

**MICROCRÉDITOS COMO FUENTE ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO
PARA LAS MIPYMES EN ECUADOR**
MICROCREDIT AS AN ALTERNATIVE SOURCE OF FUNDING FOR ECUADOR
MSMEs

Dra. Marisol Álava Cedeño*, PhD. Senia Rodríguez Rodríguez**, PhD. Luís Gustavo Marín Cuba

* “Universidad Técnica Luis Vargas Torres”, de Esmeraldas. Ecuador, marisoldehecheverria@hotmail.com

**Universidad de Oriente (UO) Santiago de Cuba. Cuba, senyrod54@gmail.com

***Universidad de Pinar del Rio (UPR). Cuba, gustavo.marin59gmail.com

RESUMEN

En la actualidad, en la economía Latinoamérica las MYPYMES, conocidas también por el acrónimo PYMES, ocupan un lugar muy importante aportando al crecimiento económico de la región. El Ecuador, no es la excepción, dentro del tejido empresarial ecuatoriano tienen un aporte significativo; según el último Censo Nacional Económico del 2010, alrededor de 99 de cada 100 establecimientos se encuentran dentro de la categoría de MIPYMES (Censo Nacional Económico–CENEC-2010–INEC). Esta tendencia se convierte en un dato clave sobre la importancia que tiene este sector a la hora de contribuir al proceso de consolidación del sistema productivo nacional. Tomando en cuenta los referentes anteriores, se desarrolló el presente trabajo que tiene como objetivo identificar las limitaciones que tienen las MIPYMES para acceder al microcrédito como fuente alternativa de financiamiento en Ecuador. Para cumplimentar el objetivo trazado, se partió de los resultados obtenidos en investigaciones anteriores y en un estudio pormenorizado de la literatura existente así como entrevistas realizadas a gerentes, supervisores de créditos de las Instituciones Bancarias y las Organizaciones Auxiliares de Crédito del Sistema Financiero, lo que permitió obtener como resultados la identificación de las limitaciones actuales que poseen las MIPYMES en el país en cuanto al empleo de fuentes alternativas de financiamiento se refiere, así como evaluar la participación que ha tenido el sistema financiero en este proceso con vistas a trazar políticas que faciliten su empleo.

Palabras claves: MIPYMES, Sistema Financiero, financiamiento, microcréditos

ABSTRACT

Nowadays, the MSMEs in Latin America's economy, also known by the acronym SMEs, occupy a very important place contributing to economic growth in the region. Ecuador, is no exception, within the ecuadorian business community have a significant contribution; according to the latest National Economic Census 2010, about 99 out of 100 establishments are within the category of MSMEs (Economic CENEC-2010- INEC National Census). This tendency becomes a key fact about the importance of this sector in contributing to the consolidation of the national productive system. Considering the above references, this work was developed with the objective to identify the limitations of MSMEs to access microcredit as an alternative source of financing in Ecuador.

To complete the objective, we started from the results of previous research and a detailed study of the literature and interviews with managers, supervisors credits Banking Institutions and Auxiliary Organizations Financial System, which allowed to obtain results to identifying the current limitations that MSMEs has in the country regarding the use of alternative sources of funding concerns, and evaluate the participation that has had the financial system in this process in order to map out policies that facilitate their employment.

