital se compone de 73 artículos, pero en menor cantidad y calidad que la básica.

“El ingreso mensual familiar solo alcanza a cubrir el 88% de la Canasta Familiar Básica, según el INEC.”⁹

**CUADRO No. 1
VARIACION DE LA CANASTA FAMILIAR BASICA**



Fuente: INEC, año 2011

Elaborado por: Paul Agila/2011

Cuando se habla de una línea de pobreza, se habla de una canasta básica de bienes y servicios para una persona, para un período determinado, pero también un valor monetario mínimo.

⁹ El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) tomado de la pagina web (www.inec.gov.ec).

2.1.3. Definición de Incidencia

De acuerdo a Tapia Granados, conceptualiza que la incidencia *“es una magnitud que cuantifica la dinámica de ocurrencia de un determinado evento en una población dada. Habitualmente, la población está formada por personas y los eventos son la cantidad de negocios¹⁰”*.

Así podemos decir que la incidencia que tenemos en el mundo de las micro finanzas es cuantificable al poder tener la relación del número de microempresario con el número de negocios que existe en la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchila, y de esta forma determinar cuántas personas en común denominador forman parte de un negocio en la unidad familiar.

2.1.4. Calidad de Vida

Según la Organización Mundial de la Salud (OMS), *“la calidad de vida es la percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas, sus normas, sus inquietudes. Se trata de un concepto muy amplio que está influido de modo complejo por la salud física del sujeto, su estado psicológico, su nivel de independencia, sus relaciones sociales, así como su relación con los elementos esenciales de su entorno”*.¹¹

Índice de Desarrollo Humano (IDH)

Para medir dicho valor, en 1990, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) creó el Índice de Desarrollo Humano con el objetivo de medir los progresos generales de un país en tres dimensiones básicas del desarrollo humano:

¹⁰ J.A. TAPIA Granados.- incidencia: concepto, terminología y análisis dimensional, pag 141.

¹¹ Tomado de la página web www.unesdoc.unesco.org/

- Nivel de vida digno (medido por el PIB per cápita PPA en dólares);
- Vida larga y saludable (medida según la esperanza de vida al nacer);
- Educación (medida por la tasa de alfabetización de adultos y la tasa bruta combinada de matriculación en educación primaria, secundaria y superior).

2.2. Las Microfinanzas en Latinoamérica.

De acuerdo al informe anual de Microfinance Information Exchange (MIX) anunció su Reporte anual del Mercado de Microfinanzas para América Latina y El Caribe 2010. El informe es un análisis comprehensivo sobre el estado de la industria de microfinanzas en América Latina y El Caribe, uno de los mercados más maduros y competitivos en la industria de microfinanzas.

“El reporte indica que las instituciones de microfinanzas (IMF’s) mostraron signos de recuperación en 2010 al crecer su cartera de créditos en 24% (superior al 13.6% en 2009) acumulando USD 19,552 millones. Sin embargo, los resultados fueron diferentes al revisar el desempeño por sub región, particularmente en Centroamérica donde eventos locales se conjugaron para reducir la oferta de crédito y los resultados del mercado.”¹²

Esto nos quiere decir que las microfinanzas van incrementando su oferta hacia personas que requieren microcrédito, ya sean que estén Bancarizadas o no; tomando en cuenta que la situación demográfica e idiciocracia de los seres humanos son los factores importantes para poder tener un incremento de la industria de las microfinanzas, y en especial en América Latina que es un lugar apto para este tipo de prácticas crediticias.

¹² MICROFINANCE INFORMATION EXCHANGE (MIX) anunció informe anual Reporte del Mercado de Microfinanzas para América Latina y El Caribe 2010.

Según Manuel Méndez comenta que *“En América Latina, en la cual estamos enfocados, encontramos 250 millones de personas adultas que no tienen acceso a los servicios financieros. Vemos unos niveles de pobreza notables. Veníamos por encima del 50% a principios de la década pasada y ahora estamos en niveles del 35% en términos medios. Pero esta mejora se ha estancado en los últimos dos o tres años. De hecho, ha habido un cierto repunte de la pobreza como consecuencia de la crisis financiera, pero no solo por ella, sino también por las deficiencias en los marcos regulatorios, que no han facilitado que se atienda financieramente a la gente menos favorecida”*¹³

Si bien es cierto que los niveles de exclusión social hacia los créditos han disminuido en lo que es Latinoamérica, acerca de la penetración de colocación del microcrédito en regiones aisladas en su entonces, se debe ir incrementando la cobertura de créditos con estrategias bancarias y sobre todo de los programas de ayuda que ofrecen las Instituciones no financieras u (organizaciones no gubernamentales) ONG’s.

2.2.1. Las Microfinanzas en Perú

El sector micro empresarial en el vecino del sur es muy grande y la pobreza se extiende a lo ancho y largo de esa nación. Es por tanto el lugar perfecto para desarrollar actividades micro financieras.

“En el Perú la incidencia de la pobreza alcanza 54% de la población (ENNIV) y la tasa de subempleo 43% en el año 2008. Es bastante conocida la elevada correlación entre pobreza y subempleo. Este último se concentra en las unidades productivas de menor tamaño. Hacia fines de la década de los 90, la microempresa representa el 73% del empleo (de éstos el 28 se ubican en el campo y 45 en la ciudad), aunque solo un 40% del PBI. Así, la productividad media del trabajo en la microempresa es

¹³MÉNDEZ DEL RÍO Manuel, presidente de la Fundación BBVA microfinanzas, año 2011

alrededor de la mitad que el promedio de la economía peruana, que es en si misma una economía subdesarrollada”¹⁴.

En el Perú hay una red de instituciones de microfinanzas que hacen lo mismo, incluyendo las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMACs). En primer lugar, se aprecia que se ha mantenido un elevado nivel de ingresos financieros sobre la base de las relativamente altas tasas de interés activas, que se han podido mantener dada la debilidad de las presiones competitivas.

Actualmente los principales problemas del mercado de microfinanzas son: los altos costos del crédito en términos reales: los intermediarios cobran tasas en dólares que fluctúan entre 26% y 35% al año, mientras que en soles varían entre 56% y 138% (frente a una inflación local del 3,7%).

2.2.2. Las Microfinanzas en Bolivia

Banco Sol es el referente de las microfinanzas en Latinoamérica. Inicia operaciones en 1992 teniendo como antecedente a la ONG´s PRODEM. (Muy semejante a lo que hizo fundación Alternativa y luego banco Solidario en el Ecuador) En ambos casos se continúan manteniendo las ONG's.

A este Banco lo apoyaron organismos internacionales de Europa y EEUU., el BID, Acción Internacional, AID y otros. (Exactamente como al Solidario en el Ecuador). El principal accionista nacional del Banco Sol fue Gonzalo Sánchez de Lozada, ex presidente de Bolivia, ganó las elecciones sobre la base de supuestamente apoyar a los pobres. Actualmente “Goni” es enjuiciado por corrupción y por haber asolado Bolivia. El Congreso Nacional de Bolivia acaba de conocer los videos que muestran “...a un

¹⁴ FELIPE PORTOCARRERO y otros. Microcrédito en el Perú: quienes piden, quienes dan. Febrero 2005.

*grupo de personas sacando grandes cantidades de dinero del Banco Central en los días finales del gobierno del presidente Gonzalo Sánchez de Lozada, en el 2003.*¹⁵

Es conocimiento general que las actuales entidades de micro finanzas en Bolivia, comenzaron como ONGs sin fines de lucro, captaron recursos para la lucha contra la pobreza muchas veces a fondo perdido, el éxito de las instituciones financieras en los años 80 y 90 se debió al descubrimiento que los pobres pagan y que es una fuente inagotable de beneficios, por la alta tasa de rentabilidad y enriquecimiento fácil. Primero porque no invirtieron nada de capital, levantaron su imperio con dineros de donaciones, el estado a través de FONDESIF les asigna recursos a bajos interés (del 1% al 3%) con 5 años de gracia y a 10 años plazo (por lo general) dineros a fondo perdido como apoyo financiero para su crecimiento. Ese mismo dinero se les engaña a los pobres otorgando créditos a una tasa de interés que oscila entre el 24 y el 43% anuales, con una serie de cobros irregulares por formularios, honorarios, contratos, haciendo más caro el crédito para los pobres.

2.2.3. Las Microfinanzas en Colombia

La tasa de pobreza es del 60% y una indigencia del 23%. En los últimos 3 años se ha incrementado el microcrédito en 225%. Su cartera ascendió a \$ 2,6 billones. El gobierno de Colombia otorgó créditos 2.182.280 microempresarios.

En Colombia se tiene verdaderos imperios de ONG que dominan gran parte del territorio nacional. Una de ellas trató de instalarse en el Ecuador (offset). La mayoría de estudios del Microcrédito de Colombia nos hablan de convenios, los propósitos del gobierno y la banca, su cartera y morosidad, pero nada se habla de las tasas de interés. La preocupación de Colombia por supuesto que no son las tasas de interés sino el lavado de los narco dólares en los micros financieros.

¹⁵ AFP Diario El comercio de 22 de junio de 2006. Pág. 14.

“Colombia fue el primer país que accedió en diciembre de 1986 a un crédito del BID para micro finanzas en el marco del programa global de crédito. En el 2001 se permitió los micro prestamistas cargar una comisión única del 7,5% a todos los préstamos de hasta US\$ 3.500. Esto marca un hecho histórico en el sector, en el cual ha estado, durante muchos años, sometido a leyes de usura que no permiten a los micro prestamistas, ni siquiera a los más eficientes, cubrir sus costos crediticios”¹⁶.

2.2.4. Las Microfinanzas en el Ecuador

El microcrédito en el Ecuador se inició como crédito informal, es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas de usura. Luego es tomado por el Estado hace 20 años para que instituciones públicas y luego la banca pública (Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento) desarrollen el “credimicro”, con tasas subsidiadas, y el tema de microcrédito tomo mayor fuerza hace 12 años, donde parece otro actor como es la banca privada que al momento lidera el mercado en colocación de créditos, atención al cliente más especializada, brindando un abanico de servicios financieros, con servicios integrales de primera.

El desarrollo de las Micro finanzas en el Ecuador ha sido producto de diversos esfuerzos tanto del sector privado, como del sector público. El otorgamiento de pequeños créditos a sectores de la población tradicionalmente excluidos de la prestación de servicios financieros y que no cuentan con garantías reales (el sector rural – campesino), se ha constituido en uno de los principales obstáculos para su desarrollo. Es por ello que las ONG`s, por su alcance y cobertura geográfica, se constituyeron en una importante fuente institucional de crédito, desarrollando su actividad sin estar reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, ya que son organismos que generan proyectos financiados con recursos de la cooperación internacional no reembolsable de fuente bilateral o multilateral, La Secretaría Técnica de Cooperación Internacional (Seteci) de Ecuador informó a las organizaciones no gubernamentales (ONGs) sobre

¹⁶ FUNDACIÓN CORONA y otras. “Mejoramiento de las condiciones de acceso al crédito para microempresarios”. Septiembre 2004. Bogotá Colombia.

nuevas reglas, contenidas en un decreto emitido el pasado 5 de julio 2011, .Tras la aprobación del decreto, la Seteci notificó a 72 ONGs extranjeras -de las 142 registradas en el país y con un convenio- para que en un plazo de 15 días informaran al Gobierno sobre "sus planes operativos de los últimos años" y explicaran por qué algunas de ellas "no habían cumplido con lo establecido", afirmó la secretaria técnica del organismo.

Las ONG's están obligadas a entregar una programación anual de los proyectos que ejecutarán y un resumen financiero de dicha programación, los campos de alineación al Plan Nacional del Buen Vivir, los territorios donde se ejecutará el proyecto; actores involucrados, entre otros aspectos estipulados en la ley.

“Además se debe informar de dónde provienen los fondos que se van a invertir en el país. Los formularios para la entrega de esta información están en la página <http://www.seteci.gob.ec> y deberán ser enviados en formato físico y digital.”¹⁷

El tema propuesto, permite plantear y generar alternativas de crédito dirigidas a descentralizar y controlar el desvío del crédito, que ocasionan efectos negativos y la descapitalización de los entes productivos. Además la adopción de tecnologías en micro finanzas apropiadas a las características del sector rural, constituye el primer y necesario paso que, es complementado con varias acciones de capacitación de los microempresarios rurales en técnicas contables y comerciales básicas.

El economista ecuatoriano Sebastián Paredes, presidente del BDS Bank Hong Kong y director de DBS China, en conferencia sobre el "Presente y el futuro de las microfinanzas", ***“señaló que los microcréditos han permitido el crecimiento de la población de escasos recursos tanto en forma personal como microempresarial. Este sector de las finanzas sigue siendo una oportunidad para diferentes instituciones privadas, no gubernamentales y gubernamentales. Alrededor del mundo, 300***

¹⁷www.burodeanalisis.com

millones de microempresarios no logran acceder al sistema financiero para obtener recursos. En América Latina son más de 12 millones, Por lo tanto, hay un negocio de \$300 billones que no está siendo cubierto por el sistema financiero mundial. Llegando a esos potenciales clientes se los ayudaría mucho a mejorar su situación".¹⁸

En ese escenario, el sector de las microfinanzas en el Ecuador ha tomado también un auge, ya que, según el reciente reporte de la Superintendencia de Bancos, *“hasta junio pasado (2011), este segmento movilizó \$1 048 millones, es decir, 25,25% más que lo registrado en el primer semestre de 2010, mostrando un cara positiva ya que a junio de este año 2011, el microcrédito considerado de \$500 llegó a \$2 500 presenta un crecimiento de 25,5%, en promedio de crédito”.*¹⁹

Este crecimiento está dado por el incremento de liquidez en la Banca Tradicional, dado las políticas de estado como fue la repatriación de dinero fresco, haciendo que existan alternativas de inversión en la otorgación de microcréditos, y desde luego que las microfinanzas están en proceso de maduración, eso hace que los negocios requieran mas Recursos económicos para mejores sus unidades de negocio, ya la vez mejoren sus ingresos y calidad de vida.

2.2.4.1. Impacto Social de las Microfinanzas.

El impacto del microcrédito se ha estudiado más que el impacto de otras formas de financiamiento. El microcrédito puede proporcionar una gama de beneficios que son altamente valorados por los hogares de bajos ingresos, incluyendo incrementos a largo plazo en el ingreso y consumo. Uno de los problemas principales de la pobreza es que el ingreso es a menudo irregular y poco confiable. Con el acceso al crédito se pretende ayudar a los clientes a suavizar esos flujos de efectivo y evitar períodos en los que se pierde el acceso a la alimentación, vestido, vivienda o educación.

¹⁸Tomado de la fuente de Diario El Comercio; Miércoles 27 de Julio 2011

¹⁹Tomado de la página web, www.superban.gov.ec/

El crédito puede facilitar el manejo de algunas crisis como problemas de salud de un asalariado, robo o desastres naturales. También, las y los clientes pueden usar el crédito para construir activos, tales como la compra de tierras, lo cual podría brindarles una herramienta que asegurará su futuro. Las mujeres que participan en programas de microcrédito a menudo experimentan un importante auto-empoderamiento.

Aunque hacen falta más y mejores estudios de impacto con metodologías rigurosas, es evidente que el microcrédito mejora las vidas de los prestatarios. Otros servicios de micro financiamiento como el ahorro, seguros y transferencias de dinero, se han desarrollado más recientemente y existe menos investigación empírica sobre su impacto. Sin embargo, la demanda del cliente indica que las personas de bajos ingresos valoran dichos servicios, ya que facilitan el acceso a créditos y sobretodo cuidan el bienestar familiar, ya que al momento existe seguros de salud y de vida, que son valores agregados al crédito, esto es gracias al avance que se da de las microfinanzas en los microcréditos.

2.2.4.2. Clientes que acceden al Microcrédito y servicios financieros.

Los clientes típicos de las microfinanzas son las personas de bajos ingresos que no tienen acceso a otras instituciones financieras formales. Generalmente, son trabajadores independientes y emprendedores laborando desde sus hogares. Sus microempresas pueden incluir pequeñas tiendas minoristas, ventas ambulantes, producción artesanal y prestación de servicios. En las áreas rurales, los micro-emprendedores se dedican a pequeñas actividades generadoras de ingresos tales como, el procesamiento de alimentos, el comercio y la agricultura.

Los datos sobre la situación de la pobreza de los clientes son limitados y depende de cada institución y del país, pero tienden a mostrar que la mayoría de los clientes de las microfinanzas se ubican cerca de la línea de pobreza. *“Los hogares que se encuentran en el 10% más pobre de la población típicamente no son clientes del microcrédito tradicional porque carecen de flujos de efectivo estables para reembolsar los*

*préstamos. Sin embargo, es evidente que algunas IMF pueden servir a algunos y algunas clientes en el extremo superior de la población que se encuentran por debajo de la línea de pobreza. En muchos casos las mujeres constituyen la mayoría de los clientes servidos*²⁰.

Durante la última década, algunas IMF han iniciado el desarrollo de una gama de productos para satisfacer las necesidades de otros clientes, incluyendo pensionados y trabajadores asalariados. El número de hogares sin acceso efectivo a servicios financieros es muy grande y todavía existe mucho potencial de crecimiento para el sector.

Algunas IMF proveen otros servicios requeridos por sus clientes que no necesariamente son servicios financieros, por ejemplo, algunas instituciones ofrecen capacitaciones relacionadas con el manejo de dinero o crédito, o sobre temas empresariales, mercadeo, salud o desarrollo social. Además, muchas instituciones han comenzado a expandir sus servicios con el fin de ofrecer micro-seguros o servicios para vivienda.

La mayoría de los prestatarios de microcrédito tienen microempresas no asalariadas y actividades informales de generación de ingresos. Sin embargo, los microcréditos no sólo se usan para iniciar o financiar microempresas. *“Algunas investigaciones sugieren que solo la mitad o menos de los procedimientos de crédito son utilizados para propósitos de negocios. El resto apoya una amplia gama de necesidades de manejo de dinero en los hogares, incluyendo desde la estabilización del consumo hasta la educación, gastos médicos o eventos del ciclo de la vida como las bodas y funerales”*.

21

²⁰Tomado de la página web www.portalmicrofinanzas.org/

²¹Tomado de la página web www.portalmicrofinanzas.org/

Dentro de los servicios financieros que pueden ofertar las Instituciones de Microfinanzas ya sean reguladas o no, se tienen las siguientes características;

- Facilitar los pagos y el traslado de poder de compra en el tiempo y en el espacio (como en el caso de facilidades para enviar y recibir remesas, hacer o recibir pagos).
- Permiten decisiones inter temporales (de ahorro e inversión) más eficientes, contribuyendo a la acumulación de activos productivos.
- Facilitan el manejo de la liquidez por parte de los hogares y las empresas, reduciendo los costos de transacciones en mercados de bienes, servicios y factores de la producción.
- Permiten la acumulación (poco costosa, rentable y poco riesgosa) de depósitos de valor, es decir, de reservas para hacerle frente a eventos futuros (emergencias u oportunidades de inversión no previstas).
- Facilitan el manejo del riesgo y ofrecen mecanismos para compartirlo.

Si contribuyen a estos propósitos, entonces los servicios financieros (incluido el microcrédito) tienen un papel importante que cumplir en el alivio de la pobreza. En particular, la función de intermediación permite mejorar sus ingresos tanto a quienes poseen recursos en exceso de sus propias oportunidades marginales (depositantes), como a quienes no tienen recursos suficientes para aprovechar sus oportunidades (deudores).

Los servicios financieros, particularmente el crédito, no son apropiados para todas las personas. El microcrédito es una buena opción para los préstamos que se utilizarán con propósitos de negocios, por ejemplo las personas que han identificado una oportunidad económica y pueden capitalizarla si tienen acceso a una pequeña cantidad de dinero en efectivo.

Independientemente de cómo se utilizan los préstamos, las IMF pueden proveer acceso a crédito estable a largo plazo solo cuando los clientes tienen la voluntad y capacidad

de pago para cumplir con las amortizaciones de los préstamos programadas. Los servicios financieros (tanto préstamos como facilidades de depósito) permiten mejorar el ingreso y el bienestar de los hogares-empresa cuando se presentan circunstancias particulares. Muchas veces al diseñar mecanismos de apoyo para las microempresas se sobrestima el papel del crédito y se ignora la función de captación de depósitos. La experiencia de las IMF's en el Ecuador, demuestra lo siguiente:

- No todos los productores demandan crédito, a pesar del supuesto de que sí lo hacen. Esto no ha de extrañar: son los activos, no los pasivos de una empresa, los que generan un rendimiento. Acumular estos activos no siempre requiere endeudarse. La mayoría de las microempresas comienzan con recursos propios o de personas allegadas, tales como amigos y parientes; de hecho esta fuente de fondos es la más común entre las micro y pequeñas unidades económicas.
- Entre aquellos que sí demandan préstamos, no lo hacen todo el tiempo sino en momentos particulares; un agricultor, por ejemplo, durante el período entre siembra y cosecha; una microempresa, en períodos de demanda excepcional; un hogar, ante una emergencia.
- En cambio, la mayoría de los hogares y de las empresas demandan instrumentos de pago, facilidades de depósito y otros medios para el manejo de la liquidez y la acumulación de reservas, prácticamente todo el tiempo. Esta demanda es más fácil de satisfacer en las áreas urbanas que en las zonas rurales de los países en desarrollo.
- Además, mientras que con el crédito los hogares y las empresas tienen que establecer su capacidad de pago, lo que no siempre es posible, las decisiones de depositar y de retirar fondos están bajo su control. El comportamiento del cliente en el manejo de los depósitos le confiere a la vez información al intermediario, lo que ayuda a establecer la condición de sujeto de crédito en el futuro.

Estas lecciones de la experiencia sugieren que debe ponérsele atención a una intermediación financiera completa, que considere tanto el crédito como la movilización de depósitos, con participación de intermediarios financieros permanentes, capaces de ofrecer contratos implícitos de largo plazo a su clientela.

2.3. Instituciones de Microfinanzas en el Ecuador

La oferta de servicios financieros en el Ecuador está compuesta por un conjunto de productos generados por entidades reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS); otros ofrecidos por una amplia masa de entidades que no están sujetas a la regulación ni supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros, entre los que se incluyen básicamente cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones no gubernamentales (ONGs), cajas de ahorro y otras organizaciones especializadas en microcrédito, pero que se encuentran registradas en Red Financiera Rural (RFR), *“quién es una organización que agrupa instituciones de microfinanzas (cooperativas, ONG’s, bancos). El trabajo de la RFR se enfoca en facilitar y potencializar el acceso a servicios microfinancieros con el fin de trabajar por el objetivo de expandir servicios financieros a la población rural y urbana como una alternativa sostenible de lucha contra la pobreza. Institución establecida en Ecuador desde el 3 de junio del 2000 como una Corporación Civil de derecho privado, sin finalidad de lucro. Desde su inicio se ha constituido en una organización abierta al ingreso de instituciones de microfinanzas, Actualmente, la Red Financiera Rural tiene 40 instituciones miembros, que suman US\$1.180.667.776,88 colocados en cartera de crédito, atendiendo a 666.269 clientes microempresarios, lo que representa cerca del 45% del total de microempresarios existentes en el Ecuador.”*²²

Las instituciones miembros de la RFR incrementan año tras año al igual los clientes atendidos y su cobertura a nivel nacional, siendo una verdadera opción para el financiamiento y apoyo a las iniciativas microempresariales.

²²Tomado de pagina web de www.rfr.org.ec/

La RFR busca contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de los ecuatorianos al facilitar acceso a servicios financieros a sectores vulnerables, a través de: Cooperativas de Ahorro y crédito no reguladas por la SBS, Cooperativas de Ahorro y crédito reguladas por la SBS, ONG's especializadas en microfinanzas y de asistencia técnica, Instituciones Financieras (Bancos especializados), Redes locales, Además de las entidades reguladas por la SBS y de las no reguladas que tienen una existencia legalmente reconocida, existen prestamistas informales que realizan préstamos con mayores facilidades que los otros intermediarios financieros, regulados y no regulados, pero ***“que cobran tasas de interés de usura, que pueden superar incluso el 35% mensual, según lo comentan agricultores y pequeños comerciantes; llegando a registrarse tasas del 10% diario, en los mercados. Estos intermediarios informales, denominados “chulqueros”, conceden pequeños créditos de US \$200 a los comerciantes informales en la mañana y en la tarde recuperan US\$ 220”.***²³ Especialmente en el sector agropecuario, esos intermediarios informales conceden crédito en forma de insumos que se entregan en el momento de la siembra, con la condición de que se les venda la cosecha, en condiciones desfavorables para el agricultor. En teoría este tipo de operaciones están prohibidas por la Ley pero se realizan sin embargo en forma masiva.

Las nuevas características de la economía, el comercio y las políticas mundiales despiertan muchas incertidumbres. Por eso, hay que asumir la complejidad como categoría del análisis político y económico, así como instrumento de acción para el desarrollo y la lucha contra la pobreza. Se necesita una estrategia de desarrollo que combine objetivos como la aceleración del crecimiento económico, la reducción de la pobreza absoluta y la prevención de un ulterior daño al medio ambiente. Esto siempre en el marco de la ampliación de las elecciones humanas, como objetivo fundamental del desarrollo y del combate a la pobreza.

La verdadera riqueza de un país es su capacidad de movilizar recursos humanos; por eso, el objetivo del desarrollo es alcanzar condiciones que permiten disfrutar una mejor

²³Ver noticia: El Comercio, “La liberación de 48 supuestos ‘chulqueros’ es cuestionada 5 de marzo 2010, p. 6.

calidad de vida y no solamente un aumento de los ingresos y de la riqueza. En este marco, el problema de la lucha contra la pobreza es fundamentalmente un problema de acceso de los individuos a posibilidades para realizarse como personas basadas en elecciones libres y responsables.

Se estableció: *“En la Cumbre sobre Microcrédito (Microcredit Summit) de Washington en 1997, por primera vez se reconoció la importancia del crédito a los pobres como instrumento de base para la lucha contra la pobreza. En esa cumbre se reunieron representantes de ONG, intermediarios financieros y empresas que operan en el sector social, grupos de base de países desarrollados y en desarrollo, agencias de Naciones Unidas, gobiernos nacionales e instituciones financieras internacionales. Los participantes de la cumbre concordaron en el objetivo que la provisión de crédito para promover el empleo y servicios financieros”*²⁴.

De acuerdo a lo mencionado en la cumbre del Microcrédito se puede decir que el microcrédito puede formar parte de las estrategias para poder combatir a la pobreza y a la vez incrementar la cobertura hacia la gente más desprotegida, que no solo está en la parte rural, sino en la parte urbano marginal.

2.3.1. Economía informal y microempresas

Millones de personas en los países en desarrollo buscan superar la exclusión mediante pequeñas actividades productivas y comerciales, rurales y urbanas, fuera de los circuitos de la economía formal, dando empleo a gran parte de la fuerza de trabajo. *“En esa economía informal se encuentran iniciativas de pequeña producción, pequeño comercio y también pequeño crédito que valorizan recursos no utilizados, representan intentos de rescate económico y social, y tienen elementos de solidaridad. Son verdaderas microempresas, pequeños proyectos de trabajo autónomo, muchas veces*

²⁴ Micro finanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador.

económicamente viables, pero que enfrentan un fuerte obstáculo: la “barrera financiera”²⁵.

En este contexto podemos darnos cuenta de la gran iniciativa que tienen los microempresarios para poder emprender sus negocios, que se dan por falta de oportunidades laborales en el aparato productivo de la ciudad o País, una de las características de los microempresarios es de ser empíricos en sus negocios, y sobre todo de aprovechar lo poco o nada que tienen en recursos, ya que más el complemento financiero que solicitan en alguna institución financiera se puede consolidar el sueño de emprender el negocio que mantiene en mente del microempresario. También mantiene tecnología o maquinaria obsoleta de algún tiempo atrás, quizás fue de sus padres o abuelos, dado que los negocios se pueden heredar, que algo muy común en nuestros microempresarios.

La mayoría de unidades económicas no están legalizadas ni realizan declaraciones tributarias, ya que tienen miedo a que le generen impuestos que estén fuera del poder adquisitivo para poder cancelar, ahora en la actualidad se acogen al RISE (siglas de Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano), *“es un sistema impositivo cuyo objetivo es facilitar y simplificar el pago de impuestos de un determinado sector de contribuyentes. a) No necesita hacer declaraciones, por lo tanto se evita los costos por compra de formularios y contratación de terceras personas, como tramitadores, para el llenado de los mismos, b) Se evita que le hagan retenciones de impuestos, c) Entregar comprobantes de venta simplificados en los cuales solo se llenará fecha y monto de venta) No tendrá obligación de llevar contabilidad, Las personas naturales, cuyos ingresos no superen los USD 60,000 dentro de un período fiscal, es decir entre el 1 de enero hasta el 31 de diciembre.”²⁶*

²⁵RAMON PINEDA, El futuro de las microfinanzas en América latina algunos debates a la luz de las transformaciones, Cepal, Santiago de Chile, Nov. 2010

²⁶Tomado de la página web de www.sri.gov.ec

Este sistema del RISE es muy importante ya que nos puede ayudar a detectar a los microempresarios de la ciudad, y a la vez verificar en que parte de la ciudad se encuentran concentrados la mayor parte de negocios, y de esta forma poder tomar decisiones a favor de ellos, como es el caso de la peatonal 3 de Julio de Santo Domingo de los Tsachilas, donde solo hay poca cantidad de microempresarios que declaran el RISE, y el resto de microempresarios solo realiza pagos mensuales de la ocupación de vía pública por un valor de 6 dólares, de acuerdo al informe generado por la Ilustre Municipalidad de Santo Domingo de los Tsachilas año 2011.

