



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO
PROCRÉDIT AL SECTOR DE LOS PEQUEÑOS ARTESANOS DE LA
CIUDAD DE LATACUNGA, EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO
2011”.**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

Autoras:

Tenorio Villalba Andrea Elizabeth

Yáñez Reyes Vilma Yolanda

Director:

Ing. MBA. Cárdenas Milton Marcelo

Latacunga-Ecuador

Junio 2013

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO PROCREDIT AL SECTOR DE LOS PEQUEÑOS ARTESANOS DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2011”, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.



Tenorio Villalba Andrea Elizabeth

C.I. 050306824-9



Yáñez Reyes Vilma Yolanda

C.I. 050264925-4

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director de Tesis sobre el tema: "ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO PROCREDIT AL SECTOR DE LOS PEQUEÑOS ARTESANOS DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2011", de Tenorio Villalba Andrea Elizabeth y Yáñez Reyes Vilma Yolanda, postulantes de la especialidad de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanística de Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Junio del 2013

EL DIRECTOR



Ing. MBA Marcelo Cárdenas

AGRADECIMIENTO

A Dios, por haberme regalado la vida, quien es el dueño de mi corazón y ser, por iluminarme siempre en cada paso que he dado, con la sabiduría, amor y perseverancia para hacer las cosas y con mucha más razón hoy que he llegado a cumplir una más de mis metas con su bendición.

A mis papitos de mi corazón que con su enseñanza, ejemplo, amor y apoyo incondicional han hecho que esta meta sea alcanzada con toda satisfacción y orgullo a plenitud, a mis hermanas y hermano que han sido mi inspiración para continuar y seguir adelante en esta meta.

A mi amiga Vilma, quien con su amistad, comprensión, paciencia y apoyo incondicional, hemos hecho posible que esta meta la cumplamos juntas con mucho éxito.

*A todos ellos mis más sinceros
agradecimientos.*

Andrea

AGRADECIMIENTO

A Dios, quien guía mi camino y me ha concedido la vida y la oportunidad de alcanzar tan grande e importante logro en mi carrera.

A mis amados padres y hermanos por su apoyo incondicional. A mi amiga Andrea por su amistad, paciencia brindada para llegar juntas a culminar nuestro sueño.

*A mi Director de Tesis Ingeniero Marcelo Cárdenas, por su tiempo y entrega de todos sus conocimientos y valores éticos en el desarrollo de esta investigación impartida día a día, guiándome para que este trabajo investigativo llegue a feliz término.
Para ellos mi más sincero agradecimiento.*

Vilma

DEDICATORIA

Este sueño alcanzado en mi vida, va dedicado al amor más grande y primordial de mi vida mi Familia, quienes han sido mi apoyo incondicional, mis papitos bellos de mi corazón Miguel y Pilar quienes han sabido educarme con amor, responsabilidad, honestidad y solidaridad, con su dedicación, abnegación y apoyo incondicional que me han brindado en el transcurso de mi vida, quienes han estado a mi lado siempre, a mis hermanas y hermano Gabriela, Mónica, Karen y Bryan quienes son mi inspiración de superación y perseverancia en mis metas alcanzados. A todos ellos por su tiempo y comprensión que me han brindado en mi vida.

Con amor;

Andrea

DEDICATORIA

Dios, fuente inagotable de luz e inspiración que ha sido guía y razón constante de mis acciones y todos mis logros van dedicados a mis padres quienes con esfuerzo, abnegación, y todo su amor me han permitido cumplir tan importante paso en mi vida, a ti papito Reynaldo, por tu apoyo, protección y esfuerzo constante por hacer de mi una mujer profesional y a ti mamita María, por todo el sacrificio y amor que me has brindado, por ser la mujer, madre, y esposa ejemplar.

A mis hermanos y a mi novio, quienes con su apoyo incondicional, su amor me han permitido mirar la vida desde otra perspectiva; constituyéndose en la energía motivadora que impulsa mis pasos por el camino de la renovación.

Vilma



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y HUMANÍSTICAS

TEMA: “ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO PROCREDIT AL SECTOR DE LOS PEQUEÑOS ARTESANOS DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2011”,

AUTORAS:

Tenorio Villalba Andrea Elizabeth

Yáñez Reyes Vilma Yolanda

DIRECTOR:

Ing. MBA Cárdenas Milton Marcelo

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se realiza con el objetivo de analizar las evidencias que permitirán obtener una visión clara sobre los microcréditos otorgados por el Banco ProCredit al Sector Artesanal de la ciudad de Latacunga, donde se reconocerá a los créditos financieros como una herramienta válida que aporta al desarrollo del país, especialmente en el sector artesanal para un progreso equitativo y solidario que hoy en día es uno de los componentes básico para la generación de empleos logrando la erradicación de la pobreza. El sector artesanal esta analizado como un sector microempresario informal, su economía es poco desarrollada por poseer ingresos mínimos que no son sustentables como garantías suficientes para acceder a un microcrédito, es por tal razón que no cuentan en su totalidad con el apoyo de las instituciones financieras, este trabajo se enfocara en establecer un análisis al banco ProCredit que ofrecen la prestación de servicios financieros ante los microempresario. Banco ProCredit es el resultado de la confianza en el país demostrada por accionistas mayoritariamente Europeos que conforman el Grupo ProCredit, *integrado por 22 instituciones financieras a nivel mundial, orientado a las micro finanzas y enfocado a los micro, pequeños y medianos empresarios, con una tecnología crediticia estándar y con una misma misión institucional y filosófica.*



TOPIC: “ANALYSIS OF THE MICROCREDITS GRANTED BY THE BANK PROCREDIT TO THE SECTOR OF THE SMALL CRAFTSMEN OF LATACUNGA CITY IN THE SECOND SEMESTER YEARS 2011”

AUTHORS:

Tenorio Villalba Andrea Elizabeth

Yáñez Reyes Vilma Yolanda

DIRECTOR:

Ing. MBA Cárdenas Milton Marcelo

ABSTRACT

The present work of investigation is realized by the aim to analyze the evidences that would allow to obtain a clear vision on the microcredits granted by the ProCredit bank craft sector of Latacunga city, where it will be recognized to the financial credits as a valid tool that reaches to the development of the country, specially in the handicraft sector for equitable and solidary progress that nowadays is one of the components basic for the generation of employments achieving the eradication of the poverty. The craft sector is analyzed as a casual microenterprise sector, where the economy is underdeveloped for possessing minimum income that are not sustainable as sufficient and adequate safeguards to access microcredit, is for such a reason that they do not count in its entirety with the support of the financial institutions, this work was focusing in establishing an analysis to the bank ProCredit that they offer the provision of financial services before the micro businessman. ProCredit Bank S.A. is the result of confidence in the country shown by shareholders mostly Europeans who make up the ProCredit Group, composed of 22 institutions worldwide, oriented micro finance its focus on micro, small and medium entrepreneurs, with a technology standard credit and with the same institutional mission and philosophy.



AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi.

MSc. ROMERO PALACIOS AMPARO DE JESÚS, con cédula de identidad N° O50136918-5, CERTIFICO que el presente trabajo de investigación “ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO PROCREDIT, AL SECTOR DE LOS PEQUEÑOS ARTESANOS DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2011”, de Tenorio Villalba Andrea Elizabeth y Yánez Reyes Vilma Yolanda, postulantes de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, a cargo del asesor Ing. Marcelo Cárdenas, ha sido debidamente revisado y corregido la traducción al idioma Inglés.

Por lo que considero que cumple con los requerimientos metodológicos suficientes para ser sometido a la evaluación del Tribunal de Grado.

Latacunga, 08 de Abril del 2013

Msc. Amparo Romero Palacios

C.C. N° O50136918-5

DOCENTE DE LA UTC



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de miembros del tribunal de grado aprueban el presente informe de investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, por cuanto las postulantes: Tenorio Villalba Andrea Elizabeth C.I. 0503068249 y Yánez Reyes Vilma Yolanda C.I.0502649254 con el tema “ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO PROCREDIT AL SECTOR DE LOS PEQUEÑOS ARTESANOS DE LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2011”, ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúnen los méritos suficientes para ser sometidos al acto de defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Junio 2013

Para constancia firman:

Dr. Viviana Panchi
PRESIDENTE

Ing. MBA. Julio Salazar
MIEMBRO

Ing. Isabel Armas
OPOSITOR

ÍNDICE DEL CONTENIDO

Contenido	Pág.
Portada	
Autoría.....	i
Aval.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Certificación.....	xi
Aprobación Del Tribunal De Grado.....	x
Índice.....	xi
Introducción.....	xvii

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO	1
GESTIÓN FINANCIERA.....	1
Funciones de la Gestión Financiera.....	2
Objetivos de la Gestión Administrativa.....	2
SISTEMA FINANCIERO	3
Funciones del Sistema Financiero.....	5
Instituciones que conforman el Sistema Financiero.....	5
Instituciones Financieras Privadas.....	5
Instituciones Financieras Públicas.....	5
Instituciones que integran el Sistema Financiero.....	5
Instituciones del Servicio Financiero.....	6
Instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero.....	6

Contenido	Pág.
Sistema Financiero Ecuatoriano.....	7
Junta Bancaria.....	7
Superintendencia de Bancos y Seguros.....	8
Instituciones Financieras Privadas.....	9
Bancos.....	9
Bancos Públicos.....	9
Bancos Privados.....	9
Bancos Mixtos.....	10
Mutualistas.....	10
Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	10
Instituciones Financieras Públicas.....	11
Banco Central del Ecuador.....	11
Instituciones de Servicio Financiero.....	12
Instituciones de Servicio Auxiliares.....	12
Compañías de Seguros y Reaseguros.....	13
Ley General de Seguros.....	13
Reaseguros.....	13
Sistema Formal.....	13
Cliente Micro financiero Según Sistema Formal.....	14
Requisitos Generales de las Instituciones Financieras.....	14
Sistema Informal.....	15
Aspectos Legales.....	15
 MERCADO MONETARIO	 16
Principales Funciones del Mercado Monetario.....	18
Clasificación del Mercado Monetario.....	18
Tipos de Mercado.....	19
Mercado Interbancario.....	19
	xi

Contenido	Pág.
Banco Central.....	19
Bancos ávidos de liquidez para sus créditos.....	19
Mercado de títulos negociables.....	19
Mercado Primario.....	20
Mercado Secundario.....	20
Bolsa de Valores.....	20
Funciones de la bolsa de valores.....	20
Mercado de Deuda Pública Anotada.....	21
 MICROCRÉDITO	21
Objetivos del microcrédito.....	23
Reseña Histórica del microcrédito.....	23
Los créditos financieros.....	25
Tipos de créditos.....	26
Créditos a las microempresas.....	26
Créditos de consumo.....	26
Créditos hipotecarios para vivienda.....	26
Características del microcrédito.....	27
Instituciones de micro finanzas.....	27
Características de las instituciones de micro finanzas.....	28
Enfoque hacia personas de escasos recursos financieros.....	28
Conocimiento del mercado que atienden.....	28
Evaluación del riesgo.....	29
Reducción de los costes.....	29
Autosuficiencia financiera.....	29
Escala.....	30
Importancia del ahorro.....	30
Indicadores financieros.....	31

Contenido	Pág.
Concepto de indicadores financieros.....	31
Calidad de cartera.....	32
Indicadores de liquidez.....	32

CAPÍTULO II

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	33
Reseña histórica.....	33
Análisis del sector.....	35
Reseña histórica Banco ProCredit.....	37
Análisis del Macro ambiente.....	38
Factor Económico.....	38
Factor Político.....	44
Factor Social Cultural.....	46
Factores Tecnológicos.....	51
Factor Legal.....	52
Análisis del Microambiente.....	55
Organización del Banco.....	56
El Nombre o Razón Social del Banco ProCredit	57
Accionistas.....	58
Productos y servicios.....	59
Productos pasivos.....	60
Servicios.....	61
Misión.....	62
Valores Corporativos.....	63
Proveedores.....	64
Clientes.....	66

Contenido	Pág.
Competencias.....	68
Normativas.....	69
Metodología aplicada en la investigación.....	71
Análisis e interpretación de los resultados.....	73
Análisis de la entrevista.....	83
Análisis del FODA del banco ProCredit.....	85
Conclusiones.....	86
Recomendaciones.....	87

CAPÍTULO III

ELABORACIÓN Y DESARROLLO DE LA PROPUESTA	88
Descripción de la propuesta.....	88
Justificación.....	89
Objetivos.....	90
Elaboración de la propuesta.....	91
Estados financieros y desarrollo de cartera de créditos del banco ProCredit...	92
Cartera de créditos del banco ProCredit por sectores económicos.....	93
Cartera de créditos del banco ProCredit sistema financiero de bancos.....	97
Análisis del riesgo por morosidad (años 2010-2011).....	98
Análisis del riesgo país.....	99
Análisis del riesgo de liquidez (años 2010-2011.....	99
Análisis de adecuación de capital (año 2010-2011).....	100
Análisis del riesgo de tipo de cambio.....	101
Análisis prevención del lavado de dinero.....	104
Análisis del riesgo medioambiental del crédito.....	104
Conclusiones.....	106
Recomendaciones.....	108
Bibliografía.....	110

ÍNDICE DE CUADROS

Contenido	Pág.
1.1 Categorías Fundamentales	1
1.2 Sistema Financiero.....	6
2.1 Actividades Artesanales.....	35

ÍNDICE DE TABLAS

Contenido	Pág.
2.1 Producto Interno Bruto.....	39
2.2 Inflación anual.....	41
2.3 Tasas de interés activas efectivas vigentes.....	42
2.4 Tasas de interés pasivas efectivas promedio.....	43
2.5 Porcentaje de desempleo.....	44
2.6 Sucursales Banco ProCredit.....	56
2.7 Proveedores de la Compañía.....	65
2.8 Tasa de interés efectiva.....	67
2.9 Crecimiento de cartera banco ProCredit.....	67
3.1 Accionistas del banco ProCredit.....	91
3.2 Balance General de los Años 2010-2011.....	92
3.3 Balance General por sectores de los Años 2010-2011.....	94
3.4 Microcréditos otorgados en la sucursal de Latacunga.....	94
3.5 Crecimiento anual de cartera de créditos.....	95
3.6 Crecimiento porcentual en la sucursal de Latacunga.....	95
3.7 Comparación de cartera dentro de los bancos privados.....	97
3.7 Tasas de interés según segmento de crédito año 2010.....	102
3.8 Tasas de interés según segmento de crédito año 2011.....	103

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Contenido	Pág.
2.1 Producto Interno Bruto años 2005-2012.....	39
2.3 Logotipo del Banco ProCredit.....	57
2.4 Estructura organizacional banco ProCredit.....	70

INTRODUCCIÓN

El microcrédito se ha convertido en una de las herramientas más populares en los últimos años para impulsar la microempresas y negocios familiares. Mediante el análisis de esta propuesta se busca determinar la aportación que tiene la institución financiera banco ProCredit de la ciudad de Latacunga para el desarrollo del microempresario, a través de la generación de información y estudios sobre el impacto, evolución y contribución de este producto al desarrollo socio-económico del sector artesanal.

Uno de los mayores problemas que tiene la micro, pequeñas y medianas empresa es la dificultad para acceder a los servicios financieros. Las barreras de entrada al sistema financiero formal como: bancos, financieras y mercado de valores derivan en una serie de problemas que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, de servicios como en capital humano como en tecnología; entre otros; hasta la exclusión y el empobrecimiento de grandes segmentos de la población. Esta situación limita la posibilidad de incrementar el nivel de ingresos de las familias, y la generación de fuentes de empleo. Por ello la importancia del estudio de las micro finanzas en la economía del país ya que se ha convertido en una alternativa para el desarrollo económico-social de muchos sectores.

Para el desarrollo de la investigación del análisis de los microcréditos y su aportación al sector artesanal se utilizó los métodos empíricos como la entrevista realizada al gerente general del banco ProCredit y a cuatro presidentes de los diferentes gremios, asociaciones y junta de artesanos que están calificados en la ciudad de Latacunga, además se utilizó métodos como el inductivo, deductivo, analítico y bibliográfico los mismos que permitieron identificar y analizar la real incidencia que los microcréditos han tenido ante el sector artesanal, a la vez conocer los problemas que se presentan ante el mismo al momento de querer acceder a un microcrédito. También se aplicó la técnica de la observación que permito obtener información directa sobre la real situación que atraviesa tanto el banco como el sector.

Finalmente, para proceder con la interpretación y análisis de resultados obtenidos de las técnicas y métodos de investigación aplicada mediante la entrevista y la observación se procedió a analizar la información recabada en ambos.

Donde el objetivo principal de esta investigación es encontrar las evidencias que permitan tener una visión clara sobre los microcréditos otorgados por el Banco ProCredit al Sector Artesanal de la ciudad de Latacunga, reconociendo a los créditos financieros como una herramienta válida que aporta al desarrollo del país, especialmente en el sector artesanal, para un progreso equitativo y solidario donde hoy en día es uno de los componentes básico para la generación de empleos logrando en algo la erradicación de la pobreza.

La investigación se ha llevado a cabo agrupando su contenido en tres diferentes capítulos:

Capítulo 1: En este capítulo relacionado al marco teórico que contiene varios aspectos afines a la actividad que se pretende realizar y que trata sobre la gestión financiera, sistema financiero, mercado monetario, y microcréditos, se enuncia citas textuales de diferente autores que ayudo a tener una mejor ampliación en conocimientos para ser interpretados en los temas posteriores

Capítulo 2: Denominado diagnostico situacional de banco ProCredit S.A. y del sector artesanal, con relación a los factores externos e internos de los mismos, analizando el macro ambiente por medio de los factores, económicos, políticos, sociales, tecnológicos y legales, y el micro ambiente, que comprende clientes, proveedores y la competencias.

Capítulo 3: Contiene el desarrollo la propuesta, analizando el crecimiento de cartera de los créditos micro-empresariales, establecidos por el banco ProCredit de Latacunga, como entidad encargada de promover la eficiencia y la competencia de las Instituciones del Sistema Financiero y de fomentar la toma de decisiones de los demandantes de crédito en el sector financiero, presentando información a partir del

año 2010 hasta enero del 2011, incorporando gráficos y cuadros para su mejor comprensión.

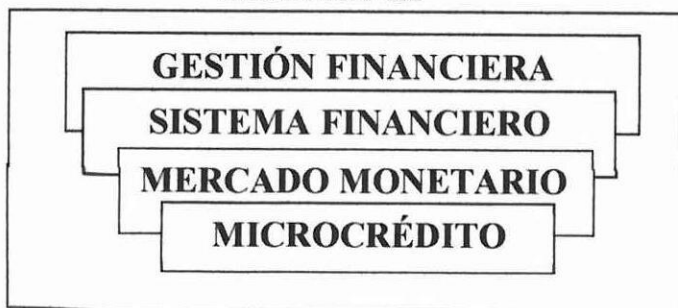
Finalmente se encontrarán conclusiones y recomendaciones obtenidas del desarrollo de cada uno de los capítulos los mismos que sean tomados en cuenta y como punto de referencia por el banco ProCredit y por el Sector de los Pequeños artesanos de la ciudad de Latacunga.

CAPITULO I

MARCO TEÓRICO

Para la presente investigación se consideró las siguientes categorías.

CUADRO # 1.1



Fuente: Interpretado por las Tesisistas
Elaborado: Por Las Tesisistas

1.1 GESTIÓN FINANCIERA

Según MORENO, Abraham (1992), manifiesta que “La Gestión Financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos, además es necesario tener una clara composición de los objetivos que se pretende alcanzar, debido que el objetivo facilita una óptima toma de decisiones financieras.”(Pág.104).

Según DOLANTE, Fernando (2001), manifiesta que “La Gestión Financiera permite mejorar la calidad del servicio tanto administrativo

y financiero para contribuir al desarrollo económico y optimizar la atención a los usuarios, de esta manera constituir un fondo de operación que garantice liquidez y permite así manejar y usar la información como elemento clave de la gestión formulando y ejecutando el programa de identidad e imagen corporativo.” (Pág.26).

Para las tesis las gestiones que señalan los autores sobre la Gestión Financiera es una de las tradicionales áreas funcionales, que se encuentra en cualquier organización, encargada del análisis, decisiones y acciones relacionadas con los recursos y medios financieros. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos económicos, materiales y humanos donde es de vital importancia dentro de una empresa, con el fin de proteger los recursos sobre el análisis financiero, que forma parte integral de las diferentes actividades económicas en observar en forma detallada si obtienen rentabilidad o liquidez para seguir funcionando en el mercado; por lo tanto, está enfocada en la administración y toma de decisiones para orientar a la gerencia y sobre toda a la determinación de las diversas necesidades de los recursos disponibles.

1.1.1 Funciones de la Gestión Financiera

- La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo las necesidades de financiación externa).
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa (teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa).
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad).

- El análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa).
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.
- La Gestión Financiera tiene a su cargo asumir la responsabilidad de las finanzas, es decir, estimar los ingresos y egresos, la producción de fondos y el control y distribución de esos fondos y por otro lado, buscar la obtención de beneficios invirtiendo el efectivo en operaciones que prometan un valor actual atractivo en síntesis.

1.1.2 Objetivos de la Gestión Financiera

El objetivo principal de la Gestión Financiera es elevar al máximo el valor actual del dinero, procurando que se disponga de efectivo para pagar las cuentas a tiempo y ayudar a la distribución más provechosa de los recursos que se encuentran dentro de la empresa. La función financiera integra la determinación de las necesidades de recursos financieros, planteando las necesidades, describiendo los recursos disponibles, previendo los recursos liberados y calculando las necesidades de financiación externa. La gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos.

1.2 SISTEMA FINANCIERO

Según BODIE, Zui y MERTON, Robert (2003), manifiesta que “El Sistema Financiero abarca a los mercados, los intermediarios, las empresas de servicio y otras instituciones cuyo propósito es llevar a la práctica las decisiones financieras de los individuos, las empresas y los gobiernos. Mientras que los intermediarios financieros se definen como empresas cuyo negocio primordial es proporcionar servicios y

productos financieros; pueden ser bancos, compañías de inversión o compañías de seguros. Entre sus productos están las cuentas de cheques, los préstamos comerciales, las hipotecas, los fondos de inversión y una amplia gama de contratos de seguros.”(Pág.21).

Según MALDONADO, Angélica (2000), menciona que “El Sistema Financiero actual tiene un alcance global. Los mercados e intermediarios financieros están vinculados a través de una extensa red internacional de telecomunicaciones, de tal modo que la transferencia de pagos y el comercio de valores pueden darse casi de manera continua.”(Pág.49).

De acuerdo a las características del Sistema Financiero Ecuatoriano se encuentra compuesto por Instituciones Financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del Sistema Financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el eje central, ya que cubren con más del 90% de las operaciones del sistema total.

Según las postulantes el Sistema Financiero es el conjunto de instituciones bancarias formado por entidades públicas y privadas que se encargan de ofertar servicios financieros a sus clientes y socios, estos servicios se encuentran regulados y autorizados por la Superintendencia de Bancos y se les considera como el motor de la economía del país. Este sistema constituye uno de los sectores más importantes de la economía, ya que permite realizar servicios de pago y movilizar el ahorro de un sector hacia otro, de esta manera diversas instituciones como Bancos, Mutualistas y Cooperativas de ahorro y crédito prestan estos servicios, mismos que son utilizados por personas naturales, empresas y Gobierno. El sistema financiero de un país juega un papel muy importante en la vida económica y productiva del mismo, ya que se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

1.2.1 Funciones del Sistema Financiero.- El sistema financiero cumple múltiples funciones entre ellas las siguientes:

- Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes agentes económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados de tal forma que lo permitan ser más eficiente.
- Buscar el crecimiento económico de la población.
- Apoyar de una u otra manera para que la política monetaria sea más efectiva, y de esta manera contribuir al desarrollo local.

