

El microcrédito como instrumento para reducir la pobreza y desempleo en Ecuador

Microcredit as an instrument to reduce poverty and unemployment in Ecuador

Bella del Rocío Garabiza Castro; Olinda Celia Sánchez Gordillo

RESUMEN

El objetivo del artículo busca describir el microcrédito en Ecuador, para contrastarlo con el desempleo y la pobreza, dado que se considera instrumento para la reducción de estos problemas económicos, con metodología que consiste en el método deductivo-inductivo, además es una investigación descriptiva y básica, con datos secundarios y longitudinales, sobre las variables microcrédito, pobreza y desempleo. Las conclusiones son: la naturaleza del microcrédito funciona con la lógica de generar ingresos por medio del emprendimiento, con presencia desde el año 2000 hasta el año 2007 bajo la modalidad de la iniciativa del Grameen Bank, sin embargo, la Constitución del Ecuador en 2008 reorganiza la administración estatal y la regulación se extiende al sector financiero, haciendo que aumenten los montos y líneas de crédito, microcrédito y costo del dinero, pero aun así los niveles de pobreza y desempleo se mantienen en niveles altos, agravados por la crisis sanitaria por la pandemia COVID-19.

Palabras clave: Microcrédito; Pobreza; Desempleo, Ecuador.

ABSTRACT

The aim of the article is to describe microcredit in Ecuador, to contrast it with unemployment and poverty, since it is considered an instrument for the reduction of these economic problems, with a methodology that consists of the deductive-inductive method, it is also descriptive and basic research, with secondary and longitudinal data, on the variable's microcredit, poverty, and unemployment. The conclusions are: the nature of microcredit works with the logic of generating income through entrepreneurship, with presence from 2000 to 2007 under the modality of the Grameen Bank initiative, however, the Constitution of Ecuador in 2008 reorganizes the state administration and regulation extends to the financial sector, increasing the amounts and lines of credit, microcredit, and cost of money, but even so the levels of poverty and unemployment remain at high levels, aggravated by the health crisis due to the pandemic COVID-19.

Keywords: Microfinance; Poverty; Unemployment.

RELIGACIÓN

REVISTA DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES
JOURNAL OF SOCIAL SCIENCES AND HUMANITIES
REVISTA DE CIÊNCIAS SOCIAIS E HUMANAS

INFORMACIÓN:

<http://doi.org/10.46652/rgn.v7i32.917>

ISSN 2477-9083

Vol. 7 No. 32, 2022. e210917

Quito, Ecuador

Enviado: febrero 16, 2022

Aceptado: junio 02, 2022

Publicado: junio 18, 2022

Publicación Continua

Sección Sur-Sur | Peer Reviewed



AUTORAS:

 *Bella del Rocío Garabiza Castro*
Universidad de Guayaquil - Ecuador
bella.garabizac@ug.edu.ec

 *Olinda Celia Sánchez Gordillo*
Universidad de Guayaquil - Ecuador
olinda.sanchezg@ug.edu.ec

Conflicto de intereses

Las autoras declaran que no existe conflicto de interés posible.

Financiamiento

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

Agradecimiento

N/A

Nota

El artículo es producto del proyecto de Investigación "Aplicación de la metodología Grameen en la concesión de microcréditos para emprendimientos a las mujeres de la zona Monte Sinaí del cantón Guayaquil".

ENTIDAD EDITORA

RELIGACIÓN
CICSHAL
Centro de Investigaciones en Ciencias Sociales y Humanidades
desde América Latina

1. Introducción

El microcrédito es un concepto originario del *Grameen Bank* y es implementado en los países considerados pobres, entre ellos los que se encuentran en Latinoamérica, y por ende Ecuador. Este tipo de créditos en montos pequeños surgen en 1976, de la iniciativa del Premio Nobel de la Paz Muhammad Yunus, configurándose, en cierto modo, como un rompimiento del paradigma del mercado crediticio tradicional que no considera a las personas pobres responsables ni confiables para el sector financiero (Grameen Bank, 2022a).

El microcrédito del *Grameen Bank* o Banco de los Pobres ofrece la oportunidad para asociarse. Una manera de organización comunitaria son los grupos solidarios que en Colombia se fomenta y con ello, subyacen otros conceptos como riesgo moral, selección adversa y sistema de incentivo; cada integrante del grupo asume un grado de riesgo considerado neutral y esto permite asegurar la eficacia del sistema financiero, además de proveer información confiable para la institución prestamista y así, pueda evaluar al grupo (Villarreal, 2008).

En Bolivia existe el programa Crédito Productivo Individual, y consiste en proveer productos microfinancieros enfocados en sectores productivos como turismo, maquinaria, manufactura, agropecuario, pesca, acuicultura, riego, incluso para jóvenes emprendedores y jefas de hogar; cada microcrédito tiene una tasa de interés activa propia y varía de acuerdo al tamaño de empresa como microempresa con tasa promedio en 11,5 %, pequeña 7 % y mediana 6,5 % (Banco de Desarrollo Productivo, 2022).

Argentina tiene una filial directa del Banco de los Pobres, cuya filosofía directa está en función de las facultades individuales y/o grupales. Libertad de elección, perseverancia, compromiso, disciplina y trabajo en equipo son algunos de los parámetros para evaluar, considerando la pobreza como producto de una condición social, la solidaridad como acto de compartir y vinculados con respeto e igualdad; para acceder al microcrédito como grupo debe estar conformada por cinco integrantes, de preferencia mujeres y sin parentesco familiar, debiendo contribuir con un proyecto propio, sin necesidad de alguna garantía material, puesto que el préstamo se fundamenta en la confianza mutua; la devolución del dinero se hace dentro de las 25 semanas y deben asistir a reuniones semanales (Fundación Grammen Argentina, 2022).

El crédito existe para financiar actividades productivas, en un principio se vinculaba con el comercio exterior, y al fortalecerse el mercado crediticio, evoluciona hacia un mercado de valores, como estadio superior de financiamiento (Bicciato et al., 2002).

Dentro del desarrollo del ámbito financiero-mercantil, la banca privada tercia trabajando con fondos de los particulares, aunque esto significase, el por qué los hogares con bajos ingresos no siempre tienen acceso al crédito. Aquí hay dos razones que justifican esta situación de selectividad por parte de los bancos: 1) Distinguir a los clientes que cumplen con sus obligaciones financieras se hace complicado porque no todos están acostumbrados a llevar registros ni tener una predisposición al emprendimiento y 2) Desposeer algún patrimonio que sirva de garantía

para el reembolso del préstamo; de modo que con el tiempo, para corregir esta anomalía, se crea la banca social con el objetivo de cubrir la demanda de crédito representada por aquellos productores de baja escala que no tienen acceso al mercado crediticio (López y Rougier, 2011).

