



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

AREA ADMINISTRATIVA

TITULACIÓN DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y
FINANZAS

“El Crédito Microempresarial del Banco Nacional de Fomento durante el periodo 2010-2011 y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los habitantes de la ciudad de Chone”

TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN

AUTOR: Pazmiño Rodríguez, María Fernanda

DIRECTOR: Ramón Jaramillo, Sandra Elizabeth, Ec.

CENTRO UNIVERSITARIO CHONE

2014

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN

Economista

Sandra Elizabeth Ramón Jaramillo

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de fin de titulación: ***“El Crédito Microempresarial del Banco Nacional de Fomento durante el periodo 2010-2011 y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los habitantes de la ciudad de Chone”***, realizado por Pazmiño Rodríguez María Fernanda, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, agosto de 2014

f)

DECLARACION DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS

“Yo, Pazmiño Rodríguez María Fernanda, declaro ser autora del presente trabajo de fin de titulación: **“El Crédito Microempresarial del Banco Nacional de Fomento durante el periodo 2010-2011 y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los habitantes de la ciudad de Chone”** de la Titulación de Ingeniero en Administración en Banca y Finanzas siendo la Ec. Sandra Elizabeth Ramón Jaramillo, director del presente trabajo, y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente, declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

f.....

Pazmiño Rodríguez María Fernanda

Cédula 130685799-4

DEDICATORIA

Esta tesis, la dedico a mi ángel del cielo “mi madre”, quien siempre me impulsó a obtener este título profesional y que hoy después de tanto luchar finalmente lo he conseguido, aunque ya no está físicamente, sé que está junto a mí en todo momento.

.....
María Fernanda Pazmiño Rodríguez

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por alcanzar este logro y por haberme permitido contar con mi esposo, quien siempre me alentó en los momentos difíciles, y con su amor y comprensión me animó a continuar.

A mis padres y hermanos, quienes también estuvieron a mi lado entregándome su cariño.

Finalmente agradezco a todas las personas que de una u otra manera colaboraron conmigo hasta la culminación de este trabajo.

.....
María Fernanda Pazmiño Rodríguez

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
CERTIFICACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
RESUMEN EJECUTIVO	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN	3
CAPÍTULO I: Los créditos microempresariales.....	5
1. Aspectos Generales.....	6
1.1. Introducción.....	6
1.1.1. Los Créditos Microempresariales.....	6
1.1.2. Tipos de Microempresas.....	7
1.1.3. Programas de créditos microempresariales en el mundo.....	7
1.1.4. Ventajas y Desventajas de los créditos microempresariales.....	8
1.1.4.1. Ventajas.....	8
1.1.4.2. Desventajas.....	9
1.1.5. El crédito microempresarial en Ecuador.....	9
1.1.6. Ecuador en ranking de crédito microempresarial.....	11
1.1.7. El crecimiento de los créditos microempresariales en los últimos años en el país.....	12
1.1.8. Los costos de los créditos microempresariales en el país.....	13
1.1.9. Instituciones públicas que ofrecen créditos microempresariales en el país	14
1.1.10. Instituciones que regulan el crédito microempresarial en el Ecuador.....	14
1.1.11. Principales instituciones involucradas en los microcréditos en el país.....	15
CAPÍTULO II: Análisis del Cantón Chone y el Impacto del Crédito Microempresarial otorgado por el Banco Nacional de Fomento de Chone.....	17
2.1. La población del cantón Chone.....	18
2.1.1. Antecedentes.....	18

2.1.2.	Descripción y diagnóstico de la población de Chone.....	19
2.1.3.	Aspectos socio económicos de la población del cantón Chone.....	20
	Educación.....	21
	Salud.....	21
	Vivienda.....	23
2.1.4.	La producción en el cantón Chone.....	23
2.1.4.1.	Producción agropecuaria.....	23
2.1.4.2.	Sistemas de Producción.....	24
2.1.4.3.	Principales productos agropecuarios.....	24
2.1.5.	El plan del gobierno nacional.....	25
2.1.6.	Los Créditos Microempresariales del Banco Nacional de Fomento.....	28
2.1.7.	Requisitos para conceder los créditos microempresariales en el Banco Nacional de Fomento.....	29
	Crédito Microempresarial de Desarrollo Humano.....	29
	Crédito Microempresarial para Capital de Trabajo.....	29
	Crédito Microempresarial 5 5 5.....	30
2.1.8.	Montos y operaciones crediticias de los créditos microempresariales del BNF durante los años 2008 – 2010.....	31

CAPÍTULO III: Investigación de campo para determinar la incidencia en el desarrollo socio-económico de los habitantes de la ciudad de Chone y análisis de datos..... 33

3.	Metodología.....	34
3.1.	Modalidad básica de la investigación.....	34
3.2.	Nivel o tipo de investigación.....	34
3.3.	Método.....	34
3.4.	Técnicas.....	34
3.5.	Instrumentos.....	34
3.6.	Procedimiento que se ha seguido en la recolección.....	35
3.7.	Población y muestra.....	35
3.7.1.	Fórmula para encontrar la muestra de la población que recibió el crédito microempresarial de Desarrollo Humano.....	36
3.7.2.	Para los beneficiarios del crédito microempresarial del 5 5 5 se utilizó la misma fórmula.....	37
3.7.3.	Para los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de Trabajo.....	38

3.8	Análisis e interpretación de los resultados del estudio de campo realizado a los involucrados.....	39
3.8.1.	Resultado de la entrevista realizada al Gerente del Banco Nacional de Fomento Sucursal en Chone.....	39
3.8.2.	Resultados de las encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano.....	42
	Conclusión del estudio aplicado a los prestamistas del Bono de Desarrollo Humano.....	45
	Conclusión General.....	45
3.8.3.	Resultados de la encuesta aplicada a los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5.....	46
	Conclusión del estudio aplicado a los prestamistas del crédito microempresarial 5 5 5.....	49
	Conclusión General.....	50
3.8.4.	Resultados de las encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo.....	51
	Conclusiones individuales.....	54
	Conclusión General.....	55
	CONCLUSIONES.....	56
	RECOMENDACIONES.....	58
	BIBLIOGRAFÍA.....	59
	ANEXOS	61

ÍNDICE DE TABLAS

- Cuadro Nº 1:** Principales programas de créditos microempresariales en el mundo
- Cuadro Nº 2:** Instituciones financieras que brindan crédito microempresarial en el país
- Cuadro Nº 3:** Las Instituciones públicas que ofrecen créditos microempresariales en el país
- Cuadro Nº 4:** Principales instituciones que realizan créditos microempresariales en el país
- Cuadro Nº 5:** Créditos Microempresariales que otorga el Banco Nacional de Fomento
- Cuadro Nº 6:** Montos y operaciones crediticias de los créditos microempresariales del BNF
- Cuadro Nº 7:** Números de créditos microempresariales que otorgó el Banco Nacional de Fomento de la ciudad de Chone durante el año 2010

INDICE DE GRÁFICOS

- Gráfico No. 1:** Utilización del Crédito según lo solicitado
- Gráfico No. 2:** Línea donde se utilizó el crédito microempresarial
- Gráfico No. 3:** Control por el Banco Nacional de Fomento del dinero concedido
- Gráfico No. 4:** Mejoramiento de la situación financiera de la familia
- Gráfico No. 5:** Tenencias de recursos para continuar las actividades después de pagar el crédito microempresarial
- Gráfico No. 6:** Monto del microcrédito
- Gráfico No. 7:** Utilización del crédito según lo solicitado
- Gráfico No. 8:** Línea de utilización del crédito microempresarial
- Gráfico No. 9:** Control del dinero concedido por el Banco Nacional de Fomento
- Gráfico No. 10:** Mejoramiento de la situación financiera
- Gráfico No.11:** Tenencias de recursos para continuar las actividades después de pagar el crédito microempresarial
- Gráfico No. 12:** Monto del crédito microempresarial
- Gráfico No. 13:** Utilización del crédito según lo solicitado
- Gráfico No. 14:** Línea donde utilizó el crédito microempresarial
- Gráfico No. 15:** Control por parte del Banco Nacional de Fomento del dinero concedido.
- Gráfico No. 16:** Mejoramiento de la situación financiera
- Gráfico No. 17:** Tenencias de recursos para continuar las actividades después de pagar el crédito microempresarial.

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo investigativo tuvo como eje central el estudio de los créditos microempresariales que ofrece el Banco Nacional de Fomento a las personas de bajos recursos económicos. La presente investigación se realizó en la ciudad de Chone, donde se aplicó una entrevista al Gerente del Banco Nacional de Fomento de esta ciudad y se realizaron encuestas a una muestra significativa de los beneficiarios de los créditos microempresariales que ofrece esta entidad financiera como son: crédito microempresarial del Bono de Desarrollo Humano, crédito microempresarial 5 5 5 y el crédito microempresarial para capital de trabajo. De esta manera, los resultados obtenidos muestran que el Banco Nacional de Fomento de la ciudad de Chone durante el año 2010 otorgó; 1285 créditos microempresariales, 467 fueron destinados al crédito microempresarial de Desarrollo Humano concediéndoles 360 dólares por persona, sumando un total 168120 dólares; 539 personas fueron beneficiadas con el crédito microempresarial 5 5 5 otorgándoles valores desde 2000 hasta 5000 dólares con un total de 2 016 860 dólares y 279 al crédito microempresarial para capital de trabajo con valores que no sobrepasaban los 2000 dólares por personas, con un total de 281074 dólares.

PALABRAS CLAVES: Beneficiarios, entidad financiera, Bono de Desarrollo Humano, crédito microempresarial 5 5 5; crédito microempresarial para capital de trabajo.

ABSTRACT

This research work was as central axis the study of the micro credit that offers the National Development Bank to people of low economic resources. This research was conducted in the city of Chone, where you applied an interview with the manager of the National Bank of promotion of this city and surveys were conducted to a significant sample of the beneficiaries of the micro loans that offer this financial entity as are: microenterprise credit of the bond of Human Development, microenterprise credit 5 5 5 and the microenterprise credit for working capital. In this way, the results obtained show that the National Development Bank of the city of Chone during 2010 granted; 1285 micro credits, 467 were intended for the microenterprise credit of human development by giving them \$360 per person, for a total 168120 dollars; 539 people were allowed to benefit from the microenterprise credit by giving them values 5 5 5 since 2000 up to 5000 dollars with a total of 2 016 860 and \$279 to the microenterprise credit for working capital with values that did not exceed \$2000 per person, with a total of \$281074.

KEY WORDS: Beneficiaries, financial institution, Human Development Bond, microenterprise credit 5 5 5; microenterprise credit for working capital.

INTRODUCCION

Los créditos microempresariales son programas de concesión de pequeños créditos a las personas de bajos recursos económicos, para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos que les permitan mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

En este sentido, el Banco Nacional de Fomento ofrece créditos microempresariales dirigidos a los pequeños y medianos empresarios del país, que tengan alguna actividad comercial, productiva o de servicios. Con este préstamo el solicitante puede financiar hasta el 100% de su proyecto de inversión.

El propósito del presente trabajo fue investigar los créditos microempresariales que concede el Banco Nacional de Fomento a los habitantes del cantón Chone y la influencia que éste tiene en el mejoramiento de la calidad de vida de los usuarios beneficiados con estos préstamos, para lo cual se realizó entrevista al Gerente del BNF de Chone y encuestas a los beneficiarios de los diferentes créditos microempresariales que ofrece esta entidad bancaria.

La investigación se reviste de una gran importancia social, ya que permitirá que los usuarios conozcan los beneficios que ofrecen los créditos microempresariales del Banco Nacional de Fomento, así como los intereses que cobra por el capital prestado.

El presente trabajo está estructurado en tres capítulos: se inicia con el capítulo I, donde se realiza una presentación general de la fundamentación científica de los créditos microempresariales a nivel mundial y nacional. Se presenta una breve historia de los mismos en el Ecuador y el crecimiento que ha tenido en los últimos años, se analizan a las instituciones financieras públicas y privadas que brindan créditos microempresariales en el país, con sus respectivas tasas de interés y el monto que se concede según el tipo de crédito otorgado.

Se pone en claro a las instituciones que regulan el crédito microempresarial en el Ecuador, donde se observa que el sector de microfinanzas incluye instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, tales como bancos privados, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito, y otras no reguladas, tales como otras

cooperativas, organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras, como cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos.

Seguidamente se encuentra el Capítulo II, donde se hace un análisis del Cantón Chone y el impacto del crédito microempresarial que otorga el BNF de esta ciudad. Se analizaron los antecedentes, el aspecto socio-económico, la salud, la educación y la vivienda de la población de este cantón, así como la producción agropecuaria y los principales sistemas de producción de la localidad, donde se demuestra que actualmente se practica una agricultura de autoconsumo familiar en pequeñas parcelas con especies como maíz, maní, yuca, cacao, naranja mandarina, en la zona baja se cultiva el maíz, el maní, la yuca. Estos productos se cultivan en forma intensiva o asociativa.