Keywords: MSMEs, financial system, financing, microcredit

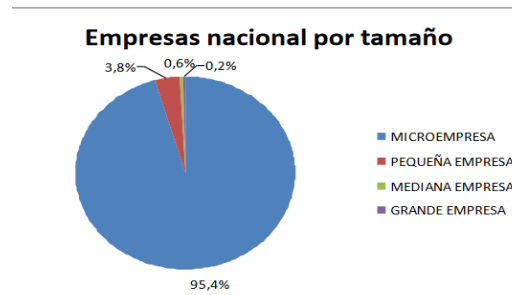
INTRODUCCIÓN

En Ecuador la estructura productiva de la industria presenta un comportamiento altamente concentrado en sectores de escasa generación de valor y bajo contenido tecnológico, provocando que el sector manufacturero nacional, a pesar de ser generador de encadenamientos, no sea el motor impulsor del crecimiento de la Economía Nacional. En este contexto, dejarse llevar por el tamaño y considerar a las MIPYMES (micro, pequeñas y medianas empresas) como algo menor en la economía del Ecuador es un error, que se rebate con las cifras siguientes: constituyen alrededor del 95,0% del total de unidades productivas y generan el 60% del empleo, participan del 50% de la producción, tienen un amplio potencial redistributivo, refieren capacidad de generación de empleo, amplia capacidad de adaptación, flexibilidad frente a los cambios y estructuras empresariales horizontales (Quiñonez, 2012).

Las MIPYMES, son empresas con características distintivas, y tienen dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o Regiones. Son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos. La clasificación de estas empresas por su tamaño en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, en algunos países depende exclusivamente del número de empleados. Según la Resolución 1260 emitida por la Secretaría de la Comunidad Andina; microempresa (1 a 9 trabajadores), pequeña empresa (10-49 trabajadores), mediana empresa (50-199 trabajadores) y gran empresa (200 o más trabajadores). El parámetro número de empleados, como factor referencial a la hora de clasificar a las empresas por su tamaño, es válido cuando entre la mayoría de empresas analizadas, en cada tramo de clasificación, no existen mayores diferencias desde el punto de vista del avance tecnológico incorporado a los procesos de producción del bien y/o servicio y otros como los son el nivel de ventas y de activos que manejan.

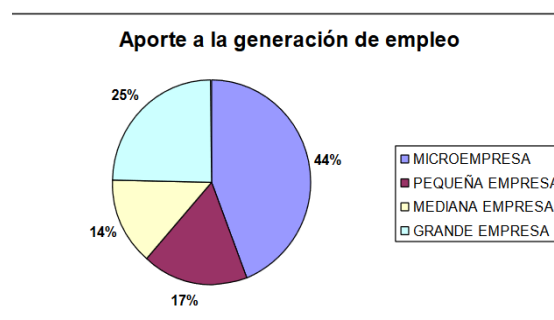
A nivel internacional, en la mayoría de los países, las MIPYMES representan más del 95% del total de empresas, proporcionan entre el 60 y 70% del empleo y contribuyen entre el 50 y 60% del Producto Interno Bruto”. Bajo este contexto, se hace necesario y pertinente promover la investigación acerca de estas empresas, sus principales problemas y sus posibles soluciones.

En la gráfica 1 se ilustra el porcentaje de empresas nacionales del año 2010, desglosadas según tipo de empresa: micro, pequeña, mediana y grande.



Gráfica 1: Porcentaje de empresas nacionales 2010, tomado del Censo Nacional Económico–CENEC-2010–INEC, Ecuador y del Observatorio de la PYME de la Universidad Andina Simón Bolívar.

Esta presencia de las MIPYMES en el proceso de consolidación del sistema productivo nacional, debe ser considerada como de alta relevancia; ya que las estrategias diseñadas desde la óptica empresarial y/o desde las políticas públicas - creadas en el ámbito de los gobiernos central y/o local -deberán partir de esta realidad que se encuentra presente al interior de la estructura productiva nacional y que asume roles y características distintas a nivel de provincia. Otro aspecto no menos importante y que debe ser analizado, es la estructura del tejido empresarial del Ecuador, donde resulta significativo el aporte del sector de las MIPYMES a la generación de empleo nacional; pues de cada 4 puestos de trabajo que existen en el país 3 son generados por aquellas empresas categorizadas como micro, pequeñas o medianas, en la gráfica 2 se resaltan los resultados.



Gráfica 2: Porcentaje de empresas nacionales 2010, tomado del Censo Nacional Económico–CENEC-2010–INEC, Ecuador y del Observatorio de la PYME de la Universidad Andina Simón Bolívar.

