



Fecha de presentación: 27/01/2022, Fecha de Aceptación: 28/03/2022, Fecha de publicación: 01/05/2022

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

The microcredit between sustainable banks and the development of entrepreneurs.

José Maza Iñiguez

E-mail: jose.maza@unmsm.edu.pe

ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-8246-0358>

Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos – UNMSM / Lima – Perú

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Maza-Iñiguez, J. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Revista Sociedad & Tecnología*, 5(2), 260-273. Doi: <https://doi.org/10.51247/st.v5i2.213>.

RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo analizar la sostenibilidad de las instituciones microfinancieras para continuar aportando al desarrollo de los emprendedores, para ello se realizó una investigación descriptiva de tipo revisión bibliográfica con enfoque mixto, sistematizado a través de los métodos de revisión documental, análisis de contenido, hermenéutico y estadístico. Los hallazgos indican que las IMF están debidamente estructurados contribuyen al desarrollo de los comerciantes, sin embargo, en algunos casos esos son utilizados mediante influencias por gente pudiente o para adquirir bienes de consumo. El sistema micro financiero coloca los créditos con la finalidad de mantener un retorno oportuno asegurando la sostenibilidad, las personas que los utilizan adecuadamente alcanzan un desarrollo progresivo.

Palabras clave:

Crédito, desarrollo, sostenibilidad, microfinanzas

ABSTRACT

The objective of this work is to analyze the sustainability of microfinance institutions to continue contributing to the development of entrepreneurs, for which a descriptive investigation of the bibliographic review type with a mixed approach was carried out, systematized through the methods of documentary review, content analysis, hermeneutical and statistical. The findings indicate that properly structured MFIs contribute to the development of merchants, however, in some cases they are used through influence by wealthy people or to acquire consumer goods. The micro financial system places credits in order to maintain a timely return ensuring sustainability, people who use them properly achieve progressive development.

Keywords:

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

Credit, development, sustainability, microfinance

INTRODUCCIÓN

Tal como ese terrible personaje mitológico "la Hidra de Lerna", monstruo de muchas cabezas, que cada vez que le cortaban una, aparecían dos y se volvía más feroz, de esa misma manera se visualiza la carencia y necesidades en los sectores más desposeídos, muchas han sido las formas y muchos los actores que la han combatido, pero no han logrado derrotarla.

Este mal tiene muchas causas y efectos, consta de dos niveles: la pobreza y la extrema pobreza; en el ciclo de los microcréditos hay quienes prefieren analizar la participación de los emprendedores a quienes se les atribuyen situaciones como su escasa preparación educativa, deficiente cultura de ahorro, falta de previsión, que gastan más de lo debido por tal razón no pueden salir de su estatus (Becerra Erráez et al., 2021).

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC) a través de la encuesta nacional de empleo, desempleo y subempleo ENEMDU en el año 2020 la tasa de empleo pleno fue de 30.8%, la de subempleo en 22.7%, la de otro empleo no pleno de 28.4%, la de empleo no remunerado de 12.2%; mientras que la tasa de desempleo fue de 5% y la tasa de empleo informal llegó al 51.15%, con la finalidad de mitigar la crisis se aprobó la Ley de Apoyo Humanitario.

Por otro lado, si se conceptualiza a las entidades financieras como un negocio, se entiende la duda en la oferta crediticia, debido a que las externalidades como los escasos recursos, la baja rentabilidad, los costos operativos elevados sumado a lo dicho de los comerciantes, todos estos factores influyen para que los pequeños comerciantes no sean tan atractivos para entregar créditos. Tal es así que, cuando se concedieron bajos intereses directamente a

los beneficiarios se suponía la solución a este mal, pero resultó que estos no tuvieron el retorno oportuno y eso debilitó las bases de las Instituciones Microfinancieras (IMF) oferentes llegando a suponer hasta la desaparición de algunas.

Ante dichos eventos los gobiernos de turno entregaron directamente subvenciones o donaciones de dinero para reactivar la economía de los sectores más pobres. Hay quienes piensan que los gobernantes deben canalizar una ayuda con los bancos, y que son los indicados para afrontarla ya que cuenta con un mecanismo para colocarlos, pero el problema de estos es que no conocen las características de este sector como si lo hace el Estado.

El sistema bancario cuenta con procedimientos efectivos para entregar recursos debidamente controlados promoviendo el desarrollo de los comercios y asegurando su retorno oportuno y organizado, generando flujos de dinero que son entregados a otras personas que lo necesitan, este procedimiento contribuye a que las IMF apunten a la sostenibilidad en el tiempo.

Según el Banco Mundial (2018), la inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. Partiendo de este principio la estructura del sistema financiero, tiene dos frentes, por un lado, los bancos para atender las necesidades financieras de las grandes y medianas empresas contribuyendo a viabilizar sus proyectos, y por otro lado las IMF apuntan a financiar una población con menos recursos (Romero Álvarez et al., 2011; Gutiérrez Romero & Ahamed, 2020).

En el Ecuador el sistema financiero se divide en dos grupos, uno está controlado por la Superintendencia de Bancos y Seguros que regula a los bancos y el otro por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) que regula las IMF como las Asociaciones y Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC). En la figura 1 se muestra una estructura del sistema Microfinanciero en el Ecuador.

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.