Durante los años 30, del siglo XX, resuena el concepto de la banca social, donde el Estado está presente a través de los Bancos de Desarrollo. Ante esta situación, no demora en hacerse notar la denominada Escuela de Ohio como una corriente de pensamiento promercado y cuyas ideas sobre el crédito, llegan a influenciar en la gestión del Banco Mundial. Las ideas de esta escuela se resumen a continuación:

- El crédito es para facilitar el desarrollo y no ser la causa de este; es un medio para enfrentar necesidades reales y no es un instrumento que ayude a las personas pobres.
- Los prestamistas informales del crédito pueden cubrir la parte de la demanda que no puede ser cubierta por la banca tradicional.
- La capacidad de ahorro es evidencia de la disciplina financiera y permite a las instituciones formales conocer y evaluar su clientela.
- El crédito no debe ser subsidiado, ni focalizado, sino generalizado.
- La presencia del gobierno es un riesgo para la banca porque puede condonar deudas (Boltvinik, 2000).

A pesar de esta posición, no es posible impedir que se multipliquen los bancos de desarrollo por Latinoamérica, mucho más, en aquellos años de vigencia del modelo de desarrollo Industrialización por Sustitución de Importaciones (ISI), a pesar de que ya cuenta con un sistema financiero que no es público y es robusto para financiar actividades industriales (López y Rougier, 2011).

Con los bancos de desarrollo, la frontera crediticia aumenta porque se compone de instituciones financieras públicas y privadas, pero no es solución al problema de dificultades en el acceso al crédito para las personas en situación de pobreza. Además, la exclusión demuestra ser una falla de mercado, y fomenta el surgimiento de los prestamistas informales que operan en comunidades distanciadas de los centros financieros formales (Bicciato et al., 2002).

A partir de la exclusión, se configura la vulnerabilidad financiera, la cual está muy conectada a la noción del nivel de ingreso. Como se argumenta:

La mayor parte de las instituciones de crédito consideran que los hogares de bajos ingresos son demasiado pobres para ahorrar, mientras que, a la hora de conceder préstamos, frente a clientes que no conocen personalmente, que no aportan registros contables o planes de empresa y que piden prestadas sumas pequeñas y poco rentables, se exponen a riesgos elevados cada vez que prestan (Gutierrez, 2006, p. 170).

Para revertir la vulnerabilidad, el crédito se reestructura en microcréditos y a su vez, la nueva instancia dentro del sistema llamado microfinanzas que prácticamente ofrecen préstamos en cantidades pequeñas de dinero y otros productos o servicios financieros para personas en situación de pobreza, como consecuencia ante la falta de ingresos. De esta manera, el microcrédito se define: “un instrumento que se basa sobre una idea sencilla pero eficaz: otorgar pequeños préstamos a los pobres del mundo en desarrollo, sobre todo mujeres” (Bicciatoet al., 2002, p. 3).

El microcrédito está ideado para que las personas pobres puedan permitirse incursionar en una actividad económica y sencilla, de modo que pueden generar su propio ingreso y de esta manera, salir de su estado de pobreza, puesto que ellas mismas se autoemplean (Armendariz et al., 2018).

Los microcréditos están para la adquisición de capital de producción o en la compra de bienes y servicios finales. Sin embargo, hay que considerar que una familia pobre carece de muchos medios, por lo que la sostenibilidad y sustentabilidad de sus miembros resultan más imperantes, de modo que hacer seguimiento del destino real del préstamo no resulta fácil para posteriores evaluaciones (Larraín, 2009).

El microcrédito también es una forma de reflejo de la ética tripartita responsabilidad-compromiso-confianza, entre la institución financiera y las personas pobres, y al hacerse efectivo la concesión del crédito, se interpreta como exitosa desde el punto de vista social y rentable desde lo económico, ya que existe la posibilidad de obtener ingreso, ahorro y acumulación de capital (Gutierrez, 2017).

Con todo lo expuesto anteriormente, el objetivo del artículo busca describir el microcrédito en Ecuador, para contrastarlo con el desempleo y la pobreza, dado que se considera instrumento para la reducción de estos problemas económicos.

2. Metodología

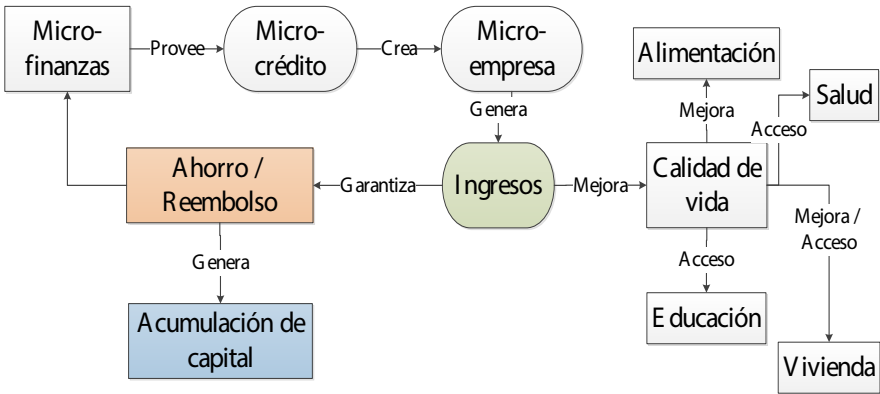
El documento se elaboró como investigación descriptiva porque el microcrédito se considera como instrumento de reducción para el desempleo y pobreza, también fue sincrónica porque se analizó un corto periodo de tiempo (alrededor tres años últimos), y finalmente es básica porque “busca el progreso científico, acrecentar los conocimientos teóricos, sin interesarse directamente en sus posibles aplicaciones o consecuencias prácticas” (Tomalá, 2016, p. 7).

El método fue deductivo, puesto que se presentó la información de manera organizada, de lo general hacia lo particular. La técnica utilizada estuvo compuesta por instrumentos descriptivos para su posterior descripción por medio de tablas y gráficos. Esto con la finalidad de averiguar el comportamiento de las variables microcrédito, pobreza y desempleo, durante el tiempo determinado, tanto a nivel regional como nacional.

Al respecto, los datos son secundarios respecto a las variables microcrédito, pobreza y desempleo. Las bases de datos consultadas –aquellas las disponibles- fueron provistas por instituciones, tanto a nivel internacional como fueron Estadísticas de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPALSTAT), Banco Mundial (BM), Asociación Internacional de Seguros de Depósitos (AISD), Grameen Bank y a nivel nacional como el Banco Central del Ecuador (BCE), Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS). Además de documentos oficiales, como la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y los decretos de Presidencia.

La pre-lectura permite hacer un resumen esquemático como se muestra en la Figura 1, la cual simplifica la esencia y el enfoque sobre las microfinanzas, como un subsistema financiero creado para las familias pobres por ingresos y que estas puedan generar sus propios ingresos.

Figura 1. Resumen esquemático de las microfinanzas para combatir la pobreza por ingreso



Fuente: elaboración propia.