En esta distribución del empleo nacional, resalta la potencialidad generadora que crea este sector, alrededor de 44 de cada 100 puestos de trabajo son generados por el sector microempresarial; de ahí la importancia de seguir apoyando a estas empresas, desde el accionar del sector privado como del sector público nacional e internacional. Tomando en cuenta los antecedentes anteriores, el Gobierno estableció en el Plan Nacional de Desarrollo para el 2016, la necesidad de generar una estrategia para el desarrollo endógeno, que permita “un nuevo modo de generación de riqueza y redistribución para el Buen Vivir”. “Las MIPYMES en Ecuador tienen un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos y podrían constituirse en el motor del desarrollo del país, alcanzando mayores niveles de participación en el mercado internacional”, señala un estudio publicado en agosto de ese mismo año y realizado por el Ministerio de Industrias y Productividad (Mipro) y la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLASCO), denominado Estudios Industriales de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

MATERIALES Y MÉTODOS

La revisión bibliográfica realizada durante el desarrollo de la investigación, así como las entrevistas y visitas efectuadas a las entidades bancarias seleccionadas, entre las que se destacan: Banco de Ecuador, Banco Solidario, Banco Grameen Amazonas y Banco del Pichincha, permiten acotar las consideraciones que a continuación se exponen:

- El financiamiento para las MIPYMES en Ecuador no depende solamente del empleo de las herramientas tradicionales, productos o servicios financieros. En la actualidad, el 69% del financiamiento está en manos de los bancos privados, lo que coloca a estas instituciones financieras privadas como la principal fuente de financiamiento de estas empresas, independientemente de si se le otorga o no el crédito.
- En el país, el problema de las necesidades de financiamiento de estas empresas constituye el eje central de su nacimiento y posterior desarrollo. Dichas empresas requieren de fondos, para expandir sus actividades productivas, superiores a un microfinanciamiento pero menores con relación a un financiamiento corporativo.
- Las fuentes de financiamiento de las MIPYMES en el país se han limitado al financiamiento interno, comprendido por sus ahorros, aportaciones de socios o reinversión de sus utilidades (Veleccla, 2013) y las externas ofertadas por el sistema financiero.

- La falta de financiamientos adecuados para la subsistencia de las MIPYMES, destaca como uno de los problemas principales a los que estas empresas se enfrentan hoy en el mercado. Más grave aún, resalta el hecho de que cuando existe la posibilidad de emplear fuentes alternativas de financiamiento, los empresarios de estas empresas no llegan a utilizarlas incidiendo en ello variadas causas que serán expuestas posteriormente.

Bajo este prisma, no resulta alentador el número de MIPYMES que perduran en el mercado una vez que nacen. Analistas del tema, señalan que más del 50 por ciento de las pequeñas empresas mueren a los dos años de vida o antes, ciclo en que un negocio demuestra su capacidad para permanecer en el mercado.

A tenor de lo anterior, en el año 2006 el Economista Rafael Correa, actualmente el Presidente de la República de Ecuador, realizó una propuesta para la ejecución de microcrédito para todas las áreas de la población ecuatoriana a través del Banco de Desarrollo, el Banco del Pacífico y los diferentes bancos que se sumarían a esta actividad con tasas de interés favorables, para que los microempresarios pudieran mantener su negocio de otra manera y en consecuencia ofrecer puestos de trabajo (Cisneros Hermosa, 2007). Para el 2011, el Banco de Guayaquil, Produbanco, Banco Bolivariano, Banco de Machala, Banco Solidario, Banco ProCredit, entre otros, formaban parte de las entidades que brindaban estos tipos de créditos.

Múltiples son las dificultades que inciden en este comportamiento, a continuación, se exponen las más significativas.