2.3.2. Microcrédito: instrumento para el crecimiento y el desarrollo

*“Existen más de 3 589 empresas dedicadas a las microfinanzas en el mundo que han beneficiado a alrededor de 190 millones de personas quienes recibieron un micropréstamo en el 2010, un récord sin precedentes según un informe lanzado por la Campaña de la Cumbre de Microcrédito. Al suponer que existe un promedio de cinco personas por familia, esto quiere decir que, los préstamos a los 190 millones de clientes más pobres afectaron a unos 950 millones de miembros de familia, lo cual es más de la población combinada de la Unión Europea y Rusia”.*²⁷

Los micropréstamos se utilizan para ayudar a aquellas personas que viven bajo condiciones de pobreza a empezar o expandir una variedad de pequeños negocios tales como la venta de bienes básicos, la producción de productos hechos a mano y la provisión de servicios de teléfonos celulares a pueblos aislados.

*“El microcrédito es un instrumento que se basa sobre una idea sencilla pero eficaz: otorgar pequeños préstamos a los pobres del mundo en desarrollo, sobre todo mujeres; es decir, a personas excluidas de los canales tradicionales de crédito”.*²⁸

El éxito del microcrédito está basado en que los pobres son confiables en un contexto de responsabilidad compartida: sus ingresos aumentan y el ahorro y la acumulación de

²⁷ Tomado del diario HOY, Microcréditos para los más pobres, 9 de marzo 2011.

²⁸ Micro finanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador.

capital son estimulados. Los programas en cuestión apoyan el desarrollo de la comunidad beneficiada por el préstamo y rompen el círculo vicioso de pobreza y bajo crecimiento impuesto por el crédito de los usureros muy a menudo, el único recurso financiero accesible.

2.3.3. Reducción de los costos de gestión

“Los préstamos de pequeños montos son, por su naturaleza, administrativamente más caros en términos relativos. Entre las iniciativas más frecuentes para reducir los costos de gestión a un nivel adecuado al de un pequeño préstamo destacan: enfocar grupos con ingresos similares, estandarización de las condiciones de préstamo, cooperación con organizaciones comunitarias — populares de base u otras no gubernamentales-, eliminación de las demandas y procedimientos bancarios tradicionales, y colocación del staffal interior de la comunidad para conocer a sus miembros y las oportunidades de inversiones locales. Existen múltiples técnicas para motivar a los prestatarios a que reembolsen los préstamos que han recibido, entre ellas”²⁹.

Las metodologías de financiamiento, o sea la oferta de servicios financieros, pueden ser divididas en préstamos a:

- ❖ Individuos.
- ❖ Grupos solidarios
- ❖ Cooperativas de crédito
- ❖ Bancos de Comunales.

Teniendo todos estos modelos sus ventajas ante el cliente como la de culturizar al cliente a realizar sus pagos puntuales, siendo este su historial crediticio para futuros préstamos, y sobre todo el cliente aprenderá a utilizar los servicios financieros y canales financieros como herramienta de acceso a pagos como de servicios básico, movimientos de cuenta entre otros, debiendo de considerar sea cual sea la metodología de crédito, la

²⁹ Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador.

intención es la que cuenta de tener un servicio financiero de primera que genere un beneficio económico y social.

2.4. Análisis de la Pobreza

Los microcréditos nacen para solucionar el problema de la falta de financiación con el que se enfrentan la gran mayoría de los pobres y de las microempresas del sector informal de las sociedades del tercer mundo. Muchas teorías tradicionales del desarrollo han tratado de demostrar que uno de los principales motivos por los que en muchos países subdesarrollados no se iniciaba un proceso de crecimiento económico sostenido era porque una gran parte de sus recursos humanos no estaban dispuestos a trabajar. Hoy se sabe que esto no es cierto. Los pobres del tercer mundo llevan mucho tiempo luchando por salir de la pobreza, situación en la que se encuentran atrapados debido fundamentalmente a un motivo: la falta de acceso a las fuentes de financiamiento, que ahora en la actualidad ya existe esta oferta de servicios financieros.

La característica más visible en los países en desarrollo es la pobreza. Es el resultado de una desigualdad tras otra. Primero, la desigualdad de la distribución mundial de la renta y enseguida, la desigualdad de la distribución de la renta dentro de un mismo país. La pobreza es importante tanto desde el punto de vista intrínseco como desde el punto de vista funcional. Comúnmente se diría que su erradicación es un objetivo fundamental del desarrollo económico. Por tanto, precisar cómo se caracteriza la pobreza y hallar un indicador apropiado de la pobreza son elementos importantes de toda política destinada a aliviar la pobreza. Sin embargo, la pobreza no sólo tiene un interés intrínseco dado que tiene consecuencias sobre el propio funcionamiento de la economía.

Según la Organización de Naciones Unidas: La ONU define “*la pobreza en función del ingreso per cápita diario de las familias. Se obtienen así tres niveles de pobreza:*

- *Extrema Pobreza = Ingreso inferior a US\$1.00 al día.*
- *Pobreza Media = Ingreso entre US\$1.00 y US\$1.99 al día.*

- *Sobre Línea de Pobreza = Ingreso mayor a US\$2.00 al día.*³⁰

Se puede decir que la pobreza es la incapacidad de adquirir la canasta básica de bienes y servicios básicos; y la indigencia podemos decir que son ingresos insuficientes para adquirir una canasta básica de alimentos. Para entender un poco mejor sobre la pobreza se ha establecido 4 niveles de pobreza:

Indigentes. No forman parte del ámbito microcredicio aunque han surgido algunas excepciones interesantes, que de todas maneras requieren un componente mixto de asistencia social. Se calcula que el ingreso diario de un indigente es inferior a US\$ 1.00. Según reporte de la ONU año 2010.

Extremadamente pobres: Los que malviven en condiciones ínfimas, aunque pueden disponer de techo y el vivir con otros miembros familiares les permite sobrevivir. Obtienen algún pequeño ingreso esporádico, por lo que sí son clientes potenciales de algunos -no muchos- programas de microcrédito. Esta categoría, como la anterior correspondería a un ingreso per cápita diario inferior a US\$1.00., según reporte de la ONU año 2010.

Moderadamente pobres. Personas con capacidad de generar ingresos, aunque éstos no son estables ni regulares en el tiempo. Un claro ejemplo lo constituyen los habitantes de zonas rurales, que viven y trabajan de actividades agropecuarias. Si bien la pobreza en estas zonas suele ser muy extrema, también es cierto que existe una limitada capacidad de generación de ingresos, suficiente para poder obtener microcréditos. Por ello, éstos y el siguiente grupo constituyen los principales clientes del microcrédito. Este grupo obtiene un ingreso per cápita promedio de entre US\$1.00 y US\$1.99. según reportes de la ONU año 2010.

INCIDENCIA, INTENSIDAD Y SEVERIDAD

³⁰Tomado de la pagina web de la ONU www.un.org/es/

El indicador de pobreza presentado es precisamente la incidencia de pobreza, y es el porcentaje de personas con ingresos menores a la línea de pobreza. La intensidad o brecha es la proporción de ingreso de los pobres con respecto al ingreso mínimo definido como línea de pobreza, en otras palabras es la proporción de ingresos que les falta a los pobres para salir de la condición de pobreza, es una medida de, **que tan lejos están los pobres de la línea de la pobreza.**

La severidad es un indicador que se refleja la desigualdad entre los pobres, un valor alto en severidad indica que existe una gran cantidad de pobres están lejos de alcanza la línea de la pobreza.

Microempresarios: Personas que se dedican a actividades comerciales muy simples, trabajan por cuenta propia y en solitario, o bien con la ayuda de otros miembros de la familia. Son aquellas personas que poseen un pequeño negocio dentro del sector informal: un puesto de venta ambulante, un sencillo taller de reparación, un pequeño taller de confección instalado en su propia vivienda, por citar algunos ejemplos. Aquellos que consolidan y hacen crecer su negocio podrán acceder al sistema financiero formal, aunque la mayoría no llegarán a disponer de garantías reales suficientes para ello. El ingreso per cápita diario de este grupo supera los 2.00 US\$. Según reporte de la ONU año 2010.

2.5. Definición de Gestión de Desempeño Social (GDS)

Según el boletín de desempeño Social de la RFR, *“señala que El Sistema de Gestión del Desempeño Social (SGDS) es la traducción eficaz de la misión de la organización de las IMF’s en acciones prácticas que lleven a la realización de los objetivos sociales. La evaluación de GDS debe ser tan sistemática como la evaluación y gestión del desempeño financiero.”*³¹

³¹BOLETÍN N # 2del desempeño Social. Programa Piloto GDS Miembros, pág. 5

La mayoría de las IMF's tienen una misión social explícita, sin embargo en muy pocos casos se busca alcanzar esta misión como parte de una estrategia deliberada y planificada. Al igual que en el caso de los objetivos financieros, las IMF's podrían alcanzar sus objetivos sociales con éxito si implementarán los mecanismos necesarios para medir, monitorear y dirigir sus avances hacia dichos objetivos.

El proceso continuo de recolección de información sobre los clientes; la introducción de cambios en los productos y procesos de la IMF para mejorar sus operaciones; y alcanzar un objetivo social, es exactamente lo que intenta reflejar el término GDS.

En esta caso las IMF's tiene como objetivo central el llegar de una forma más cercana al mercado objeto o población segmentada como son los microempresarios, es decir llegar a sociabilizar con los más pobres y de esta forma llegar a encontrar posibles soluciones a sus situaciones financieras y generar los sueños en realidad en medida de la escala de sus recursos, para los cuales se pueden crear los siguientes beneficios bilaterales IMF's y clientes.

- Productos y servicios más apropiados e innovadores para las necesidades y requerimientos de los clientes.
- Brindar un mejor servicio a los clientes
- Administración de la IMF a través de Modelos de Gestión de Excelencia
- Asistencia Técnica en temas de Desempeño Social
- Mayor retención y fidelización de clientes
- Crecimiento y sostenibilidad financiera y social
- Reducción de costos operativos
- Demostración del Desempeño e Impacto Social a los actores claves

A continuación se cita el primer listado de Indicadores de Medición de Desempeño Social que maneja actualmente la RFR para monitorear la GDS de sus instituciones miembros, establecidos en 4 áreas: Selección de Clientes; Satisfacción de Clientes; Superación de Clientes; y responsabilidad social.

SELECCIÓN DE CLIENTES

1. # de cantones con intervención / % de beneficiarios por cantón / Distribución de cartera por cantón
2. Distribución de cartera por monto / Distribución de ahorros por monto
3. % de beneficiarios por área de vivienda / Distribución de cartera por área de vivienda
4. % de beneficiarios por tipo de actividad económica / Distribución de cartera por tipo de actividad económica
5. % de beneficiarios por producto de crédito / Distribución de cartera por producto de crédito
6. % de beneficiarios por estado civil / Distribución de cartera por estado civil.

SATISFACCION DE CLIENTES

1. # de beneficiarios de crédito
2. Nuevos clientes
3. Tasa Nominal vs tasa máxima
4. Tiempo de desembolso del Crédito
5. # de socios ahorristas / Volumen de ahorros de los beneficiarios
6. % de deserción de clientes.

SUPERACION DE CLIENTES

1. % de incremento del ingreso familiar por ciclo de crédito
2. % de incremento del patrimonio familiar
3. % de clientes con mejoramiento de status de vivienda % de margen entre el rendimiento de la cartera vs. el costo total de la cartera
4. # de empleados con planes de capacitación
5. Monto destinado al financiamiento de capacitación de empleados / # total de empleados
6. Monto destinado al financiamiento de capacitación de socios / # total de socios.

RESPONSABILIDAD SOCIAL

1. % de empleados permanentes (contrato y beneficios sociales)
2. % de empleados que cuentan con seguros adicionales a los establecidos por Ley
3. % de funcionarios que recibieron capacitación (mayor a 2 días)
4. % de empleados que dejaron la institución en el periodo
5. Relación entre el salario más alto y salario más bajo
6. % de utilización de excedentes en incentivos y obras sociales orientadas a clientes

El objetivo principal de las micro finanzas ha sido siempre ayudar a la población a salir de la pobreza a través de la provisión de servicios financieros a personas quienes previamente se pensaba no eran bancables. Después de un periodo de crecimiento y de éxitos consecutivos, ha habido una tendencia a una mayor atención hacia la sostenibilidad financiera de las instituciones de microfinanzas (IMFs), en lugar del impacto social que están creando.

Ha habido la suposición que una organización financieramente viable está automáticamente creando beneficiosos resultados sociales. Siguiendo una serie de artículos e investigaciones resaltan serios problemas con el sobreendeudamiento y con la destrucción de ahorros en ciertos contextos, el sector de micro finanzas está siendo desafiado en revisar su enfoque de cumplir efectivamente su misión social. La viabilidad financiera necesita ser vista nuevamente por lo que es un medio para lograr un fin más que un fin en sí mismo. El logro de los resultados sociales no es un efecto secundario automático por tener una organización financieramente viable, la gestión de desempeño social necesita tomar el centro de la atención.

2.5.1. Que mide el desempeño social

Una IMF es una empresa social y la razón de su existencia es servir al cumplimiento de un propósito de desarrollo orientado a la superación de la pobreza y la exclusión financiera. Los objetivos sociales principales de las IMF comúnmente involucran: el alcance de personas pobres y/o excluidas, la satisfacción de las necesidades de la

clientela meta y la incidencia en cambios positivos en la vida de la clientela meta. La sostenibilidad financiera es, por tanto, un medio para el logro de dicho fin.

El desempeño social es el proceso de llevar la misión social a la práctica. Para que dicho proceso sea efectivo debe realizarse en línea con los siguientes valores sociales:

- ❖ El alcance de un número creciente de personas pobres y excluidas, de manera sostenible.
- ❖ La mejora de la calidad y la adecuación de los servicios a las necesidades de la clientela meta.
- ❖ La mejora de las condiciones socioeconómicas de la clientela meta.
- ❖ El comportamiento socialmente responsable con la clientela, los recursos humanos, las comunidades atendidas y el medio ambiente.

2.5.2. Dimensiones del desempeño social

Las evaluaciones tradicionales del desempeño social se han enfocado en el impacto (que se refiere a los cambios en la clientela que pueden ser directamente atribuibles a la IMF's). Sin embargo, el impacto es sólo uno de los elementos del desempeño social. El desempeño social examina todo el proceso por el cual el impacto es generado. Desde esta perspectiva, el siguiente gráfico identifica a las cinco dimensiones del desempeño social

CUADRO # 2
DIMENSIONES DEL DESEMPEÑO SOCIAL

INTENCIONES Y DISEÑO
¿Cuál es la misión de la IMF?
¿Misión de la IMF define claramente sus objetivos sociales?
SISTEMAS INTERNOS Y ACTIVIDADES
¿Qué actividades lleva a cabo la IMF para lograr su misión?
¿Los sistemas de la IMF están alineados con los objetivos sociales?
PRODUCTOS
¿La IMF atiende a personas pobres y/o excluidas?
¿Los productos y servicios satisfacen sus necesidades?
RESULTADOS
¿Los clientes han experimentado mejoras sociales y económicas?
IMPACTO
¿Estas mejoras pueden ser atribuibles a la IMF?
Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila

El desempeño social puede definirse de varias maneras. El sector de las microfinanzas tiene todavía que acordar una definición común de desempeño social, y el debate sobre la definición precisa de desempeño social sigue en marcha entre las partes interesadas en las microfinanzas. No obstante, pueden identificarse dos temas comunes a partir de este debate, que probablemente serán incorporados en toda definición consensuada de desempeño social.

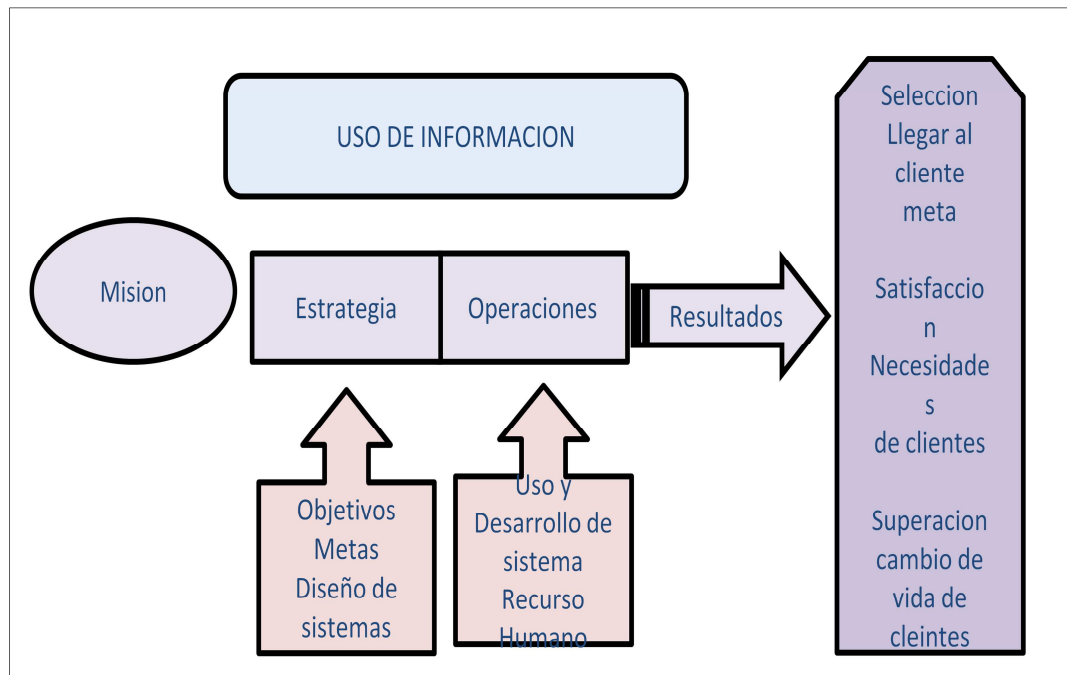
1. El desempeño social lleva una relación entre la organización y otros miembros de la sociedad civil:
 - a. Esta relación va mas allá de la existente entre la organización y sus propietarios, pues incluye a otros grupos interesados, los grupos interesados son donantes, inversionistas, empleados, y comunidades en las que las IMFs operan.
 - b. Esta relación va mas allá del desempeño financiero de la organización, pues incluye resultados sociales de la organización.

2. El desempeño social relaciona los resultados sociales con la misión y objetivos sociales de la organización.
 - a. Las percepciones de las partes interesadas deben ser consideradas explícitamente al establecer la misión y objetivos sociales.

2.6. Objetivo del desempeño social

Medir, monitorear y evaluar SOCIALMENTE a IMF's con énfasis al cumplimiento de la misión institucional.

CUADRO # 3
CAMINO DE DESEMPEÑO SOCIAL



Fuente: Red Financiera Rural
Elaborado por: Paul Agila

2.6.1. Medición del desempeño social versus gestión del desempeño social

La gestión del desempeño social, este es un concepto distinto, aunque estrechamente relacionado con el concepto de medición del desempeño social. Aunque algunos pueden usar ambos términos como si fueran sinónimos, no son lo mismo.

La medición del desempeño social es un concepto más estrecho, referido al proceso de medir el desempeño social. Por el contrario, la gestión del desempeño social es un concepto más amplio, referido al proceso de medir, analizar, presentar informes y usar la información del desempeño social. El segundo reconoce que, para ser útil, la información del desempeño social debe integrarse en el trabajo y rutinas operativas de la IMFs y en su sistema de valores, en otras palabras debe de estar institucionalizada.

2.6.2. Marco conceptual de la generación de Indicadores Sociales

Los microcréditos han mostrado resultados dispares en la lucha contra la pobreza, pero esperanzadores. Se ha demostrado que si se garantiza un conjunto de circunstancias adecuadas, este instrumento puede reducir la pobreza, puede amortiguar la exposición a la vulnerabilidad de los más pobres a las crisis externas, puede ayudar a asegurar la obtención de ingresos de forma más regular y continuada, puede apoyar a mejorar el rendimiento y la productividad de las inversiones de las microempresas, y puede ayudar a mejorar la calidad de vida.

2.7. Medición del desempeño social

Las instituciones de microfinanzas han nacido con objetivos sociales, dentro de los cuales se puede mencionar las siguientes: combatir la pobreza, mejorar las condiciones de vida de sus clientes, fomentar el empleo, dar acceso al crédito, entre otras. Sin

embargo, no todas ellas han fijado metas “**SMART**”³², o han establecido las actividades necesarias para medir e informar de su progreso.

El primer paso es convertir la misión en metas sociales “SMART” las cuales deben tener repercusión directa en un segmento específico de clientes, en sus necesidades y en los cambios esperados en sus vidas; para luego desarrollar estrategias y procedimientos en función de éstas.

El segundo paso es establecer los mecanismos que se implantarán para dar seguimiento al cumplimiento de las metas sociales. Es decir, cómo se levantará la información que nos permitirá conocer el grado de avance y efectividad de las acciones.

El tercer paso es contar con un sistema de información que permita comunicar, ágil y oportunamente, la información necesaria para evaluar y mejorar los procesos, productos y relaciones con los clientes, en función del cumplimiento de las metas sociales.

Según ACCION INTERNACIONAL “*cualquier modelo propuesto de medición del desempeño social se plantea seis preguntas básicas*”³³:

1. ¿Cuáles son sus objetivos de desempeño social y cómo busca alcanzarlos?
2. ¿Quién utiliza los productos y servicios de su programa?
3. ¿Por qué y cuándo los clientes abandonan el programa o no logran utilizar completamente los servicios disponibles?
4. ¿Cuál es el efecto de su programa en clientes actuales?
5. ¿Cómo utilizará la información sobre el desempeño social para mejorar sus servicios?
6. ¿Cómo mantiene y mejora la calidad de los sistemas que utiliza para responder estas preguntas?

El desempeño social puede ser medido en dos ámbitos amplios de desempeño, usando dos enfoques genéricos. Los dos ámbitos de desempeño son: resultados sociales y

³² Acrónimo derivado del inglés, que significa: S= específico; M= medible; A= alcanzable; R= relevante; T= en tiempo

³³ Tomado de la pagina web de ACCION INTERNACIONAL www.accion.org

procesos internos. Los dos enfoques genéricos son enfoques basados en indicadores y enfoque basado en auditorías.

El enfoque basado en indicadores usa indicadores cuantitativos o categóricos para medir diferentes dimensiones del desempeño social. Estos podrían ser, por ejemplo, indicadores de resultados, marcadores de pobreza o marcadores de desempeño social.

Donde se puede decir que los resultados sociales son cambios observados en el bienestar de los clientes, sus micro-negocios, hogares o comunidades de clientes, los ejemplos de indicadores sociales medidos comúnmente son ingresos y gastos familiares, propiedad familiar de activos, ganancias del negocio, asistencia escolar, condiciones de vivienda, acceso a servicios públicos, acceso a atención en salud, participación en la comunidad y toma de decisiones intrafamiliares.

Todo esto se maneja mediante una cadena causal de desempeño social que significa que en los procesos internos se refieren a procesos operativos dentro de la IMF's, que transforman los insumos en productos, resultados de impactos, los procesos consisten por ejemplo, identificación, comunicación y reforzamiento de la misión social, focalización en el cliente, innovación de productos, sistemas de información para la gestión, sistemas de incentivos, rutinas de trabajo, cooperación interdepartamental capacitación y superación del personal, monitoreo y evaluación e investigación de mercado. En ausencia de información sobre el impacto o resultados sociales, el supuesto es que aquel y estos pueden ser inferidos, razonablemente, de procesos internos sólidos que apoyen el cumplimiento de la misión social.

Una herramienta que están utilizando muchas organizaciones a nivel mundial es el de la Corporación para el Desarrollo de las Microempresas- Fundación Ford (CGAP-Ford) que hacen un seguimiento del desempeño social de las IMF's monitoreando cambios en los indicadores de resultados sociales correspondientes a una de las cinco metas del milenio: 1) Erradicar la extrema pobreza y el hambre, 2) Lograr educación primaria

universal, 3) Promover la equidad de género y empoderar a las mujeres, 4) Reducir la mortalidad infantil, y 5) Mejorar la salud materna.

Aunque existen múltiples herramientas de medición desarrolladas por la sociología, la antropología y la economía, todavía es necesario utilizar un mix de herramientas ante la falta de un sistema universal que se adapte a las necesidades intrínsecas de cada estudio. Encontrar hoy una medida única y universal no sería factible por la variedad de condiciones y factores de pobreza.

- ❖ Definición del objeto a medir.
- ❖ Identificación de indicadores.
- ❖ Objetivo de la medición.
- ❖ Destinatario de la medición.

Con la finalidad de solventar las deficiencias que presentan los mecanismos de generación de indicadores sociales basados en las metodologías de evaluación de impacto (in-situ) y línea de base (extra situ), ya que la primera representa altos costos y compleja operatividad al momento de obtener la información, y la segunda tiene escasa confiabilidad, se busca una nueva opción de levantamiento de indicadores sociales con el avance de la tecnología informática, cuyo origen son las propias bases de datos de cada organización. Estos se logran mediante la aplicación de un proceso de definición, extracción, generación, y evaluación de cada variable e indicador a partir de los registros generados en las estructuras de información de la propia base de datos de la Institución de Microfinanzas. Para esto se han aplicado los siguientes principios:

- ❖ **Sencillez:** Los indicadores deben ser lo más fáciles de medir y aplicar.
- ❖ **Pertinencia:** Los indicadores deben medir aspectos de las IMF que son de interés e importancia.
- ❖ **Integridad:** En la medida de lo posible, el conjunto de indicadores debe medir colectivamente todos.

A. Datos del Cliente

Comprende las variables que describen las características socio-demográficas de cada socio /cliente.

B. Información de Activos

Contempla las obligaciones a la vista que mantiene la entidad con sus socios, los aportes que los socios realizan en calidad de certificados de aportación y las obligaciones a plazo fijo que mantiene la entidad con sus socios. Todos estos datos con cuadro contable.

C. Información de Pasivos

Contempla los saldos de crédito, con cuadro contable, de cada uno de los individuos con quienes la IMF mantiene operaciones vigentes /vencidas.

2.7.1. Evaluación del desempeño

Cuando hablamos de la Evaluación del Desempeño Social (EDS) nos referimos a las herramientas y a los indicadores que nos permiten el levantamiento de información del desempeño social de IMF. *La EDS genera información que permite a la IMF tomar decisiones estratégicas, operativas y de gestión. Este último, es el nexos entre la EDS y la GDS. En este sentido, la EDS es un medio para la GDS. La EDS presenta tres modalidades:*³⁴

- ❖ Evaluación de clientes.
- ❖ Auditoría social.

³⁴MEDICION DEL DESEMPEÑO SOCIAL, Foro latinoamericano de finanzas rurales, La Paz-Bolivia, pág. 8

❖ Rating social.

Podemos diferenciar estas modalidades por su alcance investigativo a lo largo del Camino del Desempeño Social. El rating social valora el proceso interno, en algunos casos, y en otros casos, examina también los resultados a nivel de clientes. Por último, la evaluación de clientes examina sólo los resultados a nivel de la clientela de la IMF.

A. Evaluación de clientes

Determina el cumplimiento de la misión social de una IMF a partir de las evaluaciones que recurren a sus clientes como principal fuente de información primaria y se orientan a indagar: la cobertura en pobres, la satisfacción de los clientes con los servicios y el impacto de los servicios en la clientela. Entre las herramientas de difusión internacional que evalúan los resultados a nivel de clientes, tenemos las siguientes: Herramientas AIMS de la Red SEEP. Herramientas cuantitativas y cualitativas, que evalúan 5 áreas: satisfacción de clientes, impacto, salida de clientes, uso del crédito y ahorro y empoderamiento de clientes. Herramienta de medición de la pobreza del CGAP.

Es una herramienta simple y de bajo costo operacional que permite evaluar el estatus de pobreza de la clientela de una IMF, y compararlo con una muestra representativa de personas que tienen el perfil de la clientela meta pero no reciben servicios financieros. Herramienta PPI (Progressout of PovertyIndex) de la Fundación Grameen. Determina la probabilidad de que un cliente esté por encima o por debajo de la línea de pobreza nacional. Para ello, se basa en una selección de los indicadores de pobreza más significativos del país, identificados a partir de las encuestas oficiales y procedimientos estadísticos que determinan las probabilidades en base a un enfoque holístico. Herramientas de Investigación de Mercado de MicroSave. Conjunto de herramientas que aplican el enfoque participativo para la investigación de mercado en las microfinanzas con enfoque en la demanda.

B. Auditoria social

La auditoria social busca que una IMF's rinda cuentas sobre su desempeño social e identifique áreas para la mejora. Como en el caso de la auditoría financiera, la auditoría social puede ser interna o externa, con procesos diferenciados. A continuación, presentaremos dos ejemplos de herramientas de difusión internacional para la auditoría social de IMF: la herramienta SPI, que caracteriza una auditoría de resultados, en relación a indicadores estándares aceptados y la herramienta QAT, que caracteriza a una auditoria de procesos. **Herramienta QAT (QualitativeAssessmentTool) de Microfinance Center.** Evalúa el estatus y la efectividad de los sistemas internos de una IMF en relación a la gestión del desempeño social, e identifica las áreas que precisan mejoras. **Herramienta SPI (Social PerformanceIndicatorsIniciative) de CERISE.** Genera una valoración del desempeño social de una IMF, en base a indicadores estándares vinculados a un sistema de calificación. Explora las intenciones, acciones y medidas correctivas del proceso organizacional que la IMF conduce para el cumplimiento de su misión. La SPI permite identificar cuál es el posicionamiento actual de la IMF en distintas dimensiones, subdimensiones e indicadores del desempeño social, en comparación con los niveles deseados.

C. Rating social

Es una evaluación externa e independiente del desempeño social de una IMF, análoga a la aplicada en el caso del rating financiero. El rating social evalúa las prácticas, mide un conjunto de indicadores, les otorga puntajes y los compara con estándares internacionalmente aceptados y buenas prácticas. El rating social no realiza una evaluación de impactos, en lugar de ello, proporciona un análisis del proceso organizacional que conduce al logro del impacto. A continuación, presentamos dos ejemplos de rating social: el rating social de MicroRate que valora sólo el proceso de organización interno, y el rating social de M-CRIL que explora tanto el proceso interno como los resultados a nivel de los clientes. **Rating Social de MicroRate.** Evalúa a una IMF desde la perspectiva tanto del riesgo social, (el riesgo de no lograr la misión

social), como del desempeño social, (la probabilidad de contribuir al cumplimiento de valores sociales).