Este Cantón a pesar de ser una zona con potencialidades para la producción lechera, una de las limitantes para una mejor producción es el escaso pasto en la época de verano. La crianza de cerdos y aves de corral también son parte de la economía

En el capítulo III se encuentra la investigación de campo con la metodología que se utilizó, donde se observa los métodos, la población y la muestra así como los instrumentos que se utilizaron para recolectar la información.

En el mismo capítulo se realiza un análisis e interpretación de los resultados de la entrevista realizada al Gerente del BNF, así como de los resultados de las encuestas aplicadas a los beneficiarios de los créditos microempresariales que ofrece esta entidad bancaria. Al final se sacaron las conclusiones y se realizaron las recomendaciones pertinentes.

Los resultados demostraron que las personas beneficiadas con estos créditos, son de escasos recursos económicos, que no tienen capital para invertir en negocios propios, comprobándose que los créditos microempresariales que ofrecen otros bancos, cooperativas, e instituciones y agrupaciones barriales, cobran tasas altas en sus créditos microempresariales; que hacen más pobres a los pobres, siendo solamente un instrumento de sola compensación social temporáneo, difícilmente sostenible, es decir que puede acabar en el momento que el beneficiario termina de pagar su deuda, y no tiene otros recursos para continuar la actividad emprendida.

Con estos resultados se cumplieron todos los objetivos propuestos en el proyecto de investigación.

CAPÍTULO I

LOS CRÉDITOS MICROEMPRESARIALES

1. Aspectos generales

A continuación se presenta la información de la fundamentación científica.

1.1. Introducción.

Los créditos microempresariales son programas de concesión de pequeñas cantidades de dinero que sirven para poner en marcha micro negocios, que generen ingresos con los que mejora el nivel de vida de los beneficiarios y de sus familias.

1.1.1. Los créditos microempresariales.

Los créditos microempresariales posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les reviertan unos ingresos. El crédito microempresarial es la parte esencial del campo de las microfinanzas¹.

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa. Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de crédito microempresarial. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus esposos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia; el crédito microempresarial no sólo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión².

¹ <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito#mw-head>

² PUTZEYS 2002, TINKER 2000, MCGUIRE y CONROY 2000, MAYOUX 1998.

1.1.2. Tipos de microempresas.

Las Microempresas son negocios personales o familiares que emplean hasta 10 personas y pueden ser de los siguientes tipos:

- *Microempresa de Supervivencia:* son aquellas que no tienen un capital operativo para operar, en este tipo están considerados los vendedores informales.
- *Microempresa de Expansión:* son las empresas a las cuales sus ingresos les permiten mantener la producción, pero le permite su crecimiento.
- *Microempresa de Transformación:* son las cuales procesan materias primas para transformarlas en nuevos productos terminados.

1.1.3. Programas de créditos microempresariales en el mundo.

Los programas de créditos microempresariales se han convertido en una de las estrategias para el alivio de la pobreza que ha logrado mayor aceptación durante los últimos años por parte de los organismos internacionales³.

Entre los principales programas tenemos:

Cuadro N° 1: Principales programas de créditos microempresariales en el mundo

Programas	Entidades Financieras
Préstamos pequeños sin colateral o garantía.	Banco Grameen (Bangladesh)
Créditos sin colateral cobrando tasas de interés del mercado y pagados a plazos muy frecuentes	- Banco Rakyat (Indonesia) - La Fundación Karma-Sahak (Bangladesh) - Banco Sol (Bolivia)
Programas de apoyo a propietarios de pequeñas microempresas para asegurar créditos de los bancos locales para sus inversiones de negocios	FUNDES (Suiza)
Programa de la Asociación de Medianos y Pequeños Empresarios Salvadoreños	AMPES / Financiera Calpia (El Salvador)
Asistencia a agencias de créditos microempresariales en Latinoamérica y el Caribe	PROFUND (organización internacional)
Apoyo a las mujeres emprendedoras	FIDEM (España)

³ FAIRLEY 1998, SNOW Y BUSS 2001, MCGUIRE Y CONROY 2000

Programas de financiamiento a grupos solidarios	- Grameen Bank en Bangladesh - Red de ACCIÓN International en América Latina - Finca (América Latina) - PRODEM (Bolivia) - Asociación Grupos Solidarios de Colombia (AGS) (filial de ACCIÓN en Colombia).
Créditos a grupos de mujeres para financiar actividades que generaran ingresos	Compartamos (México)
Programas de créditos microempresariales a unidades de producción social.	Banco de la Mujer (Banmujer), el Banco del Pueblo Soberano Banesco (Venezuela)
Programa para fomentar pequeñas unidades de producción, comercio y servicios	Banco nacional de Fomento (Ecuador)
Préstamos limitados a pequeñas empresas locales.	Banco Solidario (Ecuador, Bolivia)
Programas de créditos microempresariales para las personas de bajos recursos económicos o aquellas que están por debajo de la línea de la pobreza	- Cooperativa Emprender, Finamérica, Fundación Santo Domingo (Colombia) - FIE, BANCO LOS ANDES, ECOFUTURO (Ecuador y Bolivia) - Banco Solidario, Banco Sol y Mibanco(Perú)

Fuente: América Economía 2007

1.1.4. Ventajas y desventajas de los créditos microempresariales.

A continuación se presenta las ventajas y desventajas del crédito microempresarial

1.1.4.1. Ventajas.

- Permiten el fomento y crecimiento de negocios, generando incremento en sus ingresos y así las personas involucradas pueden cumplir metas familiares y personales.
- Tienen un costo bajo, lo que permite solventar iliquidez temporal promoviendo que la actividad sea rentable mejorando así los ingresos y la calidad de vida de las personas.

- Propician el crecimiento económico con equidad, permitiendo que personas que no pueden acceder a otro tipo de financiamiento obtengan un crédito microempresarial.
- Dan la opción de emprender proyectos personales, lo que permite la generación de fuentes de trabajo, ayudando a disminuir los niveles de pobreza y exclusión social.
- Promueven el mejor uso de los recursos disponibles, evitando el sobreendeudamiento, ya que su concesión es en función de la capacidad de pago de quien lo solicita.

1.1.4.2. Desventajas.

- Es un instrumento de sola compensación social temporáneo, difícilmente sostenible, es decir que puede acabar en el momento que el beneficiario termina de pagar su deuda, y no tiene otros recursos para continuar la actividad emprendida (sostenibilidad cero).
- Induce distorsiones en el uso del préstamo (no necesariamente vinculado al pedido), si no hay control (como a menudo ocurre).
- Tiene un alto costo de manejo, que puede afectar la relación costo-beneficio.
- Tiene un impacto individual, sin necesariamente ser relacionado al desarrollo sostenible de las comunidades.
- Las actividades de los beneficiarios no han tenido un impacto relevante en la economía local y regional, ya que las mismas están limitadas a una economía de subsistencia y tienen poco alcance numérico⁴.

1.1.5. El crédito microempresarial en Ecuador.

El crédito microempresarial en Ecuador se inició como crédito informal, es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas altas. Luego es tomado por el Estado para que instituciones públicas y luego la banca pública (Corporación Financiera Nacional y

⁴ BRANCH, B. y G. WESTLEY (1999), Safe Money-Building Effective Credit Unions in Latin America, WOCCU – IDB, Washington, D.C.

Banco Nacional de Fomento) desarrollen el “credimicro”, con tasas subsidiadas por el Estado Ecuatoriano. En el año 2009 la banca privada liderada el crédito microempresarial en el país, ya que en este año habría otorgado en porcentaje la mayoría del crédito (57.37%), seguido por las Cooperativas de Ahorro y Crédito (31.62%) y de parte de la Banca Pública el Banco Nacional de Fomento (2.46%)⁵.

En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial a través de la UNEPROM (Unidad Ejecutora del Programa Nacional de Microempresa), acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el crédito microempresarial fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En otras palabras el Banco Nacional de Fomento comenzó a dar crédito microempresarial en el país en el año de 1986.

En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos, debido a la poca cobertura social, ya que la UNEPROM quedó marginada de las acciones y políticas estatales para la microempresa, debido a que un nuevo gobierno pretendió salvar al país a través de la creación de nuevos organismos burocráticos y bajo la bandera demagógica del pago de la deuda social, el Ministerio de Bienestar Social acaparó para sí la gestión social y creó la CONAUPE (Cooperación Nacional de Apoyo a las Unidades Populares y Económicas) consecuencia de la incapacidad, inoperancia y corrupción de la mayoría de funcionarios públicos y privados, responsables de llevar adelante lo más grandes programas que tuvo el Ecuador.

En 1993 el Estado impulsó un nuevo programa crediticio que duró pocos meses. 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONGs participaron en ese programa. La banca se retiró e hizo abortar el mismo.

En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del crédito microempresarial, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejó sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos.⁶

⁵ Situación de las microfinanzas en Ecuador, tomado del universo. Quito 2010

⁶ Banco Central del Ecuador. Tomado del diario Expreso. Ecuador 2001

En la actualidad el gobierno del Presidente Rafael Correa, se ha planteado como una de las tareas prioritarias destinar volúmenes importantes al micro-crédito, a través de las entidades financieras públicas: el Banco de Fomento y la Corporación Financiera Nacional. Créditos Microempresariales que, por la forma que han adoptado hasta la fecha, mantienen la misma lógica que programas similares que se desarrollan en otros países y continentes.

1.1.6. Ecuador en ranking de crédito microempresarial.

Un estudio financiado por el Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin) en el año 2011 ubica a Ecuador en el octavo puesto de la lista de naciones idóneas para desarrollar la microeconomía.

El estudio que efectuó la Unidad de Inteligencia Económica, con el financiamiento del Fomin, determina que Ecuador es uno de los mejores países del mundo para las microfinanzas.

El documento, llamado “Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2011”, da al país una puntuación de 55,1 sobre 100, que coloca a Ecuador en el puesto 8 en la lista de las mejores economías.

Los países mejor calificados que Ecuador son: Perú, Bolivia, Pakistán, Kenia, El Salvador, Filipinas y Colombia. Con estas calificaciones, el informe asegura que América Latina es la mejor región del planeta para las microfinanzas.

En el apartado de Ecuador, el informe señala: “La nueva Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS), aprobada en abril de 2011, probablemente conduzca a una regulación más estricta de todas las instituciones que operan en la economía social y popular”.

La LEPS reemplazará a la Ley de Cooperativas aprobada a fines de 2009, que estableció normas más estrictas para la supervisión de cooperativas de depósito. Esta permitirá que todas las cooperativas, asociaciones financieras y mutualistas de ahorro y crédito, que antes no estaban reguladas, acepten depósitos y ofrezcan una gama más amplia de servicios de captación de ingresos.

A nivel regional, el texto explica que los créditos microempresariales tuvieron en el 2010 el mayor crecimiento desde 2006, impulsados por el dinamismo económico en América Latina. Eso impulsó “un aumento en la demanda de financiación por parte de familias y microempresarios de bajos recursos”, indicó el informe⁷.

1.1.7. El crecimiento de los créditos microempresariales en los últimos años en el país.

En Ecuador desde el 2001 se ha tenido un gran crecimiento importante de las microfinanzas. Nuevos bancos, redes, microfinancieras. Se ha realizado una importante cantidad de estudios y evaluaciones, que atribuyen a las microfinanzas objetivos, efectos e impactos de diversa índole. Los banqueros teóricamente defienden el libre mercado y sostienen que el Estado no debe fijar las tasas de interés. No obstante que el Banco Central del Ecuador suma y divide las tasas de interés del mercado, para dar a conocer semanalmente, los banqueros se niegan codiciosamente a someterse a esas tasas de interés que fija el mercado.

En la actualidad dentro de la industria de las microfinanzas actúan: bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras, mutualistas, banca pública e Instituciones que no están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, como son Organismos no Gubernamentales, Fundaciones, Estructuras Financieras Locales, entre otros.

Entre 2007 y 2008 el crédito microempresarial del SFN creció en el orden del 27,76 por ciento, mayor al crecimiento registrado por la banca a través de su cartera comercial (3.93%) y cartera de consumo (14.19%), mientras que fue ligeramente superada por la cartera de vivienda (30.72%) otorgada por la banca.

Por su parte entre abril de 2008 y abril de 2009 el crédito microempresarial de la CFN aumentó en 33.51 por ciento, sustentado en el crecimiento principalmente de la banca (31.93%), de las cooperativas (25.01%), sociedades financieras (34.18%) y de la suma consolidada de la Corporación Financiera Nacional (CFN) y particularmente del Banco Nacional de Fomento (BNF) (4.660.44%) cuyos créditos microempresariales superaron a la fecha a los otorgados por las sociedades financieras.

⁷ ANDES/@joseluisferez » 18:02 - 2 dic 2011

No obstante, hay que mencionar que la cartera bruta del crédito microempresarial como tal ha venido disminuyendo su ritmo de crecimiento en el tiempo, a pesar de que en términos absolutos esta variable haya aumentado. Lo cual muestra limitaciones para el uso de este mecanismo financiero y un mejor posicionamiento en el tiempo de aquellas entidades que cuentan con tecnología apropiada⁸.