Figura 1. Estructura del sistema Microfinanciero en el Ecuador
Elaboración propia

Nótese que las microfinanzas se manejan tanto en lo público como en lo privado, señalando que, desde el Estado la Corporación Financiera Nacional (CFN) financia proyectos a las grandes y medianas empresas, mientras que Banecuador otorga créditos para pequeños emprendimientos, en tanto que en el sector privado existen organizaciones o redes que agrupan a COAC o Cajas de ahorro, así como Mutualistas y otras finanzas informales.

En nuestro estudio surge la siguiente interrogante: ¿Las IMF son sostenibles para continuar aportando al desarrollo de los emprendedores?, generando el siguiente objetivo de investigación, analizar la sostenibilidad de las instituciones microfinancieras para continuar aportando al desarrollo de los emprendedores

METODOLOGÍA

En el cumplimiento del objetivo trazado se realizó un estudio descriptivo de tipo revisión bibliográfica con enfoque mixto, sistematizado a través de los métodos de revisión documental, análisis de contenido, hermenéutico y estadístico (Espinoza, 2020).

Con el auxilio de la revisión documental, el análisis de contenido y la hermenéutica se estudiaron, interpretaron y resumieron los textos de diversos materiales bibliográficos, documentos, libros, artículos científicos de prestigiosas revistas, tesis de grado, etc. Estos materiales fueron recuperados de diferentes repositorios de

instituciones nacionales y foráneas, los que fueron seleccionados atendiendo a su actualidad y valor científico.

Asimismo, se recaudó información de las grandes escuelas del microcrédito, de un estudio realizado en los países de la comunidad Andina sobre los problemas de la Asobanca del Ecuador con énfasis en los créditos, tasa de interés y cartera vencida, cuya variación data del 2016 hasta el 2020. El método estadístico sirvió para procesar y analizar los informes brindados por diferentes instituciones financieras como el ENEMDU-Banco Central del Ecuador, el INEC y las COAC.

DESARROLLO

La pobreza como problema social ha existido con muchas caras, ya sea por causas de guerras entre pueblos, catástrofes naturales, fraudes de gobiernos, etc., eventos que han dejado secuelas. La población vulnerable es quien sufre con mayor intensidad las consecuencias de la pobreza llegando a formas de vida por debajo de la línea de la pobreza e incluso hasta la extrema pobreza, impulsando a muchos a la delincuencia o el narcotráfico como vía para salir de ella (Alvarado, 2016; De La Torre, 2018; Salamanca & Egea, 2018).

Según el programa de la ONU para el desarrollo (PNUD) las personas pobres en el mundo superan a 1'300.000, existiendo personas que viven en la extrema pobreza privadas de salubridad, educación y otros servicios (Barchillón, 2019; ONU, 2021).

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

Se piensa que los pobres están inmersos en un laberinto sin salida (Rad Camayd & Namuele Guli, 2021), pues no cuentan con capacidad para el ahorro debido a sus ingresos; algunas de las causas se circunscriben en tres puntos: el círculo cultural por su bajo nivel de estudio y cultura general lo que impide a acceder a fuentes de trabajo (Romero Carrera et al., 2021); el círculo demográfico ante la excesiva población pobre y una tasa de natalidad poco controlada; por último el círculo económico financiero debido a sus mínimos ingresos salariales y de productividad de los negocios en los que incurren (Perossa & Marinaro, 2014).

Se dice que las causas generadoras de este mal son, la falta de empleo, la exclusión financiera a lo que se ven abocadas las personas con bajos ingresos, y la falta de apoyo e incentivo para sus emprendimientos (Argandoña, 2009). Este sector de la población tiene un limitado acceso a los microcréditos en ocasiones por la percepción que tienen de él, que incluye el trato recibido, la cercanía, la aceptación, el monto recibido y el tiempo de espera (Coca Carasila, 2014).

En la tabla 1 se muestra la evolución de la pobreza desde el 2016 hasta el 2020.

Tabla 1. Pobreza y extrema pobreza en el Ecuador

STATUS / AÑOS	2016	2017	2018	2019	2020
Pobreza	22.90%	21.50%	23.20%	25.00%	32.40%
Extrema Pobreza	8.70%	7.90%	8.40%	9.90%	9.00%
Pobreza Rural	38.20%	39.30%	40.00%	41.80%	47.90%
Extrema Pobreza Rural	17.60%	17.90%	17.70%	18.70%	27.50%

Fuente: ENEMDU-Banco Central del Ecuador

Elaboración propia

La información contenida en la tabla 1 evidencia que la pobreza se acentúa en la población rural. Se registra un crecimiento vertiginoso en el último periodo de la pobreza y extrema pobreza, y una de las causas es la pandemia del Covid-19

Si analizamos la historia del microcrédito, desde el banco de los Medici en 1397 en la ciudad de Florencia, observamos que estas instituciones financieras se enfocaron en aportar al desarrollo de los grandes emprendimientos, los mismos que generaban riqueza y por sobre todo fuentes de trabajo a las personas de la urbe de las principales ciudades.

Después de la segunda guerra mundial fueron apareciendo las denominadas Instituciones financieras de desarrollo (IFD) que se enfocaban en atender las necesidades financieras de los más pobres que eran rechazados por la banca, pero solo en sectores o regiones específicas, de preferencia en zonas rurales más necesitadas; lo cual les permitía acceder a fuentes de financiamiento a tasas

preferenciales, pero esto pronto fue diluyéndose debido a que los prestatarios no devolvían a tiempo el dinero o simplemente no lo devolvían, provocando brechas en el sistema financiero, por lo que fueron desapareciendo del contexto, pocas lograron subsistir gracias a aportes externos.