3. Resultados

3.1. La situación de pobreza, ahorro y crédito en América Latina

La pobreza puede analizarse desde varias dimensiones. En lo que respecta al capitalismo-financiero, hay énfasis desde el ingreso, porque los seres humanos usan el dinero como medio para adquirir bienes y servicios que son considerados elementos del bienestar material, de esta manera, si las personas presentan ausencia o insuficiencia de dinero, entonces se considera estado de pobreza (CEPAL, 2018). En Latinoamérica, la pobreza extrema se fijó en 13,1 % y el desempleo en 10,5 % durante el año 2021, y una población total en 665.451 mil de personas un año después (CEPAL, 2022a).

La Tabla 1 muestra que las mujeres en situación de pobreza son mayores a los hombres. A nivel nacional, las mujeres entre 15 y 24 años edad representan 44 % del total, donde la zona rural supera con una diferencia del 12,5 % a la urbana. En términos globales, la situación de pobreza por ingreso es más fuerte en la población femenina.

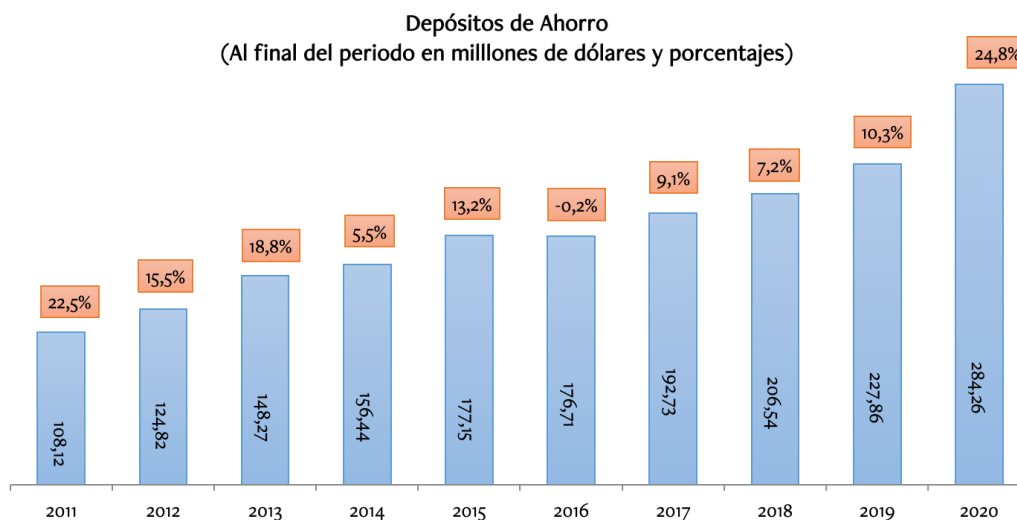
Tabla 1. Población sin ingresos propios en América Latina en el año 2019

Rango	Hombres			Mujeres		
	Rural	Urbana	Nacional	Rural	Urbana	Nacional
Mayor a 60	5,0	6,5	6,2	15,7	16,9	16,7
45-59	8,4	7,6	7,7	29,3	25,5	26,1
35-44	7,9	6,6	6,8	25,9	21,4	22,1
25-34	11,6	9,8	10,1	32,6	23,9	25,4
15-24	30,5	26,9	27,7	54,5	41,0	44,0
Menor a 15	12,7	10,8	11,2	31,5	24,7	25,9

Fuente: CEPAL (2022b).

Los depósitos en el sistema financiero latinoamericano han aumentado como se observa en la Figura 2. En el año 2020, se registraron US\$ 284,26 millones, es decir, US\$ 56,4 millones más que el año pasado, equivalente al 14 % de crecimiento.

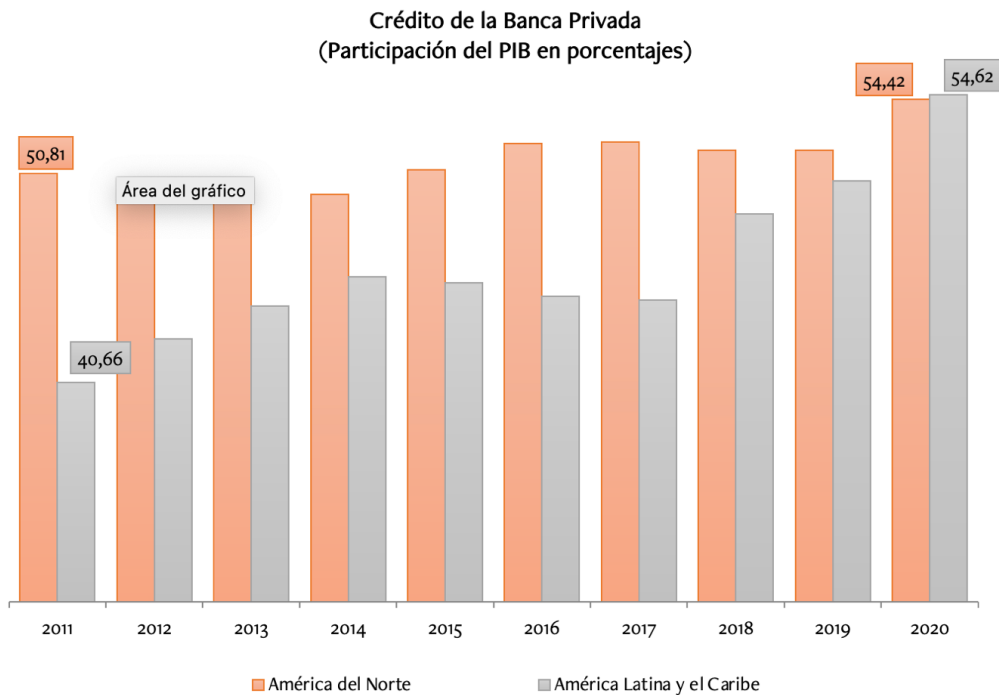
Figura 2. Evolución de los depósitos en Latinoamérica durante el periodo 2011-2020.



Fuente: CEPAL (2021)

El crédito que se muestra a continuación está definido como los préstamos, compras de valores no patrimoniales y los créditos comerciales son realizados con recursos financieros que establecen un derecho de reembolso (Index Mundi, 2022a). Se muestra en términos de participación en el Producto Interno Bruto (PIB), tanto de América del Norte como en Latinoamérica como se muestra en la Figura 3. A primera vista se observa que el crédito en América Central y del Sur ha sido inferior comparado con la región norte, pero solo en el año 2020 ha llegado a superar levemente por décimas.

Figura 3. Evolución del crédito interno por región durante el periodo 2011-2020.