DIFICULTADES QUE PRESENTAN LAS MIPYMES PARA ACCEDER AL MICROCRÉDITO COMO FUENTE ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO

Las MIPYMES para poder sobrevivir en el mercado necesitan tener facilidades para acceder al crédito económico, lo cual se hace muy difícil en las condiciones actuales del país, máximo si se parte de que la fuente más común de su financiamiento proviene de los créditos bancarios o mediante fondos propios. Al momento de planificar un préstamo o financiamiento, hay tres pasos que los microempresarios deben seguir: Primero se debe identificar la necesidad del fondo y de qué manera se lo hará efectivo. Segundo, se debe hacer una previsión de las relaciones con las instituciones de crédito seleccionadas para el financiamiento. Por último, se hace la negociación, ya en este punto, se establecen las tasas de interés a pagar, los modos de pago, el plazo, la garantía y lo más importante, el monto que se va a financiar (Velecela, 2013).

En Ecuador, en 1986 las operaciones de microcrédito fueron impulsadas a través del sistema propuesto por el gobierno nacional, con la parte fundamental del crédito para los individuos de menor salario que tuvieron pequeños y micro negocios y no podían acceder al crédito. Los principales bancos que ofrecieron estos créditos fueron el Banco Nacional de Fomento, La Previsora y el Banco de Loja, que operaron alrededor de un millón de dólares durante los diez años siguientes. Para ahorrar dinero, los programas de crédito intentaron canalizar recursos con las Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) que ayudarían a alcanzar a la población objetivo.

El microcrédito es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. Este segmento se divide en los siguientes subsegmentos: Microcrédito Minorista (solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea menor o igual a USD 1 000, incluyendo el monto de la operación solicitada), Microcrédito de Acumulación Simple (más de USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.) y Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada).

Para que los microempresarios tengan éxito en su proceso de financiamiento, es necesario que conozcan los parámetros o las variables mediante los cuales serán evaluados por la entidad financiera para así determinar si se les otorgará o no el préstamo. El parámetro más importante para una entidad financiera a la hora de evaluar, es el riesgo. Aquí se mide la capacidad de pago, el riesgo de entorno económico y la situación financiera de la Pyme (Veleceta, 2013).

En resumen, las estadísticas muestran que un sin número de MIPYMES nacen, dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad, entre las múltiples causas que provocan esta situación se pueden citar las más significativas: Altos estándares de garantías, múltiples requisitos solicitados por las instituciones financieras para el acceso a créditos más económicos, altas tasas de interés, elevados costos financieros, plazos cortos, insuficiente documentación contable, falta de capital o liquidez para crecer, insuficiente maquinaria y/o tecnología para sus procesos productivos, falta de asesoría y programas específicos, las instituciones financieras no han desarrollado tipos de créditos adecuados para las mismas, falta de conocimiento del empresario de las fuentes de financiamiento formales existentes y desconocimiento de la manera en que estas operan, asimetría de la información que se manifiesta en el desconocimiento de muchos productos y servicios financieros, trámites numerosos y engorrosos, garantías y documentos exigidos como certificados de depósito, registros en la Superintendencia de Compañías, SRI, Cámara de Comercio, Registro Mercantil, Seguridad Social, Ministerio de Trabajo.

Los elementos citados con anterioridad, permiten señalar que la dureza de estas condiciones justifica el alto índice de morosidad que caracteriza a este sector, que al ser comparado con el índice de las grandes empresas es relativamente elevado.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OFERTADOS POR EL SISTEMA FINANCIERO A LAS MIPYMES EN ECUADOR

En Ecuador, los primeros bancos en otorgar créditos a los pequeños y medianos negocios fueron el Banco Nacional de Fomento, Banco de Loja y la Previsora. Desde décadas pasadas hasta la actualidad los bancos públicos se han caracterizados por direccionar sus créditos al sector del desarrollo económico; es por ello que las condiciones de otorgamiento de estos créditos se caracterizan por brindar plazos más largos, tasas de interés más bajas, años de gracia, entre otros. Baste señalar, que, en marzo de 2014, el crédito otorgado por el sistema financiero privado alcanzó el valor de \$23.585 millones, de los cuales solo el 10% fue destinado al microcrédito (Monserrate, 2014). En este proceso también se suma el actual gobierno ecuatoriano, el cual ha destinado créditos hacia el sector de las MIPYMES mediante la creación del programa Progresar, el cual pretende generar más ecuatorianos emprendedores, más crédito y más desarrollo en tanto proporciona la confianza necesaria a los empresarios y el sistema financiero que de esta forma democratizarán el crédito e incentivarán el cambio de la matriz productiva.