1.2.2 Instituciones que conforman el Sistema Financiero

➤ Instituciones Financieras Privadas

- Bancos
- Sociedades
- Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda
- Cooperativas de ahorro y crédito

➤ Instituciones Financieras Públicas

- Banco Central del Ecuador
- Banco del Estado
- Banco Nacional de Fomento
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda
- Corporación Financiera

➤ Instituciones que integran el Sistema Financiero

a.- Instituciones del Servicio Financiero:

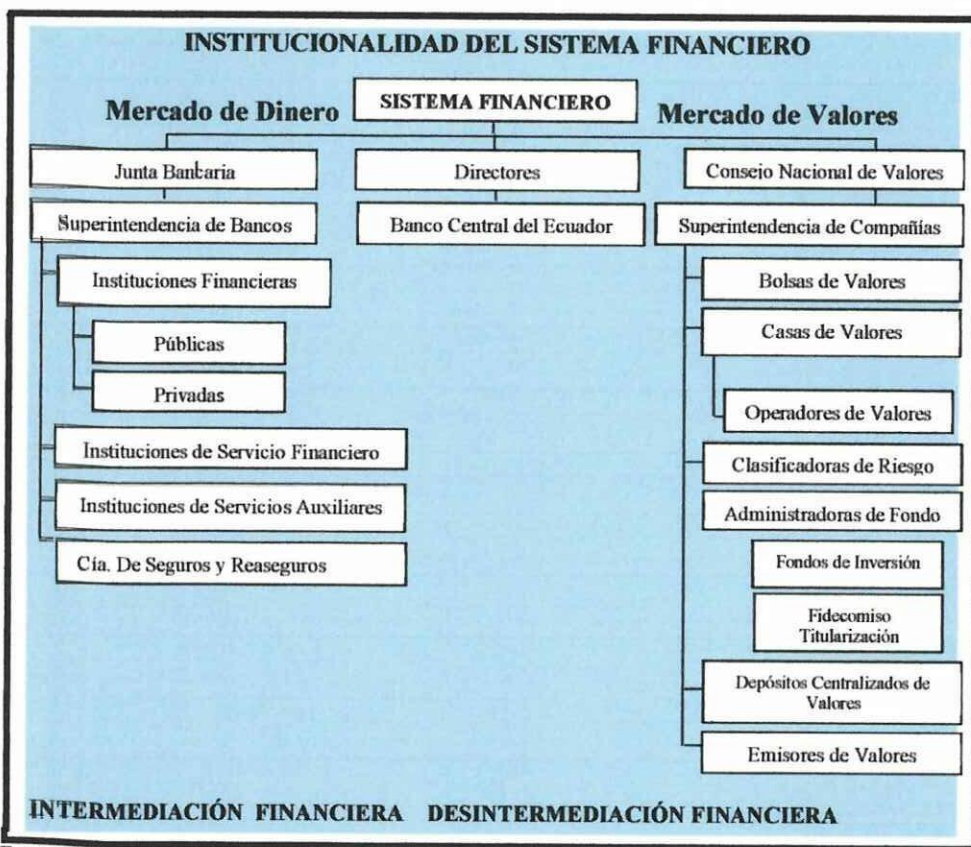
- Compañías de arrendamiento mercantil
- Casas de cambio

- Almacenes generales de depósito cajeros automáticos
- Compañías emisoras o administradoras de cobranza tarjetas de crédito
- Corporaciones de desarrollo de mercados auxiliares de hipotecas

b.- Instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero

- Cajeros automáticos
- Servicios de cobranzas
- Servicios contables y de computación
- Transporte de valores

CUADRO # 1.2 SISTEMA FINANCIERO



Fuente: Seminario de la Bolsa de Valores de Quito
 Realizado por: Las tesisistas

1.2.3 Sistema Financiero Ecuatoriano

El sistema financiero ecuatoriano es aquel que está constituido por un conjunto de principios y normas jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que permite canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesiten y esto conlleva al apoyo y desarrollo de la economía. Entre las principales instituciones que están dentro del sistema financiero ecuatoriano son:

- Bancos privados y públicos
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Mutualistas
- Casas de cambio
- Sociedades Financieras
- Compañías de Servicios

Estas instituciones que forman el sistema financiero del Ecuador se caracteriza por ser las encargadas de la intermediación financiera entre el público y la entidad captando recursos del público a través del ahorro, para luego utilizar dichas captaciones en operaciones de crédito de inversión en los pueblos más olvidados.

1.2.3.1 Junta Bancaria.- Es aquel organismo que se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Bancos, la que está formada por el Superintendente de Bancos y cuatro miembros adicionales, es la encargada de dictar las leyes, resoluciones y regulaciones que permiten un correcto funcionamiento y desarrollo de este sistema tan importante de la economía. Entre sus funciones principales están las siguientes:

- Elabora la política de control y supervisión, misma que debe ser adoptada y ejecutada por parte de la Superintendencia de Bancos

- Permite la práctica de operaciones y servicios que no se muestran en la ley que rige las actividades, siempre y cuando estén relacionadas a las diferentes acciones que realicen las instituciones.
- Establece el plazo del representante legal teniendo en cuenta los plazos mínimos legales que se encuentran establecidos.

1.2.3.2 Superintendencia de Bancos y Seguros.- Es un ente jurídico de derecho público y autónomo, que se encuentra representado por la Superintendencia de Bancos y Seguros y por lo tanto esta encargada de supervisar las actividades que cumplen el sector financiero ecuatoriano, realiza monitoreo y visitas programadas y no programadas a las instituciones para llevar a cabo una auditoría.

Sus principales funciones son:

- Vela por el funcionamiento correcto de todas las instituciones financieras que se encuentran bajo las normativas y control de esta entidad.
- Realiza inspecciones periódicas a las instituciones, con la finalidad de analizar la situación económica y verificar si esta funcionando de acuerdo a lo establecido.
- Controla que las actividades realizadas por la institución para su beneficio se ajusten a las normas vigentes y a la realidad jurídica y económica.
- Verifica que se cumpla con todas las normas establecidas y en caso de que esté incumplido sancionar a los responsables.
- Permite el acceso a la central de riesgos, de tal forma que permita contar con información consolidada de los principales deudores que tiene créditos dentro de las diferentes instituciones.
- Impone sanciones a aquellas instituciones que se encuentran incumpliendo las disposiciones que las norman, y de igual manera a los que se encuentren involucrados de una u otra manera.
- Busca que todas las instituciones financieras bajo su control acojan cada una de las normativas establecidas.

La Superintendencia de Bancos y Seguros es uno de los organismos mas importantes, esta encargado de autorizar la constitución del sistema financiero privado, siendo asi que en el caso de la Banca se contituirá como una compañía anónima, a difernecia de las mutualistas y cooperativas de ahorro y crédito.

1.2.3.3 *Instituciones Financieras Privadas*

➤ **Bancos.-** Son instituciones financieras encargadas de realizar intermediación financiera entre los diferentes sectores, por lo tanto están facultadas para recibir depósitos de las personas que poseen suficientes recursos económico, y luego otorgar créditos a sectores que les falta, además están obligados a mantener reservas, con la finalidad de contar con activos disponibles en beneficio de los depositantes. Este tipo de instituciones se encuentran clasificados en dos grandes grupos que son los siguientes:

a. **Bancos Públicos.-** La banca pública es una entidad financiera cuyo accionistas es el Estado, dentro del país se han constituidos las siguientes instituciones:

- Banco Central del Ecuador
- Banco Nacional del Fomento
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda

Estas instituciones tienen muchas funciones que realizar y llevar a cabo dentro de nuestra economía, como el de controlar y aplicar la política monetaria, y en caso del BNF su principal función es estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico del país mediante una amplia y adecuada intermediación para mejorar las condiciones de vida de la población vulnerable.

b.- **Bancos Privados.-** Son aquellos que conforman el subconjunto más importante del sistema financiero privado nacional, estas instituciones están encargadas de captar recursos de capital de un sector que tiene déficit, para luego

transferirlo a un sector productivo, es decir transfieren valores que han sido depositados por personas que no lo necesita por el momento, a otra parte de la sociedad que necesita de esos recursos económicos para iniciar una actividad económicamente productiva. De acuerdo al artículo 51 de la ley de Instituciones del Sistema Financiero, pueden efectuar operaciones como captaciones; depósitos a la vista, depósitos a plazo, emisión de títulos de valores, recepción de préstamos y aceptación de créditos de instituciones financieras del país y del exterior.

c.- Bancos Mixtos.- Este tipo de instituciones casi no se ven dentro de este país, pero uno de ellos es el banco de Guayaquil cuyo capital está repartido entre dos entidades, siendo estas públicas y particulares, aunque su administración está a cargo de la Agencia de Garantía de depósitos.

➤ **Mutualistas.-** Las mutualistas son instituciones financieras de carácter privado, que fueron creadas con la finalidad de captar el ahorro del público, para luego destinarlo al crédito para la vivienda, con lo cual se pretende que los beneficiarios puedan constituir su propia vivienda, este tipo de créditos en los últimos años han tenido un crecimiento muy significativo dentro de este país, lo cual se debe principalmente a la facilidad de financiamiento a largo plazo que estas otorgan a sus clientes.

Este tipo de instituciones financieras no están facultadas para realizar algunas operaciones como:

- Negociaciones sobre título de valores.
- Operaciones con divisas por cuenta propia o de terceras personas.

➤ **Cooperativas de Ahorro y Crédito.-** Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades Financieras de derecho privado, formadas por personas naturales y jurídicas, que sin perseguir finalidades de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de trabajo en beneficio social y colectivo, es decir se han formado con el objetivo de prestar sus servicios a los sectores más olvidados del

país ya que son instituciones que siempre están buscando el desarrollo y mejoramiento de la calidad de vida de una población. Las cooperativas no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros se clasifican según la actividad que vaya a desarrollar, ya sea en producción, consumo, crédito de vivienda y servicio. Estas cooperativas calificadas debidamente por la Superintendencia de Bancos y Seguros, realizan lo siguiente:

- Cumplen con las normas establecidas o dispuestas por la ley general de instituciones del sistema financiero.
- Manejan el área financiera y específicamente la contabilidad de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Desarrollan y dan a conocer los reglamentos y manuales de control interno, tanto a sus subordinados como a la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Acatan todas las normas vigentes, especialmente aquellas que se refieren a los controles que se deben efectuar para evitar el lavado de dinero provenga de actividades ilegales.

Por otra parte estas instituciones encargadas de realizar intermediación financiera con el público, están prohibidas de realizar las siguientes operaciones:

- No deben negociar documentos provenientes de operaciones de comercio exterior.
- No deben garantizar la colocación de acciones u obligaciones.

Es así que las cooperativas de ahorro y crédito se encuentran sujetas a una ley, encargadas de dictar las normativas de funcionamiento, y en caso de ser incumplidas serán sancionadas de acuerdo lo establecido.

1.2.3.4 Instituciones Financieras Públicas

➤ ***Banco Central del Ecuador.***- Es un de las entidades autónomas de derecho público, es decir esta manejada y supervisada por el Estado, de duración

indefinida y con patrimonio propio, entre sus funciones principales se encuentra las siguientes:

- Establecen, controlan y aplican políticas monetarias para la circulación de la moneda de nuestro país.
- Establecen y aplican políticas financieras, crediticias, y cambiaria del Estado.
- Otorgan créditos a las instituciones financieras privadas en casos especiales.
- Mantienen el encaje bancario y excedente de dicho sistema.
- Reponen monedas y billetes que no pueden ser utilizados.
- Proveen de dinero al sistema financiero.
- Manejan la cámara de compensación.

➤ ***Instituciones de Servicios Financieros.-*** Son las que coadyuvan a las Instituciones Financieras para el cumplimiento de sus funciones, como:

- Las compañías de arrendamiento mercantil
- Compañías emisoras o administradores de tarjetas de crédito
- Casas de cambio
- Compañías de titularización
- Almacenes generales de depósito.

➤ ***Instituciones de Servicios Auxiliares.-*** Son instituciones que sirven como un apoyo en las actividades que tienen que realizar un banco y que no están vinculadas con el giro de sus funciones como:

- Las de transporte de especies monetarias y de valores
- Servicios de cobranza, cajeros automáticos
- Servicios contables y de computación
- Inmobiliarias de fomento a las exportaciones.

Las instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero antes mencionadas serán vigiladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros en la órbita de su

competencia y esta dictará normas de carácter general aplicadas a este tipo de instituciones.

1.2.3.5 Compañías de Seguros y Reaseguro

Según MALDONADO, Angélica (2011), manifiesta que “Las compañías aseguradoras son aquellas que emiten como activo financiero específico las pólizas de seguros; mediante ellas ofrecen, a quien la suscribe, determinadas en el caso de que se produzca el evento asegurado. Su carácter de intermediario financiero se debe esencialmente a que, a la esperada que se produzca el siniestro objeto del seguro, han de constituir cuantiosas reservas que invierten en otros intermediarios financieros y, muchas veces con carácter obligatorio.”(Pág.8)

➤ **Ley general de seguros.-** Esta ley regula la constitución, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las personas jurídicas y las operaciones y actividades de las personas naturales que integran el sistema de seguro privado; las cuales se someterán a las leyes de la República y a la vigilancia y control de la Superintendencia de Bancos.

➤ **Reaseguros.-** Las empresas de seguros deberán sujetarse para la contratación de los reaseguros a principios de solvencia y prudencia financieras, así como también a principios de seguridad y oportunidad. Las empresas de seguros deberán contratar los reaseguros con empresas reaseguradoras en forma directa o a través de intermediarias de reaseguros autorizadas a operar en el país o registradas en la Superintendencia de Bancos, según sea el caso. La Superintendencia de Bancos expedirá las normas para el registro de las reaseguradoras e intermediarios de reaseguros no establecidos en el país.

1.2.4 Sistema Formal.- El sistema financiero formal esta normado y regulado por la Ley de instituciones del sistema financiero a partir de 1994 y sujeta a la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros, misma que está compuesta por bancos privados, instituciones financieras públicas, compañías de

seguro, mutualistas y en algunos casos a cooperativas de ahorro y crédito. Este sistema ofrece servicios de operaciones activas y pasivas, es decir servicios de créditos. Cuentas corrientes, depósitos a plazo y ahorros a la vista su política crediticia está ajustada al programa monetario del país, ya que en épocas de crisis se tuvo un encarecimiento en el crédito de manera significativa.

Dentro del sistema financiero formal también se encuentra la banca gubernamental de primer piso que es la principal proveedora de recursos financieros para el sector rural y urbano, una de estas importantes instituciones es el Banco Nacional de Fomento, quien se encuentra brindando sus servicios a nivel nacional, aunque cabe recalcar que para mucha gente que necesita acceder a un servicio de crédito para iniciar una actividad productiva y mejorar su situación económica, es difícil, ya que se necesita un sinnúmero de requisitos, que en algunos casos es dificultoso cumplir con todos, por lo tanto se puede decir que no siempre beneficia a sectores que venerablemente lo necesitan.

➤ *Cliente Micro financiero Según Sistema Formal*

Son clientes de micro finanzas, las personas pertenecientes a segmentos de la población de bajo nivel de ingresos, que poseen unidades económicas productivas, comerciales y de servicios, de reducido tamaño de bajo nivel tecnológico, con acceso limitado al crédito convencional.

➤ *Requisitos Generales de las Instituciones Financieras*

En general la Banca, Cooperativas y Financieras, requiere los mismos requisitos para la evaluación y aprobación de crédito. Estos deben respaldar los ingresos del cliente y de igual manera su patrimonio. Cada requisito tiene un fin, el cual es considerado para evaluar si el cliente solicitante es sujeto de crédito o no desarrollados.

1.2.5 Sistema informal

Este sistema está constituido por instituciones financieras no formalizadas bajo la ley General de Instituciones Financieras, y su función principal es la de financiar total o parcialmente, en forma recuperable, programada y proyectos relacionados, con varias actividades con el fin de contribuir al desarrollo social y económico, a través de servicios crediticios para pequeños artesanos que quieren mejorar su situación económica. Estas instituciones son consideradas como no formales porque no funcionan bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, existe un sin número de entidades informales que se han dedicado a la entrega de microcréditos, así tenemos: cajas de ahorros, bancos comunales, cadenas, chulqueros; usureros. Estas instituciones que forman el SFE se caracterizan por ser las encargadas de la intermediación financiera entre el público y la entidad, captando recursos del público a través del ahorro para luego utilizar dichas captaciones en operaciones de crédito e inversión.

Las cooperativas que no funcionan bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguro, están regidas por la ley de Cooperativas y Supervisadas por el Ministro de Inclusión Económica y Social Ecuatoriana. Estas instituciones fueron creadas con la finalidad de brindar servicios de crédito y ahorro a pequeños artesanos, los mismos que se han convertido en el principal elemento para alcanzar el éxito.

1.2.6 Aspectos Legales

Las entidades financieras privadas reguladas de conformidad con lo establecido en los artículos 1 y 2 de la Ley de Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano se refiere a que esta ley textualmente regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como a la organización y funciones de la superintendencia de Bancos y Seguros entidad encargada del control y supervisión de las entidades financieras privadas.

Las instituciones financieras públicas, únicamente se someten a esta ley, en lo relacionado a las normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realiza la Superintendencia de Bancos y Seguros, dentro del marco legal que regulan a estas instituciones en todo cuanto fuera aplicable según su naturaleza jurídica. Se rigen por esta ley y sometidas a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera por parte de la superintendencia dentro del marco legal que regulan a dichas actividades en base a las normas que expida para el efecto las siguientes entidades: Asociaciones Mutualistas de ahorro y Crédito para la vivienda, las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

1.3 MERCADO MONETARIO

Según MARTÍN, Marín José (2008), menciona “El mercado monetario o mercado de dinero son los mercados en los que se negocian activos a corto plazo igual o inferior a un año, donde puede negociarse activos con plazos mayores, estos activos tienen la característica de elevada liquidez y bajo riesgo”.(Pág. 11)

Según LARRAGA, Pablo (2008) menciona “Un mercado monetario o de dinero puede definirse como el mercado al por mayor, de activos de bajo riesgo y alta liquidez y emitidos a corto plazo, es una rama dentro del mercado financiero donde se negocian e intercambian activos financieros entre compradores y vendedores con la utilización de dinero, es decir moneda billetes o papeles de acción legal”. (Pág.28)

Para las postulantes el mercado monetario o llamado mercado de dinero es donde se lleva a cabo diversas operaciones de crédito, negociación de activos financieros ,compraventa de activos de bajo riesgo y alta liquidez emitidos a corto plazo, el mercado monetario es de importancia y oportunidad para los inversionistas públicos y privados de incrementar su capital dentro de este mercado sin correr riesgo mayor de su capital, así de esta manera se puede

determinar la solvencia que el mercado monetario ofrece con el mínimo riesgo y alta liquidez.

El bajo riesgo de estos mercados está determinado por la solvencia de los emisores, prestatarios institucionales como el tesoro, bancos comerciales o bien grandes empresas públicas y privadas de reconocida solvencia y que acuden a financiarse a corto a estos mercados. La alta liquidez está determinada por la existencia de amplios mercados secundarios que garantizan la fácil y rápida negociación de los títulos y que es consustancial con estos mercados.

1.3.1 Activos

Según MARTÍN, Marín José (2008), manifiesta que “Entre los principales activos que se encuentran dentro del mercado monetario son dinero en activos de caja y depósitos interbancarios, letras de tesoro, pagarés de empresa y cédulas hipotecarias.” (Pág. 13)

a.- Dinero activos de caja y depósitos interbancarios.- Son aquellos a través de los cuales los bancos centrales suelen efectuar la mayor parte de sus inversiones en los mercados monetarios, estos activos incluyen el efectivo, además de los depósitos bancarios a la vista y diferentes modalidades de depósito a plazo.

b.- Letra del Tesoro.- El Activo de mayor importancia en este mercado es la Letra del Tesoro que es un título de deuda pública a corto plazo emitidos al descuento y que supone que el adquirente obtiene el título pagando una cantidad inferior a su valor nominal, recibiendo al vencimiento el valor nominal.

c.- Pagarés de Empresa.- Un segundo activo en importancia son los pagarés de empresa que son promesas incondicionales de pago emitidas con cláusula "a la orden" por sociedades no financieras. Son negociables al descuento, con un plazo de vencimiento corto de tres, seis o doce meses generalmente. Son productos muy similares a las letras de tesoro, ya que son emitidos al descuento.

d.- Cédulas hipotecarias.- Son emisiones realizadas para captar financiación por parte de instituciones que efectúan préstamos hipotecarios (bancos, cajas de ahorro, sociedades de crédito hipotecario etc.)

Por las características de sus activos, se opone al mercado de capitales. Es el centro financiero donde se realiza la compraventa de letras de cambio, divisas y oro, también se denomina al mercado del dinero a corto plazo que utiliza como soportes efectos públicos o privados. El hecho de ser un mercado de mayoristas no quiere decir que todas las operaciones que se hacen a corto plazo tienen la consideración de pertenecer al mercado monetario, sino solamente aquellas realizadas en mercados altamente especializados de carácter mayorista.

1.3.2 Principales funciones del Mercado Monetario:

- La principal función del mercado monetario es la de proporcionar al público y a los agentes económicos en general la posibilidad de mantener una parte de su riqueza en forma de títulos o valores con un elevado grado de liquidez y una rentabilidad aceptable.
- Eficiencia en las decisiones de financiación de los agentes económicos.
- Permiten una financiación ortodoxa del déficit público, de tal manera que no provoca tensiones inflacionistas.
- Permite una eficaz ejecución de la política monetaria por parte del Banco del Ecuador, ya que mediante su actuación en el mercado controla la liquidez del sistema mediante diversos tipos de operaciones.
- Debe de contribuir a la formación adecuada de la estructura temporal de los tipos de interés.
- Logros de los objetivos de política económica. El Estado utiliza el mercado monetario para alcanzar sus objetivos de política económica.

➤ *Clasificación del Mercado Monetario:*

a.- Los Mercados de Crédito a Corto Plazo: préstamos, descuento, créditos, etc.

b.- Los Mercados de Títulos: en los que se negocian activos líquidos del:

- Del Sector Público (Letras del Tesoro).
- Emitidos por las empresas (pagarés de empresa)
- Emitidos por el sector bancario (depósitos interbancarios, títulos hipotecarios).

1.3.3 Tipos de Mercado

a.- Mercado Interbancario.- Permite a los bancos intercambiar sus excedentes y sus déficit dentro de la moneda central nacionales también un mercado muy especializado con operatoria al por mayor, se negocian depósitos de dinero a un día, teniendo como máximo plazo de depósito a 1 año.

Intervienen:

- **Banco Central.-** Encargado de gestionar la masa de dinero en circulación, para que ésta corresponda a las necesidades de la economía real.
- **Bancos ávidos de liquidez para sus créditos.-** Los bancos van a buscar el dinero nacional necesario para sus operaciones de crédito en el Banco central. En definitiva, en el mercado interbancario se encontrarán los bancos ávidos de liquidez para sus créditos y los Bancos centrales nacionales encargados de estabilizar la masa monetaria nacional.

b.- Mercado de Títulos Negociables.- Estos mercados tienen por objetivo permitir créditos, préstamos y gestión de la masa monetaria. Estos títulos toman una forma comparable a la de las obligaciones a corto plazo los tipos de interés juegan entonces un papel central en su valorización. Finalmente, todos estos títulos deben estar certificados antes de ser emitidos en el mercado de los títulos negociables, es decir, que el Banco Central o un organismo autorizado deberán asegurarse de que son conformes y puede así ser negociados en este mercado es decir, de confianza y esta certificación es automática.

c.- **Mercado Primario.-** Mercado no organizado donde el emisor de los títulos vende los títulos a cambio de unos recursos.

d.- **Mercado Secundario.-** Dentro de este mercado tenemos:

➤ **Bolsa de Valores.-** Una bolsa de valores es una organización privada que brinda las facilidades necesarias para que sus miembros, atendiendo los mandatos de sus clientes, realicen negociaciones de compra venta de valores, tales como acciones de sociedades o compañías anónimas, bonos públicos y privados, certificados, títulos de participación y una amplia variedad de instrumentos de inversión. La negociación de los valores en los mercados bursátiles se hace con base a unos precios conocidos y en tiempo real, en un entorno seguro para la actividad de los inversionistas, donde el mecanismo de las transacciones está totalmente regulado, lo que da garantía de legalidad y seguridad.