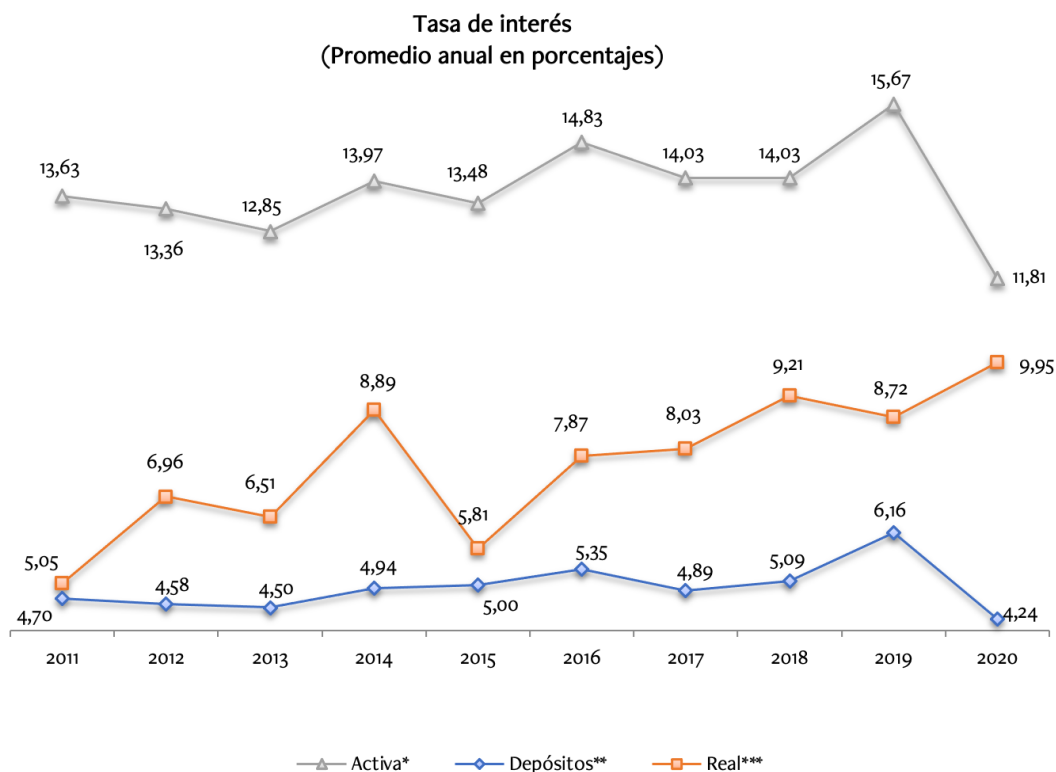


Fuente: Banco Mundial (2022a)

La tasa de interés activa son aquellas que cobran los bancos por los préstamos realizados (Index Mundi, 2022b), la tasa pasiva es aquella proporción que pagan los bancos para atraer a las personas a que ahorren, y la tercera, la tasa real está ajustada por medio del descuento de la inflación (Index Mundi, 2022c).

En Latinoamérica, Figura 4, las tasas de interés fluctúan relativamente de modo estable a durante ocho años, excepto en el 2020 que padecen una caída. Existe mayor distanciamiento entre las tasas activa-real que las tasas pasiva-real. Por otro lado, la tasa diferencial (activo menos pasivo) ha fluctuado alrededor de 9 % durante los años mostrados, excepto en el último año 2020 cuando se calcula en 6,57 %. Además, la tasa real ha sido afectada por la inflación, aun siendo descontada, se coloca en 1,13 % superior al año anterior 2019.

Figura 4. Evolución de la tasa de interés en América Latina durante el periodo 2011-2020.



Fuente: *Adaptado de la Base de datos, de Banco Mundial (2022b) **Adaptado de la Base de datos, de Banco Mundial (2022c) ***Adaptado de la Base de datos, de Banco Mundial (2022d)

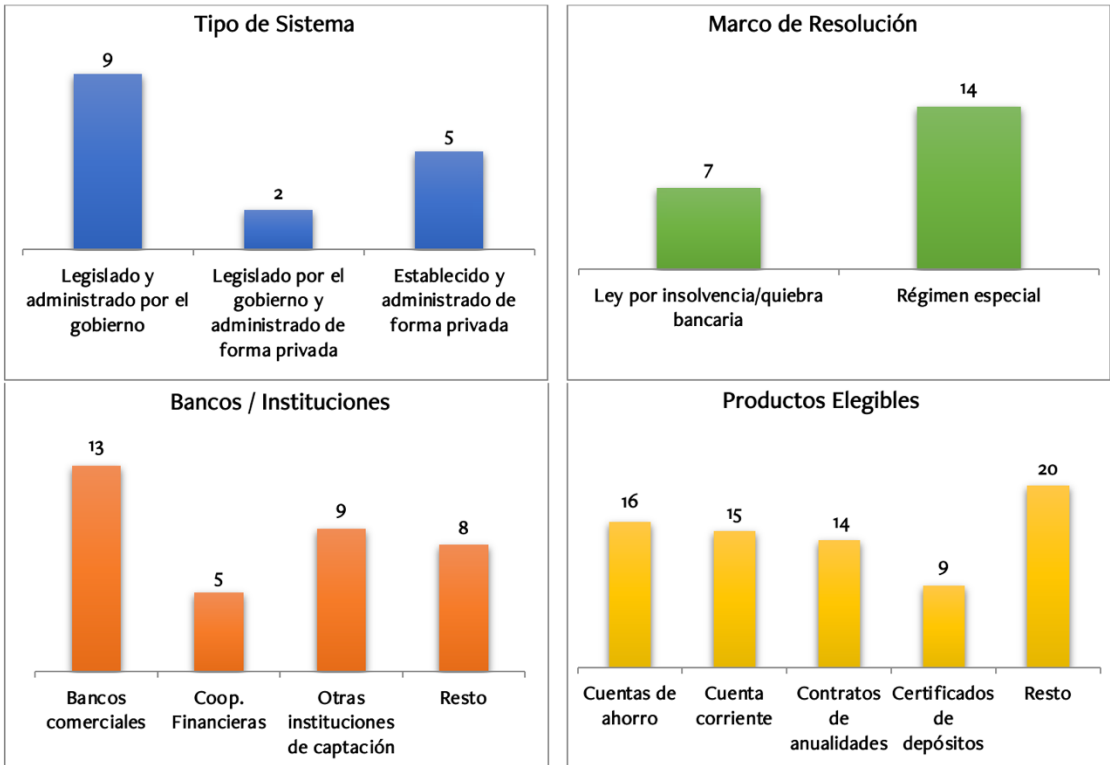
Se busca la globalización mundial a través de los mercados financieros, bajo el ideal de la integración financiera para los países en desarrollo, pero el sector financiero en América Latina es sensible a los efectos negativos por *shocks* externos. La crisis por la nacionalización de la deuda privada en países como México y Ecuador durante los años 80s y luego las crisis financieras de México, Brasil, Argentina y Ecuador en los 90s, han impedido la ansiada y ambiciosa conformación de un supra-sistema a nivel regional, parecido a los Estados Unidos o como Europa, puesto que las economías latinoamericanas son muy inestables y dependientes a los mercados internacionales, puesto que gracias a ellos, pueden generar recursos a través de las exportaciones (Frenkel, 2003).

La crisis más reciente fue en 2008 y tuvo origen en el sistema financiero de Estados Unidos, repercutiendo fuertemente a nivel mundial. Afectó gran parte a las economías centroamericanas que contrajeron su volumen comercial y redujo el flujo de remesas; también afectó la liquidez en las economías del sur, pero mitigaron la externalidad con inyección de recursos dado el rol intervencionista de los Estados, a través del crédito público, ayudas sociales e invirtiendo el ahorro externo para crear empleo, excepto economías como Chile, Perú y Colombia que mostraron comportamiento cíclico pro-crisis al estar más abiertas al mercado financiero (Ocampo, 2009).

