

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1 Introducción

La presente investigación se realizó mediante un análisis detallado de los microcréditos otorgados por una de las Instituciones Financieras públicas más importantes del país en el Sector Productivo de la Ciudad Latacunga, Parroquia Eloy Alfaro en este caso del Banco Nacional de Fomento sucursal Latacunga; para lo cual se realizará un estudio de temas ligados a su desarrollo como son la Gestión Administrativa y Financiera siendo un conjunto de técnicas que permitirá evaluar la eficiencia de las operaciones a fin de organizar la información, las Empresas que son organizaciones dedicadas a actividades económicos o comerciales para satisfacer las necesidades humanas , el Sistema Financiero es un conjunto de instituciones, mercados y medios de un país cuyo objetivo y finalidad principal es la de canalizar el ahorro, Créditos y por último los Microcréditos.

En el capítulo I se abordó temas de gran importancia, ampliando el contenido de la temática que permitirá el mayor conocimiento del tema propuesto, cabe recalcar que los programas micro - empresariales de crédito están dirigidos a combatir la pobreza y el desempleo ayudando a los sectores productivos a mejorar su economía.

1.1 Categorías Fundamentales

Las Categorías Fundamentales son de gran importancia porque se convierten en el fundamento de la investigación, al desarrollar un examen detallado y veraz de cada uno de los aspectos que encierran los Microcréditos dentro del Sector Productivo.

GRÁFICO 1.1

CATEGORIAS FUNDAMENTALES



Fuente: Anteproyecto de Tesis
Elaborado por: Las Investigadoras

1.1 Gestión Administrativa y Financiera

La Gestión Administrativa y Financiera ha venido tomando importancia y reconocimiento con el transcurso del tiempo es por esto que a medida que las actividades economía de las empresas crecen, su ejecución comprende la utilización de técnicas que permitan racionalizar los recursos con los que cuentan como son humanos, materiales, financieros, tecnológicos y el tiempo.

1.3.1. Concepto de Gestión Administrativa y Financiera

Según RAMÍREZ CAVASSA Cesar, define a la Gestión Administrativa y Financiera como “la manera detectar y anticipar las necesidades de financiación

ydar soporte administrativo a los procesos empresariales de las diferentes áreas funcionales, a demás analiza desde el punto de vista de rentabilidad financiera las decisiones de la empresa y gestiona el sistema de información contable” (Pág.15).

Según MINTZBERG Henry, la Gestión Administrativa y Financiera “permite garantizar la disposición de determinadas capacidades y habilidades en cuanto al liderazgo, dirección, control de las actividades, de los ingresos y egresos atribuibles a la realidad del manejo racional del dinero y la economía de las entidades.” (Pág. 56)

Para las investigadoras; la Gestión Administrativa y Financiera es un proceso que consiste básicamente en organizar, coordinar y controlar las acciones para alcanzar las metas planteadas en la organización, el correcto uso de los recursos financieros para el logro de los fines con eficiencia y eficacia.

1.3.2 Importancia y funciones de la Gestión Administrativa y Financiera

Para que se produzca el correcto desarrollo de la Gestión Administrativa y Financiera es necesario que la misma contribuya en una mejora para la eficiencia en el seno de la organización al coordinar y controlar además de que es considerada un arte en el mundo de las Finanzas.

En definitiva se trata de un proceso para realizar las tareas básicas de una empresa sistemáticamente manejada por talento humano garantizado y en constante desarrollo.

La función de la Gestión Administrativa y Financiera en una empresa se basa básicamente en planear, adquirir y utilizar los fondos de tal forma que se incremente al máximo la eficiencia de las operaciones de la organización, por lo tanto los administradores de las Instituciones Financieras juegan un papel importante porque deben considerar un gran número de fuentes y usos alternativos de fondos al tomar decisiones.

En base a esto es importante que toda organización se lleve a cabo una correcta Gestión Administrativa y Financiera; ya que es la responsable de velar por el equilibrio económico entre los flujos de dinero de la cadena de valor.

1.3.3 Objetivos de la Gestión Administrativa y Financiera

Los objetivos de la Gestión Administrativa y Financiera son:

- Garantizar el adecuado uso de los recursos financieros, humanos y materiales dentro de la Institución.
- Lograr el máximo nivel de eficiencia, eficacia de acuerdo a las políticas establecidas en la Empresa.
- Incrementar la utilidad y porcentaje de las inversiones ya sea a corto, mediano y largo plazo.

1.4 La Empresa

La Empresa es el instrumento universalmente empleado para producir y poner en manos del público la mayor parte de los bienes y servicios existentes en la economía. Para tratar de alcanzar sus objetivos, la empresa obtiene de su entorno los factores que emplea en la producción, tales como materias primas, maquinaria y equipo, mano de obra, capital y tecnología.

1.4.1 Definición de Empresa

Según VÁSCONEZ Arroyo José; la Empresa “es una organización de personas que realizan una actividad económica debidamente planificada, y se orienta hacia la intervención en el mercado de bienes y servicios, con el propósito de obtener utilidades”. (Pág. 67).

Según ZAPATA Pedro; la Empresa “Es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer bienes y/o servicios que al ser vendidos producirán un valor marginal conocido como utilidad.”(Pág.1)

Para las investigadoras, la Empresa es una entidad conformada por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales, capacidades técnicas y capacidad financiera. Todo ello le permite dedicarse a la producción, transformación, comercialización así como también a la prestación de servicios para satisfacer con productos y servicios, las necesidades o deseos existentes en la sociedad.

1.4.2 Importancia de Empresa

La Empresa en cualquier sistema económico es el motor que mueva la economía de un país; la importancia de ésta radica en su capacidad generadora de riqueza, que al ser distribuida equitativamente propicia la paz social y por ende tranquilidad al desarrollo de la sociedad.

Las Empresas brindan fuentes de empleo que son la base para la economía familiar, capacitación, formación, nuevas tecnologías empleadas a diario en casi cualquier parte, la libertad de intercambiar bienes/servicios dentro o fuera de las fronteras nacionales, impulso a la nueva cultura laboral, fomento de la actividad empresarial, políticas económicas consistentes, finanzas públicas sanas, estabilidad monetaria, sobre todo; lo más importante es que da mejores condiciones de vida para la población.

La economía depende de las Empresas y sobre todo de sus trabajadores, la economía es un medio para lograr el desarrollo integral del ser humano; su trascendencia, el desarrollo científico y cultural, su calidad de vida y sus oportunidades de progreso y el desarrollo de la nación depende de ésta.

1.4.3 Objetivos de Empresa

Los objetivos de la Empresa deben ser claros y específicos, para que los miembros de la organización entiendan perfectamente donde quiere ir la empresa y lo que se espera de ellos, y de esta forma los objetivos servirán de guía y de motivación.

Entre algunos objetivos de la Empresa podemos mencionar los siguientes:

- Posición competitiva en el mercado.

- Innovación y creatividad en los productos o servicios que ofrece a la población.
- Satisfacer las diversas necesidades de la colectividad.
- Enfocar esfuerzos hacia una misma dirección.
- Guiar la formulación de estrategias competitivas.
- Asignar correctamente los recursos disponibles.

1.4.4 Clasificación de las Empresas

Según la actividad o giro

Las empresas pueden clasificarse, de acuerdo con la actividad que desarrollen, en: Industriales. La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas. Las industrias, a su vez, se clasifican en:

Extractivas. Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sean renovables o no renovables. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.

Manufactureras: Son empresas que transforman la materia prima en productos terminados, y pueden ser:

De consumo final. Producen bienes que satisfacen de manera directa las necesidades del consumidor. Por ejemplo: prendas de vestir, muebles, alimentos, aparatos eléctricos, etc.

De producción. Estas satisfacen a las de consumo final. Ejemplo: maquinaria ligera, productos químicos, etc.

- **Comerciales.** Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:
 - Mayoristas: Venden a gran escala o a grandes rasgos.
 - Minoristas (detallistas): Venden al menudeo.

