



TRABAJOS FINALES DE MAESTRÍA

MAE20150204-01

Evaluación de Microcréditos a través de la Metodología Grameen en la zona urbano marginal Isla Trinitaria de Guayaquil

Propuesta de artículo presentado como requisito parcial para optar al título de:

Magíster en Administración de Empresas

Por la estudiante:

Patricia Mariana CARRIÓN JARAMILLO

Bajo la dirección de:

Jorge Enrique CALDERÓN SALAZAR

Universidad Espíritu Santo
Facultad de Postgrado
Guayaquil - Ecuador
Marzo de 2015

Evaluación de Microcréditos a través de la Metodología Grameen en la zona urbano marginal Isla Trinitaria de Guayaquil

Assessment of Microcredit through the Grameen methodology in marginal urban area of Isla Trinitaria of Guayaquil

Patricia Mariana CARRIÓN JARAMILLO¹
Jorge Enrique CALDERÓN SALAZAR²

Resumen

Este estudio se enfoca en evaluar los microcréditos a través de la metodología Grameen que se otorgan en el país, impulsando programas de Créditos Asociativos, buscando así una inserción de grupos poblacionales que no tienen posibilidad de acceso a créditos para desarrollos comunitarios, con el fin de promover el mejoramiento del sector financiero y fundamentalmente del micro financiero de la zona urbana marginal Isla Trinitaria de Guayaquil y de esta manera reactivar la actividad emprendedora privada de este sector, y mejorar la oferta actual de productos y servicios, haciendo de este mecanismo una herramienta impulsadora del desarrollo económico del Ecuador. La investigación tiene carácter retrospectivo desarrollada durante los meses de noviembre a diciembre del año 2014 de tipo descriptiva y en la que se elaboró un análisis de campo en el sitio donde están ubicadas la población, objetivo, la cual fue entrevistada y que manejan negocios asociativos emprendidos a través de este tipo de crédito. Se concluye que la metodología Grameen es una alternativa viable por parte del Estado que maneja créditos con modalidad asociativa y de micro emprendedores a través de la CFN para que den salidas a grupos marginales de la economía, insertándolos dentro de la población económica activa involucrándose con ayuda mutua de los grupos de barrios y sectores de convivencia a generar ingresos para la familia.

Palabras clave:

Microcréditos, Evaluación, Metodología Grameen, Isla Trinitaria

Abstract

This study focuses on evaluating microcredit by Grameen methodology that are given in the country, promoting Associative Credits programs, in search of the insertion of population groups that have no possibility to access to a credit for community development, in order to promote and develop the micro financial sector mainly in the marginal urban area of Isla Trinitaria of Guayaquil and thus recover private entrepreneurial activity in this sector, improving the current product offerings and services, making this mechanism a driving tool of an economic development in Ecuador. The study was made in a retrospective way during the months of November and December 2014 in a descriptive type, in which a field analysis was developed on the site where the objective population are located, which was interviewed and handle associative businesses started through this type of credit. It's concluded that the Grameen methodology is a viable alternative that the state handles by associative credits modality and micro entrepreneurs through the CFN to give outputs to marginal groups of the economy, inserting them into the economically active population involving neighborhoods groups and sectors to generate incomes for the family.

Key words

Microcredits, Evaluation, Grameen Methodology, Isla Trinitaria

¹ Estudiante Maestría en Administración de Empresas Universidad Espíritu Santo, Guayaquil-Ecuador. E-mail: pacarrion@uees.edu.ec.
² MBA Decano de la Universidad Espíritu Santo. Ecuador.

Clasificación JEL
JEL Classification

M31

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador, los microcréditos tradicionales han llegado a dos segmentos definidos que ocupan estos préstamos para la creación de pequeñas industrias o para capital de trabajo (Sistema Financiero Nacional, 2014), los mismos que son sometidos a los mismos requisitos de los créditos comunes, por lo cual no son asequibles a la Población Económicamente Activa (PEA) de los informales o a ciudadanos de las zonas urbano marginales de las grandes ciudades, los mismos que por segmentación demográfica no pueden acceder a los mismos.

Bajo estos lineamientos, en los sistemas financieros de otras naciones, se han abierto nuevos esquemas de microcréditos que están dirigidos a grupos asociativos que no cuentan con garantías (Mena, 2010), ni son cuenta-ahorristas de las instituciones financieras tradicionales y que son gente trabajadora y creativa que con un capital mínimo pueden crear negocios, ingresar a la actividad productiva y generar empleo familiar, uno de estos casos a nivel universal son los microcréditos Grameen, los cuales ya se encuentran en formación en el Ecuador desde el año 1971, pero a través de instituciones sin fines de lucro u ONG regentadas por organizaciones internacionales.

En la elaboración de la investigación se efectuará un estudio a través de un grupo focal a los habitantes de zona urbana-marginal Isla Trinitaria de la ciudad de Guayaquil, para tener una visión de la situación económica y social en la que ellos se encuentran; de estos resultados, se podrá obtener la demanda y oferta de los servicios financieros de la zona, los cuales determinarán las ventajas de la creación de este tipo de microcrédito basado en la metodología Grameen (Fundación de Cajas de Ahorros, 2005).

