



**UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO**

**COLEGIO DE POSGRADOS**

**“ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS MICROCREDITOS “5-5-5” OTORGADOS POR  
EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN LA PARROQUIA DE MALACATOS DE  
LA PROVINCIA DE LOJA DURANTE EL PERIODO DE ENERO 2008 A  
DICIEMBRE DEL AÑO 2012”**

**IRINA ELIZABET CAMPOVERDE GALÁN**

**Cecil Eduardo Aguirre, MBA., Director de Tesis**

Tesis de grado presentada como requisito para la obtención del  
título de Máster en Banca y Finanzas

Quito, febrero de 2015

**Universidad San Francisco de Quito**

**Colegio de Posgrados**

**HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS**

**Análisis Financiero de los Microcreditos”5-5-5” otorgados por el Banco  
Nacional de Fomento en la parroquia de Malacatos de la provincia de Loja  
durante el periodo de enero 2008 a diciembre del año 2012**

**Irina Elizabet Campoverde Galán**

Cecil Aguirre, MBA.  
Director de Tesis

.....

César Cisneros, MBA.  
Director del Programa y Miembro del Comité de Tesis

.....

Néstor Jaramillo, Dr.  
Miembro del Comité de Tesis

.....

Thomas Gura, MBA, PhD.  
Decano del Colegio de Administración y Economía

.....

Víctor Viteri Breddy, PhD.  
Decano del Colegio de Posgrados

.....

Quito, febrero de 2015

**© DERECHOS DE AUTOR**

Luego de haber leído la Política de Propiedad Intelectual de la Universidad San Francisco de Quito, estoy de acuerdo con su contenido, por lo que todos los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo queda sujeto a las disposiciones de dicha política.

Autorizo a la USFQ, para que realice la digitalización y publicación de éste trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Firma:

-----

Nombre: Irina Elizabet Campoverde Galán

CI. 1103124754

Fecha: Quito, febrero de 2015

## **DEDICATORIA**

De manera especial dedico la presente tesis a Dios por ofrecernos la salud y sabiduría.

A mis padres y hermanos por su amor y afecto en nuestra vida y por ser mi inspiración para conseguir los retos propuestos.

A mi querido y amado esposo por su comprensión apoyo en el transcurso de nuestra vida matrimonial y por ser mi pilar fundamental en el desarrollo de mi carrera profesional

## **AGRADECIMIENTO**

Dejo constancia de nuestra imperecedera gratitud a la Universidad San Francisco de Quito, Maestría de Banca y Finanzas de manera especial al Dr. Matías Santana quien con sus sabios conocimientos nos supo guiar por los senderos del saber, maestro de inmensurable mística, tutor de nuestro trabajo de tesis, porque gracias a su valiosa colaboración y dirección logramos cumplir con mi meta más grandes aspiraciones.

## RESUMEN

El estudio titulado “Análisis financiero de los microcréditos ”5-5-5” otorgados por el Banco Nacional de Fomento en la parroquia de Malacatos de la provincia de Loja durante el periodo Enero del 2008-a Diciembre del año 2012 ”, parte de un estudio histórico - general de las micro créditos en el contexto local, para reconocer las instituciones que ofrecen servicios micro financieros y los beneficiarios de éstos servicios, ubicado parroquia rural de la ciudad de Loja, fue necesario aplicar entrevistas a los directivos de las entidades y encuestas a los clientes del BNF, con el fin de conocer el aporte dado de estos servicios.

Los resultados obtenidos se fundamentaron en el análisis de la evolución económica de los beneficiarios de los servicios micro créditos durante cinco años, en lo relacionado a sus ingresos, ahorro y consumo reflejado en mejoras de sus negocios, información que permitió conocer que los participantes de los micro créditos han podido salir de la pobreza y aportar al desarrollo económico de la ciudad por medio de la contribución en las obligaciones fiscales. Así mismo el impacto de los micros créditos viene dado por el drástico cambio en sus economías, el comportamiento social y su bienestar.

## **ABSTRACT**

Study entitled "financial analysis of micro-credits "5-5 - 5" issued by Banco Nacional de Fomento in the parish of Malacatos in the Loja province during the period January 2008 - December of 2012 ", part of a historical study - general of micro credit in the local context, to recognize institutions offering micro services financiers and beneficiaries of these services located rural parish of the city of Loja, was necessary to apply interviews with managers of the entities and surveys to customers of the BNF, in order to meet the given contribution from these services.

Results are based on the analysis of the economic evolution of the beneficiaries of the services micro credits for five years, as it relates to income, saving and consumption reflected in improvements to their business, information allowing to know that participants in micro-credits have been out of poverty and contribute to the economic development of the city through the contribution in tax obligations. Also the impact of micro-credit is due to the drastic change in their economies, the social behavior and well-being.

## Tabla de contenido

|  |           |
|--|-----------|
| <b>RESUMEN</b> .....   | <b>7</b>  |
| <b>ABSTRACT</b> .....  | <b>8</b>  |
| <b>FIGURA</b> .....  | <b>11</b> |
| <b>TABLAS</b> .....  | <b>12</b> |
| <b>CAPITULO 1. INTRODUCCION AL PROBLEMA</b> .....            | <b>13</b> |
| ANTECEDENTES .....   | 14        |
| EL PROBLEMA .....  | 16        |
| CONTEXTO Y MARCO TEÓRICO .....                               | 16        |
| CONCEPTO .....   | 16        |
| FUNCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO .....           | 16        |
| CLASIFICACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO.....        | 17        |
| <i>Instituciones Financieras Públicas</i> .....              | 17        |
| <i>Banco Central del Ecuador</i> .....                       | 18        |
| <i>Banco Nacional de Fomento</i> .....                       | 18        |
| EL CRÉDITO .....   | 19        |
| <i>Definición del crédito</i> .....                          | 19        |
| <i>Las Funciones del crédito</i> .....                       | 19        |
| <i>Elementos del crédito</i> .....                           | 19        |
| <i>Clases de crédito</i> .....                               | 20        |
| SEGÚN EL ORIGEN: .....                                       | 20        |
| <i>Beneficios del crédito</i> .....                          | 21        |
| <i>Microcrédito</i> .....                                    | 22        |
| <b>CAPITULO 2. REVISION LITERARIA</b> .....                  | <b>25</b> |
| ANTECEDENTES DE LOS MICROCRÉDITOS .....                      | 25        |
| <i>Tratados comerciales</i> .....                            | 29        |
| ETAPAS DEL MICROCRÉDITO .....                                | 30        |
| ECUADOR AMPLÍA ACCESO AL MICROCRÉDITO CON AYUDA DEL BID..... | 34        |
| ECONOMÍA INFORMAL Y MICROEMPRESA .....                       | 38        |

|  |           |
|--|-----------|
| MICROEMPRESA .....   | 41        |
| IMPORTANCIA DE LAS MICROEMPRESAS EN ECUADOR .....  | 41        |
| INFORMALIDAD .....   | 42        |
| IMPACTO DE GÉNERO DE LAS MICROEMPRESAS .....   | 42        |
| OCUPACIONES PRINCIPALES .....  | 43        |
| LA PARROQUIA MALACATOS.....  | 44        |
| <i>Fiestas Cívicas</i> .....   | 45        |
| <i>Atractivos Turísticos</i> .....   | 46        |
| <i>División Política y Administrativa</i> .....  | 48        |
| <b>CAPITULO 3. METODOLOGIA Y DISEÑO DE LA NVESTIGACIÓN .....</b>   | <b>50</b> |
| METODOLOGÍA .....  | 50        |
| MÉTODOS.....   | 50        |
| <i>Herramienta de investigación Utilizada</i> .....  | 51        |
| <i>Fórmula para obtener el tamaño de la muestra</i> .....  | 51        |
| DESCRIPCIÓN DE PARTICIPANTES.....  | 52        |
| NÚMERO .....   | 52        |
| GÉNERO.....  | 52        |
| <i>Nivel Socio Económico</i> .....   | 52        |
| <i>Fuentes o recolección de Datos:</i> .....   | 52        |
| <b>CAPITULO 4. ANÁLISIS DE DATOS.....</b>  | <b>53</b> |
| ANÁLISIS DE ENCUESTAS .....  | 53        |
| ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LAS ENCUESTAS .....   | 66        |
| ANÁLISIS DE ENTREVISTA REALIZADA A OFICIALES DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL DE LOJA ..... | 70        |
| <b>CAPITULO 5.CONCLUSIONES .....</b>   | <b>75</b> |
| <b>CAPITULO 6. RECOMENDACIONES .....</b>   | <b>77</b> |
| <b>REFERENCIA .....</b>  | <b>78</b> |
| <b>ANEXO 1 .....</b>   | <b>80</b> |
| <b>ANEXO2 .....</b>  | <b>84</b> |
| <b>ANEXO3 .....</b>  | <b>86</b> |

## FIGURA

|   |    |
|---|----|
| <i>FIGURA 1. MICROCRÉDITOS CONCEDIDOS EN LA PARROQUIA MALACATOS EN LOS AÑOS 2008-2012</i> ..... | 15 |
| <i>FIGURA 2. BENEFICIARIOS DEL MICROCRÉDITO "5-5-5" PARROQUIA MALACATOS</i> .....               | 53 |
| <i>FIGURA 3. REQUISITOS QUE SOLICITA EL BNF PARA LOS MICROCRÉDITOS</i> .....                    | 55 |
| <i>FIGURA 4. DIFICULTADES AL MOMENTO DE ACCEDER AL CRÉDITO</i> .....                            | 56 |
| <i>FIGURA 5. AUMENTO DE SU RENTABILIDAD ECONÓMICA</i> .....                                     | 57 |
| <i>FIGURA 6. EL BNF AYUDO AL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PEQUEÑA EMPRESA</i> .....               | 59 |
| <i>FIGURA 7. BENEFICIARIOS DEL MICROCRÉDITO</i> .....   | 60 |
| <i>FIGURA 8. MICROCRÉDITOS QUE GENERARON FUENTES DE EMPLEO</i> .....                            | 61 |
| <i>FIGURA 9. MICROCRÉDITO MEJORO SU CALIDAD DE VIDA</i> .....                                   | 62 |
| <i>FIGURA 10. OPINIÓN BENEFICIARIOS DEL MICROCRÉDITO</i> .....                                  | 64 |
| <i>FIGURA 11. BENEFICIO DEL MICROCRÉDITO</i> .....  | 65 |
| <i>FIGURA 12. CONOCE EL REGLAMENTO DE LOS MICROCRÉDITOS "5-5-5"</i> .....                       | 66 |
| <i>FIGURA 13. DOCUMENTOS QUE RESPALDAN EL MICROCRÉDITO</i> .....                                | 67 |
| <i>FIGURA 14. VERIFICACIÓN DE LOS EXPEDIENTES DE LOS MICROCRÉDITOS</i> .....                    | 69 |
| <i>FIGURA 15. VERIFICACIÓN DE LAS SOLICITUDES DE LOS MICROCRÉDITOS</i> .....                    | 70 |

## TABLAS

|  |    |
|--|----|
| TABLA 1. ESTADÍSTICAS DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO.....   | 15 |
| TABLA 2. POBLACIÓN DE LA PARROQUIA MALACATOS .....   | 51 |
| TABLA 3. BENEFICIARIOS DEL MICROCRÉDITO "5-5-5" .....  | 53 |
| TABLA 4. LOS REQUISITOS QUE DEBIÓ CUMPLIR USTED CLAROS Y FÁCILES PARA LA OBTENCIÓN DEL CRÉDITO "5-5-5" ..... | 54 |
| TABLA 5. DIFICULTADES PARA ACCEDER AL MICROCRÉDITO .....   | 55 |
| TABLA 6. EL MICROCRÉDITO AUMENTO SU RENTABILIDAD ECONÓMICA .....   | 57 |
| TABLA 7. CREE QUE EL MICROCRÉDITO AYUDO AL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PEQUEÑA EMPRESA .....                  | 58 |
| TABLA 8. CUAL DEBERÍA SER EL MONTO DEL MICROCRÉDITO PARA MEJORAR EL MONTO Y EL FINANCIAMIENTO.....           | 60 |
| TABLA 9. CON LOS MICROCRÉDITOS DEL BNF SU MICROEMPRESA GENERO FUENTES DE EMPLEO .....                        | 61 |
| TABLA 10. EL MICROCRÉDITO DEL BNF MEJORO SU CALIDAD DE VIDA.....   | 62 |
| TABLA 11. QUE OPINIÓN TIENEN LOS BENEFICIARIOS DE LOS MICROCRÉDITOS.....                                     | 63 |
| TABLA 12. CUÁL ES EL BENEFICIO QUE USTED RECIBIO DEL MICROCRÉDITO "5-5-5" .....                              | 65 |
| TABLA 13. CONOCE EL REGLAMENTO DE LOS MICROCRÉDITOS "5-5-5".....   | 66 |
| TABLA 14. REGISTRO DE DOCUMENTOS QUE RESPALDAN EL MICROCRÉDITO .....   | 67 |
| TABLA 15. VERIFICACIÓN DE LOS EXPEDIENTES POR AÑO .....  | 68 |
| TABLA 16. VERIFICACIÓN DEL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO DEL BNF .....                                | 70 |

## **CAPITULO 1. INTRODUCCION AL PROBLEMA**

El análisis Financiero de los microcréditos”5-5-5” otorgados por el Banco Nacional de Fomento – BNF, en la parroquia de Malacatos de la provincia de Loja durante el periodo Enero del 2008 a Diciembre 2012.

Los pequeños empresarios son personas emprendedoras que aplican autogestión y se adaptan al medio en que se desenvuelven. La actividad micro empresarial es una constante en la vida productiva del país, aporta con el 70% del valor agregado bruto nacional.

El término pequeña y mediana empresa PYME se utiliza en el Ecuador desde finales de los años 80’s por la implantación de políticas de organismos internacionales como el B.I.D, Internacional de Desarrollo, impulsador los Programas Globales de Microempresa, destinados para los más pobres.