2.7.2. Debates en relación al desempeño social

El interés por el desempeño social proviene de la creencia de que, aunque la sostenibilidad financiera es esencial para responder a las necesidades de las personas excluidas del sector financiero formal, no es suficiente para asegurar que los objetivos sociales de las microfinanzas sean automáticamente alcanzados. No obstante, la temática del desempeño social ha generado ciertas reservas entre IMF's o será otro engorroso y costoso mandato de los donantes, o realmente necesitamos establecer un nuevo conjunto de indicadores para el reporte del desempeño social.

2.8. El Microcrédito en el contexto de las Políticas de Desarrollo

Los microcréditos han mostrado resultados dispares en la lucha contra la pobreza, pero esperanzadores. Se ha demostrado que si se garantiza un conjunto de circunstancias adecuadas, este instrumento puede reducir la pobreza, puede amortiguar la exposición a la vulnerabilidad de los más pobres a las crisis externas, puede ayudar a asegurar la obtención de ingresos de forma más regular y continuada, puede apoyar a mejorar el rendimiento y la productividad de las inversiones de las microempresas, y puede ayudar a mejorar la calidad de sus vidas y las de sus familias.

El análisis que se está realizando sobre la conveniencia de las microfinanzas para la reducción de la pobreza ha generado dos enfoques que, a pesar de que es posible que sean complementarios, se han planteado como excluyentes y opuestos. Esta polarización se deriva de la disyuntiva entre proyección financiera y sostenibilidad y se cristaliza en los dos siguientes enfoques en la oferta de servicios financieros a los pobres.

a.- Enfoque de los sistemas financieros o enfoque minimalista: Considera como objetivo principal la oferta de servicios. Se basa en la premisa de que sólo los vastos recursos del sistema financiero pueden proporcionar los fondos necesarios para crear y potenciar unas instituciones de financiación autosuficientes que permitan la canalización del ahorro en inversión, posibilitando la micro financiación comercial de los pobres económicamente activos.

b.- Enfoque de alivio de la pobreza: Considera los servicios financieros como un medio para alcanzar la reducción de la pobreza e impulsar los procesos sociales. Este es el sistema practicado por el Banco Grameen de Bangladesh, consistente en conceder créditos a los pobres, y en particular los indigentes, financiados por donantes o gobiernos.³⁵

2.8.1. Enfoque de los sistemas financieros o minimalista

Los microcréditos y los créditos rotatorios son instrumentos reembolsables cuya finalidad es contribuir a la lucha contra la pobreza mediante el fomento de servicios micro financieros que apoyen el tejido micro empresarial. El propósito es que los servicios financieros sean accesibles y adecuados a sectores económicos y sociales hasta el momento ajeno al sistema financiero. Las notas básicas de esta postura son:

1. Las entidades financieras son financieramente autosuficientes y no dependen de un sistema continuado de donaciones. Este enfoque encuentra su primera justificación en el fracaso de la ayuda asistencial, proponiendo un tipo de ayuda que se retroalimente.
2. Los principales beneficiarios no han de ser necesariamente los más pobres, sino aquellos que presenten un proyecto micro empresarial que pueda suponer un desarrollo económico-social de la zona.

³⁵MEDICION DEL DESEMPEÑO SOCIAL, Foro latinoamericano de finanzas rurales, La Paz-Bolivia, pág. 22-23

3. Los objetivos esperados se concretan principalmente en la inyección de capital a un sistema, la paulatina cristalización de un sistema financiero estable, rentable y regulado y un cierto desarrollo micro empresarial de la comunidad, lo que se conoce como efecto cascada.

El planteamiento de este enfoque se limita a conceder créditos a través de instituciones financieras sólidas y generalmente confía en el mercado para garantizar que esos créditos alcanzan a los más pobres sin establecer herramientas para la evaluación, seguimiento e inspección de las operaciones con el objetivo de verificar su contribución a la lucha contra la pobreza. Tampoco incurre en gastos de formación técnica, mejoras de gestión y procedimientos necesarios para un adecuado fortalecimiento institucional.

Serán las propias implicaciones de la premisa básica de este enfoque: la necesidad de autosuficiencia financiera, las que permitan alcanzar un sistema financiero estable y desarrollado. La AUTOSUFICIENCIA FINANCIERA significa que con los ingresos se han de cubrir tanto los costes operativos o de funcionamiento como los costes financieros o del capital (incluyendo el coste de oportunidad, las provisiones para incobrables y el efecto de la inflación). Si además, se quiere asegurar su crecimiento futuro será necesario incluir un margen que asegure este crecimiento.

2.8.2. Enfoque de alivio a la pobreza

Por su parte, las Organizaciones no gubernamentales de desarrollo (ONGD) activas en el sector de microfinanzas, así como un amplio sector académico dedicado a la economía del desarrollo, abogan por un enfoque que consiste en trabajar directamente con los beneficiarios más pobres de la escala y utilizar el microcrédito como un instrumento social para reducir la pobreza de los beneficiarios. Para ello, apuestan por el seguimiento, la capacitación, el fortalecimiento institucional y han desarrollado distintas modalidades microfinancieras experimentales (fondos en especie, micro-seguro, entre otros) que, más allá de la rentabilidad económico-financiera, tratan de enfocar con claridad su orientación hacia el impacto en los procesos sociales, especialmente entre

los más pobres. Este enfoque parte de la premisa de que no se debe desviar la atención del fin principal de toda ayuda: la reducción de la pobreza. El microcrédito es un medio adicional para conseguir este objetivo. Este instrumento, pues, no se ha de centrar en su dimensión financiera, sino que ha de priorizar su impacto en los procesos sociales, especialmente entre los más pobres.

Este enfoque no exige como requisito indispensable la sostenibilidad financiera de las instituciones o de los proyectos beneficiarios; ya que este objetivo supone el desplazamiento y subordinación del fin principal que es la lucha frente a la pobreza. Así:

1. La reducción de costes se puede realizar también mediante el préstamo de montos mayores a un menor número de personas. Afecta pues a la escala del alcance (número de clientes).
2. Los ingresos provienen principalmente de los tipos de interés, lo que supone el establecimiento de tipos de interés que cubran todos los costes, lo que también puede impedir el acceso de los más desfavorecidos. Afecta pues a la profundidad del alcance (grado de pobreza de los clientes).
3. Se centra en determinados sectores contemplados como más rentables o con mayores posibilidades. Afecta pues a la amplitud del alcance.
4. Puede incluso afectar al alcance geográfico al no potenciar el acercamiento a zonas rurales, más empobrecidas, más aisladas.

El enfoque minimalista es en esencia un instrumento que aplica el razonamiento capitalista a las sociedades pobres. Por el contrario, el enfoque de alivio de la pobreza aboga por llegar a los más pobres e impulsar cambios sostenibles en un sentido amplio, esto es, que contemplen aspectos socio-culturales, de género, medioambientales, institucionales, entre otros. Es evidente que la existencia de un sistema financiero sólido por sí mismo no impacta directamente en las condiciones de vida de los más pobres. No obstante, esta limitación no implica el rechazo del enfoque minimalista como una estrategia válida de lucha contra la pobreza, ya que el acceso a la financiación regulada y sostenible de actividades económicas es uno de los desafíos más importantes para los

amplios sectores desfavorecidos y excluidos en los Países en Vías de Desarrollo (PVD). El reto consiste en averiguar hasta dónde llegan estos enfoques en el objetivo de reducir la pobreza y para ello se ha de comprobar el comportamiento de ambos enfoques en el cumplimiento de los indicadores de desempeño.

2.8.3. Los indicadores de desempeño

Los indicadores de desempeño son aquellos que permiten evaluar, medir y hacer un seguimiento de los resultados de una operación. Los profesionales de las micro finanzas miden el desempeño en al menos los cinco ámbitos siguientes.

CUADRO # 4

TIPOS DE INDICADORES DE DESEMPEÑO	
ESCALA DEL ALCANCE	¿A cuántos clientes atiende la operación de microcrédito?
PROFUNDIDAD DEL ALCANCE	¿Qué nivel de pobreza tienen los clientes beneficiarios de la operación de Microcrédito?
CALIDAD DE LA CARTERA	¿Con qué facilidad cobra los préstamos la institución financiera?
AUTOSUFICIENCIA FINANCIERA	¿Es la institución Financiera lo suficientemente rentable como para mantener o expandir sus servicios sin inyecciones continuas de fondos subsidiados?
EFICIENCIA	¿La IF está prestando servicios a los clientes al menor coste posible?

Fuente: Microfinanzas española

Elaborado por: Paul Agila/2011

CUADRO # 5

DESEMPEÑO DE LOS ENFOQUES DE MICROFINANZAS	
Enfoque de sistemas financieros o minimalista	Enfoque de alivio de la pobreza
Limitado Alcance	Alcance amplio
Menor profundidad	Mayor profundidad
Excelente calidad de la cartera	Limitada calidad de la cartera
Eficiencia alta	Eficiencia limitada
Autosuficiencia financiera	Autosuficiencia financiera limitada

Fuente: Microfinanzas española

Elaborado por: Paul Agila/2011

Como se puede apreciar en Los cuadros 18 y 19, dependiendo de los objetivos deseados en términos de reducir la pobreza (alcance, profundidad, eficiencia, entre otros) será necesario combinar las herramientas de ambos, los enfoques. La propuesta del presente trabajo es que para alcanzar un impacto económico y social significativo y duradero, es imprescindible combinar ambas perspectivas. En esencia consiste en que se ha de garantizar la inyección de una oferta de servicios financieros como un objetivo y, al mismo tiempo, fijar como estrategia la focalización (lucha contra la pobreza), de modo que se que permita también el acceso de "los sectores más pobres de la población" mediante la aplicación de criterios estrictos para la selección de beneficiarios. Para tener éxito, una política de concesión de microcréditos debe ser integral y estar acompañada por un marco adecuado para la lucha contra la pobreza. Ello requiere un análisis de las características de la demanda de servicios financieros de los más pobres y de las unidades económicas más pequeñas de la sociedad con el fin de desplegar un abanico diverso de alternativas a las que puedan acceder según el momento del ciclo de vida de sus negocios y/o las necesidades para garantizar la sostenibilidad del sistema. Se trata, pues de responder a las necesidades del cliente con una carta de productos variada en lugar de tener un único producto y una institución sólida especializada que lo provea. El reto para conformar una oferta integral consiste en crear y apoyar instituciones capaces de ofrecer metodologías e instrumentos para analizar las necesidades de los clientes más pobres y su capacidad de pago, y luego ofrecer un menú variado de servicios financieros. Solamente una estrategia que combina herramientas técnicas y financieras propias de los dos enfoques y que alterne instrumentos heterogéneos y actores diversos

que respondan de forma adaptable y modulada a las metas de alcance, amplitud, profundidad y eficiencia puede responder eficazmente a la multi dimensionalidad de la pobreza.

2.8.4. Indicadores de desempeño social

El Informe sobre Estándares de Desempeño Social fue creado por Marketing MIX para reunir información sobre los 22 indicadores principales seleccionados por el Grupo de Trabajo de Desempeño Social⁶ (Social Performance TaskForce- SPTF por sus siglas en inglés).

Los indicadores se dividen de la siguiente forma:

“Los primeros trece están, principalmente, enfocados en la misión de la Institución, los productos y servicios ofrecidos, la responsabilidad social hacia los clientes y el personal, y el alcance a los clientes. Los siguientes seis indicadores (14 al 19) están principalmente enfocados en el alcance laboral, responsabilidad social hacia la comunidad y el medio ambiente, y la educación de los niños. Finalmente, los últimos tres indicadores son relacionados con niveles de pobreza.”³⁶

³⁶Tomado de la pagina web www.mixmarket.org/es

CUADRO # 6
INDICADORES DE DESEMPEÑO SOCIAL

	DIMENSIÓN	ESTÁNDAR
1	INTENCION	Misión y Metas Sociales
2		Gobernabilidad
3	ESTRATEGIAS Y SISTEMAS	Gama de productos y servicios
4		Capacitación acerca del desempeño social
5		Valoración e incentivos para el personal
6		Investigación de mercado de clientes
7		Medidas de retención de los clientes
8		Evaluación de Pobreza
9	Políticas y Cumplimiento	Responsabilidad Social Hacia los clientes
10		Costo de servicio para los clientes
11		Responsabilidad social hacia el personal
12		Responsabilidad social hacia la comunidad
13		Responsabilidad social hacia el medio ambiente
14	Calidad de Vida	Alcance Geográfico
15		Alcance a las mujeres
16		Alcance a clientes
17		Productos
18		Empleo
19		Niños que asisten a la escuela
20		Clientes pobres y muy pobres al ingreso
21		Clientes en estado de pobreza
22		Clientes fuera de la pobreza.

Fuente:Estándares de Desempeño Social fue creado por el MIX 2010.

Elaborado por: Paul Agila/2011

2.9. Desarrollo y Sostenibilidad

Desarrollo Sostenible significa “tratar al planeta tal y como deseamos que permanezca” y “dirigir el cambio necesario” para crear un sistema económico en el futuro más equitativo y justo que el que tenemos en la actualidad. En otras palabras:

1. Asegurar una mejor calidad de vida para todas las personas, ahora y para las generaciones futuras.

2. Reconocer que nuestra economía, medioambiente y bienestar son interdependientes.
3. Asegurar la satisfacción de las necesidades básicas de las personas: vivienda, seguridad alimentaria, salubridad, educación, y dar oportunidades a todos, incluyendo los más pobres, de desarrollar su potencial a través del acceso a los recursos como el crédito y el empleo.
4. Fortalecer y garantizar un sistema económico (financiero) saneado para generar riqueza suficiente para satisfacer las necesidades presentes y futuras.

Por lo tanto, el concepto de sostenibilidad replicado en el contexto del microcrédito, hace referencia al impacto que las intervenciones u operaciones de microcrédito tienen en asegurar esa calidad del nivel de vida y esa justicia distributiva y facilitación del acceso de los más pobres a los recursos, tanto en la actualidad como de las generaciones futuras. Es decir, que la sostenibilidad de una operación de micro finanzas depende del grado en que los efectos positivos de una intervención o la dinámica propia de la misma continúan y se extienden en el tiempo, una vez se hayan retirado la ayuda externa y que por lo tanto pueda ser disfrutada por beneficiarios futuros. No obstante, existen una serie de elementos que incrementan la posibilidad y ayudan a garantizar que los impactos sean duraderos, irreversibles y sostenidos a lo largo del tiempo. Se trata de los factores de desarrollo y se concretan en los siguientes:

1. **Políticas de apoyo coherentes:** Garantizar la coherencia de las operaciones micro financieras diseñadas con las políticas locales y estrategias de desarrollo autonómicas de los grupos beneficiarios para que no entren en conflicto con los objetivos de las intervenciones.
2. **Capacidad institucional:** Integrar la ejecución de operaciones micro financieras en el contexto institucional local existente, desarrollar diagnósticos previos de los marcos normativos y legales y establecer alianzas con instituciones locales para desarrollar la capacidad paralela necesaria para que exista un liderazgo local en la asunción y gestión de las operaciones (marco legal, Comisión Nacional de Banco y Seguros, sistemas contables comunes, desarrollo

administrativo, formación de personal, asignación de responsabilidades, entre otros).

3. **Aspectos financiero-económicos:** Determinar en qué medida los costes de la intervención se pueden cubrir con los recursos que están o estarán disponibles.

Existe una conciliación sobre cómo los servicios microfinancieros pueden desempeñar un papel crucial en la reducción de la pobreza. Facilitar acceso continuado a los servicios de crédito puede ayudar a los más pobres a aumentar sus ingresos, invertir en bienes y servicios y reducir su vulnerabilidad frente a las crisis. Sin embargo, la unanimidad se disipa al definir las funciones apropiadas de cada actor (sector público y privado) las características ideales para llevar a cabo operaciones de microcrédito con el objetivo de luchar contra la pobreza. La superación de estas diferencias se puede conseguir a través de una propuesta conciliadora que incorpora un criterio ampliado **de sostenibilidad** en las operaciones y que se basa en los puntos siguientes:

- 1) Los sistemas financieros deben ser incluyentes, conformados pues por un grupo **heterogéneo de actores** financieros con capacidades diversas y complementarias y que incluya un **sector privado dinámico** con la voluntad de adaptarse a las características de los nuevos clientes y trabajar en alianza con el sector público.
- 2) El objetivo de fortalecer y garantizar el desarrollo económico mediante un sistema micro financiero incluyente masivo, incorporando a los más pobres, solo es posible acompañando **instrumentos financieros (crédito) con instrumentos de asistencia técnica en tres escalas:**
 - A. **Nivel Meso.** Inyecciones de capital privado para garantizar un amplio y continuado acceso al capital por parte de las instituciones financieras intermediarias que atienden a los pobres.
 - B. **Nivel Micro.** Ofrecer instrumentos de garantía financiera para la protección de los ahorros de los más pobres.

- C. **Nivel Macro.** Capacitación técnica profesional de un sector público regulador que reduzca la fragilidad de los sistemas financieros y ofrezca mayor competencia y profesionalización del sector financiero.
- 3) Garantizar la sostenibilidad de las operaciones crediticias complementando con acciones de fortalecimiento (estudios de mercado, diagnósticos) del sistema financiero en el nivel más bajo o MICRO. Las operaciones micro financieras con éxito en la lucha contra la pobreza deben estar basadas en instituciones de primer piso con conocimientos de primera mano de las necesidades específicas de cada grupo de clientes beneficiarios para responder a los retos de amplitud y profundidad de los grupos de clientes.

2.9. Políticas Gubernamentales, que ayudan a mejorar las condiciones de vida de la población más pobre.

El Gobierno Ecuatoriano está en la obligación de velar por los intereses de los Ecuatorianos y en especial por la clase más vulnerable del sector económico que son los ms pobres, y por ende en gran medida son gente microempresaria, a tal punto que la seguridad alimentaria y el buen vivir tienen que ser una prioridad en el Gobierno Nacional y convertirse en Política de Alta Seguridad del Estado, pues de ello depende el presente y futuro del país.

De acuerdo a información proporcionada por el INEC, e información analizada por el sociólogo Alberto Torre comente que las *“estadísticas de mayo 2011, señalan que Ecuador tiene un índice de pobreza que supera los 4.9 millones de habitantes. La pobreza de 2011, supera a la de 1999 que fue del 36% de los ecuatorianos, de los cuales el 12% o sea 1.56 millones de ecuatorianos viven en extrema pobreza, es decir ingieren alimentos, milagrosamente, una vez al día, y el analfabetismo bajó del 10.8% en 1999 al 9.1% en el 2006.- 9% en el 2011. Incluimos en estos datos, el elevadísimo analfabetismo informático, al que tenemos que combatirlo, urgentemente, en los próximos años. Datos estadísticos tranquilizantes señalan que entre el 2003 y 2006*

*salieron de la pobreza 1' 366.937 ecuatorianos; y entre el 2007 y el 2010 dejaron la pobreza 352.472 ecuatorianos.*³⁷

El mal reparto de las riquezas, hace que se produzcan las desigualdades sociales, es decir no es justo que ciertos ecuatorianos acaparen 2 y 3 fuentes de trabajo, con 2 y 3 ingresos o que en un solo cargo perciban salarios de 4 y 5.000 dólares, con lo cual tienen una vida totalmente holgada; mientras hay sectores de obreros que trabajan en condiciones extremadamente duras, ejemplo: “los albañiles”, trabajadores viales, los agricultores, los artesanos, los choferes, etc., que perciben 240 dólares al mes, con los cuales están muy lejos de tener seguridad alimentaria, salud, peor una vida digna o un buen vivir.

Tiene que implementar el Gobierno Nacional una urgente “redistribución de la riqueza”, en la que se observen todos estos fenómenos sociales; que nos dividen a los ecuatorianos; que todos tengamos “un solo cargo e ingreso económico” y que los salarios de todo ecuatoriano cubra por lo menos el valor de la “canasta básica familiar de 572 dólares. Con eso garantizaremos por lo menos la seguridad alimentaria, aunque el buen vivir esté lejos.

La única forma de poder combatir a la pobreza y la desigualdad social. Es Educándonos, Calificándonos, Estudiando, preparándonos para la vida. El Gobierno de la Revolución Social tiene que invertir una buena parte del presupuesto nacional en educación. Posiblemente Becando cada año a los mejores estudiantes de todas las provincias; enviándolos al exterior (EE.UU. Alemania, Japón), a especializarse en las diferentes ramas de la producción. De esa manera estaremos importando “tecnología humana” que nos hace tanta falta para procesar nuestros productos primos (banano-cacao-palma africana-flores), y con ello estar en condiciones de exportar “mercancías o productos finales producidas en Ecuador” (champaña-alimentos para niños-mermeladas-perfumes-cosméticos, etc.), y así competir en los mercados del mundo, y no que seamos dependientes y subdesarrollados, siendo simples exportadores o

³⁷SALA TORRES Alberto Solano, Artículo social, La pobreza y desigualdad social en Ecuador,03 de junio 2011

proveedores de materia prima o mono exportadores. Con ello, dando valor agregado a nuestros productos, estaremos creando miles y miles de fuentes de trabajo en todo el país y, a la vez, iniciaremos la lucha encarnizada contra el hambre, la pobreza y la exclusión en el Ecuador.

2.9.1. Política Económica para el Buen Vivir año 2011-2013.

El Ministerio de Inclusión Económica y Social señala *“que es importante entender la línea de vigorizar el Código de Producción y, lo que es más, responder a los principios constitucionales sobre la construcción del Buen Vivir, al precisar que la economía popular y solidaria ha sido desconocida históricamente desde el propio Estado y, por tanto, excluida del diseño y gestión de políticas públicas de fomento y promoción.”*³⁸

Se debe promover las iniciativas de organización cooperativa, asociativa y comunitaria sinérgica de los propios recursos y capacidades de los actores de la economía popular y solidaria para resolver sus necesidades mediante la producción social y ecológicamente responsable de bienes y servicios para la convivencia social, comercializando a precios justos y generando excedentes económicos que sean reinvertidos en la sociedad y en su localidad.

Se busca el fortalecimiento y dinamización de los entramados socioeconómicos de la economía popular y solidaria; el acceso, democratización, control y propiedad de los factores productivos; el fortalecimiento del sistema financiero popular y solidario articulado a la banca pública y a la inversión productiva; mediante la generación de empleo digno.

³⁸Boletín de noticias de las agendas del buen vivir, www.asambleanacional.gov.ec

2.10 Producto interno bruto versus producto nacional bruto

El producto interno bruto tiene en cuenta todo lo producido dentro de las fronteras de un país, sin importar la propiedad de los factores de producción. El producto nacional contabiliza lo producido por los factores de producción nacionales. Por ejemplo, el producto nacional tiene en cuenta el valor agregado por un empresario extranjero, mientras que el producto interno no lo tiene en cuenta.

Para calcular el producto nacional bruto se debe tener en cuenta los flujos desde el exterior, en concepto de ganancias o ingresos de instituciones o personas residentes en el extranjero y los flujos hacia el exterior en concepto de pagos a factores de producción no nacionales, como dividendos o intereses de empresas extranjeras.

$PNN = PIB + \text{ingresos de factores nacionales realizados en el extranjero} - \text{ingresos de factores extranjeros realizados localmente.}$

Producto interno bruto versus producto interno neto

“El producto interno bruto no tiene en cuenta la depreciación del capital, mientras que el producto interno neto si la tiene en cuenta. La depreciación del capital la pérdida de valor de las plantas de producción, los equipos de producción y las estructuras residenciales de la economía.

$PIN = PIB - \text{Depreciación del capital}$

Claramente, el producto interno neto es siempre inferior al producto interno bruto”³⁹

³⁹ Tomado de la pagina web www.zonaeconómica.com/producto-interno-bruto

Producto interno Bruto per Cápita

El producto interno bruto per cápita representa el promedio del producto interno bruto por habitante de una economía. También se lo suele llamar renta per cápita o ingreso per cápita. Se calcula dividiendo el producto interno bruto por la cantidad de habitantes de la economía:

$$\text{PIB per cápita} = \text{PIB} / \text{población}$$

El producto interno bruto per cápita es muy utilizado como medida de bienestar de un país, ya que permitiría comparar el bienestar entre países, dado que representa, teóricamente, el valor de los bienes y servicios producidos por cada habitante de un país en promedio. En el año 2009, los países con mayor producto interno bruto per cápita fueron Luxemburgo (US\$76.224), Noruega, Islandia, Qatar (US\$53.539), e Irlanda (US\$49.533), y uno de los más bajos del mundo es en AFRICA 1.649 dólares anuales, el Ecuador tiene un producto interno bruto per cápita de USD 4013, esta es la proyección del año 2010.

2.11 Censo de Población y Vivienda; Ecuador 2010.

De acuerdo a datos tomados y recolectados por el INEC 2010, en Ecuador Somos 14.483.499 de ecuatorianas y ecuatorianos, para lo cual está en una normativa impuesta por la Naciones Unidas de realizarse cada 10 años, y de acuerdo a esto seguir tomando decisiones los Gobiernos de Turno.

CUADRO # 7
POBLACION DEL ECUADOR

AÑO	POBLACIÓN
1974	6500000,00
1982	8000000,00
1990	9600000,00
2001	12000000,00
2010	14483499,00

Fuente: DATOS DEL INEC, Censo 2010

Elaborado por: Paul Agila

De acuerdo a las cifras presentadas hoy por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), el Ecuador tiene una población de 14 millones 483 499 habitantes.

El director del INEC, Byron Villacis, informó que a diciembre de 2010, el Ecuador contaba con el 14,6% más población de lo reportado en el Censo de 2001. El país bordea una tasa de crecimiento intercensal anual de 1,52%.

Según los datos preliminares de población provincial, Guayas es la provincia que registró mayor número de habitantes con 3'142.308, seguido por Pichincha con 2'165.662 y en el tercer lugar se encuentra Manabí con 1'221.819 y en la provincia de Santo Domingo de los Tsachilas bordea una población de 368.013 habitantes compuesta por 184.955 Mujeres y de 183058 Hombres.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Antecedentes

Diversas entidades financieras actúan en la industria de las microfinanzas en Ecuador, es así que a partir del 2002 el sector se vuelve muy dinámico y tiene gran acogida en el mercado financiero ecuatoriano. La variedad de productos demandados por los clientes de los sectores micro productivos, usualmente excluidos de los servicios financieros tradicionales, se torna cada día más exigente, hoy por hoy se cuenta con productos microfinancieros, como crédito, ahorros, inversión, micros seguros y la creación de los denominados corresponsales no bancarios, que facilitan el acceso a servicios financieros.

“En el año 2002, existían 14 entidades que proporcionaban servicios microfinancieros, a septiembre de 2009 ascienden a 65 las instituciones financieras dedicadas a este negocio: 19 bancos privados, 36 cooperativas, 7 sociedades financieras, 1 mutualista y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que reviste el desarrollo de la industria micro financiera en el país. El impulso y evolución de las instituciones que realizan micro finanzas va en aumento, sus operaciones han crecido y los clientes diversifican su portafolio de productos Por primera vez en la historia, las instituciones comerciales que operan en el sector financiero formal han comenzado a satisfacer la enorme demanda de servicios rentables.”⁴⁰

Es importante indicar que con la promulgación de la Resolución No. JB-2008-1150 de 30 de junio de 2008, la Junta Bancaria autorizó a las entidades financieras para que, bajo su entera responsabilidad, puedan optar por el mecanismo de corresponsales no

⁴⁰ REVISTA GESTIÓN, N # 188, BANCA PUBLICA, ¿Nuevos créditos, viejos vicios?, febrero, 2010, pag, 7-9.

bancarios, cuyo objetivo primordial es facilitar el acceso, profundización y bancarización de servicios financieros. En este sentido, el organismo de control ha propiciado y apoyado el desenvolvimiento de este tipo de operaciones, en busca de un mayor grado de profundización financiera y acceso a servicios financieros.

3.2. Actualidad de las Microfinanzas

3.2.1. Número de operaciones

El número total de operaciones registradas en el sistema microfinanciero que mantienen saldo a septiembre de 2009, fue de 902.580 operaciones, mientras que a septiembre de 2008 fueron de 850.880, lo que representa un crecimiento del 6%. El sector bancario, que es el más significativo, registró una disminución del 1.7% en el número de operaciones respecto de septiembre de 2008, cuando registró 601.934 operaciones. El sector cooperativo básicamente se mantuvo en alrededor de 172.600 operaciones. Las sociedades financieras por el contrario registraron un importante impulso con un crecimiento del 57.7%, al pasar de 5.687 a 8.970 operaciones. La banca pública registró un incremento significativo del 83%, al pasar de 70.373 a 128.853 operaciones, debido al impulso en la política crediticia a través del Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional.

3.2.2. Cartera bruta de microempresa

La cartera bruta de microempresa a septiembre de 2009 fue de US\$1.555 millones, (3% del PIB), que comparado con el mismo período de 2008 (US\$1.406 millones), representa un crecimiento del 11%, y equivale al 12% de la cartera total del sistema financiero (US\$13.319 millones a septiembre de 2009).

La banca privada otorgó US\$833 millones, equivalente al 54% del total de la cartera bruta de microempresa, siendo el más significativo el Banco de Pichincha con US\$373 millones (24%) y Solidario con US\$190 millones (12%); las Cooperativas aportaron

con US\$567 millones (36%), siendo las más representativas Juventud Ecuatoriana Progresista con US\$58 millones (4%) y, Riobamba con US\$39 millones(3%); la Banca Pública otorgó US\$123 millones (8%), destacándose el Banco Nacional de Fomento con US\$89 millones (6%).