- Comisionistas: Venden de lo que no es suyo, dan a consignación.
- **Servicio.** Son aquellas que brindan servicio a la comunidad que a su vez se clasifican en:
 - Transporte
 - Turismo
 - Instituciones financieras
 - Servicios públicos (energía, agua, comunicaciones)
 - Servicios privados (asesoría, ventas, publicidad, contable, administrativo)
 - Educación

Según la forma jurídica

Atendiendo a la titularidad de la empresa y la responsabilidad legal de sus propietarios. Podemos distinguir:

- **Empresas individuales:** si sólo pertenece a una persona. Esta puede responder frente a terceros con todos sus bienes, es decir, con responsabilidad ilimitada, o sólo hasta el monto del aporte para su constitución, en el caso de las empresas individuales de responsabilidad limitada o EIRL. Es la forma más sencilla de establecer un negocio y suelen ser empresas pequeñas o de carácter familiar.
- **Empresas societarias o sociedades:** constituidas por varias personas. Dentro de esta clasificación están: la sociedad anónima, la sociedad colectiva, la sociedad comanditaria y la sociedad de responsabilidad limitada.
- **Las cooperativas** u otras organizaciones de economía social.

Según su dimensión

No hay unanimidad entre los economistas a la hora de establecer qué es una empresa grande o pequeña, puesto que no existe un criterio único para medir el tamaño de la empresa. Los principales indicadores son: el volumen de ventas, el capital propio, número de trabajadores, beneficios, etc. El más utilizado suele ser según el número de trabajadores. Este criterio delimita la magnitud de las empresas de la forma mostrada a continuación:

- **Micro empresa:** si posee 10 o menos trabajadores.
- **Pequeña empresa:** si tiene un número entre 11 y 50 trabajadores.
- **Mediana empresa:** si tiene un número entre 51 y 250 trabajadores.
- **Gran empresa:** si posee más de 250 trabajadores.
- **Multinacional:** si posee ventas internacionales.

Según su ámbito de actuación

En función del ámbito geográfico en el que las empresas realizan su actividad, se pueden distinguir:

- Empresas locales
- Regionales
- Nacionales

Según la procedencia de capital

- **Empresa privada:** si el capital está en manos de accionistas particulares (empresa familiar si es la familia, empresa auto gestionada si son los trabajadores, etc.)
- **Empresa pública:** si el capital y el control está en manos del Estado
- **Empresa mixta:** si la propiedad es compartida

Según la cuota de mercado que poseen las empresas

- **Empresa aspirante:**aquélla cuya estrategia va dirigida a ampliar su cuota frente al líder y demás empresas competidoras, y dependiendo de los objetivos que se plantee, actuará de una forma u otra en su planificación estratégica.
- **Empresa especialista:**aquélla que responde a necesidades muy concretas, dentro de un segmento de mercado, fácilmente defendible frente a los competidores y en el que pueda actuar casi en condiciones de monopolio. Este segmento debe tener un tamaño lo suficientemente grande como para que sea rentable, pero no tanto como para atraer a las empresas líderes.
- **Empresa líder:**aquélla que marca la pauta en cuanto a precio, innovaciones, publicidad, etc., siendo normalmente imitada por el resto de los actuantes en el mercado.
- **Empresa seguidora:**Aquélla que no dispone de una cuota suficientemente grande como para inquietar a la empresa líder.

1.5 Sistema Financiero

El Sistema Financiera juega un papel trascendental en la vida económica y productiva dentro de la economía de un país, ya que analiza el ahorro hacia la inversión 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.

1.5.1 Concepto de Sistema Financiero

Según CHIRIGOBA Luis; El Sistema Financiero.

“Es uno de los sectores más importantes de la economía, que permite proveer de servicios de pagos, movilizar el ahorro y asignar el crédito, además de limitar, valorar, aunar e intercambiar los riesgos resultantes de esas actividades,

conformado por instituciones y mercados orientados a canalizar el ahorro hacia la inversión. Diversas instituciones (Bancos, sociedades financieras, Mutualistas Cooperativas de Ahorro y Crédito, Compañías de seguros, Casa de Valores, Almacenes etc.) prestan estos servicios, que son usados en diferentes combinaciones por unidades familiares, empresas y gobierno, mediante toda una serie de instrumentos (dinero, tarjetas de crédito, bonos, acciones, seguros, etc.)” (Pág. 6).

Según AYALA Sabino; El Sistema Financiero es “El conjunto de instituciones que se encuentran reguladas y son encargadas de la circulación del flujo monetario, cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas por lo que se les considera como motor de la economía de un país. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros”. (Pág.7).

Las investigadoras consideran que el Sistema Financiero es aquel que está conformado por instituciones (públicas o privadas), instrumentos y mercados que se encuentran regulados por la Superintendencia de Bancos y Seguros o por el Ministerio de Inclusión Social y Económica (MIES), destinadas a captar fondos del público, colocarlos en forma de créditos e inversiones, ofertando servicios a sus clientes y socios, considerándose de esta manera como el motor de la economía de un país.

1.5.2 Funciones del Sistema Financiero

El Sistema Financiero cumple múltiples funciones entre ellas tenemos las siguientes:

- Capotar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes agentes económicos.

- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a los asociados, de tal forma que se les permita ser más eficientes.
- 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.

1.5.4 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 permiten canalizar el ahorro, la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan lo que conlleva al apoyo y desarrollo de la economía de un país.

1.5.5 Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano

La estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano se basa en el régimen designado por el Banco Central, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores, como el directorio del Banco Central del Ecuador, organismo autónomo, supervisado por el estado ecuatoriano, también se encuentran la Superintendencia de Bancos y Seguros, entidad autónoma encargada de controlar, así como el de supervisar las funciones de instituciones financieras, además se encuentran finalmente las entidades financieras públicas y privadas.

1.5.6 Clasificación del Sistema Financiero Ecuatoriano

El Sistema Financiero Ecuatoriano está compuesto por un sector Formal y por otro no Regulado o Informal.

1.5.6.1 El Sistema Financiero Formal

El Sistema Financiero Formal esta normado por la ley General de Instituciones del Sistema Financiero de 1994, bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Está compuesto por Bancos Privados, Instituciones Financieras Públicas, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Sociedades Financieras, Sociedades Financieras Privadas, Almaceneras compañías de seguros Emisoras de Tarjetas de Crédito, Mutualistas, cuyo patrimonio sea menor a 200.000.UDS.

Este Sistema ofrece servicios de operaciones activas y pasivas ósea, créditos, cuentas corrientes, depósitos a plazo o ahorro, inversiones, remesas, etc. Actualmente el Sistema Formal está constituido por:

TABLA 1.1
Sistema Financiero Formal del Ecuador

INSTITUCIONES FINANCIERAS	Nº
BANCOS	25
COOPERATIVAS	37
MUTUALISTAS	5
FINANCIERAS	11

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Las Investigadoras

Sin embargo de manera indirecta, la Banca Privada mantiene vínculos con el Sistema Financiero Informal rural mediante sus relaciones tanto con las ONGs como también con las Cooperativas de Ahorro y Crédito que utilizan los servicios bancarios para mejorar sus servicios cumpliendo así con las necesidades de la sociedad.

Dentro del Sistema Financiero Formal se encuentra la Banca Gubernamental 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 (BNF), quien se encuentra brindando sus servicios a nivel nacional, actualmente recibiendo recursos, para destinarlos con prioridad al sector microempresario, aunque cabe recalcar que para mucha gente que necesita acceder a un servicio de crédito con el fin de iniciar una actividad productiva mejorando 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 verdaderamente lo necesitan.

1.5.6.1.1 Banco.

Sociedad Anónima cuyo objetivo principal es trasladar recursos de personas con exceso de liquidez a aquellas que necesitan dichos dineros para financiar sus inversiones. El banco capta unidades mediante la intermediación financiera de acuerdo al volumen de recursos que los obtiene a un costo inferior del que cobra a quienes los demandan. La capacidad de generación de recursos productivos por los bancos está limitada por el monto de su capital pagado y reservas patrimoniales.

El Sistema Bancario es el conjunto de Instituciones Financieras que realizan intermediación en el mercado financiero, captan recursos del público para obtener fondos con el fin de utilizar estos recursos en operaciones de crédito o de inversión. Su estructura es la banca múltiple, pues puede operar en cualquier actividad o en cualquier plazo permitiendo mejorar la competitividad que impone la globalización de la economía

Los bancos se clasifican en:

1.5.6.1.1.1 Bancos privados

Conforman el subconjunto más importante del Sistema Financiero privado nacional, se encargan de captar del público los recursos de capital para transferirlos a los sectores productivos (intermediación financiera). Para este efecto trasladan los valores que han sido depositados en su poder por los clientes que no los necesitan en ese momento, a otros clientes que no disponen de esos recursos y que tienen objetivos económicos, desarrollado toda infraestructura física operativa o de servicios.