Los microcréditos se gestionan a través de todo el sistema Financiero. El Banco Nacional de Fomento. BNF ha participado activamente en los Programas de crédito para PYMES agilizando los créditos para actividades agrícolas, manufactura y comercio, entregando créditos en el sector urbano y en el rural. Una de sus líneas de crédito, impulsadas por el gobierno nacional, para los Pequeños empresarios es el “-5-5-5-“que es un crédito de cinco mil dólares, a cinco años plazo, al 5% de tasa de interés. Dicho monto de capital, si bien apoya al pequeño empresario, no incide en el crecimiento y rentabilidad económica ni laboral de la pequeña empresa.

**Antecedentes.**

En el Ecuador, en el año 1986 se crea el UNEPROM, Unidad Ejecutora del Programa Nacional de Microempresas, como dependencia del Ministerio de Trabajo, que actuó.

Concediendo créditos a través del Banco Nacional del Fomento y dio capacitación por medio de fundaciones calificadas para ello, recibió apoyo financiero de fundaciones como UNICEF, en créditos alrededor de 642 dólares (UNEPROM, 1998).

El Banco Nacional de Fomento del Ecuador a partir de esa fecha incrementa su apoyo a través de líneas de crédito establecidas para pequeños empresarios. Una de estas líneas el crédito “5-5-5” anunciado por el Presidente de la República del Ecuador en abril de 2007, se lo aplica desde junio de ese año tiene como objeto la financiación para capital de trabajo o activos fijos para emprendimientos productivos, comerciales o de servicios.

La compra de maquinaria, la remodelación o ampliación de un local, la adquisición de materias primas, el fortalecimiento del flujo de caja, son algunos de los destinos más comunes de dicho crédito. El monto mínimo del préstamo es de USD 100 y el máximo de USD 5.000. La garantía es quirografaria. (Personal). Financia hasta el 100% del proyecto a realizarse.

Los préstamos “5-5-5” y los microcréditos, proporcionados por el Gobierno en el año 2007 a través del Banco Nacional de Fomento llegaron a 6.201 personas hasta mayo 2007, tan solo el 2,4% de la 300 mil que se pretende abarcar durante vigencia.

Estadísticas del Banco Nacional de Fomento del crédito 5-5-5 2008-2012 concedido en la parroquia Malacatos.

Tabla 1. Estadísticas del banco nacional de fomento

| Años         | No. de personas beneficiadas en la parroquia de Malacatos | Dólares |
|--------------|---|---------|
| <b>2008</b>  | 38  | 190.267 |
| <b>2009</b>  | 28  | 142.669 |
| <b>2010</b>  | 19  | 95.113  |
| <b>2011</b>  | 14  | 71.350  |
| <b>2012</b>  | 8   | 42.810  |
| <b>TOTAL</b> | 107   | 542209  |

Fuente 1. Información de la Sucursal del Banco Nacional de Fomento de Loja



Figura 1. Microcréditos concedidos en la parroquia malacatos en los años 2008-2012

Si bien es cierto que los créditos del Banco Nacional de Fomento a través de sus líneas de crédito ayudan a los pequeños empresarios con el financiamiento de créditos a bajos

intereses también genera problemas por los bajos los montos que concede limitando su rentabilidad y crecimiento financiero.

### **El Problema**

El bajo capital que se concede en los microcréditos 555 otorgados por el Banco Nacional de Fomento incide en la baja rentabilidad de la microempresa y un escaso desarrollo económico y laboral en la parroquia Malacatos de la provincia de Loja durante el periodo Enero 2008 a Diciembre del año 2012.

### **Contexto y Marco Teórico**

El sistema financiero ecuatoriano

### **Concepto**

Podemos definir al sistema financiero como el “conjunto de Leyes y normas legales, instrumentos especiales e instituciones que permiten canalizar el ahorro o inversión de dineros hacia los diferentes sectores económicos a fin de posibilitarles su crecimiento y desarrollo” (Muñoz, 2007, p. 18).

### **Funciones del sistema financiero ecuatoriano**

Muñoz (2007) escribió, que el sistema financiero debe realizar las siguientes funciones y tareas:

- ✓ Fomentar el ahorro, ya que sin este pierde toda razón de ser.

- ✓ Asignar adecuadamente los recursos, la tarea del sistema financiero no consiste únicamente en la captación de recursos, si no que ha de canalizarlos hacia actividades rentables.
- ✓ Trabajar con una elevada productividad, es decir debe trabajar con márgenes de intermediación reducidos.
- ✓ Mantener una alta flexibilidad, dado que todos los componentes que lo constituyen deben poder amoldarse a situaciones diferentes con una relativa rapidez, ya que la capacidad de adaptarse significa, en una última instancia, frenar la capacidad de crecimiento de la economía y acentuar sus debilidades.

### **Clasificación del sistema financiero ecuatoriano**

#### **Instituciones Financieras Públicas.**

En el Ecuador, las Instituciones financieras públicas son entidades creadas mediante leyes orgánicas que regulan su estructura y funcionamiento en las cuales el accionista es el Estado, en el país se han constituido las siguientes instituciones: Banco Central de Ecuador, El Banco Nacional de Fomento, El Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Corporación Financiera Nacional, Banco del Estado, las cuales tienen múltiples funciones que realizar y llevar a cabo dentro de una economía, como el de controlar y aplicar la política monetaria, y en el caso del Banco Nacional de Fomento su principal función es estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico del país mediante una amplia y adecuada intermediación para mejorar las condiciones de vida de la población más vulnerable (Jordan, 2005).

**Banco Central del Ecuador.**

El Banco Central del Ecuador (BCE) indica que es la Institución encargada de la elaboración de las estadísticas de síntesis de los principales sectores de la economía, esto es, del sector monetario y financiero, del sector externo, del sector real y del sector fiscal.

Adicionalmente también es la entidad encargada de procesar y difundir algunas estadísticas de base, que den cuenta de la marcha económica en el corto plazo de la economía ecuatoriana

**Banco Nacional de Fomento**

El Banco Nacional de Fomento (BNF) es una institución financiera pública de fomento y desarrollo, autónoma, con personería jurídica, patrimonio propio y duración indefinida. El banco viene operando desde el año 1928, afrontando sucesivas reformas en su estructura hasta su transformación a BNF, se somete al control directo de la Superintendencia de Bancos y Seguros (Fomento, <https://www.bnf.fin.ec/>).

La política crediticia se orienta a los planes y programas de desarrollo económico y social que expide el Gobierno Nacional. El segmento de mercado que atiende con crédito constituyen las personas y organizaciones del sector productivo, representado por: agricultores, ganaderos, artesanos, pescadores, comerciantes, micro, pequeños y medianos empresarios. Sus principales inversionistas son las instituciones del sector público no financiero, lo cual si bien le da una estabilidad en sus fuentes de fondeo, podría llegar a generar una mayor exposición al riesgo. Sistémico ante condiciones adversas de la economía. Además el BNF es miembro y tiene acceso a programas impulsados por la Asociación Latinoamericana de Instituciones (Fomento, <https://www.bfn.fin.ec/>).

## **El Crédito**

### **Definición del crédito**

“El crédito es una operación por medio de la cual un acreedor presta cierta cantidad de dinero a un deudor por la garantía o confianza, en la posibilidad, voluntad y solvencia de que cumpla a un plazo determinado con el reembolso total de la deuda contraída más sus accesorios o intereses, previo estudio hecho por quien presta el dinero respecto a la seguridad, liquidez y conveniencia que representa o que ofrece el deudor” (Lacalle, 2008, p. 98).

### **Las Funciones del crédito**

Según señala Lacalle (2008) Poner a disposición de las personas naturales o jurídicas, dedicadas a actividades de producción, distribución y consumo, el capital solicitado, requiriendo que este capital encuentre un empleo o productivo.

Generar un beneficio, tanto para el acreditado, permitiéndole proyectar el crecimiento de su negocio, como para el acreditante, por las utilidades que obtiene al prestar el dinero y cobrar intereses. (p.130)

### **Elementos del crédito**

Como señala La calle. (2008) al hablar de los elementos del crédito se refiere a los siguientes:

- ✓ El Acreedor.- Representa la parte que concede el crédito.
- ✓ El Sujeto de crédito.- Persona física o jurídica que recibe el crédito.
- ✓ Monto del Crédito.- Cantidad de dinero prestado.
- ✓ Destino del Crédito.- Uso que se dará al Crédito.
- ✓ Plazo.- Tiempo que transcurre entre la concesión y el pago del Crédito.

- ✓ Plazo de gracia.- Tiempo en que no se paga capital, solamente intereses.
- ✓ Amortizaciones.- Forma, a través del tiempo en que se pagará el crédito.
- ✓ Intereses.- La cantidad que se deberá pagar por el uso del crédito para el acreedor es un ingreso y para el deudor es un costo.
- ✓ Confianza.- Es la consideración que tiene el acreedor respecto a la solvencia moral y económica del deudor.
- ✓ Riesgo.- Es la posibilidad de que no se recupere el crédito.
- ✓ Legales.- El crédito deberá condicionarse a las leyes que norman estas operaciones.

### **Clases de crédito**

Según el origen:

- ✓ “Créditos comerciales.- Son los que los fabricantes conceden a otros para financiar la producción y distribución de bienes; créditos a la inversión, demandados por las empresas para financiar la adquisición de bienes de equipo, las cuales también pueden financiar estas inversiones bonos, pagarés de empresas y otros instrumentos financieros que, por lo tanto, constituyen un crédito que recibe la empresa.
- ✓ Créditos bancarios.- Son los concedidos por los bancos como préstamos, créditos al consumo o créditos personales, que permiten a los individuos adquirir bienes y pagarlos a plazos.
- ✓ Créditos hipotecarios.- Concedidos por los bancos y entidades financieras autorizadas, contra garantía del bien inmueble adquirido
- ✓ Créditos contra emisión de deuda pública.- Que reciben los gobiernos centrales, regionales o locales al emitir deuda pública.

- ✓ Créditos internacionales.- Son los que concede un gobierno a otro, o una institución internacional a un gobierno, como es el caso de los créditos que concede.

Según el destino:

- ✓ De producción.- Crédito aplicado a la agricultura, ganadería, pesca, comercios, industrias y transporte de las distintas actividades económicas.
- ✓ De consumo.- Para facilitar la adquisición de bienes personales.
- ✓ Hipotecarios.- destinados a la compra de bienes inmuebles,

Según el plazo:

- ✓ A corto y mediano plazo.- Otorgados por Bancos a proveedores de materia prima para la producción y consumo.
- ✓ A largo plazo.- Para viviendas familiares e inmuebles, equipamientos, maquinarias, etc.

Según la garantía:

- ✓ Personal.- Créditos sobre firmas tomando como referencia sus antecedentes personales y comerciales.
- ✓ Real (hipotecas).- Prendarias cuando el acreedor puede garantizar sobre un objeto que afecta en beneficio del acreedor” (Arching Guzman, 2006).

### **Beneficios del crédito**

La importancia del crédito en la actualidad es muy notable y amplia. Gracias al crédito las personas, las empresas y los estados pueden tener acceso a recursos que de otra forma serian difíciles de obtener. Los créditos pueden incentivar el consumo de las personas y de esta

forma activar el sistema productivo del país, ya que su utilización adecuada produce entre otros beneficios los siguientes:

- ✓ Incremento de los volúmenes de venta.
- ✓ Incremento de la producción de bienes y servicios y, como consecuencia, una disminución de los costos unitarios.
- ✓ Elevación del consumo, al permitir que determinados sectores socioeconómicos adquieran bienes y/o servicios que no estarían a su alcance si tuvieran que pagarlos de contado.
- ✓ Creación de más fuentes de trabajo, mediante nuevas empresas y la ampliación de las ya existentes.
- ✓ Fomento de todo tipo de servicio y adquisición de bienes, con plazos largos para pagarlos.
- ✓ Desarrollo tecnológico, favorecido indirectamente al incrementarse los volúmenes de ventas.
- ✓ Ampliación y apertura de nuevos mercados, al dotar de poder de compra a importantes sectores de la población.

### **Microcrédito**

“Pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos, es decir, a aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, por lo que también se les denomina pobres emprendedores. Los recursos económicos así obtenidos por los

beneficiarios han de destinarse a la puesta en marcha de pequeñas empresas, generándose, por tanto, autoempleo” (SAENZ, 2001, p. 10)



## CAPITULO 2. REVISION LITERARIA

### **Antecedentes de los microcréditos**

Según la Conferencia Internacional sobre Microcrédito en Washington D.C, llevado a cabo entre el 2 y el 4 de febrero de 1997 (Cumbre de Microcrédito 1997), el Microcrédito se define como:

“Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingreso con el objetivo de mejorar su nivel de vida y el de sus familias”

En noviembre de 2007, Ecuador se convirtió nuevamente en miembro pleno de la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP), de la cual se había ausentado por 14 años. Ese mismo año se creó la Unión de Naciones Sudamericanas (UNASUR), con sede en Quito, y cuyo primer Secretario General es el ex Presidente ecuatoriano Rodrigo Borja Cevallos. También se ha estado negociando la creación del Banco del Sur, con otras seis naciones sudamericanas.

La nueva constitución ecuatoriana eliminó la tercerización en el año 2008. También el Estado obligó a que a las trabajadoras domésticas se les pague el salario mínimo y obtengan todos los beneficios de ley como cualquier trabajador. En diciembre del año 2011 se dio un hecho inédito en la economía ecuatoriana: por primera vez el empleo pleno (49.9 %) fue mayor al subempleo (44.2 %). El empleo pleno es aquel que incluye seguridad social, vacaciones, décimo tercer y décimo cuarto sueldo, utilidades, etc., lo cual desvela que la política económica no sólo está orientada al crecimiento del empleo sino también a la mejora gradual de la calidad del propio.

La economía ecuatoriana ha presentado un robusto y continuado crecimiento en los últimos años, cultivando varios logros como no haber entrado en recesión durante la crisis económica global de 2009, a pesar de no tener moneda propia dio un cambio de timón en la política económica, pagando toda la deuda con el FMI y alejándose de sus imposiciones que limitaban el gasto público en el país.

Era tal la sumisión a este organismo que tenía un piso entero dentro del Banco Central del Ecuador, desde donde monitoreaba la economía nacional, y ni siquiera pagaba arriendo, Luego de la renegociación exitosa de la deuda externa, Ecuador ha concentrado sus esfuerzos en diversificar su matriz energética, pagar la enorme deuda social e incrementar la inversión pública en infraestructuras: hidroeléctricas, carreteras, aeropuertos, hospitales, colegios, etc.