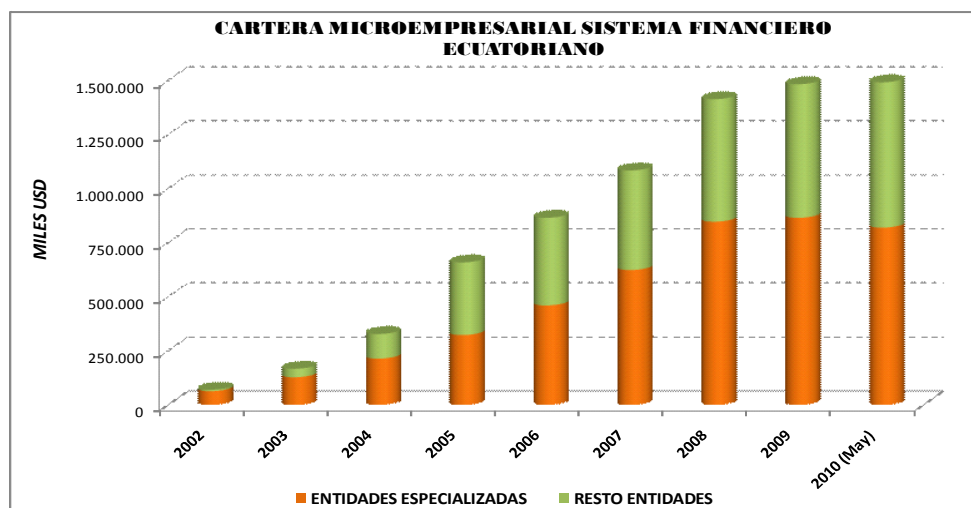
**CUADRO # 8
CARTERA BRUTA DE MICROEMPRESA, DE IMF**

INSTITUCIONES (IMF'S)	MONTO DE CREDITO, (millones de dólares)
Banco Pichincha	373 millones
Banco Solidario	190 millones
Coop, Juventud Ecuatoriana	58 millones
Coop. Riobamba	39 millones
BNF	89 millones.

Fuente: Súper intendencia de Bancos AÑO 2010

Elaborado por: Paul Agila/2011

CUADRO # 9



TIPO ENTIDAD	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 (May)
BANCOS PRIVADOS	63.734	116.352	215.159	371.784	508.088	635.592	831.464	847.268	810.092
Especializados	63.734	107.595	185.836	265.118	394.724	546.952	726.135	736.600	690.537
Resto	0	8.757	29.323	106.666	113.364	88.640	105.329	110.668	119.554
COOP. REGULADAS	5.533	50.179	112.542	284.012	354.134	443.298	557.855	601.544	644.713
Especializados	133	20.794	28.633	58.475	65.697	77.212	120.777	128.867	129.650
Resto	5.400	29.385	83.909	225.537	288.437	366.086	437.077	472.677	515.063
SOC. FINANCIERAS	0	0	76	3.118	3.054	5.632	21.194	33.162	37.302
TOTAL S.F. PRIVADO	70.403	167.395	328.354	659.271	865.540	1.084.699	1.414.055	1.483.329	1.492.107
ENTIDADES ESPECIALI	63.867	128.389	214.469	323.593	460.420	624.164	847.656	865.491	820.187
% Crecim Anual		101,0%	67,0%	50,9%	42,3%	35,6%	35,8%	2,1%	-5,2%
RESTO ENTIDADES	6.536	39.006	113.885	335.678	405.119	460.535	566.399	617.837	671.920
% Crecim Anual		496,8%	192,0%	194,8%	20,7%	13,7%	23,0%	9,1%	8,8%

Fuente: Información remitida por la SB a las instituciones del sistema financiero , año 2010

Elaborado por: Paul Agila

3.2.2.1. Volumen de crédito

En lo referente al volumen de crédito, desde el inicio de la década del 2000, el sistema ha experimentado extraordinarios incrementos en el monto total de recursos colocados en el sector micro financiero. De enero a septiembre de 2008, el monto acumulado ascendió a US\$ 1.184 millones y para igual período de 2009, apenas alcanzó los US\$1.050 millones, que representa un decrecimiento del 11% en la colocación de crédito. Esta reducción en la colocación de crédito por parte de las instituciones financieras, se encuentra atado al criterio de precautelar el nivel de exposición al riesgo debido a la reducción de las tasas de interés.

De los US\$ 1.050 millones aludidos, US\$648 millones colocó la banca privada (62%); las cooperativas de ahorro y crédito colocaron US\$311 millones (30%), la banca pública y mutualistas US\$60 (8%); y, la diferencia le corresponde a sociedades financieras y mutualistas.

3.2.2.2. Morosidad

En lo que respecta al nivel de morosidad de la industria micro financiera, los actores y operadores, desde su origen han establecido de cierta forma una estrategia para precautelar y cuidar el desarrollo del mercado micro financiero, elementos como la especialización y la tecnología crediticia adquirida por los instituciones que hacen micro finanzas, el apoyo de organismos internacionales, la capacitación y modernización en la entidad de control, han contribuido a mantener un nivel de morosidad adecuado, inferior al 6%, pero preciso recalcar que el hecho fundamental que contribuye a mantener dichos niveles son las características propias del cliente micro financiero y su imperiosa necesidad de mantener viva la posibilidad de crecer y desarrollar su emprendimiento, a pesar de aquello, las cifras ya empiezan a ser preocupantes; así en septiembre de 2008, la morosidad que experimentó la banca pública fue del 15%, los bancos privados, mutualistas y cooperativas registraron el 5% y las sociedades financieras 7% de

morosidad. Para igual periodo del 2009, las cifras son las siguientes: Banca Pública 31%; sociedades financieras y mutualistas 9%; cooperativas 6% y bancos privados 5%.

3.2.2.3. Tasas de interés

Las tasas de interés para el sector micro financiero conllevan “costos adicionales”, ya que implican mayor grado de especialización, atención personalizada en el campo y contar con tecnología específica para micro finanzas, razones por las cuales se diferencian de las tasas de interés para otros tipos de financiamiento como son: comercial, consumo, vivienda, sin embargo la política gubernamental atada a una necesidad de brindar mayor acceso al financiamiento, vía transparencia y sensibilidad del sector privado, ha logrado ajustar las tasas de interés; es así que la tasa promedio ponderada para el sector micro financiero a septiembre de 2009 se encuentra en el 22%; la tasa de interés de los bancos privados 23%, cooperativas de ahorro y crédito 21%, mutualistas 23%, sociedades financieras 24% y la banca pública 10%, lo cual comparado con la tasa activa efectiva máxima establecida por el Banco Central del Ecuador para microcrédito acumulado simple, que para septiembre de 2009 fue del 33%, se puede evidenciar que las entidades financieras dedicadas a este negocio, están dentro de los parámetros establecidos por la autoridad, pero siempre con una tendencia al alza.

Cabe indicar que el rendimiento promedio estimado de la cartera de micro finanzas a septiembre de 2009 fue del orden del 22% y para septiembre de 2008 alcanzó 21%, este es el resultado del indicador que mide los intereses acumulados en relación con la cartera por vencer promedio. El rendimiento promedio estimado de los bancos privados fue de 25%; cooperativas 19%; mutualistas 21%; sociedades financieras 20% y de la banca pública 8%.

CUADRO # 10
TASAS DE INTERÈS

	2010	2011		
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo
TASAS DE INTERÈS - Regulación 148 - 2007 (3)				
AER** Productivo corporativo	8,68%	8,59%	8,25%	8,65%
AER Productivo empresarial	9,54%	9,47%	9,71%	9,66%
AER Productivo PYMES	11,30%	11,28%	11,24%	11,31%
AER Consumo	15,94%	15,94%	15,90%	15,96%
AER Vivienda	10,38%	10,47%	10,47%	10,55%
AER Microcrédito acumulación ampliada	23,11%	23,00%	23,00%	23,09%
AER Microcrédito acumulación simple	25,37%	25,25%	25,20%	25,66%
AER Microcrédito minorista	29,04%	28,80%	28,28%	28,94%
AEM*** Productivo corporativo	9,33%	9,33%	9,33%	9,33%
AEM Productivo empresarial	10,21%	10,21%	10,21%	10,21%
AEM Productivo PYMES	11,83%	11,83%	11,83%	11,83%
AEM Consumo	16,30%	16,30%	16,30%	16,30%
AEM Vivienda	11,33%	11,33%	11,33%	11,33%
AEM Microcrédito acumulación ampliada	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%
AEM Microcrédito acumulación simple	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%
AEM Microcrédito minorista	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%

Fuente: Banco Central del Ecuador año 2011

Elaborado por: Paul Agila/2011

(1) Serie ajustada a la nueva base: 2004=100.

(2) Con cifras cerradas al 18 de febrero.

* En millones \$.

3.2.3. Perspectivas de las Microfinanzas

La política económica y social apunta a una mayor participación del Estado en las actividades productivas de la vida nacional, buscando la generación de empleo y mejor redistribución de la riqueza nacional, a través de incrementar la contratación pública y mantener los subsidios, sin embargo es imprescindible el establecimiento de políticas coherentes a fin de impulsar el desarrollo del sector financiero y especialmente el sector micro financiero, buscando no desmotivar la actividad emprendedora privada y orientando su desarrollo con acertadas políticas públicas que brinden confianza y seguridad a la inversión local y foránea.

Las políticas gubernamentales deben propiciar el impulso a las microfinanzas, buscando robustecer el mercado micro financiero, para crear nuevas fuentes de empleo en un

sector que ha demostrado ser eficientemente rentable y sustentable, razón por la cual las instituciones financieras tradicionales, formales, han visualizado en el sector micro financiero una excelente oportunidad de negocio y crecimiento.

3.3. Situación Social del Ecuador: problemas y políticas

Antes de ingresar al panorama nacional o local, entendamos que está pasando a nivel internacional con la crisis económica, que nos afecta directamente a nuestro sistema-financiero- económico, siendo afectado el aparato productivo del Ecuador.

Como lo fue el año pasado (2010), del crack económico de los EEUU. de América, donde se desvaneció el circulante para poder pagar las cuotas mensuales de las viviendas que fueron hipotecadas a los bancos, dando como efecto directo el no ingreso de dinero para los bancos debido a que ellos eran los que financiaban el total de la deuda dando como resultado la quiebra de algunos bancos prestigiosos de EEUU.de América.

Los desastres naturales que están afectando países como Haití, Chile, este último que de no ser por su gran consolidación financiera y estrategia gubernamental no estaría surgiendo rápidamente, pero no podemos hablar de la misma suerte del país haitiano que recién está queriendo surgir y salir del shock emocional que sufrieron por dicho terremoto, sin contar que es uno de los países más pobres del planeta, lo cual lo hace vulnerable a cualquier tipo de circunstancias fuera de lo común.

También es el caso de Grecia, además de mantener mal sus cuentas fiscales en su entorno de moneda única, mintió a la Comunidad Europea en cifras clave de la economía y se alió con bancos norteamericanos para disfrazar cifras parte de la deuda mediante ingeniosos mecanismos esto es como una lección para el caso del Ecuador, vale la pena examinar la experiencia griega como advertencia de lo que puede acarrear la odisea del manejo desordenado de las finanzas públicas en una economía que no tiene

moneda propia, carece de transparencia en las cuentas públicas, no considera como tales aciertos créditos públicos y mantiene profundos problemas estructurales.

En lo Nacional, se debe partir de una perspectiva en que la política económica no subordine a política social. Para ello, es necesario un nuevo enfoque, integral, riguroso, sostenible, que nos conduzca a un nuevo pacto social inclusivo. En ese nuevo enfoque, la política social debe ser analizada como un esfuerzo conjunto entre actores públicos y privados, en que el ámbito de lo público sea reconocido como el territorio de lo común.

El desempeño social del Ecuador de los últimos 15 años se produce en un contexto de cambio demográfico significativo, evidente, sobre todo en la última década: la población ecuatoriana está envejeciendo. Ello trae consigo un conjunto de consecuencias: menor presión en educación; mayor presión laboral, mayor presión jubilar y la necesidad de una política social para ancianos. Los indicadores sociales indican señales dispares: algunos han mejorado, otros se han estancado, empero, el problema de la inclusión social sigue irresuelta. Creció levemente el PIB per cápita Producto Interno Bruto (PIB) per cápita: \$8,000 (2010.), \$7,700 (2009.), \$7,800 (2008.), *información dada por el BCE*, en buena parte por el petróleo y las remesas pero la pobreza y la desigualdad han disminuido muy poco.

En lo que respecta a salud, mejoró la esperanza de vida en Ecuador (89años), las tasas de fecundidad y la mortalidad (5 por cada 1000 personas) maternal han bajado, la desnutrición ha disminuido pero no de forma muy significativa. En el área de educación, subió la tasa neta de escolarización sobre todo en los primeros años y mejoró la relación alumnos - profesores por aula. Las condiciones de vivienda solo ha mejorado en la Sierra; en la Costa y Oriente la gente sufre de mayor hacinamiento que en los noventa. En todos los casos, las severas disparidades y la falta de oportunidades de acceso por provincia, etnia, entre otros, empañan significativamente esos indicadores.

Es necesario hacer de lo público eficiente y legítimo y afirmar esfuerzos incrementales para lo cual se requiere de voluntad política y acuerdos nacionales. El gasto social ha

crecido como porcentaje del PIB, pero sigue siendo casi la mitad de otros países de la región. Se advierte el crecimiento de las pre asignaciones, que reducen flexibilidad al manejo fiscal pero que dada la economía política del país parece ser el único medio para garantizar ciertos recursos. No obstante, todavía se privilegia el gasto corriente, tenemos coberturas bajas de los programas sociales y no todos tienden hacia los más pobres. Entre los programas sociales más progresivos, tenemos el bono de desarrollo humano, cuyos impactos directos son el aumento de la matrícula y la reducción del trabajo infantil.

Entre los desafíos mayores de la política social están: la de enfrentar la inequidad y cohesión social; construir políticas dentro de la diversidad y no imponerlas; reducir la discrecionalidad del Ministerio de Economía y Finanzas, y el modo de garantizar un flujo adecuado y continuó de recursos, incluyendo nuevos mecanismos de financiamiento; forjar alianzas de actores públicos y privados; mejorar los mecanismos de evaluación de las políticas; evaluar las posibilidades y necesidad de reforma del marco normativo vigente; definir un nuevo rol del estado y enfatizar los procesos, la acción continuada para cambiar prácticas, mentalidades y estructuras.

Del 2006 a 2009, la banca pública duplica su importancia en volumen de cartera en el sistema financiero, llegando a tener el 10,8% de la cartera total, habiendo partido del 5,2% en el 2006. En el mismo periodo las cooperativas subieron del 2% a 10,6%. Las mutualistas bajaron su representatividad, en parte por la quiebra de la Mutualista Benalcázar en mayo del 2008, (finalmente absorbida por el BEV). La banca privada represento 71%, aunque cediendo espacio al crecimiento de los demás canales financieros.

En lo que corresponde a la banca pública tenemos indicadores de alta morosidad debido a que las tasas son subsidiadas (como en el caso del producto 555 del BNF) de pronto son hasta condonadas por diferentes tipos de situaciones que afectan a los microempresarios (época de invierno), esto hace que el estado pierda mucho dinero de inversión que se genera por la repatriación de la reserva internacional de libre disponibilidad, la mora en el BNF es del 34,3% en la cartera de microcrédito, en la

banca privada es de 3,6% que en resumen es la mejor gestión que se realiza por parte de la banca privada, realizando un trabajo con integridad y responsabilidad social.

CUADRO # 11
INSTITUCIONES QUE OPERAN CON MICROCRÉDITOS (Nov. 2010)

IMFs	Cartera Bruta Microcrédito	Morosidad Cartera Microcrédito	Monto Promedio de Créditos
	Noviembre 2010 (Millones Dólares)	Noviembre 2010 (%)	Concedidos Enero - Noviembre 2010(Millones dólares)
Pichincha	393,7	3,60%	4.407,40
Solidario	190	8,50%	1.217,70
Procredit	151,2	3,40%	2.931,00
BNF	88,6	35,50%	658,40
Coop. Juventud Ecuatoriana	60	4,10%	3.791,50
Unibanco	53,1	9,30%	790,30
Coop. Progreso	43,1	4,70%	5.959,00
Coop. Oscus	40,2	5,50%	6.225,60
Coop. Riobamba	38,8	2,70%	4.553,40
CFN	36	29,60%	5.655,10
Coop. Cacpeco	32,7	6,50%	5.872,60
Coop. 29 de Octubre	28,4	6,10%	5.461,40

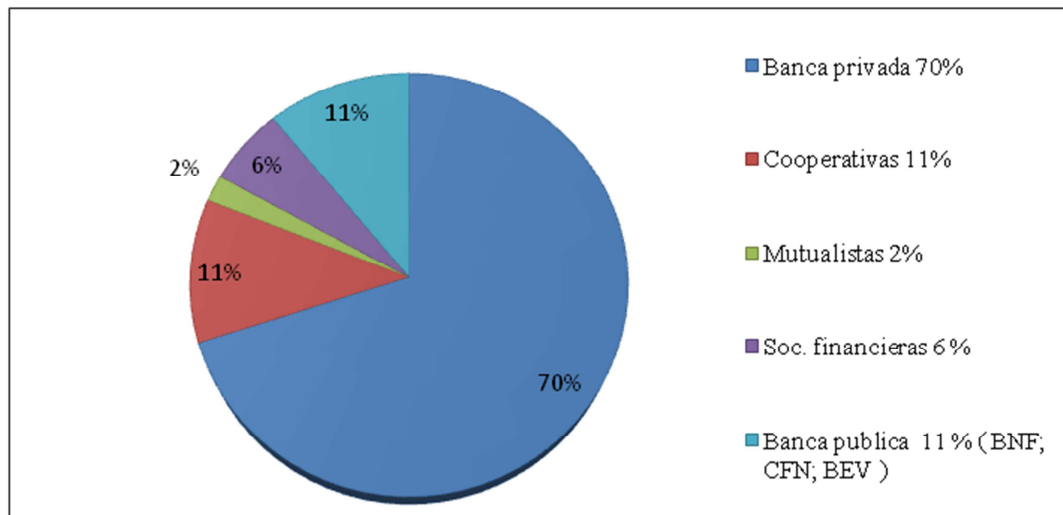
Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Paul Agila

En la Banca Pública, el Estado es el único accionista, debería por ello, ser el compromiso de recuperar lo prestado, ya que es dinero de todos los ecuatorianos, y así continuar en la intermediación y proveer crédito de desarrollo de manera sostenible.

Ese debería ser el compromiso del Gobierno: vencer los vicios del pasado en la banca pública, bajando su morosidad a niveles similares a las cooperativas o bancos que tienen miles de depositantes; promover la cultura de pago, aprender a prestar para evitar dar créditos de difícil pago.

CUADRO# 12
DISTRIBUCIÓN DEL SECTOR FINANCIERO EN LAS MICROFINANZAS

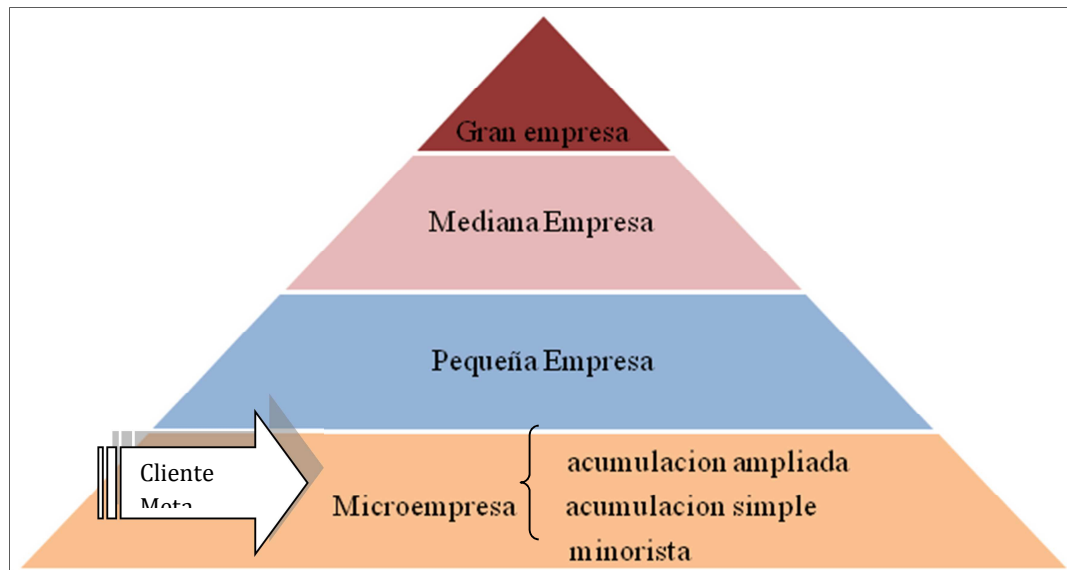


Fuente; Súper intendencia de Bancos
Elaborado por: Paul Agila/2011

3.4. Perfil del microempresario de Santo Domingo de los Tsáchilas

Antes de determinar el Perfil del microempresario es necesario conocer la pirámide empresarial para verificar donde está la parte más vulnerable de dicha pirámide, o sea los microempresarios, esto debido a que todo efecto que es generado por políticas, fiscales, monetarias del gobierno, crisis nacional e internacional, ente otros, los más gravemente golpeados son los micro empresarios debido a su poca estructura financiera y empirismo hacen minimizar las posibilidades de salir airosos de estos acontecimientos que lo estamos palpando actualmente.

CUADRO # 13
LA PIRAMIDE EMPRESARIAL



Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Paul Agila/2011

La Microempresa se subdivide en 3 pilares fundamentales que son: de Acumulación Ampliada, Acumulación simple, y minoristas.

Los Minoristas no tienen ubicación fija, no tienen inventarios, y tampoco una capacidad de ahorro que les haga más formales que el resto de microempresarios, son de una sola unidad familiar el negocio ósea que la caja familia-negocio son la misma fuente de ingresos y gastos.

Los de Acumulación Simple ya tienen una ubicación fija, principios de especialización de mano de obra con una sola unidad de caja, donde ya se generan mejores niveles de inventarios y obtiene una capacidad de ahorro que les permite mejorar las condiciones de vida.

Los de Acumulación Ampliada tienen ya un alto stock de inventarios, con un grado de formalidad elevado con sus clientes y proveedores, presentan registros numéricos del

negocio, siendo las unidades de caja separadas familia y negocio, definiéndose por una estructura administrativa solida respaldándose en sus indicadores financieros.

3.4.1. Características de los Microempresarios

CUADRO # 14
MICROEMPRESAS, CARACTERÍSTICAS Y COMO SON

Características de los Microempresarios
1. Agiles y recursivos
2. Comprometidos en el crecimiento de su negocios
3. Dinámicos y flexibles
4. Visionarios y emprendedores
5. Instrucción básica y técnica
6. Formación empírica
7. Son los hombres y mujeres orquestas del negocio.
¿Cómo son sus Microempresas?
1. Organizaciones de tipo familiar bien acogedoras
2. Están administradas por mujeres
3. El dueño es quien hace el aporte del primer capital
4. Su mercado objetivo son del mismo lugar o ciudad.

Fuente: Institución de Microfinanzas

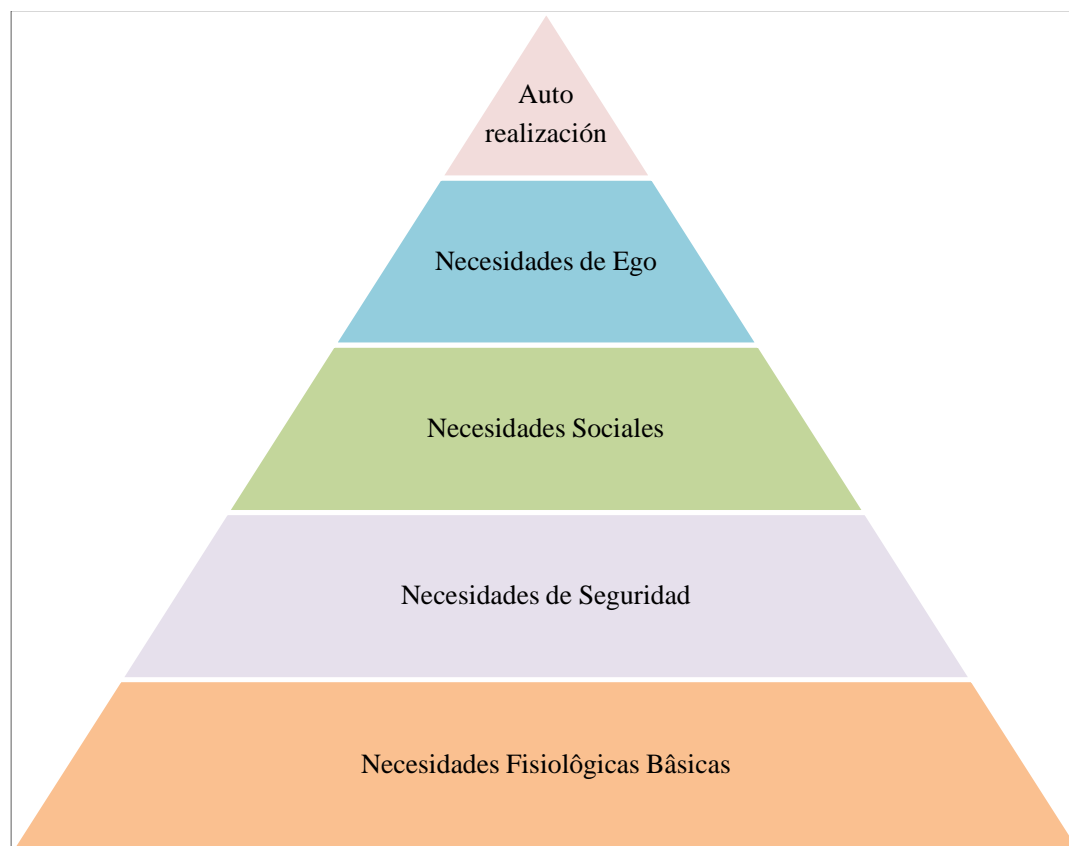
Elaborado por: Paul Agila/2011

Los microempresarios son seres humanos con gran talento para desenvolverse y enfrentarse a los retos de la vida, como es el de salir adelante en crisis financieras-económicas como la que sucedió en el Gobierno de Mahuad, Son gente que salen a probar diferentes negocios para ver cual tiene más ventas y mayor rentabilidad tanto económica como social, que garantice el bienestar de todos los que forman parte de la familia del microempresario.

En la actualidad, los microempresarios de Santo Domingo de los Tsáchilas se caracterizan por salir a trabajar todos los días en sus negocios ya sean estos en la parte rural o urbana como son negocios de venta de *ropa, tiendas, restaurant, ebanistería, salón de belleza, entre otros, de la cual se genera un ingreso producto de la venta, estos ingresos pueden ser al contado o a crédito, es decir, que debe de cobrar después*

de ciertos días, estas ventas se ven reflejado en dinero que dependiendo del grupo donde se encuentre el microempresario lo puede destinar para la compra de más mercadería, que hacen la mayoría de los negocios, otros lo invierten en el mejoramiento del local comercial o de la casa, como lo llamamos Activo Fijo , también se compra un terreno, y cierta parte de esto lo destinan para salud, alimentación, vestido(información tomada de ejecutivos de créditos de las IMF's)⁴¹, es decir que primero satisfacen las necesidades básicas y lógicas de la pirámide de Maslow.

CUADRO # 15
PIRAMIDE DE MASLOW



Fuente: Institución de Microfinanzas
Elaborado por: Paul Agila/2011

⁴¹Ilustre Municipalidad de Santo Domingo de los Tsachila, Administración 2011

En la actualidad, los microempresarios han tomado providencias o ayuda por parte de las entidades financieras ya sean públicas o privadas, también están las ONGs, las Cooperativas de ahorro y crédito y otras más que se encuentran en el mercado ofertando sus productos y de esta forma poder satisfacer la necesidades de los microempresarios en la compra de mercadería o pago de dinero a terceros, estos buscan el costo de oportunidad que les brindan los bancos, y todo se ve reflejado en el mejoramiento de los sectores más vulnerables de nuestra economía como es el microempresarial.

En Santo Domingo de los Tsáchilas, existen diferentes tipos de microempresarios debido a que esta zona recibe a gente de todas las ciudades del Ecuador, y también existen extranjeros como son colombianos, peruanos, entre otros. Siendo entonces una ciudad con variedad de lenguaje, costumbres, gastronomía, religiones, entre otros. Influyendo bastante en la forma de vivir de los miles de microempresarios en Santo Domingo de los Tsáchilas. Un bosquejo del casco central de Santo Domingo donde existe La Peatonal 3 de Julio, gente de Riobamba, Manabí, Loja, y colombianos, y gente en menor proporción de las demás regiones del Ecuador.

Como ya lo mencionamos anteriormente, por la información de su experiencia que nos brindan los ejecutivos de créditos de las diferentes IMF's (Credife, Solidario, Procredit) los microempresarios cubren primero sus necesidades básicas, como es la salud de sus familiares, la educación de sus hijos, la alimentación que es lo más esencial dentro de la primera fase, cabe mencionar que la alimentación de estos depende de su cultura u orígenes directamente, siendo de esta forma se mejore la calidad de vida.

3.4.2. Fuentes de financiamiento formal en el Sector Microempresarial

Uno de los principales problemas que mantienen las microempresas desde su creación son las fuentes de financiamiento ya que de acuerdo a estudios de USAID, los recursos obtenidos para el inicio de un negocio provienen de ahorros personales, las cuales representan un 67,1% seguido de préstamos de familiares y amigos con un 12,6%; mientras que las fuentes de financiamiento formales apenas llegan a un 5%

considerando como fuentes formales a las siguientes: Bancos o financieras, Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), otras cooperativas, ONG's y fundaciones, se expone que esto es debido a que los dueños de microempresas no tienen total conocimiento de otras fuentes de financiamiento o por el grado de informalidad que enfrentan. Por regiones notamos que los microempresarios de la costa acuden en mayor porcentaje a las fuentes de financiamiento informales con un 88% en relación a las otras regiones. Una vez más podemos corroborar que la informalidad bajo este contexto limita la oportunidad de adquirir financiamiento por medios formales para sus negocios y en muchos casos a un menor costo. Teniendo en consideración que además una de las ventajas de formar parte de la base de datos de una institución financiera (en el caso de haber cumplido satisfactoriamente el pago de un crédito), es que en el futuro tendrá la oportunidad de adquirir otro préstamo con mayor monto y por ende experimentar mayor probabilidad de crecimiento en su negocio.