De acuerdo al artículo 51 de la ley del Sistema Financiero pueden efectuar operaciones como captaciones: depósitos a la vista, deposito a plazos, emisión de

títulos de y valores, recepción de préstamos, aceptaciones de créditos de Instituciones Financieras del país como del exterior así como otras formas de captación: inversiones en títulos, valores, créditos arrendamiento mercantil, fiduciaria mercantil, emisor o editor de tarjetas de crédito, compra de cartera, aceptaciones bancarias, avales, fianzas, cartas de crédito, cobranzas, mercados a futuras operaciones de unidad de valor constante u otras formas de colocación.

El sector bancario está conformado por entidades de carácter nacional como de sucursales de bancos extranjeros.

1.5.6.1.1.2 Bancos Públicos

Entidades Financieras, cuyos accionistas es el Estado en el país lo constituyen: el Banco Central del Ecuador, El Banco Nacional de Fomento, el Banco Ecuatoriano de vivienda. A continuación se describen breves definiciones sobre los Bancos Públicos.

- BANCO NACIONAL DEL ECUADOR (B.C.E). Es una de las entidades de derecho público, manejada bajo la supervisión del Estado, de duración indefinida, con autonomía técnica, administrativa a más de contarcon su patrimonio propio, entre sus funciones se encuentran las siguientes:
 - Establecer, controlar asícomo aplicar políticas monetarias, para la circulación de la moneda dentro del país.
 - Otorgar créditos a las Instituciones Financieras privadas en casos especiales.
 - Mantener el encaje bancario y excedentes de dicho sistema.
 - Promover de dinero al Sistema Financiero.
 - Manejar la Cámara de Compensación.

Estas son las principales funciones de este organismo ya que anteriormente su función principal era la emisión de la moneda pero luego de la dolarización dentro de nuestro país, este se ha quedado sin

la facultad para realizar dicha función por lo que ahora únicamente se encarga del control de las actividades bajo su responsabilidad para que se dé el funcionamiento correcto a las mismas.

- **BANCO DEL ESTADO.-** Persona jurídica autónoma de derecho privado con finalidad social al mismo tiempo pública; financia programas, proyectos, obras o servicios del sector público, tales como Ministerios, Municipios, Consejos Provinciales, etc., que se relacionen con el desarrollo económico nacional.
- **BANCO NACIONAL DE FOMENTO.-** Entidad Financiera de Desarrollo, autónoma, de derecho privado, su finalidad es social, pública, con personería jurídica, capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones. Impulsa el desarrollo intensivo de la economía, cuyo efecto promueve el financiamiento de programas generales, proyectos específicos de fomento de la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la industria, el comercio de materias, así como de productos originarios del país, también puede, recibir depósitos monetarios de plazo menor, de plazo mayor, de ahorro; emitir valores fiduciarios negociables en el mercado de valores.

Otros sectores del Sistema Financiero Formal son las compañías de seguros, Cooperativas de Ahorro y Crédito que a continuación se detallan:

- **COMPAÑÍAS DE SEGUROS.-** Son aquellas que emiten como activo financiero específico la póliza de seguros; mediante ellas ofrecen a quienes las suscriben, determinadas indemnizaciones en el caso de que se produzca el evento asegurado.
- **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.-** Sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas, que sin perseguir finalidades de lucro, tiene por objeto planificar la ejecución de actividades tales como de beneficio social o colectivo, a través de una empresa

manejada en común, misma que esté formada con la aportación económica, moral e intelectual, de sus miembros.

Las Cooperativas no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros se clasifican según la actividad que vaya a desarrollar como: producción, consumo, crédito, vivienda, servicios etc.

- **SOCIEDADES FINANCIERAS.**-Entidades Financieras, que pueden realizar las operaciones financieras facultadas a los bancos privados en las leyes que los rigen, con excepción de cuentas de ahorro como también las cuentas corrientes.
- **MUTUALISTAS.**- Son Instituciones Financieras de carácter privado, cuya finalidad principal es la de captar ahorros del público para luego destinarlo al crédito especialmente para financiar la vivienda, este tipo de crédito en los últimos años ha tenido un crecimiento muy significativo dentro de nuestro país, lo cual se debe principalmente a la facilidad de financiamiento a largo plazo que estos otorgan a sus clientes.
- **EMISORAS DE TARJETA DE CRÉDITO.**- Instituciones Financieras de servicios financieros, autorizados a emitir tarjetas de crédito, las cuales son un mecanismo diseñado para habilitar la capacidad de consumo per cápita. Su finalidad es suministrar financiación inmediata para compra de muebles, enseres, electrodomésticos, boletos aéreos, planes de vacaciones, joyas .etc., preferencialmente en el marco de consumo inmediato.Otorgan dos clases de crédito rotativo y diferido hasta 24 meses plazo.

1.5.6.2 Sistema Financiero Informal o No regulado

El Sistema Financiero está constituido por instituciones financieras no formalizadas bajo la ley General de Instituciones Financieras (1994), cuya función es la de financiar total o parcialmente, en forma recuperable, proyectos relacionados con las actividades agropecuarias, con el fin de contribuir al

desarrollo socio-económico del campesinado además de la consiguiente democratización del crédito. El vacío de los Sistemas Financieros Formales para los pequeños agricultores posibilitó el desarrollo de estas Entidades Financieras (EFIs) calificadas como Informales, ya que no operan bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En la sociedad rural ecuatoriana, marcada por la heterogeneidad, no existe una cultura de financiamiento selectivo para el desarrollo de las actividades productivas, articulando a la agricultura con los otros sectores. En general las excepciones rurales de financiamiento selectivo han sido llevadas por las organizaciones no gubernamentales (ONGs) y las cooperativas de ahorro y crédito (CACs). Los modelos de intermediación financiera aplicados por estos actores no son homogéneos. Las instituciones no formales que desarrollan actividades de intermediación financiera comprenden unas 8000 Cooperativas de Ahorro y Crédito, no controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y varias organizaciones no gubernamentales (ONGs).

1.5.6.2.1 Las organizaciones no gubernamentales (ONGs)

Otorgan crédito a grupos de beneficiarios (asociaciones y cooperativas) es decir que no son créditos individuales, toda vez que los miembros del grupo u organizaciones que lo soliciten asuman la responsabilidad solidaria, mancomunada por el correcto uso de los recursos así como su oportuno repago. Estas iniciativas no gubernamentales, sin embargo enfrentan grandes problemas de sustentabilidad por su acceso a recursos externos, en particular de agencias de cooperación bilateral para el desarrollo, han disminuido o tienen otros destinos presenciales.

1.5.6.2.2 Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs)

Están regidas por la Ley de Cooperativas y supervisadas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social Ecuatoriano.

Están abiertas al público, cuentan con muchos socios, poseen activos importantes, han sido formadas con el objeto de prestar sus servicios de crédito y ahorro a los sectores más olvidados de nuestro país (pequeños agricultores), los mismos que se han convertido en el principal elemento para alcanzar el éxito, puesto que estas instituciones siempre están buscando el desarrollo y mejoramiento de la calidad de vida de una población.

1.5.7 Cliente Microfinanciero Según el Sistema Formal

Son clientes de Microcréditos, 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.

1.5.8 Factores que se consideran para reducir el riesgo crediticio.

El factor esencial para reducir el riesgo consiste en evaluar correctamente la capacidad de pago del prestatario. Tarea difícil ya que la micro y pequeñas empresas carecen de registros contables, falta de separación entre las finanzas de la empresa como de la unidad doméstica. Se puede asumir un riesgo sin la necesidad de garantías colaterales suficientes, pero no se puede hacerlo con el respaldo exclusivo de una buena garantía.

1.5.9 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 o extinción de las Instituciones del Sistema Financiero Privado así como a la organización de las diferentes funciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, entidad encargada del control de las entidades financieras privadas.

Las Instituciones Financieras Públicas, únicamente se someten a esta ley en lo relacionado a las normas de solvencia financiera, de igual manera al control de

vigilancia que realiza la superintendencia de Bancos y Seguros dentro del marco legal que regula estas instituciones en todo cuanto fuera aplicable según su naturaleza jurídica.

Se rigen por esta ley quienes están sometidas a la aplicación de normas de solvencia financiera por parte de la superintendencia dentro del marco legal que regula a dichas actividades en base a los normas que expida para su efecto entre ellas tenemos las siguientes: Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público.

1.6 Crédito

En la actualidad para llevar a cabo una actividad económica la mayor parte de empresas o individuos en general recurren frecuentemente a un crédito el cual permite cubrir los gastos, corrientes o extraordinarios, en momentos puntuales de falta de liquidez.