A pesar del crecimiento vigoroso de los últimos años, y al igual que la mayoría de los países latinoamericanos, su economía sigue dependiendo de las exportaciones de materias primas: el petróleo es la principal fuente de riqueza del país. Para superar aquella situación, el Estado está haciendo inmensos esfuerzos en pasar de una economía extractivista a una economía del conocimiento y valor agregado, por eso se está becando a jóvenes para estudiar en universidades de prestigio en el primer mundo, se está elevando el nivel académico de las universidades ecuatorianas con la Ley de Educación Superior y se está construyendo la ciudad del conocimiento: Ya chay, con asesoría coreana. Existen diferencias importantes del ingreso donde el veinte por ciento de la población más rica posee el 54,3 % de la riqueza y el 91 % de las tierras productivas. Por otro lado, el 20 % de la población más pobre apenas tiene acceso al 4,2 % de la riqueza y tiene en propiedad sólo el 0,1 % de la tierra.

En contraposición Ecuador está ubicado geográficamente en la línea ecuatorial que le da su nombre lo cual le permite tener un clima estable casi todos los meses del año con las consecuencias positivas para el sector agrícola; posee petróleo en cantidades que si bien no lo ubican como un país con grandes reservas, las tiene suficientes para su desarrollo, sin embargo, los gobiernos anteriores no lo aprovecharon para el mismo. El país tiene importantes reservas ecológicas y turísticas en cuyo aprovechamiento puede estar el sustento para el progreso.

Como una medida para fomentar el crecimiento económico sin recurrir a la explotación laboral en 2010 se aprobó el Código de la Producción. Este código establece la diferencia conceptual entre salario mínimo y salario digno.

El salario mínimo es, como su nombre lo indica, la mínima remuneración que un empresario está obligado a pagar para que el empleado evite el mal mayor que es el desempleo, pero no es el salario adecuado para un trabajador.

Para evitar que las empresas sean rentables y obtengan extraordinarias utilidades a costa de pagar el salario mínimo a sus trabajadores, el Código de la Producción establece que la empresa no podrá declarar utilidades hasta que el último de sus empleados reciba el salario digno, en ese caso las utilidades se reparten por medio de fórmulas matemáticas a los empleados cuyo sueldo sea menor que el digno, así las empresas que pagan salarios mínimos lo harán sólo en caso de pasar por un mal momento económico y no para aumentar la competitividad y la rentabilidad. Esta medida se adopta en contraposición a la opción neoliberal que flexibiliza los derechos de los trabajadores para disminuir el desempleo.

La afiliación al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social es obligatoria: en mayo de 2011 los ecuatorianos aprobaron en referendo la penalización de no afiliar empleados al IESS. Al inicio del gobierno del presidente Correa la afiliación al IESS era de 35 %, para diciembre de 2011 es de 58.5 %.

La línea de pobreza en Ecuador en el año 2011 está en \$ 72.87, es decir si una persona recibe en promedio ingresos mensuales por debajo de esa cantidad es considerada pobre en Ecuador. Según la CEPAL, órgano adscrito de las Naciones Unidas, Ecuador en los últimos diez años ha reducido en 16 puntos la pobreza. En el año 2011, 32.4 % de ecuatorianos están en la pobreza y 10.1 % en la indigencia. Esto implica que la pobreza ha disminuido, pero la riqueza también ha sido mejor distribuida.

En 2012 Ecuador será el segundo país que más pobreza reducirá de América Latina, cayendo en 4.7 puntos en un solo año.

La tasa de desempleo a nivel nacional según cifras del Banco Central del Ecuador fue de 4.6 % para septiembre de 2012. De esta forma se desecha la teoría neoliberal de que para crear empleo se deben disminuir los derechos laborales.

El salario digno está en \$350 70 en 2011 y se lo calcula dividiendo la canasta básica familiar entre el número de perceptores del hogar. En el año 2013 por primera vez el salario digno será igual a la remuneración básica unificada, implicando que la familia ecuatoriana en promedio estará en capacidad de adquirir la canasta básica de alimentación.

## **Tratados comerciales**

El Ecuador realizó negociaciones para la firma de un Tratado de Libre Comercio con Estados Unidos, con una fuerte oposición de los movimientos sociales ecuatorianos. Con la elección del Presidente Rafael Correa, estas negociaciones fueron suspendidas.

En la actualidad, la política exterior ecuatoriana tiene como prioridad la integración latinoamericana, como consecuencia, Ecuador está negociando su ingreso pleno en Mercosur, debido que, al no tener TLC con EEUU ni UE, está en capacidad de adoptar el arancel común externo del Mercosur, aunque el proceso podría demorar varios años al igual que sucedió con Venezuela, pues debe ser aprobado por los parlamentos de todos los miembros plenos.

De concretarse el acuerdo, sería el único país del Mercosur con salida al océano Pacífico y puerta de entrada a Asia. El presidente ecuatoriano ha explicado que la decisión se tomará en el primer semestre de 2013, debido a los estudios que se están haciendo sobre los impactos que podría tener en una economía dolarizada el adoptar la política arancelaria de Mercosur.

Ecuador ha negociado tratados bilaterales con otros países, además de pertenecer a la Comunidad Andina de Naciones, y ser miembro asociado de Mercosur. También es miembro de la Organización Mundial del Comercio (OMC), además del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional (FMI), Corporación Andina de Fomento (CAF), y otros organismos multilaterales.

La Superintendencia de Bancos y Seguros ha adoptado la siguiente, como una definición oficial de Microcrédito para la industria financiera regulada:

“Microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario o persona natural o legal o grupo de personas con una garantía solidaria destinada para financiar las actividades en pequeña escala en la producción, comercio o servicios, cuya fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por tales actividades, como se verifica por la institución prestataria... Los balances y los estados de pérdidas y ganancias no son requerimiento para los microempresarios ... [a menos que] el monto original del préstamo exceda los \$20,000”.

### **ETAPAS DEL MICROCRÉDITO**

Según indica Sheridan (1786) que el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector micro empresarial. Los bancos que intervinieron en el Microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos.

En los últimos años se han fijado los límites de las tasas de interés, los cuales pueden representar obstáculos para las instituciones que operan en este sector, si no logran cubrir sus costos de operación. Existe un descenso recién en el crédito microempresario y una desaceleración de la inclusión financiera; sin embargo, sigue existiendo un número significativo de instituciones dedicadas a las micro finanzas formales en el país y el sector sigue siendo uno de los más desarrollados de América Latina.

Los emprendedores aportan considerablemente al PIB del país: del total de las empresas registradas en la Superintendencia de Compañías, casi el total se consideran pequeñas y medianas (Pymes).

El gobierno actual, a través del Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO), ha presentado oficialmente un “Proyecto Integral para el Fomento Productivo y Competitivo para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas”. Este programa tiene como objetivo contribuir a mejorar las condiciones y capacidades de los micros, pequeñas, medianas empresas y artesanos del Ecuador. Además, las acciones ejecutadas por FONDEPYME (el Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa), buscan de manera integral apoyar a los pequeños y medianos empresarios en sus proyectos.

Su meta es potenciar el crecimiento tanto de MI Pymes individuales como de grupos asociativos, empresas manufactureras y empresas de servicios, procurando siempre la generación de valor agregado en su producción y la generación de empleo.

El gobierno ha impulsado en los últimos años varios mecanismos para el fomento de las pequeñas y medianas empresas (Pymes), como por ejemplo las compras inclusivas, asistencia técnica, capacitación y financiamiento. Como una herramienta para el fomento y desarrollo de las Pymes y artesanos, se ha creado el Sistema Nacional de Apoyo al Emprendimiento, *Emprende Ecuador*, el cual a pesar de su reciente creación ya es un referente de apoyo tanto en Ecuador como en América Latina. Para las Pymes que ya están en fase de crecimiento maduro, se ha creado *Innova Ecuador*, que es un mecanismo para que las empresas tengan la oportunidad de generar productos basados en nuevos conocimientos, para acceder a otros mercados, mejorar su productividad y mejorar su oferta exportable.

En 1993 el Estado impulsó un nuevo programa crediticio que duró pocos meses; 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONG's participaron en ese programa.

La banca se retiró e hizo abortar el mismo. En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del Microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejó sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos.

La dolarización ha obligado a cambiar de segmento de mercado al sistema financiero. De los sectores corporativos y empresariales ha pasado a la microempresa; de 2 bancos que operaron en el 2002 hoy lo hacen 25; de 1 financiera hoy lo hacen 6; de 12 cooperativas reguladas hoy son 37.

La Red Financiera Rural (RFR), con el apoyo de Swisscontact, ha formado y ejecuta el Programa de Formación en Competencias para la Gestión Estratégica y Desarrollo Organizacional en Instituciones de Micro finanzas, el mismo que cuenta con un aval académico de la Universidad Tecnológica Equinoccial. El Programa tiene el fin de apalancar el crecimiento sostenible de las instituciones micro financieras de Ecuador, a partir de la capacitación de sus funcionarios, y accediendo a los últimos avances, conceptos metodológicos y mejores prácticas en el tema. La RFR también ofrece una variedad de capacitaciones en otros temas cada año, además de patrocinar el Foro Ecuatoriano de Micro finanzas anualmente.

Para Brand (2002) añade que el surgimiento de la banca micro empresarial se remonta al siglo XVIII en Europa, época en la cual nace el crédito de pequeña cuantía o Microcrédito. El nacimiento de la banca micro empresarial estuvo ligado a la historia del Microcrédito.

Desde hace más de dos siglos en Europa existió la figura de otorgar Microcréditos a jóvenes emprendedores por parte de cooperativas de crédito y entidades de caridad. Un claro

ejemplo de la amplia trayectoria de las actividades del Microcrédito lo constituye el fondo creado en el siglo XVIII por el irlandés Jonathan Swift, el cual donó 500 libras inglesas para prestar a comerciantes pobres sumas pequeñas de cinco y diez libras, cuyos pagos se realizaban semanalmente en dos o cuatro cuotas sin cobrar ningún interés.

Como una clara muestra de la antigüedad en el establecimiento del Microcrédito, es importante reseñar a las cooperativas alemanas de finales del siglo XIX, las cuales ofrecieron recursos a grupos de población ubicados en áreas rurales.

Desde los años setenta en adelante se han ido poniendo en práctica muchas experiencias de Microcrédito “en Asia, África y América Latina, en las que se ha modificado y adaptado la metodología de intervención en procura de dar una respuesta más eficaz y efectiva en el marco de un nuevo enfoque del desarrollo económico que permita favorecer directamente a los estratos de población de bajos ingresos y satisfacer, a la vez, las necesidades socioeconómicas de estos mismos sectores” (Gutiérrez, 2009).

En el caso de Ecuador, se considera que el desarrollo del Microcrédito se ha efectuado en dos etapas; la primera que va de la década de los cincuenta a los sesenta, que se caracterizó por entregar créditos subsidiados por el gobierno y donaciones al sector agrícola, con el fin de aumentar su niveles de productividad e ingreso. Y la otra que se mantiene hasta la actualidad y se caracteriza por el crédito micro empresarial, el cual está dirigido a sectores de clase media y baja sobretodo todo a mujeres, con el fin de autogenerar su capital para emprender o ampliar una actividad económica a pequeña escala que les permita incrementar su propio ingreso y alcanzar un mejor nivel de vida (Brand, 2005, p. 120)

El Microcrédito en el Ecuador se inició como una actividad informal; es decir, aquel concedido por un prestamista a tasas de usura.

Al hablar de actividad informal, se hace referencia a la economía informal en la que se encuentran iniciativas de pequeña producción, pequeño comercio y también pequeño crédito que valorizan recursos no utilizados; se representan intentos de rescate económico y social y existen elementos de solidaridad.

En la economía informal, según la CEPAL, la promoción del Microcrédito es importante para que los excluidos no lleguen a ser “desaparecidos sociales” y sean capaces de ser dueños de su propia existencia.

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.

### **ECUADOR AMPLÍA ACCESO AL MICROCRÉDITO CON AYUDA DEL BID**

Préstamo por US\$50 millones beneficiará a hasta 25,000 microempresarios, con énfasis especial en mujeres emprendedoras.

Ecuador ampliará el acceso al microcrédito, particularmente entre mujeres de bajos ingresos, mediante un préstamo por US\$50 millones aprobado por el Banco Interamericano de Desarrollo, con el fin de incrementar las fuentes de empleo y reducir de la pobreza.

El Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria (PNFPEES) será el organismo ejecutor del programa, que contribuirá a su estrategia de

inclusión económica con especial énfasis en el financiamiento a mujeres microempresarias a fin de mejorar los ingresos sostenibles.

“Se estima que para el año 2015 el programa facilitará créditos a aproximadamente 25.000 microempresarios”, destacó Rosa Matilde Guerrero, especialista del BID. “También se estima que estos créditos conducirán a la creación de por lo menos 5.000 nuevos empleos en los próximos cuatro años”.

Guerrero explicó que el programa buscará incrementar en un 60 por ciento los créditos colocados en parroquias con altos niveles de pobreza, mientras que al menos el 54 por ciento de las operaciones serán otorgadas a mujeres en emprendimientos productivos.

Los micros finanzas en Ecuador han tenido una evolución dinámica en los últimos ocho años.

La cartera bruta de las micro financieras ha pasado de US\$73.2 millones a US\$2.448.7 millones, un crecimiento promedio anual de 405 por ciento. Asimismo el número total de microempresarios atendidos por este sector ha expandido en un promedio anual de 232 por ciento durante el mismo período, pasando de aproximadamente 60,000 a más de un millón clientes.

No obstante lo anterior, precisa Guerrero, todavía existe un bajo nivel de profundización financiera, reflejada en una insuficiente oferta de productos micro financieros, especialmente de crédito. Esto se debe a la elevada concentración geográfica de oferta de crédito para microempresarios, los altos costos operativos y la dificultad para cumplir requerimiento de garantías.