3.4.3. Impacto del género en el sector microempresarial

De acuerdo a los estudios realizados por el INEC, la Población Económicamente Activa (PEA) está conformada por el 30,7% de mujeres, de las cuales el 56,4% se dedicaron al sector microempresarial, pero lo más interesante fue que la mayoría de microempresarias eran viudas, madres solteras, divorciadas, las cuales encontraron en esta actividad una forma de equilibrar su tiempo entre el cuidado del hogar y su negocio, en la provincia de Santo Domingo de los tsachila de acuerdo al Censo Económico *Se tiene una población aproximada de 368013 habitantes de los cuales 184955 son del sexo femenino y 183.058 son del sexo masculino, teniendo una PEA de 47108 personas en el área del sector Económico*⁴².

⁴²Tomado de la pagina web www.inec.gob.ec

3.4.3.1. Actividades que se dedican los Microempresarios en Santo Domingo de los Tsáchila, Sector Comercio

Referente a este sector podemos decir, que según datos de CREDIFE desarrollo microempresarial se *“posee más del 50% de las microempresas de los cuales el 60% está dirigida a actividades como comidas, bebidas, este comportamiento se debe a que dichas actividades no poseen gran cantidad de barreras de entrada y en las cuales incursionan en mayor proporción mujeres que hombres, también se conoce que este sector tiene los mayores niveles de ventas y por ende de ingresos en relación a los otros sectores”*⁴³, pero estos flujos de efectivos no son suficientes como para expandir el negocio y para el pago de préstamos si es el caso. En cuanto a otras actividades en este sector tenemos las siguientes: venta de vestuario y zapatos, venta de productos para uso personal y limpieza, venta de otros artículos pequeños, otros artículos para el comercio. Los microempresarios en el sector de comercio son generalmente más jóvenes que aquellos en otros sectores, esto debido a que el nivel de destreza requerido para participar en este sector es bajo y esto permite un acceso más fácil a una edad joven.

3.4.3.1.2. Sector Servicio

Este sector tiene mayor concentración de hombres ya que para desempeñarse en él se requiere mayor destreza, mayor capital de trabajo y por ende tienen mayor número de barreras de entrada y de salida. Dentro de las actividades consideradas bajo este sector tenemos servicios personales, hoteles y restaurantes, reparación de vehículos, construcción y transporte.

Como es de conocimiento general para la ampliación de capital de trabajo se necesita de inversión, es por eso que los microempresarios de este sector buscan la manera de acceder a instituciones que le otorguen créditos y para esto deben tener sus documentos en regla (permiso municipal, declaración de impuestos, entre otros), los que representan

⁴³ Tomado de la pagina web de www.credife.ec

su poca participación en el sector informal por que constan en alguna base de datos de alguna institución financiera.

3.4.3.1.3 Sector Producción

Este sector requiere de un mayor número de destreza y mayor capital de trabajo ya que aquí las actividades en que se desempeñan son textiles y ropa, productos de madera, papel y metal, químicos, construcción, sastrería, bebidas no alcohólicas, panaderías y pastelerías. Además de destrezas necesitan de mucha experiencia es por lo que aquí no se concentran en gran porcentaje la población joven y al igual que el sector servicios necesitan de más inversión por lo que las barreras de entrada son extremadamente altas como las barreras de salida.

3.4.4. Características básicas de un Microempresario

Las características básicas de un microempresario se detallan a continuación:

3.4.4.1. Edad

La mayoría de los microempresarios (55%) son adultos entre 31 y 50 años. Los jóvenes microempresarios entre 18 a 30 años alcanzan sólo el 20%. Por otra parte, los mayores de 51 años, representan el 25% de los microempresarios. Para la mayoría de los microempresarios esta es su actividad primaria y por lo tanto el ingreso de su empresa es sumamente importante. La microempresa constituye la totalidad del ingreso familiar para el 41,7% de los empresarios. En el caso de los hombres a un 75%, su microempresa les proporciona más de la mitad y la mayoría de las veces hasta todo el ingreso familiar.

El 52% de las microempresas comenzaron a funcionar en los últimos 10 años (desde 1999), muchos trabajadores se volcaron hacia la microempresa luego de perder sus empleos debido a la crisis del 99. También hay que considerar la alta rotación de las

microempresas, muchas abren y se funcionan un par de años y luego cierran. Sobre las fuentes de financiamiento para iniciar la microempresa se descubre un panorama interesante. La mayoría de microempresarios inicia su empresa gracias a sus ahorros personales (67,1%). La segunda fuente de financiamiento son los préstamos de familiares y amigos, con un 12,6% en promedio. Muy pocos microempresarios indicaron no conocer alguna institución financiera, sólo el 8%.

CUADRO# 16
EDAD DE LOS MICROEMPRESARIOS.

EDAD	MICROEMPRESARIOS
12 a 17	1,1 %
18 a 25	8,8
26 a 30	11,1
31 a 35	13,8
36 a 40	16,1
41 a 45	13,4
46 a 50	11,6
51 a 55	8,7
56 a 60	6,0
Mayor a 60	9,5
Total	100%

Fuente: USAI
Elaborado por: Paul Agila/2011

3.4.4.2. Educación

Los niveles educativos son relativamente bajos según la fuente USAID entre los microempresarios; 46% tienen una educación de nivel primario. Sin embargo, otro 21,1% tenían alguna educación secundaria, el 20,9% había completado la educación secundaria y, algo sorprendentemente, el 12% tenía más allá del nivel secundario. Este nivel de educación es más alto que entre la población general, la cual incluye la población rural con sus significativamente más bajos niveles de educación.

Las mujeres eran ligeramente mejor educadas que los hombres, especialmente en el nivel secundario. Justo sobre el 10% de empresarios de ambos sexos tienen algo de educación universitaria. Solamente del 3 al 5% de los encuestados informaron que eran analfabetos.

CUADRO # 17
NIVEL DE EDUCACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS

MAXIMO NIVEL DE EDUCACIÓN ALCANZADO	GENERO		TOTAL
	HOMBRES	MUJERES	
Ninguno	2.9%	4.1%	3.5%
Centro de Alfabetización	0.2	0.3	0.3
Primaria Incompleta	8.3	9.0	8.6
Primaria Completa	36.5	31.3	34.1
Secundaria Incompleta	20.4	21.8	21.1
Secundaria Completa	20.1	21.7	20.9
Superior No Universitaria Incompleta	0.1	0.1	0.1
Superior Completa No Universitaria	0.3	0.4	0.3
Universitaria Incompleta	8.0	8.7	8.3
Graduado en Universidad	3.0	2.4	2.7
Postgrado	0.2	0.2	0.2
TOTAL	100,0%	100,0%	100,0%

Fuente: USAI.

Elaborado por: Paul Agila/2011

3.4.5. Razones para iniciar una Microempresa

Las razones dadas para empezar una empresa, a diferencia de elegir otra ocupación en gran parte reflejan atracción o arrastre, en lugar de ser empujados a una alternativa de segunda clase, como es frecuentemente asumido en estudios de microempresas. Un deseo de ser independientes y una oportunidad percibida para ganar más que en una posición asalariada fueron las dos motivaciones primarias para empezar un microempresa en lugar de buscar un trabajo ganando un sueldo. Sólo el 9,2% de los encuestados informaron que ellos no podrían encontrar un trabajo asalariado o que este negocio era la única alternativa disponible. Sin embargo, había fuertes diferencias de género subyacentes en la decisión de empezar una microempresa. Mucho más probablemente, los hombres veían esto como una oportunidad de ganar independencia

mientras las mujeres estaban principalmente interesadas en una microempresa como una mejor oportunidad para ganar un ingreso decente. Un porcentaje grande de mujeres (17,5%) vio a la microempresa como una oportunidad de combinar el hogar y actividades para ganar ingresos, mientras pocos hombres empezaron un negocio por esta razón. Un porcentaje más grande de hombres (10,2%) que mujeres (8,0%), dijeron que ellos no podrían encontrar otro empleados.

**CUADRO # 18
RAZONES PARA INICIAR UNA MICROEMPRESA**

Razones para iniciar negocio propio	Genero		Sector Económico		
	Hombres	Mujeres	Servicios	Producción	Comercio
Ser independiente	46,9%	27,8%	43,0%	43,6%	33,8%
Oportunidad para ganar más dinero.	31,6	36,9	33,3	30,7	35,7
Una empresa familiar	3,2	3,1	2,5	4,0	3,2
No poder encontrar trabajo remunerado	6,0	3,7	4,7	4,5	5,2
Única opción disponible	4,2	4,3	4,9	3,8	4,2
Debido a la edad	1,6	1,9	1,3	1,1	2,1
Para combinar hogar y trabajo	1,9	17,5	5,7	7,9	11,1
Otros	4,2	4,7	4,4	4,4	4,5
No sabe	0,2	0,2	0,2	0,0	0,2
TOTAL	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Fuente: USAID.

Elaborado por: Paul Agila/2011

3.5. Estudio de Mercado

El presente estudio de mercado, es un análisis realizado para entender las microfinanzas como un alivio a la pobreza, el cual se lo ha llevado a cabo mediante la formulación de varias encuestas dirigidas a los microempresarios de Santo Domingo de los Tsáchila, cuya cifra aplicando los cálculos matemático – estadísticos nos arrojan un total de 278 encuestas a los principales actores económicos.

La Población de estudio de acuerdo a Red financiera Rural, *es el número total de clientes activos en sistema financiero regulado y no regulado, en la provincia de Santo Domingo de los Tsachila, en total son 47723.*⁴⁴

$$n = \frac{Z^2 \cdot N \cdot P \cdot Q}{E^2(N-1) + Z^2 \cdot P \cdot Q} = \frac{(1,96^2) \cdot (47723) \cdot (0,5) \cdot (0,5)}{(0,06^2)(47723-1) + (1,96^2) \cdot (0,5) \cdot (0,5)} = 278$$

Z	95,00%	0,475	2
N	47723		
P	50%		
Q	50%		
E	6%		
	47723	276,18	
n		278	

Se procedió a evaluar con el propósito de determinar las necesidades existentes y de esa forma poder entender que está pasando con los microempresarios en Santo Domingo, y cuya finalidad es dar a conocer a las IMFs, la forma de actuar y de vivir de nuestros microempresarios. El objetivo de aplicar las encuestas es conocer las opiniones sobre cómo se están empleando las microfinanzas como un alivio a la pobreza, así como las sugerencias que nos dan los microempresarios para salir adelante y no migrar a otros países en busca de días mejores (ANEXO # 1).

3.5.1. Tabulación y análisis de las Encuestas

A continuación se procede a efectuar el análisis de cada una de las preguntas planteadas en las encuestas, las mismas que se ubicaran en el siguiente orden.(ANEXO # 2)

⁴⁴BOLETIN MICROFIANCIERO# 31, de las Instituciones y redes miembros de RFR, Ecuador, junio 2011, pág. 18.

3.5.1.1. Encuesta dirigida a los microempresarios

Los microempresarios de Santo Domingo de los Tsáchilas cuentan con una variedad de negocios ya sea de producción, comercio, y servicios; siendo el comercio y el servicio los principales negocios que tienen en la Provincia y por ende las principales fuentes de ingreso, dinamizando la economía local y del país, considerando que en la localidad tenemos dos centro de acopio muy importantes como es la feria de ganado y el mercado de mariscos, que son lugares que tienen un flujo muy dinámico de dinero para lo cual en forma directa e indirecta forman parte nuestros microempresarios.

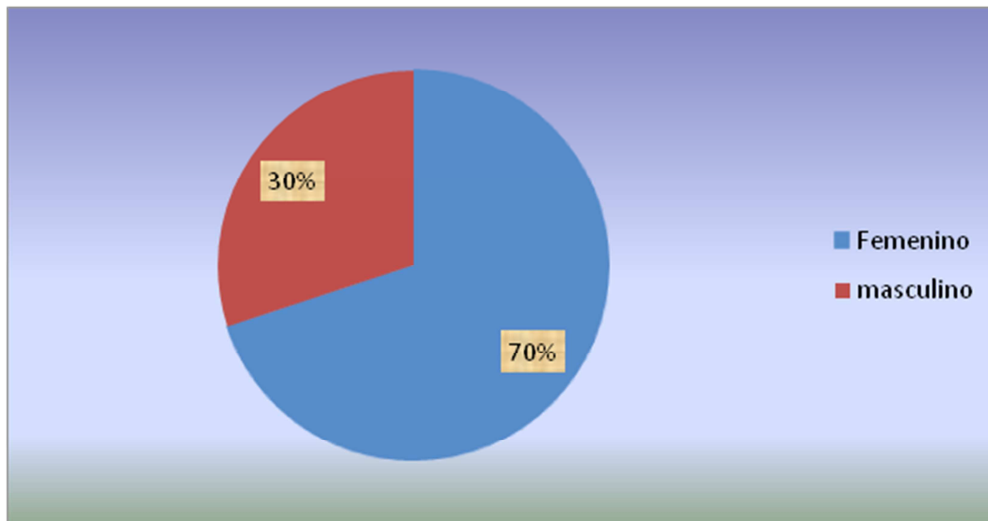
Los microempresarios tienen diferente estructura física en sus negocios, cuentan con un local comercial o un lugar de ocupación de vía pública, ya que no existe una ordenanza de régimen municipal que ordene y planifique la estructuración de los negocios (ejemplo casos BBB en la ciudad de Quito), es decir ocupan las aceras o la vía de circulación para estar con sus negocios; algunos microempresarios no tienen lugar fijo ellos recorren con la mercadería la cual se los denomina ambulantes; también tenemos en las características de los microempresarios que cuentan con personal a su cargo mientras otros lo llevan en unión familiar, lo que es la unidad familiar, algunos familias tienen a sus hijos menores de edad trabando con ellos en sus negocios, otras familias si los hacen estudiar hasta acabar la secundaria, y ahora en la actualidad con criterio más formado los hijos están estudiando la universidad, todo eso se da por la diversidad de cultura y aprendizaje de nuestros microempresarios.

Pregunta # 1: ¿Identificación del entrevistado?

CUADRO # 19
IDENTIFICACIÓN DEL SEXO

ALTERNATIVAS	DATOS	%
Femenino	195	70%
Masculino	83	30%
TOTAL	278	100%
Fuente: Investigación de campo Elaborado por: Paul Agila/2011		

GRÁFICO # 1
IDENTIFICACIÓN DEL SEXO



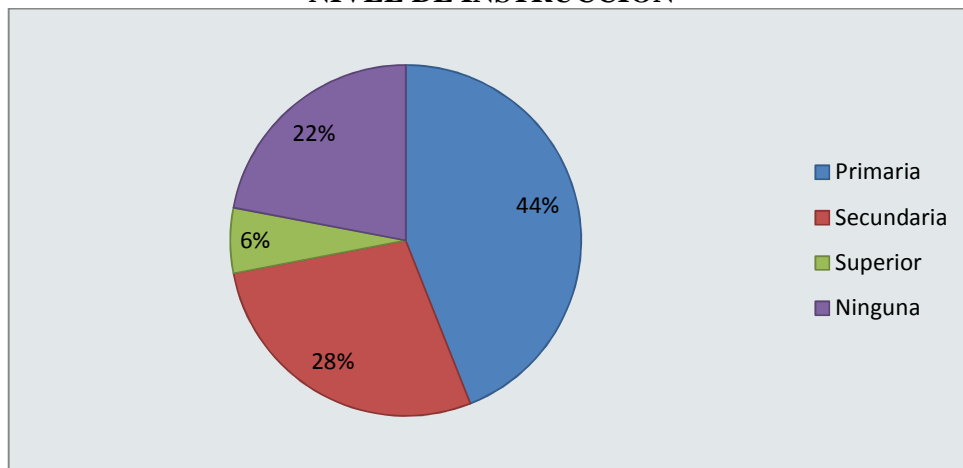
Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

CUADRO # 20
NIVEL DE INSTRUCCIÓN

ALTERNATIVAS	DATOS	%
Primaria	122	44%
Secundaria	78	28%
Superior	18	6%
Ninguna	60	22%
TOTAL	278	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

**GRÁFICO # 2
NIVEL DE INSTRUCCIÓN**



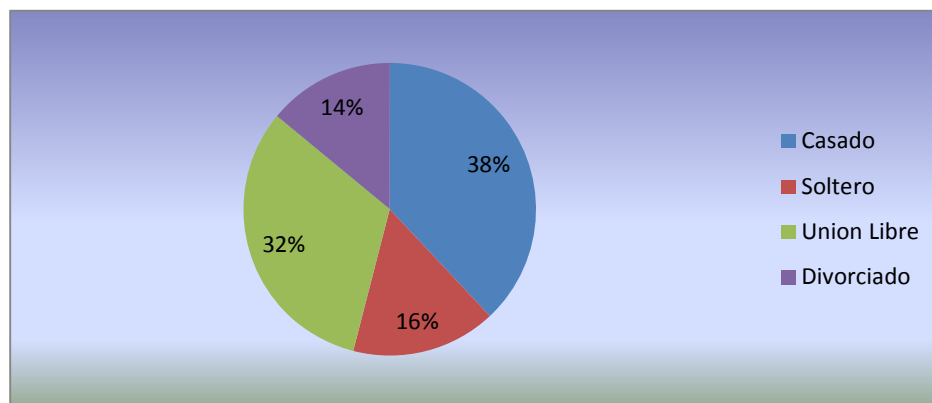
Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

**CUADRO # 21
ESTADO CIVIL DE LOS MICROEMPRESARIOS**

ALTERNATIVAS	DATOS	%
Casado	106	38%
Soltero	45	16%
Unión Libre	89	32%
Divorciado	38	14%
TOTAL	278	100%

FUENTE: Investigación de campo
ELABORADO POR: Paul Agila/2011

**GRÁFICO # 3
ESTADO CIVIL DE LOS MICROEMPRESARIOS**



Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

Análisis

Según las encuestas realizadas a los micro empresarios, en lo que respecta al sexo tenemos que el 70% es femenino y que el 30% es masculino, lo que significa que en la microempresa son las mujeres quienes llevan el control del negocio, o sea, son quienes están al frente ya sea sacando créditos, pagando a proveedores, entre otros.

En lo que respecta al análisis del nivel de instrucción o de educación tenemos que nuestros microempresarios tienen un 44% de instrucción primaria, el 28% tiene secundaria, el 6% estudios superiores y por último el 22% no tiene ningún tipo de instrucción, esto significa que la mayoría de nuestros microempresarios hacen sus negocios en forma empírica haciendo que sus negocios se formen rutinarios, sin establecer exactamente sus ingresos y gastos como lo denominamos un balance general.

En lo que se refiere al estado civil nos encontramos que tenemos que el 38% de nuestros microempresarios son casados, el 16% son solteros, el 32% unión libre, y por último, el 14 % son divorciados, esto significa que en los hogares microempresariales en la mayoría cuentan con el conyugue para que les ayude en el negocio o de pronto se dedique a otra actividad para poder incrementar los ingresos de la familia.

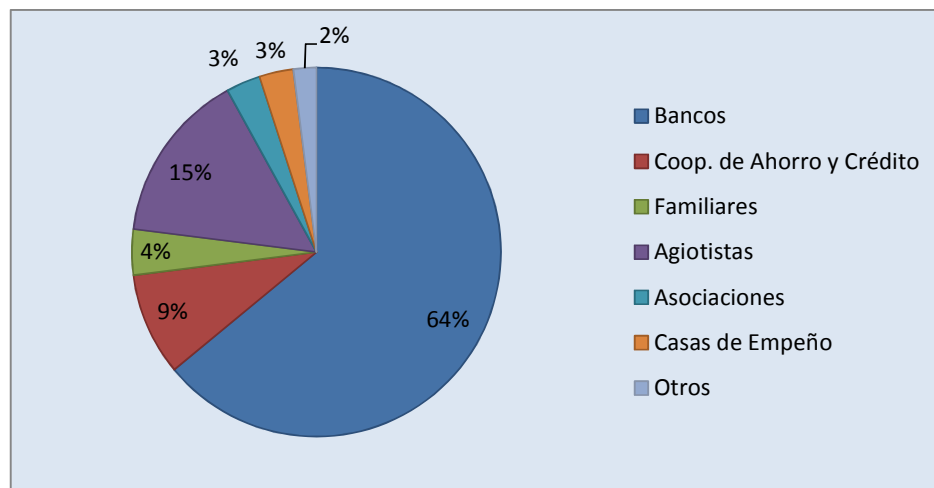
Pregunta # 2: ¿Cuáles son las fuentes de Financiamiento que tiene actualmente?

CUADRO # 22
LAS PRINCIPALES FUENTES DE FINANCIAMIENTO

ALTERNATIVAS	DATOS	%
Bancos	179	64%
Coop. de Ahorro y Crédito	25	9%
Familiares	11	4%
Agotistas	41	15%
Asociaciones	9	3%
Casas de Empeño	8	3%
Otros	5	2%
TOTAL	278	100%
Fuente: Investigación de campo Elaborado por: Paul Agila/2011		

GRÁFICO # 4

LAS PRINCIPALES FUENTES DE FINANCIAMIENTO



Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

Análisis

De las encuestas realizadas a los micro empresarios hemos determinado que el 64% saca créditos en bancos, el 9% en las cooperativas de ahorro y crédito, el 4% pide prestamos a los familiares, el 15% a usureros, asociaciones a las que pertenecen el 3%, casas de empeño el 3% y otros el 2%, lo cual significa que la mayoría de los microempresarios saca créditos en los bancos ya sean Privados o Públicos, es decir, acuden a sistemas formales de prestación de dinero, los sistemas informales son muy elevadas las tasas de interés y no prestan ningún tipo de garantía, por lo cual podemos concluir que las IMFs están en vías de desarrollo por tener un mercado objetivo muy amplio, solo depende de los servicios y facilidades para poder acceder al crédito.

Pregunta # 3: ¿Qué factores hacen que usted se decida a solicitar créditos microempresariales en las instituciones financieras?

CUADRO # 23

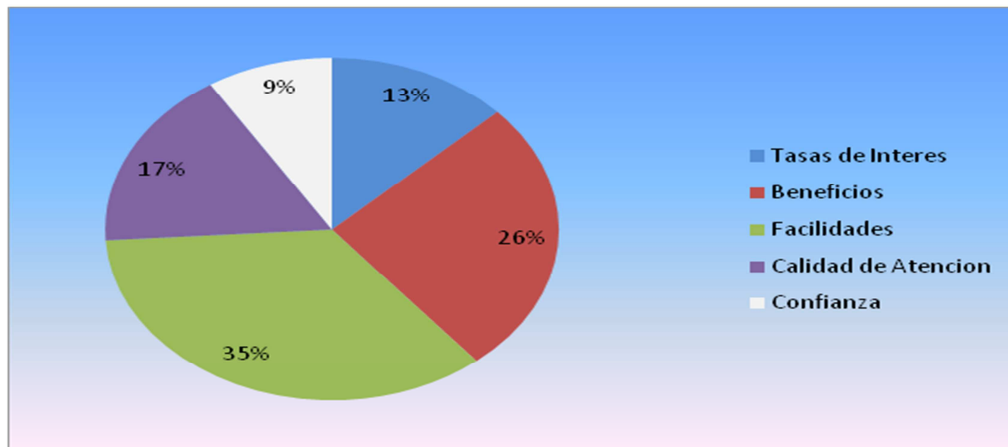
FACTORES PREDOMINANTES PARA SOLICITAR UN CREDITO

ALTERNATIVAS	DATOS	%
Tasas de Interés	35	13%
Beneficios	72	26%
Facilidades	98	35%
Calidad de Atención	48	17%
Confianza	25	9%
TOTAL	278	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

GRÁFICO # 5

FACTORES QUE PREDOMINEN PARA SOLICITAR UN CREDITO



Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

Análisis

Del 100 % de los microempresarios encuestados, el 13% prefiere solicitar el crédito por la tasa de interés, el 26% por los beneficios, el 35% por las facilidades que le brindan, el 17% prefiere por la calidad en el servicio, y el 9% por la confianza que tiene en la institución que le genera el flujo de dinero, con lo cual se puede decir que los microempresarios a la hora de decidir dónde van a sacar un crédito influye mucho las facilidades que le ofrece la IMFs, esto en relación con la documentación que se requiere para obtener un crédito y la oportunidad con que le atiende; ahora ya no es un factor

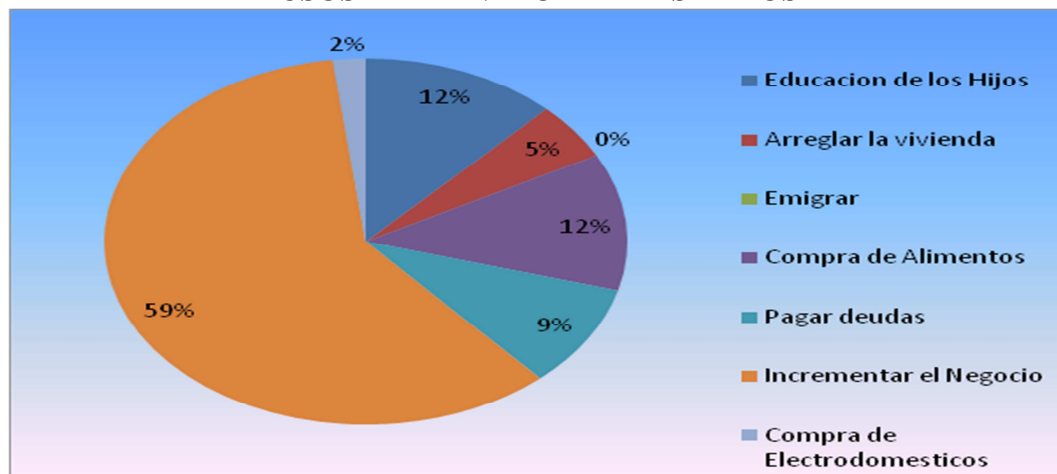
predominante la tasa de interés debido a que hay muchas ofertas donde escoger, y esto hace que los microempresarios tengan más alternativas para escoger y aprovechar las oportunidades de los microcréditos.

Pregunta # 4: ¿En que utiliza el dinero del préstamo adquirido para mejorar su condición de vida?

**CUADRO # 24
USOS DEL DINERO DEPRÉSTAMOS**

ALTERNATIVAS	DATOS	%
Educación de los Hijos	34	12%
Arreglar la vivienda	15	5%
Emigrar	0	0%
Compra de Alimentos	34	12%
Pagar deudas	25	9%
Incrementar el Negocio	165	59%
Compra de Electrodomésticos	5	2%
TOTAL	278	100%
Fuente: Investigación de campo		
Elaborado por: Paul Agila/2011		

**GRÁFICO # 6
USOS DEL DINERO DE PRÉSTAMOS**



Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

Análisis

En esta pregunta podemos determinar que del 100% de los microempresarios, el 12% saca el crédito para invertir en la educación de los hijos, el 5% invierte en arreglar la casa donde vive, el 0% es para migrar, compra de alimentos el 12%, pago de deudas el 9%; dentro de los principales ítems el crédito está destinado a incrementar el negocio en el 59% y, por último el 2% para la compra de electrodomésticos, es decir, el microempresario primero incrementa su negocio porque es la fuente principal de sus ingresos con la atiende es resto de necesidades básicas, arreglo de casa, entre otras.

Pregunta # 5: ¿Considera usted que los microcréditos han mejorado su condición de vida?

CUADRO #25

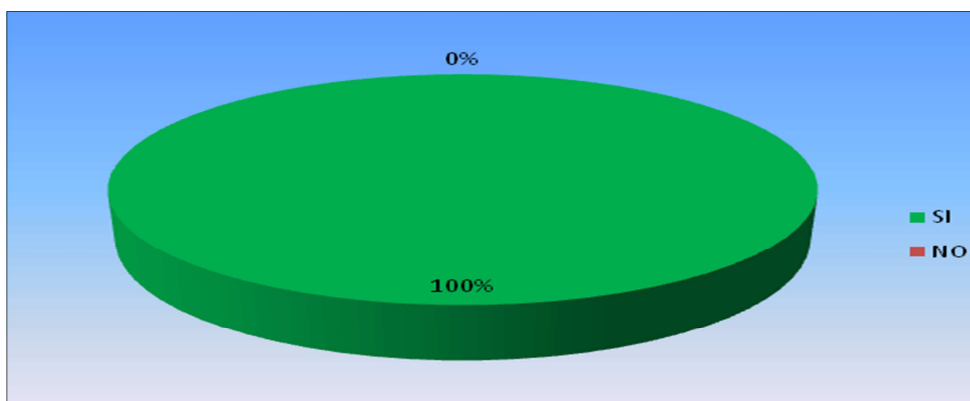
LOS MICROCREDITOS HAN MEJORADO SU CONDICIÓN DE VIDA

ALTERNATIVAS	DATOS	%
SI	278	100%
NO	0	0%
TOTAL	278	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

GRÁFICO #7

LOS MICROCREDITOS HAN MEJORADO SU CONDICIÓN DE VIDA



Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

Análisis

Del 100% de los microempresarios encuestados, todos manifestaron que los microcréditos si mejoran sus condiciones de vida puesto que están relacionado con el negocio del cliente, y por ende incrementa todos los demás aspectos, como el ahorro del cliente para actividades como el consumo, lo que hace que la economía se dinamice.

Pregunta # 6: ¿Seguirá utilizando los mismos canales financieros como fuentes de financiamiento?