En síntesis, se puede afirmar que el sistema financiero ecuatoriano ha participado en el proceso de financiamiento y otorgamiento de microcréditos a las MIPYMES. En las líneas que siguen, se expone la participación de algunos bancos en este proceso:

BanEcuador: Es una organización gubernamental que ofrece diferentes créditos a nivel nacional. Su principal objetivo es el contribuir al desarrollo socio-económico del país a través de la concesión de diferentes créditos otorgados con fines especializados tales como el crédito de transporte y el crédito a las pequeñas industrias.

Banco solidario: Otorga créditos para las necesidades de clientes que tienen una microempresa de comercio, producción o servicio., es una institución comprometida con la reducción de la pobreza que ofrece financiamiento a microempresarios que tengan un negocio que haya estado en funcionamiento por al menos seis meses, posee fuerte credibilidad a nivel nacional y entre sus principales logros están el reconocimiento de su sostenibilidad por parte del GRI (red de las Naciones Unidas a favor del ambiente y de los derechos humanos) y los rankings que recibió por parte de la Revista de Microfinanzas de América, la cual la catalogó como la mejor institución micro financiera de Ecuador y la décima sexta en América Latina y el Caribe.

Banco Grameen Amazonas: Esta institución entrega microcréditos a personas en altos niveles de pobreza, a mujeres de manera especial; busca garantizar los pagos de los mismos a través del empleo de la capacitación de aquellos que quieren acceder al crédito, la presión por parte de miembros de un grupo de cinco que no reciben el crédito hasta que dos de sus miembros paguen su deuda y el corto plazo que se da al pequeño préstamo. Esta institución reconoce que logra recibir de regreso el 98% de los préstamos que otorga.

Banco del Pichincha: Oferta créditos para pequeños negocios, dando facilidades de crédito para la compra de Activos Fijos por un monto de \$500 a \$20.000 y para Capital de Trabajo por un monto de \$300 a \$20.000.

Credifé: Constituye una iniciativa del Grupo Pichincha que da microcréditos a dueños de negocios pequeños (no más de diez trabajadores) para diferentes fines, junto con asesoría financiera; solo se beneficia a aquellos que ya tienen un negocio sostenible, dejando afuera de esta manera a aquellos emprendedores cuyo mayor impedimento es el financiamiento de sus proyectos.

Una evaluación de la participación de sistema financiero ecuatoriano en el otorgamiento de microcréditos a las MIPYMES (ver tabla 1) permite entre otras, acotar las ideas que siguen:

- La cartera vigente del segmento microcréditos en diciembre de 2014 se ubicó en USD 20.4 millones menos que el año 2013 y USD 61.4 millones menos que el año 2012.
- El volumen de microcréditos otorgado a este segmento en el 2015 fue de USD 43.5 millones con una tasa TEA promedio de 28.08%.
- La tasa de interés en las instituciones financieras públicas en todos los segmentos se mantiene en 9,33%, a diferencia del sistema financiero privado donde existen distintas tasas de interés dependiendo del sector de microempresas, es así que, para los microempresarios minoristas la tasa es del 27,52%.
- El total de créditos otorgados al sector público y privado en el año 2016 ascendió a 498,80 millones de dólares USD, siendo más representativo en el sector minorista simple con 327,10 millones de USD.
- El volumen de créditos otorgados para la inversión pública se mantiene estable durante los meses de febrero a marzo en 16.40 millones de dólares USD, mientras la inversión privada muestra un crecimiento que va de 213,90 en febrero a 252,40 en marzo. Ello ha favorecido la inyección de recursos frescos a este sector.