1.6.1 Concepto de Crédito

Según MORALES Carlos; Crédito es “Un acuerdo entre una institución financiera y el debido consentimiento del cliente, por el cual se puede obtener un bien desembolsando poco o nada de dinero propio y pagar por ese bien en determinado plazo” (Pág. 13).

Según el Diccionario de Economía; Crédito es” La concesión de permiso de un individuo a otro para obtener la posesión de algo perteneciente al primero, un depósito, un activo, caja, unservicio, sin pagar en el momento de recibirlo; cualquier transferencia de bienes, servicios,o dinero a cambio de bienes, servicios o dinero a recibir en el futuro; o en una forma másavanzada, una transferencia de dinero a cambio de una promesa de pago en el futuro. Susignificado inicial es creencia o confianza.”

Para las postulantes un crédito es una operación financiera que implica realizar una transferencia de dinero o ponerlo a disposición del interesado hasta un

período de tiempo determinado, acorde al convenio establecido entre la entidad financiera y el cliente para el cumplimiento de ciertas obligaciones contraídas una vez realiza la transacción entre las parte involucradas.

1.6.2. Importancia del Crédito

En la actualidad el crédito es de importancia vital para la economía de los países y de todas las empresas, ya que su utilización, además produce, entre otros beneficios, los siguientes:

- Aumento de los volúmenes de venta
- Incremento de la producción de bienes / servicios, como consecuencia, de una disminución de los costos unitarios.
- Elevación del consumo, al permitir que determinados sectores socioeconómicos adquieran bienes que no estarían a su alcance si tuvieran que pagarlos de contado
- Creación de más fuentes de trabajo, mediante nuevas empresas con la ampliación de las ya existentes.
- Desarrollo tecnológico, favorecido indirectamente por el incremento de los volúmenes de venta.

1.6.3 Funciones que cumple El Crédito

La principal función consiste en transferir el ahorro de unos agentes económicos a otros que no tienen suficiente dinero para realizar las actividades económicas que desean, como por ejemplo, cuando un banco utiliza los depósitos de sus clientes para prestarle dinero a un individuo particular que quiere comprarse una casa, o para un empresario que quiere ampliar su negocio. Esta transferencia de dinero es temporal, por lo cual tiene un precio que se denomina interés, que depende del riesgo de la operación que se vaya a financiar y de la demanda u oferta de

créditos. La existencia de créditos es indispensable para el desarrollo económico. Permiten invertir en actividades productivas el ahorro de individuos que, de no existir la posibilidad de transferirse a otras personas, no se aprovecharía. Una de las principales diferencias entre los países más pobres de África, Asia y América Latina y los países industrializados reside en cómo aprovechan estos últimos el ahorro generado en sus economías mediante la utilización de créditos.

La existencia de créditos sería imposible si las personas no confiaran en las instituciones crediticias o sin la existencia de tribunales que garanticen el cumplimiento de los contratos.

Cuando estas condiciones no se cumplen, como ocurre en muchos países poco industrializados, es normal que las familias guarden sus ahorros en lugar de cedérselos a otras personas para que los inviertan en actividades rentables. Pero, sin créditos, no se pueden emprender las grandes inversiones ni crear las empresas a gran escala, imprescindibles para aumentar el nivel de vida con el cual se logre alcanzar el grado de desarrollo importante de un país.

La utilización de créditos también permite realizar las complejas operaciones que llevan a cabo las empresas modernas sin necesidad de utilizar dinero. Las operaciones se llevan a cabo mediante documentos escritos entre los que cabe destacar las letras de cambio, órdenes de pago, cheques, pagarés de empresa etc. Estos son, en general, títulos valores, que por ley pueden transferirse al igual que el dinero.

Cuando el emisor de un título valor no desea que el acreedor sea una persona distinta a la que ha designado en el documento, escribe sobre éste la anotación 'no negociable', de forma que el título no es transferible.

1.6.4 Tipos de crédito

Dentro de los diferentes tipos de crédito, también existen políticas que va a depender de cada empresa que vaya a establecer sus lineamientos para otorgar un crédito a un cliente. No debe de ocuparse la empresa de establecer normas sino en

aplicar correctamente tales normas al tomar decisiones. Además la empresa debe impulsar el desarrollo de las fuentes de información de crédito con los respectivos métodos de análisis de dicha información.

1.6.4.1. Crédito Bancario

En general las operaciones de crédito que realizan los bancos con los depósitos a la vista de sus clientes, las cuales constituyen el medio para emplear lucrativamente sus fondos disponibles, deben tener una garantía para ser de plazos cortos. Dentro de los diversos préstamos a corto plazo que realizan los bancos se encuentran los garantizados por prendas, tales como valores mobiliarios o mercancías en depósito.

En los préstamos sobre valores mobiliarios o sea acciones, obligaciones, bonos o certificados de tesorería entre otros, el banco recibe estos en prenda del crédito que otorga por lo cual adquiere el carácter de acreedor prendario.

Posee un derecho sobre los valores de que es depositario, ya que concierne a los anticipos con garantía de mercancías depositadas en almacenes generales, se realicen mediante el endoso a un banco del bono de prenda, en cuyo dorso se asienta el monto del préstamo conferido a la fecha en que será restituido. Otra modalidad que tienen los bancos el crédito documentario el cual tiene lugar a por ejemplo: en el caso de que un exportador haya vendido mercancías al extranjero, gire una letra contra el comprador quien de inmediato acuda a descontarla en un banco. Este puede solicitar que la letra esté acompañada de documentos que testifique la expedición de la mercancía lo que al mismo tiempo le permita percibirse de la realidad de la operación.

1.6.4.2 Crédito de Póliza

Aquel que se formaliza mediante un documento mercantil denominado póliza que ha de ser intervenido por un fedatario o notario público, ya que el capital es colocado en manos de terceros a ser recuperado en una fecha distante de aquella en que se hizo la presentación, perdiendo adicionalmente un determinado interés.

1.6.4.3. Crédito Prendario

Este tipo de créditos se los confiere entidades como el Monte de Piedad que operalegalmente pero no pueden considerarse del todo formal, ya que no están reguladas o supervisadas por una autoridad financiera. Otorgan alrededor del 50% del valor del bien tomado en garantía “empeño”, la razón es proporcionar al prestatario fuerte incentivo para pagar, y al prestamista, los medios para cubrir los costos implícitos en los riesgos de incumplimiento con lo relacionado a la posibilidad de vender el objeto empeñado.

1.6.4.4 Crédito a Plazos

Las personas de bajo ingresos pueden acceder a este tipo de crédito fácilmente, en especial en las zonas urbanas que trabajan en el sector formal, así como las trabajadoras domésticas. El crédito a plazos puede clasificarse en cuatro categorías: crédito otorgado por tiendas urbanas especializadas en artículos electrónicos, muebles u otros bienes de consumo duradero como lavador o refrigeradores; crédito de tiendas semi-urbanas para compras similares, crédito otorgado por abonos para bienes de consumo pequeños. En estas tiendas los empleados afirman que las tasas de interés oscilan entre 35% y 40%.

1.6.4.5 Crédito Hipotecario

Son aquellos que se otorgan para la compra de una vivienda, terreno, construcción o ampliación de una propiedad a cambio de una hipoteca sobre el bien que se está adquiriendo, en algunos casos se suele poner alguna segunda propiedad como garantía si el monto solicitado supera la capacidad de pago que puede demostrar el solicitante del crédito. Este tipo de crédito suele utilizarse para montos de dinero y plazos elevados, por ejemplo 40.000 dólares a 20 años, incluso para montos pequeños que superen el monto o plazo de un crédito personal.

1.6.4.6 Crédito Quirografario

Consistente en el préstamo que hace el acreditante (el banco) al acreditado (la empresa) por lo que solo se requiere de un documento firmado en un pagaré.

Solicitado el otorgamiento para solventar necesidades temporales o urgentes de capital de trabajo.

1.6.4.7 Crédito Comercial

Es aquél que extiende una organización a otra empresa de negocios. Puede ocurrir en forma explícita por medio de la emisión de una letra de cambio, con la posibilidad de que surja de retrasos en los recibos de los pagos por servicios realizados. Puede tener una influencia importante sobre la política económica, porque como un todo es una fuente importante de recursos de financiamiento, comparable por ejemplo con los créditos bancarios; aunque a diferencia de éstos, los créditos comerciales no entran bajo el control directo de las autoridades. Entrega de bienes o servicios a una persona o empresa, cuyo pago se realiza con posterioridad en un plazo previamente convenido.