Existe asesoría y seguro a los depósitos desde el exterior ante crisis financieras, cuyos países como Argentina, Bahamas, Barbados, Brasil, Colombia, El Salvador, Ecuador, México, Honduras, Nicaragua, Paraguay, Perú y Uruguay, se acogen (AISD, 2002).

Algunos resultados en 2020 muestran la situación de los sistemas financieros en Latinoamérica y participan del AISD en la Figura 5.

Figura 5. Sistema de seguro de depósitos del AISD en Latinoamérica en el 2020



Fuente: AISD, 2021

Siguiendo en la figura anterior, las instituciones financieras y bancarias que gozan del seguro, la mayoría corresponde a bancos comerciales, luego siguen aquellas instituciones no específicas que se dedican a captar ahorro y en minoría están las cooperativas financieras; el resto de entidades que se acogen al seguro del AISD son cooperativas de ahorro y crédito, bancos de inversión, microfinancieras y las cajas de ahorro, pero en cantidades mínimas. Los productos bancarios y financieros que cubre el sistema están en primer lugar las cuentas de ahorro y corriente, las anualidades y certificados de depósitos. Existen otros tipos menos comunes como los contratos de anualidad, certificados de inversión, los cheques de viajero, giros postales, depósitos entre bancos, gubernamentales y en monedas extranjeras.

Para ello, es importante contar con un sistema bancario sólido y competitivo para que provea de vitalidad económica en un país; el rol de la banca es crítico por sus servicios que se manifiestan en el sistema de pagos, en la intermediación y en la transmisión de la política monetaria; resulta clave el seguro de depósitos para mantener la confianza y promover la estabilidad financiera dentro del sistema (Pluas y Garabiza, 2021).

3.2. Pobreza, desempleo y microcrédito en Ecuador

La pobreza, tanto por ingreso como extrema, vienen creciendo desde el año 2018 y se acentúa en 2020 por la crisis sanitaria (Tabla 2), prácticamente, más de un cuarto de la población está en condición de pobreza y una décima en extrema. En la zona urbana, 20,8 % de la población viven con menos de US\$ 85,60 que marca la línea de pobreza por ingreso y 5,9 % que vive con menos de US\$ 48,24 dólares de extrema, en el área rural son 42,4 % y 20,3 %, respectivamente (INEC, 2021).

Tabla 2. Nivel de pobreza en Ecuador en porcentajes

Tipo de pobreza	2018	2019	2020	2021
Por ingreso	23,2%	25,0%	32,4%	27,7%
Extrema	8,4%	8,9%	14,9%	10,5%

Fuente: INEC, 2021

La Tabla 3 señala que en los tres años el subempleo es muy superior al desempleo. En el año 2021, las cifras de ambos índices aumentaron, pero el subempleo llegó a más de 20 % de la PEA. Lo que significa que en el empleo formal es insuficiente y la mano de obra flotante está innovando empleo para asegurarse un ingreso. No existen valores oficiales en el año 2020. La tasa de desempleo nacional, comparando enero del 2021 y 2022, se mantuvo en 5,4 % equivalente a 458.573 personas de la Población Económicamente Activa, donde 6,7 % son hombres y 4,5 % mujeres; y el subempleo fue 22,6 igual a 1.923.563 personas, con 25,6 % son hombres y 18,5 % son mujeres (INEC, 2022).

Tabla 3. Situación del mercado laboral en Ecuador

Indicador	Estimador	2018	2019	2021
Subempleo	Límite inferior	17,5%	17,9%	22,7%
	Indicador	17,8%	18,2%	23,2%
	Límite superior	18,1%	18,5%	23,8%
Desempleo	Límite inferior	3,8%	4,0%	5,0%
	Indicador	3,9%	4,2%	5,2%
	Límite superior	4,0%	4,3%	5,5%

Fuente: INEC, 2021

Las mujeres superan en desempleo a los hombres, pero en subempleo son los hombres quienes engrosan la tasa (Tabla 3). En 2021 hay aumento considerable de subempleo. La crisis sanitaria ha golpeado fuerte en aquellas personas que tienen empleo no formal. Las mujeres padecen desempleo, es decir, estaban trabajando y luego son despedidas.

Tabla 4. Mercado laboral en Ecuador por sexo

Indicadores	Periodo	Promedio		
		2018	2019	2021
Tasa de subempleo	Hombre	17,1%	17,7%	21,3%
	Mujer	12,8%	12,8%	16,5%
Tasa de desempleo	Hombre	2,9%	3,0%	3,4%
	Mujer	4,2%	4,6%	5,4%

Fuente: INEC, 2021

Los depósitos en Ecuador crecieron 12 % entre 2020 y 2021, cuando aumentaron de US\$ 36.974 a US\$ 41.039 millones (Tabla 5). Por región, las captaciones crecieron en menor porcentaje, pero la Sierra lidera con más del 60 % seguido de la Costa con casi el 40 %. Ambas concentran mayor número de créditos, cosa sorprendente, pues el litoral es más característico por dominar el sector privado y la interandina por el sector público.

Tabla 5. Depósitos en la banca privada en Ecuador

Años	Región	Monto captado	Relativo
2020	Amazónica	3.819.205.766	0,9%
	Costa	153.529.284.808	37,8%
	Insular	485.572.128	0,1%
	Sierra	248.440.464.439	61,2%
	Total general	406.274.527.141	100,0%
2021	Amazónica	4.385.733.814	1,0%
	Costa	176.538.814.264	38,8%
	Insular	474.733.707	0,1%
	Sierra	273.677.043.083	60,1%
Total general	455.076.324.869	100,0%	
Variación 2020-2021	Amazónica	14,8%	
	Costa	15,0%	
Variación 2020-2021	Insular	-2,2%	
	Sierra	10,2%	
	Total general	12,0%	

Fuente: SBS (2020a; 2021a)

La clasificación del microcrédito se modifica para enfrentar los efectos de la crisis sanitaria y para apaciguar el reclamo por la escasez de crédito por aparte de los sectores productivos a menor escala. La principal diferencia se encuentra en el enfoque para determinar el criterio de clasificación para dichos préstamos, como se resume en la Tabla 6.

Tabla 6. Comparativo entre los enfoques para otorgar microcréditos en Ecuador

Tipo de Microcrédito	Por monto prestados* US\$	Por ventas anuales** US\$
Interés Social***	-	Hasta 5.000
Minorista	Igual o inferior a 1.000	Igual o inferior a 5.000
Simple	Entre 1.000 y 10.000	Entre 5.000 y 20.000
Ampliada	Superior 20.000 y 100.000.	Superior 20.000 y 100.000.