Tabla 1: Volumen de créditos otorgados en millones de dólares (USD) hasta febrero 2016

| SECTOR | Inversión Pública | | | Inversión Privada | | | Total Créditos Públic.+ Privad. |
|-------------------------|-------------------|--------------|-----------|-------------------|---------------|-----------|------------------------------------|
| | Febrero | Marzo | Variación | Febrero | Marzo | Variación | |
| Minorista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10,10 | 12,00 | 1,90 | 22,10 |
| Minor. Acum. Simple | 8,40 | 7,40 | -1,00 | 142,70 | 168,60 | 25,90 | 327,10 |
| Minor.Acum. Ampliado | 7,70 | 9,00 | 1,30 | 61,10 | 71,80 | 10,70 | 149,60 |
| TOTAL | 16,10 | 16,40 | | 213,90 | 252,40 | | 498,80 |

Fuente: Banco Central del Ecuador 2016.

CONCLUSIONES

1. Las MIPYMES ocupan un lugar significativo en la economía actual ecuatoriana, aportando a su crecimiento y a la creación de empleos.
2. El sector financiero ecuatoriano participa en el apoyo a estas empresas, mediante el otorgamiento de créditos provenientes del sector público y el privado.
3. Los microempresarios tienen dificultades para acceder a fuentes alternativas de financiamiento, gravitando en ello un conjunto de limitaciones, a las cuales el Gobierno, y las demás instituciones y organizaciones del país deberán atender, bien sea mediante la aplicación de nuevas políticas de financiamiento o diseño de programas.
4. El logro del objetivo de cambio de la matriz productiva en el país, ha redireccionado la estructura del crédito privado y público hacia las MIPYMES.

BIBLIOGRAFÍA

1. Bancos, S. d. (2009). Bienvenidos a la Superintendencia de Bancos: Recuperado de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=&vp_tip=11
2. Burbano, A., Vera, L., & Romero, M. (2005). Fondos de garantías: una alternativa para impulsar el desarrollo de las pymes del Guayas. academia.edu Recuperado de <http://www.academia.edu/4291877/F>.
3. Carrera, P. (2012). El micro-financiamiento en Ecuador: Recuperado de <http://vivenciasecuador.blogspot.com/2012/03/el-micro-financiamiento-en-ecuador.html>.
4. Cisneros Hermosa, S. (2007). El crédito bancario para la microempresa. Recuperado de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/2195/1/TESPE-017203>.
5. Estudios Industriales de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, del Ministerio de Industrias y Productividad (Mipro) y la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) (2013). Recuperado de http://www.industrias.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/08/Estudios_industriales_mipymes.pdf.
6. Filippo, A. (2011). Financiamiento del desarrollo económico. Recuperado de http://www.econ.uba.ar/servicios/biblioteca/bibliotecadigital/bd/tesis_doc/filippo.pdf
7. Grupo Enrokee. (2014). Pymes en la economía. Recuperado de <http://www.grupoenroke.com/index.php/proyecto-pymes/46-que-son-las-%20pymes>.
8. Monserrate, J. (2014). Ensayo_del_sistema_financiero_y_su_aporte_a_las_pymes. academia. edu. Recuperado de El sistema financiero y su aporte al desarrollo de las pymes: http://www.academia.edu/7473087/Ensayo_del_sistema_financiero_y_su_aporte_a_las_pymes.

9. Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador . (2012). Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador . Obtenido de Observatorio de la PyME: <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/Preguntas%20PyME%2021.pdf>
10. Pichincha, B. d. (2016). Credito Preciso Banco del Pichincha. Recuperado de <https://www.pichincha.com/portal/Banca-Personas/Pichincha-Creditos/Consumo/Credito-Preciso>
11. Quiñonez Cabeza, M.: "Estudio de la gestión competitiva de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) comerciales. Caso Esmeraldas, República del Ecuador", en Observatorio de la Economía Latinoamericana, Número 175, 2012. Recuperado de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2012/>.
12. Solidario, B. (2016). Crédito - Banco Solidario: Recuperado de <https://www.banco-solidario.com> . Solidario con Mi Negocio.
13. Velecela, E. (2013). Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes: Universidad de Cuenca. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>.