El crédito comercial sirve para facilitar la producción a la circulación de mercancías. Facilita las ventas, la producción, el desarrollo del capital así como el incremento de ganancias. El crédito comercial es generalmente de corto plazo: 30; 60; 90 días.

1.6.5 Ventajas y Desventajas del Crédito

1.6.5.1 Ventajas del Crédito

Tener la posibilidad de renovar y ampliar el límite de fondos. Lo bueno de éste punto, es que la renovación puede hacerse tantas veces como el cliente desee.

- Los pagos pueden hacerse las veces que se quiera, y los montos de los pagos dependen del cliente; esto ayuda a que disminuyan los intereses.
- El crédito es útil en casos de emergencia.
- Algunos consideran que el crédito es mejor que el dinero en efectivo.
- El interés es menor en comparación a lo que se aporta.
- Permite agilizar las operaciones comerciales.

1.6.5.2. Desventajas del crédito

- Los costes son elevados.
- Su período de amortización es corto.
- El interés es superior al que se aplica en el transcurso del plazo.
- Sí hay atraso en una cuota, afectará automáticamente al historial crediticio del cliente.
- Los procedimientos del trámite del crédito suelen ser complicados.
- Los gastos de la tramitación son altos.
- Hacer el pago de tasas pasivas, que se cancelan por concepto de intereses.
- Aumento de la carga financiera tras incumplir los pagos establecidos.
- Sí se emplea en la compra de bienes, los artículos pueden terminar costando más ya que se pagan intereses y cargos por financiamiento, al utilizar por adelantado el dinero.
- Sí se pactaron bienes en garantía se puede correr el riesgo de perderlos con el no pago del préstamo

1.7 Microcrédito

El microcrédito, suele ser de un perfil de cliente al que generalmente, las entidades financieras tradicionales deniegan el crédito por carecer de suficientes garantías o avales por los montos solicitados.

1.7.1 Concepto de Microcrédito

Según RAMOS Ana; Un microcrédito es “Un préstamo a un tipo de interés bajo del que pueden favorecerse todos quienes desean desarrollar pequeños proyectos empresariales y que tienen dificultad de acceso a la financiación bancaria convencional.” (Pág. 27)

Según GORRITI Jorge, el Microcrédito es:

“Una acción que combina un instrumento de mercado, el que aplicado a la población pobre adquiere una connotación social “el micro crédito o micro financiamiento, entendiéndolo como

un crédito pequeño, un préstamo, al cual acuden los pobres cuando no les conceden préstamos los bancos tradicionales, promoviendo así el micro crédito en las cajas de ahorro, pues cuando el crédito se convierte en una deuda impagable, siempre encontramos razones externas a la estrategia escogida las que explican el fracaso, los vaivenes del mercado, las políticas del gobierno, etc.”(Pág. 345).

Las investigadoras consideran que un microcrédito es un monto pequeño de dinero destinado a la realización de negocios pequeños o financiar proyectos laborales, para aquellas personas que no cuentan con una solvencia económica favorable y que por su cuenta al efectuar este tipo de transacción se les reviertan unos ingresos.

1.7.2 Importancia del Microcrédito

La importancia de este, es la libre disponibilidad que se tiene del crédito en sí, un medio accesible, una tasa de interés activa que permite cubrir los costos de intermediación a mediano plazo, además oportuno de tenerlo inmediatamente, desde el punto de vista del usuario del crédito el costo del mismo no se limita a la tasa de interés, sino que incluye el costo de transacción, o sea los costos del viaje a las oficinas, del trámite del papeleo, y con el micro crédito se obtiene en el momento que lo solicita.

Actualmente un socio de alguna caja de ahorro, o cooperativa, tiene la facilidad de tener acceso al micro crédito, como parte social que el aporta puede solicitar sus micro créditos, ya sea para el uso de compra de insumos, o de los medios de producción, poder trabajarlos, pagar el microcrédito y solicitar otro.

1.7.3 Objetivos del Microcrédito

- Reducir la pobreza

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

1.7.4 Etapas del Microcrédito

Desde los años sesenta en adelante se han ido poniendo en práctica muchas experiencias de Microcrédito en Asia, África así como también en América Latina, en las que se ha modificado la metodología de intervención en procura de dar una respuesta más eficaz en el marco de un nuevo enfoque del desarrollo económico que permita favorecer directamente a los estratos de población de bajos ingresos para satisfacer a la vez las necesidades socioeconómicas de estos mismos sectores.

En el caso de Ecuador, se considera que el desarrollo del Microcrédito se ha efectuado en dos etapas: la primera que va de la década de los cincuenta a los sesenta, que se caracterizó por entregar créditos subsidiados por el gobierno además de las donaciones al sector agrícola, con el fin de aumentar sus niveles de productividad e ingreso. Y la otra que se mantiene hasta la actualidad, misma que se caracteriza por el crédito micro empresarial, el cual está dirigido a sectores de clase media y baja, sobre todo a mujeres, con el fin de autogenerar su capital para emprender o ampliar una actividad económica a pequeña escala que les permita incrementar su propio ingreso para alcanzar un mejor nivel de vida.

El Microcrédito en Ecuador se inició como una actividad informal; es decir, aquel concebido por un prestamista a tasas usuras.

Al hablar de actividad informal, se hace referencia a la economía informal en la que se encuentran iniciativas de pequeña producción, comercio o crédito que valorizan recursos no utilizados; se representan intentos de rescate económico-social ya que existen elementos de solidaridad.

En la economía informal, según la CEPAL, la promoción del microcrédito es importante para que los excluidos no lleguen a ser “desaparecidos sociales” y sean capaces de ser dueños de su propia existencia.

En 1986 el Estado ecuatoriano inicio formalmente las operaciones crediticias para el sector micro empresarial. Los bancos que intervinieron en el Microcrédito fueron: La Previsora, Loja, y el Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio.

En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados desastrosos.

En 1993 el Estado impulso un nuevo programa crediticio que duro pocos meses; 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONG's participaron en ese programa.

En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomo la pasta del Microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que dejo sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos.

La dolarización ha obligado a cambiar de segmento de mercado al Sistema Financiero. De los sectores corporativos y empresariales ha pasado a la microempresa; de 2 bancos que operaron en el 2002 hoy lo hacen 25; de 1 financiera hoy lo hacen 6; de 12 cooperativas reguladas hoy son 37.

1.7.5 Experiencias Metodologías de Microcrédito en el Mundo

Existen distintas metodologías para ofrecer Micro-financiamiento, el manejo estratégico de los recursos determina su eficiencia y sostenibilidad como también depende del contexto situacional en el que intervienen; estas han sido aplicadas por instituciones públicas o privadas. Entre las públicas están las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) y las Organizaciones Gubernamentales sin fines de lucro, y como privadas se incluye a las organizaciones privadas comerciales como Bancos, Cooperativas, Financieras.

Las instituciones privadas que ofrecen microcrédito se diferencian de la banca comercial, primero porque conceden financiamientos a estratos más bajos de la

población, algunas específicamente a pequeña o mediana empresa, segundo reciben apoyo institucional para su desempeño, esto comprende; asesorías de instituciones internacionales con amplia experiencia en estas metodologías como también apoyo al sector privado para apalancar sus operaciones, soporte de organismos multilaterales, de entidades bancarias nacionales lo que les permite disminuir costos de infraestructura, debido a que en esencia la función de estas organizaciones es social. La metodología que se elige depende de los objetivos que persiga la organización, en general el principal objetivo es promover el desarrollo local o regional de un país, para así mejorar el bienestar de las comunidades fundamentalmente aquellas con problemas de subsistencia con estados de pobreza crítica, debido a que este es el estrato de la población que no tiene acceso al crédito tradicionalmente en la Banca Comercial.

Existen tres tipos de metodologías de microcrédito: individual (titular que garantiza el crédito), grupo solidario (tres a ocho personas que se garantizan mutuamente) y banco comunal (treinta a cincuenta personas que se avalan mutuamente o con grupos solidarios menores, que constituyen un fondo de garantía deducible del monto total del crédito).

17.5.1 Prestamos Individuales

El préstamo es solicitado por un individuo responsable de la devolución del capital e intereses del mismo, ante la institución que corresponda. Los préstamos pueden ser de corto o largo plazo.