El PNFPEES, creado en el 2009, tiene la misión de conceder servicios financieros y créditos a organizaciones financieras en zonas que tradicionalmente han tenido un bajo acceso a créditos y altos niveles de pobreza. El crédito del BID contribuirá al cumplimiento de este objetivo.

El crédito del BID es a un plazo de 25 años, con un período de gracia de cuatro años, y una tasa de interés basada en LIBOR.

Las Micro finanzas han impulsado el crecimiento económico y se han convertido en el eje de desarrollo social de las personas más necesitadas a través del Microcrédito.

El Microcrédito es un instrumento que se basa en otorgar pequeños préstamos a los pobres del mundo en desarrollo, sobre todo a personas excluidas de los canales tradicionales de crédito. Este tipo de crédito permite a las personas de escasos recursos hacer crecer sus negocios y mejorar su calidad de vida, contribuyendo así a la creación de riqueza local.

Una de las características que permiten el buen desenvolvimiento del Microcrédito son las modalidades de concesión y desembolso de los créditos las cuales son rápidas y flexibles; y las metodologías que desarrollan las instituciones de Micro finanzas son diversas, en lo que respecta a los elementos que las componen (monto y plazo de los préstamos, condiciones de pago, elección de los beneficiarios y otros).

Sin embargo son técnicas basadas sobre el conocimiento de las necesidades del cliente de manera personalizada, evitando así, el sobre endeudamiento.

Los programas de Microcrédito pueden brindar también servicios de asistencia para la constitución de grupos de productores que desarrollan la confianza en sí mismos y el fortalecimiento de las capacidades individuales.

Los micros negocios aportan independencia económica y autosuficiencia, sobre todo a las mujeres, que se convierten en el núcleo productivo de la familia. Esta nueva situación otorga autoestima, genera modelos sociales y rompe con los esquemas simbólicos de clase y género.

El crecimiento económico de un país está relacionado con la inversión; es decir, con el aumento de stock de capital, de capital no físico (recursos humanos) y con el progreso tecnológico; es ahí, donde aportan las instituciones de Micro finanzas, a través del Microcrédito, disminuyendo la restricción de liquidez y fomentando la creación y sostenimiento de pequeñas microempresas, lo que genera fuentes de empleo e impulsa un proceso de acercamiento a la cultura financiera.

En este sentido, lo que se pretende es mejorar la situación social y económica de un estrato de la población que en varias ocasiones no cuenta con una fuente fija de ingresos, ya sea porque su actividad económica es demasiado reducida o porque forma parte de la economía informal.

Para complementar la idea de Microcrédito haremos referencia a la microempresa, cuya definición emitida por la Agencia Estadounidense para el Desarrollo Internacional (USAID) es la siguiente: Una “microempresa” es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción o servicios, que tiene menos de 10 empleados, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de

ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar.

Las microempresas ecuatorianas emplean a más de un millón de trabajadores de ingresos medios o bajos, lo que representa alrededor del 25 % de la mano de obra urbana y un aporte al Producto Interno Bruto entre el 10 y 15%.

En los últimos cinco años las Micro finanzas han presentado un crecimiento explosivo en Ecuador.

### **ECONOMÍA INFORMAL Y MICROEMPRESA.**

En 2005, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador registró préstamos pequeños por \$353,99 millones, mientras que para fines de este año se estima que alcanzarán el \$1 019,83 millones, un despunte del 188% en ese lapso.

No obstante, en la conferencia, Paredes dejó entrever que los gobiernos en algunos países han dictado medidas de protección a los clientes y a las empresas, para evitar el sobreendeudamiento de la población, que a futuro pudieran caer en problemas de morosidad como ocurrió hace poco en la India.

Sebastián Salazar, con 25 años de trayectoria en esta área, comentó que otro de los problemas son las tasas de interés por falta de comunicación entre el sector público y privado.

“Ha existido inconvenientes con los gobiernos cuando las instituciones de micro finanzas han logrado extraordinarias ganancias y se han acercado a ofertar en las bosas de valores”, expresó.

Sin embargo, aún existen críticas por parte de las personas que quieren acceder a estos. Tania Molina, quien tiene una panadería, asegura por ejemplo que solo ha podido acceder a un crédito de \$500 y dijo que para poder comprar la maquinaria que necesita para hacer crecer su negocio, necesita por lo menos \$2 000.

“No todos tenemos accesos a créditos por los papeleos que hay que hacer y sobre todo por que piden hasta garante para un pequeño crédito”, señaló. (DLB).

Las microempresas son negocios que nacen de la economía familiar, poseen trabajadores especializados, tienen algo de tecnología y utilidades que pueden ser reinvertidas.

Los microempresarios se orientan a satisfacer la demanda local; por eso, operan en el sector comercial (tiendas, vendedores, mercados), servicios y en todo tipo de actividades productivas.

El Marco Regulator en el Ecuador La Junta Bancaria, con la asistencia técnica del Proyecto salto, aprobó la primera normativa sobre Micro finanzas en la historia del país. Entre las principales normas prudenciales que se adoptaron tenemos: definición de Microcrédito, calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones, definición de garantías, constitución de provisiones genéricas; y castigos de préstamos incobrables con 100 % de provisión.

Este tipo de regulación se enfoca más en definir las normas prudenciales aplicables a la transacción micro financiera propiamente dicha, que a la reglamentación de las entidades financieras que operan en el mercado.

El futuro de las micro finanzas en el Ecuador muestra una cara positiva ya que a junio de este años, el microcrédito considerado de \$500 a \$2 500 presenta un crecimiento de 25,5%.

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 micro finanzas”, 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 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”, dijo Paredes.

En ese escenario, el sector de las micro finanzas en el Ecuador ha tomado también un auge, ya que, según el reciente reporte de la Superintendencia de Bancos, hasta junio pasado, este segmento movilizó \$1 048 millones, es decir, 25,25% más que lo registrado en el primer semestre de 2010.

Para Marín Bautista, gerente general de la Caja Central Cooperativa Financoop, este año el sector micro financiero ha experimentado una reactivación importante.

En los últimos seis años, los préstamos menores a \$20 000, catalogados también como microcréditos, registran una expansión.

## **MICROEMPRESA**

Hay muchas definiciones posibles de una microempresa. Para este estudio fue escogida una definición muy conservadora—la cuál restringe la microempresa a estratos de bajos ingresos y requiere que suministre ingresos significativos a la familia: Una “microempresa” es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante si no la más importante fuente de ingresos para el hogar (USAID, 2009).

## **IMPORTANCIA DE LAS MICROEMPRESAS EN ECUADOR**

Las microempresas proveen trabajo a un gran porcentaje de los trabajadores de ingresos medios y bajos en Ecuador. Más de un tercio (33.5 %) de hogares en áreas urbanas de ingresos medios y bajos tuvo uno o más miembros adultos de la familia con una microempresa. Las proyecciones de la población en conjunto de microempresarios indican un total de 646,084 microempresarios en Ecuador en áreas urbanas definidas en este caso como pueblos de 2,000 o más habitantes (Cordero, 2013).

Estos microempresarios operan un total de 684,850 empresas distintas.

Las microempresas ecuatorianas proporcionaron trabajo para un estimado de 1, 018, 135 personas o cerca del 25 por ciento de la mano de obra urbana. Además, las ventas de estas microempresas.

Representan aproximadamente 25.7 por ciento del producto interno bruto y sobre 10 por ciento de los ingresos netos totales obtenidos en el país. Las microempresas, por lo tanto, representan un componente importante de la economía urbana

## **INFORMALIDAD**

La mayoría de las microempresas opera en el sector informal. Aproximadamente un cuarto de las empresas tenía números de identificación de RUC (Registro Único de Contribuyentes) y un número igual tenía licencias municipales. Menos del 15 por ciento estaba inscrito en el sistema de seguridad social. Solamente 20 por ciento de los encuestados llevaban registros financieros formales (CEPAL, 2007)

## **IMPACTO DE GÉNERO DE LAS MICROEMPRESAS**

Quizás la más perceptible característica de los microempresarios es el alto porcentajes de mujeres que dependen de una microempresa. Las mujeres comprenden solamente el 30.7 por ciento de la población económicamente activa, pero constituyen el 46.7 por ciento de los microempresarios encontrados en la encuesta. De las mujeres económicamente activas, 56.4 por ciento son microempresarias.

Una parte sustancial de mujeres microempresarias son cabezas de familia- solteras, separadas, viudas, divorciadas — demostrando que las microempresas constituyen una red de protección social importante para este sector de la población.

Cuando contratan a empleados, los hombres tienden a contratar a hombres y las mujeres cuidan de contratar a mujeres. Esto es en gran parte debido a la naturaleza de los negocios y a las destrezas requeridas. Las empresas de hombres tienden a requerir las

destrezas con las que los hombres están más familiarizados y en las que las mujeres tienen pocas oportunidades de desarrollarse.

Las empresas poseídas por mujeres, aparte del comercio y restaurantes pequeños, tienden a especializarse en productos y servicios que abastecen a mujeres, dando como resultado una demanda más grande de empleados del sexo femenino.

### **OCUPACIONES PRINCIPALES**

Las microempresas están muy concentradas en el sector de comercio; en efecto, 55.2 por ciento de ellas están en este sector, comparadas con el 25.7 por ciento en el sector de servicios y el 19.2 en producción. Es más, dentro de cada uno de los sectores económicos hay una concentración importante de empresas en subsectores específicos.

En el sector comercio por ejemplo, el 60.2 por ciento de negocios, están concentrados en comida, bebidas y vestuario. En el sector de servicios, el 64.9 por ciento de microempresas están concentradas en cuatro subsectores: pequeños locales de comida y bebida (bares, restaurantes, y cafeterías), taxis, talleres de reparación automovilísticos y salones de belleza – En el sector de producción las microempresas están concentradas principalmente en ropa, mobiliario y artesanías y bebidas no alcohólicas – 56 por ciento de las empresas en estos tres subsectores.

Las mujeres microempresarias exhiben aún, una más grande concentración en determinados tipos de negocios. En el sector de servicios, 85.0 por ciento de las mujeres están en alimentos y bebidas y salones de belleza. En el sector de la producción 74.7 por ciento de las mujeres empresarias se encuentran en vestuario y bebidas no alcohólicas.

En el sector comercial 67.9 por ciento de las mujeres emprendedoras están involucradas en la venta de alimentos, bebidas, vestuario y artículos misceláneos pequeños (inec 2010).

Los emprendedores y las nuevas empresas juegan un papel crítico en el desarrollo y el bienestar de sus sociedades; de ahí que explorar y evaluar el papel de la iniciativa empresarial, en el crecimiento económico nacional, fue una prioridad para la Espae en su último informe “Monitor de Emprendimiento Global” (GEM), que señala que el porcentaje de personas que esperan iniciar un negocio en los próximos 3 años, en Ecuador, es el segundo más elevado de la Región con un 54.3%. Porcentaje que solo es superado por Colombia con un 56.9%, a diferencia de los países con un mayor nivel de desarrollo donde se observa una menor intención de emprender, asegura uno de los autores del GEM y a la vez Profesor de la Espae-Espol, Guido Caicedo.

Información precedente que se reafirma al analizar el índice de Actividad Emprendedora Temprana (TEA), que para Ecuador en el 2012 fue 26.6%, la más alta desde el 2008; mostrando la tendencia a recuperar la actividad empresarial que decayó en el 2009, por efectos de la crisis global.

Así, agrega, la TEA obtenida muestra que aproximadamente algo más de un cuarto de la población adulta de Ecuador, planificaba el inicio de un negocio o era propietario de una empresa joven en el primer semestre del 2012.[9]

### **La Parroquia Malacatos.**

Datos Generales y Geográficos Concepto Descripción

Latitud: 4° 13' 9" Sur

Longitud 79° 15' 30" Oeste

Extensión 208.66 Km<sup>2</sup>

Altura 1.470 m.s.n.m

Clima Subtropical - seco

Población 6292 Habitantes (INEC – Censo) Diciembre de 2002

Temperatura 20.6° C, temperatura promedio

Distancia de Loja 33 Km

Límites

Norte: con la parroquia San Pedro de Vilcabamba

Sur: con la parroquia Vilcabamba

Este: con la parroquia El Tambo (cantón Cata mayo)

Oeste: con la provincia de Zamora Chinchipe

### **Fiestas Cívicas**

Independencia Política de Malacatos 24 de febrero de 1822 Fiestas de

Parroquialización 24 de febrero Fiestas religiosas, 30 de agosto, en honor al Señor de la

Caridad Importancia Parroquial.

Valle productor de caña de azúcar y cultivos de ciclo corto: maíz, yuca y fréjol.

Produce aguardiente de calidad.

Se encuentra encerrado por las Cordilleras de Cajanuma y la de Cararango, Cerro la Era, Uritusinga; también se distinguen Yamba, Granadillo, San Isidro, Potopamba y los laberintos de lomas y picos desnudos donde parece que se une la cordillera Horta, Naque con la cordillera de San Luis, Nogal, Guancamullo, Achiras, San José y Picotas.

Malacatos constituye sin duda un atractivo turístico, goza de un clima subtropical, cuenta con paisajes privilegiados dignos de ser admirados. Su iglesia y casa conventual son muy visitadas, lo mismo que su flamante coliseo junto al parque principal.

En esta parroquia se produce café, caña de azúcar, tabaco, yuca, tomate y frutas, también es conocido como la fábrica de panelas y aguardiente.

### **Atractivos Turísticos**

A 33 kilómetros de la ciudad de Loja, está el Valle de Malacatos, famoso por sus frutas, cañaverales y buen aguardiente. Malacatos, Valle Parroquial de clima Subtropical con paisajes privilegiados, ubicado al Sur, con múltiples cultivos de carácter tropical, constituyendo un lugar de gran atractivo turístico, con una población activa en el quehacer diario del trabajo, cuenta con un importante mercado, con un centro turístico. En este caliente valle se elaboran las sabrosas panelas hechas en sus tradicionales moliendas, la exquisitez de un negro café, parece que cubre de aroma a esta hermosa región de Loja, zona productora de un aguardiente de excelente calidad.