Las bolsas de valores fortalecen al mercado de capitales e impulsan el desarrollo económico y financiero en la mayoría de los países del mundo, donde existen en algunos casos desde hace muchos años, a partir de las primeras entidades de este tipo creadas en los primeros años del siglo XVII. Los participantes en la operación de las bolsas son básicamente los demandantes de capital empresas, organismos públicos o privados y otras entes, los oferentes de capital ahorradores, inversionistas.

➤ **Funciones de la bolsa de valores**

- Canalizar el ahorro hacia la inversión, contribuyendo así al proceso de desarrollo económico.
- Ponen en contacto a las empresas y entidades del Estado necesitadas de recursos de inversión con los ahorristas.
- Confieren liquidez a la inversión, de manera que los tenedores de títulos pueden convertir en dinero sus acciones u otros valores con facilidad.
- Favorecen una asignación eficiente de los recursos.

- Constituyen el mejor instrumento de valoración de activos financieros

e.- Mercado de deuda Pública Anotada.- Miembros

- Titulares de Cuenta: actúan por cuenta propia.
- Entidades Gestoras: pueden actuar por cuenta propia como por cuenta de terceros.
- Creadores de Mercado (Market-Makers): se dedican a lanzar precios de compra y precios de venta.
- Negociantes de Deuda: son muy similares a los creadores de mercado, las diferencias son muy pequeñas tan sólo en las exigencias que deben cumplir para ser una cosa u otra, en el caso de los negociantes de deuda son menos exigentes las condiciones que se les exige.

El mercado de deuda pública anotada funciona vía teléfono, se negocia deuda pública representada mediante anotaciones en cuenta y valores emitidos por organismos públicos y otras instituciones nacionales e internacionales que estén autorizados por el Ministerio de Economía y Finanzas.

Los títulos no tienen ningún soporte físico, son anotaciones en cuenta, las cuales las realizan o gestionan el banco del Ecuador. Se encarga de la emisión, amortización y pagos de intereses de toda la emisión de títulos, así como, la de organizar todo el mercado.

1.4 MICROCRÉDITO

La Superintendencia de Bancos y Seguros, han adoptado el siguiente como concepto de lo que son los microcréditos para el sector financiero regulado:

“Microcrédito, es todo crédito concedido a un prestarlo o persona natural o legal o grupos de personas con una garantía solidaria destinada para financiar las actividades en pequeña escala, en la producción, comercio o servicios, cuya

fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados, por tales actividades, como se verifica por la institución prestaria”.

Según la conferencia internacional sobre microcréditos realizada en Washington D.C., llevada a cabo durante el 2y4 de febrero de 1997, el microcrédito se define “Como programas de concesión de pequeños créditos otorgados a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con el objetivo de mejorar su nivel de vida y de su familia”.

Según CALDERON, Maricruz (2008), manifiesta que los Microcréditos“ Son instrumentos de financiamiento para el desarrollo cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo. Ahora bien, después de cuatro décadas de expansión del uso de los microcréditos por los cinco continentes, ya dado que otorgar microcréditos supone para muchas instituciones dar una imagen corporativa muy positiva, en la actualidad existente una gran confusión en entorno a este concepto.” (Pág. 51).

Para las investigadoras el enfoque que realiza este autor a los microcréditos tiene un análisis del mismo, donde indica que son un instrumento de financiamiento de préstamos pequeños y limitados de dinero que favorecen al desarrollo económico de personas de bajos recursos, y fomenta así pequeños negocios de crecimiento socioeconómico en el país con el fin de reducir la pobreza.

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a personas humildes o pobres a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales. Los microcréditos 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 microcrédito es la parte esencial del campo de la micro financiación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como el micro seguros, ahorros u otros.

El microcrédito, también denominado micro finanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

El microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del Sistema Financiero prestamista. Se trata de una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros, y como consecuencia, para alcanzar mejores condiciones de vida para los más pobres de la sociedad. El objetivo final es hacer llegar el dinero, en condiciones muy favorables, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos.

1.4.1 Objetivos del microcrédito

- Reducir la pobreza
- Generar empleo
- Contribuir a los ingresos nacionales
- Lograr el crecimiento económico
- Estimular en sector privado
- Promover el espíritu empresarial

1.4.2 Reseña Histórica del Microcrédito

La historia comienza en los años '70 fundado por cuatro entidades: una en 1970 Bank Dagang en Bali, ubicado en Indonesia, otro en 1971 Opportunity

International ubicado en Colombia, otro 1973 Acción International ubicado en Brasil, y en 1976 Grameen Bank ubicado en Bangladesh.

En 1975, como se menciona antes, Muhammad Yunus fundó el Banco Gramen para hacer préstamos a los más necesitados en Bangladesh. Desde entonces, el Banco Gramen ha distribuido más de tres millones de dólares en préstamos a 2,4 millones de prestarios. Para asegurarse de la devolución de los préstamos, el banco usa un sistema de "grupos de solidaridad"; pequeños grupos informales que solicitan créditos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar su devolución del préstamo y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente. Según el proyecto ha ido creciendo, el banco Gramen ha desarrollado otros sistemas alternativos de crédito para servir a los necesitados, además de los microcréditos, ofrecen préstamos para la vivienda, así como financiación para proyectos de riego, textiles, pesca y otras actividades.

A mediados de los 70, los primeros organismos que comenzaron a dar o a organizar microcréditos fueron ONG, a principios de los '80s estos organismos comenzaron a ver frutos de este proceso, muchos de ellos comenzaron a darse cuenta que este esfuerzo podría ser sostenible por que la recuperación de cartera era casi perfecta. A partir de que estas organizaciones encuentren el punto de equilibrio el crecimiento de estos programas explota. El éxito de modelo Gramen ha inspirado esfuerzos similares en otros países en vías de desarrollo e incluso en países industrializados como los Estados Unidos. Muchos, aunque no todos los proyectos de microcréditos, emulan el énfasis de Yunus en que las prestatarias sean mujeres. Casi el 95% de los préstamos del Banco Gramen se ha otorgado a mujeres que sufren de forma más pronunciada la pobreza y que, en buena medida, es más probable que revientan sus ganancias para servir las necesidades de toda la familia.

El Banco Mundial estima que existen 7000 instituciones micro financieras, sirviendo a unos 16 millones de pobres en países en desarrollo. En noviembre de 2002, más de 2000 delegados de 100 países se congregaron e al cumbre de

microcréditos en Nueva York, donde se marcaron el objetivo de llegar en el 2005 a 100 millones de prestarios de las familias más pobres del mundo, con créditos para el autoempleo y otros servicios financieros y de negocios. Este objetivo ha obtenido el apoyo de las instituciones financieras de gran envergadura y de importantes líderes internacionales. El Consejo Económico y social de las Naciones Unidas proclamo el 2005 como el año Internacional del Microcrédito. No obstante, el movimiento del microcrédito ha recibido ciertas críticas de quienes piensan que algunos programas de préstamo solicitan interese demasiado elevado.

Además, existe la preocupación de que los fondos que se usen para microcréditos se desvíen de otros fondos necesarios como la sanidad, programas de abastecimiento de agua o educación. Los créditos pueden permitir a pobres a mejorar su situación, pero estos préstamos no eliminan otras necesidades básicas sociales en infraestructura y servicios. Otros inconvenientes que se han criticado a los microcréditos son la incapacidad de ayudar a los más pobres de entre los pobres o la dependencia que se genera hacia los microcréditos.

1.4.3 Los Créditos Financieros

El crédito de acuerdo a la concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución. Desde el punto de vista legal, el crédito según la ley, el comercio y la economía es el derecho que una persona llamada acreedor, tiene para obligar a otra, el deudor, a pagar. En realidad son múltiples los conceptos, pero lo más adecuado a nuestros tiempos y desde el punto de vista financiero, es que el crédito es una operación o transacción de riesgo en la que el acreedor (prestamista) confía a cambio de una garantía en el tomador del crédito o deudor (prestatario), con la seguridad que este último cumplirá en el futuro con sus obligaciones de pagar el capital recibido (amortización de la deuda), más los intereses pactados tácitamente (servicio de la deuda).

1.4.4 Tipos de Créditos

Existen muchos tipos de créditos, siendo los más tradicionales en el sistema financiero los créditos comerciales, a microempresarios, de consumo y créditos hipotecarios.

➤ ***Créditos Comerciales.-*** Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases.

También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas a través de tarjetas de crédito, operaciones de arrendamiento financiero u otras formas de financiamiento.

➤ ***Créditos a las Microempresas.-*** Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción, comercialización o prestación de servicios.

➤ ***Créditos de Consumo.-*** Son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad empresarial. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas naturales a través de tarjetas de crédito, los arrendamientos financieros y cualquier otro tipo de operación financiera.

➤ ***Créditos Hipotecarios para Vivienda.-*** Son las líneas de créditos destinados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, tales créditos se otorgan amparados con hipotecas debidamente inscritas en los registros públicos.

1.4.5 Características del Microcrédito

- El microcrédito es una herramienta crítica para combatir la pobreza y la inversión sabia en el capital humano. Ya que las naciones del mundo se han comprometido a reducir a la mitad el número de personas que viven con menos de un dólar diario para el año 2015, debemos ver con más seriedad el papel fundamental que la micro finanzas sustentables pueden jugar con el logro de esta meta de desarrollo del milenio.
- El microcrédito es una línea de financiación dirigidas a familias de bajos ingresos y a emprendedores micros, pequeños y medianas empresas.
- La reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñas cantidades de dinero.
- Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior.
- Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual.
- Se conceden sin garantías colaterales.
- Por último, los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.

1.4.6 Instituciones de Micro finanzas

Instituciones de micro finanzas se refiere en particular a los organismos que se han creado específicamente para conceder créditos y prestar otros servicios financieros a clientes con bajos ingresos. En su mayor parte han tenido origen en organizaciones no gubernamentales que trabajan en comunidades pobres con una fuerte orientación de servicio social. Con frecuencia estas han utilizado el crédito como un instrumento para apoyar las actividades de sus clientes que generan ingresos y, en algunos casos, el crédito ha llegado a convertirse en el principal método de intervención.

En la actualidad hay una extraordinaria variedad de tipos y combinaciones de clientes, de sistemas de concesión de créditos y de estructuras institucionales que, juntas, y con dificultad, se amparan bajo la gran tienda conocida como micro finanzas. Puede ser útil colocar a la diversidad de especialistas de micro finanzas en una línea continua, que va de la práctica comercial tradicional con un resultado neto estrictamente financiero en un extremo, hasta el servicio social tradicional resultado neto exclusivamente social en el otro extremo. En el centro se encuentra el nuevo fenómeno de la 'empresa social' que se esfuerza por obtener un doble resultado, tratando de alcanzar un equilibrio productivo entre los objetivos comerciales y los objetivos sociales.

1.4.7 Características de las Instituciones de Micro finanzas

➤ ***Enfoque hacia personas de escasos recursos financieros.-*** Este es el rasgo o característica común de todas las entidades y programas de micro finanzas ya que el objetivo último y principal de las micro finanzas es el de reducir los niveles de pobreza de las zonas en vías de desarrollo del mundo, mejorando y atendiendo las necesidades financieras existentes.

➤ ***Conocimiento del mercado que atienden.-*** Se ha visto anteriormente, que los clientes de las FMI son personas, que a pesar de tener cierta capacidad empresarial, se encuentran en situaciones de precariedad y en consecuencia, no pueden acceder a los servicios financieros de la banca tradicional. En este sentido, las entidades encargadas de las micro finanzas han de conocer, detalladamente, las necesidades, preferencias y limitaciones de sus clientes. Han de saber que los principales motivos por los cuales estos individuos solicitan un crédito son: arrancar una microempresa o micro negocio para obtener una pequeña fuente de ingresos, satisfacer todas las necesidades de tipo familiar y social y responder en los momentos de crisis más acentuados. Fruto de este conocimiento, el Fondo Monetario Internacional comprenderán perfectamente cuáles son las limitaciones de sus clientes y, es por ello, por lo que los créditos se conceden bajo condiciones de:

- Préstamo sin garantías reales colaterales.
- Transacciones simples y sencillas debido al analfabetismo de la población.
- Lugar de transacción cercano a los hogares o donde se desarrollan los negocios.
- Procedimientos ágiles y flexibles de evaluación del crédito.

➤ **Evaluación del riesgo.-** Con frecuencia, las entidades de micro finanzas evalúan el riesgo crediticio de conceder un préstamo a un determinado cliente.

➤ **Reducción de los costes.-** Tal y como acabamos de comentar, uno de los objetivos de las entidades de microcrédito es la reducción del coste.

Hay que tener en cuenta que la estructura administrativa de estas instituciones es escasamente compleja y burocratizada. El objetivo de la reducción del coste administrativo es una cuestión que se plantea intentando que sean proporcionales al ya reducido tamaño de los préstamos.

➤ **Autosuficiencia financiera.-** Esta es una característica de las FMI que hacen que la entidad sea viable a medio y largo plazo. La autosuficiencia hay que entenderla en términos de futuro, tratando de captar una mayor cantidad de clientes con el paso del tiempo. Una institución es financieramente autosuficiente cuando, a través de sus ingresos, cubre no solo los costes de funcionamiento, sino también todos los costes financieros del capital. Por tanto, una operación de crédito es autosuficiente en términos financieros cuando cubre los costes de operación, el coste de los fondos (incluyendo el de oportunidad), las provisiones para incobrables y el coste de la inflación. Si además se quiere asegurar el crecimiento futuro de la institución, será necesario también incluir un margen que asegure dicho crecimiento. Todo ello, en ocasiones, llevará a la imposición de tipos de interés superiores a los del mercado.

La fijación de los tipos de interés a aplicar al microcrédito suscita con frecuencia un gran interés a la vez que cierta polémica. En virtud de las características de este

tipo de préstamos, los tipos de interés vienen a ser relativamente superiores a los establecidos por las entidades financieras comerciales para el crédito convencional, aunque más bajos que los aplicados por los intermediarios de las financieras informales o prestamistas usureros.

➤ **Escala.-** Se refiere al tamaño que Fondo Monetario Internacional FMI ha de tener para llegar cada vez a un número mayor de prestatarios aptos para crear un pequeño negocio. Esta característica cobra especial importancia dado el elevado número de microempresarios que no tienen acceso a los servicios financieros que ofrecen las entidades financieras formales.

➤ **Importancia del ahorro.-** El ahorro, entendido como la captación de recursos de los clientes, constituye uno de los aspectos más importantes en la formalización de las FMI, dado que la prestación de servicios relacionados con el ahorro es necesaria para lograr un crecimiento realmente acelerado, a la vez que señala que sus niveles han de ser elevados y con eficacia en su utilización. En numerosos estudios se ha demostrado que las entidades de micro finanzas cumplen, antes y mejor, con sus objetivos manteniendo una relación estrecha entre las actividades de crédito y las actividades de ahorro, disminuyendo, así, la fuerte dependencia a las donaciones y subsidios necesarios para la supervivencia de la organización.

El FMI Fondo Monetario Internacional desarrolla programas de captación de ahorro de sus clientes, y es que en estos casos, la correspondiente entidad se ve obligada a convertir su forma societaria para pertenecer al sector de las instituciones financieras formales, por lo que tendrían que acogerse al marco legal y normativo dictado por el sistema financiero correspondiente.

1.4.8 Auto Suficiencia Financiera

Trabajar para conseguir la autosuficiencia financiera institucional es fundamental para que las instituciones de micro financiamiento atiendan y beneficien a un

considerable número de familias entre las más pobres o sin recursos aquellas familias cuyo ingreso corresponde a la mitad inferior de la población que vive por debajo del umbral de pobreza con servicios financieros destinados a reducir la pobreza.

La AFI refleja la “capacidad del FMI de operar a un nivel de rentabilidad que permita la prestación continua de servicios con un mínimo de dependencia de los donantes, o ninguna dependencia de los mismos organismos internacionales o instituciones de beneficencia. Creemos que solamente mediante la formulación de estrategias que tengan una motivación comercial y con fines de lucro, el FMI especialmente aquellas que trabajen con la gente más pobre, van a lograr nuestra meta primaria de reducir la pobreza de grandes cantidades de gente en situación de extrema pobreza.

La Autosuficiencia Financiera Institucional (AFI) se define como la capacidad de FMI de cubrir todos los gastos efectivos de operación, así como los ajustes por inflación y subsidios, con ingresos ajustados generados a través de sus operaciones de servicios financieros. Los ajustes por inflación tienen dos objetos: reflejar el impacto negativo o el “costo” de la inflación, sobre el valor de su capital y reflejar el impacto positivo de la revaluación del activo no financiero y del pasivo por los efectos de la inflación.

1.4.9 Indicadores Financieros

➤ ***Concepto de Indicadores Financieros.-*** Se considera como la relación de las cifras extractadas de los estado financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formarse una idea como acerca del comportamiento en este caso de los bancos, se entiende como la expresión cuantitativa del comportamiento o desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con un nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

La interpretación de los resultados que arrojan los indicadores económicos y financieros está en función directa a las actividades, organización y controles internos de las empresas como también a los periodos cambiantes causados por los diversos agentes internos y externos que las afectan.

➤ **Calidad de Cartera.-** La calidad de cartera es un campo crucial del análisis dado que la mayor fuente de riesgo para cualquier institución financiera en su cartera de crédito. La cartera de crédito es, sin duda alguna, el mayor de los activos de las IFIS. Además, la calidad de este activo, y en consecuencia, el riesgo que representa para la institución puede resultar muy difícil de medir. Para instituciones micro financieras, cuyos prestamos no están típicamente respaldados por alguna garantía realizable, la calidad de la cartera es de crucial importancia.

➤ **Indicadores de liquidez.-** Son las razones financieras que nos facilitan las herramientas de análisis, para establecer el grado de liquidez de una empresa por ende su capacidad de generar efectivo, para atender en forma oportuna el pago de las obligaciones contraídas. En caso de los bancos es la liquidez con la que cuenta las instituciones para cubrir las obligaciones que tienen los socios.

CAPITULO II

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

2.1. Reseña histórica del Sector Artesanal Ecuatoriano

2.1.1 Aspectos Generales

En las grandes gestas nacionales, especialmente en la lucha por los derechos sociales y económicos, ha estado presente el artesanado. Eloy Alfaro promoviendo mejoras para el sector artesanal, fundó la Escuela de Artes y Oficios que luego se transformó en el Colegio Central Técnico. Hace 56 años se decretó en el registro oficial No. 356, del 5 de noviembre de 1953, la Ley de Defensa del Artesano, que declara como gestor de esta proeza al Dr. José Antonio Baquero de la Calle (1915), quien consideró a la clase artesanal como la más fuerte del país, y también la más olvidada por el poder central, siempre estuvo interesado por conseguir protección a favor de la misma.

Fue elegido diputado por la provincia de Pichincha en 1952, donde encontró la oportunidad para cumplir su anhelo; puso en movimiento la artesanía de la nación convocando a las organizaciones, en Quito a la Sociedad de Artesanos Sastres Unión y Progreso y en Guayaquil en la Asociación de Vulcanos, donde se mantenían reuniones a nivel de dirigentes artesanales del país, dando los últimos toques al proyecto de Ley.

Con estos antecedentes José Baquero pudo redactar definitivamente su famoso proyecto a la Ley de Defensa del Artesano, el mismo que presentó

inmediatamente a la Cámara de Diputados en 1952. Una vez elegido diputado y nombrado presidente de la Cámara aprovechó su posición, para luchar a favor de esta legislación. La Cámara conoció el proyecto y aprobó el proyecto sin mayores modificaciones y pasó al senado. La nueva clase artesanal del país, se agrupaba en asociaciones, gremios, sociedades y sindicatos artesanales. Sin embargo dado que esta ley no convenía a ciertos políticos y percibiendo el renacer de la clase artesanal, el proyecto de ley lo rechazaron.

Al tener conocimiento de lo que estaba sucediendo la clase artesanal del país, reaccionó fuertemente ante la Cámara Legislativa, exigiendo justicia, ya que el sector había sido burlado en sus aspiraciones, y es así, que el 27 de octubre de 1953 se aprobó la Ley de Defensa del Artesano, pero el proyecto había sido adulterado en aspectos importantes. Uno de esos puntos fue que ya no estaba el artesano nacional amparado contra la competencia del empresario extranjero. De estas irregularidades el Dr. José Baquero acusó directamente a los senadores comunistas de ese Congreso. La clase artesanal del país aceptó como la ley fue aprobada, porque significó una conquista para la clase.

En la presidencia de José María Velasco Ibarra, se publicó el Registro Oficial, fecha grandiosa para los artesanos. En su cuarta administración resolvió conceder a los artesanos su apoyo para que sean parte de la seguridad social. En el Gobierno de Jaime Roldós Aguilera en 1980 nacieron los centros artesanales fiscales, a lo largo de la historia los artesanos han ocupado un papel preponderante en el desarrollo económico y productivo del país, que ha promovido el reconocimiento del Ecuador a nivel mundial. En los países de Latinoamérica el término "artesanía", se lo ha menospreciado, quizá como una expresión que busca ser apartada cada vez más de las otras "artes".

Comúnmente "artesanal" se utiliza como sinónimo de "hecho a mano", "casero", no industrial, ya no aplicado al objeto resultante del oficio artesano, sino cualquier otra actividad que emplee el trabajo manual. Sin embargo las prácticas artesanales tratan de artes y oficios nacidos en el corazón del pueblo, se han mantenido

resistiendo procesos largos de economías en crisis, de los países en vías de desarrollo; a diferencia de las artes plásticas, que son consumidas por un segmento determinado de la sociedad contemporánea, estas artes son "de muchos para muchos. En Ecuador la artesanía se manifiesta por la conjugación de los conocimientos ancestrales unidos a la materia prima, que han dado origen cientos de objetos que reflejan, de manera extraordinaria, la diversidad cultural en todas y cada una de las regiones y sus provincias.

La actividad artesanal tiene las siguientes manifestaciones:

CUADRO # 2.1 ACTIVIDADES ARTESANALES

Cerámica adornos nacimientos difusores recipientes cajas figuras floreros	Bisutería juegos aretes collares dijes pulseras	Sombreros unisex mujeres hombres niños	Tagua utilitarios animales familias de animales	Artículos de baño pómez figuras cepillos	Madera de balsa loros tucanes colgadores apliques flores
Madera decorada utensilios de cocina adornos candelabros Frutas	Cutul muñecos fundas Papel reciclado tarjetas portarretratos carpeta álbum	Oleos cuadros de tigua cuadros de instrumentos musicales	Cabuya guante fregadera accesorios billeteras monederos bolsos	Instrumentos musicales bombos tambores rondadores flauta marimba palo de lluvia maracas	Vidrio perfumero cenicero vasos

Fuente: ORGANIZACIÓN CAMARI

Realizado por: Las Tesistas

2.1.2 Análisis del Sector

La economía del Ecuador en general a raíz de la dolarización ha sido desnudada dejando ver las incongruencias de la economía nacional y la falta de respuesta de los sectores artesanales para competir en el mercado. En el año del 2003 la producción artesanal entro en crisis, ya que los ingresos económicos de esta

actividad no permitían vivir dignamente a los artesanos y muchos sectores de esta actividad cayeron en la extrema pobreza. Estas condiciones provocaron que muchos productores artesanales abandonen esta actividad, lo cual ha detonado en un gran problema social, a más del peligro de desaparición de esta actividad artística muy reconocida en el mundo por la habilidad de estos artesanos para transformar. Sin embargo en la actualidad el sector se ha fortalecido con su trabajo y está aportado al Ecuador con la generación de empleo a través de la capacitación y formación de operarios y aprendices; ahorrándole divisas con la utilización de materia prima local y sobre todo, con la exportación de sus artesanías. En las grandes gestas nacionales, especialmente en la lucha por los derechos sociales y económicos, ha estado presente el artesanado. Eloy Alfaro pensando en el sector artesanal fundó la Escuela de Artes y Oficios que luego se transformó en el Colegio Central Técnico.