Finalmente, se realizarán los estados proyectados que permitan medir la rentabilidad marginal o incremental del proyecto, tanto privado como social, y el impacto en las comunidades urbano-marginales de la ciudad de Guayaquil (Corporación Financiera Nacional, 2014).

Para encontrar los potenciales demandantes de los microcréditos Grameen de forma objetiva, hay que determinar donde se encuentran los asentamientos poblacionales populares dentro de las principales ciudades del país, esto a través del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y en el caso de esta investigación el Municipio del Cantón Guayaquil, mientras que por el lado del oferente se requerirá información crediticia, la misma que es manejada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, Dirección

Nacional de Cooperativas y la Banca Pública (Arce, 2009).

Este estudio tiene como finalidad el análisis de vinculación de los créditos grameen como modalidad de aportes asociativos a la población marginal como un mecanismo de facilitación a los pequeños y micro emprendedores para promover una cultura de ahorro en el país; todo esto procurando una rentabilidad razonable para revertirla en el desarrollo y así generar confianza en un marco de solvencia (Corporación Hogar de Cristo, 2005).

REVISIÓN DE LA LITERATURA

El microcrédito

Los microcréditos son pequeñas cantidades de dinero que pueden ser emitidas por los sistemas financieros (banca y financiera); público o privado, además en el mundo las organizaciones no gubernamentales han sido las pioneras en direccionar préstamos a pequeña escala, para los segmentos poblacionales de estratos socioeconómicos bajo o que bordean los niveles de pobreza. Este tipo de créditos se han aplicado especialmente en países en vías de desarrollo y tienen como característica tasas de interés razonable a los que no se les incorpora los costos tradicionales de comisión, mora y gastos administrativos (Mena, 2010).

Los microcréditos permiten a las personas de escasos recursos económicos generar cantidades de dinero pequeñas, pero les dan apertura a la creación de las denominadas unidades productivas minúsculas. Estos microcréditos se derivan de programas instalados por los bancos de fomento o bancas estatales de los gobiernos en vías de desarrollo, como una salida al desempleo, creando de esta forma pequeñas unidades familiares sostenibles en el tiempo. Microcrédito está direccionado a aumentar la incorporación de la fuerza laboral de la población de escasos recursos bajo la temática de incursión social de negocios de cuenta propia que a través de tiempo ha sido mayormente aplicado por las mujeres y jóvenes menores de 18 años (Yunus, El Banquero de los Pobres: Los Microcréditos y la Batalla contra la pobreza en el mundo, 2006).

El microcrédito por definición es el otorgamiento de créditos cooperativos u asociativos, inicialmente la estrategia estaba encaminada a que sea con cero interés y hacia dos directrices: que exista una independencia laboral y económica del que lo aplique y segundo que exista una cooperación asociativa, es decir que se unan un grupo de individuos con el mismo fin (Grameen, 2007). Este concepto está enmarcado en el creador de esta propuesta, el Dr.

Muhammad Yunus, titular de la cátedra de economía, quien durante muchos años, desde la década de los 70 en su país natal Bangladesh, desarrolló escenarios económicos para población en extrema pobreza, ya que este país está dentro de los 20 países más pobre del mundo y determinó que al ser esta población no asequible a los créditos comunes y corrientes, habría que apresurarse a pequeñas parcelas económicas del sistema financiero para que se puedan desarrollar económicamente y sobrevivir (Mena, 2010).

Yunus (1967) señala que arrancó con el primer crédito libre de 27 dólares que lo impulsó él de su propio patrimonio, para una artesana que trabajaba con madera bambú y cuyos beneficios tenía como propósito reinsertar a su familia. En el año 1976, Yunus creó el banco Gramen cuya misión consistía en el otorgamiento de préstamos a la población con niveles de pobreza bajos, otorgándoseles dinero fresco en cantidades poco considerable, para su utilización a corto plazo, con un interés simbólico pero con el condicionamiento de que los pagos fueran de forma periódica pero en pequeñas cantidades (Yunus, 2002; Lacalle, 2008).

Las microfinanzas y su desarrollo

La estrella de las micro finanzas, es el microcrédito ya que dentro de este eslabón crediticio también existen créditos para los artesanos, pequeños y medianos créditos. Etimológicamente las micro finanzas apuntan al otorgamiento de servicios financieros para las poblaciones de estratos socioeconómicos medio, medio bajo y bajo, es decir los tres últimos quintiles, que ya poseen una unidad de trabajo o que piensan desarrollar una, tradicionalmente el otorgar un microcrédito estaba vinculado a cuenta ahorristas, pensionistas que mantenían cuentas en el sector bancario, sin embargo este se fue extendiendo a otros tipo de clientes (Yunus, 2006).

Las microfinanzas se concentran en la misión-visión de inserción social, desarrollo de los países pobres y apuntalamiento de los grandes sectores de clase media baja y media que están catalogados como microempresarios, quienes por su condición económica y de garantías no poseen las altas exigencias que promueven las entidades bancarias, pero que son predominantes como buenos pagadores y como generadores de empleo, lo cual sin lugar a dudas en países de baja población generan procesos de desarrollo constante (Barquero, 1999).