Este valle que cuenta con una vista panorámica y paisajista acogedora, por su policromía y su clima lo han convertido en uno de los mejores agro-industriales de caña de azúcar y sus derivados como: panela, y aguardiente de la más alta calidad. A uno y otro lado del río están diseminadas diversas casas de hacienda propiedades de Lojanos y malacatenses que conjuntamente con sus arrimados han colmado los sembríos de caña de azúcar, cafetos, naranjales en los declives de la cuenca del río.

Se podría decir que este valle es una sola avenida por donde se pasa respirando el perfume de esos huertos constantemente floridos y que demuestran las bondades del clima y la fecundidad de la tierra.

La arquitectura de esta parroquia mantiene un estilo tradicional – republicano que conserva la identidad de lo que fueran las viviendas en el centro de la ciudad de Loja en la época republicana; por otro lado el conjunto de viviendas que actualmente rodean el parque de Malacatos no ha sufrido modificación alguna debido a la limitación de recursos por parte de los propietarios.

Otro atractivo fundamental lo constituye el Santuario Diocesano El Señor de la Caridad, con un estilo renacentista neoclásico que fuera construido en el año 1942 y que fuera consagrado como Santuario el 25 de Agosto de 1995 por Mons. Bernardino Echeverría.

Dentro de esta parroquia también encontramos un Centro Recreacional propicio para el sano esparcimiento, cuenta con áreas verdes, camping, un pequeño estadio, árboles frutales. Se encuentra abierto principalmente los fines de semana y días feriados.

## **División Política y Administrativa**

Malacatos cuenta con las siguientes comunidades y barrios

- ✓ Barrios y Comunidades
- ✓ Urbanos
- ✓ La Recta, El Vergel, El Retorno, Santa Anilla, Trinidad, Taxiche, Ceibopamba, El Cementerio Rurales Tres Leguas, Rumishitana, Granadillo, Potopamba, Nangora, Chorrillos, Landangui, El Prado, Naranja Dulce, Cavianga, El Carmen, El Sauce, Bélen, Palanda, San Francisco alto, San Francisco medio y San Francisco bajo (La Florida), Calera, La Granja, Picotas, Pedregal, Saguaynuma, Santo Domingo, San José de Ceibopamba, Santa Cruz, Santa Ana Caseríos Mishquiaco, Los Lirios, El Mirador, La Era, Santa Gertrudis, El Porvenir, Yamba Alto, Yamba Bajo, Orta, El Naranja, Prado alto, San José de las Peñas, Cobalera, Jabonillo.
- ✓ Instituciones Locales
- ✓ Junta Parroquial
- ✓ Tenencia Política
- ✓ Policía Comunitaria
- ✓ Registro Civil
- ✓ Coordinación Parroquial Municipal
- ✓ Subcentro de Salud
- ✓ Escuelas una por cada barrio y 3 escuelas en la Parroquia
- ✓ 3 Colegios
- ✓ Liga Deportiva Parroquial de Malacatos
- ✓ Seguro Campesino

- ✓ MAGAP
- ✓ EERSA
- ✓ CACPE – LOJA
- ✓ Nuevos Horizontes
- ✓ Medios de Comunicación

La comunicación se realiza por medio de la radio, teléfono fijo y móvil, la cabecera Parroquial cuenta con servicio de transmisión de canales de televisión: ECUAVISA, GAMAVISIÓN, TELECENTRO, TELEAMAZONAS, RTS, ECOTEL, TV SUR, por otro lado las radios más sintonizadas son: Caramianga, Luz y Vida, Centinela del Sur, Matovelle, entre otras.

## **CAPITULO 3. METODOLOGIA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **Metodología**

La presente investigación utilice diversos métodos, procedimientos y técnicas que permitieron la sujeción de manera planificada y sistematizada, los métodos que utilizarse serán los siguientes:

### **Métodos**

- **Método Científico.-** Se utilizó en los proceso de observación, análisis y síntesis con aplicación de técnicas propias de la investigación socio económica.
- **Método Histórico.-** permitió realizar un análisis progresivo de cómo surgieron los microcréditos en la banca del Ecuador y su incidencia en la rentabilidad y acceso a los mismos.
- **Método Inductivo.-** Este método permitió partiendo de casos particulares llegar a una acción generalizadora, de los microcréditos que ofrece el Banco de Fomento y sus beneficios, a través de la investigación de campo, y permitió disponer de la información necesaria para establecer la incidencia económica del Microcrédito 5-5-5 del Banco de Fomento en la parroquia de Malacatos de la provincia de Loja Provincia de Loja.
- **Método Deductivo.-** Permitted seguir el proceso desde lo general para conocer las consecuencias particulares de los microcréditos del Banco de fomento y su incidencia en financiar capital de trabajo y activos fijos.

## Herramienta de investigación Utilizada

Tabla 2. Población de la Parroquia Malacatos

| Descripción  | Valor      |
|--|------------|
| <b>Población urbana de la Parroquia Malacatos</b>            | 7114       |
| <b>Población de 22 a 55 años</b>                             | 2500       |
| <b>Personas beneficiarios del Microcrédito 5-5-5 del BNF</b> | 107        |
| <b>Segmento objetivo</b>                                     | <b>107</b> |

## Fórmula para obtener el tamaño de la muestra

Para el tamaño de la muestra se utilizará la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2 P Q}{e^2(N - 1) + Z^2 P Q}$$

### Donde

**n** = Tamaño de la muestra

**N** = Universo

**Z** = Valor considerando el nivel de confianza

**p** = Probabilidad de ocurrencia

**q** = Probabilidad de no ocurrencia

**e** = Error de estimación

Entonces tenemos que:

$$n = \frac{107 \cdot 1.96^2 \cdot 0.95 \cdot 0.05}{0.04^2(107 - 1) + 1.96^2(0.95)(0.05)}$$

$$n = \frac{107 \cdot 0.182476}{0.1696 + 0.182476}$$

$$n = \frac{19.524932}{0.352076}$$

$$n = 55$$

## **Descripción de Participantes**

### **Número**

La presente herramienta de la encuesta se la realizo a 55 microempresarios beneficiarios del Microcrédito 5-5-5 del Banco Nacional de Fomento de la Parroquia Malacatos. De la misma forma se encuestó a personal del departamento de crédito y se entrevistó a un oficial de crédito de la entidad financiera

### **Género**

De las personas acreedoras al crédito 5-5-5 40 son varones y 15 personas son mujeres.

### **Nivel Socio Económico**

El nivel socioeconómico de los beneficiarios del microcrédito 5-5-5 del Banco Nacional de Fomento de la Parroquia Malacatos es bajo es decir son personas de bajos recursos económicos.

### **Fuentes o recolección de Datos:**

Se emplearon técnicas para el acopio de los contenidos teóricos y para la ejecución de la investigación de campo. Para lo primero se elaborara fichas nemotécnicas de transcripción y de comentario, así como fichas bibliográficas que permitan identificar seccionar y obtener información requerida, mientras que para la investigación de campo se aplicara entrevistas a unos funcionarios de Banco Nacional de Fomento.

## CAPITULO 4. ANÁLISIS DE DATOS

### Análisis de Encuestas

Mediante las encuestas realizadas a los cincuenta beneficiarios del Banco de Fomento en la Parroquia de Malacatos procedí analizar los datos obtenidos por parte de los pequeños empresarios ya que en el Ecuador no hay una regulación formal de dichas compañías debido a la no formalidad de leyes que ayuden a un mejor control de las mismas y beneficios que debe tener estos emprendedores para seguir avanzando tanto en crecimiento económico como en la rentabilidad y desarrollo laboral.

1.- ¿Es Usted beneficiario del Microcrédito "5-5-5"?

Tabla 3. Beneficiarios del Microcrédito "5-5-5"

| Alternativa  | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| <b>Si</b>    | 50         | 91%        |
| <b>No</b>    | 5          | 9%         |
| <b>Total</b> | 55         | 100%       |

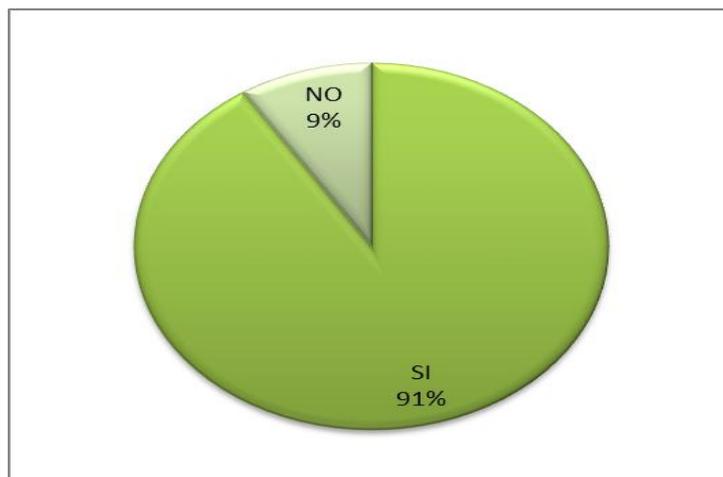


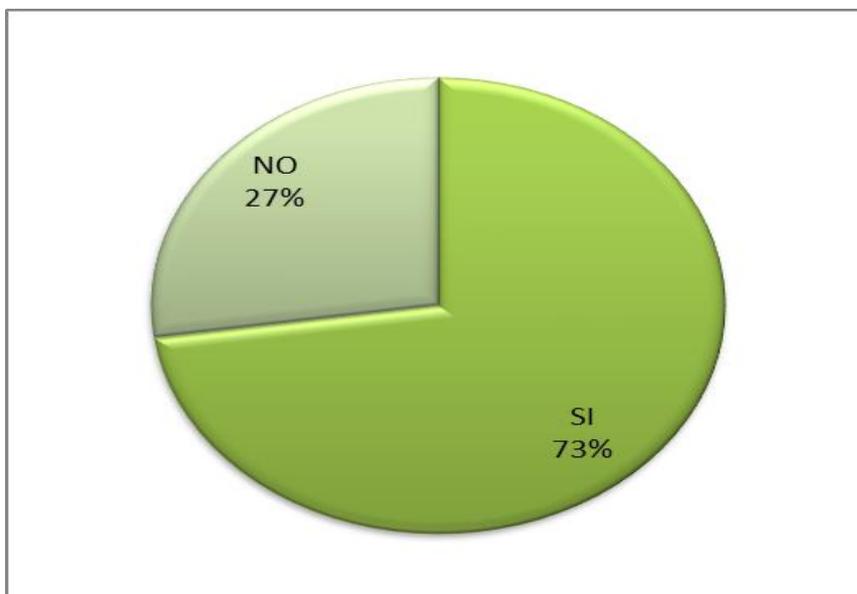
Figura 2. Beneficiarios del microcrédito "5-5-5" parroquia malacatos

De las 55 personas encuestadas que representan el 100% manifiestan que si son beneficiarios del microcredito 5.5.5 mientras que ninguno manifiesta que no han sido beneficiados por el credito mencionado, a Pesar de no tener una agencia sucursal del Banco de fomento en la Parroquia de Malacatos y mediante la ubicación de datos proporcionados por el Banco Nacional e Fomento en la Matriz de la ciudad de Loja y resondiendo a la mestra que se selecciono las 55 personas son beneficiarios del Banco de Fomento.

2.- ¿Los Requisitos que debió usted cumplir fueron claros y fáciles para la obtención del crédito "5-5-5"?

Tabla 4. Los requisitos que debió cumplir usted claros y fáciles para la obtención del crédito "5-5-5"

| Alternativa  | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| <b>Si</b>    | 40         | 73%        |
| <b>No</b>    | 15         | 27%        |
| <b>Total</b> | 55         | 100%       |



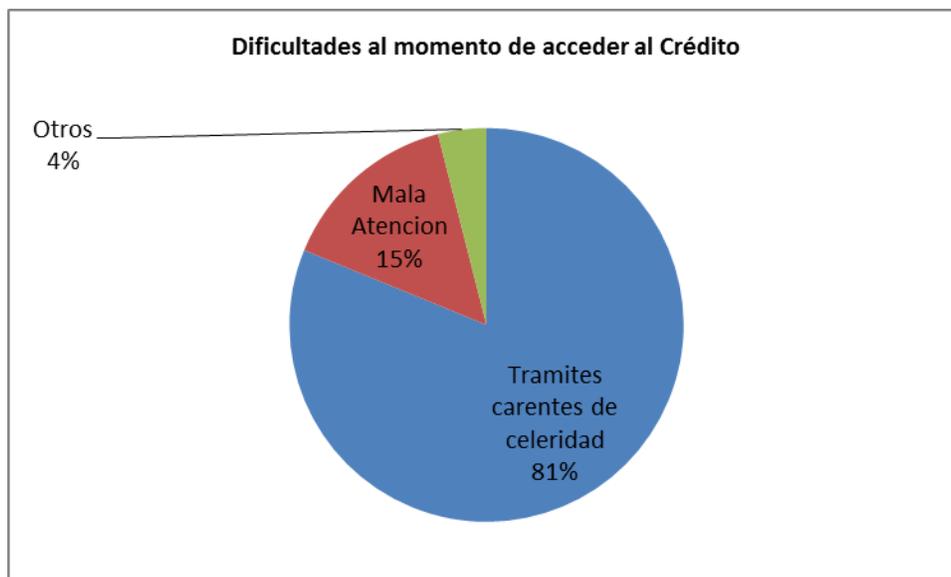
*Figura 3. Requisitos que solicita el BNF para los microcréditos*

De las 55 personas encuestadas , 40 que corresponde el 73%, manifiestan que los requisitos que debieron cumplir fueron y fáciles para la obtención del créditos 555, mientras que 15 % que corresponde al 27 % manifiestan que los tramites no fueron ni caraos ni fáciles, en la presente pregunta se puede observar que el 73% manifiestan que los tramites son claros y fáciles pero en cambio el 27% restante manifiestan, qué los requisitos que debieron cumplir no fueron ni tan claros ni fáciles puesto que se trató de garantías personales y que estas garantías, muchas de la veces no las aceptan ya que de no tener bienes no justifican para ser considerados como garantes personales.

3.- ¿Cuáles son las principales dificultades que tuvo usted al momento de a ceder al microcrédito?