La brecha generada en la población de bajos recursos pronto fue ocupada por las IMF cuya finalidad era cubrir esa dificultad para acceder a los créditos de la banca. Desde entonces una de las herramientas más utilizadas para afrontar la pobreza es el microcrédito, que consiste en otorgar préstamos de poco valor y bajas tasas a pequeños grupos de comerciantes o emprendedores.

No obstante, el acceso al crédito denotaba un alto riesgo y para enfrentarlos las IMF lo hacían con altas tasas de interés, esto ocasionó que los pobres acudieran a otras fuentes de ingreso como los usureros que, aunque cobran tasas por encima de las

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

reguladas, los entregan sin mayores requisitos (Rodríguez Raga & Riaño, 2016).

El tratamiento de la pobreza es analizado bajo dos metodologías: el trato de arriba hacia abajo, basado en afrontar la pobreza desde arriba a nivel macroeconómico ya sea a nivel país, zonal o sectorial. Estas actividades se deben encargar a la banca, aprovechando su estructura, pero mediante políticas crediticias que beneficien a los más pobres y que también permitan que las entidades sean sostenibles en el tiempo. Mientras que el enfoque de abajo hacia arriba considera que este mal se lo debe afrontar desde abajo a nivel microeconómico tratándola de manera individual, donde cada persona es un mundo diferente, aquí se señala que los cambios estructurales deben realizarse desde la base y luego corresponde atender los demás sectores hasta copar todo el espectro.

Ambos frentes promueven el desarrollo de los comerciantes y el fortalecimiento de la economía, pero el primero enfocado en las características de las IMF y el segundo en las singularidades de las bases de la pobreza, debido a que cuando un emprendedor recibe un crédito y este es utilizado plenamente para el proceso productivo se convierte en una buena posibilidad de salir de ese estatus y además de contribuir al desarrollo local (Valentin, 2017).

Las IMF utilizan como herramienta a los microcréditos, estos son entregados a emprendedores, micro comerciantes o a los más pobres, buscando impulsar sus proyectos y negocios en marcha. No es menos cierto que, aquellos que se benefician realmente son algunos acaudalados, quienes mueven sus influencias en el sistema y no precisamente los más pobres que lo necesitan con mayor apremio, acotando además que, el microcrédito no es el principal recurso, existen otros factores que se deben utilizar en la lucha contra la pobreza.

Los microcréditos son entregados por entidades financieras especializadas como las COAC y Cajas de Ahorro, que

generalmente cubren el sector rural y una buena parte de la zona urbana. Las microfinanzas tienen plazos largos y extendidos, constantes amortizaciones y en muchos casos sin garantías, se las identifica siempre por su acrónimo micro en su trilogía: financieras, créditos y emprendedores (Ricardo et al., 2020).

Este tipo de préstamos no es exclusividad de las instituciones financieras formales, también lo pueden realizar algunas entidades que no están reguladas por el Estado que también ofrecen productos y servicios financieros como el ahorro, préstamos de consumo, estudios, vivienda, seguros, salud, emprendimientos, emergentes entre otros.

Para analizar la labor de las IMF debemos hacer la siguiente interrogante: ¿cómo estas pueden generar ganancias haciendo negocios con desposeídos?, podríamos pensar que es una afición ética, pero si nos preguntamos ¿por qué las IMF tienen que prestar dinero con alto riesgo a los pobres?, ¿qué razón tienen estas para poner en riesgo su inversión?, este tema será un dilema constante en la ética, la desregularización, la necesidad y la solidaridad para contribuir al desarrollo de los más pobres.

Las IMF se basan en la eficiencia para gestionar riqueza planificada y conseguir la sostenibilidad, es decir mientras mejor sea la gestión, mayores serán sus beneficios. En el ámbito social, estas instituciones fomentan un apalancamiento para que el negocio siga creciendo, teniendo como población objeto los clientes desplazados o no incluidos en el sistema financiero formal. Algunas veces son utilizadas como un instrumento de política social, están a disposición servicios financieros con créditos educativos y salud (Argandoña, 2009).

La sostenibilidad de las IMF se debe entender como un medio para aliviar la pobreza y no como un fin para subsistir en el tiempo, ya que su propósito es combatir la desigualdad económica (Gómez Lavín, 2015; ONU, 2018).

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

Las IMF dependen del nivel y la eficiencia de la intermediación y de su estructura; el tamaño de la institución es muy importante para generar las competencias que se describen en el cuadro 1, considerando que los costos fijos resultan pequeños mientras

más grande sea el nicho de pobres que los utilice. Las IMF pueden evaluar de mejor forma sus inversiones causando restricciones en algunas que no les sea rentable (Arévalo, 2014).