1.1.8. Los costos de los créditos microempresariales en el País.

En los créditos microempresariales no solo hay que tomar en cuenta la cuota mensual que se paga, sino también el plazo, la tasa de interés, entre otros rubros como: seguros de incendio, robo, etc., que van desde USD 1 a 2,50 mensuales, así como se exige abrir cuentas con un monto mínimo y un tiempo de permanencia. Con las garantías en algunos casos son personales, en otros prendarias e hipotecarias.

Así tendrá un panorama claro del monto a recibir, cuánto terminará pagando y qué beneficios adicionales se puede obtener.

A continuación se muestra las tasas, montos, tipo de crédito de diferentes instituciones financieras que brindan crédito microempresarial en el país. Año 2012

Cuadro Nº 2: instituciones financieras que brindan crédito microempresarial en el país

Institución	Tasas de interés	Montos	Tipos de crédito
Banco del Pichincha	22,50	Desde 500 Hasta 10500 dólares	crédito microempresarial
Banco Nacional de Fomento	11,2 % 5 %	Desde 100 Hasta 7000 dólares	- crédito microempresarial de producción - Nuevos créditos de los programas 5,5,5
Banco Finca	30,50% 27,50	Desde 100 Hasta 3000 Mayores a 3000	crédito microempresarial
Cooperativa de Ahorro y crédito San Francisco	23 %	Desde 300 Hasta 5000 dólares	crédito microempresarial
Cooperativa de ahorro y crédito 15 de Abril	12,73	Desde 500 Hasta 20000 dólares	crédito microempresarial comercial
Cooperativa de ahorro y	29,36	Desde 500 Hasta 10000 dólares	crédito microempresarial

⁸ Superintendencia de Bancos y seguros. 2009

Crédito Riobamba limitada			
Coop Chone Ltda.	28,5	Desde 500 Hasta 20000 dólares	crédito microempresarial de producción, comercialización o servicios

Fuente: Entidades Financieras 2010

1.1.9. Instituciones públicas que ofrecen créditos microempresariales en el país.

A continuación se presenta el resumen de las instituciones públicas que ofrecen crédito microempresarial en el país.

Cuadro N° 3: Las Instituciones públicas que ofrecen créditos microempresariales en el país

Instituciones	Créditos	Tasas de interés
Banco Nacional de Fomento Corporación Financiera Nacional	Comercial	11.2%
	Producción ciclo corto	11.2%
	Nuevos créditos de los programas 5,5,5,	5%
	crédito microempresarial comercial y servicios	15%
	crédito microempresarial de producción	11%
	crédito microempresarial sector turismo	10%

Fuente: Banco Central del Ecuador agosto 2011

1.1.10. Instituciones que regulan el crédito microempresarial en Ecuador.

En Ecuador formalmente trabajan con el mecanismo de crédito microempresarial 18 bancos comerciales y 6 instituciones financieras no bancarias, a las que debe sumárselas 36 cooperativas y 2 entidades estatales.

El sector de microfinanzas en Ecuador incluye instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, tales como bancos privados, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito, y otras no-reguladas, tales como otras cooperativas, organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras locales, como por ejemplo, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos. En Ecuador los créditos microempresariales en su mayoría son dirigidos a los sectores de

microempresarios y el financiamiento para la vivienda. Se ha observado un crecimiento positivo en los depósitos, pero con una desaceleración en comparación con años anteriores. Una de las características del mercado ecuatoriano ha sido la intensiva captación de depósitos del público en los últimos años, lo que representa una fuente importante de recursos para financiar las operaciones del sector de microfinanzas.

En los últimos años se han fijado límites de las tasas de interés, que pueden representar obstáculos para las instituciones que operan en este sector, si no logran cubrir sus costos de operación. Existe un descenso recién en el crédito microempresario y una desaceleración de la inclusión financiera; sin embargo, sigue existiendo un número significativo de instituciones dedicadas a las microfinanzas formales en el país y el sector sigue siendo uno de los más desarrollados de América Latina⁹.

1.1.11. Principales instituciones involucradas en los créditos microempresariales en el país.

A continuación el detalle de las principales instituciones que brindan el servicio de crédito microempresarial en el país.

Cuadro N° 4: Principales instituciones que realizan crédito microempresarial en el país

Institución	Tipo	Monto	Plazo
Banco del Pichincha	Privado	Desde \$300 Hasta \$10,000 dólares	Hasta 2 años
Banco Procredit S.A	Privado	Desde \$2,000 dólares Hasta \$20,000	Hasta 5 años
Banco Nacional de Fomento	Público	Desde \$100 Hasta \$20,000 dólares	Hasta 5 años
Banco Finca	Privado	Desde \$200 Hasta \$10,000 dólares	Hasta 18 meses
Cooperativa de Ahorro y crédito San Francisco	Privado	Hasta \$20,000 dólares	Hasta 10 años
Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril	Privado	Desde \$300 Hasta \$20,000	Entre 12 y 18 meses

⁹ Portal de Microfinanzas. Ecuador 2011.

Coop Chone Ltda.	Privado	Desde \$200 Hasta \$20,000 dólares	5 años
Cooperativa de Ahorro y Crédito Progreso	Privado	Desde \$600 Hasta \$20,000 dólares	Hasta 36 meses

Fuente: Portal de microfinanzas

CAPITULO II

**ANÁLISIS DEL CANTÓN CHONE Y EL IMPACTO DEL CRÉDITO MICROEMPRESARIAL
OTORGADO POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO DE ESTA CIUDAD.**

2.1.. La población del cantón Chone

A continuación se presentan partes generales del Cantón Chone para una mejor comprensión del análisis.

2.1.1. Antecedentes.

La ciudad de Chone está localizada en la región Centro-Norte de la Provincia de Manabí, es cabecera del Cantón del mismo nombre. Según el Censo Nacional de Población y Vivienda del año 2010, el cantón Chone tiene 126491 habitantes, mientras que la ciudad del mismo nombre tiene 74906 habitantes.¹⁰

Desde su conformación la ciudad de Chone ha sido un centro articulador de la economía del agro circulante y caracterizado por una gran capacidad productiva. El aislamiento de la ciudad provocado por la ausencia de vías de comunicación y transporte de primer orden, ha limitado por largo tiempo sus posibilidades de un mayor desarrollo socioeconómico. A esto debe sumarse que en etapas invernales, el cantón es uno de los más afectados por lo que gran parte de su producción se pierde como resultado de las inundaciones.

Sin embargo, como ocurre en todo proceso de desarrollo sustentable y para armonizar las actividades que realizan las comunidades del Cantón muy a pesar de los problemas sociales, pero aplicando un enfoque territorial se tiene como propósito reducir la marginación socioeconómica de los centros poblados que como un fenómeno estructural manifiesto a través del rezago histórico de grandes extensiones de la zona, además, insertarlos y ligarlos al sector productivo aportando al crecimiento del Cantón; es evidente que esto ha originado el surgimiento e incremento de problemas variados, cuyo impacto es negativo para el desarrollo del cantón y de la región.

Físicamente, se registra un déficit de obras de regeneración urbana necesarias para la comunicación, transportación, servicios básicos y otros complementarios, y en muchos casos, la ocupación del territorio urbano no ha sido debidamente orientada; en lo económico-financiero, es notoria la dependencia regional y de los polos nacionales de desarrollo siendo limitadas las perspectivas de generación auto sustentable. Finalmente, en

¹⁰ SIISE 2009

el ámbito socioeconómico es notoria el bajo beneficio social y un marcado déficit de fuentes de plazas laboral.

2.1.2. Descripción y diagnóstico de la población de Chone.

El cantón Chone de la provincia de Manabí es el tercero en población y el más grande en extensión geográfica, posee un 52% de personas que viven en la pobreza y en la etapa invernal es uno de los más afectados por ser el centro de constantes inundaciones que destruye la producción agropecuaria su principal actividad económica y los enseres de las familias que viven en los barrios urbanos marginales.

Dentro de los seres humanos pobres, los más vulnerables son sin duda los niños y niñas, mujeres y adultos mayores, los que tienen mucha dificultad para recibir los servicios básicos entre los que se destacan los de salud, vivienda, educación entre otros. Datos estadísticos muestran que un total 19.472 personas reciben el Bono de Desarrollo Humano.

El índice de mortalidad es del 5,4 por mil y existe un 8,1% de niños y niñas que trabajan y no estudian, los mismos que son fácil presa para el abuso sexual y el maltrato por parte de algunos mayores sin escrúpulos.

Tanto los niños y niñas, como las mujeres y los adultos mayores que están bajo la línea de pobreza, tienen dificultad para acceder al servicio de salud de primera calidad, las mujeres embarazadas no tienen atención prenatal ni después del parto, los adultos mayores no poseen programas especiales para mejorar su calidad de vida y para todos ellos es muy difícil acceder a medicina por sus elevados costos.

Las mujeres no pueden acceder a programas de capacitación que les permita insertarse a las actividades productivas por lo que su condición económica no experimenta ningún cambio positivo.

El 81,2% de menores de 17 años son pobres y el 80,9% de las mujeres viven en la pobreza¹¹.

¹¹ Gobierno Municipal del Cantón Chone. Departamento de Obras públicas. 2008

2.1.3. Aspectos socio económicos de la población del cantón Chone.

El cantón Chone muestra un índice relevante en los diferentes niveles de instrucción. El promedio de años aprobados por la población de 10 años y mas (escolaridad media) es de 5,7 años, para la población del área urbana es de 7,6 años y para el área rural 4,4 años. Para hombres 5,6 y para mujeres 5,9 años.

Las principales líneas productivas que forman parte determinante en la economía local son: Agricultura y ganadería (48,89 %), el comercio al por mayor y menor (12,14 %). Además, la actividad ganadera convierte al cantón en el principal centro ganadero de la provincia, existiendo alrededor de 300 mil cabezas de ganado vacuno adaptadas a las duras condiciones de la montaña tropical.

Existe una tendencia equilibrada de la población hombre y mujer en la mayoría de los diferentes estados civiles.

La tendencia del promedio de viviendas ocupada es equitativa; además, la ocupación de habitantes por vivienda en sector rural respecto al sector urbano es de 1,59¹².

Los índices sociales del cantón Chone evidencian un sector sumergido en la pobreza por lo que la ejecución de los proyectos sociales y productivos son de carácter emergente para combatir la pobreza, más si consideramos que las inundaciones y los conflictos políticos-legales por lo que atravesó deterioraron aún más las condiciones de vida de la mayoría de choneros produciendo migración, desempleo y bajos niveles de competitividad.

La población está caracterizada por ser en su mayoría compuesta por hombres, ya que representan el 50.04% del total de la población, encontrándose asentada en las áreas rurales donde la relación hombres mujeres disminuye muy escuálidamente. La población en un 61.3% se encuentra habitando las áreas rurales o periféricas del cantón, considerándose de esta manera como un cantón con especial dedicación a actividades agrícolas y ganaderas.

¹² Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Chone 2008

Educación

La educación del cantón está vinculada a la realidad económica y social del país, por las consecuencias de pobreza, la migración y el analfabetismo.

El nivel de instrucción en promedio en la población de Chone tiene apenas 5.7 años de escolaridad. Existe una creciente demanda de centros de educación media y superior, especialmente para la población campesina que siente la necesidad de la capacitación formal. Al mismo tiempo, esta población reclama la apertura de centros de educación no formal con la perspectiva de desarrollar destrezas que ayuden a mejorar los ingresos de las familias especialmente de los jóvenes, al tiempo que se puede mitigar el galopante proceso migratorio.

Entre los principales problemas de la educación en el cantón figura; la falta de recursos económicos familiares que incide directamente en la deserción escolar, además influye en la regularidad con la que asisten a los centros educativos. De acuerdo al IMFOPLAN la tasa neta de asistencia a la educación primaria es del 53.94% de una población comprendida entre 5 a 12 años; los hombres asisten en mayor porcentaje que las mujeres.

La falta de infraestructura y equipamiento es crítico; si bien el 43% de las comunidades cuentan con escuelas, estas están escasamente equipadas para su funcionamiento. En el 90% de los establecimientos educativos primarios faltan aulas escolares, mobiliario y material didáctico.

El promedio de años aprobados por la población de 10 años y más (escolaridad media) en Chone es de 5,7 años; para la población del área urbana es de 7,6 años y para el área rural es de 4,4 años. Para los hombres es de 5,6 años y en cambio en las mujeres es de 5,9 años.

Salud.

Según un informe sobre la situación de la niñez realizado por Unicef y grupos no gubernamentales en julio del 2011, la tasa de mortalidad infantil y la tasa de niños que trabajan en el Cantón Chone han bajado casi en un 50% durante las últimas dos décadas.

El estudio destacó que la esperanza de vida hace dos décadas era de 65 años y actualmente es de 75 años; la mortalidad infantil en 1990 era de 30 por cada 1.000 nacidos vivos, mientras que en el año 2011 es de 12; la desnutrición crónica de ese año era del 40% y ahora es del 22%¹³.