Con el inicio de la globalización, las microfinanzas comienzan a buscar complementos, debido a que en los países en vías de desarrollo, su población económicamente activa en lo que respecta a microempresarios, pequeños y medianos

empresarios, conforman más del 60% de la PEA y se ven en la necesidad de abrir surcos para el fortalecimiento de los pequeños proyectos productivos que generen oportunidades y autoempleo, abriéndose lo que se conoce el Top down (de arriba hacia abajo); (González, Prado, & Miller, 2002) el cual convierte a la emisión de pequeños créditos en un factor multiplicativo de creación de pequeños negocios y medianas empresas que en el mediano y largo plazo han pasado a convertirse en grandes empresas o corporaciones empresariales, inversionistas que arrancaron prácticamente desde cero con pequeños créditos pero con grandes ilusiones, ya que el desarrollo está íntimamente vinculado desde sus inicios en base a la financiación de recursos domésticos (Thirlwall, 2003).

Análisis de la Evolución de las Microfinanzas

Las micro finanzas fueron creadas dentro de la gama de variables macroeconómicas, con el objetivo de dar apertura a la población económicamente activa subempleada o con empleo disfrazada que no tenía un acceso directo del sistema financiero privado (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010).

Línea base del número de entidades en el Ecuador

El Ecuador, desde la década de los 80 adoptó a través de las entidades financieras la actividad crediticia de las micro finanzas, la misma que se volvió sumamente importante, ya que el Ecuador al ser un país en vías de desarrollo, la mayor parte de su generación de empleo se daba a través de la pequeña y mediana industria, la agricultura y la actividad pesquera, los cuales eran los sectores de mayor incidencia en el PIB. Sin embargo, durante los últimos 15 años estos mismos sectores han ido generando mayores demandas de servicios financieros, lo que ha dado oportunidad a que la banca genere líneas de micro servicios, micro seguros y los denominados corresponsales no bancarios, que son los entes intermediarios, entre las actividades productivas microempresarias y los diversos servicios financieros que aporta la banca pública y privada (Tonello, 2006).

Antes del colapso del sistema financiero nacional, el Ecuador estaba desmedido con la implementación de tantos bancos y corporaciones financieras que no llenaban las expectativas del público consumidores de sus servicios y del mal manejo de los créditos que se concedían, de ahí que apenas 14 entidades de este sistema ofrecían servicios micro financieros, con el cambio de las políticas económicas y financieras del actual gobierno, se fueron incorporando nuevos protagonistas para la emersión del microcrédito, llegando a sumarse 68 instituciones financieras que aportaban con este tipo de líneas, los de mayor participación eran las cooperativas

que aportaron con 37 instituciones, pero las de mayor participación en cuanto a los volúmenes de los mismos, son las dos únicas que pertenecen al Sistema Financiero Estatal, el Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional, las cuales comenzaron a satisfacer la gran demanda de servicios de microcréditos en el país (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010). A continuación se habla de una de las instituciones que ofrece microcréditos en el Ecuador.

Corporación Financiera Nacional

Actualmente, la CFN es uno de los grandes protagonistas en la generación de crédito y microcrédito en el Ecuador, trabaja como entidad autónoma y cuyo órgano central y de regulación es directamente el Ministerio de Finanzas, su participación durante el último quinquenio 2010-2014, en la obra pública es sumamente importante, ya que con sus recursos se han desarrollado obras de infraestructura de alto calado, la cual se da a través de la inserción de grandes cantidades de dinero fresco que son utilizados para la inmensa obra pública que ha ejecutado el actual Gobierno. Dentro de las actividades de la pequeña y gran industria, artesanía, agroindustria y sector pesquero (Sistema Financiero Nacional, 2014).

En 1964 marca la creación de la llamada entonces Comisión de Valores – Corporación Financiera Nacional (CV-CFN), (Corporación Financiera Nacional, 2014). A partir de ese año hasta 1994 operó como banca de primer piso, entregó créditos por 1.383 millones de dólares a través de diferentes mecanismos de crédito tales como el Fondo de Promoción de Exportaciones (FOPEX), junto con la original línea de Crédito Directo, y el Fondo de la Pequeña Industria y Artesanía (FOPINAR) (BCE, 2009).

Como se dijo anteriormente, la emisión de crédito y microcrédito a través de la CFN es multisectorial, participando con capital de apertura para 62 empresas entre nacionales y extranjeras invirtiendo un promedio cercano a los 125 USD millones de dólares, pero en su gran total desde el año 2005, es decir antes del gobierno del Econ. Rafael Correa Delgado, se han emitido para todos los sectores antes mencionado USD 2.025 millones de dólares (Torres, 2002).

Actualmente lidera el sector financiero en la colocación de recursos a largo plazo. Fomenta la creación de una cultura empresarial orientada a lograr altos niveles de eficiencia y competitividad. A partir de septiembre de 1997 la Corporación Financiera Nacional inició su gestión fiduciaria prestando servicios fiduciario civil y/o mercantil a entidades de derecho público y a entidades de derecho privado. En julio de 1998 la Corporación Financiera Nacional certificó sus procesos fiduciarios bajo la norma de calidad ISO

9001:1994. Actualmente, la CFN es la fiduciaria más grande del país, al administrar un monto de patrimonio autónomo que supera los US \$1000 millones de dólares, repartidos en proyectos tanto privados como públicos y apoyar sectores importantes de la economía del país tales como financiero, eléctrico, telecomunicaciones, infraestructura, inmobiliario, microfinanzas entre otros (Chiriboga, 2007).