Cuadro 1. El desarrollo Micro financiero versus el desarrollo de los pobres

INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS	PEQUEÑOS COMERCANTES
Sostenibilidad	Desarrollo
Competencia	Crecimiento económico
Control de riesgos	Nivel de Ahorro
Moviliza Ahorros	Genera Patrimonio
Control sobre masas	Asociatividad
Cartera de productos y servicios	Uso de tecnología
Fácil Acceso	Innovación

Fuente: Elaboración propia

Mientras que las microfinanzas son las decisiones sobre el uso del dinero en el tiempo los economistas indican que la finanza es un activo basado en flujos de caja futuros que el mismo bien proporciona; por otro lado, el microcrédito está vinculado a lo social, cultural y económico, dentro del cual se tiene tres clases de créditos; el asociativo que va de uno a cinco años, dirigido a asociaciones productivas organizadas presentando proyectos sustentados para el cual la entidad aporta con un capital inicial y la IMF complementa el financiamiento, deberá presentar garantías reales. El de libre disponibilidad entregado a grupos solidarios entre sí, aquí se entregan montos que van desde UDS \$ 70 a \$ 500 a un plazo de 3 a 8 meses con una tasa que va desde el 30 al 40%; y por último los bancos comunales que agrupan de 20 a 200 personas con un fin común, en la que el grupo es el responsable de la devolución del dinero después de 4 meses, estas están incentivando permanentemente al ahorro (Coca Carasila, 2014).

Existen organizaciones encargadas de realizar estudios y determinar las estadísticas sobre diversos problemas sociales, entre estas se encuentran: la Agencia de EE. UU. para el Desarrollo Internacional (USAID), la organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO), el Banco Mundial y otras, las cuales analizan los microcréditos que han contribuido a generar productividad en los comercios y si se han creado fuentes de trabajo (Romani Chocce,2002).

En su lucha contra la pobreza, las IMF aplican una gestión financiera eficiente con la que precisan obtener beneficios para cubrir sus costos con un aporte social a fin de potencializar las capacidades de quienes solicitan los créditos.

Cuando se investiga al microcrédito y su incidencia en el desarrollo de los pobres, no deben faltar las orientaciones que nos proporcionan las dos principales escuelas, la de Ohio y la del Banco Grameen. En el siguiente cuadro 2 se muestran las características de estas escuelas, la de Ohio un poco más pragmática y la del Profesor Yunus mas social (escuela Grameen Banco de los pobres).

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

Cuadro 2. Las escuelas de Ohio y Grameen

ORDEN	ESCUELA DE OHIO	ESCUELA GRAMEEN BANCO DE LOS POBRES
ORIGEN	Profesores de la Universidad de Ohio (USA) en 1973; para reemplazar a las IMF que fracasaron anteriormente (infravaloraron la colocación de créditos).	Profesor Yunus de la Universidad Chittagong (Bangladesh), como un proyecto hacia mujeres emprendedoras. Fue aprobado como banco en 1983.
FINALIDAD	Que las IMF otorguen créditos a los excluidos de la banca. Extenderlas hacia la ruralidad para acercarla a la gente.	Alivio de la pobreza, otorgando créditos y midiendo el impacto del crédito sobre el desarrollo de los mismos.
ENFOQUE	El microcrédito no es el fin, es solo una herramienta para afrontar la pobreza; no es el objeto central para el desarrollo sabiendo que los más pobres no ahorran. Son contrarios a enfocar a grupos, se entrega créditos a quienes lo necesiten, pues el Banco no puede generar falsas expectativas, proyectando nichos en los más pobres si estos no tienen saben emprender.	El Banco ofrece el crédito puerta a puerta ya que los pobres tienen habilidades subestimadas; promueven la asociatividad mediante liderazgos compartidos. El crédito es un derecho humano todos los pobres tienen derecho a recibirllo, especialmente las mujeres; aquí se les obliga a mantener tres cuentas de ahorro diferentes para ordenar sus finanzas.
PRIORIZA	La rentabilidad de las IMF sobre el desarrollo de los pobres. (La sostenibilidad asegura seguir atendiendo a los Clientes y nuevos usuarios)	El desarrollo de los pobres sobre la rentabilidad de las IMF (estas necesitan lo mínimo para subsistir y seguir brindando sus servicios)
DEPARTAMENTO DE CAPACITACIÓN	El banco no debe capacitar a sus clientes (no es su finalidad), los más pobres no tiene cultura empresarial.	Adiestramiento a clientes, promueve el cuidado ambiental, salud y educación; fomenta el ahorro y cultura empresarial.
SERVICIOS FINANCIEROS	Créditos Individuales y Grupales; Garantías Reales; Garantías físicas; Tasas competitivas; Plazos cortos y medianos. Defiende el crédito de consumo.	Servicios complementarios; Créditos Grupales e individuales y , básico y flexibles; Garantías no reales grupales (solidarias); Tasas bajas; Plazos cortos y medianos; para la vivienda o educativos.
EL ESTADO	Es opuesto a las donaciones o subvenciones del estado (desnaturaliza el verdadero fin del microcrédito), pues el estado no tiene estructura financiera para atender esas necesidades; poca difusión; difícil acceso, los más pobres no aprovechan los subsidios	No se opone abiertamente a las donaciones o subvenciones del estado, pero considera que el estado no tiene estructura financiera para atender esas necesidades, más bien debe dedicarse a otras actividades como la defensa nacional y política exterior.
MICRO FINANCIERAS	Las IMF informales, son una buena opción pues tienen bajas tasas y flexibles.	Las ONG tienen la infraestructura y conocen los nichos; las IMF con fines de lucro también tienen buena estructura.
COLOCACION DE CRÉDITOS	Las IMF deben movilizar los ahorros y ponerlos a disposición de los pobres.	Las IMF deben movilizar los ahorros y ponerlos a disposición de los pobres
GENERALIDADES	Los microcréditos son utilizados en parte para la producción y para el consumo.	La pobreza es creada por malas políticas gubernamentales y sus instituciones.