Cada 5 de noviembre se conmemora el Día Nacional del Artesano Ecuatoriano, con desfiles, marchas y sesiones solemnes en varias ciudades del Ecuador se festeja a éste grupo de emprendedores, que con su labor diaria contribuyen al desarrollo del país. Donde los artesanos, hacen valer sus derechos por sí mismos o por medio de las asociaciones gremiales, sindicales e interprofesionales existentes. A lo largo de la historia los artesanos han ocupado un papel preponderante ya que gracias a ellos la identidad del Ecuador ha sido reconocida a nivel mundial. Hoy en día más de cien agrupaciones forman parte de la Asociación de Artesanos del Ecuador, en la se encuentran artesanos pesqueros, textiles, manufactureros, mecánicos, alimenticios entre otros. En la actualidad, a pesar de que la humanidad ha llegado y superado a la época industrial y vive la tercera ola de informática y el post modernismo, la manufactura sigue vigente en el mundo. Las actividades de los artesanos se están fortaleciendo gracias al aporte que el estado les brinda con créditos y microcréditos a través del Banco Nacional de Fomento. De aquí a cinco años se espera que la actividad artesanal incremente notablemente y continúe con el desarrollo del Ecuador.

2.1.3 Reseña históricas de banco ProCredit

Banco ProCredit inició sus operaciones en octubre 2001 bajo el nombre Sociedad Financiera Ecuatorial S.A. (SFE). Después de tres exitosos años en el mercado de micro finanzas, SFE se convirtió en enero del 2005 en banco ProCredit S.A. con el fin de ampliar la gama de productos y servicios financieros para servir mejor a sus clientes, forma parte de una red mundial de 22 instituciones financieras en más de 19 países de Europa del Este, África y América Latina en Ecuador Banco ProCredit, fue establecido, en octubre del año 2001. Es grupo internacional orientado al desarrollo del micro, pequeña y mediana empresa, que brinda servicios financieros integrales de excelencia y contribuye con el desarrollo económico y social de los 19 países en los que se encuentra operando.

Banco ProCredit en el cumplimiento de su plan estratégico hasta el año 2.010 tuvo previsto una mayor penetración de mercado a través de la apertura de nuevas oficinas, creación de nuevos productos para los clientes, y la vinculación de personal especializado que contribuya a la realización de los objetivos. Al cierre de este año, banco ProCredit pone a disposición de sus clientes 40 oficinas a escala nacional. En el último trimestre de 2011 se abrieron tres oficinas ubicadas en: El Valle de Tumbaco en Quito y en las ciudades de Salcedo y Pelileo.

En la ciudad de Latacunga el banco ProCredit inicia el 11 de Marzo del 2002, como Institución Financiera Ecuatoriana, ubicada en la calle Sánchez de Orellana y Juan Abel Echeverría, y en el año 2005 pasa a llamarse banco ProCredit ubicándose en la calle Padre Salcedo 5-31 entre Sánchez de Orellana y Quito, ampliando así la cobertura como banco, enfocándose a situarse cerca de sus clientes y responder de una manera diferenciada a sus necesidades ofreciendo todos los servicios del banco para empresas y para personas con los servicios financieros que aportan al desarrollo de los mismos, incluyendo diversos tipos de servicios de depósitos, seguros, transferencias locales e internacionales, pago de impuestos y de servicios básicos. El área de captaciones juega un papel fundamental en el desarrollo del negocio, las fuentes de fondeo se vuelven escasas

y es indispensable un trabajo activo con la participación de todos los involucrados en el negocio. Hasta diciembre 2.004 el trabajo se llevó a cabo bajo el marco Regulatorio para las Sociedades Financieras y con una calificación de riesgo que paso de BBB a BBB+.

2.2 ANÁLISIS DEL MACRO AMBIENTE Y MICROAMBIENTE

El presente análisis se enfoca al estado situacional en el que se encuentra inmerso el banco ProCredit, utilizando metodologías y técnicas de medición para determinar sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.

La evaluación comprende el análisis del macro ambiente, que comprende los factores, económicos, políticos, sociales, tecnológicos y legales, y el micro ambiente, que comprende los clientes, proveedores, competencias, organismos de control.

2.2.1 Macro Ambiente

Son factores o fuerzas que rodean al banco, sobre las cuales no se puede ejercer ningún control entre los factores más relevantes de puede citar: Factor Económico, Político, Legal, Social, Tecnológico y Ambiental, fuerzas que de una u otra forma pueden afectar significativamente al banco y donde puede aprovechar las oportunidades que se presentan y prevenir las amenazas. De tal manera observar en qué puntos es fuerte y pueda generar una estrategia adecuada así como analizar los puntos débiles y tomar las medidas necesarias a tiempo.

➤ Factor Económico

• Producto Interno Bruto

En el segundo semestre de año 2011, el PIB del Ecuador obtuvo un crecimiento de 7.8% gracias al precio petróleo en comparación al año 2010 que fue de 3.2% donde en el primer trimestre del año hubo un incremento del 8,8 por ciento, que se

mantuvo con una ligera variación en el segundo trimestre, cuando fue de 8,46 por ciento, mientras que en el tercer trimestre se desaceleró al 7,85 por ciento y en el cuarto trimestre llegó al 6,14 por ciento, precisa la estadística del Banco Central la variación del PIB real, se logró gracias a significativos crecimientos en los sectores suministros de electricidad y agua 13.1%, construcción 9.3%, pesca 6.5%, intermediación financiera 3.8%, otros servicios 3.0%.

TABLA # 2.2 PRODUCTO INTERNO BRUTO

AÑO	MONTO EN DOLARES
2012	71.625
2011	65.145
2010	56.998
2009	51.385
2008	52.572
2007	45.504
2006	41.705
2005	36.942

Fuente: Banco Central del Ecuador

Realizado por: Las tesis

Este factor es muy importante ya que en cierta medida involucra al banco, siendo el factor de apoyo y de financiamiento de micro, mediana y pequeña empresa. Se observa que el PIB ha experimentado un crecimiento y decrecimiento desde el 2005 puesto que en el año 2005 fue un año con una alta tendencia inflacionaria que se inició en el mes de mayo y ha seguido nutriéndose con la elevación de precios de los bienes, pero en el año 2011 subió el PIB convirtiéndose en algo beneficioso para el banco y el país, existe producción, en consecuencia se incrementa las solicitudes de crédito destinadas a aumentar la capacidad de producción; donde el banco ProCredit colocó un total de 80 millones de dólares, de su cartera de créditos. Este año esa cifra podría incrementar en 25 millones de dólares más. En menos de un año esta entidad financiera también logró una reestructuración de la mora que paso de un 8% a un 2.4%.

El sistema financiero prevé que este año será un buen año para la colocación de créditos destinados al apoyo de la producción y el comercio por lo que se puede decir que es una oportunidad para el banco por que el PIB mantiene un crecimiento casi constante, donde existe inversión por los pequeños y medianos empresarios, por lo tanto para el banco ProCredit es un gran beneficio ya que se origina el aumento de cartera de clientes que solicitan sus servicios o crédito creando así un desarrollo y crecimiento tanto del mismo banco como de las empresa y del país.

- ***Inflación***

Este indicador económico permite medir la variación de los precios de bienes y servicios del mercado. Para el banco ProCredit la inflación es muy importante todas las calificaciones de crédito se las analiza en base a la inflación para medir el rendimiento real del negocio del cliente.

En la tabla de datos se detalla que la inflación en el periodo del presidente Correa ha subido paulatinamente hasta llegar al 5,41% por el aspecto negativo de un alto gasto gubernamental y de un fuerte crecimiento el año pasado en Ecuador fue que los precios se elevaron por sobre la tasa inflacionaria del 3,33% del 2010, lo que colocó a los bienes de consumo fuera del alcance de ecuatorianos de clase media desencantados con las políticas de izquierda de Correa hasta el mes de diciembre del 2011, el INEC Instituto Nacional de Estadísticas y Censo indico que los precios de los alimentos y de las bebidas no alcohólicas fueron los que más contribuyeron con la inflación local el año pasado, seguidos por ropa y calzado y educación, restaurantes y hoteles, donde para el banco ProCredit no le conviene esta alta inflación para el banco es mejor que siempre el porcentaje de la inflación cada vez baje, que los precios de los productos de los micro, pequeña y mediana empresa se mantengan provocando una estabilidad en costos de producción.

TABLA # 2.3 INFLACIÓN AÑO 2011

FECHA	VALOR
Diciembre-31-2011	5.41 %
Noviembre-30-2011	5.53 %
Octubre-31-2011	5.50 %
Septiembre-30-2011	5.39 %
Agosto-31-2011	4.84 %
Julio-31-2011	4.44 %
Junio-30-2011	4.28 %
Mayo-31-2011	4.23 %
Abril-30-2011	3.88 %
Marzo-31-2011	3.57 %
Febrero-28-2011	3.39 %
Enero-31-2011	3.17 %

Fuente: Banco Nacional
Elaborado por: Las tesisas

Esto se constituye en una amenaza alta debido a que como se mencionó anteriormente, la inflación es el resultado del incremento de los precios en los productos de la canasta básica, haciendo que los hogares ecuatorianos dejen de consumir productos que no consideran de vital importancia, de mantenerse esta tendencia en el índice inflacionario los depósitos del sector privado en el sistema financiero tendrán un comportamiento irregular.

➤ ***Tasa de Interés***

• ***Tasa de interés activa***

En la tasa de interés activa hasta diciembre del 2011 llegó a ser 8.17% donde este indicador se convierte en un factor muy importante para el banco ProCredit para la decisión que el cliente tome con un debido análisis si debe o no acceder a solicitar un crédito y cumplir el pago puntual del crédito, si el porcentaje de interés de cobro se incrementa, afectaría al banco y su cartera de clientes disminuiría, pero si disminuye el porcentaje de la tasa activa para el banco

ProCredit sería muy beneficioso puesto que así incrementaría los desembolsos de créditos.

TABLA # 2.4 TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES

Tasas de Interés			
JUNIO 2012 (*)			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8.17	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.53	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.20	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.91	Consumo	16.30
Vivienda	10.64	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	28.82	Microcrédito Minorista	30.50

Fuente: Banco Nacional

Elaborado por :Banco Nacional

Los datos del Banco Central del Ecuador, indican que las tasas de interés activas *varían* de acuerdo al ámbito comercial que este dirigido. Con respecto a Microcréditos Minoristas es un porcentaje del 30,5%. Se observa que para la propuesta de investigación, la tasa de interés activa representa una amenaza para el banco ProCredit, ya que se encuentra entre las más altas dentro del mercado financiero y no es beneficioso para el banco mucho menos para los clientes y esto evitara que el banco incremente su cartera de créditos, por tener relativamente costos altos en tasa de interés para otorgar créditos solicitados por los mismos, pero si el banco desea mantenerse o elevar su volumen de cartera podría analizar una posibilidad de bajarse en las tasas de interés a un rango permitido por el Banco Central y poder captar más clientes y lograr mantener su estabilidad en el mercado financiero.

• **Tasas de interés pasiva**

Este indicador es muy importante involucra al banco ProCredit puesto que si la tasa interés pasiva es baja, el ingreso que retribuiría para el cliente por intereses también sería bajo, y esto afectaría mucho al banco disminuyendo la captación de sus clientes, por lo tanto el costo de oportunidad de inversión para el cliente depende de las fluctuaciones de la tasa interés pasiva, para el banco le conviene captar a bajo porcentaje.

TABLA # 2.5: TASA DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO

Tasas de Interés			
JUNIO 2012 (*)			
1. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	4.53	Depósitos de Ahorro	1.41
Depósitos monetarios	0.60	Depósitos de Tarjetahabientes	0.63
Operaciones de Reporto	0.24		
2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.89	Plazo 121-180	5.11
Plazo 61-90	3.67	Plazo 181-360	5.65
Plazo 91-120	4.93	Plazo 361 y más	5.35

Fuente: Banco Nacional

Elaborado por: Banco Nacional

Se observa que la tasa de interés pasiva está fijada de acuerdo al depósito y operación que se realiza ubicándose en 1,41 % de depósitos de ahorros esta tasa de interés permite al beneficiario obtener un valor adicional por el monto que invierte, donde en el cuadro se analiza que es una tasa muy baja volviéndose en una amenaza para el banco ProCredit, puesto que no le ayudara a captar clientes que depositen su dinero a plazo fijo por que no obtendrán mayor rentabilidad por sus depósitos y operaciones.

• *Desempleo*

Este indicador permite medir el nivel de desempleo de los ecuatorianos, disminuyendo los ingresos individuales por tal motivo disminuye el consumo y el bienestar de las personas, como se puede observar que el mayor porcentaje de desempleo en marzo del 2010, pero en septiembre del 2011 bajo a 5,52%.

TABLA # 2.6: PORCENTAJE DE DESEMPLEO

FECHA	VALOR
Septiembre-30-2011	5.52 %
Junio-30-2011	6.36 %
Marzo-31-2011	7.04 %
Diciembre-31-2010	6.11 %
Septiembre-30-2010	7.44 %
Junio-30-2010	7.71 %
Marzo-31-2010	9.09 %

Fuente: Banco Nacional
Elaborado por: Banco Nacional

Según datos se observa que el índice de desempleo posee una tendencia a la baja, es decir, que los ingresos promedio de los ciudadanos mejorará, esto beneficia al banco y que las personas pueden promover el ahorro y acceder a créditos, pero si este índice se empieza a subir es desfavorable no hay ahorro ni desembolsos de créditos para banco ProCredit.

2.2.1.2 Factor Político

Se analizará la situación política a nivel nacional y regional y su incidencia frente al banco ProCredit.

La crisis en el Ecuador ha alcanzado proporciones mayores que en los demás países de la región, debido al manejo de la política económica realizada por los anteriores gobiernos, quienes buscan favorecer exclusivamente a banqueros y a

acreedores externos, esto es a los poderosos grupos financieros y a sus empresas vinculadas, mientras los pueblos afectados han permanecido insensiblemente olvidados y se empobrece a crecientes sectores de la mayoría de la población ecuatoriana.

La confianza que tiene el pueblo a los asambleístas entre la ciudad de Quito y Guayaquil es del 4%. La inestabilidad existente en nuestro país cada vez es más grave, resultando una amenaza alta para las instituciones financieras, donde el plan del Ejecutivo del actual Gobierno busca controlar a la banca, pues la esencia de este proyecto es bajar la tasa de interés y la comisión de los bancos privados con las reformas del proyecto de Rafael Correa.

- A la Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero.
- A la Ley General de Seguros.
- A la Ley de Seguridad Social
- A la Ley de Seguridad social de la Policía Nacional
- A la Ley de Seguridad Social de las FFAA
- A la Ley para la Promoción de la Inversión y de Participación Ciudadana.
- A la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado.

Proyecto de ley: "De regulación del costo máximo efectivo del crédito y optimización de la inversión pública" presentado por el presidente de la República, Rafael Correa propone una segmentación de las tasas de interés y sugiere varios sectores (educación, salud)

Uno de los primeros artículos del proyecto económico urgente del Ejecutivo de la Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito y de Optimización de la Inversión Pública establece a la Junta Bancaria (JB) como el máximo organismo de Gobierno de la Superintendencia de Bancos

El artículo 222 dice que "las superintendencias serán organismos técnicos con autonomía administrativa, económica y financiera y personería jurídica de

derecho público, encargados de controlar instituciones públicas y privadas”. Mientras que el 261 se refiere a que el “Banco Central del Ecuador, persona jurídica de derecho público con autonomía técnica y administrativa, tendrá como funciones establecer, controlar y aplicar las políticas monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del Estado y, como objetivo, velar por la estabilidad de la moneda”.

2.2.1.3 Factor Social – Cultural

Se analizará las variables sociales en su situación actual y las tendencias en su comportamiento.

➤ *Social*

El desarrollo de las instituciones financieras se enfocan a estatus sociales medianos y altos económicamente, por lo tanto el sector bajo no pueden acceder a un crédito, cuenta de ahorros y cuenta corriente, siendo discriminados y separados del desarrollo económico, es por ello que la misión del banco ProCredit es apoyar al desarrollo de este sector, olvidado por las instituciones financieras tradicionales, en donde los costos para adquirir estos servicios son muy elevados, por lo que corresponde una oportunidad para el banco, ya que su misión se centra en este sector.

En el sector artesanal una vez que en el desarrollo histórico aparecen claramente los factores para la gran distinción entre tecnología artesanal e industria fabril, que aparece como otro nivel y modalidad de producción, se comienzan a ir despejando los intereses de cada uno de los sectores productivos y hacen que sea trascendental la gestión legislativa para defender los intereses de cada uno y promover sus correspondientes dinámicas de desarrollo. Así también, en la medida que es mayor el progreso de la gran industria, es más clara la distinción con el sector tradicional y por supuesto, más palpables sus contrastes.

En el Ecuador 60% del total de la población, entre 12 y 64 años, se dedica a la labor artesanal tanto patrimonial como de otros oficios no artesanales, pero que aplican tecnología artesanal en sus procesos. La manufactura en unidades artesanales significa 25,98% del total de ingresos productivos al país.

En la actualidad el sector artesanal es el sector productivo socialmente más importante con la representación de la diversidad étnica y de género en el país, así lo prueban las estadísticas ya que según la Junta Nacional de Defensa del Artesano (JNDA), la cifra de artesanos calificados es mínima comparada a la totalidad de los artesanos que existe en el país, y esto se da en parte por la falta de iniciativa e información para que cada uno de ellos tome la decisión de calificarse en una de las tantas instituciones comprometidas con el desarrollo e impulso del sector artesanal ecuatoriano, entre ellas destaca la Junta de Defensa Nacional del Artesano quien constantemente promueve proyectos para consolidar a este sector que día tras día plantea nuevos retos para ser reconocido nacional e internacionalmente, buscando defender y velar por los derechos de los artesanos del Ecuador.

Actualmente el sector artesanal como otros sectores en el país está afrontando por un grave problema social y es el de la migración, valiosos artesanos dejan el país creyendo que no tienen las suficientes garantías para ejercer esta actividad, pero esta situación en mayor proporción se da por la poca información que se les proporciona, ya que la realidad es otra puesto que este sector está amparado por un extenso marco legal que avala a verdaderos emprendedores, entre otras las principales leyes a destacar son la Ley Artesanal y la Ley de Defensa del Artesano que en su primer artículo cita “Esta ley ampara a los artesanos de cualquiera de las ramas de artes oficios y servicios, para hacer valer sus derechos por sí mismos o por medio de las asociaciones gremiales, sindicales e interprofesionales existentes.”

Adicionalmente cabe recalcar que este sector es generador de empleo y riqueza no es ajeno a todos los problemas económicos que se presentan en el país como los

niveles de pobreza, falta de empleo, migración, falta de acceso a crédito, que no les ha permitido salir adelante con sus productos y servicios y aún más beneficiar a sus familias con mejores ingresos. Este sector por el número de unidades económicas y la población que involucra, constituye un sector estratégico para la economía ecuatoriana, dada su naturaleza y la ausencia de políticas gubernamentales que apoyen su desarrollo, experimenta serias dificultades de desarrollo y se erosiona por la emigración.

➤ *Cultural*

La cultura son todos los conocimientos de todas las formas, los modelos o los patrones, explícitos o implícitos, a través de los cuales una sociedad regula el comportamiento de las personas que la conforman; adquiridos desde que nacen hasta que mueren. También se conoce como el conjunto de las manifestaciones en que se expresa la vida tradicional de un pueblo. Como costumbres, prácticas, artesanías, vestimenta, religión, rituales, normas de comportamiento y creencias étnicas del Ecuador. La artesanía es una de las vías que tienen los pueblos para contar su historia y mostrar su creatividad. Es una actividad creativa enraizada en la identidad propia de cada pueblo, capaz de movilizar los valores más auténticos de las comunidades para enfrentar los efectos de la pobreza y la exclusión social.

Es una auténtica y genuina manifestación cultural. El Gobierno del Economista Rafael Correa ha llevado a política de Estado el desarrollo y gestión cultural como un elemento indispensable para el desarrollo sostenible de la población ecuatoriana, decisión que se convierte en una oportunidad para la construcción de un país pluri-cultural a partir de la revitalización de las culturas específicas. El Ministerio de Cultura, como una instancia rectora de las políticas culturales en el Ecuador, se encargará de garantizar la pluri-culturalidad del país que va de la mano con el Instituto Nacional de Patrimonio Cultural que fue creado en 1978, tiene 34 años, de velar por la realidad cultural del país, expresada en todas las manifestaciones de su historia

En el marco de las nuevas políticas estatales de implementación de un modelo de desarrollo integral, dentro del proceso general de reforma del Estado, el Instituto Nacional de Patrimonio Cultural (INPC) es un ente con énfasis en investigación y generación de metodologías. Creado mediante decreto supremo 2600 del 9 de junio de 1978 (Registro Oficial No. es el encargado de investigar, conservar, preservar, restaurar, exhibir y promocionar el Patrimonio Cultural en el Ecuador; así como regular, de acuerdo a la ley, todas las actividades de esta naturaleza que se realicen en el país.

➤ ***Factores productivos***

Los factores productivos también conocidos como recursos productivos son los elementos que forman parte del proceso de producción de bienes y servicios.

Por esta razón en la caracterización del sector artesanal de los beneficiarios de la Red Iberoamericana de Innovación y Transferencia de Tecnología para el Fortalecimiento Artesanal relacionadas con la panificación del producto, los procesos de calidad, manejo de los registros, materia prima, ventajas competitivas, entre otros.

En el análisis de los procesos productivos desarrollados por los artesanos encuestados de los distintos países, se identificó como era de esperarse por las características propias de la actividad artesanal que son en un 100% de carácter manual. Se evidencio en todos los grupos encuestados un alto conocimiento de las diferentes etapas necesarias para la elaboración de los distintos productos.

En el sector artesanal se ha podido ver que en los últimos cinco meses, el sector ha experimentado un incremento de aproximadamente un 40% en la demanda de sus productos en el país. Este crecimiento se debe a las restricciones a las importaciones aprobadas por el Gobierno a principios de este año, lo que ha hecho que los consumidores prefieran artesanías nacionales especialmente para regalos y decoración este crecimiento motiva a más artesanos de su comunidad a agremiarse

y así poder obtener los beneficios que implica trabajar grupalmente, lo que significaría un mayor crecimiento económico de las comunidades en este rubro.

Por su parte, Xavier De la Cruz, director de Acceso a Mercados del Ministerio de Industrias y Productividad afirma que en el 2008 existía un promedio de \$1 000 de ventas por artesano en las ferias, rubro que en este año se ha quintuplicado, puesto que al momento las empresas más grandes del sector están exportando sus productos a mercados extranjeros.

El factor cultural nos indicara los beneficios o limitaciones que se puedan presentar en el entorno de la sociedad al momento de producir artesanías en sus diferentes productos artesanales como dentro de estos están los artículos de decoración, además podemos argumentar que en la ciudad de Latacunga se celebran festividades muy importantes que generan una considerable rentabilidad en lo que tiene que ver al sector turístico y comercial, entre estas tenemos:

- Mama Negra del mes de septiembre.
- Mamá Negra del mes de noviembre.
- Corpus Cristi en Pujilí.
- Fiestas de cantonización de la Provincia.
- Corso de carnaval.
- Festividades Navideñas.
- Festividades de Fin de Año.