1.7.5.2 Grupos Solidarios

La metodología de grupos solidarios reside en que el préstamo es solicitado y tramitado por un grupo de personas que responden solidariamente al crédito. Si un integrante del grupo no puede reintegrar su parte, el resto es responsable. El ciclo de un préstamo dura aproximadamente entre 3 y 12 meses (devolución semanal) y se incentiva a la renovación. No se exigen garantías materiales. Esta metodología ha tenido una amplia propagación en América Latina con algunas variantes en lo que respecta al perfil de receptor con el monto de los préstamos. Surgen en los años 70 por iniciativa de varias organizaciones de desarrollo, especialmente en

Asia, con la intención de apoyar las actividades económicas de las personas pobres del sector rural-urbano. Se fundamentó en una estrategia de formación de grupo como un medio para canalizar pequeños préstamos, entrenamiento u otros servicios a esta población. El concepto de Grupos Solidarios reflejaba no sólo una manera de promover el desarrollo dirigiendo recursos a los más necesitados para incrementar su capacidad de forjar su propio futuro, sino una manera de atender a la creciente población necesitada permitiéndoles el acceso a programas sencillos para que respondan a sus demandas como a la administrar de sus recursos escasos.

Características de esta metodología:

- Se utiliza la tecnología de crédito grupal, se forman grupos de 3 ó 12 personas.
- Estas personas necesariamente tienen que ser vecinos, específicamente que residan en la misma localidad.
- Se elige un coordinador por cada grupo. Cada miembro que forme parte de un grupo solidario se responsabiliza solidariamente por el préstamo recibido el grupo. Resuelven sus problemas colectivamente orientándose o fiscalizándose recíprocamente.
- Los miembros de cada grupo aceptan entre sí responder por la falla de uno de los miembros lo que disminuye el riesgo para la organización de que haya evasión del compromiso del crédito.
- Se otorgan montos pequeños a una tasa de interés mensual menor a la tasa de interés de mercado y a vencimientos que varían de acuerdo a la política de la institución de 2 meses a un año.
- A parte de los servicios financieros también ofrecen servicios no financieros, como por ejemplo: cursos de capacitación, talleres de planificación familiar, seguro de vida, etc. Estos servicios complementan la gestión del crédito.
- Los beneficiarios al igual que en la banca comunal pueden optar a créditos sucesivos, y a montos mayores siempre que hayan cumplido con los pagos a la fecha prevista (manteniendo una tasa de morosidad

nula), y con los procesos pertenecientes para que se reconozca su cumplimiento.

1.7.6 Sujetos del Microcrédito

Se considera entes sujetos del microcrédito a las personas naturales o jurídicas que cumplen con el perfil de cliente que cada institución establece de acuerdo a la tecnología de crédito que apliquen.

a) Tecnología crediticia.-Las tecnologías de crédito son un conjunto de procedimientos que las instituciones financieras adoptan para el otorgamiento de créditos, hay tecnologías que se basan en las garantías u otras que se basan en el uso de la información y estructura de incentivos.

Las Tecnologías de créditos empleadas en base a la información son más caras que las con garantías tradicionales lo que obligan al cobro de tasas de interés más elevadas; las tecnologías de garantías reales como su nombre lo indica debe ser un bien mueble o inmueble que cubra en un 140 por ciento el valor del crédito.

Las tecnologías de microcrédito exitosas presentan las siguientes características:

- **Contacto directo del oficial de crédito con el cliente.** Las entidades financieras que han tenido éxito con microcrédito en su mayoría trabaja con oficiales de crédito capacitados para buscar e impulsar el crédito en las personas de bajos recursos, cada uno tiene a su cargo un sector o un barrio. Sus principales actividades se basan en visitar a sus clientes investigar cuál es su negocio, como funciona. etc. Para de esta manera poder definir las condiciones crediticias.
- **Relación personal de largo plazo entre cliente, oficial de crédito y la organización.**- Las entidades que aplican estas tecnologías, se basan en el mejoramiento del negocio del cliente, al tener un oficial de crédito que

conoce la actividad del cliente; una vez otorgado el crédito este se encarga de controlar que su negocio sea realmente productivo, muchas entidades incluso capacitan a sus clientes en el buen manejo del recurso proporcionado, asegurando de esta manera el flujo de caja de sus deudores.

- **Procedimientos ágiles, trámites sencillos.-** De la misma manera el otorgamiento de microcrédito se ha convertido en un crédito instantáneo, los requisitos para la obtención son sencillos no demorados, actualmente el proceso es mucho más rápido ya que las garantías, son grupales, familiares etc. las entidades de microcrédito han visto en este producto gran demanda por lo que cada vez se trata de que sea más sencillo.

Por ejemplo el Banco Solidario, entidad direccionada a la microempresa implementó en su portafolio “La Olla Millonaria”, un microcrédito rápido, que consiste en dejar joyas o adornos de oro en prenda.

- **Seguimiento estricto del plan de pagos, el historial crediticio se convierte en un elemento central de nuevos préstamos.-** Cada cliente que accede a un préstamo está aprobando un próximo si es cumplido en sus pagos.

1.7.7 Uso del Microcrédito

El Microcrédito es una herramienta fundamental para el desarrollo socioeconómico y se basa en los siguientes principios:

- Fomentar la confianza
- Favorecer la capacidad de creación del micro-emprendedor
- Ayudar al micro-emprendedor en sus inicios y durante tiempos difíciles

Dentro de las líneas de los Microcréditos, además de las iniciativas al autoempleo, se pueden contemplar ayudas de acceso a la vivienda, asistencia sanitaria, compra de mobiliario o incluso reagrupaciones familiares.

Muchos de estos créditos están pensados exclusivamente para mujeres emprendedoras o empresarias en activo.

1.7.8 Clasificación de los Microcréditos

a) Tradicionales informales de microcrédito (por ejemplo, de crédito prestamista, las tiendas de empeño, préstamos de amigos, crédito al consumo en el mercado informal, etc.)

b) El microcrédito basado en la tradición de grupos informales (como, Tontín, Su, ROSCA, etc.)

c) Microcrédito basado en actividades a través de bancos convencionales o especializados (por ejemplo, crédito agrícola, el crédito ganado, la pesca de crédito, el crédito en telares manuales, etc.)

d) El crédito rural a través de bancos especializados.

e) Cooperativa de microcréditos (cooperativas de crédito, ahorro y crédito, asociaciones de ahorro y préstamo, bancos de ahorro, etc.)

f) Consumidor microcrédito.

g) Colaboración por el Banco ONG con sede microcrédito.

h) Otros tipos de ONG de microcrédito.

i) Otros tipos de microcrédito sin garantía no de las ONG.

1.7.9 Requisitos para Otorgar el Microcrédito

El tener identificadas políticas, condiciones y parámetros de riesgo, ayuda a identificar, medir, monitorear controlar e informar los diferentes tipos de riesgo a los que está expuesto el sector micro-empresarial. De esta manera, se facilitará a los microempresarios de acumulación simple de nuestro país el acceso al crédito, con productos que satisfagan íntegramente sus necesidades de financiamiento productivas personales.

1.7.9.1 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, de igual manera que su patrimonio.

Cada requisito tiene un fin, el cual es considerado para evaluar si el cliente solicitante es sujeto de crédito o no.

Requisitos para los Deudores:

- Edad entre 21-65 años, en operaciones nuevas.
- Nacionalidad, Ecuatoriana o extranjero residente con mínimo 5 años y con vivienda propia en el Ecuador, para los extranjeros se solicita Certificado de permanencia Legal, o el documento de censo actualizado.
- Estabilidad laboral en el negocio actual, en calidad de propietario, mayor o igual a un año. Para extranjeros será un plazo de estabilidad de 2 años en su negocio.
- Negocio ubicado en zonas urbanas o urbanas marginal.
- Si el cliente es ambulante, deberán tener casa propia.
- Copia de la Cedula de Identidad y Papeleta de Votación

- Copia de RUC o patente municipal, carné de afiliación o asociación, factura de compra, nota de venta o algún documento que certifique la actividad del negocio, su antigüedad con su respectivo propietario.
- Pago de Servicio Básico

Requisitos para Garantes Personales:

- Edad: mínimo 21 años y máximo 65 años.
- Nacionalidad: Ecuatoriana. Si el deudor es extranjero se debe exigir que el garante sea ecuatoriano, no pueden ser deudor y garante extranjeros
- No se aceptan garantes extranjeros.
- Estabilidad laboral en la actividad económica actual:
- Para garantes asalariados: mínimo 2 años en su empleo actual con certificado de la empresa en la que labora.
- Para garantes con negocio propio: profesionales independientes al menos un año de experiencia en esta actividad.
- Los ingresos netos del garante deben ser mínimo el 1.3 veces el valor de la cuota mensual del crédito (si el plan de pagos es quincenal, multiplicar la cuota por dos para verificar el cumplimiento de este parámetro)
- No se aceptan garantes cuya primera fuente de ingreso se sustentan en arriendo de inmuebles.
- No ser socio ni trabajar en relación de dependencia con el deudor o con el conyugue del deudor, ni tampoco tener ingresos vinculados al negocio del deudor como proveedor o distribuidor.