Fuente: Gutiérrez (2005, pp. 29-30).

En el caso de la escuela del Banco de los pobres, nos llama la atención la metodología utilizada por el banco Grameen para entregar los créditos a los pobres. Entre las políticas seguidas por el banco Grameen están las siguientes:

- Formar grupos de cinco personas afines, quienes se reunían por su propia cuenta.
- Responsabilidad solidaria, desde la aprobación de sus miembros ya les

asigna un nivel de responsabilidad grupal.

- Integrantes de diferentes familias, lo que supone que debía existir un representante de la familia en el capital del grupo.
- Sus integrantes deben tener similares aspiraciones comerciales, sociales y económicas.
- Sus integrantes deben pertenecer al mismo segmento social.

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

- Sus miembros deben aprobar un curso sobre cómo funciona el banco.
- Las solicitudes individuales de sus miembros son aprobadas por el mismo grupo.
- Primero se entrega el crédito a un integrante, luego se entrega a dos miembros.
- Si un integrante del grupo no paga a tiempo, el banco increpa al representante del grupo para que presione al miembro incumplidor y en el último de los casos es excluido. Despues de seis semanas, si cumplen con los desembolsos regularmente, se les otorga el crédito a otros dos integrantes.
- El responsable del grupo será el último en recibir el crédito.

Este grupo de políticas asegura que sus clientes tengan mayor seriedad y

responsabilidad, con lo que el banco asegura que cada grupo tenga integrantes que realmente quieran avanzar hacia el desarrollo.

A lo largo de la historia se ha comprobado que las mujeres por el rol que cumplen en el hogar como núcleo de la sociedad son mejores administradoras que los hombres en las finanzas y por ende lo hacen producir mejor, ya que dichos recursos son destinados a la familia, en contraposición la misma sociedad las ha relegado (Argandoña, 2009).

Incluso la ONU para la alimentación y la agricultura (FAO) ha estimado que las mujeres son las encargadas de producir hasta un 80% de alimentos consumidos por su familia y son responsables del 50% de la alimentación mundial (IMF, 2018). A continuación, en el cuadro 3 se relacionan algunas de las capacidades que deben atesorar las mujeres emprendedoras.

Cuadro 3. Capacidades de las mujeres

CAPACIDADES	ESPECIFICACIONES
HABILIDAD	Para manejar créditos.
USO DE GANANCIAS	Bienestar de la familia. (nutrición, salud, educación, hogar).
NIVEL SOCIAL	Obtienen menos ingresos que los hombres.(Relegadas)
RESPONSABILIDAD	Responsable de más del 90% de las actividades del hogar.
SOBRANTES	Reinvierten en el negocio
ESTATUS DE VIDA	Sin vicios, no son jugadoras, no malgastan el dinero.
VISIBILIDAD	Desde el proyecto del Banco Grameen.

Fuente: Argandoña (2009, pp.8-9).

Luego de haber detallado las dos escuelas, mostraremos algunas IMF que han contribuido con el desarrollo de las familias y la economía de sus pueblos, señalando que en Sudamérica tanto Bolivia como Perú han logrado mejores resultados.

La participación de los gobiernos en el tratamiento de la pobreza se visualiza mediante la política pública con la creación de organismos gubernamentales especializados para otorgar créditos utilizando en su capacidad transformadora de la sociedad sobre todo en las relaciones sociales y en sus diferentes estratos en la que se considera la generación de clúster (Espinoza et al., 2017).

En referencia a los principios de la escuela de Ohio, las IMF deben tratar de ser autosuficientes para cubrir sus costos de operación y no depender de donaciones porque esto lleva a convertirse en un círculo vicioso, las subvenciones distorsionan el verdadero fin de los microcréditos (Gómez Lavín, 2015; Ricardo et al., 2020).

Los créditos del estado son vistos como donaciones por parte de los clientes, quienes generalmente utilizan el dinero para fines diferentes a los originales, muchas veces el gobierno orienta que los emprendedores que recibieron el crédito inviertan en proyectos poco rentables para ellos. Además, si el gobierno asume el

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

riesgo de los créditos, la estructura financiera se ve resentida debido a que no pueden cumplir sus funciones de gestión de cobro (Gutiérrez Nieto, 2005).

Los niveles de pobreza y extrema pobreza en los países de la comunidad andina y con parecida realidad de los países de América Latina, los cuales cuya población distraída por el consumismo hace que la lucha sea más dura, pues algunos microcréditos dirigidos a los pobres han sido destinados en parte al consumo, lo cual pone en riesgo el retorno oportuno, lo que afecta a la rentabilidad de las IMF que no recuperan su inversión para colocarla nuevamente en otros emprendimientos.

En el 2018 según la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en Latinoamérica cerca de un 40% de la población económicamente activa está inmersa en la informalidad de manera activa, generando ingresos, renta y plazas de trabajo.

En el fomento al desarrollo de los pueblos, la Red Financiera Rural (RFR) desde el año 2000 viene agrupando a varias IMF en el

Ecuador, aclarando que según la Superintendencia de Bancos considera que los microcréditos se formalizan en montos que no superen los 150 salarios básicos unificados (SBU); y los microempresarios se consideran a aquellos que no hayan vendido más de \$ 100.000,00 (US) y que alberguen menos de 10 trabajadores (Simbaña, 2020).