Según la CEPAL, la tasa global de fecundidad de mujeres bajo de 4 hijos por mujer, en el periodo de 1985 - 1990, a 3,3 en el periodo de 1994 – 1999 y 2,2 en el año 2011. El descenso responde proporcionalmente al aumento de la escolaridad de la población; especialmente en las mujeres; también al crecimiento de la mujer en el mercado laboral y a la migración que se realiza a zona urbana, con mayor acceso de servicios de salud.

La tasa de mortalidad es superior a las registradas a nivel nacional, resaltando esta por la carestía de recintos que brinden salud a la población. La desnutrición infantil es una de las principales causas de muerte entre la población comprendida entre 1 a 5 años; manteniéndose una tasa de 67,8% frente al 59,4% que mantiene la provincia, esto es mas acentuado en la población rural.

Los principales factores de riesgo para la salud siguen siendo los relacionados con la deficiencia de los servicios de saneamiento ambiental, la mala calidad del agua, la deficiencia nutricional y el incremento de la violencia e inseguridad, estos últimos son bajos.

Una patología de especial importancia en el cantón es el consumo de alcohol, se trata de un problema percibido por la población, como un mal que afecta a casi todas las esferas de la comunidad Chonense; si bien es tolerante en algunas circunstancias, es un factor que incide directamente en las actuales condiciones de vida, especialmente de la población rural.

La pobreza crónica en la que viven las familias del cantón, cuya tasa es del 85%, ha hecho que la medicina tradicional cumpla un papel importante dentro de la forma de mantener salud en la población¹⁴.

¹³ UNICEF Informe de la situación de la niñez. Ecuador 2011

¹⁴ Plan participativo de Desarrollo Social Chone 2011.

Vivienda.

El índice de vivienda es 31,34% (INEC 2010), menor al de la provincia (47.1), pero inferior al índice nacional (54.1). El total de viviendas es de 34.234, distribuidas de acuerdo a las comunidades de la siguiente manera:

El tipo de vivienda predominante es la casa de madera y caña que representa el 61% del total existente¹⁵; las que se encuentran ocupadas suman el 63,35% del total, encontrándose mayor representación en el área urbana que en la rural y periferia, en valores de 17,23%, 23.28% y 52,34%.

Los ocupantes al interior del área urbana se dan una relación de 4,2 personas por casa, en cambio en la parte rural este valor sube a 4.4 personas¹⁶.

2.1.4. La producción en el cantón Chone.

A continuación se ha realizado un breve análisis de la producción del cantón.

2.1.4.1. Producción agropecuaria.

Según el diagnóstico participativo, de los 18.878,80 km^2 de superficie total del cantón, se estima que la mayor parte está en manos pequeñas propiedades de campesinos bajo un sistema de parcelas familiares obtenidas por compraventa debidamente legalizada. Sin embargo, la tierra está siendo retaceada por procesos de división y subdivisión por herencia familiar, en síntesis, si existen grandes propiedades (haciendas) y se nota una marcada minifundización, porque las familias ven como fuente de ingreso económico la migración interna y externa.

De las 18.878,80 Km^2 del territorio Cantonal según los datos DRI, el 41%, es decir, 7.740,31 Km^2 estarían ocupados en la actividad agropecuaria o tierras ubicadas en zonas que aún no están delimitadas con el Cantón Chone, en cambio el asentamiento urbano estaría ocupado por 2500 km^2 .¹⁷

¹⁵ INEC censo 2010

¹⁶ *Ibíd*em

¹⁷ Municipio del Cantón Chone (2007) Registros de Avalúos y Catastros. Chone

2.1.4.2. Sistemas de producción.

La producción agropecuaria y agrícola en la zona está concentrada en pequeñas propiedades fragmentadas y ocupan suelos sujetos a intensos procesos de erosión, la mayoría de las familias optan por el sistema de producción arrendatario donde el dueño pone el terreno y el agricultor su producción.

En la tendencia de los animales sucede algo de partir a media principalmente en el ganado vacuno, el dueño del ejemplar entrega al partidario para que lo cuide por un determinado tiempo como recompensa por su actividad deja la primera cría. La segunda cría y el ejemplar es devuelto al dueño, proceso que es asimilado por la población como reciprocidad a las familias que no disponen de suficiente recursos económicos.

En la actualidad por la carencia de la mano de obra local, la menor inversión de recursos económicos, en menor tiempo y los mínimos riesgos en la inversión, la población ha privilegiado reemplazar las zonas de cultivos por pastizales para la ganadería, lo que demuestra que en estos últimos años hay mayor tendencia a la producción pecuaria y principalmente el ganado de leche.

Los arriendos de pastizales son otra práctica corriente en la zona. Se estima que este arriendo puede llegar a costar hasta 40 dólares por hectáreas por corte de pasto. A esto se suma el bajo precio de venta del ganado en el mercado. Es probable que un análisis de costos de producción revele que la actividad no es suficientemente rentable para mantener las economías familiares. Sin embargo la actividad ganadera es de gran importancia económica en la zona.

2.1.4.3. Principales productos agropecuarios.

De acuerdo a la información recogida en los talleres zonales participativos, Chone fue una zona de gran producción de café y cacao.

Actualmente se practica la agricultura de autoconsumo familiar en pequeñas parcelas con especies como maíz, maní, yuca, cacao, naranja mandarina, en la zona baja se cultiva el maíz, el maní, la yuca. Estos productos se cultivan en forma intensiva o asociativa.

A pesar de ser una zona con potencialidades para la producción lechera una de las limitantes para una mejor producción es el escaso pasto en la época de verano.¹⁸

2.1.5. El plan del Gobierno Nacional.

A primera vista, el crédito microempresarial constituye un instrumento para orientar el crédito hacia los sectores que más lo requiere, es discriminado, tanto por lo reducido del volumen que se le destina como por lo elevado de su costo, lo que determina que, en los actuales momentos en el Ecuador, el costo del micro-crédito sea el más elevado en relación a los que se ofertan a los restantes sectores. La restricción del crédito, por otra parte, determina que gran parte de los pequeños empresarios se vean compelidos a acudir al crédito usurero informal, por la leve diferencia que guarda respecto a los niveles de la Banca Privada, los que también han alcanzado niveles usurarios, encubiertos a través del cobro de comisiones.

Ante la situación antes descrita, el gobierno del Presidente Rafael Correa, se ha planteado como una de las tareas prioritarias; destinar volúmenes importantes al crédito microempresarial, a través de las entidades financieras públicas: el Banco de Fomento y la Corporación Financiera Nacional. Créditos microempresariales que, por la forma que han adoptado hasta la fecha, mantienen la misma lógica que programas similares que se desarrollan en otros países y continentes, lo que permite cumplir el objetivo económico de cubrir carencias de este tipo de crédito, no se compadece de los requerimientos del desarrollo transformador, la ruta escogida mayoritariamente por el pueblo ecuatoriano, toda vez que su incidencia debe medirse a través del tipo de garantía o el grado de sostenibilidad de las unidades productivas que se exige o apoya a través de este instrumento.

Efectivamente, la concesión de créditos microempresariales contra garantías patrimoniales, la palabra (firma en el argot bancario), capacidad de repago (flujos de caja), personales o corporativas, genera diferentes efectos sobre el desarrollo apetecido para la transformación nacional. Así, la concesión de créditos microempresariales contra garantías patrimoniales, se constituye en una forma excluyente no beneficiosa para un modelo de desarrollo incluyente como el planteado por las fuerzas progresistas del país. Los concedidos sobre la base de la capacidad de repago genera efectos excluyentes similares a los antes

¹⁸ Municipio del Cantón Chone. Departamento OOP.Chone.2007

mencionados, pero tiene como virtud el posibilitar el desarrollo de los sujetos de crédito, toda vez que la elaboración de flujos de caja exige el desarrollo de conocimientos de gestión y administración mucho mayores. En este tipo de crédito, la exclusión discriminatoria afecta más acentuadamente a los sujetos personales, en tanto privilegia a los corporativos.

A diferencia de los dos tipos de garantías antes mencionadas, el préstamo contra la palabra, adquiere condiciones incluyentes y revaloriza la palabra, elementos que son muy positivos para un modelo transformador, puesto que, por una parte, elimina las garantías patrimoniales, y, por otra, fortalece elementos positivos tradicionales de la cultura nacional. Situación que explica la alta recuperación que demuestra este tipo de créditos microempresariales, en países en los que la palabra está ligada a la dignidad, como es el caso del Ecuador, en los que el respeto a la palabra es mucho más importante que cualquier otro tipo de garantía.

El modelo sustentado en la palabra, desde la perspectiva de la sostenibilidad del proyecto a financiarse presenta debilidades mucho más frecuentes que lo imaginable, puesto que se excluye el grado de sostenibilidad del proyecto que demanda el crédito microempresarial, lo que termina por afectar al desarrollo de las fuerzas productivas, en el área de gestión y administración.

Los modelos antes brevemente descritos, desde la perspectiva del agente de crédito, han sido implementados tanto desde la esfera de lo privado o del Estado. En el caso de las primeras la participación de las denominadas Organizaciones no Gubernamentales (ONG) han sido determinantes. En el caso de la participación del Estado, debe mencionarse que éste ha sido implementado tanto por gobiernos de la derecha como por gobiernos progresistas. La razón es evidente, el crédito microempresarial en esas modalidades fue impuesto por el Banco Mundial, cuando ésta entidad todavía creía que la desigualdad y la pobreza eran posibles de reducirse e incluso eliminarse mediante la redistribución del ingreso.

Ante la constatación de las limitaciones y débiles aportaciones que esas modalidades de crédito microempresarial tienen para el desarrollo transformador, actualmente se desarrolla una nueva forma de crédito microempresarial, que conjuga las bondades de la revalorización de la palabra, el desarrollo de las fuerzas productivas y la sostenibilidad de los proyectos, sobre la base de impulsar nuevas formas asociativas de producción cuyos

miembros han sido capacitados previamente. Esta modalidad exige el simultáneo desarrollo de formas participativas cada vez más intensas, del cultivo de una democracia participativa cada vez mayor.

Los convenios suscritos por el Gobierno ecuatoriano con el de la República Bolivariana de Venezuela, tienen por objetivo impulsar esta nueva modalidad de crédito microempresarial. Sin embargo, la práctica con la que se desarrollan hasta la fecha no se atiene a ese espíritu, por lo que su acción se limita al esquema obsoleto del Banco Mundial. Siendo ello así, es imprescindible que el Gobierno del Presidente Rafael Correa revise las modalidades adoptadas para que el crédito microempresarial se convierta en instrumento de cambio y no en elemento de consolidación del modelo de desarrollo que se trata de transformar. Los instrumentos y la decisión política para ello existen, sólo resta implementarlos agresivamente.

De acuerdo con datos de la CFN, hasta la fecha (Mayo del 2011) se han logrado crear 3.952 fuentes de empleo directo y 1.066 empleados indirectos. Esta entidad ha entregado un 50% en préstamos directos, un 8% para el plan Renova (para renovación de vehículos de transporte público), 10% para comercio exterior; y 28% para créditos de segundo piso.

Una vez analizada la información de la producción y del cantón en forma general, y luego de haber realizado una breve descripción del plan del gobierno del Economista Rafael Correa con respecto al apoyo que le está brindando al sector de la microfinanzas, se realiza una descripción del Banco Nacional de Fomento y sus características.

2.1.6. Los créditos microempresariales del Banco Nacional de Fomento.

El Banco Nacional de Fomento, según la investigación realizada cuenta con tres tipos de crédito microempresarial. A continuación se presenta el resumen

Cuadro N° 5: Crédito Microempresarial que otorga el Banco Nacional de Fomento

Programa de crédito microempresarial	Sujetos de crédito	Tasa de interés	Monto	Plazo
crédito microempresarial de desarrollo humano	Todas las personas naturales, que consten en la base de datos del Programa de Bono de Desarrollo Humano y cuenten con unidades de producción, comercio, servicios, en funcionamiento de por lo menos 6 meses.	La tasa de interés será del 5% anual	Hasta \$ 840	Hasta 2 años
crédito microempresarial para capital de trabajo	Todas las personas naturales o jurídicas, que realicen actividades de producción, comercio, o servicios.	La tasa de interés será del 11% anual para el sector de producción y del 15% anual para el sector de comercio	Hasta \$ 7.000	Hasta 5 años
crédito microempresarial 555	Todas las personas naturales o jurídicas privadas legalmente constituidas, que se encuentren relacionadas con la producción, comercio o servicios.	La tasa de interés será del 5% anual.	Desde \$100 hasta \$ 5000	Hasta 5 años.

Fuente: Banco Nacional de Fomento 2011

2.1.7. Requisitos para conceder créditos microempresariales en el Banco Nacional de Fomento.

A continuación se presentan los requisitos según el tipo de crédito microempresarial

CRÉDITO MICROEMPRESARIAL DE DESARROLLO HUMANO

Requisitos:

1. Copia de cédula de ciudadanía.
2. Copia del último comprobante de pago de servicios básicos: luz, agua o teléfono, o un documento que permita la verificación del domicilio.(Carta omitida por el presidente de la Junta Parroquial)

CRÉDITO MICROEMPRESARIAL PARA CAPITAL DE TRABAJO

Requisitos:

1. Copia de la cédula de ciudadanía del solicitante, garante y cónyuges
2. Copia de último comprobante de pago de servicios básicos: luz, agua o teléfono, o un documento que permita la verificación del domicilio.
3. Copia del Registro Único de Contribuyentes (R.U.C.) o el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (R.I.S.E.).
4. Declaración Impuesto a la Renta del último año (de los que estén obligados a hacerlo).