Las festividades anteriormente mencionadas son una oportunidad para generar utilidades e ingresos especialmente para iniciar nuevos negocios o ideas de emprendimiento por la venta de sus artesanías además en Latacunga se realiza otro evento muy importante donde los artesanos ponen en gala sus mejores obras en cada 5 de noviembre celebran el día del artesano evento que se realiza con grandes desfiles que a pesar de la incertidumbre debido a las reformas a las leyes en nuestro país, que vienen tratándose en la Asamblea Nacional, los artesanos del Ecuador celebraron su día clásico y la provincia de Cotopaxi no es la excepción.

Ese día pasa a ser muy especial para el artesano donde tienen que abandonar su jornada de trabajo, dejar de producir una vez al año por este acontecimiento, y se engalanan por sus artes, aunque todavía falta concienciar a las autoridades gubernamentales para dar el valor que se merecen quienes día a día generan trabajo y producción, que beneficia a los ecuatorianos. Mientras esto sucede los ministerios duplican su accionar, el MIES ofrece apoyo financiero, el de Cultura promoción de productos artesanales, el de Turismo promoción de productos artesanales, el de industrias y productividad califica al taller de producción, y, la Junta Nacional de Defensa del Artesano realiza sus propuestas a la asamblea a fin de que se respete la Ley de Defensa del Artesano, y en lo relacionado al aspecto tributario ya que como en la actualidad en nuestro país todo es incierto- no se sabe qué esté planteando la asamblea nacional en lo que se refiere a los artesanos del país.

2.2.1.4 Factor Tecnológico

El banco cuenta con tecnología europea, sistemas que son utilizados por América Latina, Europa del Este y África permitiendo al banco manejar sus operaciones en forma unánime entre los continentes en donde el banco tiene sus filiales, si se requiere de alguna modificación en el sistema se lo realizará, y todos los países podrán acceder a los cambios realizados, lo que va a permitir mejorar en sus operaciones a los países que utilizan el mismo sistema cada vez mejorando, por lo que este sector representa una oportunidad alta para el banco.

➤ *Cajeros automáticos*

Banco ProCredit va llevar a cabo un proyecto de mejoramiento de servicio, mediante la instalación de cajeros automáticos en todas las sucursales del país, que el usuario podrá acceder al servicio de estos cajeros mediante una tarjeta de débito, los beneficios y proyecciones para el banco son muy grandes, busca cada día crecer su cobertura a los lugares desprotegidos por la banca tradicional.

La instalación de cajeros automáticos en todas las agencias de banco ProCredit del país traerá grandes beneficios, mejorará el servicio volviéndolo más ágil y eficiente, evidentemente mejorando la imagen y credibilidad hacia el cliente.

2.2.1.5 Factor Legal

Está constituido por todas las normas que influyen directa o indirectamente en el banco ProCredit, con la finalidad de proteger, controlar y regularizar las diferentes Entidades Financieras.

➤ **Ley de Régimen Tributario.-** Tiene como objeto establecer los impuestos a la renta global y valor agregado de personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

➤ **Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.-** Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público.

➤ **Ley Orgánica de Régimen Monetario y Banco del Estado.-** Aquel es el marco normativo que, en lo fundamental, rige al Banco Central del Ecuador, su organización, funciones, atribuciones y responsabilidades del banco y de su Directorio dispersas en el ordenamiento jurídico.

➤ **Ley para reprimir el lavado de activos.-** Esta Ley tiene como finalidad prevenir, detectar, sancionar y erradicar el lavado de activos, en sus diferentes modalidades y tiene por objeto reprimir, la propiedad, posesión, utilización, oferta, venta, corretaje, comercio interno o externo, transferencia, conversión y

tráfico de activos, que fueren resultado o producto de actividades ilícitas, o constituyan instrumentos de ellas.

➤ **Ley de sustancias estupefacientes y psicotrópicas.-** Esta Ley tiene como objetivo combatir y erradicar la producción, oferta, uso indebido y tráfico ilícito de sustancias estupefacientes y psicotrópicas, para proteger a la comunidad de los peligros que dimanan de estas actividades. Para las leyes de una institución financiera, corresponden una oportunidad alta, ya que representa un mecanismo de control y cumplimiento. Al amparo de la ley de los artesanos se han innovado y reformado los siguientes reglamentos:

- Ley de Defensa del Artesano (1997)
- Reglamento General de la Ley de Defensa del Artesano (1998)
- Reglamento Especial de Formación y Titulación Artesanal (2001)
- Reglamento de Calificaciones y Ramas de Trabajo (1996)
- Reglamento de Elecciones de Vocales de las Juntas Nacional, Provincial y Cantonal y los servicios (2000)
- Reglamento de aprobación y registro de las organizaciones gremiales (1999)

➤ **Ley de Defensa del Artesano (LDA).-** Esta ley considera “artesano” a quien desarrolla la actividad y trabajo personalmente, e invierte en su taller, en herramientas de trabajo, maquinaria o materia prima, un valor no superior al 25% del capital fijado para la pequeña industria. Es considerado como tal aun si no ha invertido en todo lo anterior o en operarios. La actividad artesanal es definida como la práctica manual para la transformación de materia prima destinada a la producción de bienes y servicios, con o sin auxilio de máquinas, equipos o herramientas.

- Maestro de taller es el mayor de 18 años, quien ha obtenido tal título a través de centros de formación artesanal o gremial, reconocidas por la Junta Nacional de Defensa del Artesano. El título tendrá que ser refrendado por el

Ministerio de Educación a través de su Dirección de Educación Popular y Ocupacional y por el Ministerio de Relaciones Laborales.

- Operario es quien ha dejado de ser aprendiz y contribuye con su conocimiento empírico y no experto en la elaboración de obras de artesanía o en la prestación de servicios, bajo la dirección del maestro de taller.

- Aprendiz es quien ingresa al taller artesanal o centro de enseñanza artesanal para adquirir conocimientos sobre una rama artesanal a cambio de sus servicios personales, conforme lo regula el Código de Trabajo (recibe el 60% del salario mínimo vital general).

- Taller Artesanal es el establecimiento en el que el artesano ejerce habitualmente su profesión, arte u oficio eminentemente artesanal, con un número de operarios (hasta 15) y aprendices (hasta 5). El capital invertido no debe sobrepasar de 25% fijado para la pequeña industria, esto es \$87.500,00.

➤ **Beneficios de la Ley de Defensa del Artesano.-** La Ley de Defensa del Artesano concede a los artesanos calificados los siguientes beneficios:

a.- LABORALES

- Exoneración de pago de décimo tercero, décimo cuarto sueldo y utilidades a los operarios y aprendices
- Exoneración del pago bonificación complementaria a los operarios y aprendices
- Protección del trabajo del artesano frente a los contratistas

b.- SOCIALES

- Afiliación al seguro obligatorio para maestros de taller, operarios y aprendices
- Acceso a las prestaciones del seguro social
- Extensión del seguro social al grupo familiar
- No pago de fondos de reserva

c.- TRIBUTARIOS

- Facturación con tarifa 0% (I.V.A.)
- Declaración semestral del I.V.A
- Exoneración de impuesto a la exportación de artesanías
- Exoneración del pago del impuesto a la renta
- Exoneración del pago de los impuestos de patente municipal y activos totales.
- Exoneración del impuesto a la transferencia de dominio de bienes inmuebles destinados a centros y talleres de capacitación artesanal.

Leyes como estas amparan a quienes ejercen y tienen calificación de la actividad artesanal, es por tal razón que los beneficios mencionados anteriormente son más directamente para el patrono artesano, dueño y señor de su negocio ya que a los empleados no son beneficiados como en todos los ámbitos laborables ya que estos excluye muchas ventajas que por ley corresponde a un trabajador u obrero, pero si es necesario para las organizaciones que trabajan conjuntamente con estas leyes, que de manera directa e indirecta son una herramienta de apoyo beneficiosa para los gremios formados y el sector en general.

2.2.2. *Micro Ambiente*

Son factores o fuerzas que afectan al banco en particular que generalmente no son controlables, se puede influir en ellos. Son fuerzas que un banco puede intentar controlar y mediante las cuales se pretende lograr el cambio deseado, a partir del análisis del Microambiente nacen las fortalezas y las debilidades de la empresa para el desarrollo del análisis de los microcréditos otorgados por el Banco ProCredit es necesario e importante analizar a la institución, lo que indicara un panorama más claro acerca de los microcréditos, identificando claramente los factores internos del mismo, que están favoreciendo o limitando su desarrollo con la finalidad de mantener una ventaja competitiva ante las instituciones financieras existentes.

2.2.2.1. Organización del Banco

➤ Antecedentes de la Empresa

Banco ProCredit Ecuador forma parte del grupo ProCredit, cuya empresa matriz es la compañía ProCredit Holding, es el accionista mayoritario de banco ProCredit Ecuador y ostenta el 99.99% de las acciones. Banco ProCredit fue fundado en Ecuador en el mes de octubre del 2001 con el nombre de Sociedad Financiera Ecuatorial por una alianza de inversionistas internacionales orientados al desarrollo, su objetivo era establecer un tipo de institución financiera, capaz de atender todas las necesidades de las pequeñas empresas. En el año 2011, banco ProCredit Ecuador tenía un total de 40 oficinas ubicadas en 19 oficinas estando presente en zonas de gran actividad comercial y de importante producción. Sus sucursales son:

TABLA # 2.7 SUCURSALES BANCO PROCREDIT

Ciudades	Nº de agencias
Tulcán	1
Ibarra	1
Otavalo	1
Cayambe	1
Quito	10
Sangolqui	1
Latacunga	1
Salcedo	1
Ambato	2
Pelileo	1
Riobamba	2
Cuenca	2
Loja	1
Machala	1
Duran	1
Guayaquil	7
Manta	2
Portoviejo	1
Sto. Domingo	3

Fuente: Banco ProCredit
Elaborado por: Las tesis

Esta misión, y en particular su aspecto político-social, están estrechamente relacionados con los valores de responsabilidad, transparencia y profesionalismo. Dado que las realidades sociales en las que actúan no siempre se aplican estándares éticos con la rigidez y consecuencias necesarias, estos valores son esenciales para la institución.

Forma parte de un grupo internacional orientado al desarrollo del micro, pequeña y mediana empresa, que brinda servicios financieros integrales de excelencia y contribuye con el desarrollo económico y social de los 19 países en los que se encuentra operando. Busca extender nuestras fronteras como un banco moderno, orientado al desarrollo y abierto a los estratos sociales desatendidos por la banca tradicional. En la actualidad, en Ecuador, estamos presentes en Ambato, Cayambe, Guayaquil (3), Ibarra, Latacunga, Otavalo, Quito (5), Riobamba, Cuenca y Santo Domingo.

➤ ***El Nombre o Razón Social del Banco ProCredit***

Prefijo, "PRO" tiene una connotación positiva

Nombre, "Credit" proviene del latín y significa "creer/ confiar"

ProCredit refleja la misión, actitud positiva, filosofía y negocio principal.

• **Logotipo**

El mundo representa la red internacional ProCredit, presente en 19 países del mundo meridianos del mismo color reflejan esta red mundial, la familia de ProCredit.

GRAFICO # 2.3 LOGOTIPO DEL BANCO PROCREDIT



Fuente: www.bancoprocredit.com.ec
Elaborado por: Las tesisistas

Los paralelos de los colores del arco iris representan los diferentes países, cada uno con su cultura, idiosincrasia y diversidad.

- ***Los accionistas***

Son sólidas y prestigiosas instituciones internacionales que buscan obtener una rentabilidad sostenible de su inversión, pero no están interesados de manera prioritaria en maximizar los beneficios a corto plazo. 2 Su Capital es 100% europeo. El patrimonio de ProCredit Ecuador= USD 15.65 millones.

a.- Fundación DOEN

Creada en 1991 con aportes de la Lotería Postal de Holanda, es una organización, que a través de inversiones de capital y crédito, estimula el desarrollo sostenible con enfoque de negocio en los 5 continentes. La fundación DOEN considera que el acceso al financiamiento es una herramienta esencial para el desarrollo sostenible y para la construcción de la sociedad civil.

b.- IPC Consultora de Proyectos Internacionales

Empresa que presta principalmente servicios de asesoría a instituciones micro financieras, con sede en Alemania y proyectos a nivel mundial. IPC es el accionista principal y el inversionista estratégico de ProCredit Holding. IPC ha sido la fuerza empresarial motriz del grupo ProCredit desde la fundación de los bancos.

c.- ProCredit Holding

Son parte de un grupo económico internacional, es una compañía comercial de inversiones orientada al desarrollo de las instituciones de la red ProCredit. ProCredit Holding son accionista de instituciones financieras en Latinoamérica, Europa del Este y África. Grupo ProCredit está liderado por ProCredit Holding AG, una sociedad anónima con sede en Francfort del Meno, Alemania, fundada

en 1998 con el nombre de "Internationale Mikro Investitionen" (IMI). ProCredit Holding no tiene estatuto de banco, sino que es el accionista mayoritario del grupo de 22 bancos y tiene como misión principal la dirección estratégica y la gestión central de los bancos ProCredit, que debido a su rápido crecimiento, requieren de un extenso apoyo.

El Grupo ProCredit es uno de los líderes mundiales en conceder crédito a Empresas pequeñas y muy pequeñas que anteriormente no han tenido acceso al crédito convencional o que no serían de interés para los bancos comerciales "normales". A través del Holding están integradas en un grupo internacional en el que se intercambian experiencias y se pueden aprovechar sinergias. Todas las instituciones del grupo están comprometidas con el respeto a las mismas normas corporativas de comportamiento profesional, ético y de medioambiente.

El negocio principal de financiamiento a micro y pequeñas empresas constituye asimismo una plataforma ideal desde la que ofrecer a este grupo meta otros servicios bancarios adicionales. El centro de negocio de banco ProCredit es conceder créditos de montos pequeños a microempresarios y pequeñas empresas que no necesariamente son rentables. Por otro lado, desarrollar ese tipo de actividad como un negocio sostenible exige conocer las realidades de las empresas pequeñas que operan, muy a menudo de modo informal, en los países en desarrollo. Pero además exige que los accionistas de los bancos que conceden tales créditos no piensen en esquemas maximización de beneficios y que sus gerentes renuncien conscientemente al estilo de vida ya los símbolos de estatus social que distinguen normalmente a los "banqueros tradicionales", tratando de lograr así una empatía con los clientes meta.

➤ **PRODUCTOS Y SERVICIOS**

- **Microempresa.**- En el rango de la microempresa, que se ofrece para todos los sectores de la economía créditos de hasta US\$ 10,000.

- **Agropecuario.-** Ahora se ofrece la línea agropecuaria dentro de nuestros productos de micro, pequeña y mediana empresa.
- **Pequeña empresa.-** Esta modalidad permite financiar el capital de trabajo, capital de inversión fija, inversiones mixtas o compra de inmuebles productivos de los pequeños empresarios, con actividades de todos los sectores de la economía.
- **Mediana Empresa.-** Esta modalidad permite financiar el capital de trabajo, capital de inversión fija, inversiones mixtas o compra de inmuebles productivos de los medianos empresarios, con actividades de todos los sectores de la economía.
- **Vivienda.-** Por los destinos del crédito se facilita la compra de vivienda (usada o nueva) o lote, construcción o reconstrucción de vivienda.

➤ **Productos Pasivos:**

- **Libreta de Ahorro.-** Cuenta de ahorro creada para satisfacer las necesidades de ahorro de personas naturales y jurídicas con tasa de interés competitiva, sin monto mínimo y sin costos de mantenimiento, y con capitalización mensual de intereses sobre saldos disponibles.
- **Libreta de Ahorro Infantil –Prochicos.-** Porque creemos en el futuro, esta cuenta es para los más pequeños, con las mismas condiciones de ahorro tradicional pero con una serie de eventos permanentes, para incentivar la cultura del ahorro desde tempranas edades. Como beneficio adicional la cuenta prochicos tiene seguro contra accidentes gratuito.
- **Cuenta de ahorro Premium.-** Para manejar sus excedentes de liquidez con las tasas de interés más competitivas del mercado. Capitalización mensual de

intereses de acuerdo al saldo disponible diario. Para montos superiores a USD 20,000.

- **Cuenta Corriente.-** La herramienta más conveniente para su negocio, con los costos operativos más bajos del mercado y pago de intereses mensuales sobre sus saldos diarios disponibles.
- **Depósitos a Plazo Fijo.-** Depósitos a un determinado tiempo; asegurado y garantizado con respaldo internacional, con las tasas de interés más competitivas del mercado de acuerdo al plazo de su inversión. Para garantizar la seguridad de quienes más lo necesitan, los DPF poseen seguro de vida gratuito.

➤ **SERVICIOS**

- **Transferencias entre Bancos Nacionales.-** El banco ProCredit como institución financiera regulada forma parte del Sistema de Pagos Interbancarios (SPI) del Banco Central del Ecuador, por ello, brinda a sus clientes la posibilidad de enviar o recibir transferencias a sus cuentas desde cualquier institución financiera.

- **Transferencias con la Red ProCredit.-** Banco ProCredit brinda el servicio de transferencias desde sus cuentas y sin costo alguno para el cliente a países miembros de la Red ProCredit en Latinoamérica como: Salvador, Nicaragua, Bolivia y próximamente Colombia, Honduras y México. Las transferencias para envío dinero, se realizan entre cuentas (ahorro o corriente) de los bancos ProCredit, a solicitud del cliente y con débito automático de su cuenta y sin costo.

- **Integración Remesas Ecuador – ESPAÑA.-** El banco ProCredit se une a la Red de instituciones financieras que brindan a sus clientes de cuentas, la posibilidad de recibir transferencias de España a costos bajos a través de la integración entre el Banco Central y la Caixa de España.

- **Remesas a través de Western Unión.-** El banco ProCredit firmó un convenio a través del cual se convierte en Sub - agente y puede brindar el servicio de envío y pago de remesas a través de toda la red de Western Unión a nivel mundial, tanto para clientes como para público en general.
- **Convenio IESS.-** Banco ProCredit ha firmado un convenio con el instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), para que la solicitud del cliente sean recibidas en sus cuentas de ahorro o corriente para la acreditación por concepto de:
 - Pago fondos de reserva
 - Pago pensiones jubilados
 - Acreditación Créditos.

2.2.2.3 MISIÓN DEL BANCO PROCREDIT

Banco ProCredit es un banco orientado al desarrollo de los países en que opera y que ofrece servicios financieros integrales. Ofrecen un excelente servicio al cliente y una amplia gama de productos bancarios. En sus operaciones de crédito se orientan principalmente a las pequeñas y medianas empresas porque están convencidos de que éstas crean el mayor número de empleos y aportan una contribución significativa a las economías en las que operan.

A diferencia de otras instituciones financieras banco ProCredit no promueve el crédito al consumo, sino que pone su enfoque primordial en la prestación de servicios de banca socialmente responsable, contribuyendo a la creación de una cultura del ahorro y estableciendo relaciones a largo plazo con sus clientes.

Sus accionistas buscan obtener un retorno sostenible de su inversión, su fin no es obtener el máximo beneficio a corto plazo. Invierten considerables recursos en la capacitación de su personal para crear un ambiente de trabajo agradable y eficiente para brindar a sus clientes el servicio más atento y competente posible.

➤ *Valores corporativos*

- **Ética Empresarial.-** Parte de la misión general del grupo ProCredit es establecer estándares elevados en los mercados en que operan marcando la diferencia no sólo en lo que concierne a la clientela a la que sirven y a la calidad de los servicios financieros que prestan, sino también con respecto a los principios éticos de su negocio, sus sólidos y corporativos desempeñan un papel clave en este contexto. Seis principios esenciales guían las operaciones de las instituciones ProCredit:

- **Transparencia.-** Facilitan información transparente a sus clientes y al público en general, así como a sus empleados, manteniendo en todo momento una actitud clara y abierta.

- **Cultura de comunicación abierta.-** Abiertos, justos y constructivos en su manera de comunicar y manejan los conflictos en el trabajo de manera profesional, trabajando en conjunto para encontrar soluciones.

- **Responsabilidad social y tolerancia.-** El banco ofrece a sus clientes asesoría sensata basada en la evaluación integral de su situación económica y financiera, así como el potencial de su negocio y su capacidad de pago, para que se beneficien de los productos crediticios más adecuados a sus circunstancias. La promoción de una cultura del ahorro es una parte importante de su misión.

Asimismo se comprometen con tratar a todos los clientes y empleados de manera justa y respetuosa, independientemente de su origen, raza, idioma, género o creencias religiosas o políticas.

- **Orientación al servicio.-** Todos los clientes son atendidos de manera amable, competente y cortés. Sus empleados están comprometidos con ofrecer un servicio excelente a todos los clientes, independientemente de su procedencia o del tamaño de su negocio.

- **Alto estándares profesionales.**- Cada empleado es responsable de la calidad de su trabajo y pone todo su empeño en mejorarla constantemente.

- **Elevado grado de integridad y compromiso personal.**- Se exige honestidad de todos los empleados del grupo ProCredit en todo momento, y cualquier falta contra este principio es sancionada con rapidez y rigor. Estos valores constituyen la columna vertebral de la cultura corporativa de ProCredit y se discuten y aplican diariamente en nuestras operaciones. Además, están establecidos en el código de conducta, que traduce los principios éticos del grupo ProCredit en directrices prácticas para todos los empleados.

Para asegurarse que los empleados recién ingresados entienden plenamente los principios antes definidos, la capacitación de inducción que se les facilita incluye sesiones especiales que tratan en exclusiva sobre el código de conducta y de su importancia para todos los miembros del equipo. Para consolidar el compromiso de los empleados con los elevados estándares éticos y para que estén al tanto de los temas nuevos que vayan surgiendo, y los cuales posean una dimensión ética para la institución, se celebran regularmente sesiones de capacitación de actualización para todos los empleados, en las que se presentan casos concretos de estudio y se profundiza en los temas más complejos.

➤ **Proveedores**

Los proveedores que a continuación se presentan, abastecen a la institución de suministros y equipos.

TABLA # 2.8 PROVEEDORES DE LA COMPAÑÍA

1	V.l producciones
2	Poder gráfico
3	Produgraf
4	Arte gráfico
5	POLIGRAFICA (papeles de seguridad)
6	Grupo reving
7	MALETEC (Uniformes Camisas, maletas)
8	Clesidra
9	Divymodul (muebles)
10	Grupo impresor (publicidad)
11	Avilofarm
12	Giro visual (publicidad)
13	Senefelder (Papel seguridad)
14	Grupo Tinta y Papel
15	Hotel las peñas
16	Telecal (teléfonos)
17	Christian Onofre (ing. Eléctrico)
18	Actual muebles metálicos (muebles)
19	Ideguiar (rotulación señalización)
20	Cytsa (cortinas persianas)
21	Binaria (equipo computo)
22	Protecompu
23	Taxi amigo
24	Rexplástico (carpetas)
25	Importadora Da Vinci (Soporte de TV)
26	AmendSafe (Seguridad)
27	Paco (suministros oficina)
28	Alfombras y Persianas
29	Floristería Ariana (flores)
30	Ecuadoriantrade
31	Electro Oeutz (generadores)
32	Hotel Radisson
33	Coinversegbroker(seguros)

Fuente: Banco ProCredit (Marketing)

Elaborado por: Las tesisistas

En banco ProCredit la logística se la maneja mediante pedidos que los realiza acorde a lo solicitado en cada agencia, todas estas empresa o personas profesionales antes enunciadas son contratadas según cotizaciones presentadas por las mismas, estos contratos se dan al momento de equipar una nueva sucursal, en

capacitaciones periódicas de personal, reuniones de directivos nacionales e internacionales, publicidad, eventos culturales, naturalmente en pedidos de cada agencia por implementos y material de oficina, etc. Los proveedores son las mejores empresas y personas profesionales que existe, han demostrado tener una gran responsabilidad en la entrega de los productos con las especificaciones y requerimientos del banco.