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el 2017 las microempresas conformaban el 90,78% del total de las empresas registradas en el Ecuador y para el 2018 llegó al 90.89%, lo que hace notar que las microempresas son sostenibles, en tanto que por el nivel de ventas, como es obvio, el resto de empresas tienen mayor estructura; con relación a la generación de empleo nótese que en el Ecuador en el 2018 esto fue constante, llegando hasta casi un 25% del total de la población económicamente activa (INEC, 2019).

En la tabla 2 se muestran los datos del total de empresas y la participación en las ventas y plazas de empleo según el tamaño de la empresa en el Ecuador en el año 2019.

Tabla 2. Estructura por tamaño de la empresa en el Ecuador 2019

Tamaño de empresa	#Total Empresas Empresas %	% Participación en Ventas	% Participación plaza empleo
Microempresa	802,353	90.89	0.91
Pequeña Empresa	61,759	7.00	10.95
Mediana empresa "A"	8,544	0.97	6.12
Mediana empresa "B"	5,798	0.66	9.71
Gran empresa	4,312	0.49	72.31
TOTALES	882,766	100.00	39.54
			100.00

Fuente: Adaptado a INEC <http://www.asobanca.org.ec/file/2813/download?token=sHk0loQf>

Como podemos entender las IMF realmente son sustentables para seguir contribuyendo financieramente con más personas.

En la siguiente tabla 3 se brinda la información sobre un estudio realizado en los cuatro países de la Comunidad Andina: Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia en el que se analizaron los microcréditos colocados, la tasa de interés y el nivel de morosidad.

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

Tabla 3. Créditos, tasa de interés y morosidad en países de la Comunidad Andina

País	Habitantes	Índice pobreza (%)	Créditos otorgados	Tasa interés (%)	Morosidad (%)	Provisión (%)
Colombia	50,372,424	42,5	3902,85	41.83	127,15	7.1
Ecuador	17,510,643	32,4	4595,48	30.5	136,68	4,80
Perú	32,600,000	30,1	5007,36	34.36	133,33	5,88
Bolivia	11,353,000	37,5	8062,94	36.54	150,00	2,00

Fuente: Peláez et al. 2021, pp.8-16

Esos datos develan que los créditos colocados en la región muestran cifras alentadoras en los 4 países andinos que la conforman, en donde Colombia aparece con una participación del 2.90%, Perú con un 5.03%, el Ecuador con un 12.70% y Bolivia que es el mayor referente no solo de los países andinos, sino también de la región con un 29.14%. Asimismo, Bolivia muestra la mejor infraestructura de apoyo a los emprendedores, a pesar de ser el país con menos habitantes y sin salida al mar

Con relación al interés excepto para Bolivia y el Ecuador sus tasas son altas, dato que incluye que en esos países se entregan créditos que bordean los USD \$ 250.000,00. Debemos juzgar que las tasas de interés no ha sido un limitante para el desarrollo de las microfinanzas, entre los andinos, existen algunas diferencias estructurales ya que el Bolivia y el Ecuador representan entre el 12.70% al 29.14% del total de la cartera mientras que en Perú y Colombia son el 2% y 7%. Señalando un dato importante que las IMF no han sufrido vicisitudes ya que el riesgo es controlable y la rentabilidad está por encima de la línea de los costos de operación (Peláez et al., 2021).

Si observamos Colombia es un caso especial pues muestra mayor morosidad y la menor tasa de provisión, mientras que Bolivia tiene tasas más coherentes, esto se puede explicar haciendo referencia a que en Bolivia las utilizan en la productividad mientras que en Colombia se aplican, en su mayoría, para el consumo (Muñetón et al., 2019; Peláez et al., 2021).

A partir del año 2000, cuando el Ecuador vivió el Feriado Bancario y la población tuvo una animadversión a los bancos, el sistema

de Cooperativismo fue tomando auge y en la última época, excepto el efecto de la pandemia del año 2020 las instituciones IMF confinadas en el sector Popular y Solidario están representadas por las COAC, Cajas Centrales, entes asociados o solidarios, Cajas de Ahorro y de Servicios Auxiliares todas calificadas por la SEPS.

La cartera de crédito para el sistema financiero ecuatoriano ha crecido desde el 2009 que fue de US \$ 24,95 millones de dólares y en el 2018 llegó hasta US \$ 63,07 millones; en tanto que en la morosidad que en el 2014 era de 3,75% para el 2018 llegó a 4,10%, aclarando que en temas financieros debemos estratificar por zonas geográficas, pues el sector costanero es más informal llegando su cartera de crédito a un 39% mientras que en algunas ciudades del sector sierra llega solo al 5% (Simbaña, 2020).

Dentro del portafolio de créditos, la cartera improductiva a agosto 2020 refleja que los microcréditos solo alcanzan un 9%, mientras que los créditos de consumo llegan hasta un 58% de participación en un total de US \$ 857,1 millones de dólares. Si consideramos la tasa de morosidad excluyendo a los créditos educativos es la tasa más baja con un 4.09% mientras que la tasa de morosidad de los créditos de vivienda alcanzan una tasa de 5,89% (ASOBANCA, 2020).