Adicionalmente para los montos mayores a \$ 2.000 se adjuntarán:

- Proforma de los Bienes a adquirirse.
- Contrato de arriendo o título de propiedad del lugar de inversión.

CRÉDITO MICROEMPRESARIAL 555

Requisitos:

1. Copia de cédula de ciudadanía del solicitante, garante y cónyuges
2. Copia del último comprobante de pago de servicios básicos: luz, agua o teléfono, o un documento que permita la verificación del domicilio. (Solicitante y garante).
3. Copia del Registro Único de Contribuyentes (R.U.C.) o el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (R.I.S.E.).
4. Declaración Impuesto a la Renta del último año de los que estén obligados a hacerlo.

Adicionalmente para los montos mayores a \$ 2.000 se adjuntarán:

- Proforma de los Bienes a adquirirse.
- Contrato de arriendo o título de propiedad del lugar de inversión.

2.1.8. Montos y operaciones crediticias de los créditos microempresariales del BNF durante los años 2008-2010.

A continuación un resumen de las operaciones crediticias del BNF

Cuadro N° 6: Montos y operaciones crediticias de los créditos microempresariales del BNF

	Año	Créditos Microempresariales	Operaciones Crediticias	Monto
Montos y operaciones crediticias de los créditos microempresariales del BNF en el País	2008	5,5,5 Capital de trabajo Desarrollo Humano	140 000	184 000 000
	2009	5,5,5 Capital de trabajo Desarrollo Humano	145 594	696 000 000
	2010	5,5,5 Capital de trabajo Desarrollo Humano	476 922	735,7 millones
Montos y operaciones crediticias de los créditos microempresariales del BNF en la ciudad de Chone	Año 2009	Desarrollo humano	467	168 120
		5,5,5	561	2 016 860
		Capital de trabajo	279	281 074

Fuente: Banco Nacional de Fomento 2010

Interpretación del cuadro

De acuerdo con los datos, el Banco Nacional de Fomento entregó en el país 184 millones de dólares en créditos microempresariales durante el año 2008 a 140.000 beneficiarios¹⁹.

En el año 2009 otorgó alrededor de 696 millones de dólares a través de 14 594 operaciones por concepto de créditos microempresariales.

En el 2010, el BNF concedió créditos microempresariales por un monto de 735,7 millones, a través de 476 922 operaciones para capital de trabajo, cultivos, Desarrollo Humano etc.

¹⁹ BANCO NACIONAL DE FOMENTO. Datos oficiales, Estadísticas julio del 2008.

En la ciudad de Chone, el Banco Nacional de Fomento durante el año 2009, otorgó por concepto de crédito microempresarial 2.466.054 dólares beneficiando a 1285 personas.

Para el crédito microempresarial de Desarrollo Humano, se otorgó 168.120 dólares, beneficiando a 467 personas, cada una de las cuales recibió un monto de 360 dólares. Para el crédito microempresarial de 555 el Banco Nacional de Fomento desembolsó 2 016 860 dólares, beneficiando a 561 personas a las cuales les concedió crédito con valores desde 500 hasta 5000 dólares a 5 años de plazo y al 5 % de interés anual, mientras que para crédito microempresarial capital de trabajo el Banco Nacional de Fomento entregó la suma de 281 074 beneficiando a 279 personas con crédito microempresarial que iban de 100 a 2000 dólares por personas a dos años de plazo con un interés del 5% anual²⁰

²⁰ Banco Nacional De Fomento. 2010.

CAPÍTULO III

**INVESTIGACIÓN DE CAMPO PARA DETERMINAR LA INCIDENCIA EN EL
DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS HABITANTES DE LA CIUDAD DE CHONE
Y ANÁLISIS DE DATOS.**

3. Metodología

3.1. Modalidad básica de la investigación.

El presente trabajo tuvo la modalidad de investigación de campo, por cuanto se tomó contacto en forma directa con las personas que se han beneficiado de los créditos microempresariales que otorga el Banco Nacional de Fomento, lo que permitió obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto.

3.2 Nivel o tipo de investigación.

El tipo de investigación fue de tipo Descriptivo y Explicativo: Descriptivo por cuanto se pretendió describir, analizar e identificar las ventajas y desventajas que tienen los microcréditos empresariales en el Ecuador, especialmente en la ciudad de Chone; Explicativo por cuanto el estudio estuvo orientado a comprobar la hipótesis que se planteó en esta investigación.

3.3. Método.

El método que se empleó fue el Deductivo-Inductivo y el Analítico Sintético

3.4. Técnicas.

La presente investigación hizo uso de las técnicas de la encuesta y de la entrevista.

Las encuestas estuvieron dirigidas a los usuarios del Banco Nacional de Fomento, que fueron beneficiados con los créditos microempresariales empresarial durante el año 2010, y la entrevista estuvo dirigida al Gerente del Banco Nacional de Fomento de la ciudad de Chone.

3.5. Instrumentos.

La presente investigación hizo uso de los siguientes instrumentos:

- Guía de entrevista (Ver anexos No. 1)
- Cuestionario para las encuesta (Ver anexos No. 2)

3.6. Procedimiento que se ha seguido en la recolección.

El procedimiento que se siguió en la recolección de la información fue el siguiente:

1. Se realizó la entrevista al Gerente del Banco Nacional de Fomento y luego las encuestas a los beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano, del 555 y para capital de trabajo.
2. Se revisaron los resultados de la entrevista y de la encuesta, para luego tabularlos haciendo uso de métodos estadísticos y sacar los porcentajes para realizar las debidas comparaciones y elaborar las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

3.7. Población y muestra.

La población de los beneficiarios de los créditos microempresariales, que otorgó el Banco Nacional de Fomento durante el año 2010 fue de 1285 personas distribuida de la siguiente manera.

Cuadro Nº 7: Números de créditos microempresariales que otorgó el Banco Nacional De Fomento de la Ciudad de Chone durante el año 2010

CRÉDITO MICROEMPRESARIAL DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO	BENEFICIARIOS	PORCENTAJE
crédito microempresarial de Desarrollo humano	467	36%
crédito microempresarial del 555	539	42%
crédito microempresarial para capital de trabajo	279	22%
Total	1285	100%

Fuente: Banco Nacional de Fomento

La muestra estuvo representada, según cálculos matemáticos de la siguiente manera:

3.7.1. Fórmula para encontrar la muestra de la población que recibió el crédito microempresarial de Desarrollo Humano.

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confiabilidad

95% \longrightarrow $0,95/2 = 0,4750$ donde $Z = 1,96$

P = Probabilidad de ocurrencia 0,5

Q = Probabilidad de no ocurrencia $1 - 0,5 = 0,5$

N= Población 467

e = Error de muestreo 0,05 (5%)

Remplazando estos valores en la fórmula tendremos:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)467}{(1.96)^2(0.5)(0.5) + 467(0.05)^2}$$

$$n = \frac{3.8416(0.25) 467}{0.9604 + 467(0.0025)}$$

$$n = \frac{448.506}{2.1279}$$

n= 210 beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano a quienes se les aplicó la encuesta.

3.7.2. Para los beneficiarios del crédito microempresarial del 5, 5,5 se utilizó la misma fórmula.

Nótese, que solo cambia la población, ya que los demás valores son constantes.

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confiabilidad

95% \longrightarrow $0,95/2 = 0,4750$ donde $Z = 1,96$

P = Probabilidad de ocurrencia 0,5

Q = Probabilidad de no ocurrencia $1 - 0,5 = 0,5$

N= Población 539

e = Error de muestreo 0,05 (5%)

Remplazando estos valores en la fórmula tendremos:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)539}{(1.96)^2(0.5)(0.5) + 539(0.05)^2}$$

$$n = \frac{3.8416(0.25) 539}{3.8416(0.25) + 539(0.0025)}$$

$$n = \frac{517655}{0.9604 + 1.3475}$$

n= 224 beneficiarios del crédito microempresarial 555, a quienes se les aplicó la encuesta.

3.7.3. Para los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo.

La fórmula es la misma, solo varía la población.

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confiabilidad

95% → 0,95/2 = 0,4750 donde Z = 1,96

P = Probabilidad de ocurrencia 0,5

Q = Probabilidad de no ocurrencia 1- 0,5 = 0,5

N= Población 279

e = Error de muestreo 0,05 (5%)

Remplazando estos valores en la fórmula tendremos:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)279}{(1.96)^2(0.5)(0.5) + 279(0.05)^2}$$

$$n = \frac{3.8416(0.25) 279}{3.8416(0.25) + 279(0.0025)}$$

$$n = \frac{267.951}{1.6579}$$

n= 161 beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo a quienes se les aplicó la encuesta.

3.8. Análisis e interpretación de los resultados del estudio de campo realizado a los involucrados.

A continuación se presenta el informe de interpretación

3.8.1. Resultado de la entrevista realizada al Gerente del Banco Nacional de Fomento- Sucursal en Chone (Anexo N° 1).

1. ¿Cuál fue el monto crediticio que otorgó el Banco Nacional de Fomento- sucursal en Chone, durante el año 2010, por concepto de crédito microempresarial?

El Gerente del Banco Nacional de Fomento respondió que el monto que otorgó el Banco Nacional de Fomento Sucursal en Chone, por concepto de crédito microempresarial durante el año 2010, fue de 2 466 207 dólares, beneficiando a 1285 personas.

2. ¿Cuál fue el monto que otorgó el Banco Nacional de Fomento por concepto de crédito microempresarial de Desarrollo Humano, y cuántas personas fueron beneficiadas durante el año 2010?

El Gerente del Banco Nacional de Fomento afirmó, que en el año 2010 fueron beneficiadas 467 personas con el crédito microempresarial de Desarrollo Humano, otorgando un monto de 168 120 dólares, concediéndolo 360 dólares a cada persona que recibió este beneficio.

3. ¿Cuántas personas fueron beneficiadas durante el año 2010 del crédito microempresarial del 555 que el gobierno otorgó a los pequeños y medianos productores de la localidad?

El Gerente entrevistado respondió, que durante este año, el Banco Nacional de Fomento concedió préstamos a 561 productores de la localidad.

4. ¿Cuál fue el monto que el Banco Nacional de Fomento otorgó por concepto del crédito microempresarial del 555 durante el año 2010 en la ciudad de Chone?

El gerente sentenció, que el monto que el Banco Nacional de Fomento otorgó por concepto del crédito microempresarial del 555 durante el año 2010 en la ciudad de Chone fue de

2016860 dólares, otorgándoles valores desde 2000 hasta 5000 dólares a los beneficiados con este crédito.

5. ¿Cuántas personas fueron beneficiadas del crédito microempresarial para capital de trabajo durante el año 2010?

El Gerente respondió, que el Banco Nacional de Fomento durante el año 2010, benefició a 279 personas con crédito microempresarial para capital de trabajo.

6. ¿Cuál fue el monto crediticio que otorgó el Banco Nacional de Fomento durante el año 2010 por concepto de créditos microempresariales para capital de trabajo?

El Banco Nacional de Fomento concedió un monto crediticio de 281074 dólares, con préstamos que iban de 100 a 2000 dólares.

7. ¿Realiza el Banco Nacional de Fomento, Seguimiento a los clientes, para verificar el uso adecuado del créditos microempresariales?

El gerente respondió, que en el Banco Nacional de Fomento existe un personal encargado de verificar el tipo de oficio donde se va a invertir el dinero, lo cual lo hacen visitando la casa o el lugar donde se instalará el negocio .

8. ¿Existe cumplimiento en el pago de los créditos microempresariales concedidos en el año 2010?

En lo que respecta al crédito microempresarial de Desarrollo Humano, éste es descontado del bono que reciben los beneficiarios, pero del prestamos 555 y del crédito microempresarial para capital de trabajo, no existe cumplimiento en el pago por parte de los beneficiarios.

9. ¿Cuál es el porcentaje de personas morosas de los créditos empresariales concedidos en el año 2010?

El porcentaje de personas morosas de los créditos microempresariales es del 34 % hasta la fecha.

10. ¿Cree usted, que con los créditos microempresariales que ofrece el Banco Nacional de Fomento, es posible sacar de la pobreza a la familia Chonense.

El Gerente del Banco Nacional de Fomento respondió que con los créditos microempresariales, no se puede sacar de la pobreza a ninguna familia, lo que si es posible, es que ayuda a mejorar la situación socioeconómica de la misma.