➤ *Clientes*

Los clientes del banco constituyen el sector más necesitado y marginado por la banca tradicional, los clientes pueden acceder a:

- Microcrédito
- Vivienda
- Agrícola, etc.

También los clientes pueden tener acceso a:

- Cuenta de Ahorro
- Cuenta Corriente
- Depósito a Plazo Fijo

El servicio que el banco brinda a sus clientes es personalizado, lo que se diferencia de la competencia es con las tasas de interés con las que trabajan acorde a la Superintendencia de Bancos son:

TABLA # 2.9 TASA DE INTERÉS EFECTIVA

Segmento de crédito	Tasa de interés anual efectiva	
	Promedio 2011	31 de Diciembre del 2011
Producto – Corporativo	8,81%	9,33%
Producto – Empresarial	9,52%	10,21%
Productivo – Pymes	11,02%	11,83%
Consumo	12,31%	16,30%
Vivienda	10,56%	11,33%
Microcrédito – Acumulación amplia	22,39%	25,50%
Microcrédito – acumulación simple	24,12%	27,50%
Microcrédito- minorista	26,26%	30,50%

Fuente: Banco Central
Elaborado por: Las tesisistas

Las tasas de interés se dan acorde a diferentes actividades comerciales que existen siendo la más alta la tasa de microcréditos minorista por el alto nivel de riesgo que existe. Aun así banco ProCredit ha demostrado su desarrollo en los últimos dos años donde se observa en el siguiente cuadro el crecimiento notable que ha obtenido.

TABLA # 2.10 CRECIMIENTO DE CARTERA BANCO PROCREDIT

Balance	2010	2011	VARIACION 2010-2011
Activos totales	325.202	388.131	19.4%
Cartera bruta de préstamos*	273.372	335.325	22.7%
Préstamos empresariales	233.189	288.192	23.6%
USD < 10,000	102.854	108.427	5.4%
USD > 10,000 < 30,000	79.587	107.188	34.7%
USD > 30,000 < 150,000	38.212	53.681	40.5%
USD > 150,000	12.537	18.897	5.7%
Préstamos agropecuarios	34.970	41.767	19.4%
Préstamos para vivienda	536	301	-43.9%
Otros préstamos	4.676	5.065	8.3%

Fuente: Banco ProCredit
Elaborado por: Las tesisistas

2.2.3 **COMPETENCIAS**

Las instituciones que representan competencia para el banco ProCredit S.A. se considera que son las siguientes:

- ***Credife (banco Pichincha)***

En 1999, Ecuador atravesaba una crisis económica que limitaba fuertemente las oportunidades de los microempresarios para acceder a financiamiento. Es en medio de esta coyuntura cuando Banco Pichincha decide ingresar en el área del micro finanzas y establecer una filial de apoyo al desarrollo micro empresarial del país.

El 9 de abril de ese mismo año, nace Credife Desarrollo Micro empresarial S.A. A partir de entonces, esta filial ha promovido una cultura de reconocimiento y equidad que ha permitido garantizar rentabilidad a los accionistas, progreso a los colaboradores y oportunidades a los dueños de pequeños negocios.

Sus niveles de independencia aseguran respuestas a los cambios dinámicos del mercado micro financiero, y su capacidad, tecnología y metodología crediticia han permitido a Credife proporcionar una variada gama de fuentes de financiamiento al sector micro empresarial. La competencia es una amenaza alta, la competencia ofrece mejores productos y servicios de acuerdo al segmento de mercado al cual está fijado.

- ***Banco Solidario (UniBanco)***

Banco Solidario y UniBanco, dos pioneros en las microfinanzas, se integran en una sola institución. El proceso de integración empezó en el 2006 con un convenio de asociación. Ahora, la integración completa de UniBanco y Banco Solidario, ambos con calificación AA+, permitirá ampliar la oferta de productos, servicios y cobertura, en beneficio de sus más de 400 000 clientes en todo el país.

Todo esto con un equipo humano comprometido, una amplia red de agencias y una identidad unificada.

El objetivo es seguir atendiendo a los microempresarios y trabajadores del Ecuador con soluciones innovadoras para su economía familiar y para sus microempresas, manteniendo la solvencia y prudencia de siempre para nuestros depositantes e inversionistas, el banco integrado incluye una misión social como eje de la misión financiera. El banco unificado mantiene el nombre jurídico de Banco Solidario S.A. e integra dos modelos de negocio complementarios en uno solo, reuniendo a los colaboradores, clientes, activos, pasivos y patrimonio de ambas instituciones.

2.2.5 *NORMATIVA*

La normativa ayuda al banco a generar controles sobre los procedimientos, para poder tener un respaldo ante los clientes frente a los productos y servicios que ofrece la institución, por lo que constituye una oportunidad alta, se puede observar que las normas que da la Superintendencia de Bancos y Seguros permite seguir un contexto adecuado para la institución

➤ *Organismos de Control*

a.- Servicio de Rentas Internas (SRI)

Es una entidad técnica y autónoma que tiene la responsabilidad de recaudar los tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa vigente. Su finalidad es la de consolidar la cultura tributaria en el país a efectos de incrementar sostenidamente el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes.

b.- La Superintendencia de Bancos y Seguros

Es un organismo técnico, con autonomía administrativa, económica y financiera, cuyo objetivo principal es vigilar y controlar con transparencia y eficacia a las instituciones de los sistemas financiero, de seguro privado y de seguridad social, a fin de que las actividades económicas y los servicios que prestan se sujeten a la ley y atiendan al interés general. Así mismo, busca contribuir a la profundización del mercado a través del acceso de los usuarios a los servicios financieros, como aporte al desarrollo económico y social del país.

c.- Banco Central del Ecuador

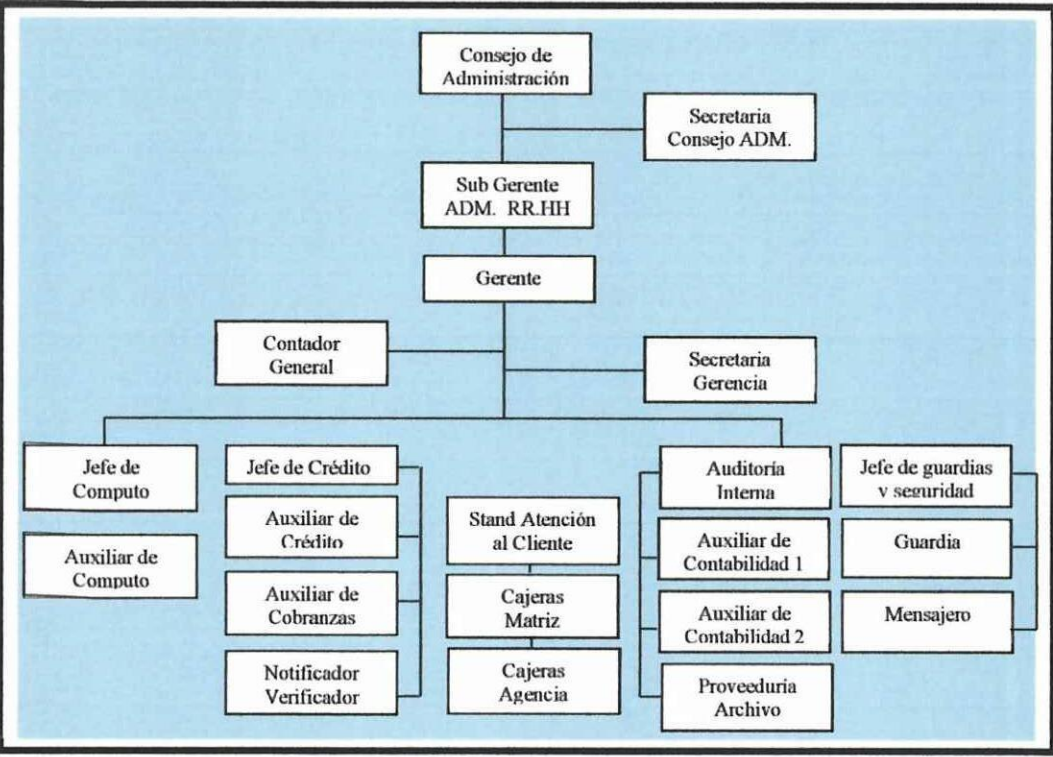
Es una persona jurídica de derecho público, con duración indefinida, con autonomía técnica y administrativa y patrimonio propio. Tiene como funciones establecer, controlar y aplicar las políticas monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del Estado y, como objetivo velar por la estabilidad de la moneda.

d.- Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas

Organismo rector de la aplicación de la Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas, cuyo objetivo es el de combatir y erradicar la producción, oferta, uso indebido y tráfico ilícito de sustancias estupefacientes y psicotrópicas, para proteger a la comunidad de los peligros de emanan de estas actividades, por lo tanto los organismos de control representan una oportunidad alta, ya que no permiten tener mayor control a las actividades financieras.

2.2.7 Estructura organizacional banco ProCredit.

GRÁFICO # 2.4 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DEL BANCO PROCREDIT



Fuente: www.bancoprocredit.com.ec
 Elaborado por: Las tesisistas

2.3 MÉTODOLÓGÍA APLICADA EN LA INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo de la investigación se decide utilizar como metodología el diseño no experimental, para analizar las variables sin manipulación solo de observación, sobre el análisis de los microcréditos y su incidencia en el sector de los pequeños artesanos, interpretando la información recabada en el los dos campos lo cual es la siguiente:

En primer lugar, acorde a los objetivos de este trabajo de campo, se trabajó con la población o universo, que se describe a continuación: Gerente General del banco ProCredit, sucursal Latacunga, y a los señores presidentes de cada Gremio

Artesanal Calificado como son; el gremio de fotógrafos, asociación de relojeros y joyeros, asociación de maestros zapateros, asociación de interprofesionales de vulcanizadores, donde se considera que es una muestra grande, tomando la población en su totalidad como muestra.

En segundo punto se utilizó métodos como el inductivo, deductivo, analítico y bibliográfico, los mismos que permitieron identificar y analizar la real incidencias que los microcréditos ha tenido ante el sector artesanal, a la vez conocer los problemas que se presenta ante el mismo al momento de querer acceder un microcrédito. También se aplicó diferentes técnicas como la observación y través de la aplicación del instrumento denominado guía de entrevista, mediante una serie de preguntas abiertas al Gerente General y a los Presidentes de cada Gremio de Artesanos de la ciudad de Latacunga, los mismos que aportaron al desarrollo de la investigación que permitieron obtener información directa sobre la real situación que atraviesa tanto el banco como el sector.

Finalmente, para proceder con la interpretación y análisis de resultados obtenidos de las técnicas de investigación aplicadas mediante la entrevista se procedió a analizar la información recabada en ambos.

2.4 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo del presente trabajo, se ha tomado en consideración aplicar la investigación descriptiva, ya que permitió recopilar detalles específicos suficientes sobre el objeto a investigar, para así obtener un conocimiento claro y general que permita dar soluciones posibles en forma organizada, donde abarcan situaciones, hechos y sucesos del análisis de los microcréditos y su incidencia en el sector de los pequeños artesanos de la ciudad de Latacunga, en el segundo semestre del año 2011.

Se realizó una investigación social que permitió analizar a un grupo de personas tanto en el banco como en sector artesanal, una investigación cualitativa que permitió principalmente generar teorías e hipótesis, desarrollar o afirmar las pautas y problemas centrales de este informe y también una investigación de campo porque permitió estudiar los hechos en el lugar en que se producen.

2.5 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Para la realización del trabajo de campo, y obtener la información se realizó entrevista dirigidas al personal administrativo del banco ProCredit y a los diferentes grupos involucrados con el entorno de la del Sector Artesanal; orientadas a conocer el crecimiento económico de los artesanos por medio de los microcréditos otorgados por el banco anteriormente mencionado en la ciudad de Latacunga.

2.5.1 Análisis e Interpretación de la Entrevista

Las siguientes entrevistas se las realizó a los presidentes de cada Gremio Artesanal, son en total en la ciudad de Latacunga 9 gremios entre los cuales son: (asociaciones, gremios y sociedades) calificados pero fueron solo 4 presidentes de diferentes asignaciones que nos dieron la apertura, los mismos que aportaron con ideas y conocimientos de interés para las investigadoras. Donde se observó que la aportación para realizar las entrevistas a todos los gremios fue limitada por la poca colaboración de algunos presidentes, teniendo una la confidencialidad de la información grande.

Mediante la aplicación de entrevistas a los presidentes de los gremios, se obtuvo la siguiente información.

✚ Entrevista aplicada al Presidente del gremio de Artesanos fotógrafos su representante el Sr. Víctor Rodríguez quien supo manifestar que:

El ser artesano calificado sea por la Ley de Fomento Artesanal o por la Junta de Defensa del Artesano, es una oportunidad de habilidades artesanas que se dan a conocer y que pueden brindar a la ciudadanía un servicio o producto que satisfagan sus necesidades y expectativas.

1.- ¿A qué ley pertenece su calificación de artesano?

Mi calificación de artesano pertenece a la Ley de Fomento Artesanal que se maneja con el Ministerio de Industrias Comercio y Producción.

2.- ¿El ser artesano calificado que beneficios obtiene?

Los beneficios que un artesano calificado obtiene son muchos, dentro de estos están como el de pertenecer a las dos leyes, pero cada una de estas leyes tienen sus beneficios diferentes en algunos si coinciden como : la Ley de Fomento Artesanal que va de la mano con el (Ministerio de Industrias Comercio y Producción), da los títulos y califica el taller para toda la vida donde los artesanos pueden vender u ofrecer su producto o servicio dentro como fuera de su taller y sus beneficios son; de estar exentos de patentes municipales, pagos del Servicio de Rentas Internas (SRI) son no obligados a llevar contabilidad pero realizan las correspondientes declaraciones, en el Ministerio de Relaciones Laborable no pagan lo que son decimos ni utilidades.

3.- ¿Han accedido a un microcrédito en alguna institución financiera?

Por supuesto que sí pero crédito en el Banco de Guayaquil, porque esta Institución Financiera nos ha ayudado de mucho para el desarrollo de nuestros negocios, porque nuestros equipos son costosos entonces nos han ayudado con capitales altos para la compra de la misma.

4.- ¿Considera usted que el banco es muy exigente con las obligaciones del cliente?

Por supuesto que sí ya que por las nuevas políticas establecidas a nivel nacional para las Instituciones Financieras, y con el cruce de información que se manejan como el score bancario y SRI, que por medio de estos sistemas y la factibilidad que proporcionan información se puede determinar la situación económica del cliente en donde ha conllevado a las exigencias en los tramites como; requisitos, sustentabilidad económica, garantías y de todo lo mencionado la credibilidad como cliente, manejándonos así con la puntualidad y responsabilidad de pago.

5.- ¿Cree usted que el acceder a un microcrédito es fácil?

No es fácil acceder a un crédito por el mismo hecho de las exigencias en garantías, ingresos económicos y el hecho de ser artesanos calificados nuestros ingresos no son factibles, donde también tiene mucha relevancia el sector donde somos asegurados y los aportes son mínimos y no tenemos muchas oportunidades para acceder a montos grandes. Algunos casos especiales existirán que puedan justificar para acceder a montos grandes.

6.- ¿Ha recibido capacitación por el banco antes de otorgarle su crédito?

Lamentablemente no se ha recibido ningún tipo de capacitación, pero sería bueno de parte de los bancos hacerlo, ya que nos ayudarían de mucho el saber cómo manejarnos con la inversión del mismo crédito solicitado, para así obtener un mejor crecimiento económico y tener presente el no sobre endeudarnos.

7.- ¿El monto solicitado fue aprobado en su totalidad?

El monto que se solicita jamás es aprobado en su totalidad por el mismo hecho de que el banco analiza, verifica y ve la capacidad económica que uno posee para ser aprobado, de muchas maneras o pretextos nos dicen que por tales situaciones no puedes ser aprobado en su totalidad esa es una desventaja para nosotros ya que según nuestra necesidad solicitamos una cantidad determinada pero para el banco no es así.

8.- ¿Creé usted que los créditos otorgados por la institución les ayuda oportunamente a crecer su negocio?

Por supuesto que sí, siempre y cuando el monto que se ha solicita se invierta en el negocio para el crecimiento socioeconómico, porque muchas de las veces una parte es invertida y el resto para consumo es ahí donde se viene el artesano a desnivelarse económicamente y a tener un sobre endeudamiento.

9.- ¿El banco controla la inversión para el cual usted solicito?

La mayoría de los bancos no realizan el control de la inversión, porque a ellos no les interesa q el dinero sea empleado o no lo que les importa es que nosotros paguemos el interés y capital que nos proporcionan, pero considero que sería un factor muy importante para nosotros como presión para cumplir con la inversión y no consumo.

10.- ¿Considera usted que la tasa de interés para el sector de los artesanos debe ser menor?

Claro que sí, pero analizando a la realidad en dólares la tasa de interés es mucho más alta que en los tiempos de sucre, viendo también la capacidad adquisitiva es poco para el interés que cobran, tomando en consideración que en otros países la tasa de interés es baja para pequeñas empresas.

✚ Entrevista aplicada al Presidente de la Asociación de Relojeros y Joyeros de Latacunga su representante el Sr. Gabriel Chacón quien supo manifestar que:

El ser artesano calificado en La Junta de Defensa del Artesano es un privilegio ya que nos damos a conocer con un producto para las personas y una oportunidad para el crecimiento económico de los pequeños negocios.

1.- ¿A qué ley pertenece su calificación de artesano?

Cuando realice mi calificación como artesano fue en La Junta Defensora del Artesano.

2.- ¿El ser artesano calificado que beneficios obtienen?

La Junta Defensora del Artesano solo titula y capacita y cada tres años recalifican y pertenece al Ministerio de Relaciones Laborables sus beneficios; trabajan todo el componente familiar, no se excluye el pago del Seguro Social IESS, pago de decimos, entre otros.

3.- ¿Han accedido a un microcrédito en alguna institución financiera?

Acudimos al Banco de Fomento pero nuestros ingresos como joyeros o relojeros no cubren la capacidad de garantía para un monto mediano solo pequeño, existen algunos casos de joyeros que si cubren las garantías para solicitar montos grandes.

4.- ¿El servicio que el Banco ofrece cubre satisfactoriamente sus necesidades?

No

5.- ¿Ha recibido capacitación por el banco antes de otorgarle su crédito?

No hemos recibido capacitación de ningún tipo, pero si sería oportuno que lo realicen.

6.- ¿Cree usted que el acceder a un microcrédito es fácil?

No es fácil adquirir un microcrédito en ninguna partes por falta de garantías por los salarios mínimos que obtenemos y es esa la razón por lo que el Banco no otorga créditos.

7.- ¿Creó usted que los créditos otorgados por la institución les ayuda oportunamente a crecer su negocio?

Por supuesto que si siempre y cuando sean invertidos para lo que se solicitó y no para consumo u otras cosas.

8.- ¿El banco controla la inversión para la cual usted solicito?

Los bancos nunca controlan el dinero para que vaya hacer invertido.

9.- ¿Considera Usted que la tasa de interés para el sector de los artesanos debe ser menor?

Considero que si debe ser menor ya que este sector tiene ingresos menores a cualquier otro negocio, por el hecho de ofrecer productos y servicios consumo inmediato.

10.- ¿Considera Ud. que la tasa de interés para los artesanos debe ser menor?

Si porque como tenemos pocos ingresos económicos, porque nuestra ganancia es mínima.

📌 Entrevista aplicada al Presidente de la Asociación de Maestros Zapateros y Conexos de Latacunga su representante el Sr. René Martínez quien supo manifestar que:

El ser artesanos es una habilidad y oportunidad que se posee, para entregar a los ciudadanos un servicio o producto de consumo inmediato donde satisfacemos las necesidades de la ciudadanía.

1.- ¿A qué ley pertenece su calificación de artesano?

Mi calificación de artesano pertenece a La Junta Defensora del Artesano.

2.- ¿El ser artesano calificado que beneficios obtienen?

En realidad ser artesano calificado tiene sus beneficios como; no somos obligados a llevar contabilidad, exento de impuestos municipales, cumplimiento con el Instituto de Seguridad Social (IESS).

3.- ¿Ha solicitado usted un microcrédito en alguna institución financiera?

Si he solicitado un crédito en la Cooperativa CACPECO

4.- ¿Considera usted que el banco es muy exigente con las obligaciones del cliente?

Claro que si ya que al inicio presionan por la puntualidad que se debe cumplir y así se gana mucha credibilidad que en parte es un beneficio para nosotros mismos.

5.- ¿Ha recibido capacitaciones por parte del banco antes de otorgarle su crédito?

Bueno en la Cooperativa CACPECO si nos ofrecen, pero no es obligación o requisito para cumplirlo y por falta de tiempo no he asistido.

6.- ¿Cree usted que los créditos otorgados por la institución les ayudan oportunamente?

Si claro hemos crecido económicamente y nos va muy bien.

7.- ¿El banco controla la inversión para el cual usted solicito?

La Cooperativa CACPECO si controla, en este caso cuando se va a requerir otro crédito.

8.- ¿Cree Ud. que el acceder a un microcrédito es fácil?

No es fácil ya que nuestras garantías económicas son mínimas ante los bancos.

9.- ¿Considera Ud. que el banco es muy exigente en las obligaciones del cliente?

Si porque para renovar los créditos los bancos revisan nuestro historial bancario, de ser buenos deudores o no.

10.-¿Considera Ud. que la tasa de interés para los artesanos debe ser menor?

Si porque somos un sector que nos manejamos con pocos ingresos económicos.

Entrevista aplicada al Presidente de la Asociación Interprofesional del Vulcanizadores de Latacunga su representante el Sr. Marco Canaguano quien supo manifestar que:

Artesano es tener el arte en las manos donde desarrollamos destrezas y habilidades y podemos dar a las personas un producto para satisfacer las necesidades de las personas.

1.- ¿A qué ley pertenece su calificación de artesanos?

Pertenezco a la Junta Defensora de Artesanos

2.- ¿El artesano calificado que beneficios obtienen?

El no pagar impuestos

3.- ¿Ha solicitado usted microcréditos en alguna institución financiera?

Si hemos recurrido al banco Solidario, Credife, Cacpeco y banco de Fomento en esta institución por medio del Gobierno daban de \$ 5,000 en \$ 5,000 pero solo a los que iniciaban y a los que requeríamos más dinero para comprar alguna otra máquina ya no teníamos oportunidad.

4.- ¿Ha recibido capacitaciones por el banco antes de otórgale su crédito?

Por el banco no sino por el Ministerio de Inclusión Económica Social (MIES) respecto a la producción que debe generar el negocio así como la asociación.

5.- ¿Cree usted que los microcréditos otorgados por la institución les ayudan oportunamente a crecer su negocio?

Si claro es más inversión para el negocio y por ende crecimiento.

6.- ¿El banco controla la inversión para la cual usted solicito?

Si con para conocer la seriedad y manejo del cliente.

7.- ¿Considera usted que la tasa de interés para los artesanos debe ser menor? Si debe ser menor la tasa de interés y deben tener consideración porque somos pequeños y no se obtiene mucha utilidad.

8.- ¿Cree Ud. que el acceder a un microcrédito es fácil?

No porque piden muchas garantías.

9.- ¿Considera Ud. que el banco es muy exigente en las obligaciones del cliente?

Si está bien que el banco sea exigente con eso los clientes somos más cumplidos en pagar.

10.-¿Considera Ud. que la tasa de interés para los artesanos debe ser menor?

Si porque nos manejamos con pocos ingresos.