CUADRO #26

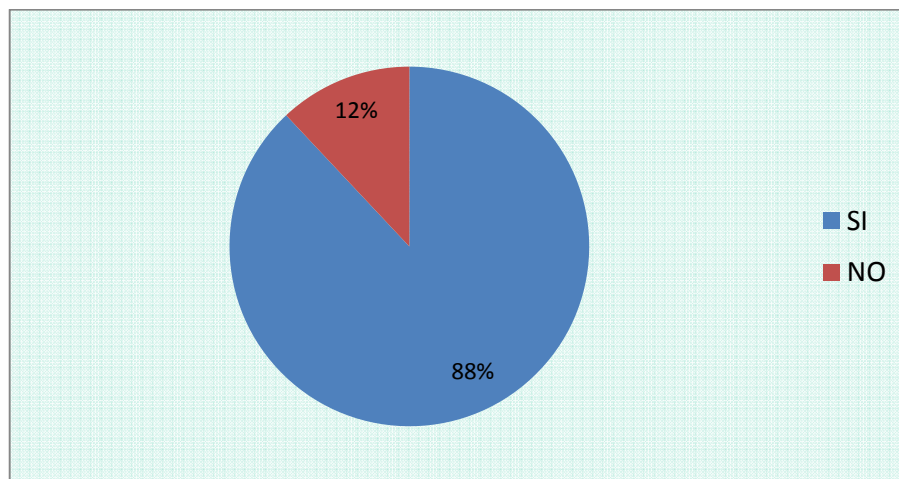
SEGUIRA UTILIZANDO LOS MISMOS CANALES FINANCIEROS

ALTERNATIVAS	DATOS	%
SI	245	88%
NO	33	12%
TOTAL	278	88%

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

GRÁFICO # 8

SEGUIRA UTILIZANDO LOS MISMOS CANALES FINANCIEROS



Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

Análisis

Del 100% de los microempresarios encuestados, tan solo el 12% no accedería a los microcréditos con las fuentes de financiamientos actuales, mientras tanto el 88% seguirá utilizando los mismos canales financieros, esto quiere decir, que los organismos o instituciones que brindan servicios financieros están creciendo sostenidamente ya que existen necesidades de crédito microempresarial.

Pregunta # 7: ¿Cree usted que las microfinanzas es un alivio a la pobreza?

CUADRO # 27

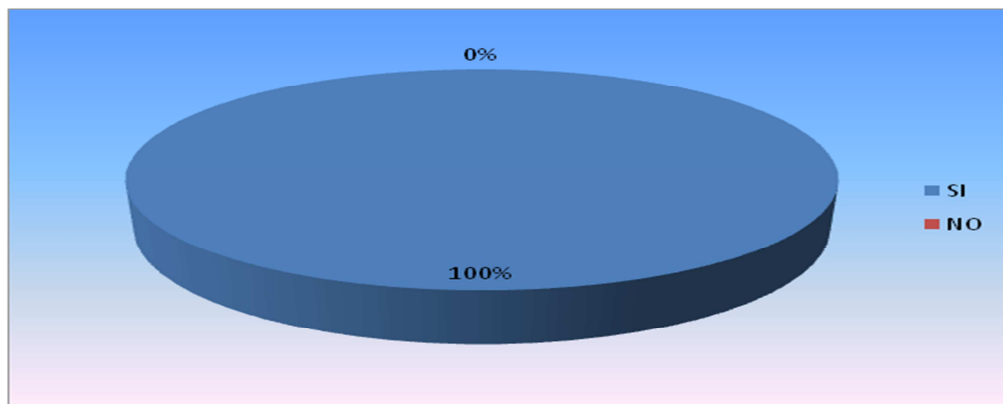
LAS MICROFINANZAS COMO ALIVIO A LA POBREZA

ALTERNATIVAS	DATOS	%
SI	278	100%
NO	0	0%
TOTAL	278	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

GRÁFICO # 9

LAS MICROFINANZAS COMO ALIVIO A LA POBREZA



Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

Análisis

De las encuestas realizadas a los microempresarios, el 100% considera que las microfinanzas es una herramienta para disminuir o aliviar la pobreza en la ciudad, ya que cuando se recibe un crédito, el dinero se invierte en el negocio y esto hace que la economía se dinamice, llegando a formar parte del aparato productivo, lo que significa que es rentable tanto para los actores internos como externos.

Pregunta # 8: ¿Qué impacto familiar genera el hecho de sacar un microcrédito?

CUADRO #28

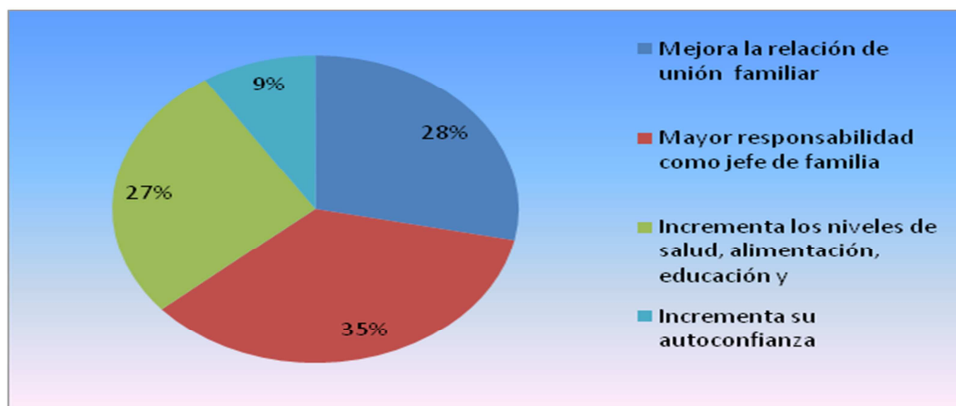
IMPACTO FAMILIAR CUANDO SE OBTIENE UN MICRO CREDITO

ALTERNATIVAS	DATOS	%
Mejora la relación de unión familiar	78	28%
Mayor responsabilidad como jefe de familia	98	35%
Incrementa los niveles de salud, alimentación, educación y vivienda, en la familia	76	27%
Incrementa su autoconfianza	26	9%
TOTAL	278	100%

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

GRÁFICO # 10

IMPACTO FAMILIAR CUANDO SE OBTIENE UN MICRO CREDITO



Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Paul Agila/2011

Análisis

De acuerdo a las encuestas realizadas a los microempresarios en Santo Domingo de los Tsáchila, se determinó que el 28% mejora la unión familiar, el 35% tiene mayor responsabilidad como jefe de hogar, el 27% incrementa los niveles de satisfacción de las necesidades básicas como son las de educación, salud, vivienda, alimentación y, el 9% incremento de la autoconfianza, lo que significa que los microempresarios se vuelven más responsables tanto con la institución que le facilita el microcrédito, y también es responsable con la familia, debido a que se hace más conciencia de los gastos e ingresos que obtienen para la unidad familiar del negocio, también mejora su condición de vida satisfaciendo mejor sus necesidades básicas como son educación, salud, vivienda y alimentación, todo en función de la primera fuente de ingreso del negocio. Se puede concluir que la relación de familia incrementa puesto que un microcrédito es decisión familiar y todos forman parte de las actividades laborales.

CAPÍTULO IV

PROPUESTA

4.1. ANÁLISIS DE IMPACTOS A LOS MICROEMPRESARIOS DE SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILA

4.1.1. Impacto Económico

En los últimos años las microfinanzas, se han constituido en un mecanismo de desarrollo económico de diversos países subdesarrollados. Esto ha fomentado el crecimiento de actividades productivas y comerciales, rurales y urbanas, fuera de los circuitos de la economía formal, de tal forma que el microcrédito brinda la oportunidad a los pobres de ser sujetos de crédito y de mejorarla calidad de vida.

El sector de microfinanzas cobró un gran impulso en el País desde la crisis bancaria de 1.999, cuando el público perdió credibilidad en los bancos y enfocó sus ahorros en las cooperativas. Incrementando así que se creen nuevas instituciones de microfinanzas y, con ello mejora el interés del sector financiero formal.

Según datos de la Red Financiera Rural del Ecuador, el sector de las Microfinanzas, en microcréditos concedidos a la microempresa, se encuentra mayoritariamente en Banco Pichincha (CREDIFE), Procredit y Solidario. Los tres agrupan el 78% del volumen total de crédito. También las ONGs brindan servicios financieros combinados con salud y educación, entre otros, con el fin de dar un valor agregado al servicio que brindan a sus clientes, este servicio llega a los sectores rurales del país. (ANEXO #3).

El sector microfinanzas ha tenido un gran avance este último año, al contar con una cartera bruta de crédito para diciembre del 2010 de \$ 73'022.724.

4.1.1.1. Canasta Familiar e Ingreso Familiar

CUADRO # 29

CANASTA FAMILIAR (en dólares)

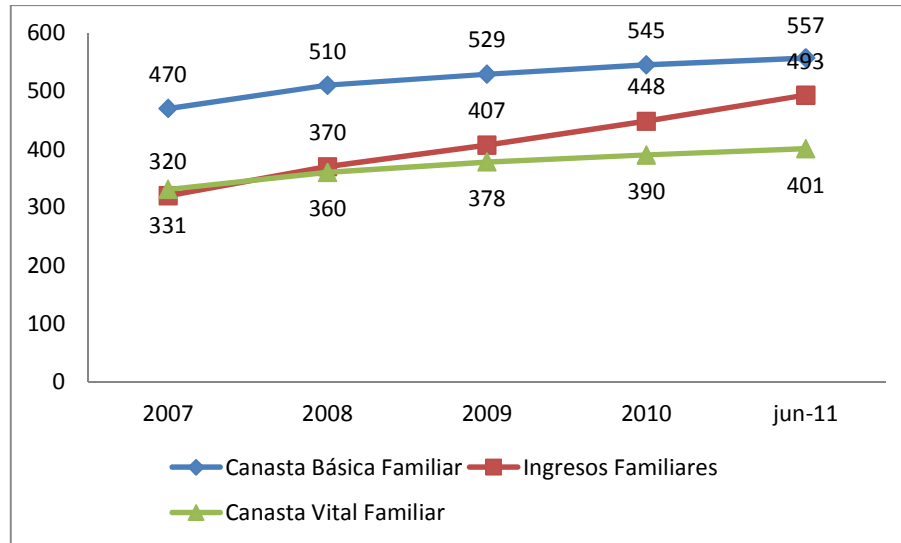
Canasta Básica Familiar	\$ 556.93	Ingreso Familiar mensual	\$ 492.80
Ingreso Familiar mensual	\$ 492.80	Canasta Familiar Vital	\$ 400.81
Déficit (11,52% de CFB)	\$ 64.13	Superávit (22.95% de CFV)	\$ 91.99

Para el ingreso mínimo mensual de un hogar se considera a cuatro miembros Con 1,6 perceptores remuneración.

Fuente: Reporte Social del INEC 2011.
Elaborado por: Paul Agila/2011

GRAFICA # 11

Canasta Familiar e Ingreso Familiar



Fuente: Reporte Social del INEC 2011
Elaborado por: Paul Agila/2011

A junio 2011, la canasta básica familiar es de \$ 556,93 dólares y la canasta vital familiar de \$ 400,81 dólares conformados por 28 productos agrupados en alimentos y bebidas, vivienda indumentaria y miscelánea.

Analizando la canasta básica familiar frente al ingreso familiar mensual existe una restricción en el consumo de \$ 64.13 dólares, equivalente al 11.52% del costo actual de

la Canasta Básica. En tanto que en la Canasta Familiar Vital hay una recuperación de \$ 91.99 dólares representado en 22,95%.

4.1.1.2. Tasa de Desempleo, Subempleo y ocupación a Nivel Nacional.

CUADRO # 30

TASA DE DESEMPLEO, SUBEMPLEO Y OCUPACION (%)

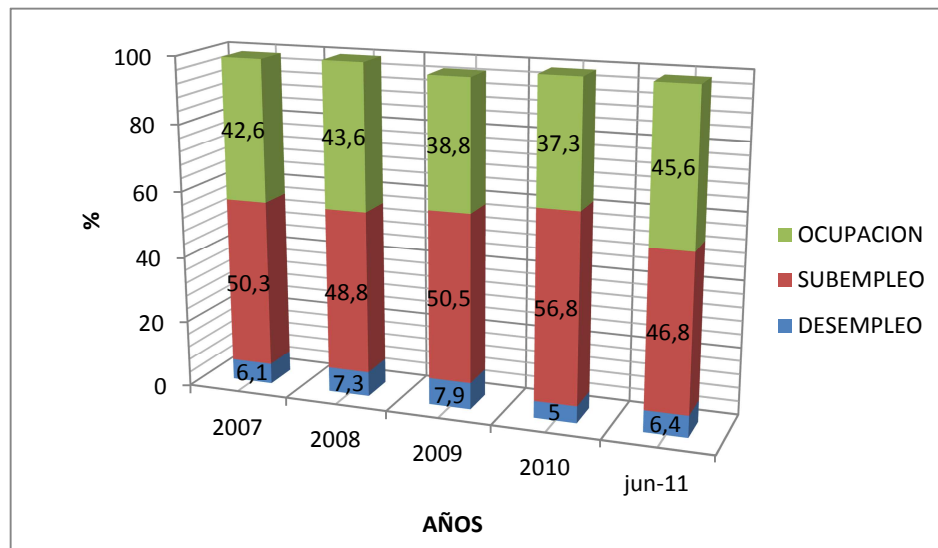
AÑOS	DESEMPLEO	SUBEMPLEO	OCUPACION
2007	6,1	50,3	42,6
2008	7,3	48,8	43,6
2009	7,9	50,5	38,8
2010	5	56,8	37,3
Jun 11	6,4	46,8	45,6

Fuente: Reporte Social del INEC 2011

Elaborado por: Paul Agila/2011

GRAFICA # 12

TASA DE DESEMPLEO, SUBEMPLEO Y OCUPACION (%)



Fuente: Reporte Social del INEC 2011

Elaborado por: Paul Agila/2011

A junio 2011 la tasa de ocupación nacional es de 45.60% con un incremento del 22,25% respecto a diciembre 2010. La tasa de ocupación esta representada en genero; hombres 54,23% y mujeres al 45,76% con respecto a la población económicamente activa

En tanto que la tasa de subempleo presenta una disminución de -17,78% respecto al año anterior y un incremento del 28% en desembolso, cerrando a Junio 2011 con el 46,70% y 6,40% respectivamente.

CUADRO# 31

En la zona Rural la pobreza bajo mas rápido en cinco años

	Pobreza por ingresos			Pobreza por NBI*		
	2005	2008	2010	2005	2008	2010
Pobreza						
Urbano	31%	22,60%	22,50%	35,10%	31,50%	29,40%
Rural	64,30%	59,70%	53,00%	84,30%	77,40%	72,20%
Pobreza extrema						
Urbano	12,60%	7,60%	7%	13,40%	10,30%	7,40%
Rural	39,50%	31,7%	25,10%	50,30%	42,90%	34,90%

Fuente: Reporte Social del INEC 2011, MCDS.

Elaborado por: Paul Agila/2011

*NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS

Luego de que el 2009 subió la pobreza por ingresos, en 2010 bajo a 32,80%. La indigencia por ingresos también bajó. Fue de 13% de la población en 2010. Es decir todavía de 33 de cada 100 ecuatorianos vive con menos de \$2,30 dólares al día y 13 de cada 100 vive con menos de \$ 1,30 dólares al día.

A nivel urbano, la pobreza por ingresos bajo muy poco; pasó de 23% en el 2009 a 22,5% en 2010. A nivel rural, no hubo mejoras en un año. La pobreza medida según necesidades básicas insatisfechas (NBI) pasó de 45% en el 2009 a 41,8% en 2010, por otro lado las diferencias de ingresos entre los pobres son menores que hace tres años (severidad) y los pobres son menos pobres (brecha): es decir, aunque todavía 33% de

los ecuatorianos están por debajo de línea de la pobreza (\$ 2,30), se acercan más a ella, con lo que, sube la probabilidad de que en el futuro ya no sean pobres.

Entonces se puede deducir que mientras se incrementa más plazas de trabajo se genere más negocios emprendedores tendremos menos pobreza tanto por ingresos como por necesidades insatisfechas, entonces se dice que mientras disminuya la tasa de desempleo (5%), se tendrá más gente empleada y formando parte de la Población económicamente activa, disminuyendo a su vez la pobreza por NBI, en la zona urbana es de 29,40% que a diferencia del año 2008 fue de 31,50%, en lo que respecta en la zona rural el avance por disminuir la pobreza es más notorio, teniendo así en el año 2008 el valor de pobreza 77,40% y ahora en el 2010 el valor de 72,20% , todo esto resulta de los accesos a créditos que tiene ahora la gente del campo, en este caso tenemos como grandes financista a BNF, Credife y Procredit con los créditos agrícolas, que son créditos ajustados a las necesidades de los clientes, para que haga pagos semestrales, trimestrales o al vencimiento.

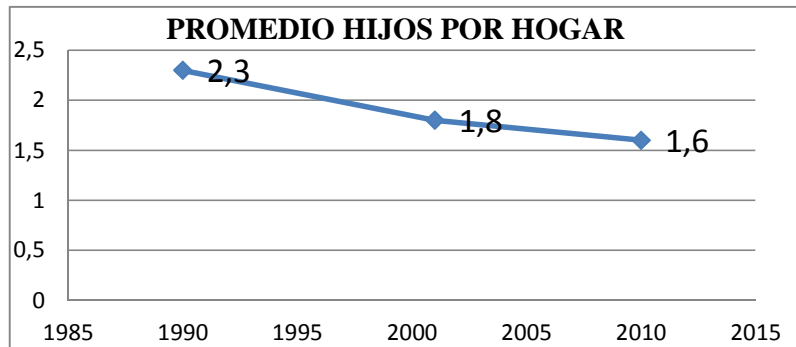
Entonces en la actualidad en el sector micro empresarial Santo Domingo de los Tsachilas cuenta con 47108 personas ocupadas en las labores de manufactura, servicios y Comercio, realizando unas ventas de 2,067 millones de dólares al año, que representa el 1,50 de las ventas totales del país.

4.1.2. Impacto Social

En el Ecuador, y por ende en Santo Domingo de los Tsachila los indicadores de pobreza son medidos en función del acceso a los servicios más elementales como salud, educación, alimentación, por lo tanto, el aperturar los servicios financieros a este tipo de sectores es el aportar de una forma significativa con el desarrollo de las personas más necesitadas; sobre todo tomando en cuenta las necesidades que existe en el negocio y en el hogar, para cual se debe de levantar un información cualitativa y cuantitativa, y de esta forma el microempresario mejore su condición de vida y que mejor si tiene las condiciones económicas, para que esta forma pueda generar una buena calidad de salud,

educación, alimentación a sus seres queridos, mediante una buena distribución de sus ingresos por ventas del negocio.

GRAFICA # 13



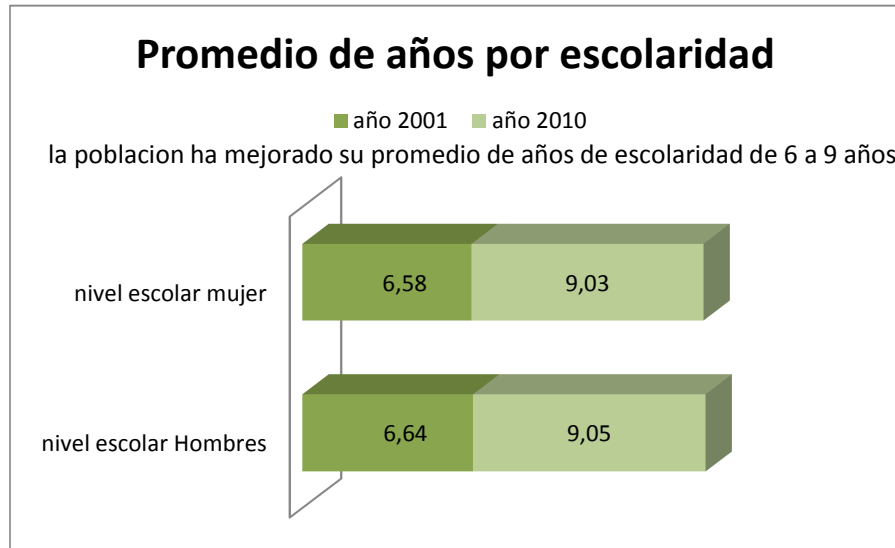
Fuente: Reporte Social del INEC 2011

Elaborado por: Paul Agila/2011

Los hogares de Santo Domingo de los Tsachilas están conformados por 3,8 integrantes, frente a los 4,2 miembros de 2001, con lo que se registró una reducción del tamaño de los hogares en los últimos 10 años, siendo así también que el número de promedios de hijos se redujo de 1,8 miembros de año 2001, a 1,6 miembros al año 2010, esto nos lleva a decir que cada vez los hogares micro empresarios realizan una planificación de hogar, demostrando mas responsabilidad hacia sus seres queridos, dando como resultado la subida de tasa de asistencia en el bachillerato y bajando el trabajo infantil en lo que se refiere a la educación, ya que existe un mejor presupuesto para la distribución del estudio por parte de los padres microempresarios.

En el 2010, 81 de cada 100 jóvenes de entre 15 a 18 años asistieron a una institución educativa, 96 de cada 100 niños de entre 5 a 14 años asistieron a la escuela, y 64 de cada 100 niños de 12 años completaron la primaria. Cada vez más niños y jóvenes de entre 5 a 17 años se dedican a estudiar (y no a trabajar) , en el 2010 de ese grupo de edad 88% personas se dedicaron solo a estudiar, mientras que en el 2003 la cifra fue 78%.

GRAFICA # 14



Fuente: Reporte Social del INEC 2011

Elaborado por: Paul Agila/2011

4.1.2.1. Patrimonio e Ingresos familiares, para acceso a vivienda para micro empresarios en Santo Domingo de los Tsachila.

Algo importante en mencionar sobre los microempresarios es el acceso que tiene de contar con un patrimonio, ya sea un lote, una casa, entre otros.

Para poder conllevar a un estado de realidad el patrimonio el micro empresario tiene que primero genera un estado de estabilidad de la unidad del negocio siendo así su principal fuente de repago para la adquisición de un dominio, de acuerdo a la clasificación realizada en rangos de ingresos y de valor de patrimonio se va a generar un análisis del mejoramiento de vida del microempresario al momento de adquirir una vivienda, dando seguridad a los suyos, el incremento de años de escolaridad es algo positivo para microempresarios, para la sociedad civil en general, hace que los pueblos eduquen mas y tengan mejores fuentes y alternativas de trabajo.

CUADRO # 32
INGRESOS FAMILIARES

Ingresos Familiares	DIC. 2010				
	CLIENTES ACTIVOS DE CREDITO				
	BANCOS	COAC NO REGULADAS	ONG	COAC REGULADAS	TOTAL
\$0 - \$100	0.01%	0.03%	0.13%	0.24%	0.41%
\$101 - \$300	0.40%	0.63%	1.10%	2.19%	4.32%
\$301 - \$500	4.71%	1.44%	4.27%	2.88%	13.31%
\$501 - \$1000	20.25%	2.54%	8.72%	4.30%	35.81%
\$1001 - \$5000	28.28%	2.38%	4.86%	6.29%	41.80%
> \$5000	1.21%	1.74%	0.40%	1.00%	4.34%
Total	54.86%	8.76%	19.48%	16.90%	100.00%

Fuente: Red financiera rural, boletín microfinanciero # 31, año 2011

Elaborado por: Paul Agila/2011

CUADRO # 33
PATRIMONIO FAMILIAR

Patrimonio Familiar	DIC. 2010				
	CLIENTES ACTIVOS DE CREDITO				
	BANCOS	COAC NO REGULADAS	ONG	COAC REGULADAS	TOTAL
\$0 - \$100	0.06%	0.04%	0.23%	0.21%	0.44%
\$101 - \$300	0.19%	0.10%	0.43%	0.13%	0.84%
\$301 - \$500	0.34%	0.11%	0.51%	0.47%	1.43%
\$501 - \$1000	1.78%	0.34%	1.17%	0.77%	4.06%
\$1001 - \$5000	21.27%	2.37%	6.06%	5.16%	34.87%
> \$5000	31.05%	5.67%	11.81%	9.88%	58.36%
Total	54.65%	8.62%	20.19%	16.53%	100.00%

Fuente: Red financiera rural, boletín microfinanciero # 31, año 2011

Elaborado por: Paul Agila/2011

Nota Aclaratoria.- En los reportes de ingresos y Patrimonio Familiar se consideran Datos de 2 Bancos, 13 Coac, 5 Ong.

Con estos datos mencionamos de acuerdo a la gran cobertura de clientes que tiene los Bancos ya sean Públicos o privados 19.270 clientes microempresarios en Santo Domingo de lo Tsachila, se puede observar que la mayor parte de ingresos está entre 1001 a 5000 dólares con el 28.8% esto quiere decir que los microempresarios de Santo Domingo de los Tsachila está con un promedio de ingresos de esta magnitud, ideal para

poder endeudarse en una casa o algún bien inmueble, seguido por el ingreso de 501 a 1000 dólares con el 20.25%.

En los valores correspondientes a patrimonio del cliente microempresario se nota con claridad que la mayor concentración esta en > \$5000 dólares con el 31,01% esto nos quiere decir que por cada 100 clientes 31 personas microempresarias tienen algún tipo de patrimonio ya sea casa, terreno entre otros, por un valor mayor a 5000 dólares, estas cifras son muy alentadoras ya que se puede decir que los microempresarios están teniendo o adquiriendo algún tipo de bien, solamente con la unidad de negocio micro empresarial, dando como resultando el mejoramiento de calidad de vida.

“El número de casas sigue creciendo en la ciudad, tres de cada 10 personas tiene vivienda propia y pagada, según los datos del Censo de Población y Vivienda presentado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), frente a un 38.8% de la población que arrienda una vivienda y el 9,7% que vive en una residencia prestada o cedida (no pagada).”⁴⁵

El medidor propuesto para evaluar el cumplimiento de la misión para la que son creadas las Instituciones de Microfinanzas es el grupo objetivo, porque de esta forma se podrá evaluar si las necesidades financieras están cubriendo el sector propuesto y que lo requiere, para el mejoramiento de condiciones de vida, siendo así que existe mejoras en las condiciones de vivienda como es en Alcantarillado, Electricidad, agua entubada, y sobre todo el acceso al servicio de recolección de basura en el 2010, de cada 100 hogares contaban con el servicio 76, y en el 2009 solo contaban con el servicio 72 hogares

Se puede mencionar que el rol que ocupa las microfinanzas en la economía de Santo Domingo es vital, puesto que aporta al desarrollo de las economías familiares, al recibir un apoyo, ya que se les facilita capitales frescos que los invierten para atender sus

⁴⁵Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) año 2010., www.gob.ec.com

formas de sustento económico, que luego se convierten en la base del bienestar familiar de las unidades sociales de la localidad, teniendo así grandes mercados para que se generen flujos de dinero en forma elevada y acelerada al día, como ejemplo tenemos en el sector ganadero la feria de ganado, mercado de mariscos en la Coop 17 de Diciembre, venta de ropa en la peatonal 3 de Julio, entre otros, que son fuentes del dinamismo circulante, reuniéndose oferentes y demandantes, que en parte son los Microempresarios.

Para el año 2010, Santo Domingo paso a ser la ciudad más dinámica del País, debido al crecimiento del acceso a las telecomunicaciones y la tenencia de equipos (televisor, computadora, radio) lo cual refleja el dinamismo de las ciudades. Esto se dio en tan solo un año, debido a los rankings TIC (tecnologías de la información y comunicación) y hoy se encuentra en el top 5, en cinco de los seis rankings. En el 2009, Santo Domingo tenían el 30% de hogares contaba con línea telefónica; sólo el 2% de hogares de la provincia tenía acceso a Internet y 13% tenía computador en su hogar. Un año después, esas cifras dieron un gran salto, ahora 43% de los hogares de esa provincia tiene línea telefónica, el 9% acceso a internet y el 20% computador⁴⁶ (ANEXO # 4). .

4.1.3. Seguros de Salud, Vida y desgravamen

Dentro de las facilidades y servicios que generan los Bancos tenemos la aplicación de seguros para los clientes que se encuentran vigentes con operaciones crediticias.

Cabe destacar que estos créditos (Credife, Minga, Solidario entre otros) genera un valor agregado en la venta del crédito, para el cliente como es caso de contar con seguros de Desgravamen, de Salud y de vida, donde el cliente lo hace sentir mas confiado al momento de adquirir una deuda, por ejemplo en el seguro de salud el cliente tiene la facilidad de acercarse a una casa de salud, clínica, con ingreso de Hospitalización y el seguro le cubre hasta el valor estipulado en el contrato ya sea en medicina consulta y habitación, cabe recalcar que el seguro es para el deudor, conyugue

⁴⁶Tomado de la página web, www.inec.gov.ec: Santo Domingo: la más dinámica, Junio 2011, 204.

e hijos, En caso de fallecimiento ya sea del deudor o conyugue se aplica el seguro de Vida, por un valor estipulado dentro del contrato. (ANEXO # 5)

4.2. ANÁLISIS DEL PIB

El análisis al Producto Interno Bruto (PIB) del Ecuador está liderado por el Banco Central del Ecuador, el cual anualmente elabora tres ejercicios previsionales para determinar la posible evolución de la economía ecuatoriana en el corto plazo. El primer ejercicio tiene el carácter previsional y se lo realiza en los primeros meses del año, mientras que el segundo es exploratorio (se lleva a cabo a medianos del año) y tiene por objeto analizar el comportamiento macroeconómico del año, siendo de esta forma que para el BCE el PIB crezca para este año en un (5,62%), tomado como base el buen precio del crudo del petróleo(11 de Agosto 2011) según PETROECUADOR 85,72USD/barril, esto era antes que se sienta la crisis de la deuda interna de EEUU. Aumentado así su gasto público, cabe mencionar que se debe tomar en cuenta esta fase de incertidumbre que se vive en EEUU, ya que con esto se sentirá afectado el ECUADOR por ser el principal socio comercial, bajando así el precio de barril del petróleo, y de la caída del precio de las materias primas, y siguiendo con nuestro estudio del PIB se tiene el tercer ejercicio a finales del año incluye una primera aproximación previsional al crecimiento económico del año siguiente al del ejercicio (ANEXO #. 6).