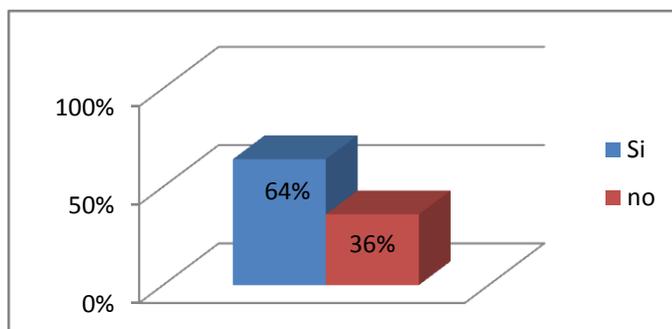
Conclusión de entrevista

- El Banco Nacional de Fomento Sucursal en Chone, otorgó por concepto de créditos microempresariales durante el año 2010, la suma de 2 466 207 dólares, beneficiando a 1285 personas.
- La mayor cantidad de dinero por concepto de crédito microempresarial que ofreció el Banco Nacional de Fomento durante el año 2010 en la ciudad de Chone fue destinada para el crédito microempresarial del 555 para capital de trabajo con un monto de 2 016 860 dólares.
- No existe cumplimiento en el pago por parte de los beneficiarios de los créditos microempresariales 555 y capital de trabajo.
- Existe un alto porcentaje de personas morosas (34%) por concepto de créditos microempresariales.

3.8.2. Resultados de las encuestas aplicadas a los beneficiarios del créditos microempresariales de Desarrollo Humano (Anexo 2).

Pregunta No. 1: ¿Utilizó el dinero del crédito microempresarial, en las actividades que especificó en el pedido de solicitud?

Gráfico No. 1: Utilización del Crédito según lo solicitado

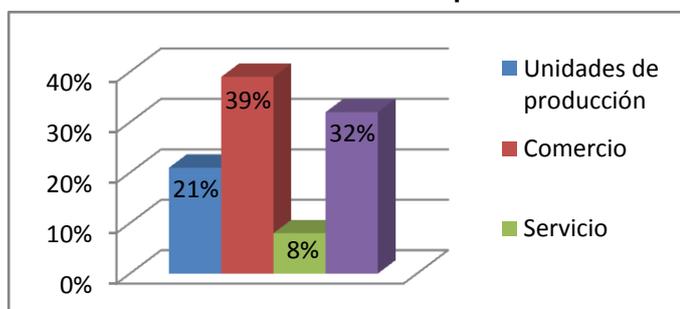


Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano

El 64 % de los beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano afirmaron que utilizaron el dinero del crédito microempresarial en las actividades que se especificó en el pedido de solicitud, mientras que el 36 % aseveraron que la utilizaron en otras actividades.

Pregunta No. 2: ¿En qué línea utilizó el crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Gráfico No. 2: Línea donde se utilizó el crédito microempresarial

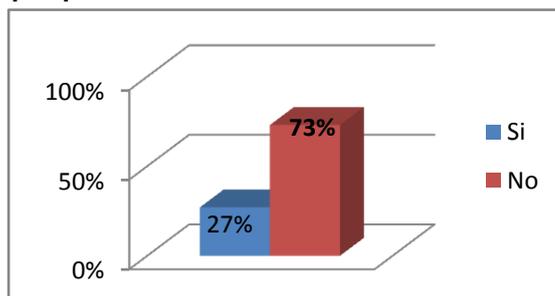


Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del Crédito Microempresarial de Desarrollo Humano

El 21% de los encuestados, que se beneficiaron con el crédito microempresarial del Desarrollo Humano aseguraron, que utilizaron el dinero en unidades de producción, el 39% en comercio, el 8% en unidades de servicio, y el 32% en otras actividades no productivas.

Pregunta No. 3: ¿Le controla el Banco Nacional de Fomento, el destino y uso del dinero concedido por concepto de créditos microempresariales?

Gráfico N° 3: Control por parte del BNF del dinero concedido

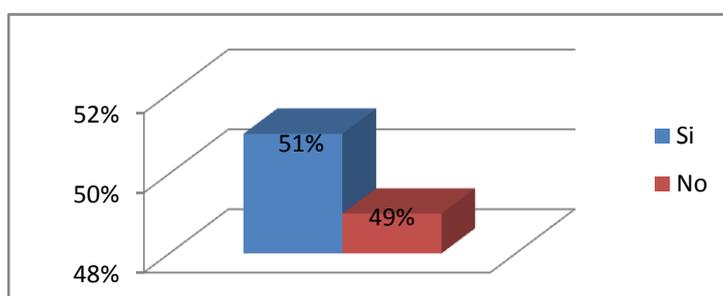


Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano

El 27 % de los encuestados afirmaron que el Banco Nacional de Fomento, les controla el destino y uso del dinero concedido por concepto de crédito microempresarial, mientras que el 63% aseguraron que no. Lo que significa que a la mayoría de las personas que son beneficiadas con este crédito no les vigilan el fiel cumplimiento del destino del dinero, como lo especificó en la solicitud.

Pregunta No. 4: ¿Considera usted que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia?

Gráfico N° 4: Mejoramiento de la situación financiera de la familia



Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del créditos microempresariales de Desarrollo Humano

El 51 % de los encuestados aseguraron que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de Fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia, mientras que el 49% afirmaron que no, lo que nos lleva a concluir, que solo a las personas que han invertido el crédito microempresarial en líneas productivas, le ayuda a

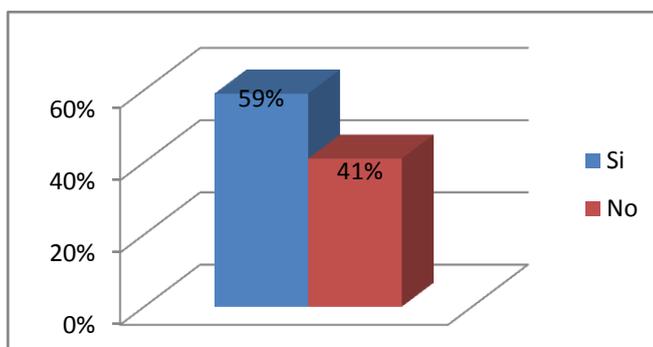
mejorar sus condiciones de vida, ya que muchos invierten este dinero en comprar enseres para la casa y otros lo utilizan para pagar deudas.

Pregunta No. 5: ¿Considera usted que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento es suficiente para sacar de la pobreza a los beneficiarios?.

El 100% de los beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano consideran que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento no es suficiente para sacar de la pobreza a nadie, ya que sirve para paliar en algo la pobreza de la familia.

Pregunta No. 6: ¿Cree usted, que al terminar de pagar la deuda, tendrá los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas?

Gráfico N° 5: Tenencias de recursos para continuar las actividades después de pagar el crédito microempresarial



Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano

El 59 % de los encuestados aseguraron que, que al terminar de pagar la deuda, ellos tendrán los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas, mientras que el 41% aseguraron que no. Lo que nos lleva a inferir, que solamente las personas que mantienen un adecuado control de su dinero, siempre tendrán los recursos para seguir trabajando, mientras que las personas que no saben controlar su microempresa, siempre le faltará el dinero.

Conclusión del estudio aplicado a los prestamistas del Bono de Desarrollo Humano.

- La mayoría de personas que fueron beneficiadas con este tipo de crédito utilizaron el dinero, invirtiendo en actividades productivas.
- Existe un gran número de beneficiarios que aseguran que el crédito microempresarial les ha ayudado a mejorar las condiciones de vida, ya que este les ha permitido tener su propia línea productiva y tener el sustento diario para su hogar.
- Los beneficiarios de los crédito microempresarial, al terminar de pagar la deuda tendrían los recursos necesarios para continuar con las actividades emprendidas, ya que cuentan con el capital para su trabajo.

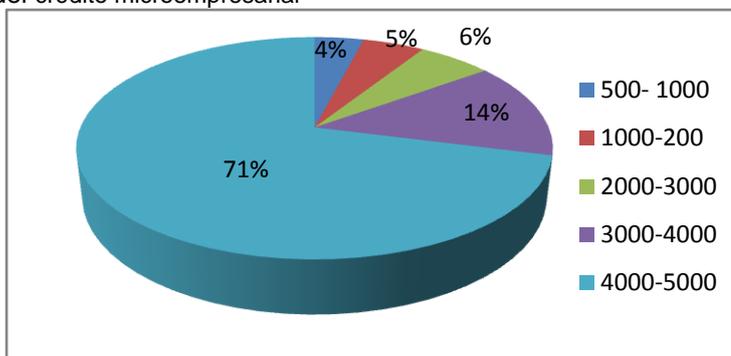
Conclusión General

Los créditos microempresariales concedidos a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, han permitido convertir en pequeños empresarios a muchas familias chonenses, mejorando la situación económica y por consiguiente la calidad de vida.

3.8.3. Resultados de las encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5.

Pregunta No. 1: ¿Cuál fue el monto del crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Gráfico N° 6: Monto del crédito microempresarial

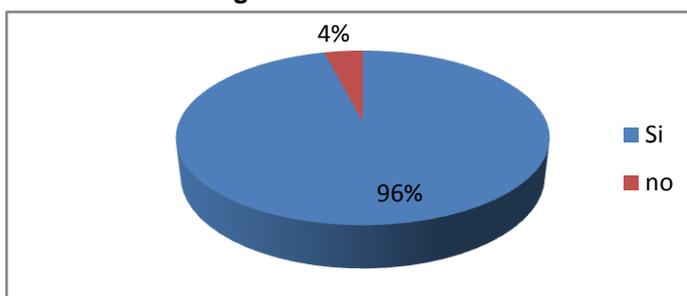


Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5

El 4% de los pequeños y medianos productores que fueron beneficiado con el prestamos del 555 que concedió el Banco Nacional de Fomento, recibieron un monto de entre 500-1000 dólares, el 5% recibió entre 1000-2000 dólares, el 6% entre 2000 y 3000 , mientras que el 14% recibió entre 3000- 4000, y un 71% recibió entre 4000-5000 dólares.

Pregunta No. 2: ¿Utilizó el dinero del crédito microempresarial, en las actividades que especificó en el pedido de solicitud?

Gráfico N° 7: Utilización del Crédito según lo solicitado

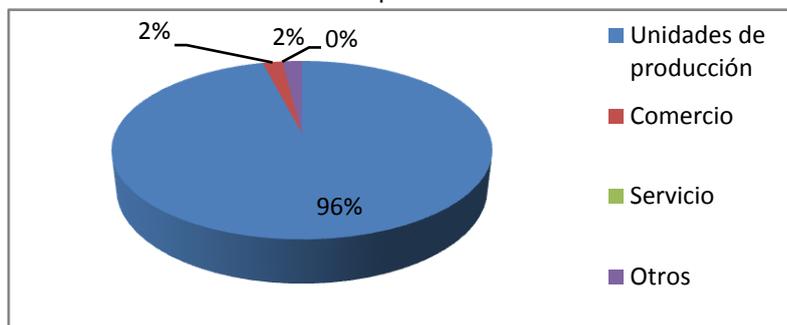


Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5

El 96 % de las personas encuestadas que fueron beneficiados con el crédito del 555 afirmaron que utilizaron el dinero en las actividades que se especificó en el pedido de solicitud, mientras que el 4% restante la utilizaron en otras actividades.

Pregunta No. 3: ¿En qué línea utilizó el crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Gráfico N° 8: Línea de utilización del crédito microempresarial

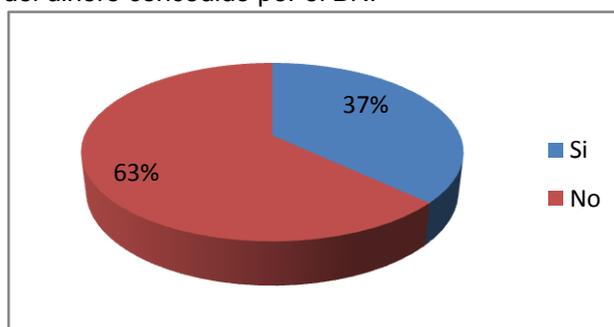


Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5

El 96% de los encuestados que fueron beneficiados con el crédito microempresarial del 555 afirmaron que el dinero que le concedió el Banco Nacional de Fomento, la utilizaron en líneas de producción, mientras que el 2% lo utilizaron en comercio, y el otro 2% lo utilizaron en otras actividades. Lo que significa que la gran mayoría de los beneficiarios, lo utilizaron para lo que realmente están destinados estos préstamos.

Pregunta No. 4: ¿Le controla el Banco Nacional de Fomento, el destino y uso del dinero concedido por concepto de crédito microempresarial?

Gráfico N° 9: Control del dinero concedido por el BNF

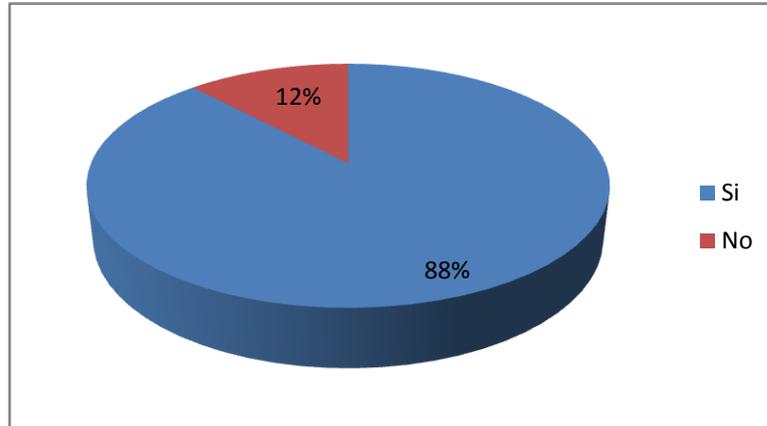


Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5

El 37% de los beneficiarios encuestados afirmaron que el Banco Nacional de Fomento, le controla el destino y uso del dinero concedido por concepto de crédito microempresarial, mientras que el 63% afirmaron que no. Lo que significa que el Banco Nacional de Fomento solo controla a una pequeña parte el destino del crédito microempresarial empresarial.