Hasta hace 10 años, la Corporación Financiera Nacional era una banca exclusivamente de segundo piso, lo cual limitaba la aplicación de las microfinanzas, desde el año 2008, esta institución financiera que forma parte del sistema financiero público, enmarca nuevos lineamientos jurídicos con el objetivo de convertirse en una banca multisectorial y apuntando a nuevos productos y servicios reformadores, con el que se pueden aplicar metodologías, modelos, montos de inversiones que no existían anteriormente y hoy en día han dado paso al crecimiento de sectores y actividades productivas que no eran tomadas en cuenta (Corporación Financiera Nacional, 2014).

Tabla 1: Guayaquil: Cartera de microcréditos totales versus microcréditos grameen que otorga la CFN

Años	Microcrédito Corporación Financiera Nacional	Microcrédito Grameen
2010	157.131.662	308.655
2011	254.506.629	324.900
2012	90.550.505	342.000
2013	130.503.744	360.000
2014	82.113.414	378.000

Fuente: Corporación Financiera Nacional

Historia y Antecedentes de la Metodología Grameen

El vocablo “Grameen” proviene de Bangladesh, y significa “aldeano”, o “de la aldea” (Grameen, 2007).

Los comienzos de Grameen se exaltan al año 1974 en Bangladesh, cuando el Eco. M. Yunus, en aquel tiempo Profesor Universitario, emprendió una práctica reciente hasta entonces: facilitar dinero a individuo pobre para micro negocios sin pedirles nada en garantía. Lo que empezó como un impulso de favor a ciertas familias, ascendió hasta ahora ser el Grameen Bank. En aquel momento, M. Yunus facilitó 27 dólares a 42 individuos proporcionándoles emerger del estado de carestía, y en un tiempo de 9 años concedió

créditos prácticos hasta corregir la metodología (Yunus, 2002).

Esta rutina le valió para ratificar que se consigue quitar al mundo de la indigencia, con tan sólo la voluntad de realizarlo. Y lo manifestó con la práctica lograda a través de su empleo en los microcréditos.

Según el fundador y director ejecutivo del Banco Grameen, Muhammad Yunus, menciona si los recursos financieros son puestos al alcance de las personas de escasos recursos en condiciones razonables; los miles de millones de personas con sus millones de pequeños emprendimientos se desarrollarían y se fomentarían la magia del desarrollo (Yunus, 2002).

Actualmente, el Banco Grameen es el organismo financiero más notable de Bangladesh, donde el 94% de las prestatarias son mujeres pobres pero eficientes y además, cumplidas en sus desembolsos mensuales (Grameen Argentina, 2007).

El logro del Banco Grameen en aplacar la pobreza, ha estimulado a personas e establecimientos en todo el planeta. Un gran número de ellos concurren a los programas de adiestramiento y aprendizaje para corroborar el procedimiento en sus países de origen. Asimismo se han determinado métodos similares de Grameen en más de cien países (Criollo, 2002).

Grameen es un procedimiento de microcrédito sin protección material propuesto a favorecer a los más necesitados, para que consigan transformarlo en movimientos que les originen los lucros suficientes como para optimizar su calidad de existencia por medio de su propio arranque. Se fundamenta en la confianza recíproca, el compromiso, colaboración, creatividad y esencialmente, el apoyo. Comúnmente, los microcréditos son créditos de una cuantía cercana a los USD 150 (Fundación Grameen Mendoza, 2014).

Puesto que los microcréditos de Grameen sólo se emplean para micro negocios que pueden brindar apoyo monetario a quienes los recogen, no presumen una acción humanitaria, ni de donación ni de colaboración (Grameen Argentina, 2007).

Metodología Grameen

Para el ejercicio, el Banco Grameen (BG) instituye una filial y personal para cobijar un mercado de 15 a 22 aldeas. Pronto, se promueve en visitar a los pobladores a fin de acostumbrarse con el medio e equiparar a consumidores potenciales. Simultáneamente se exponen los planes, actividad, operación del BG a la urbe local. Se constituyen los grupos; en una fase inicial, solamente dos personas reciben el crédito

y el conjunto es monitoreado por un lapso de un mes, para percibir si procede acorde a las reglas del BG. Si los dos primeros favorecidos liquidan el capital e intereses en una etapa de 6 semanas, los otros integrantes del grupo son electivos para la consideración. De esta manera, se establece una exigencia de grupo y un sentido de compromiso colectivo que vale como adyacente del crédito (Gibbons, 2003).

Los montos que se entregan son pequeños que oscilan entre \$60 y \$ 500; los cuales son suficientes para financiar microempresas. El interés que se cobra corresponde al del mercado y el 95% aproximadamente es de la tasa de recuperación (Grameen Bank, 2010).