Fuente: * Adaptado de la *Resolución No. 209-2016-F*, de Ocaña (2018), **Adaptado de la *Resolución No. 647-2021-F*, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2021a), *** Adaptado del *Decreto Ejecutivo No. 284*, de la Presidencia de la República (2021)

Además, el ejecutivo decretó una nueva línea de crédito denominada “Interés Social” que consiste en montos pequeños a 1 % de interés con 30 años plazo según se encuentra en el artículo 1, siendo responsabilidad de tal crédito la banca pública de desarrollo, denominada BanEcuador (Presidencia de la República del Ecuador, 2021).

La Tabla 7 permite observar que han pasado cinco años para disminuir las tasas de interés para los microcréditos, por resolución legal y no por mercado. Sin embargo, aún el costo del dinero para estos préstamos pequeños sigue siendo alto, mucho más si se considera el actual contexto de recuperación económica en la aparente postcrisis sanitaria que está atravesando la economía ecuatoriana. Incluso son más altas que la tasa activa promedio anual en Latinoamérica mostradas en la anterior Figura 4.

Tabla 7. Tasas máximas reales de interés para microcréditos

Tipo de microcrédito	2017*	2021**
Minorista	30.50%	28.83%
Acumulación Simple	27.50%	24.89%
Acumulación Ampliada	25.50%	22.05%
Agrícola y Ganadero***		20.97%

Fuente: *Adaptado de la Base de Datos, del BCE (2021), **Adaptado de la *Resolución No. JPRF-F-2021-004*, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2021b), ***Conforme Resolución 496-2019-F en febrero de 2019, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera crea los segmentos de la cartera Microcrédito Agrícola y Ganadero.

El microcrédito total creció 11%, según Tabla 8, pero la relación promedio (monto otorgado sobre número de operaciones) muestra disminución en dólares por US\$ 17.717 y US\$ 16.332, en 2020 y 2021, respectivamente. Esto se debió al aumento en el número de peticiones. También crecieron el microcrédito ampliado y minorista, indicando que, en tiempo de situación especial de crisis, el sector de la población que tuvo acceso al crédito demandó mayormente sumas inferiores a US\$ 5.000 dólares, equivalente al incremento del 124 %. Solo para dejar claro, en el año 2021 surgió otra línea de microcrédito Interés Social y por ello no se registra variación alguna. No obstante, en término promedio, en aquel año, cada solicitud equivale a US\$ 4.684 [39.971.240 / 8.532].

Tabla 8 Situación del crédito y microcrédito en Ecuador

Años	Categoría	Monto otorgado	Número de operaciones
2020	Agricultura y ganadería	24.740.060	64.185
	Acumulación ampliada ¹	1.322.710.141	241.980
	Acumulación simple ²	660.140.797	180.197
	Minorista ³	55.075.073	81.739
	Total de crédito	28.633.635.453	1.616.085
2021	Microcrédito	39.971.240	8.532
	Agricultura y ganadería	29.572.257	11.792
	Acumulación ampliada	2.035.520.468	428.091
	Acumulación simple	501.771.124	133.496
	Minorista	123.269.536	81.951
	Total de crédito	31.803.228.452	1.947.267
Variación 2020-2021	Microcrédito	s/n	s/n
	Agricultura y ganadería	-91%	-82%
	Acumulación ampliada	54%	77%
	Acumulación simple	-24%	-26%
	Minorista	124%	0%
	Total de crédito	11%	20%

Fuente: SBS (2020b; 2021b)

Sorprende además que el microcrédito para la actividad agropecuaria decreciera en 91% considerando que es una rama productiva y hasta ahora se ha visto que el crédito, sea cual fuese su tamaño, por naturaleza va dirigido para la producción y cuando son préstamos pequeños son para que las personas pobres y en desempleo puedan producir. Además, estas dos situaciones están ahondadas en la zona rural, donde se lleva a cabo la labor del agro.

3.3 El microcrédito del *Grameen Bank*

El *Grameen Bank* o «Banco de los Pobres» es una entidad privada que provee crédito por medio de préstamos pequeños, cuya filosofía está enmarcada en “eliminar la necesidad de garantías y ha creado un sistema bancario basado en la confianza mutua, la responsabilidad, la

participación y la creatividad”, es decir, “proporciona crédito a los más pobres de los pobres en las zonas rurales de Bangladesh”, al considerar que “el crédito es un arma rentable para combatir la pobreza y sirve como catalizador en el desarrollo general” con la premisa de que “los recursos financieros pueden ponerse a disposición de los pobres en términos y condiciones que sean apropiados y razonables” (Grameen Bank, 2021).

El banco considera que una persona sale de la pobreza evaluando su situación en 10 puntos, entre cuantitativo y cualitativos. Solo se mencionan aquellos que tienen relación directa con aspectos monetarios y se tienen:

- La familia vive en una casa con un valor mínimo de BDT 25 000 (taka bangladesis) equivalente con tipo a la fecha en US\$ 29.000.
- La cuota mínima semanal del préstamo del prestatario son BDT 200 o US\$ 230.
- La prestataria mantiene un saldo anual promedio de BDT 5.000 o US\$ 5.800 en cuentas de ahorro (Grameen Bank, 2022b).

El Banco de los Pobres en Bangladesh ofrece más microcrédito en actividades productivas relacionadas con la agricultura y forestales muy cerca de un tercio, no mayor a US\$ 8,500 (Tabla 8). Otras actividades importantes son los cárnicos, manufacturas y las tiendas de abastos minoristas que suman 46 % de participación. También se muestra que son menos prioritarios los préstamos pequeños para el sector terciario de pequeña escala como comercio y ventas, pues solo llegan a un 3 %.

Tabla 9. Micropréstamos del Grameen Bank por actividad económica en el año 2020

Préstamos	Taka bangladesi (Millones)	Relativo	Dólares (Miles)*
Agricultura y forestal	732.316	32%	8.496
Cárnicos y pesca	404.873	18%	4.697
Tratamiento y manufactura	410.661	18%	4.764
Mantenimiento de tiendas	237.424	10%	2.754
Comercio	56.638	2%	657
Ventas	21.837	1%	253
Total	1.863.749		21.621

Fuente: Bank (2020), *Convertido a una tasa de cambio USD\$ = 1/ BDT= 86,19

El microcrédito durante cuatro años ha aumentado, pero también salen afectados por la crisis sanitaria, según la Tabla 10. En el año 2019 solo decrecieron dos puntos porcentuales y para el 2020 cinco puntos menos. En términos promedio, durante los cuatro años mostrados, el microcrédito del Banco de los Pobres supera levemente los 23.000 anuales. Tanto las cifras anuales como el promedio son muy inferiores a la cantidad otorgada por cualquier institución financiera ecuatoriana, por la línea minorista o incluso la recientemente línea creada, interés social.