Pregunta No. 5: ¿Considera usted, que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de Fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia?

Gráfico N° 10: Mejoramiento de la situación financiera



Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5

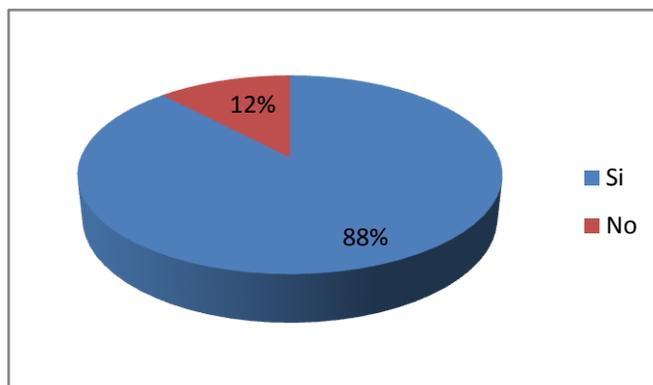
El 88% de los encuestados beneficiarios del crédito del 555, consideran que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de Fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia, mientras que el 12% opinó que no. Lo que nos lleva a inducir que estos crédito microempresarial ayudan a mejorar la situación económica de la familia de quienes son beneficiados con estos préstamos.

Pregunta No. 6: ¿Considera usted que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento es suficiente para sacar de la pobreza a los beneficiarios?

El 100% de los encuestados consideran que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento no es suficiente para sacar de la pobreza a los beneficiarios, ya que solo ayuda a mejorar la situación económica de la familia.

Pregunta No. 7: ¿Cree usted, que al terminar de pagar la deuda, tendrá los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas?

Gráfico N° 11: Tenencias de recursos para continuar las actividades después de pagar el crédito microempresarial



Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5

El 88% de las personas encuestadas afirman que al terminar de pagar la deuda, tendrá los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas, mientras que el 12 % opinaron que no.

De estos resultados podemos concluir, que quienes hacen el uso adecuado del dinero que brinda el Banco Nacional de Fomento, como crédito microempresarial, siempre tendrá capital para continuar con sus actividades de producción.

Conclusión del estudio aplicado a los prestamistas del crédito 5 5 5

- La mayoría de beneficiarios del crédito 5 5 5 recibieron montos entre 4000 y 5000 dólares.
- El dinero que recibieron los beneficiarios del crédito microempresarial 5 5 5 fue utilizado en actividades productivas.
- El crédito microempresarial concedido por el Banco Nacional de Fomento ha ayudado a los beneficiarios a mejorar la situación financiera de sus familias.
- No existe control por parte del BNF del uso, que los beneficiarios le dan al dinero.

- Los beneficiarios al terminar de pagar la deuda tendrán los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas.

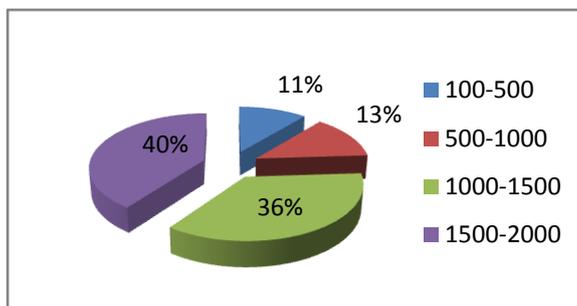
Conclusión general

Los créditos microempresariales 5 5 5 que ofrece el Banco Nacional de Fomento han permitido mejorar la situación económica de muchas familias de la localidad, ya que el dinero que recibieron fue utilizado en actividades productivas.

3.8.4. Resultados de las encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo.

Pregunta No. 1: ¿Cual fue el monto del crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Gráfico N° 12: Monto del crédito microempresarial



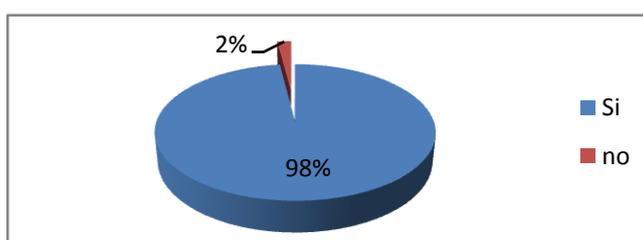
Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo

El 11% de los encuestados que fueron beneficiados con el crédito microempresarial para capital de trabajo, obtuvo un préstamo que fluctúa entre 100 a 500 dólares, el 13% obtuvieron préstamos entre 500 y 1000 dólares, el 36% entre 1000 y 1500 dólares y el 40% entre 1500 a 2000 dólares.

Estos resultados nos llevan a concluir que la mayoría de los préstamos, para capital de trabajo estuvieron entre los 1500 a 2000 dólares.

Pregunta No. 2: ¿Utilizó el dinero del crédito microempresarial, en las actividades que especificó en el pedido de solicitud?

Gráfico N° 13: Utilización del Crédito según lo solicitado



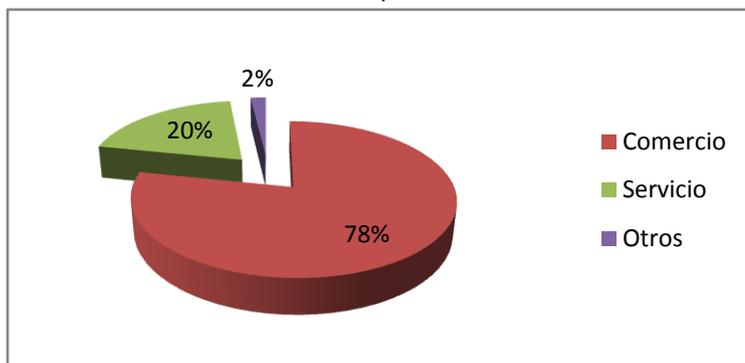
Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo

El 98% de los encuestados afirmaron que utilizaron el dinero del crédito microempresarial, en las actividades que se especificó en el pedido de solicitud, mientras que el 2%

aseguraron que no. Concluyéndose que la mayoría de los beneficiarios con los créditos para capital de trabajo, utilizaron adecuadamente el dinero para este fin.

Pregunta No. 3: ¿En qué línea utilizó el crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Gráfico N° 14: Línea donde utilizó el crédito microempresarial

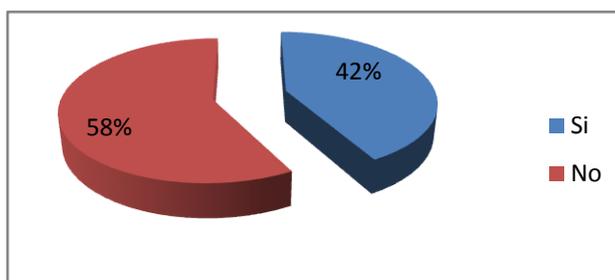


Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo

El 78% de los beneficiarios del crédito para capital de trabajo, afirmó que utilizó el crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento en línea de comercio, el 20 % en línea de servicio, y el 2% la utilizó en otros servicios. Lo que significa que la mayoría de los beneficiarios utilizó el crédito microempresarial en capital de trabajo para el comercio.

Pregunta No. 4: ¿Le controla el Banco Nacional de Fomento, el destino y uso del dinero concedido por concepto de crédito microempresarial?

Gráfico N° 15: Control por parte del BNF del dinero concedido



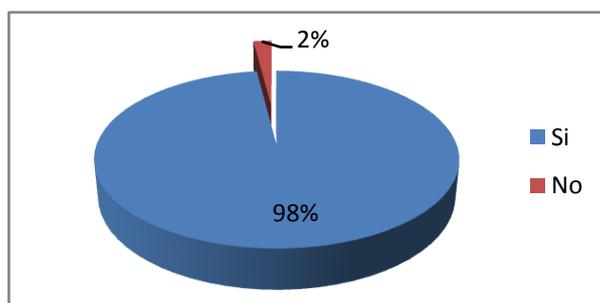
Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo

El 42% de los beneficiarios afirmaron que el Banco Nacional de Fomento, le controla el destino y uso del dinero concedido por concepto de crédito microempresarial, mientras que

el 58% afirmaron que no. Lo que nos lleva a inferir que el Banco Nacional de Fomento solo controla a pequeñas parte, el destino del crédito empresarial.

Pregunta No. 5: ¿Considera usted, que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de Fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia?

Gráfico N° 16: Mejoramiento de la situación financiera



Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo

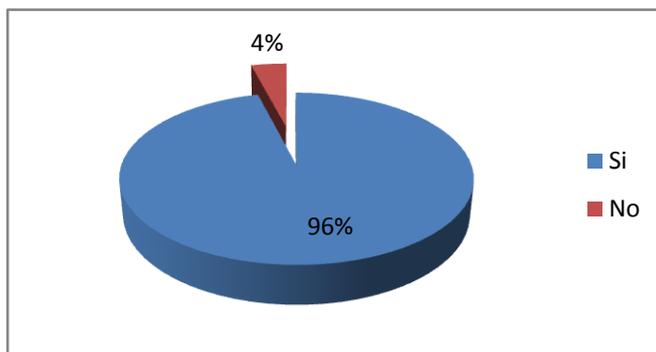
El 98 % de los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo, consideran, que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de Fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia, mientras que el 2% consideraron que no. De este resultado se concluye que los créditos microempresariales han ayudado a mejorar la situación de las familias que han sido beneficiadas con estos créditos.

Pregunta No. 6: ¿Considera usted que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento es suficiente para sacar de la pobreza a los beneficiarios?.

El 100 % de las personas encuestadas que fueron beneficiadas con el crédito microempresarial para capital de trabajo Considera que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento no es suficiente para sacar de la pobreza a los beneficiarios, ya que solo sirve para solventar un pequeño negocio para sobrevivir.

Pregunta No. 7: ¿Cree usted, que al terminar de pagar la deuda, tendrá los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas?

Gráfico N° 17: Tenencias de recursos para continuar las actividades después de pagar el crédito microempresarial



Fuente: Encuestas aplicadas a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo

El 96 % de las personas encuestadas afirman que al terminar de pagar la deuda, tendrían los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas, mientras que el 4% aseveró que no. De aquí se concluye, que las personas que han sido beneficiadas con créditos para capital de trabajo, y han trabajado decentemente sin desperdiciar el dinero, siempre tendrán el capital a la mano, ya que el interés que cobra el BNF es realmente bajo.

Conclusiones individuales

- Los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo, en un 40% recibieron montos entre 1500 a 2000 dólares.
- La mayoría de los beneficiarios invirtieron el crédito concedido, en actividades que se especificaron en la solicitud, concretamente en línea de comercio.
- El destino y uso de los créditos concedidos, no son controlados por el BNF
- El crédito microempresarial les ha ayudado a mejorar la situación financiera de la familia.
- Los beneficiarios de los créditos microempresariales, al terminar de pagar la deuda tendrían los recursos para continuar las actividades emprendidas.

Conclusión general

Los créditos microempresariales para capital de trabajo que concede el Banco Nacional de Fomento, han permitido que los beneficiarios se conviertan en pequeños empresarios con su propio negocio, lo cual ha ayudado a mejorar la situación económica de muchas familias del cantón Chone.

CONCLUSIONES

- Los programas de crédito microempresarial en el país se han convertido en una de las estrategias para aliviar la pobreza, ya que estas personas pueden constituirse en pequeños empresarios, permitiendo mejorar los ingresos de muchas familias ecuatorianas
- El Interés que cobra el Banco Nacional de Fomento por los créditos microempresariales, es bajo (5% anual para créditos microempresariales de desarrollo humano y tipo 555 y 11,2 para capital de trabajo), que no se compara con los intereses de ninguna institución financiera del país, que mantienen un interés en crédito microempresarial que va desde 22,50 hasta el 30,50 % anual.
- Los créditos microempresariales que ofrecen otros bancos, cooperativas, e instituciones y agrupaciones barriales cobran tasas altas de interés en sus créditos microempresariales; que hacen más pobres a los pobres, como Finca que cobra el 30,50% anual, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda. que cobra el 29,40 %
- Los créditos microempresariales concedidos a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, ha permitido convertir en pequeños empresarios a muchas familias chonense, mejorando la situación económica y por consiguiente la calidad de vida.
- Los créditos microempresariales 555 que ofrece el Banco Nacional de Fomento han permitido mejorar la situación económica de muchas familias de la localidad, ya que el dinero que recibieron fueron utilizado en actividades productivas.
- Los créditos microempresariales para capital de trabajo que concede el Banco Nacional de Fomento, han permitido que los beneficiarios se conviertan en pequeños empresarios con su propio negocio, lo cual ha ayudado a mejorar la situación económica de muchas familias del cantón Chone.
- El Banco Nacional de Fomento Sucursal en Chone, no controla el destino del dinero que se facilita a los prestamistas por concepto de crédito microempresarial, así lo

demuestran las encuestas aplicadas a los beneficiarios de los créditos que ofrece el Banco Nacional de Fomento.