El Banco Central del Ecuador, fue el primer promotor de los créditos Grameen, bajo la misión de que el sector informal y subempleados se mira desde una óptica de incertidumbre y poca confianza, bajo la premisa de que los estratos socioeconómicos de niveles bajos de ingreso no tienen una real capacidad de pago. Pero el instituto emisor baso sus expectativas de implementación, en la larga experiencia en los programas aplicados en Bangladesh en donde en el lapso de 10 años los participantes de microcréditos, no solamente que fueron emprendedores de nuevos negocios, sino que la cartera vencida de pagos estaba por debajo del 8% con lo cual pudieron lograr adaptarse al sistema más de 15.000 personas de Pakistán, quienes lograron obtener montos que ascienden a USD 162 millones de dólares, con una característica que más del 90% son féminas (Grameen Bank, 2010).

Adicionalmente, existen réplicas en distintos países, como Brasil, India, Argentina, Israel, México, Corea del Sur, Sudáfrica, que se llevan a cabo a través del Grameen Trust, una red mundial de implementación y difusión de réplicas de la concepción Grameen en otros países. A través del Grameen Trust se apoya y promueve proyectos en todo el mundo; se da asistencia financiera y técnica, organización, monitoreo y evaluación de proyectos, así como capacitación y material de apoyo. Existen alrededor de 4,000 personas trabajando en casi todo el mundo, en más de 360 réplicas en 100 países (Abadie, 2002).

Red Grameen Ecuador

La propuesta Grameen encontró tierra fértil en Ecuador, puesto que el 56% de sus 16.000.000 habitantes se encuentra en situación de pobreza y el 21% padece indigencia, según estadísticas del Frente Social regentado por el entonces Ministerio de Bienestar Social (INEC, 2014).

A partir del año 2000, cinco establecimientos tomaron la proposición metodológica Grameen, consiguiendo una cobertura que se aproxima a los 10.000 individuos, mujeres en su mayoría, las cuales han acogido soporte financiero y adiestramiento para inicio y difusión de actividades productoras de ingreso y ocupación (Grameen Banco de la Comunidad, 2011).

Por una historia compartida de intercambio de conocimientos, expectativas e intereses se han mantenido unidas, cuatro instituciones se reunieron el 17 de noviembre del 2004, en la sede de Hogar de Cristo, en Guayaquil, para constituir la RED GRAMEEN ECUADOR. Una segunda reunión se realizó el 19 de marzo del 2005 en la sede de FUDECE, en Quito, capital del Ecuador (Corporación Hogar de Cristo, 2005).

La actual coyuntura económica, ha puesto en la palestra nuevos servicios financieros para los sectores poblaciones más desprotegidos, como es el caso de los microcréditos para artesanos, créditos para emprendedores y se abrieron los créditos hipotecarios del IESS para la gran PEA de los quintiles medio y medio bajo (COOPFIN/CREAR, 2010).

Bajo esta corriente, en el Ecuador, existen varias instituciones que otorgan microcréditos haciendo uso de la metodología Grameen; registradas oficialmente se encuentra como pionera en el país desde febrero del año 2000 la organización "En las huellas del Grameen" la cual arrancó entregando créditos de 100.000 sucres a la PEA femenina subempleada en negocios de lavado de ropa por kilos y comida preparadas a nivel de kioskos. Desde 1995 se crea "La Asociación Cristiana de Jóvenes (ACJ)"; una fundación evangélica que entrega capacitación a jóvenes emprendedores para la creación de micro negocios otorgándole pequeños créditos regentados por una Fundación Alemana (Fundación de Cajas de Ahorros, 2005).

A fines de 1971 se crea en Guayaquil "La fundación Hogar de Cristo" que apunta a generar iniciativas a los estratos socioeconómicos bajos de las poblaciones urbano- marginales de la ciudad de Guayaquil (Corporación Hogar de Cristo, 2005). Creada por el Padre John Fanderess del conglomerado jesuita ecuatoriano, quien dirige su accionar con la generación de microcréditos específicamente para proyectos habitacionales. Y por último, "La Cooperativa de Ahorro y Crédito DeTodas" creada en el año 2001, bajo la asesoría de 67 profesionales de diferentes áreas y bajo el tutelaje de dirigentes barriales, establecieron un programa cooperativo que fomente el ahorro y el incentivo para la formación de micro emprendedores que laboren de manera particular con independencia

económica y con capacitación generada por ellos mismos a través de los profesionales que participan en el programa (FUDECE, 2002). Todos estas fundaciones y organizaciones trabajan para grupos desprotegidos de las zonas urbano marginales de la ciudad de Guayaquil, entre los que se encuentran los de mayor formación poblacional como es el caso de la Isla Trinitaria; Sector Noroeste.

Esto con la idea de facilitar los microcréditos para incentivar la cultura del ahorro, todo esto procurando la rentabilidad razonables para revertirla en el desarrollo de la CFN y del mercado financiero estatal, generando confianza y organización en un marco de solvencia (Tonello, 2006).

METODOLOGÍA

Tipo de Investigación

La investigación expuesta concierne al tipo de estudio retrospectivo debido a que se efectuó durante un lapso de cuatro meses (periodo septiembre a diciembre del año 2014). Además de ello utilizando conocimientos estadísticos, se aprovechó para determinar el efecto que tiene el ofrecer los microcréditos a pequeños empresarios y emprendedores del sector de la Isla Trinitaria de la ciudad de Guayaquil.