Requisitos Garantía Real O Hipotecaria:

De acuerdo a al monto solicitado cada institución bancaria requiere la Garantía del crédito. Para una garantía hipotecaria los requisitos son:

- Terreno o Casa - Terreno o Construcción
- Escrituras del inmueble a hipotecar
- Certificado de desgravament, (el bien no debe tener ningún impedimento, como juicios, etc.)
- Certificado de no adeudar en el Municipio

1.7.10 Tasas de Interés

La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja al igual que cuando hay escasez sube.

Existen dos tipos de tasas de interés: la tasa pasiva o de captación, es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado; la tasa activa o de colocación, es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Esta última siempre es mayor, porque la diferencia con la tasa de captación es la que permite al intermediario financiero cubrir los costos administrativos, dejando además una utilidad.

La diferencia entre la tasa activa o pasiva se llama margen de intermediación.

1.7.10.1 Tasas de Interés del Microcrédito

Las tasas de microcrédito se han convertido en las más altas del sector financiero por los costos que genera el realizar estas operaciones.

Y aunque la banca pública o privada han desarrollado un tipo de colocación específica, la actual situación económica global amenaza al microcrédito.

A esto se suma el encarecimiento del crédito, pese a que el Banco Central del Ecuador establece mensualmente las tasas de interés máximas; además de la falta de préstamos que acarrea el huracán financiero mundial, la fijación de las tasas de interés, para este tipo de colocaciones, "es tan alta que acelerará la crisis interna".

El BCE estableció para el año 2011 una tasa de interés máxima de 22,53% para el microcrédito amplio, de 28,91% para el simple, y de 31,87% para el de subsistencia. De esta manera como se puede ver en la tabla abajo detallada la tasa de Microcrédito es la más alta, debido a los altos costos que genera cada operación de crédito realizada.

Por ello como vemos las operaciones de este producto se ven cada vez más reducidas ya que los microempresarios no se sienten apoyados con este tipo de producto.

TABLA N 1.2

Tasas de Intereses Activas Vigentes de un Microcrédito (2011)

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual
Comercial Corporativo	9.24	Comercial Corporativo	9.33
Comercial PYMES	11.12	Comercial PYMES	11.83
Consumo	15.77	Consumo	16.30
Consumo Minorista	18.58	Consumo Minorista	21.24
Vivienda	11.03	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.08	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	28.80	Microcrédito Acumulación Simple	33.30
Microcrédito de Subsistencia	30.67	Microcrédito de Subsistencia	33.90

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Las Investigadoras

Pudimos apreciar en la tabla 1.2. Que el microcrédito presenta la tasa más alta, sin embargo cabe destacar que en años anteriores se llegó a una tasa efectiva de hasta el 49,18 % esto nos muestra que cada vez se trata de mejorar la situación del microempresario hacia la generación de que el microcrédito realmente sea un aporte para el desarrollo de la microempresa.

CAPÍTULO II

2.- ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1 Introducción

Este capítulo tuvo el propósito de realizar un enfoque sobre el análisis de resultados, que es de carácter metodológico y técnico, pero al mismo tiempo de mucha reflexión, ya que involucra la introducción de cierto tipo de operaciones o actividades ordenadas, estrechamente relacionadas entre ellas, que facilitarán ejecutar interpretaciones significativas de los datos que se recogerán, en función de las bases teóricas que orientan el sentido del estudio del tema.

En el Segundo Capítulo se abarcó temas de gran importancia, como lo es su enfoque inicial sobre el análisis e interpretación de resultados para lo cual se considera la aplicación y el uso de la Metodología de la Investigación a ser aplicable en el tema investigado, por ello se señala los métodos a ser empleados como lo son: el método Inductivo-Deductivo; Documental, Descriptivo, Analítico; así como las técnicas a desarrollarse en este caso la técnica de la guía de observación, la entrevista y la encuesta.

Estos métodos y técnicas contribuyeron a la ampliación del contenido de la temática que encierra el trabajo de investigación, además se incluye las preguntas científicas formuladas en el mismo, que a la vez originara la Operalización de la

Variables, misma que contiene las preguntas directrices, variables, dimensiones, indicadores e instrumentos adaptables al tema, que permitirá recopilar información útil proporcionada por las personas que acceden a un microcrédito en el Banco Nacional de Fomento.

Para el análisis de los Microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento al Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro las tésistas han utilizado la Investigación Descriptiva que consiste, en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo con el fin de establecer su estructura o comportamiento; la misma que ha permitido tener un contacto con la realidad y las fuentes directas como son los beneficiarios de los microcréditos. Así como también se ha considerado utilizar la Investigación Explicativa que se caracteriza por buscar una explicación del por qué de los hechos mediante el establecimiento de la relación causa-efecto; puesto que la misma ha ayudado a buscar y encontrar las razones o causas que ocasionaron a los microempresarios a solicitar un crédito en el Banco Nacional de Fomento.

Durante el proceso de la Investigación se utilizó el Método Dialéctico que al analizar los fenómenos de la naturaleza, de la sociedad y del pensamiento permite descubrir sus verdaderas leyes y las fuerzas motrices del desarrollo de la realidad; se utilizó este método para proponer conclusiones y recomendaciones con la finalidad de sugerir cambios que se consideren necesarios, que vayan en beneficio de los microempresarios de los Sectores productivos. El Método Documental es aquel que se encarga de indagar, interpretar, presentar datos e informaciones sobre un tema determinado de cualquier ciencia, teniendo como finalidad obtener resultados que pudiesen ser base para el desarrollo de la creación científica; éste permitió recopilar información necesaria para analizar la situación económica de los microempresarios y el monto de dinero que obtuvieron de dicha entidad.

El Método Deductivo Inductivo permitió ir de lo general a lo particular para obtener un conocimiento específico y detallado de los beneficiarios al acceder a un microcrédito en el Sector Productivo del Cantón Latacunga.

El Método Analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos; se utilizó para analizar la información financiera suministrada por el Banco Nacional de Fomento con el fin de realizar un estudio minucioso de las tasas de interés de los diferentes tipos de crédito que concede la Institución.

Además de los métodos de investigación aplicados en el Análisis de los Microcréditos ofertados al Sector Productivo se utilizaron técnicas que permitieron la correcta aplicación de las mismas, entre ellas tenemos las Encuestas que son una técnica de investigación basadas en la interrogación verbal o escrita por lo que fueron aplicadas a los beneficiarios de los microcréditos de la Parroquia Eloy Alfaro para conocer aspectos fundamentales sobre las personas dedicadas a alguna producción económica con el fin de obtener determinada información útil dentro del tema investigado, de igual manera se hizo uso de las Entrevistas las cuales consisten en la comunicación interpersonal establecida entre investigador y el sujeto de estudio a fin de obtener respuestas verbales a los interrogantes planteados sobre el tema propuesto por lo que fue factible aplicarlas al Gerente y Oficiales de crédito del Banco Nacional de Fomento sucursal Latacunga con el propósito de obtener conocimientos específicos sobre las operaciones administrativas y financieras que se realiza dentro la institución.

Otro tipo de técnica utilizada es la observación que consiste básicamente, en observar, acumular e interpretar las actuaciones, comportamientos y hechos de las personas o objetos, tal y como las realizan habitualmente. En este proceso se busca contemplar en forma cuidadosa y sistemática como se desarrolla dichas características en un contexto determinado, sin intervenir sobre ellas o manipularlas; esta técnica permitió obtener información útil y valiosa de una manera adecuada tanto dentro de entidad financiera como de sus clientes específicamente de la parroquia Eloy Alfaro del Cantón Latacunga.