2.7 ANÁLISIS DE LAS ENTREVISTAS

Los gremios, asociaciones y junta de artesanos tiene dos leyes; La Ley de Fomento Artesanal que va de la mano con el Ministerio de Industrias Comercio y Producción y La Junta Defensora del Artesano que pertenece al Ministerio de Relaciones Laborables donde cada artesano tiene la oportunidad de estar calificado en cualquiera de las dos porque cada una de estas leyes tiene sus beneficios para el sector.

Los gremios, asociaciones y junta de artesanos de diferentes actividades han obtenido un crecimiento social y económico, dejando atrás la actividad informal donde han conocido y aplicado sus destrezas, habilidades y artes que poseen, brindando así a la ciudadanía de Latacunga productos y servicios de consumo inmediato a la vez dándose a conocer de esta manera en diferentes actividades como, relojeros joyeros, vulcanizadores, fotógrafos, cerámica, marmoleros, sastres y modistas, zapateros y muchos más en la ciudad de Latacunga, en la Provincia y todo el Ecuador.

Se puede observar el crecimiento y ordenamiento que estos gremios han tenido con el aporte del Gobierno y el Ministerio de Inclusión Económica Social (MIES) en algunos casos por medio del banco de Fomento, pero relativamente se puede determinar que el aporte económico lo buscan ellos mismos por medio de los microcréditos que solicitan en diferentes instituciones financieras como; banco de Guayaquil, banco de Fomento, banco Solidario, Cooperativa de ahorro y crédito Cacpeco y Credife, pero las exigencias en los bancos son más en requisitos, garantías, justificación económica que muchas de las veces no favorecen al artesano para acceder a un microcrédito ya que los ingresos y aportes son mínimos y se han visto obligados acudir a las cooperativas de ahorro y crédito donde no son tan exigentes en garantías y trámites, como se menciona una de estas es la cooperativa Cacpeco, donde la mayoría de artesanos trabaja con esta institución financiera.

Cabe mencionar y resaltar que ninguno de los Gremios, Asociaciones y Junta de Artesanos que han sido entrevistados han accedido a un microcrédito en Banco ProCredit donde esta entrevista se enfocó, ya que los requisitos, garantías, justificación económica no cubren con la cantidad solicitada, además de esto los gastos administrativos son más elevados que otra institución financiera la manera con que se maneja este banco es que al momento de acceder a un microcrédito lo analizan, realizan verificaciones, seguimiento de cumplimiento y veracidad del cliente en la inversión puesto que en muchas ocasiones el microcrédito solicitado no es justamente empleado en lo que indican, muchas manifiestan que solo una parte va para la inversión y el resto para consumo.

Es muy importante dar a conocer que ninguna institución financiera nombrada por los señores entrevistados tienen propuesta de capacitación para el cliente artesano, donde se vio que es un punto muy importante que deberían aplicar y no solo con el fin de la captación y rentabilidad que estos microcréditos generan a dicha institución, sino con veracidad de una rentabilidad satisfactoria tanto para las mismas como para el cliente, que estos vayan de la mano al crecimiento mutuo, así como también el de promover la cultura del ahorro y no del sobre endeudamiento ayudando así al crecimiento socioeconómico de la ciudad, la provincia y el Ecuador, ayudando a desterrar la pobreza que amenaza a la economía de todos los ecuatorianos. Es por esa razón que se han visto en la obligación de buscar dinero a altos intereses porque es inmediato y las garantías son pocas, que solicitan a estas personas conocidas como (chulqueros) y es esta la razón principal donde vienen a sobre endeudarse y pocos de ellos no han conseguido salir adelante

2.2.2.7 Análisis FODA del Banco ProCredit

<p style="text-align: center;">FORTALEZAS</p> <p>Primer lugar a nivel de Bancos Mediano.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Personal motivado y comprometido ▪ Calificación de Riesgos y Reputación en el Sistema Financiero y con Entidades de Control ▪ Sólida estructura de Accionistas ProCredit ▪ Créditos: Productos y tecnología apropiados ▪ Asesoramiento que ofrecen a los clientes con respecto al manejo de sus finanzas y de no sobreendeudamiento. ▪ Brindar un servicio financiero integral, creando la cultura del ahorro. 	<p style="text-align: center;">OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Demanda no atendida de personas con ingresos bajos y medios y de micro y pequeñas empresas ▪ Mala imagen del sistema bancario tradicional en el público ▪ Segmento de mercado menos sensible frente a cambios macroeconómicos o políticos ▪ Único en estándares Medio Ambientales ▪ Buena Ética y Filosofía Profesional ▪ Elevado grado de integridad y compromiso de personal. ▪ Prevención en lavado de dinero o activos
<p style="text-align: center;">DEBILIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dificultades en reclutamiento de Oficiales ▪ Bajo nivel de reconocimiento de la marca ▪ Altos costos en gastos administrativos ▪ Supervisión estricta y veras de los asesores ▪ Adquisición estricta de garantías sustentables. 	<p style="text-align: center;">AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Situación Política ▪ Impactos de Medidas Económicas ▪ Mercado Financiero ▪ Competencia incrementa CREDIFE ▪ Falta de promoción de los servicios financieros que ofrece.

Fuente: Banco ProCredit Ecuador

Elaborado por: Las tesis

CONCLUSIONES

Al concluir el capítulo II en base al diagnóstico situacional se logró establecer las siguientes conclusiones sobre el banco ProCredit y la situación del sector artesanal.

- Se puede determinar que a lo largo de la historia los artesanos han ocupado un papel muy importante en el sector productivo y cultural del país, a pesar de que no han tenido el apoyo suficiente de los anteriores gobiernos, impidiéndoles de esta manera a obtener un desarrollo económico y el acceso limitado de obtener un microcrédito.
- En el año del 2003 la producción artesanal entro en crisis, ya que los ingresos económicos de esta actividad no permitían vivir dignamente a los artesanos y muchos sectores de esta actividad cayeron en la extrema pobreza.
- El banco ProCredit está comprometido ayudar al desarrollo y crecimiento económico de los sectores más vulnerables, brindando sus mejores productos y servicios financieros que este posee a las pequeñas y medianas empresas, pero a la vez no está enfocado a fondo con el sector artesanal ya que por el hecho de poseer pocas garantías económicas no son sus clientes potenciales.
- El banco ProCredit por su estudio minucioso que realizan a sus clientes para otorgar microcréditos por medio de los asesores de créditos, ocupa un segundo lugar dentro de los bancos medianos que tienen un índice bajo en cartera vencida.

RECOMENDACIONES

Al concluir el capítulo II en base al diagnóstico situacional se logró establecer las siguientes recomendaciones sobre el banco ProCredit y la situación del sector artesanal en base a las conclusiones anteriormente mencionadas.

- El sector artesanal al pasar del tiempo y hoy en la actualidad se ha venido fortaleciendo con el aporte que brindan al país, por las exportaciones de sus productos que de esta manera se dan a conocer también a nivel internacional y gracias a la generación de empleo que este ha promovido, más aun con el interés y aporte que obtienen por parte del actual Gobierno Nacional económico y de capacitación, la integración y la acogida que tienen por los mismos, por el hecho de ser tomados en cuenta y que sus productos se exhiban en los programas de exposiciones que se realiza en cada ciudad y el aporte que estos brindan para el desarrollo y crecimiento económico de los mismos.
- Gracias al buen manejo de los recursos del sector artesanal como del Gobierno Nacional, en la actualidad no ha ocurrido que el sector artesanal caiga nuevamente en crisis, donde se recomienda que mantengan la responsabilidad e interés ante un sector muy importante de tradición y cultura que se da a conocer a un país, a la vez generando fuentes de empleo y aportando económicamente al mismo.
- Que el banco ProCredit tenga un enfoque más minucioso para el sector de los artesanos, para que tenga una mayor acogida por el mismo y de esta manera corroborar a las personas que las integran en cada gremio, asociación y juntas de los artesanos, para el desarrollo y crecimiento económico de los mismos.
- Que el banco ProCredit fortalezca sus políticas de microcréditos las mismas que les direcciona a subir un escalón más para ser los primeros en índices bajos de cartera vencida.

CAPÍTULO III

PROPUESTA

3.1 TEMA: “ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO PROCREDIT AL SECTOR DE LOS PEQUEÑOS ARTESANOS DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2011”

PROPUESTA

El presente Análisis de los microcréditos otorgados por el banco ProCredit al sector de los pequeños artesanos de la ciudad de Latacunga, se dará con el fin de que las investigadoras conozcan de manera real y clara el desarrollo social y económico tanto del banco como del sector artesanal, para poder determinar a través de un análisis e interpretación de la información financiera del Banco ProCredit que presenta en la Superintendencia de Bancos y memorias anuales de todo el proceso ejecutado por la entidad y la información social y económica generada en el sector artesanal calificado, que nos proporcionó el departamento de la Junta Defensora del Artesano, además de conocer las ventajas y desventajas que el banco como el sector debe considerar al acceder a un microcrédito, tomando en consideración si es positiva la ayuda que el Banco ProCredit brinda al sector y que este sea provechoso al máximo para el desarrollo y emprendimiento de sus negocios. El análisis que se realiza en la investigación propuesta se basa en la aplicación de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, los mismos que permitirán estudiar e interpretar la situación actual del banco

su real crecimiento de cartera de clientes y de microcréditos otorgados, a la vez conocer el desarrollo que el sector ha tenido con la aportación del banco ProCredit.

La fuente primaria y natural de información serán los registros contables publicados en la Superintendencia de Bancos como son; el balance general y el estado de resultados de los años 2010-2011, cuya finalidad es determinar la información sobre el crecimiento financiero del banco ProCredit, el resultado de sus operaciones en una fecha determinada y el crecimiento económico del sector artesanal. Para el desarrollo de la propuesta, como primera técnica se obtiene el Análisis Horizontal, que conlleva a la comparación de lineamientos de importancia en un listado de relevancia de bancos pequeños en el cual está considerado banco ProCredit, para conocer su desarrollo económico y así identificar las variaciones correspondientes que se han venido dado tanto para el banco ProCredit como para el sector artesanal.

3.3 JUSTIFICACIÓN

Este análisis permitirá a las investigadoras determinar si la aportación del banco ProCredit al sector artesanal ha sido o no beneficiosa para su desarrollo económico, también conocer el crecimiento de cartera de clientes que el banco ha tenido con la entrega de microcréditos a los diferentes clientes que la institución posee y así determinar el progreso que las partes han tenido, comparando las operaciones realizadas en los últimos dos años a través de la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos, para deducir una serie de medidas y relaciones sobre la capacidad que el banco tiene sobre la captación de clientes y el manejo de endeudamiento de los mismos.

Los motivos que impulsan al desarrollo de la propuesta planteada, radica en las pocas facilidades que el sector artesanal tiene para acceder a un microcrédito ante un banco razón que existen por la poca rentabilidad y garantías que estos poseen y generan para que se le conceda un microcrédito o crédito, donde las instituciones

financieras juegan un papel importante ante esta situación, puesto que algunas se han dedicado al otorgamiento de microcréditos y se puede observar que banco ProCredit está dentro de estas, donde no solo es el objetivo de conceder microcréditos sino también el de capacitar a sus clientes, y es así donde obtiene el primer lugar de los banco medianos al otorgar microcréditos para el sector de las muy pequeñas empresas.

3.4 OBJETIVOS

Para la presente investigación se planteara los siguientes objetivos:

3.4.1 OBJETIVOS GENERAL

Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por el banco ProCredit al sector de los pequeños artesanos de la ciudad de Latacunga, en el segundo semestre del año 2011, para determinar el crecimiento del banco y aporte que este ha entregado para el desarrollo social y económico del sector.

3.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer un análisis comparativo desde años anteriores, a fin de medir el nivel de crecimiento de la institución financiera.
- Interpretar la situación socioeconómica y productiva actual del sector artesanal su incremento en el mercado por su producto o servicio que ofrece para el consumo inmediato.
- Analizar la aceptación de los ciudadanos de la ciudad de Latacunga, a los artesanos en varias áreas y el cumplimiento de necesidades, expectativas de los mismos.

3.5 ELABORACIÓN DE LA PROPUESTA

Para el análisis propuesto en el trabajo de investigación, en primer lugar se realizó la recopilación de la información de los Estados Financieros del banco ProCredit de los últimos dos años, para proceder a una comparación del crecimiento de la institución con un análisis horizontal, y la información adquirida mediante una entrevista de los gremios artesanales calificados en la ciudad de Latacunga.

3.5.1 Datos de la empresa

Banco ProCredit Ecuador forma parte del grupo ProCredit, cuya empresa matriz es la compañía ProCredit Holding, en el año 2011, banco ProCredit Ecuador tenía un total de 40 oficinas ubicadas en 19 ciudades, y está presente en zonas de gran actividad comercial y de importante producción durante el año abrieron las siguientes sucursales; Manta, Centro Tumbaco, Pelileo, Salcedo y terminal terrestre ampliando coberturas para mejor atención a sus clientes. Unas de las sucursales está ubicada en la ciudad de Latacunga en las calles Sánchez de Orellana y Juan Abel Echeverría, con la misión de aportar al desarrollo empresarial y micro empresarial de los clientes con la potencialidad de manejarse con microcréditos que marca la diferencia ante otras instituciones financieras, su enfoque primordial es al sector de muy pequeñas empresa.

La estructura actual de accionistas del banco ProCredit Ecuador y el capital social al 31 de diciembre de 2011 es de 39,3 millones de dólares.

TABLA # 3.1 ACCIONISTAS DEL BANCO PROCREDIT

Accionistas (al 31-12/2011)	Sector	Sedes	Acciones	Capital
ProCredit Holding	Inversiones	Alemania	99,997%	\$ 39.313.000,00
Otros	Varios		0,003%	\$ 1000,00
Total				\$ 39.314.000,00

Fuente: Banco ProCredit
Elaborado por: Las tesis

3.5.2 Estados financieros y desarrollo de cartera de créditos del banco

ProCredit (balance general de los años 2010-2011)

Según la información entregada por el banco para la realización de la investigación son los Estados Financieros, donde servirá como base para determinar el crecimiento obtenido por el banco ProCredit que se detalla a continuación:

TABLA # 3.2 (Balance General de los Años 2010-2011)

Balance	2010	2011	VARIACION 2010-2011
Activos totales	325.202	388.131	19.4%
Cartera bruta de préstamos*	273.372	335.325	22.7%
Préstamos empresariales	233.189	288.192	23.6%
USD < 10,000	102.854	108.427	5.4%
USD > 10,000 < 30,000	79.587	107.188	34.7%
USD > 30,000 < 150,000	38.212	53.681	40.5%
USD > 150,000	12.537	18.897	5.7%
Préstamos agropecuarios	34.970	41.767	19.4%
Préstamos para vivienda	536	301	-43.9%
Otros préstamos	4.676	5.065	8.3%
Provisión para saneamiento de cartera	11.802	11.972	1.4%
Cartera neta de préstamos	261.570	323.535	23.6%
Obligaciones con el público	177.535	213.200	20.1%
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras excluyendo PCH)	61.948	79.451	28.3%
Patrimonio neto	46.980	49.892	6.2%
Estadísticas operativas			
Préstamos vigentes (núm.)	47.581	45.333	-4.7%
Numero de clientes	198,198	216.761	9.4%
De los cuales clientes empresariales	153.262	166.772	8.8
Depósitos (núm. de cuentas)	218.288	240.335	10.1%
Préstamos desembolsados durante el año (núm.)	48.192	265.00	
Número de empleados	807	946	17.2%
Número de oficinas	35	40	14.3%

Fuente: Banco ProCredit

Elaborado por: Las tesisistas

La cartera de créditos del banco ProCredit creció a 61.9 millones de dólares (23%) en el año 2011, alcanzando un saldo de 335 millones de dólares al cierre del año superando ampliamente la cifra proyectada para ese periodo.

El número de créditos vigentes a diciembre fue 45.333, un decrecimiento de 4.7% respecto al año 2010, debido a la consolidación de estrategias de atender a clientes que demandan montos de crédito iguales o superiores a 2.3000 dólares, quienes tiene mayor potencial de crecimiento y generación de empleo, es decir a la muy pequeña empresa.

Durante el año se desembolsó 265 millones, el 48% a muy pequeñas empresas, el 45% a pequeñas empresa y el 7 % restante a medianas empresas. A diciembre del año 2011, la cartera de mayor participación corresponde a créditos de muy pequeña empresa con 65.4% del total. Este segmento mostro un crecimiento de 35 millones de dólares es decir el 19% durante el año, reflejando así la orientación del banco hacia este grupo de clientes.

3.5.3 Cartera de créditos del banco ProCredit por sectores económico (de los años 2010-2011)

Con la información detallada respecto a los dos años se puede realizar la comparación de colocación y crecimiento de créditos por sector económico que ha tenido banco ProCredit.

TABLA # 3.3 (Balance General por sectores de los Años 2010-2011)

(en U.S dólares)	Año 2010	Año 2011
Comercio	101.682	128.486.455
Transporte	51.240	65.802.195
Industria	32.321	36.805.761
Agrícola	19.057	20.634.334
Ganadero	15.654	20.540.764
Actividades no empresariales	2.156	1.519.534
Construcción	1.592	10.579.897
Selvicultura pesca y minería	333	707.420
Turismo	32	40.089
Otros servicios	37.470	46.783.425
Total	261.537	331.900.174

Fuente: Banco ProCredit
Elaborado por: Las tesisistas

El cuadro anteriormente indicado facilita observar y analizar el crecimiento que el banco ProCredit ha obtenido en los últimos dos años, con lo que respecta a la colocación de créditos ante los clientes por sector económico. Cabe recalcar que una de las misiones de banco ProCredit es aportar al desarrollo de la pequeña mediana y muy pequeñas empresas donde se puede determinar que está cumpliendo y así ubicándose como una de las instituciones financieras que más colocación de microcréditos ha realizado ante otras instituciones financieras, esta institución trabaja directamente con sectores productivos ayudando a si al crecimiento y desarrollo económico de los diferentes sectores.

- Microcréditos otorgados por banco ProCredit sucursal Latacunga en el año 2010 y 2011 por sectores.

TABLA # 3.4 MICROCRÉDITOS OTORGADOS EN LA SUCURSAL DE LATACUNGA

Sectores	Comercio	Producción	Servicio	Total
Año 2010	40%	40%	20%	100%
Año 2011	40%	40%	20%	100%

Fuente: Banco ProCredit
Elaborado por: Las tesisistas

En el cuadro anterior se determina el porcentaje distribuido en sectores que banco ProCredit tiene para otorgar microcréditos, se puede analizar que los sectores que más acogida tiene en microcréditos son de comercio con un 40% que abarca todo lo que es compra y venta de productos terminados o elaborados ofrecidos para la ciudadanía, a continuación se detalla lo que es producción con un 40% conformado por sector ganadero, agrícola, y el último sectores de servicios ofrecidos a la ciudadanía por banco ProCredit con un 20%, estos tres sectores suman el total del 100% en microcréditos que ofrece esta institución para el desarrollo y crecimiento económico del sector y del mismo banco.

- Crecimiento anual en porcentaje de la cartera de créditos otorgados por banco ProCredit sucursal Latacunga en el año 2010 y 2011.

TABLA # 3.5 CRECIMIENTO ANUAL DE CARTERA DE CRÉDITOS

Sectores	% año 2010	% año 2011
Comercio	15%	15%
Producción	15%	15%
Servicio	15%	15%

Fuente: Banco ProCredit
Elaborado por: Las tesisistas

Se puede observar en la tabla anterior que la cartera de créditos del banco ProCredit se ha mantenido en los dos últimos años obteniendo así una estabilidad crediticia de rentabilidad y utilidad.

- Decrecimiento en porcentaje de clientes de banco ProCredit sucursal Latacunga en el año 2010 y 2011.

TABLA # 3.6 CRECIMIENTO PORCENTUAL EN LA SUCURSAL DE LATACUNGA

Crecimiento	Número clientes	Decrecimiento	Número clientes
2009	Antes	2010-2011	Actual
50%	5.000	15%	3.500

Fuente: Banco ProCredit
Elaborado por :Las tesisistas

En realidad como se puede determinar observando el cuadro, en el año 2009 banco ProCredit ha tenido un crecimiento del 50% con un promedio de 5.000 clientes dado que para ese año se otorgaban microcréditos y créditos de subsistencia, quiere decir en montos muy bajos donde todos podían acceder, pero para los años 2010 y 2011 ha existido un decrecimiento del 15% con un promedio actual de 3.500 clientes dado por las siguientes circunstancias; que ya no se otorgan los microcréditos de subsistencia porque los montos eran mínimos y los gastos administrativos son muy elevados entonces no generaba ningún tipo de rentabilidad tanto para el banco como para el cliente.

Ahora en la actualidad se otorgan los microcréditos y créditos con montos mayores donde puedan generar la rentabilidad para el banco y el cliente, es la razón que ha existido el decrecimiento de clientes porque ahora los requisitos son más, la supervisión veraz y los gastos administrativos elevados, entonces los clientes no sustentan las garantías exigidas por el banco ProCredit.

- Disminución del riesgo de mora que banco ProCredit sucursal Latacunga mantiene en el año 2010 y 2011.

- El riesgo de mora manejado por el banco ProCredit es en base a los microcréditos otorgados, el análisis y seguimiento que realizan al cliente y la veracidad como sus ejecutivos lo realizan, donde a partir de 30 días plazo manteniéndose en un 0,5% menor a 1% y que actualmente están en el 0,44% y su interés de mora total con se opera generalmente en la Superintendencia de Bancos es desde el nivel 2% hasta el 3%, y marca la diferencia en la sucursal Latacunga que ha bajado y está en el 1,5% a partir de un día, que se otorgan los microcréditos pero puede subir a 2% por crecimiento. Durante este análisis se puede determinar que el manejo con respecto al riesgo de mora que banco ProCredit tiene, es que se maneja con los lineamientos competentes para no correr el riesgo de mora y así mantenerse en competitividad con los otros bancos respecto al buen manejo que este tiene, y así estar dentro de los primeros bancos medianos.

3.5.4 Cartera de créditos del banco ProCredit (Sistema de bancos privados medianos segundo semestre año 2011)

TABLA # 3.7 COMPARACIÓN DE CARTERA DENTRO DE LOS BANCOS PRIVADOS MEDIANOS

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS MEDIANOS 2011-12-31						
CUENTA	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BP LOJA	BP SOLIDARIO	BP TERRITORIAL	BP UNIBANCO	BP PROCREDIT
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL						
	212 191,16	68 819,44	732,77	12 532,85	31,18	130 074,91
DE 1 A 30 DÍAS	10 455,74	5 104,64	22,24	884,34	31,18	4 413,34
DE 31 A 90 DÍAS	15 238,61	5 278,30	39,31	1 252,87	0,00	8 668,13
DE 91 A 180 DÍAS	18 822,24	5 326,36	51,78	1 104,30	0,00	12 339,79
DE 181 A 360 DÍAS	36 257,45	10 470,43	68,06	1 731,57	0,00	23 987,38
DE MÁS DE 360 DÍAS	131 417,13	42 639,71	551,37	7 559,78	0,00	80 666,26
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO						
	325 671,60	74 756,00	877,27	61 685,71	187 293,59	1 059,03
DE 1 A 30 DÍAS	75 382,23	5 210,47	55,24	31 807,02	38 238,29	71,21
DE 31 A 90 DÍAS	57 208,01	4 234,43	120,64	2 930,72	49 791,97	130,25
DE 91 A 180 DÍAS	56 521,09	6 041,66	178,00	4 817,00	45 315,54	168,88
DE 181 A 360 DÍAS	58 618,69	11 420,75	246,51	5 451,34	41 211,38	288,70
DE MÁS DE 360 DÍAS	77 941,58	47 848,68	276,87	16 679,63	12 736,40	399,99
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA						
	488 844,69	26 411,69	230 246,44	0,00	56 214,45	175 972,11
DE 1 A 30 DÍAS	31 081,83	1 637,69	12 503,49	0,00	7 876,74	9 063,91
DE 31 A 90 DÍAS	59 809,00	1 893,69	26 807,33	0,00	12 884,57	18 223,41
DE 91 A 180 DÍAS	83 340,75	3 420,59	39 948,40	0,00	13 562,56	26 409,19
DE 181 A 360 DÍAS	134 768,21	6 436,83	66 975,67	0,00	15 314,26	46 041,45
DE MÁS DE 360 DÍAS	179 844,90	13 022,88	84 011,55	0,00	6 576,32	76 234,15
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Las tesisas

Se puede observar en la tabla anterior publicada en la Superintendencia de Bancos, donde banco ProCredit en su categoría de cartera de créditos comerciales

que otorga a sus clientes de muy pequeña empresa ocupa un primer lugar dentro de la categoría de bancos medianos, en su categoría de cartera de créditos de consumo es mínimo por tener una baja demanda de adquisición de crédito y en la categoría de créditos de microempresas ocupa un segundo lugar y su capital asignado se enfoca a las pequeñas y medianas empresas.