Tabla 5. Dificultades para acceder al microcrédito

| Alternativa                           | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------------------------------|------------|------------|
| <b>Trámites carentes de celeridad</b> | 45         | 81%        |
| <b>Mala atención</b>                  | 8          | 15%        |
| <b>Otros</b>                          | 2          | 4%         |
| <b>Total</b>                          | 55         | 100%       |



*Figura 4. Dificultades al momento de acceder al crédito*

De las 55 personas 45 que corresponde al 81% que los trámites son carentes de celeridad, mientras que 8 que corresponde al 15%, y cuatro personas que corresponde al 2% manifiestan que existe una mala atención al cliente por parte de los funcionarios del Banco de Fomento, a la presente pregunta hace notar un problema de los servidores públicos del pasado puesto que si concuerdo con la respuesta de los beneficiarios ya que la atención al público por parte de los servidores públicos era carente y de baja solidaridad, problema que en la actualidad se está tratando de erradicar puesto que los servicios públicos son gratuitos y deben ser con calidad y calidez.

4.- ¿Cree usted que con el microcrédito aumento su Rentabilidad económica?

Tabla 6. El microcrédito aumento su rentabilidad económica

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| <b>SI</b>    | 15         | 27%        |
| <b>NO</b>    | 40         | 73%        |
| <b>TOTAL</b> | 55         | 100%       |

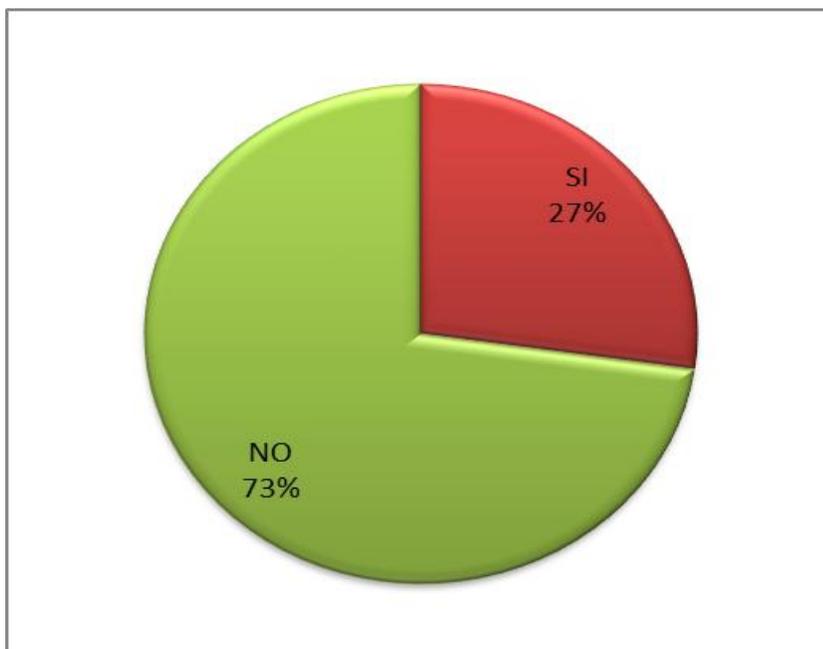


Figura 5. Aumento de su rentabilidad económica

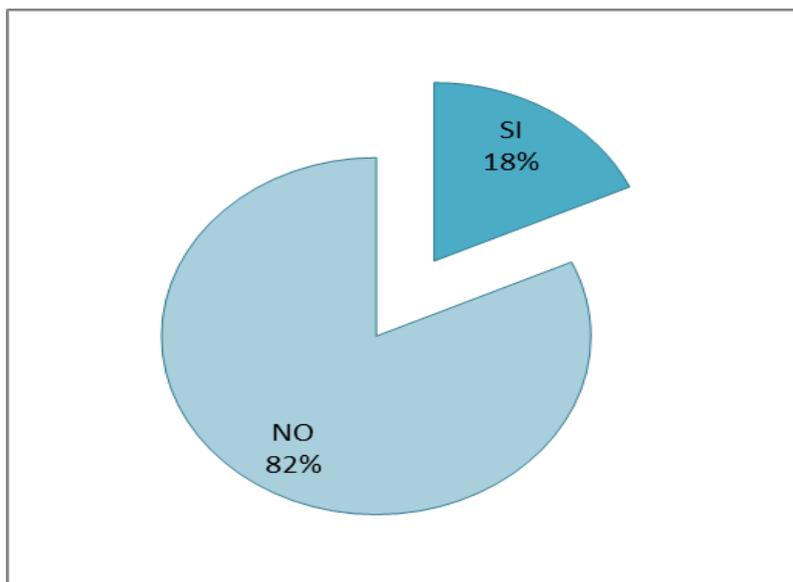
De los cincuenta y cinco encuestados, 40 que corresponde al 73% manifiestan que el crédito “555” no ha mejorado su nivel socio-económico, mientras que 15 que corresponde al

27% manifiestan que si han obtenido rentabilidad económica, los beneficiarios del crédito 5.5.5 manifiestan que no aumenta su rentabilidad económica con el mencionado crédito puesto que el capital es irrisorio y su microempresa solo puede ayudarse para a lo menor aumentar un poco de adquisición de la materia prima e insumos pero que no genera significativa rentabilidad económica y financiera, mientras que el 27% de los beneficiarios manifiestan que si aumento su rentabilidad económica como podemos observar y que es minoritario el grupo que cree que mantienen una mejor rentabilidad, concuerdo con la mayoría puesto que un capital pequeño ayuda al poder de adquisición pero no de rentabilidad.

5.- ¿A su criterio cree que el monto de \$5000 que se le concedió como préstamo en el Banco Nacional de Fomento ayuda al desarrollo económico de la pequeña empresa?

Tabla 7. Cree que el microcrédito ayudo al desarrollo económico de la pequeña empresa

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| <b>SI</b>    | 10         | 18%        |
| <b>NO</b>    | 45         | 82%        |
| <b>TOTAL</b> | 55         | 100%       |



*Figura 6. El BNF ayuda al desarrollo económico de la pequeña empresa*

De las cincuenta y cinco personas 45 que corresponde al 82% mantienen que los cinco mil dólares como monto de capital que se concede en el préstamo no ayuda al desarrollo económico puesto que es un capital pequeño y el desarrollo económico se lo obtiene con una inversión superior para que se obtenga mejores descuentos en la adquisición de insumos y materias primas para que en las empresas exista una mayor producción, en la presente pregunta concuerdo totalmente con los encuestados puesto que el capital no genera mayor rentabilidad económica ni tampoco puede generar fuentes de empleo ya que como en la fundamentación teórica se manifiesta las pequeñas empresas son pequeñas empresas que tratan de que la mano de obra o fuerza laboral se encuentre organizada en las mismas familias, aunque este capital de cinco mil dólares es de ayuda para los pequeños empresarios, no le genera una mayor rentabilidad económica.

6.- ¿Cuál cree usted que debería ser el monto del microcrédito del Banco Nacional de Fomento para que ayude a tener un mejor financiamiento bancario?

Tabla 8. Cuál debería ser el monto del microcrédito para mejorar el monto y el financiamiento

| ALTERNATIVA   | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|---------------|------------|------------|
| <b>10.000</b> | 38         | 69%        |
| <b>15.000</b> | 12         | 22%        |
| <b>20.000</b> | 5          | 9%         |
| <b>Total</b>  | 55         | 100%       |

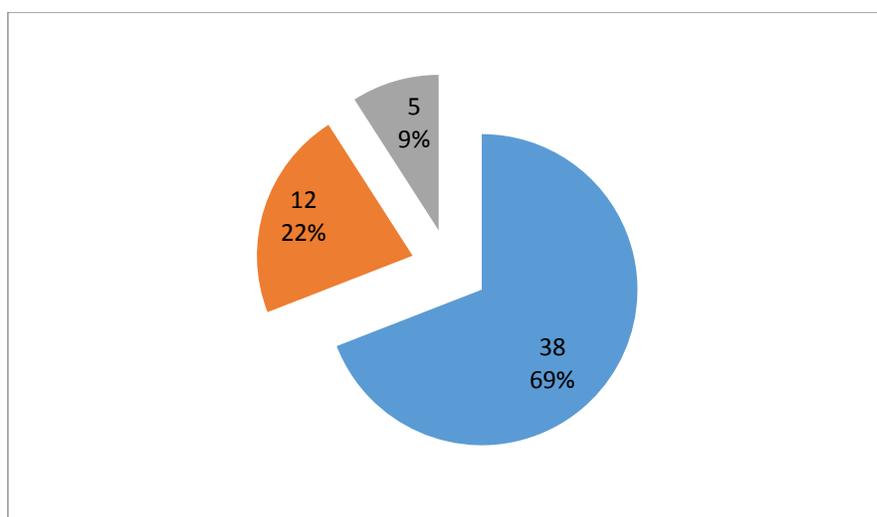


Figura 7. Beneficiarios del microcrédito

A la presente pregunta 38 personas que corresponde al 69%, manifiestan que el monto adecuado para el microcrédito debe ser de \$10.000 mientras que 12 personas que corresponden al 22%, manifiestan que el monto del microcrédito adecuado es de \$15.000 mientras que 5 que corresponde corresponden al 9% manifiestan que el monto del microcrédito debería ser de \$20.000, al observar las respuestas de los encuestados puedo manifestar que el monto adecuado sería de 10.000 dólares americanos ya que estamos hablando de un microcrédito que tiene como finalidad el de ayudar a que la pequeña empresa mejore su rentabilidad si aumenta el monto del microcrédito ya deja de serlo y las garantías deben ser personales e hipotecarias con el fin de proteger el capital del estado.

7.- ¿Con los microcréditos del Banco Nacional de Fomento su pequeña empresa pudo generar fuentes de empleo?

Tabla 9. Con los microcréditos del BNF su microempresa genero fuentes de empleo

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| <b>SI</b>    | 5          | 9%         |
| <b>NO</b>    | 50         | 91%        |
| <b>TOTAL</b> | 55         | 100%       |

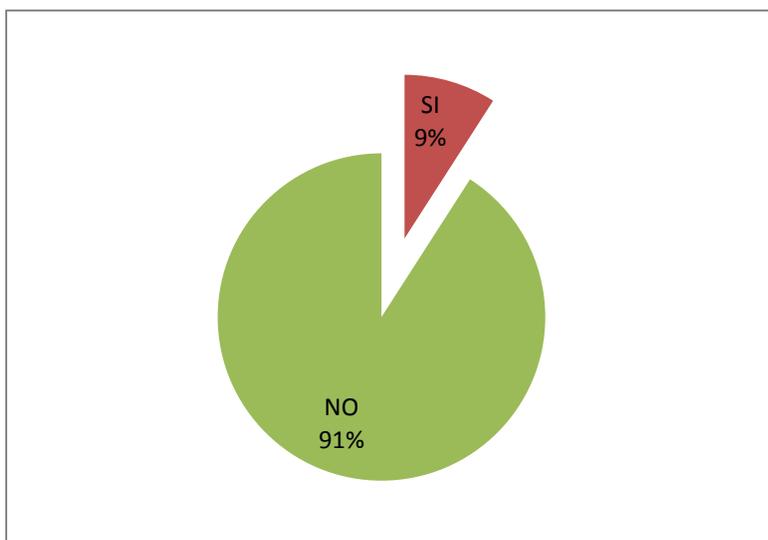


Figura 8. Microcréditos que generaron fuentes de empleo

De las cincuenta y cinco personas encuestadas 5 que corresponden al 9%, mientras que 50 personas que corresponden al 91%, manifiestan que el microcrédito del banco de fomento no ayuda para la generación de fuentes de empleo, Como he podido demostrar en la presente encuesta en las anteriores preguntas el microcrédito del banco de fomento al no generar rentabilidad económica es decir un desarrollo de la empresa no puede generar fuentes de empleo ya que la mano de obra que existe antes del microcrédito no puede aumentar por que la rentabilidad no aumenta ni desarrolla a la empresa por lo tanto no es necesario generar

fuentes de empleo ya que de ser así sin el desarrollo de la empresa el aumento de empleados podría ocasionar la quiebra de la pequeña empresa.

8.- ¿El microcrédito del Banco Nacional de Fomento mejoro la calidad de vida de usted y su familia?

Tabla 10. El microcrédito del BNF mejoro su calidad de vida

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| <b>SI</b>    | 30         | 55%        |
| <b>NO</b>    | 25         | 45%        |
| <b>TOTAL</b> | 55         | 100%       |



Figura 9. Microcrédito mejoro su calidad de vida

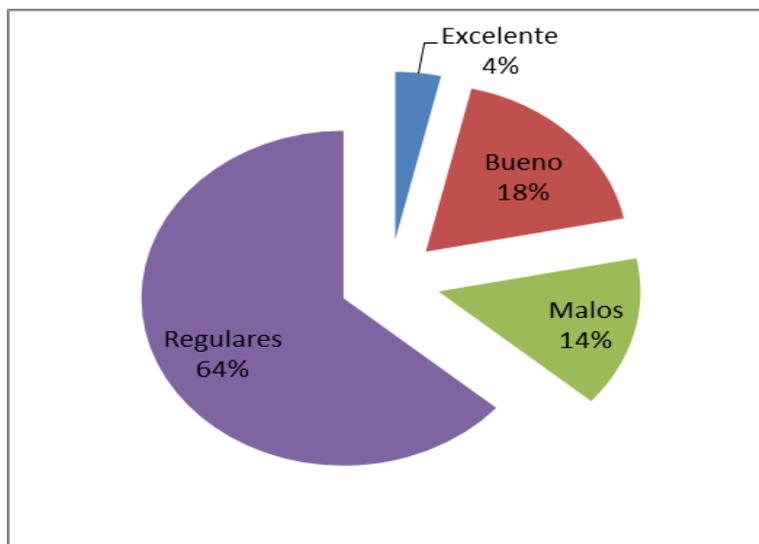
En la presente pregunta 30 personas que corresponde al 55% manifiestan que el microcrédito s mejoro la calidad de vida de la familia, mientras que 25 personas que corresponde al 45% manifestaron que no ayudo a mejorar la calidad de vida este microcrédito, como podemos observar las respuestas son divididas en la presente pregunta

puesto que el 55% de encuestados manifiesta que si genera mejor calidad de vida y creo que si tiene concordancia puesto que el hecho de que se genere inversión en la pequeña empresa mejorara la vida de sus dueños y mucho más si es una pequeña empresa de familia, de la misma forma es también cierto que la calidad de vida de una familia mejora con buenos ingresos económicos y si la empresa con el micro crédito no genera poca rentabilidad no podrá mejorar los ingresos de sus empleados y estos se mantendrán y no tendrán ningún beneficio con el microcrédito.