Tabla 10. Evolución del microcrédito por parte del Grameen Bank

Años	Taka bangladesí (Millones)	Crecimiento	Dólares* (Miles)
2017	1.653.430	17%	19.183
2018	1.899.241	15%	22.036
2019	2.153.615	13%	24.987
2020	2.328.446	8%	27.015

Fuente: Grameen Bank (2020), *Convertido a una tasa de cambio USD\$ = 1/ BDT= 86,19

3.4. El Grammen Bank en Ecuador

En la tabla 11 se rememoran aquellas instituciones microfinancieras que estuvieron en actividad y conformaron, en su momento, la réplica al modelo de Banco de los Pobres. Según estos datos hubo fuerte presencia en el cantón de Guayaquil en la provincia del Guayas y en La Libertad en Santa Elena. Sin embargo, todo se origina desde la provincia de Loja.

Tabla 11. Red Grameen en Ecuador en 2006

Programa	Ubicación	Inicio	Socios	Créditos	Monto acumulativo	Cartera
Grameen Amazonas	Lago Agrio	2003	137	267	56.271	17.220
Grameen FUDECE	Quito y Esmeraldas	2003	240	372	213.937	81.450
Coop. Ahorro y crédito "De todas"	Guayaquil	2002	1.093	2.000	388.568	115.934
Huellas Grameen	Loja	2000	2.050	6.400	720.609	310.000
Hogar de Cristo	Guayaquil y La Libertad	2002	6.213	29.640	3.495.362	319.079
Total			9.733	38.679	4.874.747	843.683

Fuente: Lino y Saquicela (2008)

En la actualidad, Hogar de Cristo es la única entidad que se encuentra vigente en Guayaquil, cuya especialidad es otorgar vivienda elaborada con madera, caña y techo con hojas de zinc, o con materiales más reforzados. Esta institución se dedica a "programas de economía solidaria, formación de microempresarias, salud, educación, casas y espacios de acogida a víctimas de la violencia intrafamiliar, entre otras actividades" (Hogar de Cristo, 2022).

Diecisiete años después -Tabla 12-, las instituciones del sistema financiero ecuatoriano que ofrecieron microcréditos durante el año 2021 son 22 instituciones entre bancos, cooperativas y corporaciones, en un monto total de USD\$ 2 730 millones. En esta lista no existen instituciones filiales directas con la banca *Grameen*, pero se mantiene el concepto de microfinanzas, el cual está institucionalizado y diversificado, acorde a la regulación vigente en Ecuador.

Tabla 12. Entidades financieras que proveen microcrédito en 2021

Entidades	Total	Entidades	Total
DelBank	62.000	Produbanco	23.179.907
Amazonas	577.702	Procredit	39.004.417
Capital	751.958	Loja	54.333.002
Litoral	809.231	Desarrollo de los Pueblos S.A.	54.411.566
Corp. Financiera Nacional	1.113.647	Finca S.A.	54.861.442
Pacífico	2.017.939	D-Miro S.A.	80.100.483
Machala	2.278.977	Vision Fund Ecuador S.A.	87.081.561
Internacional	2.929.949	Guayaquil	211.434.003
Austro	3.036.951	Solidario	301.151.551
Comercial de Manabí	4.728.285	BanEcuador	431.699.544
Coop-Nacional	8.022.140	Pichincha	1.366.518.371

Fuente: Superintendencia de Bancos (2021)

4. Discusión y conclusión

La modalidad de microcrédito del *Grameen Bank* en Ecuador estuvo presente durante el periodo 2000-2007, en un contexto económico-social con altos índices de pobreza y flujo constante de migración. Las cantidades de dinero que prestaban fueron muy pequeños, por lo general no superaban los US\$ 2.000. Estos montos resultan ser inferiores, si se comparan con el segmento de microcredito actual del sistema microfinanciero ecuatoriano.

Por otro lado, la economía ecuatoriana da un giro en su base político-económico-social en el año 2008, al haber entrado en vigor la nueva Constitución. Este nuevo orden comprometió al Estado con garantías y regulaciones, como respuesta a la modernización, lo que incluye al sector financiero, además, de fortalecer la actuación de la banca pública. Así, hizo desincentivar la incursión de la banca internacional en el país.

También, se reconocen otras formas de organización económica como comunitaria en respuesta a la Economía Social y Solidaria, las cuales están facultadas para autofinanciarse bajo la forma de «cajas comunes», pero reguladas y no autorreguladas. De esta manera, también pueden acceder a varias líneas de crédito en el sistema tradicional. Este nuevo reconocimiento para financiarse implicó la ampliación de las líneas de crédito y microcrédito.

Aun así, el microcrédito siendo una versión más pequeña del crédito no deja de tener costo. Un micropréstamos en Ecuador es más caro, comparado con la tasa de interés activa en Latinoamérica; a pesar de haber disminuido, aunque muy poco. Este costo puede explicar el hecho de que no se reduzca la pobreza y el desempleo en Ecuador.

Sin embargo, en pleno año 2021 existe el microcrédito y con mayor aumento en sus cantidades a ser prestadas, pero los problemas de pobreza y desempleo continúan en Latinoamérica y, por ende, en Ecuador, mucho más cuando, el mundo entero tuvo que enfrentar la reciente crisis sanitaria causada por el virus del COVID-19. Cabe cuestionarse, si con el paso de los años, la iniciativa noble del microcrédito, surgida como un acto justo, voluntario y justo por parte de Yunus, fue atrapada por la lógica tradicional de mercado, es decir, sigue excluyendo a los más pobres.

Por último, las limitaciones del escrito se ubican en hacer una mayor y exhaustiva mención histórica del microcrédito, así como incursión técnica desde el punto de vista de correlación, que el enfoque descriptivo se limita a un tiempo anual corto. Tampoco se menciona la parte política, factor importante dentro el marco lógico contextual, en especial, durante la crisis sanitaria.

Con esto se recomienda que las futuras investigaciones en este aspecto incursionen, en la visión política del microcrédito en la línea de combate a la pobreza y desempleo, además en la visión económico-filosófica para aumentar el debate en el marco moral, epistemológico y ontológico de la existencia del microcrédito como una solución económica.

Referencias

- Armendariz-Zambrano, C. R., Aguilar-Granja, P. V., & Duchi-Ortega, B. R. (2018). El microcrédito: como activador del emprendimiento en Guayaquil. *Universidad y Sociedad*, 10(5), 232-237. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1049>
- Banco Central del Ecuador. (2021, febrero). Tasa de interés efectivas vigentes. Datos históricos. *BCE* <https://cutt.ly/oHFd6Fq>
- Banco de Desarrollo Productivo. (2022, 24 de marzo). Productos microfinancieros. *BDP* <https://www.bdp.com.bo/index>
- Banco Mundial. (2022^a, 15 de febrero). Crédito interno al sector privado otorgado por los bancos (% del PIB). *BM* <https://datos.bancomundial.org/indicador/FD.AST.PRVT.GD.ZS?view=chart>
- Banco Mundial. (2022^b, 15 de febrero). Tasa de interés activa (%). *BM* <https://datos.bancomundial.org/indicador/FR.INR.LEND?view=chart>
- Banco Mundial. (2022^c, 15 de febrero). Tasa de interés de los depósitos (%). *Banco Mundial* <https://datos.bancomundial.org/indicador/FR.INR.DPST?view=chart>
- Banco Mundial. (2022^d, 15 de febrero). Tasa de interés real (%). *Banco Mundial* <https://datos.bancomundial.org/indicador/FR.INR.RINR?view=chart>
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ivardi-Ganapini, F. (2002). Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador. *CEPAL*(121), 61.
- Boltvinik, J. (2000, (11 de agosto). ¿Es viable la banca social? *Jornada.com*. <https://cutt.ly/rHFpznl>