Diseño de la Investigación

Para desarrollar la presente investigación se aplicó la metodología en forma cualitativa, dada la necesidad de conocer las necesidades de microcrédito en Guayaquil, sector de la Isla Trinitaria, por medio de entrevistas con lenguaje sencillo, claro y directo, y en orden lógico para alcanzar los objetivos de la investigación. Las mismas que fueron desarrolladas a dueños de pequeños negocios del sector antes mencionado.

Instrumentos de la Investigación

Para validar el proceso de investigación se debe obtener la información que sustenta este estudio, se concurre a la Corporación Financiera Nacional, Banco Central del Ecuador, etc.; a fin de recabar información significativa sobre el tema planteado. Obtenida la indagación en documentos tales como: Instructivos y manuales, se efectuó el respectivo análisis y se procedió a seleccionar la información que pudiera aportar realmente datos reveladores al desarrollo de este estudio.

Análisis estadístico

Uno de los análisis estadísticos más comunes en la práctica de los estadísticos en macroeconomía, es el utilizado para comparar dos grupos independientes de datos con respecto a una variable numérica, en este caso microcréditos para pequeños empresarios y emprendedores derivados desde la Corporación Financiera Nacional versus los microcréditos Grameen que se han puesto en vigencia en esta institución financiera desde el año 2010, se tomaron los datos del último quinquenio concluido, periodo 2010-2014 (Avila, 2006).

La T Student como prueba no paramétrica se aplica para establecer la hipótesis nula en la forma siguiente: No hay diferencia entre los dos tipos de microcrédito, o la diferencia cero, en otras palabras se hace el supuesto que la diferencia entre los dos valores dados es solamente debido a fluctuaciones en el muestreo de los años tomados en cuenta; por lo tanto la diferencia es considerada como no diferencia o no significativa (Shao, 2000).

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Para la elaboración del análisis estadístico, se obtuvieron los datos del período 2010-2014 de la Superintendencia de Bancos y Banco Central del Ecuador, en lo referente a los microcréditos de la banca pública, emitidos exclusivamente por la Corporación Financiera Nacional, ya que es la única institución del Estado que actualmente tiene a disposición del público los créditos Grameen, éstos comparados con los microcréditos otorgados a grupos asociativos de los asentamientos urbano marginales del sector denominado Isla Trinitaria, ubicado en la ciudad de Guayaquil.

TABLA 2: Microcréditos generales de la CFN versus Microcrédito Grameen a grupos asociativos de la Isla Trinitaria

ANÁLISIS DE REGRESIÓN LINEAL Resumen del Modelo

Estadísticas de la regresión						
Coefficiente de correlación múltiple	0,628696026					
Coefficiente de determinación R ²	0,395258693					
R ² ajustado	0,193678257					
Error típico	62289334,35					
Observaciones	5					
Análisis de varianza						
Grados de libertad	Suma de cuadrados	Promedio de los cuadrados	F	Valor crítico de F		
Regresión	1	7,60782E+15	7,60782E+15	1,96079888	0,255930621	
Residuos	3	1,16399E+16	3,87996E+15			
Total	4	1,92477E+16				
	Coefficientes	Error típico	Estadístico t	Probabilidad	Inferior 95%	Superior 95%
Intercepción	686746479,9	389336765	1,763888082	0,17594542	-552296869,5	1925789
Variable X 1	-1586,716764	1133,138212	-1,400285285	0,25593062	-5192,86828	2019,43

Fuente: Base de datos Superintendencia de Bancos y Banco Central del Ecuador
Elaboración: Propia

En lo que respecta a la regresión, indica que en el análisis de varianza el estadístico F es poco significativo dentro del análisis comparativo de los dos microcréditos. El nivel de significación es P = 0,255, lo que permite analizar con mayor exactitud las deducciones.

Siendo las hipótesis las siguientes:

H₀: $\mu_1 = \mu_2$ – No hay diferencia en la entrega e impacto en el sector de microcrédito general generado por la CFN a Microempresarios versus el microcrédito Grameen a grupos asociativos de la Isla Trinitaria.

H₁: $\mu_1 \neq \mu_2$ – Hay diferencias en la entrega e impacto en el sector de microcrédito general generado por la CFN a Microempresarios versus el microcrédito Grameen a grupos asociativos de la Isla Trinitaria.

Comparando los microcréditos de la CFN para los microempresarios en contrapartida con los microcréditos Grameen para grupos asociativos de la Isla Trinitaria.

t _{calculado} = 4,59	bosqueja diferencia	t _{tabla} = 2,26
-------------------------------	---------------------	---------------------------

Como el t_c > t_l lo cual indica que si es significativo al nivel del 5%, si existen diferencias entre estos dos tipo de microcréditos generados por la misma institución.

DISCUSIÓN

La importancia de la implementación de las técnicas no paramétricas para el análisis de crédito, tal es el caso de los servicios crediticios Grameen, indican que todavía estos no generan impacto suficiente en el otorgamiento de créditos, sea esto porque no son todavía muy difundidos por parte de las instituciones que lo otorgan o tal vez porque la población beneficiaria no hace una conciencia real de los mismos.