CUADRO # 34

PIB EN MILLONES DE DOLARES

años - PIB	PIB (en millones de dólares=	PIB per cápita
1997	23,653	2,008
1998	23,255	1,946
1999	16,674	1,376
2000	15,934	1,296
2001	21,250	1,703
2002	24,899	1,967
2003	28,636	2,230
2004	32,642	2,506
2005	37,187	2,814
2006	41,763	3,115
2007	45,789	3,366
2008	54,209	3,927
2009	52,022	3,715
2010	57,978	4013

Fuente: BCE. Año 2011

Elaborado por:Paul Agila/2011

A marzo 2011, el PIB tiene un incremento respecto a Diciembre 2010 del 1,8% y que en comparación al primer trimestre del año anterior es del 8,6%, los tres principales factores del crecimiento son inversión, exportaciones y el consumo de los hogares representado por el 7,6% (proveniente en parte por los créditos adquiridos y por aumento salarial entre otros). También se destaca un crecimiento del 16,7% en la inversión de los sectores públicos y privados generados por maquinaria y equipo de 18,4%; construcción 17,10%, Metálicos y no metálicos 5,68%

4.3. PRINCIPALES ACTIVIDADES QUE APORTE AL PIB, LA PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS

La Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas es una muy rica por la nobleza de sus suelos y su gente cuyas principales actividades productivas son: agrícola, pecuaria, manufacturas, remesas, hotelería, transportes, importaciones y exportaciones, comercio,

agroindustria, inversiones fijas de capital, entre otras⁴⁷. De las cuales se generan las principales económicas que aportan al Producto Interno Bruto que son:

CUADRO No. 35

PRINCIPALES ACTIVIDADES QUE APORTAN AL PIB DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	
1	CF.HOG. = Consumo final de los hogares
2	CF. APU = Consumo final de las administraciones públicas
3	FBKF = Formación bruta de capital fijo
4	D E = Variación de existencias
5	X = Exportaciones
6	M = Importaciones
7	V.A.= Valor agregado bruto
8	D.A. = Derechos arancelarios
9	OIs/M = Otros impuestos sobre importaciones
10	IVA = Impuesto al valor agregado

Fuente: Banco Central del Ecuador, año 2011

Elaborado por: Paúl Agila/2011

4.3.1. Las Microfinanzas de Santo Domingo de los Tsáchilas

El sector de las Microfinanzas en Ecuador incluye instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, tales como bancos privados, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito, ONG, organizaciones no gubernamentales, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales, comités de crédito y otras no reguladas. En la Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, los microcréditos en su mayoría son dirigidos a los sectores de microempresarios, demandando productos crediticios como son Capital de trabajo, Activo Fijo, Consumo y el financiamiento de vivienda (tomado de la página web de CREDIFE). Se ha observado un crecimiento positivo en los depósitos a la vista y a largo plazo, lo cual constituye una fuente importante de recursos para financiar las operaciones del sector de microfinanzas.

⁴⁷ VICTOR TORRES LOPEZ - VICTOR TORRES EGAS: Santo Domingo Cantón – Provincia, Edición Especial Auspiciada por el Gobierno Municipal de Santo Domingo, 2009 Santo Domingo – Ecuador.

De acuerdo a información proporcionada por el Gobierno Municipal de Santo Domingo, a través de la Dirección de Patentes se conoce que se tienen registrados 4.834 microempresarios, los cuales se dedican a las siguientes actividades económicas:

CUADRO No. 36

DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA	CANTIDA
Abastos y afines	1272
Almacene	537
Aserradero	5
Bazares	204
Cabinas	165
Carpintería	8
Centro de computo	8
Centros estéticos	210
Cines y teatros	2
Compra venta	1
Depósitos	6
Estudios fotográficos	2
Floristería	1
Joyería y Relojería	1
Juegos electrónicos y mecánicos	3
Librerías y	5
Licorería	3
Locales de recreación	178
Lugares de	673
Mecánica	5
Otras establecimientos	458
Panadería	3
Pescadería y	2
Publicidade	8
Servicio de alquiler	102
Taller	311
Tercena	128
Varios	7
Vulcanizadoras	4
TOTA	4834

Fuente: Gobierno Municipal de Santo Domingo, AÑO 2010.

Elaborado por: Paúl Agila/2011

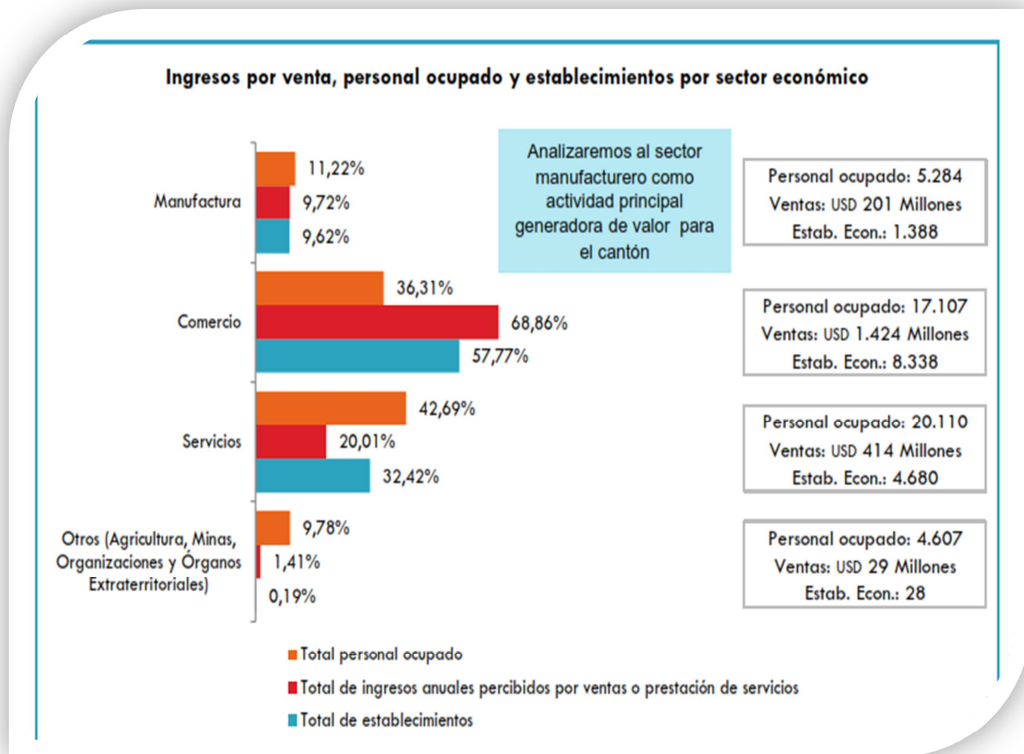
Así mismo, la Dirección de Avalúos y Catastros del Gobierno Municipal de Santo Domingo, tiene registradas 70.124 unidades de producción calificadas pequeñas que

pertenecen a la jurisdicción cantonal, las cuales se consideran microempresas agrícolas de la localidad.

Siendo así que según el INEC las principales actividades desarrolladas en el canto son:

- Fabricación de prendas de vestir,
- Fabricación de Muebles
- Venta al por menor de alimentos
- Mantenimiento y reparación de Vehículos
- Restaurant o servicio de comida rápida
- En servicios de telecomunicación

GRAFICA # 15



Fuente: INEC, Censo Económico 2010

Elaborado por: Paul Agila/2011

Siendo de esta forma en el sector micro financiero de Santo Domingo de los Tsachilas el Comercio es el que vende más al año con 1424 millones de dólares, el de manufactura con 201 millones de dólares y el de servicios con 414 millones de dólares, siendo así una gran representación en venta del sector micro financiero en la provincia, cabe destacar que en estas encuestas no resulta tan real, debido a que no se han tomado en cuenta s todo el sector económico gente semi ambulante, que tal vez elabora sus productos en casa y los sale a vender a cantones aledaños, y también falto de realizar en gran magnitud las encuestas al sector de AGRO, ya que nuestra investigación se obtiene un cantidad e microempresarios de 47.723 microempresarios mientras el censo económico revelo 14.738 establecimientos económicos, al igual pasa con los afiliados al RUC, sale en la investigación del censo que son 14000 los establecimientos afiliados, mientras en la base de datos consta 30000 contribuyentes en la zona de Santo Domingo de los Tsachila.

La Red Financiera Rural registra los siguientes resúmenes de créditos entregados por las diferentes entidades financieras reguladas y no reguladas, las cuales se detallan a continuación.

CUADRO No. 37

MONTO DE CREDITO EN LA PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS		
Instituciones Financieras	Nómina de Clientes	Montos (\$)
Bancos	19.270,00	38.735.622,00
Cooperativas No Reguladas	670,00	1.609.664,00
Cooperativas Reguladas	1.429,00	4.551.170,00
Empresas de Servicios Auxiliares	6.486,00	22.748.258,00
ONGs.	10.413,00	5.378.010,00
Total	38.268,00	73.022.724,00

Fuente: Red Financiera Rural del Ecuador, a junio 2011

Elaborado por: Paúl Agila/2011

Así mismo, de acuerdo con el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), en la ciudad de Santo Domingo se encuentran registradas dos Federaciones de Comerciantes, las cuales cuentan con los siguientes socios registrados

- ❖ Federación 3 de Julio, cuenta con 9 organizaciones y un total de 820 socios.
- ❖ Federación Tsáchila, cuenta con 40 organizaciones y un total de 3801 socios.

Cabe destacar que estas federaciones incluyen a los microempresarios de toda la urbe de la Santo Domingo.

Finalmente, podemos detallar un resumen de los microempresarios que se estiman que existen en la Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, los cuales se detallan a continuación:

CUADRO No.38

MICROEMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	
Detalle de Microempresarios	Nómina de Microempresarios
Red Financiera Rural	38.268,00
Gobierno Municipal Santo Domingo, Dirección de Patentes Municipales	4.834,00
Federación 3 de Julio	820,00
Federación Tsáchila	3.801,00
Total	47.723,00

Fuente: Red Financiera Rural del Ecuador, a junio 2011.

Elaborado por: Paúl Agila/2011

Se estima que en la Provincia Tsáchila, el número aproximado de microempresarios es de 47.723, los cuales se dedican a actividades económicas como: textil, comercio de frutas, servicios de telefonía, talleres, lugares de alimentación, abastos, bazares, centros estéticos, centro de computo, centro de copiado, servicios de fotografía, tercenas, reciclaje, mecánicas, confecciones artesanales, floristerías, juegos electrónicos, librerías y papelerías, licorerías, locales de recreación, panaderías, compra de venta de pescado y mariscos, compra venta legumbres, publicidad, vulcanizadoras y otros establecimientos.

Adicional tenemos que señalar que el SERVICIO DE RENTAS INTERNAS diferencia a las personas naturales que deben de llevar contabilidad, diciendo que

“operan con una capital propio, que al inicio de sus actividades económicas al primero de enero de cada ejercicio impositivo, hayan superado los 60,000 dólares, o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a los 100,000 dólares.”⁴⁸, conectando así el concepto Microcrédito con el de la súper de bancos, que las personas que declaran menos de 100,000 dólares son microempresarios, y las que declaran un monto mayor al año de 100,000 dólares ya no son microempresarios, perteneciendo al sector o segmento de pequeñas empresas.

4.4. FORMAS DE BENEFICIO AL CLIENTE CUANDO FORMA PARTE DE LAS MICRO FINANZAS

Los beneficios que reciben los microempresarios que acceden a créditos, son las siguientes (ANEXO # 7):

- Capacitación.
- Visita Insitu (visita al campo, es decir al negocio del cliente)
- Seguro de vida.
- Asesoramiento técnico.
- Promover y fortalecer la democracia en los pueblos.
- Generar un crecimiento rápido, sostenido y de gran alcance.
- Fomentar el manejo de recursos naturales de tal forma que salvaguarde la productividad y el crecimiento.
- Servicios bancarios como apertura de cuentas de ahorro, cuentas corrientes, fondos de inversión, envió y recepción de remesas.
- Inversión en incremento de la competitividad privada.
- Producción socialmente inclusiva.
- Oportunidades de trabajo e ingresos lícitos.
- Incremento de los negocios familiares.
- Desarrollo de sistemas de producción y mercadeo para cadenas de valor.

⁴⁸Tomado de la página web, www.sri.gov.ec/

Todo lo expuesto permite incentivar al microempresario a formar parte del motor de la economía local con sus respectivas económicas, que se adhieren al aparato productivo y que son factor importante, ya que forman parte de las cadenas productivas de bienes y servicios, ya sea como proveedores o como parte del sistema de comercialización.

La ventaja de los microempresarios, es que son potencial generador de empleo y no requieren de alta inversión para que sean productivas. Por ello, el Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO), prioriza este sector para impulsar el desarrollo del país. Esa ayuda consiste en brindar asesoría en transferencia tecnológica, innovación en procesos productivos, desarrollo de nuevos productos, mejoramiento de calidad, estudios de mercado, entre otros.

Según expertos, la clave para el crecimiento de las pymes está en buscar asociatividad por sectores o actividades. Para ello, se debe impulsar la integración microempresarial para promover el trabajo en equipo, impulsar actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología, entre otros, hasta llegar a mitigar la exclusión y empobrecimiento de grandes segmentos de la población, para lo cual se llevo a cabo un estudio de los requisitos para acceder a un crédito en instituciones públicas o privadas, dando como resultado que algunas IMF's brindan más y mejores beneficios como seguros de salud, seguro de desgravamen, seguro de vida, capacitaciones en micro finanzas entre otro, que es el valor agregado al servicio financiero, no solo es el hecho de generar activos como es el crédito, sino más bien el hecho de hacer sentir bien al cliente en este caso es el microempresario.. Ver (ANEXO # 5).

4.5. COMPARATIVO ENTRE EL QUE RECIBE – CRÉDITO Y LA CULTURA DEL CLIENTE

El comparativo entre el que recibe – crédito y la cultura del cliente permite analizar en él usuario los siguientes factores.

- El carácter del cliente.
- Capacidad de pago.
- Como lleva adelante su microempresa.
- Cuánto dinero mueve diariamente en su actividad económica.
- Como es su estilo de vida.
- Que orden tiene en sus cosas tanto a nivel de negocio y de hogar.
- Acepta sus condiciones de vida.
- El grado de paciencia que tiene.
- La perseverancia en la consecución de sus ideales.

Todo ello permite adherirse al análisis de riesgo financiero que se crea al conceder créditos al sector microempresarial, creando escenarios como:

- El promover la asignación de recursos financieros y no financieros hacia personas naturales, jurídicas u organizaciones comunitarias, dedicadas a la producción.
- Generar alternativas financieras aceptables para los sectores rural y urbano.
- Implementar procesos de desarrollo productivo mediante alianzas estratégicas con otras instituciones, personas jurídicas o comunitarias.
- Crear un marco auto regulatorio para las empresas y agentes financieros rurales o instituciones financieras y bancarias dedicadas a las microfinanzas.

De acuerdo al análisis realizado del sector de las microempresas tenemos la siguiente clasificación de los sectores de la producción en la microempresa, siendo el más dinámico en los productos subsectores tenemos a los alimenticios y dentro del sector económico el que más prevalece es el de Comercio, seguido por el de producción y luego el de servicios.

GRÁFICO # 16

LAS MICROEMPRESAS DIVIDIDAS POR SECTOR ECONOMICO



Fuente: Credife S.A año 2010

Elaborador por: Paul Agila/2011

Negocios que presentan mayor número de operaciones de crédito.			
Sector Económico	Tipo de Negocio		%
COMERCIO	VIVERES Y ABARROTES		23.19%
	Comercio al por menor de accesorios de vestir		13.48%
	Comercio de insumos agrícolas		11.47%
PRODUCCION	Ganado de carne y leche		23.73%
	Fabricación de prendas de vestir		14.77%
	Panaderías y Pastelerías		6.51%
SERVICIOS	Servicio de alimentos, bebidas, y otros		42.29%
	Servicio de reparación y mantenimiento de vehículos		12.81%
	SALON DE BELLEZA Y PELUQUERIA		9.24%

Fuente: Credife S.A año 2010

Elaborador por: Paul Agila/2011

Ver (ANEXO # 8)

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Se puede concluir que en Santo Domingo de los Tsáchila existen gran cantidad de microempresarios ya sean ambulantes o con puestos fijos, y que la mayoría de ellos obtiene financiamiento de alguna u otra forma ya sea en la banca tradicional o no tradicional, y nos podemos dar cuenta que la banca pública va ganando terreno cuando se trata de entrar en la oferta de servicios financieros para el sector microempresarial, pero a costa de todos los ecuatorianos, generando tasas de interés subsidiadas por nosotros (5% tasa interés nominal subsidiada), ya que dichos créditos no tiene una metodología bien establecida para tener una margen de retorno del dinero prestado, generando pérdidas cuando se condonan dicho crédito.

En la década de los noventa se produce un impulso del microcrédito como herramienta de cooperación al desarrollo propiciada por el auge del pensamiento neoliberal, siendo así que los microempresarios se dediquen actividades como el Comercio, con el 62%, Producción con el 23% y de servicios con el 15%, siendo de esta forma que la concentración de negocios lo tiene víveres y abarrotes, comedores y almacenes de ropa, entre otros, siendo aquí en Santo Domingo la de mayor prosperidad como son la fabricación de ropa, de muebles, restaurantes y reparación y mecánica, generando fuentes de trabajo directa de 47.108 personas ocupadas, y con una inversión en activos de 36 millones de dólares hasta el 2009.

Los niveles de ingresos de los microempresarios se han incrementado, estando la gran mayoría en (28.28%)de un rango de 1001 a 5000 dólares siendo un valor adecuado para el endeudamiento de algún bien inmueble y sobre todo para realizar actividades de inversión, cabe destacar que ahora de cada 100 micro empresarios 30 tienen casa propia,

esto es debido a que en los últimos años las condiciones de crédito se realizaron en forma más fluida hacia el microempresario dando como frutos el incremento de patrimonio por un valor > \$5000 en la gran mayoría de clientes activos en el sistema financiero, que es de un 31,01%

El promedio de hijos ha disminuido en relación del año 2001, teniendo el promedio de 1.8 miembros, ahora en el 2010 tenemos el promedio de 1.6, y por ende el número de personas por hogar ha disminuido en el 2001 era de 4,2 miembros ahora en el 2010 es de 3,8 miembros por familia, con esto se puede decir que los hogares están tendiendo a planificar su familia y sus gastos, y de esa forma brindarle y cubrir todas las necesidades como son salud, vivienda, educación que ahora van a la escuela entre 5 a 14 años de edad 96 de cada 100 niños, y también es notorio la disminución de la pobreza en especial de la parte rural, que en el 2008 era de 77.4% ahora en el 2010 disminuyó a 72.2%, esto es debido a que los Bancos ya sean públicos o privados generan créditos para el agricultor con pagos semestrales, anuales o al vencimiento, también es merito del gobierno generar fuentes de acceso viales, escuela centros de salud entre otros.

Otra forma de mejorar las condiciones de vida de los microempresarios es al momento de acceder al un crédito ya que dicho crédito viene anclado con diferentes seguros; Desgravamen, Salud y de vida entre otros, esto es como un adicional al crédito que se le otorgue, por ejemplo el seguro de Salud, la cobertura es para toda la familia del deudor es decir su esposa e hijos, teniendo atenciones medicas hospitalarias y cobertura de medicinas.

Los microempresarios han demostrado ser excelentes pagadores, es decir que son recíprocos con la institución que les otorga créditos, generando un alto grado de confianza y de fidelización a la institución en su gran mayoría son mujeres(70%), también se debe tomar en cuenta que los microempresarios cuando tienen que elegir para sacar un crédito en alguna institución financiera se fijan más en las facilidades que les dan las Instituciones de Microfinanzas IMF's para sacar lo más pronto el crédito,

dejando a un lado la tasa de interés que está en quinto puesto en la calificación para poder obtener un crédito.

El impacto que genera el hecho de otorgar microcréditos, es en el de disminuir los índices de pobreza y también de disminuir la tasa de desempleo que en el segundo trimestre del 2011 es de 6,3% según (BCE) , asiendo que se mejore o se armonice parte del aparato productivo de Santo Domingo de los Tsachilas, dando como resultado la generación de ingresos para la familia y de esta forma distribuyendo esos ingresos para lo que se estime conveniente como pagar deudas, educación de los hijos, alimentación, vestidura entre otros..

El desempeño social, es la traducción efectiva de la misión de la IMF en la práctica, en concordancia con valores sociales comúnmente aceptados y compartidos como: Prestar servicios a clientes pobres y excluidos; mejorar la calidad y adecuación de los servicios en función a necesidades de los clientes; crear beneficios para los clientes y sus familias; y demostrar un comportamiento socialmente responsable hacia clientes, empleados, comunidad y medio ambiente. Aunque tradicionalmente la evaluación se ha focalizado en los resultados e impacto de la IMF's, el Desarrollo Social valora el proceso integral a través del cual se crea este impacto; incluyendo el análisis de los objetivos declarados por la institución, la efectividad de sus sistemas y servicios para lograr estos objetivos, los resultados relacionados y la capacidad de para lograr cambios positivos en la vida de sus clientes.

5.2. Recomendaciones

El Estado y los Gobiernos locales deben implementar políticas que permitan canalizar las actividades de microfinanzas hacia sectores de mayor impacto a nivel local, como una estrategia de crecimiento y de reducción de la pobreza. Estas iniciativas deberían involucrar a los actores institucionales locales, como movilizadores de ahorro y crédito, es decir las instituciones de Microfinanzas, extendiéndose en toda la zona para llegar a Bancarizar a muchos microempresarios y de esta forma servir con todos los beneficios que ofertan los Bancos, siendo el eslabón para mejorar las condiciones de vida de los microempresarios, bajo directrices que mantengan la sostenibilidad de las IMF's en la colocación de créditos, en este caso podría ser una herramienta la buena aplicación del plan de desarrollo del buen vivir año 2011-2013, y también con las políticas de Economía Popular y Solidaria, que son diferentes en la forma de acceder a los mismo beneficios, una es individual y la otra es grupal.

A las IMF's que están involucradas con el rol del microempresario, tiene que generar o crear productos que vallan direccionado a los hijos de los clientes como puede ser para ir a la escuela, colegio y Universidad, en la actualidad algunas instituciones lo están haciendo con cursos acerca de micro finanzas para hijos de microempresarios, estas son ideas que ayuda a mejorar nuestras experiencias para los negocios, y sobre todo para la IMF's que no están aplicando los seguros de Desgravamen, de vida y Salud que lo hagan ya que es un beneficio que se otorga al cliente, tratándose de una ayuda en momentos que se requiere, es un acto de responsabilidad y de mejoramiento de la cálida de vida del cliente y de su familia.

Se debería, por parte de las Instituciones de Microfinanzas analizar los niveles bajos de morosidad que existe en Santo Domingo de los Tsáchila que es de 2.37 % siendo la cuarta ciudad dentro del Ranking de las menos morosas, según la Superintendencia de

Bancos, esto haría que se pueda ejecutar planes de colocación de créditos hasta de 5000 dólares sin garante, una vez que ya sean clientes en las IMF's con excelentes históricos en el BURO DE CRÉDITO, esto con el ánimo de dinamizar la economía local, teniendo como resultado la inyección de capitales frescos EN SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILA, sin descuidar el riesgo financiero por parte de las IMF's.

Los Microcréditos en Santo Domingo de los Tsáchilaa sido una herramienta que dinamiza la economía local, puesto que es el corazón del país, haciendo que mucha gente migre a esta bella ciudad, donde ofrece opciones de trabajo para el mejoramiento de la calidad de vida, es así que los Bancos Privados, Públicos, las ONG, Cooperativas de Ahorro y Crédito, entre otros, deberían incrementar sucursales, agencias, y gente especializada en servir a los más pobres, siendo así que hace falta que se cree un OBSERVATORIO DE LA MICROMEPPRESA, que monitoree los techos máximos y mínimos de las tasa de interés, que lleve un control de las estadísticas de la cantidad de microempresarios que existe en la zona, sus necesidades y sobre todo determinar el desempeño social de los microempresarios, dando como beneficio asistencia técnica y educación financiera, en nuestro país ya existe un ejemplo claro como es la UNIVERSIDAD ANDINA SIMON BOLIVAR de Quito(UASB), quien ahora ya lleva un registro de la base más importante del aparato productivo, ya que ellos son los más volátiles cuando existe crisis y cambios de políticas económicas y tributarias.

En vista de los resultados dados por el INEC, de las tecnologías de la información y comunicación (TIC), sobre Santo Domingo que es la ciudad más dinámica del Ecuador, analizada o medida desde el punto de vista que los hogares han incrementado el uso de computadoras, líneas telefónicas, el uso del celular, entre otros, es decir que hemos crecido en créditos de consumo, siendo así que el sector más vulnerable son los microempresarios, ya que son gente que tienen un flujo de efectivo limitado, ahora bien se debería tomar medidas por parte de las (IMF's) instituciones de microfinanzas por medio de sus ejecutivos de créditos, siendo que tiene el trato personalizado con el cliente, se debería dar una mejor asistencia técnica en las finanzas del cliente, el negocio y en las formas de competencia, sugiriendo al cliente que invierta su dinero del crédito

en el negocio que posee, y que no tergiverse sus fondos en actividades pocas productivas.

Se recomienda a la Ilustre Municipalidad de Santo Domingo, crear una ordenanza Municipal de financiamiento y reubicación de la estructura e imagen de sus negocios, ubicándole en plazas grandes, donde cuenten con todas las facilidades y seguridades de realizar un trabajo digno y de bienestar económico y social, como ejemplo se puede tomar el caso de los BBB en la ciudad de Quito, para que de esta forma exista un crecimiento ordenado de la ciudad y de las microfinanzas.

Como última recomendación para las IMF's sería, ejecutar o llevar a la práctica su misión y visión social, en caso que no tengan este enfoque se debería direccionarlo a lo social, que sería medido como la inclusión social de la gente más vulnerable al sector de la economía, brindándole servicios financieros para el mejoramiento e incremento de sus negocios y por ende de su calidad de vida. Para los microempresarios de la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchila, o que en términos técnicos sería llevar o crear un GDS, gestión del desempeño social por parte de las IMF's, que no es más que medir el impacto que tiene los microempresarios al recibir un microcrédito.

BIBLIOGRAFÍA

- 1 ACCION Internacional, Estructura Financiera Rural, participación Social y Dinamización de la Economía Local, Quito Ecuador, Octubre 2004, pp 5-14.
- 2 AFP Diario El comercio de 22 de junio de 2006. Pág. 14.
- 3 Brito, Vanessa, “La Hora de las Microfinanzas”, Revista Gestión N° 114, Quito, Diciembre del 2003.
- 4 CAIXA, Catalunya, Ayuda Acción, la situación, tendencias y posibilidad de las Microfinanzas, Quito Ecuador, Julio 2004.paginas 127.
- 5 CAMACHO, Matilde. Estudio de Impacto del Programa de Cajas Solidarias Implementadas por PRODEPINE, 2002. pp.34 – 45
- 6 CEPAL SERIE Desarrollo productivo N° 121.
- 7 CHESTON, Susy y Kuhn, Lisa, “Empoderamiento de la mujer a través de las Microfinanzas”,
- 8 COSTALES, María, La economía solidaria y la microempresa en Chimborazo, 2006, pp 1-5.
- 9 FORO Interamericano de la Microempresa, La Microempresa En Ecuador, Quito-Ecuador, Septiembre 2006.
- 10 FOROLACFR, Medición del desempeño Social, la Paz- Bolivia, 2006.
- 11 Fundación Corona y otras. “Mejoramiento de las condiciones de acceso al crédito para microempresarios”. Bogotá Colombia ,Septiembre 2004.
- 12 MARIÑO, Wilson, Indicadores para controlar tu pequeña empresa, Quito-Ecuador, 2010, paginas 142.
- 13 MICRO FINANZAS, en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador.
- 14 MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL, Programa de Protección Social, “Crédito Productivo Solidario. Logros del Programa”. Quito, 2003
- 15 MIX, Microfinance Informa tión eXchange, Análisis del Mercado Ecuatoriano De Microfinanzas, Quito-Ecuador, 2006, pp 14-18.

- 16 PIÑAR, Alvarez, Ángeles, El Sistema Financiero al Servicio de Desarrollo Rural
- 17 PORTOCARRERO, Felipe, Otros Microcrédito en el Perú: quienes piden, quienes dan. Febrero 2005.
- 18 RED FINANCIERA RURAL , Ucade cambio una vida, la Banca Comunal, Quito 7 de Agosto del 2008, pp 1-5
- 19 RED FINANCIERA RURAL, Boletín Microfinanciero, Septiembre 2008, Ecuador, pp 3-17
- 20 RED FINANCIERA RURAL, Microfinanzas, Efective Historia de las cajas de Ahorro y créditos, Quito-Ecuador, Edición No 9, Octubre 2008.
- 21 REVISTA GESTION (No 188), Banca Pública, ¿Nuevo Crédito, viejos vicios?, Dinediciones, Quito- Ecuador 2010, pp22-26.
- 22 REVISTA GESTION (No 204), Ranking de las principales empresas e Instituciones Financieras del país, Dinediciones, Quito- Ecuador 2011, pp30-67
- Sustentable Quito 2002. pp. 22 – 26.
- 23 TORRES Rodriguez Luis, Fundación avanzar, el microcrédito como instrumento a la pobreza, primera edición junio 2006, pág. 5
- 24 TORRES RODRÍGUEZ, Luis. Microcrédito Usura o Apoyo. Quito 2005
- 25 USAID (2005) Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Resultados del Estudio de Línea de Base de 2004. Proyecto SALTO/USAID Ecuador y Development AlternativesInc
- 26 USAID, Moviendo Fronteras en Microfinanzas, proyecto Salto, Ecuador 2001.
- 27 VAREA, Celia, Fudece, Quito Ecuador, Enero del 2004
- 28 YUNUS, Mohammed, Hacia un Mundo Sin Pobreza, (Editorial Andrés Bello, 1998), pp. 12 –45.
- 29 YUNUS, Muhammad, “Banco Grameen II”, traducción al Español de Celia Varea, Banco Grameen, Dhaka, 2002.
- 30 J.A. TAPIA Granados.- incidencia: concepto, terminología y análisis dimensionalpag 141.
- 31 MÉNDEZ DEL RÍOManuel, presidente de la Fundación BBVA microfinanzas, año 2011
- 32 Tomado de la fuente de Diario El Comercio; Nuevas Reglas para las ONG’s, miércoles 27 de julio 2011.