- Comisión Económica para América Latina y El Caribe. (2018). *Medición de la Pobreza por Ingreso. Actualización metodológica y resultados*. CEPAL. <https://cutt.ly/CHFpsii>
- Comisión Económica para América Latina y El Caribe. (2020). *Principales cifras de América Latina y El Caribe*. Bases de Datos y Publicaciones Estadísticas. <https://cutt.ly/WHFpeZv>
- Comisión Económica para América Latina y El Caribe. (2021, 28 de abril). *Depósitos de ahorro, fin de período*. Bases de Datos y Publicaciones Estadísticas <https://cutt.ly/8HFpKjt>
- Comisión Económica para América Latina y El Caribe. (2022a). *Principales cifras de América Latina y El Caribe*. Base de datos y publicaciones estadísticas: <https://cutt.ly/iHFpMO5>
- Comisión Económica para América Latina y El Caribe. (2022b, 10 de enero). *Población sin ingresos propios por sexo, grupos de edad y área geográfica*. Bases de Datos y Publicaciones Estadísticas. <https://cutt.ly/xHFoNSs>
- Decreto Ejecutivo, (2021). Aumento del Salario Mínimo Vital, Presidencia de la República del Ecuador. Decreto No. 284, de 10 de diciembre de 2021. *Presidencia de la República de Ecuador*. https://minka.presidencia.gob.ec/portal/usuarios_externos.jsf
- Frenkel, R. (agosto de 2003). Globalización y crisis financiera en América Latina. *Revista de la CEPAL* (LC/G.2204-P), 41-54. <http://hdl.handle.net/11362/10894>
- Fundación Grammen Argentina [FGA]. (2022). Sobre grammen Argentina. FGA <https://www.grameenarg.org.ar/grameen-argentina.html>
- Grammen Bank. (2020). Graphical Data. *GB*. <https://grameenbank.org/>
- Grameen Bank. (2021). Introduction. *Bank of the poor* <https://grameenbank.org/introduction/>
- Grameen Bank. (marzo de 2022a). Fundador – Muhammad Yunus. *GB* <https://www.grameen-info.org/grameen-founder-muhammad-yunus/>
- Grameen Bank. (2022b). 10 indicators. *GB* <https://grameenbank.org/10-indicators/>
- Gutierrez-Nieto, B. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *Economía Pública, Social y Cooperativa*(54), 167-186.
- Gutierrez-Nieto, B. (noviembre de 2017). *Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales*. Centro de Investigación en Gestión de Empresas. <https://www.cegea.upv.es/files/2017/11/Bego%3%b1a-Gutierrez.pdf>
- Hogar de Cristo. (2022). ¿Quiénes somos? *Hogar de Cristo*. <https://hogardecristo.wordpress.com/about/>
- Index Mundi. (2022a). Crédito interno al sector privado. *IM* <https://cutt.ly/CHFakfY>
- Index Mundi. (2022b). Tasa de interés activa (%). *IM* <https://cutt.ly/vHFaCdD>
- Index Mundi. (2022c). Tasa de interés de los depósitos (%). *IM* <https://cutt.ly/CHFaaG>
- Index Mundi. (2022d). Tasa de interés real (%). *IM* <https://www.indexmundi.com/es/datos/india/tasa-de-inter%3%A9s-real>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2021). Encuesta Nacional de Empleo, desempleo y subempleo [ENEMDU] / Tabulados y series históricas. *INEC* <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-anual/>

- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2022). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo [ENEMDU]. *INEC* <https://cutt.ly/CHFsihP>
- International Association of Deposit Insurers. (2021). Data Warehouse / Survey Results. *IADI* <https://cutt.ly/qHFsg5W>
- International Association of Deposit Insurers. (2002). About IADI. <https://www.iadi.org/en/about-iadi/>
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2021a). Acuerdos y resoluciones de los organismos de control del Ecuador. Resolución No. 647-2021-F. *ASOMIF* <https://cutt.ly/1HFsc5n>
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2021b, 13 de diciembre). Resolución No.-JPRF-F-2021-004. *JPRMF* https://jprf.gob.ec/resoluciones_jprf/resolucion-no-jprf-f-2021-004/
- Larraín, C. (2009). ¿Existe un modelo de microfinanzas en América Latina? *Cepal* (220), 1-43.
- López, P., y Rougier, M. (2011). Origen y trayectoria de los bancos de desarrollo en los process de industrialización en América Latina 1934-1990. *Escuela de Historia* (2), 8-42.
- Ocampo, J. A. (2009). Impactos de la crisis financiera mundial sobre América Latina. *Revista de la CEPAL*, 9-32. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11362/11269>
- Ocaña-Mazón, E. (2018). *Formalización de las microfinanzas y su impato en el desarrollo del sistema financiero ecuatoriano. [Documento de trabajo]*. Superintendencia de Bancos, Estudios y analisis sobre la banca privada. <https://cutt.ly/yHFs6dq>
- Pluas-Zambrano, V., y Garabiza-Castro, B. (2021). Participación de la Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados (COSEDE) en el sistema financiero ecuatoriano. Período 2013 – 2018. *Espacios*, 42(10), 18. <http://doi.org/10.48082/espacios-a21v42n10p02>
- Superintendencia de Bancos. (2020a). Portal Estadísticos/Captaciones Bancos. *SB*. <https://cutt.ly/SKwAJLL>
- Superintendencia de Bancos. (2021a). Portal Estadístico/Captaciones Bancos. *SB*. <https://cutt.ly/zKwAKMe>
- Superintendencia de Bancos. (2020b). Portal Estadístico/Volumen de Crédito. *SB* <https://cutt.ly/cKwAXJe>
- Superintendencia de Bancos. (2021b). Portal Estadístico. Volumen de crédito. *SB* <https://cutt.ly/2KwACYg>
- Tomalá (2016). Los tipos de investigación. *Tomalá* <https://cutt.ly/kKwABZI>
- Villarreal Ramos, R. L. (2008). Una mirada al Grameen Bank y al microcrédito en Colombia. *Equidad y Desarrollo*, (10), 47-60. <https://doi.org/10.19052/ed.265>

AUTORES

Bella del Rocío Garabiza Castro. Doctorando en Ciencias Económicas–Mención Administración en la Universidad Nacional de Cuyo de Mendoza–Argentina. Máster en Finanzas y proyectos Corporativos y Economista de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Guayaquil. Docente Titular Universidad de Guayaquil.

Olinda Celia Sánchez Gordillo. Magíster en Administración Bancaria y Finanzas. Universidad de Guayaquil. Economista. Universidad de Guayaquil. Profesora Titular de la Universidad de Guayaquil.