Los Bancos y las entidades del sector Popular y Solidario encargado del microcrédito en el Ecuador en especial las COAC ya venían teniendo grades rentabilidades especialmente en los años previos a la pandemia como lo notamos en la tabla 4 donde se observa claramente que

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

todos los rubros han tenido un ritmo de crecimiento:

Tabla 4. Historial de Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito (el Ecuador)

ACTIVOS		PASIVOS		PATRIMONIO		DEPOSITOS		COBERTURA		UTILIDAD	
BCOS.	COAC	BCOS.	COAC	BCOS.	COAC	BCOS.	COAC	BCOS.	COAC	BCOS.	COAC
2015	30,864	6,766	27,568	5,711	24,414	1,055	18,773	5,196	3,296	5,399	271
2016	35,599	7,778	32,075	6,593	28,683	1,184	20,375	6,143	3,524	5,450	221.9
2017	38,975	9,444	34,757	8,062	30,689	1,381	24,601	7,539	4,218	6,686	396
2018	40,984	11,279	36,372	9,603	31,257	1,676	27,325	8,795	4,612	8,612	553.8
2019	44,584	13,275	39,535	11,329	33,678	1,946	30,029	10,332	5,047	10,026	615.9
2020	48,458	15,085	43,364	12,985	37,528	2,100	29,538	11,949	5,094	10,636	233
											72.3

Fuente: ASOBANCA (2020)

En la tabla 5 se brinda información sobre las tasas activas y pasivas referenciales que muestra al microcrédito en el Ecuador.

Tabla 5. Tasas activas y pasivas efectivas referenciales

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
MICROCRÉDITO	24.57	24.03	23.47	22.10	21.75	21.38
CONSUMO	16.31	16.70	16.47	16.66	16.74	16.68
VIVIENDA	9.93	9.81	9.78	9.49	9.18	9.25
COMERCIAL	9.41	9.50	9.47	9.20	9.03	8.85
EDUCATIVO	7.17	8.62	8.17	9.01	9.02	7.89
361 Y MAS	7.72	7.52	7.44	7.79	8.21	7.94
181-360 DIAS	6.94	6.16	5.88	6.45	6.89	6.62

Fuente: Adaptado a Asobanca (<https://www.asobanca.org.ec/Cifras>).

Los datos de la tabla 5 evidencia que las tasas referenciales como han venido disminuyendo levemente cada año desde el 2015; independientemente de este leve decremento las tasas son altas lo cual hace notar que el sistema financiero asegura su sostenibilidad cobrando altas tasas.

Como se analizó en líneas anteriores las IMF tienen un sistema muy acorazado que muy difícilmente permite decaer en sus aspiraciones financieras, tan solo externalidades como la pandemia ha logrado frenar su crecimiento, mientras que según las cifras mostradas en créditos otorgados hacen notar que los emprendimientos se están formalizando y logrando un leve crecimiento en el Ecuador.

CONCLUSIONES

El estudio realizado permite concluir que:

- Los emprendedores logran acceder con dificultades a los servicios IMF, sin embargo, los que acceden a ellos

no los utilizan en su totalidad para la productividad. Los emprendedores no tienen una cultura del ahorro ni de tributación.

- Las IMF han venido generando rentabilidad durante los últimos años, excepto por el año 2020 estas siguen con la línea de la sostenibilidad.
- Las entidades microfinancieras están debidamente estructuradas y contribuyen al desarrollo de los comerciantes, sin embargo, los créditos en algunos casos son utilizados mediante influencias por gente pudiente o para adquirir bienes de consumo.
- El sistema micro financiero coloca los créditos con la finalidad de mantener un retorno oportuno asegurando la sostenibilidad; las personas que los utilizan adecuadamente alcanzan un desarrollo progresivo. Las IMF son sostenibles para continuar

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

aportando al desarrollo de los emprendedores.

LIMITACIONES Y ESTUDIOS FUTUROS

La principal limitación radica en su carácter descriptivo. El autor continuará esta línea de investigación para profundizar en las relaciones entre las variables del estudio.

RECONOCIMIENTO

El autor agradece las recomendaciones dadas por los colegas de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarado, N. (2016). Debate internacional sobre pobreza. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXII(3), 104-121.
- Arévalo, R. (20014). Desarrollo Financiero y Crecimiento Económico en el Salvador. Documento de trabajo 2004-02, El Salvador. <https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1368651222.pdf>
- Argandoña, A. (2009). La dimensión ética de las microfinanzas. IESE BUSINESS SCHOOL.
- ASOBANCA. (2020). Evolución de la banca privada. Quito: Asobanca. <http://www.asobanca.org.ec/file/2813/download?token=sHk0IoQf>
- Banco Mundial. (2018). La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Barchilón, M. (2019). Las causas de la pobreza. ¿Por qué hay pobreza en el mundo? <https://www.lavanguardia.com/video/junior-report/20191014/47903335978/pobreza-mundial-causas-historicas-factores.html>
- Becerra Erráez, M. A., Guarnizo Púa, D. A., Campuzano Vásquez, J. A., & Dávila Herrera, S. (2021). Economía popular y solidaria y bono de desarrollo humano en la provincia de El Oro. *Sociedad & Tecnología*, 4(S2), 320-334. [https://doi.org/10.51247/st.v4i\(S2\).154](https://doi.org/10.51247/st.v4i(S2).154)
- Coca Carasila, A. (2014). El microcrédito: Perspectiva perceptual de los usuarios. Universidad católica Boliviana "San Pablo"(33), 7-28.
- De La Torre, M. (2018). Utilización del sector financiero para el lavado de dinero: perspectiva desde la legislación ecuatoriana. Jurídicas CUC, 14(1), 145-166. <https://doi.org/10.17981/juridcuc.14.1.2018.07>
- Espinoza Freire, E. E. (2020). La investigación formativa. Una reflexión teórica. *Conrado*, 16(74), 45-53.
- Espinoza, S., Fajardo, N., & Gantiva, D. (08 de 2017). Innovación social y microcrédito: ¿Estamos financiando el estatus quo de la pobreza? Econografos Escuela de Economía, 31.
- Gómez Lavín, M. (2015). Microfinanzas y las escuelas de pensamiento: Análisis del caso Banco Compartamos. COMILLAS, 61.
- Gutierrez Nieto, B. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. CIRIEC(51), 25 - 50.
- Gutiérrez, B. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. CIRIEC(51), 25-50. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17405102>