3.5.5 Análisis del riesgo por morosidad (años 2010-2011)

El crédito a muy pequeñas empresas es la operación principal del banco ProCredit, por lo que el riesgo de crédito clásico no puedan pagar, esto constituye el riesgo más importante para el banco. El riesgo crediticio representa la parte más grande el cálculo de la capacidad de soportar riesgos.

Como resultado de los esfuerzos realizados en la profundización del análisis de riesgo crediticio y el seguimiento a los créditos, los indicadores de cartera en riesgo muestran una tendencia estable. Los indicadores de morosidad se mantienen en un nivel muy aceptable dentro del contexto difícil en el que se ha desempeñado la economía en general. La cartera en riesgo mayor a 30 días es de 2,34%, indicador inferior al que registra el sector bancario del país con un promedio de 5,0%. Los castigos netos al cierre del año representaron el 0,73% de crédito del banco.

En 2010 se observó una mejora de los indicadores de morosidad a medida que la economía salía de la crisis. La mora mayor de 30 días se redujo de 2,34% del total de la cartera en diciembre 2009 a 1,74% en diciembre 2010. En el primer semestre se hizo un gran esfuerzo para administrar la gestión de la cartera de exposiciones muy pequeñas. La crisis financiera global, con el deterioro del comercio en general, afectó a muchos clientes, banco ProCredit ha adoptado políticas de riesgo basada en la política de gestión de riesgos de créditos, y la política de evaluación de garantías del grupo ProCredit. Para cada cliente del banco, se establecen límites para las exposiciones de créditos, sobre todo el banco aspira a construir y mantener relaciones de largo plazo con sus clientes, asegurando así que conocen

perfectamente su situación financiera que se tiene el máximo cuidado de no hacerles caer en el sobreendeudamiento.

Se puede analizar que el banco ProCredit tiene un enfoque prudencial en el capítulo de provisión de créditos la mora mayor a 30 días paso de 1.74% a fines del 2010 a 1.30% en diciembre del 2011. Cabe destacar que el banco mantuvo un nivel de mora mucho más bajo que el promedio del sistema bancario de Ecuador, según las publicaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, el 2.24% de préstamos en el sector eran de duda recuperación mientras que banco ProCredit Ecuador mantenía un 1.89% de mora total de dicha fecha.

3.5.6 Análisis del riesgo país

Dada la focalización de banco ProCredit en el crédito a empresas en el mercado local, normalmente no participa en transacciones transfronterizas, por lo que su exposición al riesgo país es limitada. Sin embargo, el banco necesita a veces invertir parte de su liquidez sobrante en cuentas de instituciones internacionales de rating elevado o para realizar pagos de obligaciones del exterior.

El grupo en su conjunto está expuesto al riesgo país en la medida en que todos los bancos ProCredit Holding proporcionan financiamiento a todos los bancos ProCredit, operan en economías en transición o países en desarrollo, donde los riesgos relacionados a las transferencias, convertibilidad exportación, regulación bancaria, macroeconomía y seguridad son factores importantes.

3.5.7 Análisis del riesgo de liquidez (años 2010-2011)

En el año 2010 la razón de depósitos a préstamos netos era al cierre del año del 71.0%, banco ProCredit Ecuador está obligado a mantener un nivel mínimo de liquidez según varios indicadores establecidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros y el Banco Central del Ecuador. Para determinar la solidez de la liquidez del banco frente a shocks potenciales, se realizan regularmente pruebas

de stress en base a escenarios definidos como un estándar de grupo por la política de gestión de riesgo de liquidez del grupo. Siempre que sea necesario superar tensiones de liquidez, banco ProCredit Ecuador, como las demás instituciones del grupo, puede recurrir a una línea standby de ProCredit Holding o bien acudir a otras líneas de crédito previamente contratadas. Hay varios factores inherentes al modelo de negocio del banco que ayudan a reducir el riesgo de liquidez. En primer lugar se tiene una cartera de créditos diversificada de alta calidad, lo que significa que los flujos de efectivo entrantes son altamente predecibles. En segundo lugar, los depósitos de clientes también están diversificados y distribuidos entre una gran cantidad de depositantes.

En el año 2010 el saldo promedio de los depósitos a plazo fue de USD 24 mil, para reducir la vulnerabilidad del banco al retiro de grandes volúmenes de depósitos hemos establecido como regla que los diez mayores depositantes no deben tener en conjunto un peso excesivo en los depósitos totales. De hecho esta concentración en depósitos se situó a finales de año en un 20%.

A fines de diciembre del 2011, el saldo promedio de todos los tipos de cuentas de depósito llegó a USD 712 (cuentas de ahorro USD 270, cuentas corrientes USD 2.1611, y depósito a plazo USD 29.360) y los mayores clientes de depósito representaron un 20.94% del volumen total de depósitos.

3.5.8 Análisis de adecuación de capital (año 2010-2011)

La adecuación de capital del banco se calcula mensualmente y se reporta a la gerencia y al Comité de Gestión de Riesgo del grupo junto con previsiones actualizadas para asegurar que en el futuro se cumplirán los requerimientos de adecuación de capital. El fuerte respaldo de los accionistas ha permitido al banco mantener en todo momento un margen cómodo de capital. Durante 2010 no hubo ninguna ampliación de capital nuevo, ya que se capitalizaron las utilidades netas del año 2009. En diciembre de 2010 el ratio de adecuación de capital total (primario y secundario/activos ponderados por riesgo) estaba en 18.5% según

normativa local y en 19,4% según Basilea. Ambos indicadores se encuentran ampliamente por encima de los límites establecidos, ya que la SBS define como mínimo el 9% de Patrimonio Neto frente a Activos Ponderados por Riesgo, y a nivel de grupo – según Basilea – se ha establecido como estándar mínimo el 12%. A finales de diciembre del 2011 el ratio de adecuación de capital estaban en 14.71% según normas internacionales y 16.03% según normas locales. La calificación de riesgos de banco ProCredit Ecuador, mejoro a AAA a principios del año 2011, basadas en las fortalezas relevantes como la experiencia de su accionista mayoritario, ProCredit Holding una alta calidad de activos buen desempeño financiero y una administración profesional de riesgos.

3.5.9 Análisis del riesgo de tipo de cambio

Banco ProCredit Ecuador tiene un nivel casi inexistente de exposiciones al riesgo de tipo de cambio dado que no mantiene posiciones de moneda abierta, ya que todos los pasivos y activos están denominados en dólares americanos, y tampoco entra en transacciones de derivados. El riesgo de cambio es gestionado de acuerdo con la política de gestión de riesgos de cambio del grupo y con las regulaciones locales.

3.5.10 Análisis del riesgo de tasa de interés

TABLA # 3.7 TASAS DE INTERÉS SEGMENTO DE CRÉDITO AÑO 2010

Segmento de crédito	Tasa de interés anual efectiva	
	Promedio 2010	31 de Diciembre del 2010
Producto – Corporativo	8,82%	8,82%
Producto – Empresarial	9,48%	9,62%
Productivo – Pymes	11,04%	10,98%
Consumo	12,22%	11,99%
Vivienda	10,60%	10,62%
Microcrédito – Acumulación amplia	22,26%	22,04%
Microcrédito – acumulación simple	25,37%	24,07%
Microcrédito- minorista	27,27%	26,29%

Fuente: Banco ProCredit

Elaborado por: Las tesisistas

Durante 2010 las tasas de interés activas experimentaron una tendencia a la baja debido a las regulaciones establecidas por el gobierno, mientras que las tasas pasivas se redujeron en el primer semestre debido principalmente al exceso de liquidez existente en la economía, estabilizándose en el segundo semestre del año.

Debido a la restricción para el manejo de las tasas de interés activas (las que el banco cobra a sus clientes), la estrategia utilizada por el banco fue establecer un mix de tasas de interés fijas y variables en los activos y pasivos del banco. Esto se complementó con planes de desconcentración de depósitos que incluyeron ampliación de plazos en productos de captación y disminución de tasas de interés por la situación de liquidez existente. El análisis de brecha de plazos y las pruebas de stress se usan para medir y analizar el impacto de movimientos de la tasa de interés sobre los ingresos financieros.

**TABLA # 3.8 TASAS DE INTERÉS SEGÚN SEGMENTO DE CRÉDITO
AÑO 2011**

Segmento de crédito	Tasa de interés anual efectiva	
	Promedio 2011	31 de Diciembre del 2011
Producto – Corporativo	8,81%	9,33%
Producto – Empresarial	9,52%	10,21%
Productivo – Pymes	11,02%	11,83%
Consumo	12,31%	16,30%
Vivienda	10,56%	11,33%
Microcrédito – Acumulación amplia	22,39%	25,50%
Microcrédito – acumulación simple	24,12%	27,50%
Microcrédito- minorista	26,26%	30,50%

Fuente: Banco ProCredit

Elaborado por: Las tesisistas

Durante 2011 las tasas de interés muestran una tendencia estable se usa regularmente el análisis de las pruebas de stress para medir y analizar el impacto del movimientos de tasas de interés sobre los ingresos financieros. Como medida de la política para mitigar el riesgo de tasa de interés fijas y sus operaciones activas se realizan en su mayoría las tasas de interés reajutable, lo que permite al banco modificar las tasas que cobran en línea con las oscilaciones de las tasa de interés del mercado. Cabe mencionar que actualmente hay límites a las tasas de interés activas utilizadas por el banco, impuesta por las regulaciones gubernamentales.

Las tasas de interés con que todo banco y cooperativas deben manejarse es en base a lo que indica o estipula la Superintendencia de Bancos, banco ProCredit se maneja con las tasas de interés que indica la Superintendencia, pero sus lineamientos y análisis hacen que bajen su tasa de interés de 1 o 2 puntos a lo estipulado por la Superintendencia de Bancos, se respaldan por sus políticas y filosofía que tienen, con el fin de ayudar al desarrollo económico y social del cliente y ciudadanía.

3.5.11 Análisis prevención del lavado de dinero

Banco ProCredit Ecuador respalda plenamente la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, y ha implementado la política de prevención de lavado de dinero del grupo, congruente con los requerimientos de la legislación de Europa y Alemania, así como la legislación local. No se acepta ningún cliente ni se ejecuta una transacción a menos que el banco entienda y esté de acuerdo con el objetivo que subyace a la relación de negocio. El departamento de prevención de lavado de dinero del grupo (AML del grupo) realiza anualmente un examen de todos los bancos ProCredit y actualiza la política según los resultados. Además, todos los bancos ProCredit presentan reportes trimestrales sobre sus actividades de cumplimiento al departamento de AML del grupo.

En banco ProCredit Ecuador, la responsabilidad de actividades de AML es controlada por el comité de cumplimiento y ejercida por la unidad de cumplimiento, lo que cuenta con tres analistas de AML apoyadas por el jefe de área. De acuerdo con la regulación nacional, toda transacción en efectivo igual o mayor a USD 10.000 tiene que ser reportada a las autoridades locales. Además, cualquier intento de ejecutar una transacción que despierte sospechas de lavado de dinero, financiamiento al terrorismo o alguna otra actividad criminal tiene que ser reportada.

3.5.12 Análisis del riesgo medioambiental del crédito

Banco ProCredit Ecuador en el 2011 aplicó una normativa para la gestión del riesgo ambiental, cuyo objetivo es evitar el impacto ambiental externo. Según la normativa, se realiza un análisis profundo de todas las actividades económicas que suponen potenciales riesgos para el medio ambiente y se reprime el financiamiento a empresas involucradas en actividades que se consideran perjudiciales para el medio ambiente. Al incorporar los temas medioambientales a su proceso de aprobación de créditos, el banco ProCredit Ecuador pretende elevar

el nivel general de concientización medioambientales entre sus clientes y alentarlos a tomar medidas preventivas.

Para esto banco ProCredit Ecuador se centra en el fomento al financiamiento verde proyecto que se concretizara en el año 2012, con la oferta de productos de financiamiento verde, orientados a financiar las actividades económicas que impacten positivamente al medio ambiente a inversiones en los campos de eficiencia energética y energías renovable.

CONSIDERACIONES FINALES

CONCLUSIONES

Al concluir el presente trabajo de investigación sobre “Análisis de los microcréditos otorgados por el banco ProCredit al sector de los Pequeños Artesano de la ciudad de Latacunga en el segundo semestre del año 2011”, se logró establecer las siguientes conclusiones sobre la situación del sector artesanal y del banco.

- La fundamentación teórica sirvió como punto de partida para direccionarnos a la realización de la investigación, como son Gestión Financiera, Sistema Financiero, Mercado Monetario y Microcréditos.
- Con la presente investigación se cumplió el objetivo de realizar un análisis de la institución financiera banco ProCredit, que otorgan créditos dirigidos al sector de los Pequeños Artesanos es decir a la micro-empresa y se ha logrado observar que el banco ha obtenido un gran crecimiento gracias a los microcréditos, y se ha establecido que estos créditos del 2010 al 2011 se han incrementado en un 23.60% alcanzando al año 2011 a otorgar el número de 363.553 créditos, donde se pudo ver que el banco ProCredit si han impulsado la gestión micro-empresarial, debido a la creación de programas de apoyo a este sector, llegando a la creación y ampliación de muchas micro-empresas, pese a que los micro-empresarios han tenido que pagar costos financieros demasiado altos sin el apoyo del Estado para el control de esta actividad.
- También se pudo determinar que en su mayoría el sector artesanal es informal, motivo por el cual la generación de sus ingresos son muy bajos y no tienen mucha sustentabilidad en garantías, donde para las instituciones financieras no tienen credibilidad para la adquisición de un microcrédito y el emprendimiento de un negocio, pero a la vez se conoció que el poco capital propio con ellos cuentan son reinvertidos en su totalidad, de esta manera

sobresalen así de poco a poco y con la responsabilidad en el manejo de sus finanzas, y sin mucha necesidad de depender de una institución financiera para el crecimiento de su negocio, donde sin importar las negativas que las instituciones puedan darles han sobresalido y se han mantenido en el mercado, el sector artesanal está dentro de las muy pequeñas empresas categoría que ha sido asignada por el banco ProCredit.

- La restricción de acceso al crédito a microempresarios por parte de la Banca tradicional ocasiona que estos acudan a prestatarios informales; como son los chulqueros, restringiendo así el crecimiento del microempresario por tener que pagar interés altos y costosos que le impiden invertir más en su negocio.
- Mediante este estudio; se puede concluir que el sector bancario tiene una gran concentración en cartera de microcrédito; ya que de veinte y cinco bancos existentes tan solo cuatro (ProCredit, Solidario, Pichincha, y Cacpeco) abarcan el 92% de la cartera colocada a microempresarios, lo cual ratifica restricción de este sector hacia el microcrédito.
- En Ecuador que solo el banco ProCredit motiva a la cultura del ahorro y no sobreendeudamiento lo que marca la diferencia entre las otras instituciones financieras, siendo así reconocido dentro y fuera del país.
- Que por parte de las Instituciones financieras se les dé a conocer a los clientes los costos reales de sus servicios financieros al momento de otorgar un microcrédito y las desventajas que tienen al incumplir con el pago del mismo, ya que vienen aplicarse otros costos de interés sobre interés de mora , donde muchos desconocen de esto.

RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones antes mencionadas se recomienda lo siguiente.

- Realizar una lectura comprensiva sobre el contenido del marco conceptual para lograr un razonamiento completo como punto de partida sobre el tema investigativo.
- Banco ProCredit debe adoptar nuevas tecnologías de evaluación de otorgamiento de crédito, ya que las actuales instituciones financieras excluye en gran medida al microempresario informal, es decir banco ProCredit debería estudiar el mercado abandonado que existe y así captar clientes a su favor.
- La microempresa del sector artesanal en el Ecuador debe ser vista como lo que es; una fuente de trabajo y un importante segmento de producción y contribución a la economía del país; más no como el sector pobre y desatendido como se la considera y por lo cual se la ha restringido por mucho tiempo de los recursos financieros que pueden ayudar a su desarrollo.
- Para crear y consolidar micro-empresas siempre será necesario el apoyo del Sistema Financiero, para que los microempresarios accedan a un crédito pero de un Sistema honrado y normado. Las iniciativas de apoyo al microempresario con el micro-crédito por parte de la banca no deben desaparecer y por lo tanto deben continuar para promover la generación de trabajo y empleo de los habitantes del país.
- Se debe implementar metodologías que no solo se basen en el objetivo de conseguir mejores rendimientos para las Instituciones Financieras, sino que canalicen o guíen a sus microempresarios en el manejo adecuado de los recursos financieros otorgados por ellos, es decir que el microempresario invierta realmente su dinero solicitado y así evitar un sobre endeudamiento que es muy común en la población.

- La capacitación del micro-empresarios por parte de todas las instituciones financieras con respecto a la inversión real de su crédito solicitado para lograr así una cultura de ahorro y evitar el sobre endeudamiento de los clientes que es un camino a la quiebra de cualquier negocio y así alcanzar a incentivarles sobre el orden en llevar las cuentas contables.
- El normar la política de tasas de interés por parte del Estado, para que el Banco Central y la Superintendencia de Bancos cumplan su función de establecer topes de costos financieros mediante decreto o propuesta de ley y que se establezca un mecanismo de transparencia, ya que los costos financieros cobrados por casi todas las instituciones financieras en especial por el banco ProCredit son la tasa nominal, la tasa efectiva, las comisiones, gastos administrativos y legales y otros que al momento de negociar el crédito por parte del micro-empresario. Estos costos en muchos casos no son conocidos por el micro-empresario, por lo tanto no han tenido la capacidad de discernir los mismos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BÁSICA:

- MORENO Abraham;“Administración Financiera”; Segunda Edición; Editorial Ministerio de Educación;1992; Quito
- CALDERON Maricruz “Microcréditos y Pobreza”; Primera Edición; Editorial Turpiál;1983; Madrid
- CALDERON Maricruz;“Microcréditos de la Pobreza a Microempresarios”; Segunda Edición; Editorial Ariel; 1983; Barcelona
- ESCRIBANO Ruiz;“Gestión Financiera”; Segunda Edición; Editorial Paraninfo; 2008; España
- LORING Jaime; “Gestión Financiera” Segunda Edición;Editorial Deusto; 2004; España
- MARTINEZ Bárbara;“Gestión Financiera” Segunda Edición; Editorial Fundación Confemetal; 2006; España

CITADA:

- SORIANO, Bárbara, (2006);“Gestión Financiera”, Segunda Edición, Editorial Paraninfo, Págs. 304.
- DOLANTE, Fernando, (2006); “Gestión Financiera”, Segunda Edición, Editorial Fundación Confemetal, Págs.276.
- BODIE, Zui y MERTON, Robert, (2003); “Sistema Financiero”, Segunda Edición, Editorial Paraninfo, Págs. 221.
- MALDONADO, Angélica, (2000);“Sistema Financiero”, Editora Nueva Día, Págs.249.
- MARTÍN, José Luis, (2008);“Mercado Monetario”, Séptima Edición, Editorial Paraninfo, Págs. 311.
- LARRAGA, Pablo, (2008);“Mercado Monetario”, Sexta Edición, Editorial paraninfo, Págs. 288.
- CALDERON, Maricruz, (2008);“Microcréditos”, Segunda edición, Págs.351.

VIRTUAL:

- Microcréditos (ref. del 7 de marzo de 2012) Disponible en Web: <http://books.google.com.ec/books?id=0At7IF1hBtkC&printsec=frontcover&dq=microcreditos&hl=es&sa=X&ei=5UiT9F14urRAbShlLUI&ved=0CDIQ6AEwAA#v=onepage&q=microcreditos&f=false>
- Gestión Financiera (ref. del 13 de febrero de 2012) disponible en Web: <http://books.google.com.ec/books?id=HjsQeJ6lhCQC&pg=PA177&dq=todo+lo+referente+a+la+gestion+financiera&hl=es&sa=X&ei=WMciT-XSJoLs0gHpp7XUCA&ved=0CEIQ6AEwAw#v=onepage&q=todo%20lo%20referente%20a%20la%20gestion%20financiera&f=false>
- Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a personas humildes o pobres a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales. (ref. del 13 febrero de 2012) disponible en Web: <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito-Wikipedia> enciclopedia libre
- Gestión Financiera –Proceso ITIL –Osiatis Gestión Financiera de los Servicios TI. Proceso. Las principales actividades de la Gestión Financiera se resumen se en: (ref. del 16 febrero de 2012) disponible en Web: http://itil.osiatis.es/Curso_ITIL/Gestion_Servicios_TI/gestion_financiera/proceso_gestion_financiera/proceso_gestion_financiera.php
- GESTIÓN FINANCIERA La gestión de los recursos financieros de una organización es una función crítica. (ref. del 25 febrero de 2012) Disponible en Web: http://web.idrc.ca/es/ev-68547-201-1-DO_TOPIC.html

ANEXOS

Los siguientes anexos sustentan nuestra propuesta, ya que fueron obtenidos de fuentes reales y de internet.

**ANEXO N° 1: GREMIOS PERTENECIENTES A LA JUNTA
PROVINCIAL DE DEFENSA DEL ARTESANO DE COTOPAXI.**

LATACUNGA (COBERTURA CANTONAL)

Asociación de Relojeros y Joyeros de Latacunga

Asociación Interprofesional de Artesanos Vulcanizadores del Cantón Latacunga

Gremio de Artesanos Fotógrafos

Sociedad de Maestros Zapateros y Conexos de Latacunga

Gremios de Maestros Marmoleros

Sociedad de Artesanos de León

Gremio de Maestros Sastres y Modistas "Unión y Progreso"

Asociación Interprofesional de Maestros y Operarios "11 de Noviembre"

Asociación Interprofesional de Maestros y Operarios "Adornos para el Hogar"

Fuente: Registro de la Junta de Defensa del Artesano

Elaborado por: Las tesisistas

ANEXO N°2: Formato de la Entrevista

GUIA DE ENTREVISTA

Entrevista dirigida a los Presidentes de cada Gremio de la ciudad de Latacunga con el objetivo de recabar información acerca de la situación económica de su actividad.

1.- A qué ley pertenece su calificación de artesano?

2.- El ser artesano calificado que beneficios obtiene?

3.- ¿Han accedido a un microcrédito en alguna institución financiera?

4.- ¿Considera usted que el banco es muy exigente con las obligaciones del cliente?

5.- ¿Cree usted que el acceder a un microcrédito es fácil?

6.- ¿Ha recibido capacitación por el banco antes de otorgarle su crédito?

7.- ¿El monto solicitado fue aprobado en su totalidad?

8.- ¿Creé usted que los créditos otorgados por la institución les ayuda oportunamente a crecer su negocio?

9.- ¿El banco controla la inversión para el cual usted solicito?

10.- ¿Considera usted que la tasa de interés para el sector de los artesanos debe ser menor?