- 33 Ver noticia: El Comercio, “La liberación de 48 supuestos ‘chulqueros’ es cuestionada 5 de marzo 2010, pág. 6.
- 34 BOLETÍN # 2 del desempeño Social. Programa Piloto GDS Miembros, pág. 5

WEBSITES:

www.ecuador.usaid.gov

www.bankladesh.com

www.colami.org

www.microfinanzarural.org.

www.superban.gov.ec/

www.rfr.org.ec/

www.consumer.es/

www.mixmarket.org/es

<http://mision.redcamif.org/inicio/>

ANEXOS



ANEXO # 1

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL

CAMPUS SANTO DOMINGO

EVALUACION DEL DESEMPEÑO SOCIAL DE LOS MICROEMPRESARIOS

Dirigido a: Microempresarios de la Provincia de SANTO DOMINGO de los Tsachila.

Objetivo: Determinar el beneficio social que genera las microfinanzas en la zona de Santo Domingo de los Tsáchila.

Señale con una X en el cuadro, la respuesta que considere correcta.

1.-Identificacion del entrevistado.

-Edad.....Sector donde vive.....

-Sexo: Masculino Femenino

-Nivel de Instrucción

Primaria Secundaria Superior Ninguna

-Estado Civil

Casado Soltero Unión Libre Divorciado

2.- ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que tiene actualmente?

Bancos Asociaciones

Coop. De Ahorro y Crédito Ca le Empeño

Familiares Otros

Agiotistas

3.-¿Qué factores hacen que Uds. Se decida a solicitar créditos microempresariales en las Instituciones Financieras?

Tasa de Interés Calidad de Atención
Beneficios Confianza
Facilidades

Otros, explique.....

4.- ¿En que utilizó o invirtió el dinero del préstamo adquirido, para mejorar su condición de vida?

Educación de los hijos Pagar deudas
Arreglar la Vivienda Incrementar el negocio
Emigrar Compra de Electrodomésticos
Compra de alimentos

Otro, explique.....

5.- ¿Considera Uds. Que los microcréditos han mejorado su condición de vida?

Si No

Explique.....
.....

6.-¿Seguirá utilizando los mismos canales financieros como fuentes de financiamiento?

Si No

¿Por qué?.....

7.-¿Cree Uds. que las microfinanzas es un alivio a la pobreza?

Si No

¿Por qué?.....

8.- ¿Qué impacto genera el hecho de obtener un microcrédito?

Mejora La relación de familia

Mayor responsabilidad

Incrementa las ventas de su negocio

Incrementa su confianza

ANEXO # 2

RESUMEN DE LA TABULACION DE DATOS DE LAS ENCUESTAS, REALIZADAS A MICROEMPRESARIOS DE SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS.						
TOTAL DE ENTREVISTADOS: 278 microempresarios.						
PREGUNTAS	RESULTADOS					
1.-Identificacion del entrevistado	Cualitativo	Cuantitativo	Cualitativo	Cuantitativo	Cualitativo	Cuantitativo
Identificacion de sexo	Mujeres	195 (70%)	Hombres	83(30%)		
Nivel de Instrucción	Primaria	122 (44%)	Secundaria	78(28%)		
	Superior	18(6%)	Ninguna	60(22%)		
Estado Civil	Casado	106(38%)	Soltero	45(16%)		
	Unión Libre	89(32%)	Divorciado	38(14%)		
2.-¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que tiene actualmente	Bancos	179(64%)	Coop de A y C	25(9%)	Asociaciones	9(3%)
	Familiares	11(4%)	Agiotistas	41(15%)		
	Casas de empeño	8(3%)	Otros	3(3%)		
3.-¿Qué factores hacen que uds. Se decida a solicitar creditos microempresariales en las IMF's?	Tasa de Interés	35(13%)	Beneficios	72(26%)	Confianza	25(9%)
	Facilidades	98(35%)	Calidad de Atención	48(17%)		
4.-¿En que utiliza o invierte el dinero del prestamo adquirido para mejorrar su calida de vida?	Educación de los hijos	348(12%)	Arreglar la Vivienda	15(5%)	Emigrar	0
	Compra de alimentos	34(12%)	Pagar deudas	25(9%)	Incrementar el	165(59%)
	Compra de Electrodomés	5(2%)				
5.-¿Considera uds. Que los microcreditos han mejorado su condicion de vida?	SI	278(100%)				
	NO	0				
6.-Seguira utilizando los mismos canales financieros como fuentes de financiamiento?	SI	245 (88%)				
	NO	33(12%)				
7.- ¿Cree uds. Que las microfinanzas es un alivio a pobreza?	SI	278(100%)				
	NO	0				
8.-¿Qué impacto genera el hecho de obtener un microcrédito?	Mejora La relación de familia	78(28%)	Mayor responsabilidad	98(35%)	Incrementa las ventas de su negocio	76(27%)
	Incrementa su confianza	26(9%)				

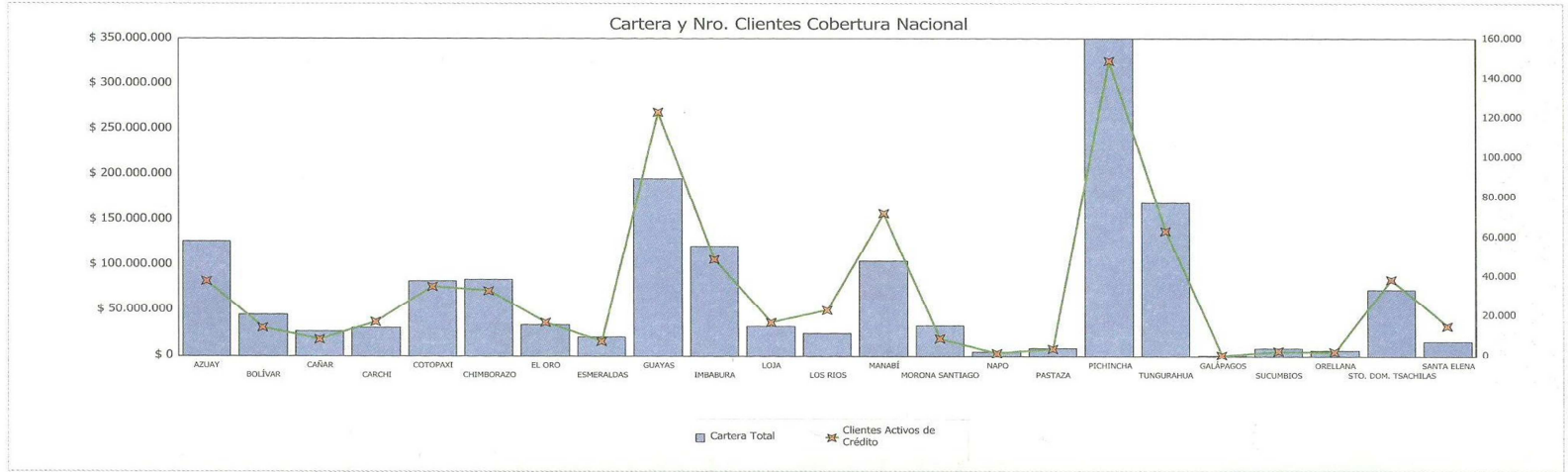
Nota.- Cualitativo , descripcion de la respuesta; Cuantitativo; el número de clientes que respondieron afirmativo esa pregunta, seguido por el porcentaje que le corresponde a dicho items.



ANEXO No.3

COBERTURA NACIONAL
MIEMBROS DIRECTOS Y A TRAVÉS DE REDES RFR
A DIC-10

Provincia	Estatuto Jurídico	BANCOS		COAC NO REGULADAS		COAC REGULADAS		COAC SEGUNDO PISO		EMPRESA DE SERVICIOS AUXILIARES		ONG		ONG SEGUNDO PISO		Total	
		Cartera Total	Ciudadanos Activos de Crédito	Cartera Total	Ciudadanos Activos de Crédito	Cartera Total	Ciudadanos Activos de Crédito	Cartera Total	Ciudadanos Activos de Crédito	Cartera Total	Ciudadanos Activos de Crédito	Cartera Total	Ciudadanos Activos de Crédito	Cartera Total	Ciudadanos Activos de Crédito	Cartera Total	Ciudadanos Activos de Crédito
AZUAY		16.446.847	5.146			104.019.065	27.927			4.540.891	1.804	1.659.072	2.462	134.437	132	126.801.711	37.483
BOLIVAR				1.313.212	584	38.723.020	11.554			4.442.936	1.681	108.398	164		164	44.587.566	13.983
CAÑAR						25.491.847	7.434			1.431.326	617	60.268	157		157	26.983.441	8.209
CARCHI		6.728.307	2.700	6.316.601	3.749	2.684.834	1.014			11.484.493	3.574	3.268.896	6.887		6.887	30.381.222	17.005
COTOPAXI		36.782.773	9.058	13.753.808	7.921	9.147.755	3.588			16.231.549	4.300	6.233.243	9.944	35.135	20	82.184.262	34.837
CHIMBORAZO		36.742.222	11.132	14.831.279	7.710	10.692.710	4.633			10.739.629	4.739	2.914.480	4.374	107.776	39	83.949.077	32.627
EL ORO		5.214.620	1.032			8.996.907	2.318			12.687.505	3.541	7.281.830	9.703			34.120.912	16.592
ESMERALDAS		5.571.288	2.112	1.983.574	740					12.703.799	4.109			216.490	132	20.475.151	7.093
GUAYAS		101.200.048	45.213	323.558	225	29.818.531	31.890			38.481.430	12.365	26.389.828	32.827			195.213.395	122.520
IMBABURA		35.247.248	12.494	12.843.847	7.462	52.014.426	11.037			13.387.161	3.569	7.584.100	13.897	51.130	28	121.107.917	48.467
LOJA		11.839.773	5.972			8.516.827	2.826			8.700.240	2.507	4.927.476	5.309	74.848	52	32.058.063	16.723
LOS RIOS		2.579.073	5.803			3.705.544	2.372			11.542.750	3.496	6.158.031	11.129			23.985.398	22.800
MANABI		38.134.535	24.164	5.325.216	1.826	21.099.002	5.922			25.428.372	8.685	14.929.324	31.051	34.327	7	104.860.775	71.625
MORONA SANTIAGO						29.796.750	7.427			3.103.973	979					32.998.723	8.406
NAPO				1.765.638	718	3.861.876	1.402			4.204.625	1.398					4.204.625	1.388
PASTAZA						3.990.055	1.431			3.990.055	1.431					8.094.567	3.549
PICHINCHA		166.195.400	65.341	38.473.631	19.797	114.241.924	32.186	10.647.534		72.911.510	20.322	10.804.250	10.257	2.591.335	802	415.865.584	148.705
TUNGURAHUA		65.851.364	14.731	24.069.438	11.764	60.235.209	26.199			14.161.471	3.835	4.651.712	6.621			168.909.193	63.150
GALAPAGOS						3.122.774	810			233.619	81					233.619	81
SUCUMBIOS						2.579.088	879			5.080.059	1.338			180.060	95	8.382.893	2.242
ORELLANA						4.551.170	1.429			3.128.978	788			82.773	90	5.790.840	1.857
STO. DOM. TSACHILAS		38.735.622	19.270	1.609.664	670					22.748.258	6.486	5.378.010	10.413			73.022.724	38.268
SANTA ELENA		8.727.510	10.005							4.842.280	1.718	2.371.933	3.095			15.741.705	14.818
Total		577.896.722	234.245	122.546.463	63.164	531.977.909	182.934	10.647.534	N/D	309.967.891	93.390	103.591.032	157.146	3.616.714	1.561	1.880.344.265	732.440



Nota Aclaratoria: No se considera la cartera y clientes de COAC: FERNANDO DAQUILEMA, CHIBULEO y AMAZONAS Ltda. (participantes SAT), SAC, ONG: Diócesis Ambato y PHDG (las dos últimas son filiales de UCADe) no reportaron información a Dic/10.



NÚMERO DE OFICINAS A NIVEL NACIONAL - MIEMBROS DIRECTOS Y A TRAVÉS DE REDES RFR
A DIC-2010

Provincia	Dic-10																																TOTAL																	
	BANCOS				COAC NO REGULADAS										COAC REGULADAS										ONG							ONG Y COAC																		
	CREDIFE	FINCA	PROREDIT	SOLIDARIO	4 DE OCTUBRE	AMBATO	ARTESANOS	FONDIVIDA	KULLKI WASI	LA BENÉFICA	LUZ DEL VALLE	MAQUITA CUSHUNCHIC	MINGA	MUJERES UNIDAS	SAN ANTONIO	SAN GABRIEL	SAN MIGUEL DE PALLATANGA	SANTA ANITA	UCADE-PADRE VICENTE PONCE RUBIO	ATUNTAQUI	CHONE	CODESARROLLO	COOPROGRESO	JARDÍN AZUAYO	MUSHUC RUNA	NACIONAL	SAN JOSÉ	ACJ	CASA CAMPESINA DE CAYAMBE	CEPESU	D'MIRO	ESPOIR		FACES	FODEMI	FUNDACIÓN ALTERNATIVA	FUNDAMIC	INSOTEC	UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA	UCADE-FASCA STO.DOMINGO	FINANCOOP	ECLOF	FEPP							
AZUAY	6		2	1																	1		17									1														1	29			
BOLÍVAR	3					1															1						4																			1	11			
CAÑAR	3																						5																								8			
CARCHI	2	1	1											1		4		2	2			1														2										1	16			
COTOPAXI	3		1	1		3		2													1		1												2	1			3						1	19				
CHIMBORAZO	3		2	1	6			1					4								1		1										1				1								1	24				
EL ORO	5		1																				1											1												1	10			
ESMERALDAS	3			1				1																																						1	6			
GUAYAS	19	4	7	5									1													4							1	9	3											1	53			
IMBABURA	2	1	2	2			9							3	2			3				6														3	1								1	37				
LOJA	1	1	1	1																		1		1												5										1	12			
LOS RÍOS	6		2																								2								1	2											1	13		
MANABÍ	9	3	2	2					1													3	1						1						2	10										1	36			
MORONA SANTIAGO	2																						6																									1	8	
NAPO	1																																																1	1
PASTAZA	1																							1																									1	2
PICHINCHA	24	4	11	12		1	1	2	2	10	8	1									1		20					1	1	1							2	4	1					1	1	1	113			
TUNGURAHUA	3		2	2		2		3														1															1											1	20	
GALÁPAGOS	1																																																1	1
SUCUMBIOS	1																						1																									1	3	
ORELLANA	1																						1																									1	3	
STO. DOM.	4	1	3	1					1													1	1					1																				1	17	
SANTA ELENA	1	1		1																																													1	4
Total	104	18	35	30	6	7	10	2	8	3	10	8	6	4	2	4	1	5	2	7	3	15	21	30	9	4	6	3	1	3	14	19	5	11	6	2	5	3	1	1	1	11	1	11	446					

ANEXO # 4

PROYECTO ESTUDIO DE MERCADO DE COMPETENCIA: TIPO: CUALI - CUANTITATIVO FUENTE DE INFORMACION PRIMARIA : Cooperativas y Bancos del Canton Santo Domingo FECHA : 09/05/2011 PERIODICIDAD MENSUAL									
Monto 2000		MISTERY SHOPPER							
INTITUCION	CIUDAD	REQUISITOS PARA CREDITO	TASA INTERES	CUOTA	PLAZO	CTOS ADICIO.	ENCAJE	BENEF. ADICL.	SEG. DESGRAV
COOPROGRESO	Sto. Dgo.	Sin garante Copia de cédula Copia de p. de votación Servicio básico Documento del negocio	25,50%	107	24 Meses	1,25 seguro medico	2,50%	Asistencion médica	Si
BANCO SOLIDARIO	Sto. Dgo.	Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico RUCo Facturas Pago predial Garante	26,90%	118	24 Meses	Seguros estan incluidos en cuota		Seguro médico Seguro de garantía	Si
BANCO PROCREDIT	Sto. Dgo.	Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico RUCo Facturas Pago predial Garante	25,48%	109	24 Meses				Si
COOP. 29 DE OCTUBRE	Sto. Dgo.	Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico RUCo Facturas 2 Cert. de proveedores Pago predial Declaracion del impuesto a la renta Un garante	24%	118	24 Meses		5%		Si
COOP. CAMARA DE COMERCIO STO. DGO.	Sto. Dgo.	Copia de cédulas copia de p. de votación servicio básico RUCo Facturas Declaracion de impuestos Pago predial Un Garante	21%	130	18 Meses	20 USD de certificado de aportaciones	15%		Si
BANCO FINCA	Sto. Dgo.	Foto Carnet Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico RUCo Facturas Pago predial Garante	26,75%	113	24 Meses	0,72 USD de seguro de vida		Seguro accidentes hasta 450 USD Medicinas gratis	Si
COOP. PUELLARO	Sto. Dgo.	Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico RUCo Facturas Pago predial Garante	16%	128	24 Meses		10%		Si
COOP. SUMAK KAWSAY	Sto. Dgo.	Foto carnet Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico RUCo Facturas Escritura de un terreno Pago predial Un Garante	13,50%	183	15 Meses		10%		Si
COOP. 14 DE MARZO	Sto. Dgo.	Dar Movimiento a la cuenta 3 meses Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico Certificado del curso de cooperativismo RUCo Facturas Escritura de un terreno o Pago predial Un Garante	16,50%	111	24 Meses		14%		Si
LA BENEFICA	Sto. Dgo.	Foto carnet Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico RUCo Facturas Escritura de un terreno Pago predial Deposito del encaje Un Garante	14,40%	148,51	15 Meses		10%		Si
CODESARROLLO	Sto. Dgo.	Copia de cédulas Copia de p. de votación Servicio básico RUCo Facturas Pago predial Un Garante	17%	126	18 Meses		10%		Si
		Foto Carnet Copia de cédulas				90 USD pago de dearrollo			

ANEXO # 5
INFORMATIVO

Ciudad y Fecha: Santo Domingo, 07/09/2011

Número Identificación: XXXXXXXXXXXXXXXX

Apellidos y Nombres XXXXX XXXXXXXXXXXX

FIRMA DEL ASEGURADO

COBERTURAS

• **MUERTE ACCIDENTAL.-**

- VALOR ASEGURADO: USD XXXX
- BENEFICIO: Si las lesiones corporales sufridas en un accidente fueren la causa única y directa para que el Asegurado fallezca, dentro de los XXXXXX días contados desde la fecha del accidente, la Compañía pagará a los beneficiarios, la suma contratada en el certificado de seguro y / o carátula de esta póliza.
Por accidente se entiende el hecho traumático (herida o contusión) no psíquico, súbito, imprevisto e independiente de la voluntad del Asegurado, que sea provocado por una violencia exterior, siempre que ocurra dentro de la vigencia de esta póliza y que no se encuentre excluido.
- EXCLUSIONES: Para la presente cobertura aplican las siguientes exclusiones:
 - Cualquier accidente preexistente a la contratación del seguro.
 - Encontrarse el Asegurado bajo el efecto de bebidas embriagantes o de sustancias que por su propia naturaleza produzcan dependencia física o psíquica a menos que el Asegurado no se haya colocado voluntariamente en el mencionado estado.
 - Suicidio, tentativa de suicidio, o lesión intencionalmente causada a sí mismo, ya sea en estado de cordura o demencia.
 - La muerte, desmembración, incapacidad, enfermedad causada por, o en ocasión o en el ejercicio de actividades ilícitas.
 - Lesiones o muerte causadas intencionalmente por otra persona, con excepción de la derivadas de la tentativa de hurto y de robo.
 - Guerra civil o internacional, motín, huelga, movimientos subversivos o en general conmociones civiles de cualquier clase.
 - Acontecimientos catastróficos originados por reacciones nucleares.

• **GASTOS MEDICOS POR ACCIDENTE.-**

- VALOR ASEGURADO: USD XXXXX por evento.
- BENEFICIO: Si el Asegurado sufre lesiones corporales como consecuencia única y directa de un accidente cubierto bajo el presente seguro, dentro de los XXXXXXXX días contados a partir de la fecha del mismo, y requiere de tratamiento médico o quirúrgico, la Compañía, una vez comprobadas dichas lesiones, pagará al Asegurado, el costo del tratamiento médico, quirúrgico, ambulancia, hospital, enfermera y medicamentos que se receten, sin exceder de la suma asegurada.
El importe correspondiente a medicamentos sólo será pagadero previa presentación de la respectiva receta médica, acompañada de la factura de compra.
Para efectos de este seguro, por gastos médicos por accidente se entiende aquellos gastos indispensables, razonables y equitativos de acuerdo con el parámetro normal que se maneja con gastos similares dependiendo del establecimiento médico, clínico u hospitalario y de la localidad en que se atienda al Asegurado a consecuencia del accidente
El término ambulancia significa, el vehículo de transporte de pacientes equipado para tal efecto y legalmente autorizado, que traslade al Asegurado desde el lugar del accidente hasta la unidad o centro médico, clínico u hospitalario más cercano.
Por accidente se entiende el hecho traumático (herida o contusión) no psíquico, súbito, imprevisto e independiente de la voluntad del Asegurado, que sea provocado por una violencia exterior, siempre que ocurra dentro de la vigencia de esta póliza y que no se encuentre excluido.



Cifras económicas del Ecuador

Sector Monetario y Financiero

INDICADORES MONETARIOS

Tasas de interés	dic-10	ene-11
Activa referencial productivo corporativo	8,68	8,59
Activa referencial productivo empresarial (a)	9,54	9,47
Activa referencial productivo PYMES	11,30	11,28
Activa referencial consumo	15,94	15,94
Activa referencial vivienda	10,38	10,47
Activa referencial micro ac ampliada	23,11	23,00
Activa referencial micro ac simple	25,37	25,25
Activa referencial micro minorista	29,04	28,80
Sistema Financiero (millones USD)	nov-10	dic-10
Captaciones OSD (b)	16.939	17.804
Cartera por vencer y vencida OSD	15.847	16.198
Cartera por vencer OSD	14.670	15.102
Cartera vencida OSD	1.177	1.096
	dic-10	ene-11
RILD (c) (millones USD)	2.622	2.869
Indices Bursátiles (1)	dic-10	ene-11
ECU-INDEX GLOBAL (UIO)	985,93	1.019,01
IPECU -BVG (GYE)	215,94	220,46

Sector Real

PRODUCTO INTERNO BRUTO (+)	2009 (*)	2010 (previs.)
Tasa de variación anual (USD 2000)	0,36%	3,73%
PIB (millones USD 2000)	24.119	25.019
PIB per cápita (USD 2000)	1.722	1.761
PIB (millones USD corrientes)	52.022	56.998
PIB per cápita (USD corrientes)	3.715	4.013
Tasa de variación PIB Trimestral (CVE)	2010.II	2010.III
PIB TOTAL	1,87%	1,60%
Explotación de minas y canteras	2,73%	1,42%
Servicios(++)	2,63%	1,97%
Comercio al por mayor y menor	2,75%	1,24%
Industria manif. (excluye refinación de petróleo)	3,20%	0,48%
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	-0,07%	0,02%
Construcción	1,33%	2,55%
Otras Ramas(+++)	1,43%	1,80%

Inflación	dic-10	ene-11
Anual	3,33%	3,17%
Mensual	0,51%	0,68%
Acumulada	3,33%	0,68%

Indice de Precios al Consumidor	dic-10	ene-11
	128,99	129,87

Salarios (USD)	dic-10	ene-11
Salario mínimo vital nominal promedio	279,85	307,83
Salario unificado nominal	240,00	264,00
Salario real (d)	216,95	237,04

MERCADO LABORAL (3)	sep-10	dic-10
Tasa de Desocupación Total	7,44%	6,11%

Quito	5,77%	4,32%
Guayaquil	10,02%	7,58%
Cuenca	3,97%	2,54%
Ambato	3,68%	3,21%
Machala	6,17%	4,38%

Tasa de Subocupación Total	dic-10	ene-11
Tasa de Subocupación Total	49,60%	47,13%
Quito	36,44%	31,91%
Guayaquil	45,51%	44,34%
Cuenca	34,74%	38,03%
Ambato	49,66%	46,65%
Machala	48,63%	51,58%

Sector Externo

COMERCIO EXTERIOR

	nov-10	dic-10
Exportaciones (millones USD FOB)		
Total exportaciones mensuales	1.456,62	1.707,51
Total exportaciones acumuladas	15.661,71	17.369,22
Exportaciones ac. petroleras	8.645,23	9.648,70
Exportaciones ac. no petroleras	7.016,48	7.720,52
Importaciones (millones USD FOB)		
Total importaciones mensuales	1.818,56	1.773,50
Total importaciones acumuladas (e)	16.895,20	18.668,71
Imp. ac. materias primas	5.396,00	5.914,70
Imp. ac. bienes consumo	3.735,29	4.116,42
Imp. ac. bienes de capital	4.572,13	5.129,01
Imp. ac. combustibles lubricantes	3.123,07	3.433,01
Imp. ac. bienes diversos	68,71	75,56
Balanza comercial petrolera mensual	437,31	693,53
Balanza comercial no petrolera mensual	-843,17	-759,52
Balanza comercial acumulada	1.423,43	-1.489,42
Exportaciones acumuladas (millones USD FOB)	15.624,46	17.369,22
Primarios acumulados	12.110,61	13.436,63
Petróleo crudo	8.010,53	8.927,44
Banano y plátano	1.851,00	2.031,98
Camarón	752,74	828,15
Flores naturales	550,64	598,31
Cacao	296,17	333,07
Otros primarios	649,53	717,67
Industrializados acumulados	3.535,29	3.932,60
Derivados de petróleo	634,70	721,27
Otros prod. mar elaborados	552,37	619,71
Manufacturas de metales	632,59	704,67
Químicos y fármacos	171,86	186,34
Manufacturas de textiles	172,37	190,71
Café elaborado	95,54	105,03
Otros industrializados	1.275,86	1.404,87
Petróleo (4)	nov-10	dic-10
Valor unitario (USD l barril) (f)	77,28	81,52
Exportaciones mensuales (miles de barriles)	9.505,44	11.248,14
Variación (lt-12) exp. acum en barriles (g)	4,43%	3,84%
Variación (lt - 12) exp. mensuales en barriles (h)	10,79%	-1,78%
Cotización del Dólar (5)	dic-10	ene-11
Colombia (Peso)	1.895,02	1.859,43
Peri (Nuevo Sol)	2,81	2,77
Euro	0,75	0,73
Indice de Tipo de Cambio Efectivo real	95,75	95,44

Sector Finanzas Públicas

(millones USD, base caja acumulados) (i)	oct-10	nov-10
Egresos totales del presup. del gob. cent. acum.	12.047	13.435
Ingresos del presup. del gob. cent. acum.		
Ingresos totales acumulados	11.579	12.922
Ingresos petroleros acumulados	3.156	3.496
Ingresos no petroleros acumulados	8.536	9.426
Impuesto a las importaciones	942	2.229
Impuesto a la renta	2.255	1.047
Impuesto al valor agregado (IVA)	2.948	2.438
Impuesto a los consumos especiales (ICE)	426	3.234
Otros ingresos	1.964	478
Deuda pública Total	nov-10	dic-10
Deuda pública interna	4.693	4.665
Deuda pública externa	8.564	8.673

Microempresa, alza explosiva

EL HOY, Publicado el 08/Septiembre/2009 | 00:00

La próxima semana (del 13 al 15 de septiembre), Quito será la sede del IX Foro Interamericano de la Microempresa, organizado anualmente, desde 1998, por el Banco Interamericano de Desarrollo.

En la cita, el organismo presentará un completo informe sobre la actividad microempresarial en el Ecuador. DINERO tuvo acceso al documento, que refleja que en los últimos cinco años las microfinanzas han presentado un crecimiento explosivo.

En América Latina, la microempresa es la principal fuente de puestos de trabajo. Se estima que en la región existen alrededor de 57 millones de microempresas que brindan empleo a por lo menos 110 millones de personas.

En el Ecuador, el 52% de las microempresas comenzó a funcionar desde 1999. Muchos se volcaron hacia la actividad luego de perder sus empleos debido a la crisis de 1999. Sin embargo, muchas microempresas funcionan un par de años y luego cierran, asegura el informe del BID.

De acuerdo a los resultados del Proyecto Salto, las microempresas ecuatorianas emplean a más de 1 millón de trabajadores con ingresos medios o bajos, lo que representa alrededor del 25% de la mano de obra urbana y un aporte al PIB entre el 10% y 15%. El BID asegura que la mayoría de los microempresarios (55%) es adulto entre 31 y 50 años; los jóvenes entre 18 y 30 años, alcanzan solo el 20%; y, los mayores de 51 años representan el 25%.

Para la mayoría de los microempresarios esta es su actividad principal y por lo tanto el ingreso de su empresa es sumamente importante. La microempresa constituye la totalidad del ingreso familiar para el 41,7% de los empresarios. En el caso de los hombres, a un 75% su microempresa les proporciona más de la mitad, y la mayoría de las veces hasta la totalidad del ingreso familiar.

En cambio, para las mujeres, la microempresa parecería ser un ingreso secundario para el hogar, el 42% de las mujeres reporta que la microempresa contribuye con más de la mitad del ingreso familiar, puntualiza el BID. (SA).

ANEXO # 8