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

- Gutiérrez Romero, R., & Ahamed, M. (2020). COVID-19 response needs to broaden financial inclusion to curb the rise in poverty. *World Development*, 138, 105229.
- INEC. (2019). Directorio de Empresas. INEC. Quito: INEC. <https://public.tableau.com/app/profile/instituto.nacional.de.estadistica.y.censos.inec/viz/VisualizadordeEstadisticasEmpresariales/Dportada>
- MicroFinanciera (IMF). (2018). Informe de impacto social: fondo de microcréditos en Ecuador. Mujeres campesinas de Zonas rurales: Bolívar y Los Ríos. Bolívar, Bolívar, Ecuador. <https://microfides.com/wp-content/uploads/2020/09/Informe%20Impacto%20Social%20COAC%20San%20Jos%C3%A9-A9-Ecuador%202018-2020.pdf>
- Muñetón, G., Pineda, L., & Keep, J. P. (2019). Medición de la pobreza multidimensional para la ciudad de Medellín, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXV(3), 114-129.
- ONU (2018). Desigualdad económica: ¿qué es y por qué se produce? Agencia de la ONU para los refugiados. ACNUR. https://eacnur.org/blog/desigualdad-economica-que-es-tc_alt45664n_o_pstn_o_pst/
- ONU (2021). Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo https://onu.org.gt/onu-en-guatemala/agencias/pnud-2/
- Peláez, L., Ochoa, J., Padilla, J., & Morocho, D. (2021). Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina. Una mirada al 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(3), 2931. doi:http://doi.org/10.37811/cl_remv5i3.498
- Perossa, M., & Marinaro, A. (2014). Relación entre el auge de los microcréditos financieros y el alivio de la pobreza en el escenario latinoamericano. *REVISATA GLOBAL DE NEGOCIOS*, 2(4), 15 -24.
- Rad Camayd, Y., & Namuele Guli, E. (2021). Pobreza em famílias monoparentais chefiadas por mulheres. *Sociedad & Tecnología*, 5(1), 138-152. <https://doi.org/10.51247/st.v5i1.195>
- Ricardo, D., Arango, L. & Taboada, R. (2020). Microcrédito y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local. *Económicas CUC*, 41(2), 237-252. DOI:<https://doi.org/10.17981/econcuc.41.2.2020.Econ.5>
- Rodríguez Raga, S., & Riaño, F. F. (2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *Estudios Gerenciales*, 32(138), 14-24. doi: [10.1016/j.estger.2015.11.004](https://doi.org/10.1016/j.estger.2015.11.004).
- Romani Chocce, G. (2002). VII Congreso Internacional del CLAD sobre la reforma del estado y de la Administración Pública. Impacto del microcrédito en los microempresarios Chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile, (pág. 24). Lisboa.
- Romero Álvarez, Y., Arenas Sosa, A., Carrillo Cantillo, D., & Vegara Bocanument, D. (06 de 2011). Aspectos del microcrédito en su Concepción Original, en Búsqueda de Factores de Mayor Impacto en Colombia: Revisión del tema. *Tecnologías*(26), 113-132.
- Romero Carrera, E. C., Pachano Zurita, A. C., & Pangol Lascano, A. M. (2021). Responsabilidad solidaria en el derecho al trabajo en el Ecuador. *Sociedad & Tecnología*, 4(S2), 680-693. <https://doi.org/10.51247/st.v4iS2.178>

El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.

- Salamanca, E. L., & Egea, C. (2018). Vulnerabilidad social de la población desterrada. Más allá del goce efectivo de derechos. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXIV(4), 38-56.
- Simbaña, B. (2020). Proyecto de investigación. La relación entre riesgo de liquidez y riesgo de crédito en una entidad de microfinanzas del ecuador, 93. Quito, Pichincha, Ecuador: Escuela Politécnica Nacional.
- <https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/20799/1/CD%2010323.pdf>
- Valentin, L. (2017). Desarrollo local y Microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades locales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, 62(229), 101-127.
[http://dx.doi.org/10.1016/S0185-1918\(17\)30005-3](http://dx.doi.org/10.1016/S0185-1918(17)30005-3)

Biografía del autor

Docente Investigador titular en la universidad Técnica de Machala, Ecuador; Doctorando de la Universidad Mayor de San Marcos de Lima, Perú; Magíster en Auditoría y Contabilidad; Asesor Contable-Financiero.