9.- ¿Que opina usted del financiamiento de los microcréditos del Banco Nacional de fomento?

Tabla 11. Que opinión tienen los beneficiarios de los microcréditos

| <b>ALTERNATIVA</b> | <b>FRECUENCIA</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Excelente</b>   | 2                 | 4%                |
| <b>Bueno</b>       | 10                | 18%               |
| <b>Malos</b>       | 8                 | 14%               |
| <b>Regulares</b>   | 35                | 64%               |
| <b>Total</b>       | 55                | 100%              |



*Figura 10. Opinión beneficiarios del microcrédito*

En la presente pregunta de los cincuenta y cinco encuestados 2 que corresponde al 4% de ellos manifiestan que el financiamiento del Banco de Fomento es excelente, mientras que 10 que corresponde al 18% manifiestan que el financiamiento es bueno, 8 encuestados que corresponden al 14% manifiestan que el financiamiento de los microcréditos son malos, y 35 que corresponde al 64% manifiestan que el financiamiento es regular, de las respuestas abordadas por los encuestados. se puede observar que la mayoría manifiestan que el financiamiento es malo y regular esto quiere decir que esta entidad crediticia, no tiene un buen financiamiento es decir no es tan fácil el financiamiento de esta entidad estatal por más que se le dé una imagen al crédito 555 de fácil económico y rápido el financiamiento demuestra lo contrario ya que son pocos los créditos aprobados.

10.- ¿Cuál es el beneficio que usted recibió del microcrédito 555?

Tabla 12. Cuál es el beneficio que usted recibió del microcrédito "5-5-5"

| ALTERNATIVA          | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|----------------------|------------|------------|
| <b>Bajo Interés</b>  | 35         | 64%        |
| <b>Plazo de Pago</b> | 15         | 27%        |
| <b>Monto</b>         | 5          | 9%         |
| <b>Total</b>         | 55         | 100%       |

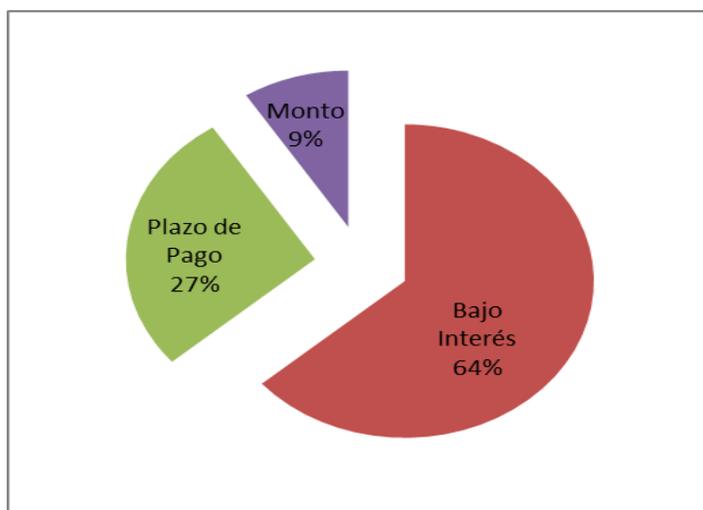


Figura 11. Beneficio del microcrédito

La presente pregunta los cincuenta y cinco encuestados manifiestan 35 personas que corresponden al 64% manifiestan que el beneficio que obtuvieron es el del bajo interés, mientras que 15 personas que corresponde al 27% manifiestan que el beneficio es el del plazo de pago, los criterios son divididos en la presente pregunta pero el microcrédito del banco de fomento si tiene los beneficios que manifiestan los beneficiarios del microcrédito ya que la

tasa de interés si es la más baja y el plazo de pago son de un tiempo en el cual se podrá pagar este microcrédito.

### **Análisis e Interpretación de las Encuestas**

Análisis e Interpretación de las Encuesta realizadas al personal del área de microcréditos del Banco Nacional de Fomento Sucursal Loja.

1. -¿Tiene conocimiento del Reglamento de Microcrédito que maneja el BNF en la línea 5-5-5?

Tabla 13. Conoce el reglamento de los microcréditos "5-5-5"

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| <b>SI</b>    | 5          | 100%       |
| <b>NO</b>    |            | 100%       |
| <b>Total</b> |            | 100%       |

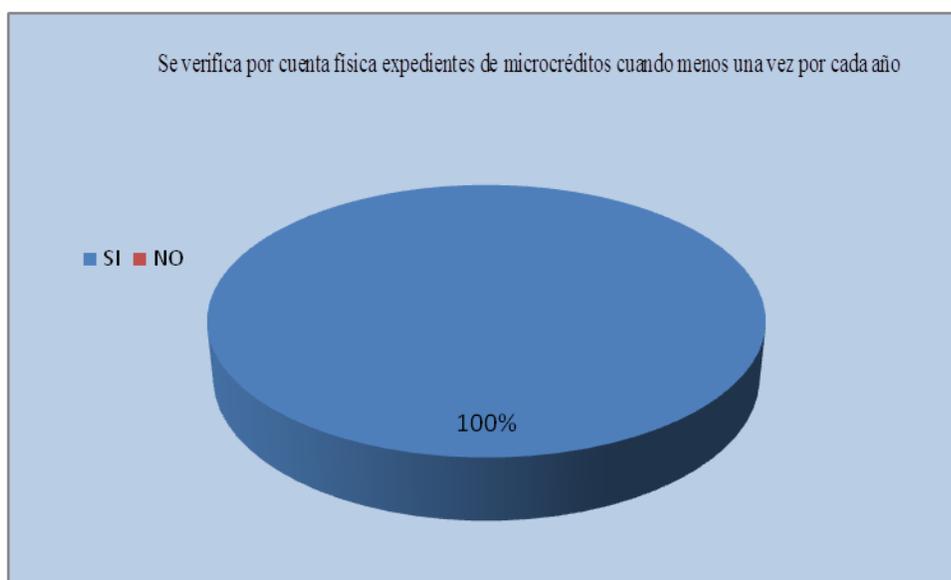


Figura 12. Conoce el reglamento de los microcréditos "5-5-5"

De un total de 5 personas encargadas de aprobar y conceder los microcréditos el 100% tiene conocimiento absoluto del Reglamento de microcréditos que maneja y aplica el Banco Nacional de Fomento, de esta manera se puede concluir que los empleados encargados de otorgar Microcréditos tienen amplios conocimientos de la parte legal en cuanto al trabajo que desarrollan día a día en esta importante Institución del Estado garantizando el cumplimiento de nuestra Constitución para así brindar tranquilidad a todos los Ecuatorianos.

2. ¿Se lleva un registro detallado de los documentos que respaldan un Microcrédito 5-5-5 del Banco Nacional de Fomento en las sucursales Cantonales?

Tabla 14. Registro de documentos que respaldan el microcrédito

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| <b>SI</b>    | 5          | 100%       |
| <b>NO</b>    |            | 100%       |
| <b>Total</b> |            | 100%       |

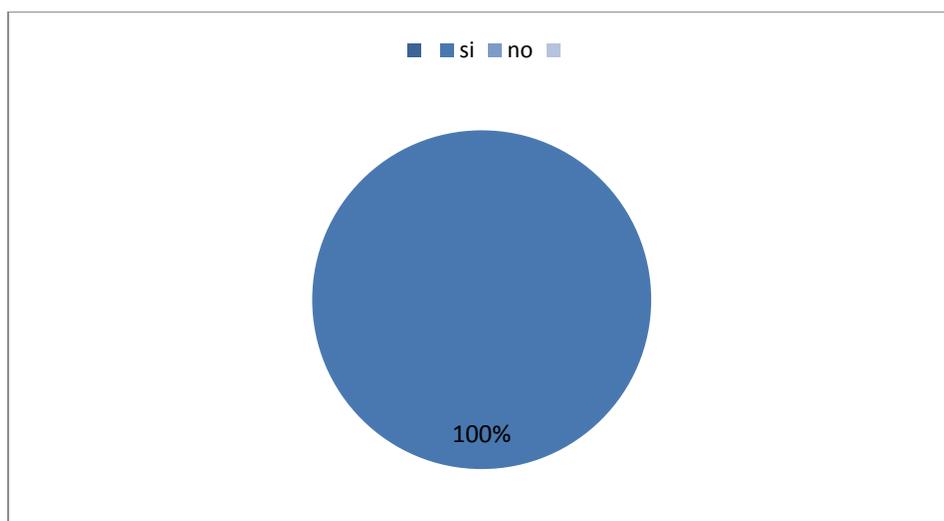


Figura 13. Documentos que respaldan el microcrédito

Las encuestas muestran que el 100% del personal encargado del Área de Créditos es decir 5 personas llevan un registro detallado de los documentos que respaldan la otorgación de un microcrédito a los diferentes clientes o sectores que lo requieran, siendo así los resultados muestran que el Banco es una Institución seria del Estado y que garantiza la recuperación del dinero mediante la solicitud de documentos personales y otros respaldos del deudor permitiendo de esta manera otorgar créditos inmediatos a futuro de cada uno de los sectores de la Provincia de Loja incluida la Parroquia de Malacatos .

3. ¿Se verifica por cuenta física expedientes de microcréditos cuando menos una vez por cada año?

Tabla 15. Verificación de los expedientes por año

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| <b>SI</b>    | 5          | 100%       |
| <b>NO</b>    |            | 100%       |
| <b>Total</b> |            | 100%       |



*Figura 14. Verificación de los expedientes de los microcréditos*

Las encuestas muestran que el total de personal es decir el 100% de empleados encargados del Área de Créditos verifican por cuenta física expedientes de microcréditos en períodos semestrales; permitiendo así que la revisión y archivo de los documentos solicitados al momento que acceder a un crédito se lo realiza semestralmente con la finalidad de verificar y actualizar información de las personas que obtuvieron un crédito en el BNF, asegurando que el deudor realice sus pagos puntualmente en todas las agencias distribuidas en la Provincia de Loja.

4. ¿Existen documentos para autorizar la salida del personal a realizar la verificación de los datos en las solicitudes del Microcrédito 5-5-5 del Banco Nacional de Fomento en la Parroquia de Malacatos?

Tabla 16. Verificación del personal del departamento de crédito del BNF

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------|------------|------------|
| <b>SI</b>    | 2          | 40%        |
| <b>NO</b>    | 3          | 60%        |
| <b>Total</b> | 5          | 100%       |



Figura 15. Verificación de las solicitudes de los microcréditos

Las encuestas muestran que el personal en un 60% que corresponde a 3 funcionarios manifiestan que no existe la verificación personal de los datos otorgados por los solicitantes en los formularios mientras que 2 que corresponde al 40% mantiene que si existe verificación personal de los datos en algunos casos

### **Análisis de Entrevista Realizada a Oficiales de Crédito del Banco Nacional de Fomento sucursal de Loja**

- 1) ¿En el periodo 2008-2012 los créditos “5-5-5” concedidos en la parroquia de Malacatos sobrepasaron los 200 créditos?

En la parroquia Malacatos llegaron a 107 créditos puesto que estos créditos eran para pequeños empresarios de toda la provincia de Loja y mediante estudios y planificación tenía

un límite de entrega para cada cantón y parroquia estudiando las necesidades del pequeño empresario

- 2) ¿Usted como Funcionario y oficial de crédito del Banco Nacional de Fomento cree que los Microcréditos 5-5-5 son un capital que generara rentabilidad económica a los beneficiarios?

El capital es bajo el Banco nacional de Fomento mediante esta línea de crédito el Banco ha tratado de que mediante el bajo interés, el plazo de cinco años y una suma que sirve para iniciar un negocio atraen a los solicitantes del crédito denominado '5-5-5

- 3) ¿Cómo se encuentra estructurado el Microcrédito 5-5-5?

El crédito está estructurado de la siguiente forma:

Financiamiento de hasta el 100% del proyecto de la inversión a realizarse

Interés del 5% anual.

Los monto van desdeUSD100aUSD5.000

El plazo es de hasta 5años.

El objetivo de la inversión debe estar relacionado con el capital de trabajo y activos fijos.

La garantía que necesita es personal (quirografaria), prendaria o hipotecaria (opcional).

- 4) ¿Cuáles son los requisitos para acceder a esta línea de crédito 5-5-5?

La copia de la cédula de ciudadanía, vigente y perfectamente legible, del solicitante, garante y cónyuges (si están casados).

Copia legible del certificado de la papeleta de votación, de los últimos comicios electorales, del solicitante, garante, cónyuges (si son casados).

Copia legible del Registro Único de Contribuyente (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), del solicitante. Este documento lo puede obtener en cualquiera de las oficinas del Servicio de Rentas Internas (SRI).

Debe adjuntar el comprobante de pago de agua, luz, teléfono o cualquier documento que permita verificar el domicilio del solicitante y su garante.

Asimismo debe entregar el original de proforma, cotizaciones verificables de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo (obligatorio en caso de adquisición de activos fijos e inventario). En el caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción.

Y finalmente la copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial o contrato de arrendamiento del lugar de la inversión, o en su defecto un certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación conferido por el organismo competente.

5) ¿A su criterio cual sería el Mayor Beneficio del Microcrédito 5-5-5?

El mayor beneficio es la baja tasa de interés y el tiempo que se establece para el pago

6) ¿Qué tiempo se establece para la entrega de este microcrédito?

El tiempo de aprobación es de tres a seis meses según el cliente ofrezca lo requerido por el banco y mediante el análisis que se realice a su credibilidad crediticia.

- 7) ¿Usted cree que los beneficiarios a partir de este crédito podrán general trabajo para otros?

El capital es bajo es una ayuda que se le da al pequeño empresario para que genere un pequeño negocio aumente en algo su inversión y mejore la calidad de vida de los suyos a mi criterio no podría este crédito en gran proporción generar fuentes de empleo pero si podría ayudar al crecimiento de un 40% de la pequeña empresa

- 8) ¿Usted cree que se debería aumentar el capital del microcrédito 5-5-5 para mejorar la rentabilidad del beneficiario?