Una vez delimitada la hipótesis y establecida la investigación e identificada la muestra, los resultados obtenidos muestran que existe una real diferencia e impacto en el sector de microcrédito que se generan a través de la CFN, esto obtenido a través del análisis descriptivo por medio del cálculo de secuencias, desviación estándar y variaciones, mientras que se tienen que verificar la hipótesis de investigación a través de las técnicas tales como correlaciones, regresión lineal y T student.

CONCLUSIONES

Analizar un tema como el microcrédito en el Ecuador, es de enorme importancia y por ende de gran impacto social y económico, ya que estos durante el ejercicio económico del actual Gobierno período 2009-2014, ha sido de gran alcance en las dos instituciones financieras estatales que manejan este tipo de crédito como son el Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional. El estudio efectuado, conlleva a la conclusión de que el microcrédito Grameen que ha otorgado la CFN a los grupos asociativos de la Isla Trinitaria de la ciudad de Guayaquil, durante el periodo comprendido entre los años 2010-2014 y luego de efectuar el valor crítico de la varianza, es apenas del 0,255% de microcréditos que han sido otorgados por esta institución.

En los análisis de correlación lineal, el determinante R^2 , es de 0,39; mientras que en el análisis de Distribución T student en la hipótesis nula se vincula de que hay diferencias en la entrega e impacto en el sector de microcrédito general entregado por la CFN a Microempresarios versus el microcrédito Grameen a grupos asociativos de la Isla Trinitaria, lo que significa que las variables predictorias de los microcréditos totales versus grameen no tienen ninguna relación, lo que indica de que todavía el nivel de participación de los créditos grameen es casi nula, sin embargo al no encontrar una investigación de estas características a nivel de población con altas tasas (6% según datos del Banco Central del Ecuador - BCE) de desocupación como el caso de la ciudad de Guayaquil, el estudio se realza y orienta a profundizar en este tipo de investigaciones, para de esta forma promocionar a través de la banca pública este tema con mayor ahínco.

Bibliografía

- Abadie, A. (2002). Implementing Matching Estimators for Average Treatment Effects in Stata.
- Arce, O. I. (2009). Estudio de Factibilidad Económica y Financiera para la implementación de una cooperativa de ahorro y crédito en el cantón Ventanas-provincia de los Ríos, como una alternativa de desarrollo productivo. Escuela Superior Politécnica del Litoral, Centro de Investigación Científica y Tecnológica, Guayaquil.
- Avila, H. (2006). Introducción a la metodología de la investigación. Electrónica.
- Banco Central del Ecuador. (26 de Octubre de 2014). Obtenido de www.bce.fin.ec
- Banco Central del Ecuador. (2013). El Cooperativismo en el Ecuador. Guayaquil.
- Barquero, V. (1999). Desarrollo, redes e innovación. Lecciones sobre desarrollo endógeno. Madrid: Piramide.
- BCE. (2009). El Cooperativismo en el Ecuador. Quito.
- CFN. (7 de 12 de 2014). www.cfn.fin.ec. Recuperado el 2014
- COOPFIN/CREAR. (s.f.). La metodología Grameen en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Obtenido de www.incidenciapolitica.info
- Corporación Financiera Nacional. (29 de Noviembre de 2014). Obtenido de www.cfn.fin.ec
- Corporación Hogar de Cristo. (2005). Microcrédito y su Metodología. Quito.
- Criollo, T. (noviembre de 2002). En la Huellas del Grameen. cyclopaedia.net. (2012). 1974 in Bangladesh. Obtenido de www.cyclopaedia.es/wiki/1974_in_Bangladesh
- FUDECE. (2002). Obtenido de www.fudece.org
- Fundación de Cajas de Ahorros. (2005). Libro Blanco del Microcrédito. Madrid.
- Fundación Grameen Mendoza. (4 de Abril de 2014). Obtenido de www.gestionsolidaria.com.ar/nota
- Gibbons, D. (2003). El libro de Lectura del Banco Grameen.
- Grameen. (2007). Obtenido de www.mixmarket.org/sites/default/files/.../Capeta%20MixMarket.doc
- Grameen Argentina. (2007). Carpeta Institucional. Obtenido de www.mixmarket.org/sites/default/files/.../Capeta%20MixMarket.doc
- Grameen Banco de la Comunidad. (s.f.). Obtenido de Impacto del Microcrédito en la reducción de la pobreza: www.memorias.utpl.edu.ec
- Grameen Bank. (Enero de 2010). Obtenido de www.grameenbank.com
- INEC. (16 de Diciembre de 2014). Obtenido de www.inec.gob.ec
- Mena, B. (2010). Micro Crédito, un medio efectivo para el alivio de la pobreza.
- Muhammad, Y. (2006). El Banquero de los Pobres: Los Microcréditos y la Batalla contra la pobreza en el mundo. Paidós Iberica.
- Shao, S. (2000). Estadística para economistas y administradores de empresas. Mexico: Herrero Hermano.
- Sistema Financiero Nacional. (2014). Información remitida por las instituciones del sistema financiero. Obtenido de www.cfn.fin.ec
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (12 de Diciembre de 2014). Obtenido de www.sbs.gob.ec
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (26 de Octubre de 2010). Análisis de la evolución de las microfinanzas. Obtenido de www.sbs.gob.ec
- Thirlwall. (2003). Growth and Development, with special reference to development economies. Seventh Edition.
- Tonello, J. (2006). Perspectivas del Micro Crédito en el Ecuador. Quito.
- Yunus, M. (Octubre de 2002). Banco Grameen II. Obtenido de www.fudece.org/pdfs/banco-grameen-2
- Yunus, M. (1967). Hacia un mundo sin pobreza.
- Yunus, M. (2002). Hacia un Mundo sin pobreza.
- Calvo Hornero, A. (2001). Organismos Financieros Internacionales: Bancos Regionales de Desarrollo e Instituciones Financieras Multilaterales. Revista de Economía Mundial. Nº 3, Huelva, 2000.
- Calvo Hornero, A. (2001) Los Organismos Internacionales y la Cooperación al Desarrollo. Revista de Bornstein, David, El precio de un sueño. La aventura de Muhammad Yunus y el Grameen Bank, Debate, Barcelona, 2006
- Corcho, Roger, "Un petit impuls pot canviar el món", Avui, 15 de julio de 2007
- García, Antonio-Claret, y Jesús Lens, Microcréditos. La revolución silenciosa, Debate, Barcelona, junio de 2007
- Veciana, Paula, y Milena Verrié, Guía para la detección y el análisis de casos de microcrédito para el empleo, Fundación Un Sol Món de Caixa Catalunya, Barcelona, septiembre de 2005
- Fernández Olit, B. (2006) Microfinanzas en los países del Sur: Surgimiento y características generales.
- Galindo, A y de la Cuesta M. (2006) Las microfinanzas, instrumento de desarrollo entre Europa elberoamérica. Editado por Publicaciones Universidad Pontificia de Salamanca.