- El crédito microempresarial que ofrece Banco Nacional de Fomento es una herramienta positiva, para mejorar la situación económica de la familia Chonense, incidiendo de esta manera en el desarrollo socio-económico de los beneficiarios, así lo demuestran los resultados de las encuestas aplicadas a los favorecidos con los créditos microempresariales que ofrece el Banco Nacional de Fomento, ya que esto ha permitido que los hogares cuenten con los recursos necesarios para su alimentación, vestimenta y para el cuidado de la salud.

RECOMENDACIONES

- Es necesario fomentar y fortalecer las instituciones de crédito microempresarial para llegar a las personas que requieren un crédito microempresarial, para que las mismas sean sostenibles por sí solas en el largo plazo.
- Las autoridades deben asegurar que la regulación de las tasas de interés de los créditos microempresariales en el país no resulte en represión financiera que dificulte la operación de las instituciones de servicios financieros para las personas con recursos limitados.
- Las personas que han sido beneficiadas con los créditos microempresariales del Banco Nacional de Fomento, deben organizar adecuadamente todas las actividades y transacciones financieras, ya que solo así podrá mantener su capital de trabajo, una vez que termine de cancelar los préstamos al BNF
- A los personeros del Banco Nacional de Fomento Sucursal en Chone, encargados de supervisar el destino de los créditos microempresariales, deben tener un mayor control de la inversión del dinero que se les facilita a los prestatarios, ya que muchos de ellos desvían el dinero en otras actividades.

BIBLIOGRAFÍA

1. **Banco Central del Ecuador**, *Informe 2012*. Quito
2. **Banco Nacional de Fomento**. *Datos oficiales, Estadísticas, Enero 2009*. Quito.
3. **Belloni, B., G. Ciciotti y P. Perulli**, *Innovazione come strategia. Un manuale per le piccole e medie imprese*, Angeli, 1995. Milán
4. **Bicciato, Francesco**, “Informe de estudio en Eritrea para el soporte al microcrédito para sustentar el desarrollo de las microempresas”, informe preparado para el Istituto Italiano per l’Africa e l’Oriente (Is.IAO) y la Direzione Generale per la Cooperazione allo Sviluppo (DGCS). 2000. Ministerio de Relaciones Exteriores de Italia.
5. **Branch, B. y G. Westley**, *Safe Money-Building Effective Credit Unions in Latin America*, WOCCU – IDB, 1999. Washington, D.C
6. **Camacho M., P.** “Informe visita a Bolivia para conocer tecnología crediticia rural. 1999. Bolivia.
7. **Camacho M., P.** *Estudio de factibilidad de trabajo en Ecuador*, 1998. Quito.
8. **Christen, Robert Peck**. *Banking Services for the Poor: Managing Financial Success. An expanded and revised guidebook for microfinance institutions*, 1999. Acción
9. **Edgcomb, E. L. y J. Cawley**. “The process of institutional development: assisting small enterprise institutions become more effective”, 1994. en M. Otero y E. Rhyne (editores), *The New World of Microenterprise Finance*, Kumarian Press.
10. **Flacso**. *Alcance de las microfinanzas en las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca*. 2005. Quito.
11. **Fundasol**. *Servicios de Apoyo a la Pequeña Empresa*, 1999. Montevideo.
12. **Cuevas, Carlos**. “Eficiencia y eficacia en la provisión de servicios financieros”, 1997. Foro Internacional de Financiamiento a la Micro y Pequeña Empresa, Fondo Latinoamericano de Desarrollo (FOLADE), Lima
13. **Inec**. *Censo poblacional y Vivienda*. 2001
14. **Johnson, Susan. y BEN Rogaly**. *Microfinance and Poverty Reduction*, 1997. Oxfam Publication.
15. **Kandel, S., F. Lazo y M. de León**. *Créditos para los sectores populares en El Salvador*, 1998. FUNDE.
16. **Khander S. R., B. Khalily y Z. Khan**. *Grameen Bank. Performance and Sustainability*, *World Bank discussion paper 306*. 1995.
17. **Ledwood, J.**, *Microfinance Handbook: An Institutional and Financial Perspective*, 1999. The World Bank.

18. **Mibanco.** *Memoria Anual 1998*, Editorial Argentina E.I.R.L., 1999. Lima,
19. **Municipio del Cantón Chone.** *Registros de Avalúos y Catastros. 2007.* Chone
20. **Página web de la Superintendencia de Bancos.** *Compendio Microfinanzas. Volumen de Operaciones*
21. **Perez, Janeth,** *Presidenta de la Cámara Nacional de microempresas. 2009.* Quito.
22. **Plan Participativo de Desarrollo Social.** Chone. 2001
23. **Portocarrero, Felipe y otros.** *Microcrédito en el Perú: quienes piden, quienes dan. 2002* Perú
24. **Spurrier, Walter.** *Situación de las microfinanzas en el Ecuador. 2008.* Quito.
25. **Tunarosa, Andrea.** *América economía.com microcrédito: lo pequeño también cuenta 2007.* Guatemala
26. **Universidad Técnica Particular de Loja.** *Guía para diseñar el proyecto de tesis, 2008.* Loja.
27. **Revista América Economía.** *Junio de 2005*
28. <http://www.elcomercio.com/2010-06-29/Noticias/Negocios/Notic...> - 63k -
29. <http://www.hoy.com.ec/tag/89/bancos>
30. <http://archivo,el universo.com/2007/01/08/00001/09/economía.asp>
31. www.superban.gov.ec.

Anexos

Anexo No. 1: Formato de Entrevista BNF

Entrevista realizada al Gerente del Banco Nacional de Fomento- Sucursal en Chone.

1. ¿Cuál fue el monto crediticio que otorgó el Banco Nacional de Fomento, durante el año 2010, por concepto de crédito microempresarial?
2. ¿Cuántas personas fueron beneficiadas del crédito microempresarial de Desarrollo Humano durante el año 2010?
3. ¿Cuántas personas fueron beneficiadas durante el año 2010 del crédito microempresarial del 555 que el gobierno otorgó a los pequeños y medianos productores de la localidad?
4. ¿Cuántas personas fueron beneficiadas del crédito microempresarial para capital de trabajo, en montos de 100 a 2000 dólares, durante el año 2010?
5. ¿Realiza el Banco Nacional de Fomento, seguimiento a los clientes, para verificar el uso adecuado del crédito microempresarial empresarial?
6. ¿Existe cumplimiento en el pago de los créditos microempresariales concedidos en el año 2010?
7. ¿Cuál es el porcentaje de personas morosas de los créditos empresariales concedidos en el año 2010?

Anexo No. 2: Formato y resultados de encuesta

Encuesta aplicada a los beneficiarios del crédito microempresarial de Desarrollo Humano del Banco Nacional de Fomento, sucursal en Chone

1. ¿Utilizó el dinero del crédito microempresarial, en las actividades que especificó en el pedido de solicitud?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	135	64%
No	75	36%
Total	210	100%

Fuente: Beneficiarios del crédito microempresarial de desarrollo Humano en el año 2010

2. ¿En qué línea utilizó el crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Unidades de producción	45	21%
Comercio	82	39%
Servicio	16	8 %
Otros	67	32%
Total	210	100%

Fuente: Beneficiarios del crédito microempresarial de desarrollo Humano en el año 2010

3. ¿Le controla el Banco Nacional de Fomento, el destino y uso del dinero concedido por concepto de crédito microempresarial?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	56	27%
No	154	73%
Total	210	100%

Fuente: Beneficiarios del crédito microempresarial de desarrollo Humano en el año 2010

4. ¿Considera usted que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de Fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	108	51%
No	102	49%
Total	210	100%

Fuente: Beneficiarios del crédito microempresarial de desarrollo Humano en el año 2010

5. ¿Considera usted que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento es suficiente para sacar de la pobreza a los beneficiarios?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	100	100%
Total	210	100%

Fuente: Beneficiarios del crédito microempresarial de desarrollo Humano en el año 2010

6. ¿Cree usted, que al terminar de pagar la deuda, tendrá los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	124	59%
No	86	41%
Total	210	100%

Fuente: Beneficiarios del crédito microempresarial de desarrollo Humano en el año 2010

Anexo No. 3: Encuesta aplicada a los beneficiarios del crédito microempresarial del 555 del Banco Nacional de Fomento, sucursal en Chone

1. ¿Cuál fue el monto del crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
500- 1000	8	4%
1000-200	12	5%
2000-3000	14	6%
3000-4000	32	14%
4000-5000	158	71%
Total	224	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial 555 Banco Nacional de Fomento - Chone, en el año 2010

2. ¿Utilizó el dinero del crédito microempresarial, en las actividades que especificó en el pedido de solicitud

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	216	96%
No	8	4%
Total	224	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial 555 Banco Nacional de Fomento - Chone, en el año 2010

3. ¿En qué línea utilizó el crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Unidades de producción	216	96%
Comercio	4	2%
Servicio	0	0%
Otros	4	2%
Total	224	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial 555 Banco Nacional de Fomento - Chone, en el año 2010

4. ¿Le controla el Banco Nacional de Fomento, el destino y uso del dinero concedido por concepto de crédito microempresarial?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	82	37%
No	142	63%
Total	224	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial 555 Banco Nacional de Fomento - Chone, en el año 2010

5. ¿Considera usted que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de Fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	198	88%
No	26	12%
Total	224	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial 555 Banco Nacional de Fomento - Chone, en el año 2010

6. ¿Considera usted que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento es suficiente para sacar de la pobreza a los beneficiarios?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	100	100%
Total	224	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial 555 Banco Nacional de Fomento - Chone, en el año 2010

7. ¿Cree usted, que al terminar de pagar la deuda, tendrá los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	198	88%
No	26	12%
Total	224	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial 555 Banco Nacional de Fomento - Chone, en el año 2010

Anexo No. 4: Encuesta aplicada a los beneficiarios del crédito microempresarial para capital de trabajo del Banco Nacional de Fomento, sucursal en Chone.

1. ¿Cuál fue el monto del crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
100-500	18	11%
500-1000	21	13%
1000-1500	58	36%
1500-2000	64	40%
Total	161	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial para capital de trabajo de Banco Nacional de Fomento, durante el año 2010

2. ¿Utilizó el dinero del crédito microempresarial, en las actividades que especificó en el pedido de solicitud?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	158	98%
No	3	2%
Total	161	100%

Fuente: Beneficiarios microcrédito para capital de trabajo de Banco Nacional de Fomento, durante el año 2010

3. ¿En qué línea utilizó el crédito microempresarial que le concedió el Banco Nacional de Fomento?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Unidades de producción	0	0%
Comercio	126	78%
Servicio	32	20%
Otros	3	2%
Total	161	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial para capital de trabajo de Banco Nacional de Fomento, durante el año 2010

4. ¿Le controla el Banco Nacional de Fomento, el destino y uso del dinero concedido por concepto de crédito microempresarial?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	68	42%
No	93	58%
Total	161	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial para capital de trabajo de Banco Nacional de Fomento, durante el año 2010

5. ¿Considera usted que el crédito microempresarial que le ha concedido el Banco Nacional de Fomento le ha ayudado a mejorar la situación financiera de su familia?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	158	98%
No	3	2%
Total	161	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial para capital de trabajo de Banco Nacional de Fomento, durante el año 2010

6. ¿Considera usted que el crédito microempresarial que ofrece el Banco Nacional de Fomento es suficiente para sacar de la pobreza a los beneficiarios?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	100	100%
Total	161	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial para capital de trabajo de Banco Nacional de Fomento, durante el año 2010

7. ¿Cree usted, que al terminar de pagar la deuda, tendrá los recursos necesarios para continuar las actividades emprendidas?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	156	96%
No	5	4%
Total	161	100%

Fuente: Beneficiarios crédito microempresarial para capital de trabajo de Banco Nacional de Fomento, durante el año 2010

Anexo No. 5: Marco Conceptual

Crédito Microempresarial.- suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero.

Microempresarias.- personas que trabajan sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle o su propiedad.

Usura.- Tipo de interés pagado por el uso de dinero ajeno superior al establecido por la ley.

Pobreza.- Necesidad, estrechez, carencia de lo necesario para el sustento de la vida.

Utopía.- Imaginación, ilusión por algo que no es real.

Mercado.- Término general con el que se identifican los negocios y las actividades comerciales.

Tasa de Interés.- Porcentaje de interés a pagar por un préstamo.

Subsidio.- pagos recibidos sin contrapartida por los beneficiarios de una economía de bienestar.

Financiera.- organización que se dedica a operaciones de préstamos.

Población activa.- comprende las personas posibilitadas de trabajar y que cumplen los requisitos de edad para ello