El capital es bajo reiteró del microcrédito pero es una línea que se generó para pequeños empresarios y se debe a su capacidad de pago por lo tanto al aumentar esta línea si se beneficiaría al beneficiario pero también es cierto que la capacidad de pago seria baja y se generaría un problema para el Banco ya que muchos de los beneficiarios no tendrían oportunidad ni capacidad de pagar , a mi criterio es necesario aumentar el capital pero también es necesario establecer la capacidad de pago del cliente.

- 9) ¿E n el año 2008 que se concedió el Mayor Número de créditos 5-5-5 El Banco nacional de Fomento tuvo un saldo en rojo es decir más de 37 millones de perdida a que se debió este déficit?

Se debió a los gastos operacionales y a problemas de recuperación de cartera que tuvo el BNF, debido a la colocación de recursos en sectores económicos y clientes de mayor riesgo, Uno de los más preocupantes efectos de estas deficiencias es la morosidad; es decir, el incumplimiento en los pagos de los créditos entregados, que fue del 14%, siendo el microcrédito el segmento más elevado con el 19,8% a diciembre del 2008.

10) ¿Por lo manifestado en la anterior pregunta usted considera que esta línea de crédito no beneficia al banco Nacional de Fomento?

Bajo la premisa de fomentar pequeñas unidades de producción, comercio y servicios, los microcréditos subsidiados es decir el 5-5-5 es un crédito que no cubre ni los gastos operacionales ni administrativos por lo tanto es imposible que beneficie a la entidad financiera.

## CAPITULO 5.CONCLUSIONES

Al finalizar la presente investigación de la tesis titulada “ANALISIS FINANCIERO DE LOS MICROREDITOS”5-5-5”OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN LA PARROQUIA DE MALACATOS DE LA PROVINCIA DE LOJA DURANTE EL PERIODO DE ENERO 2008 A DICIEMBRE DEL AÑO 2012” he llegado a las siguientes conclusiones:

- ✓ La investigación desplegada en la parroquia Malacatos me permitió realizar un análisis financiero de los microcréditos “5-5-5”, en la que pude constatar el número de créditos otorgados pero que los mismos no contribuyeron en la rentabilidad económica de los beneficiarios que manifestaron que ayudo a mejorar la inversión pero no genero un crecimiento en su pequeña empresa
- ✓ Las micro finanzas a través de los microcréditos “5-5-5” tuvieron el impacto económico en lo social ya que mejoraron la calidad de vida de los beneficiarios pero aumentaron las finanzas de las microempresa.
- ✓ El Rol histórico que desempeño el Microcrédito “5-5-5” del Banco Nacional de Fomento fue el de otorgar y dar la oportunidad de obtener un crédito bancario a los pequeños comerciantes y microempresarios para así dar mayor oportunidad financiera en su acceso a los microcréditos 5-5-5 pero no genero la oportunidad de desarrollar las iniciativas a quienes cuentan con un capital de trabajo insuficiente para la implantación de una pequeña empresa ya que su capital no genera mayor rentabilidad económica.

- ✓ Se pudo determinar que en los años de investigación, en el 2008 existió un mayor número de créditos, que genero la perdida debido a los gastos operacionales y a problemas de recuperación de cartera del banco nacional de Fomento.

## CAPITULO 6. RECOMENDACIONES

- ✓ El BNF debe asegurarse de dar a conocer a todos los clientes, las obligaciones que deben cumplir y de esta manera los individuos tengan el mayor conocimiento de las políticas del crédito, de esta forma el banco minimice el riesgo en la recuperación de los créditos
- ✓ Desarrollar un programa de capacitación al personal de la Entidad Financiera, sobre comportamiento organizacional y atención al cliente, de tal manera que se evite inconvenientes en la gestión Administrativa y la obtención de nuevos sujetos de crédito.
- ✓ El banco Nacional de Fomento con su línea “5”-5-5” debería incrementar el monto del capital ya que el valor que se concede no es de gran rentabilidad económica para los microempresarios de la parroquia de Malacatos

## REFERENCIA

- Aching Guzmán, C. (2006). *Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales*.
- Arching Guzman, C. (2006). *Matemática financiera para toma de decisiones empresariales*.
- Banco Nacional de Fomento; <http://www.bnf.fin.ec>. (08 de 02 de 2005). Recuperado el 22 de 09 de 2013, de Banco Nacional de Fomento; <http://www.bnf.fin.ec>.
- Brand, S. I. (2005). La Microempresa en el Ecuador, 2005. En Sheridan, *Foro Interamericano de la Microempresa*. (pág. 120). Quito: fundaciones avazar.
- CEPAL. (2007).
- Chiavenato, I. (1994). *Iniciación a la Organización y Técnica Comercial*. McGraw-Hill.
- Cordero, G. (6 de 10 de 2013). *La información crediticia*. Obtenido de Portal de microfinanzas: <http://www.portalmicrofinanzas.org/gm/document-1.9.36153/La%20informaci%C3%B3n%20crediticia.pdf>
- Desarroll, B. I. (2006). *La microempresa en Ecuador perspectivas, desafíos, lineamientos de apoyo*.
- Desarrollo, B. I. (2006). " *La microempresa en el Ecuador perspectivas, desafíos, lineamientos de apoyo*".
- Desarrollo, B. I. (2006). *La microempresa en el Ecuador*.
- Eugenia, M. D. (2007). Contabilidad Bancaria.
- Fleiman, J. (2000). *NEGOCIOS EXITOSOS*. USA: McGraw Hill.
- Fomento, B. N. (s.f.). <https://www.bfn.fin.ec/>.
- Fomento, B. N. (s.f.). <https://www.bnf.fin.ec/>.
- Fomento, B. N. (s.f.). <https://www.bnf.fin.ec/>.
- Fomento, B. N., & " , h. (2008). La Incidencia de la Banca Pública en la Producción Agrícola.
- GREGORIO PRIETO, (. D. (05 de 05 de 2005). <http://es.scribd.com/doc>. Recuperado el 04 de 10 de 2013, de [www.davidespinosa.es](http://www.davidespinosa.es).
- Gutiérrez, G. J. (2009). *Microfinanzas y desarrollo situación actual impacto perspectivas*.  
<http://www.sistemasunesum.com/>. (12 de 09 de 2012). Obtenido de [//www.superban.gov.ec](http://www.superban.gov.ec), Compendio de Microfinanzas.

- (s.f.). inec 2010. En inec, *estadísticas de los microcréditos*. Quito.
- Jordan, F. y. (2005). La Situación Tendencias y Posibilidades de las Microfinanzas. Abya Yala.
- Lacalle, C. M. (2008). *Microcréditos y pobreza un sueño novel de la paz*. Madrid: Tupial S.A.
- Malacatos, “. I. (12 de 03 de 2008). :<http://www.infomipyme.com> “. Obtenido de :<http://www.infomipyme.com> .
- Microempresa.blog.diaria.com. (03 de 2008). /[microempresa.blogdiario.com](http://microempresa.blogdiario.com). Recuperado el 22 de 09 de 2013, de <http://microempresa.com>
- Muñoz, I. D. (2007). Contabilidad Bancaria. En I. D. Muñoz, *guía didáctica* (pág. p.18).
- ONU. (15 de Diciembre de 2005). <http://www.un.org/spanish/events/microcredit/index.htm>. Recuperado el 22 de 09 de 2013, de [www.wikipedia](http://www.wikipedia)
- SAENZ, J. (2001). concepto del MICROCRÉDITO . En J. SAENZ, *DICCIONARIO ECONOMICO* (pág. 10). Mexico .
- UNEPROM. (1998). *LAS MICROEMPRESAS* .
- USAID. (2009). *Estudio Microempresas y Microfinanzas en Ecuador*.
- [www..sbs.gob.ec/](http://www.sbs.gob.ec/). (25 de 09 de 2011). Obtenido de SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS : [www.sbs.gob.ec](http://www.sbs.gob.ec)
- [www.SRI.GOB.EC](http://www.SRI.GOB.EC). (28 de 09 de 2013). Obtenido de [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).
- [www.todoprestamos.com/prestamos/credito/](http://www.todoprestamos.com/prestamos/credito/). (12 de 02 de 2011). *definicionnabc.com.2010*. Recuperado el 22 de 09 de 2013, de <http://www.todoprestamos.com/prestamos/credito/>
- [www.bankwatchratings.com](http://www.bankwatchratings.com). (23 de 09 de 2008). [www.bankwatchratings.com](http://www.bankwatchratings.com).

## ANEXO 1

### MODELO DE ENCUESTA APLICADA A LOS CLIENTES

La presente encuesta está orientada a conocer sobre los microcréditos que ofrece el Banco Nacional de Fomento en el sector en donde usted reside de la ciudad de Loja, por lo que le solicito responder con sinceridad y claridad lo que se solicita.

1.- ¿Es Usted beneficiario del Microcrédito “5-5-5”?

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------|------------|------------|
| SI          |            |            |
| NO          |            |            |
| TOTAL       |            |            |

2.- ¿Los Requisitos que debió usted cumplir fueron claros y fáciles para la obtención del crédito “5-5-5”?

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------|------------|------------|
| SI          |            |            |
| NO          |            |            |
| TOTAL       |            |            |

3.- ¿Cuáles son las principales dificultades que tuvo usted al momento de a ceder al microcrédito?

| ALTERNATIVA                    | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|--------------------------------|------------|------------|
| Tramites carentes de celeridad |            |            |
| Mala atención                  |            |            |
| Otros                          |            |            |
| Total                          |            |            |

4.- ¿Cree usted que con el microcrédito aumento su Rentabilidad económica?

| <b>ALTERNATIVA</b> | <b>FRECUENCIA</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| SI                 |                   |                   |
| NO                 |                   |                   |
|                    |                   |                   |
| TOTAL              |                   |                   |

5.- ¿A su criterio cree que el monto de \$5000 que se le concedió como préstamo en el Banco Nacional de Fomento ayuda al desarrollo económico de la pequeña empresa?

| <b>ALTERNATIVA</b> | <b>FRECUENCIA</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| SI                 |                   |                   |
| NO                 |                   |                   |
| TOTAL              |                   |                   |

6.- ¿Cuál cree usted que debería ser el monto del microcrédito del Banco Nacional de Fomento para que ayude a tener un mejor financiamiento bancario?

| <b>ALTERNATIVA</b> | <b>FRECUENCIA</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 10.000             |                   |                   |
| 15.000             |                   |                   |
| 20.000             |                   |                   |
| Total              |                   |                   |

7.- ¿Con los microcréditos del Banco Nacional de Fomento su pequeña empresa pudo generar fuentes de empleo?

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------|------------|------------|
| SI          |            |            |
| NO          |            |            |
| TOTAL       |            |            |

8.- ¿El microcrédito del Banco Nacional de Fomento mejoro la calidad de vida de usted y su familia?

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------|------------|------------|
| SI          |            |            |
| NO          |            |            |
| TOTAL       |            |            |

9.- ¿Que opina usted del financiamiento de los microcréditos del Banco Nacional de fomento?

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------|------------|------------|
| Excelente   |            |            |
| Bueno       |            |            |
| Malos       |            |            |
| Regulares   |            |            |
| Total       |            |            |

10.- ¿Cuál es el beneficio que usted recibió del microcrédito 555?

| <b>ALTERNATIVA</b> | <b>FRECUENCIA</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Bajo Interés       |                   |                   |
| Plazo de Pago      |                   |                   |
| Monto              |                   |                   |
| Total              |                   |                   |

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## ANEXO2

### ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DEL AREA DE MICROREDITOS DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LOJA

1. -¿Tiene conocimiento del Reglamento de Microcrédito que maneja el BNF en la línea 5-5-5?

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------|------------|------------|
| SI          |            |            |
| NO          |            |            |
| Total       |            |            |

2. ¿Se lleva un registro detallado de los documentos que respaldan un Microcrédito 5-5-5 del Banco Nacional de Fomento en las sucursales Cantonales?

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------|------------|------------|
| SI          | 5          | 100%       |
| NO          |            | 100%       |
| Total       |            | 100%       |

3. ¿Se verifica por cuenta física expedientes de microcréditos cuando menos una vez por cada año?

| ALTERNATIVA | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-------------|------------|------------|
| SI          | 5          | 100%       |
| NO          |            | 100%       |
| Total       |            | 100%       |

4. ¿Existen documentos para autorizar la salida del personal a realizar la verificación de los datos en las solicitudes del Microcrédito 5-5-5 del Banco Nacional de Fomento en la Parroquia de Malacatos?

| <b>ALTERNATIVA</b> | <b>FRECUENCIA</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| SI                 | 2                 | 40%               |
| NO                 | 3                 | 60%               |
| Total              | 5                 | 100%              |

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

### **ANEXO3**

#### **ENTREVISTA APLICADA A LOS OFICIALES DE DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LOJA**

- 1) ¿En el periodo 2008-2012 los créditos “5-5-5” concedidos en la parroquia de Malacatos sobrepasaron los 200 créditos?
- 2) ¿Usted como Funcionario y oficial de crédito del Banco Nacional de Fomento cree que los Microcréditos 5-5-5 son un capital que generara rentabilidad económica a los beneficiarios?
- 3) ¿Cómo se encuentra estructurado el Microcrédito 5-5-5?
- 4) ¿Cuáles son los requisitos para acceder a esta línea de crédito 5-5-5?
- 5) ¿A su criterio cual sería el Mayor Beneficio del Microcrédito 5-5-5?
- 6) ¿Qué tiempo se establece para la entrega de este microcrédito?
- 7) ¿Usted cree que los beneficiarios a partir de este crédito podrán general trabajo para otros?
- 8) ¿Usted cree que se debería aumentar el capital del microcrédito 5-5-5 para mejorar la rentabilidad del beneficiario?
- 9) ¿E n el año 2008 que se concedió el Mayor Número de créditos 5-5-5 El Banco nacional de Fomento tuvo un saldo en rojo es decir más de 37 millones de perdida a que se debió este déficit?
- 10) ¿Por lo manifestado en la anterior pregunta usted considera que esta línea de crédito no beneficia al banco Nacional de Fomento?

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