Garzón, J. (Garzon, 1996) Microfinance and Anti-poverty Strategies. A donor perspective, United Nations Development Program (UNDP). New York, EE.UU.

Gutierrez Nieto, B. (Nieto, 2006) Objetivo relevante de las instituciones microfinancieras.

Galindo A., de la Cuesta M. (2006) Las microfinanzas instrumento de desarrollo entre Europa e Iberoamerica. Editado por Publicaciones Pontificia de Salamanca, 2006.

Gibbons, D.S and Kasim, S. (2008) Banking on the rural poor, Bangladesh. Editado por el Grameen Bank. Bangladesh

Arango, M.I., (2005); El microcrédito, una propuesta de esperanza, Cumbre Internacional del Microcrédito, Comfama, Medellín.

Berezo, J., (2005); Las microfinanzas en los países en desarrollo, Universidad Pontificia de Salamanca, España.

Berger, M., (2006); The Latin American Model, Inter-American Development Bank, Washington, D.C.

Berger, M., Beck, A., Lloreda, M., (2005); Los por mayores de las microfinanzas: Experiencias de programas de segundo piso en América Lati-na, Banco Interamericano de Desarrollo, Washington, D.C.

Castillo, L., Pozo, J.M., (2004); Desarrollo Local y Microcrédito, Economía y Desarrollo, 121.

Fernández, B., (2006); Microfinanzas en los países del Sur: surgimiento y características generales, Universidad Pontificia de Salamanca, España.

García, A.C., Lens, J., (2007); Microcréditos: La revolución silenciosa, Debate, Barcelona.

Lacalle, M., (2002); Microcréditos: de pobres a empresarios, Ariel, España.

Marbán, R., (2007); Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh, Economía Mundial, 16, 107-126.

Martínez, A.D., (2008); El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones, Cuadernos de Desarrollo Rural, 95.

Muriel, M., (2000); Microcrédito y Pobreza: un ejercicio empírico sobre el impacto del Banco Grameen, Boletín Económico de ICE 2659, 51.

Navajas, S., Pedroza, P., (2010); Microfinanzas en América Latina y el Caribe, Banco Interamericano de Desarrollo, Washington D.C.

Patiño, O., (2008); Microcrédito: Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina, Escuela de Administración de Negocios, 63, 41-57.

Yunus, M., (2006); El Banquero de los pobres, Paidós, Barcelona.

ANEXOS

Anexo 1: Cálculos para las pruebas de hipótesis
DISTRIBUCIÓN T STUDENT

$$\bar{x}_1 = \frac{\sum X_1}{n_1} = 142961190,9 \quad \bar{x}_2 = \frac{\sum X_2}{n_2} = 342711$$

$$s_1 = \sqrt{\frac{\sum(X_1 - \bar{x}_1)^2}{n_1 - 1}} = 69368052,8862 \quad s_2 = \sqrt{\frac{\sum(X_2 - \bar{x}_2)^2}{n_2 - 1}} = 27485,32$$

$$S_p^2 = \frac{(n_1 - 1)S_1^2 + (n_2 - 1)S_2^2}{n_1 + n_2 - 2} = \frac{1,92477E+16}{8} = 2405963758331370,00$$

$$t = \frac{\bar{x}_1 - \bar{x}_2}{\sqrt{S_p^2 \left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2}\right)}} = \frac{142618479,89}{31022338,77922} = 4,597$$

Fuente: Base de datos Superintendencia de Bancos Y Banco Central del Ecuador