Para la investigación y análisis de los Microcréditos concedidos por el Banco Nacional de Fomento al Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro, las tesis han determinado la siguiente población de estudio:

TABLA 2.2
Población y Muestra

POBLACIÓN	NÚMERO
Gerente	1
Oficiales de Crédito	2
Microempresarios	203
Total	206

Fuente: Anteproyecto de tesis
Elaborado por: Lastesistas

2.3 PREGUNTAS CIENTÍFICAS

Las preguntas Científicas permitieron realizar una Operacionalización de Variables acercada a la realidad logrando encontrar indicadores que fueron útiles para la aplicación de instrumentos de estudio.

1. ¿Qué fundamentos teóricos permitirá el análisis del impacto económico y su incidencia de los Microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento otorgados al Sector productivo?

2. ¿Qué instrumentos de investigación serán necesarios para diagnosticar el impacto económico de los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento?

3. ¿Qué análisis sería necesario aplicar para conocer la influencia económica y social que han tenido los microcréditos en el Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro del Cantón Latacunga provincia de Cotopaxi en el período Enero- Diciembre del año 2010-2011?

2.4 Operalización de las Variables

**CUADRO N.2.1
OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

PREGUNTAS DIRECTRICES	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
<ul style="list-style-type: none"> ¿Qué instrumentos de investigación serán necesarios para diagnosticar el impacto económico de los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento? 	<p>Banco nacional de Fomento</p> <p>Sector productivo de la Parroquia Eloy Alfaro</p>	<ul style="list-style-type: none"> Factor Interno Factor Externo 	<ul style="list-style-type: none"> Económico Eficiencia Productividad Competencia Política Social Inflación Tasas de Intereses 	<ul style="list-style-type: none"> Guía de Observación Encuestas Entrevista
<ul style="list-style-type: none"> ¿Qué análisis sería necesario aplicar para conocer la influencia económica y social que han tenido los microcréditos en el Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro del Cantón Latacunga provincia de Cotopaxi en el período Enero- Diciembre del año 2010-2011? 	<p>Análisis del impacto económico y la incidencia de los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento</p>	<ul style="list-style-type: none"> Factor Interno Factor Externo 	<ul style="list-style-type: none"> Económico Financiero Administrativo Social Productivo Efectividad 	<ul style="list-style-type: none"> Guía de Observación Encuestas Entrevista

Fuente: Anteproyecto de Tesis

Elaborado por: Las Investigadoras

2.5 Análisis de la Entrevista realizada al Gerente del Banco Nacional de Fomento.

2.5.1 Análisis de la Entrevista realizada al Ing. Héctor Pacheco Gerente del Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga.

1.- ¿Qué tiempo lleva a cargo de sus funciones como gerente del BNF sucursal Latacunga?

El Ing.Msc.Héctor Pacheco está cumpliendo como Gerente Encargado del Banco Nacional de Fomento sucursal Latacunga desde hace 7 meses consecutivos, además señalo que tiene experiencia de 17 años en la parte de créditos y áreas financieras.

2.- ¿Cada cuánto son planificadas las actividades que se encuentren a su cargo?

Las actividades a su cargo planeadas mensualmente por ser una Institución Financiera con muchos movimientos consecuentemente las mismas son planificaciones semanalmente para el cumplimiento de metas que se deben cumplir al finalizar el mismo; en base a las actividades llevadas a cabo y acorde sea necesario modificarlas y adaptarlas para alcanzar el nivel requerido en las funciones que hasta el momento lo ha sabido sobrellevar de la mejor manera posible.

3.-¿El BNF ha ofrecido nuevos productos/servicios bancarios o planes de expansión?

Además supo manifestar que el Banco Nacional de Fomento sucursal Latacunga ha instaurado nuevos servicios como los Cajeros Automáticos, el Pago de Bono Solidario, Atención al Cliente personalizado por ventanilla para con ello mejorar la forma de atención y hacer que el cliente se sienta satisfecho.Cabe recalcar que gracias a la implementación de estos nuevos servicios el BNF ha incrementado su clientela por lo que ha visto la necesidad de mejorar su infraestructura.

4.- ¿Se ha implementado en el BNF políticas para recuperar la productividad, frente a otros bancos?

En el Banco Nacional de Fomento se ha implementado políticas crediticias establecidas por cada línea de crédito que ofrece el la entidad a sus clientes acorde a la convivencia del bue vivir, apoyando con ello a los pequeños y grandes productores médiante asesoramiento de Cotopaxi permitiendo de esta manera la recuperación favorable de la productividad frente a otros Entidades Bancarias.

5- ¿Cómo califica a la competencia que enfrente actualmente el BNF?

EL Gerente en este punto explico que la competencia que enfrenta el Banco actualmente en la provincia es positiva ya que a través de ello ha ido identificando factores que nos a emitido mejorar en beneficio de la Institución en lo referente a los interés, plazos, montos, y facilidad para acceder a los microcréditos que otorga el Banco nacional de Fomento a sus clientes.

6.- ¿Cómo consideraría el desempeño del personal que labora en el Departamento de Crédito?

En cuanto al personal de apoyo en el área de crédito considera que son profesionales con experiencia de excelencia y técnicos en la actividad y desempeño de sus fusiones, dichos empleados son capacitados frecuentemente acorde al área en la que se desenvuelven para contar con un personal calificado, con el cual explico que hasta el momento no ha tenido ninguna complicación externa o internamente entre ellos.

7.- ¿Cuáles son los requisitos que la institución solicita a los clientes para acceder a un microcrédito?

Los principales requisitos para acceder a un crédito o microcrédito entre dichos documentos nos mencionó que es necesario para acceder a un préstamo:

Copia de la cédula, la papeleta de votación, pago de un servicio básico, libreta de ahorros, un garante entre otros cabe mencionar que a más de estos documentos suelen solicitar otros acorde a la línea de crédito que se vaya a conceder al cliente por ejemplo a un Ganadero se le solicita el Certificado de la Fiebre aftosa.

8.- ¿Considera que el proceso de otorgación de crédito es adecuado?

Con lo referente al proceso de otorgación de créditos el Gerente de la institución nos explicó que es adecuado ya que todo microcrédito se realiza acorde a la actividad económica a la que se dedique el cliente y dependiendo la línea de crédito a la que acceda el cliente del Banco Nacional de Fomento.

9.- ¿Se realiza publicidad sobre los servicios de crédito que otorga el BNF en la ciudad de Latacunga?

En lo que se refiere a la publicidad nos comentó que la misma se la realiza en la ciudad de Latacunga de manera general ya que internamente la sucursal no la realiza, puesto que es generada a nivel Nacional por cualquier medio de comunicación y de ello se encarga directamente la Oficina Matriz.

10.- ¿Se ha reducido o incrementado el índice de recuperación de cartera del Banco en el último año?

La recuperación de cartera es controlada ya que con la apertura de nuevos clientes nuevos son los riesgos que se tiene que manejar sin embargo explico que fue necesario efectuar un análisis completo y detallado de la documentación presentada por el socio para determinar la capacidad de pago y asegurarse de su cumplimiento para evitar que se acumule el riesgo de cartera lo cual perjudique al Banco.

11.- ¿Cuál es el monto máximo en los microcréditos que ofrece el BNF a sus clientes?

Los montos ofertados en los microcréditos varían desde \$500,00 a \$20.000,00 consecuentemente puede llegar a un valor más alto dependiendo la posibilidad el cliente y la línea de crédito o microcrédito a la que desee acceder.

12.- ¿Cuál es el plazo para a cancelación de un microcrédito otorgado por BNF al sector pproductivo?

El plazo de tiempo ara la cancelación es acorde al monto del microcrédito concedido por el BNF que puede llegar hasta 5 años y de acuerdo a la posibilidad de pago del mismo dependiendo la línea de crédito concedida al cliente.

13.- ¿Considera que debería existir alguna mejora en el Departamento de Crédito?

El Gerente manifestó en este punto que hace necesario una mejora en el Departamento de Crédito en cuanto al espacio físico en que laboran ya que es bastante inadecuado y reducido para el desarrollo de las actividades normales que desenvuelven los empleados de dicha área lo cual causa molestias tanto al personal como a los clientes que son atendidos diariamente.

2.5.2 Interpretación de la Entrevista realizada al Ing. Héctor Pacheco Gerente del Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga.

Previa a la visita realizada al Banco Nacional de Fomento al establecer una entrevista en forma directa con el Gerente; el Ing. Msc.Héctor Pacheco, nos atendió con mucha amabilidad y respondió a todas las interrogantes que fueron planteadas acorde a cómo se fue desarrollando el dialogo nos detalló lo más importante de su labor en el Banco.

Haciendo hincapié en la entrevista se dedujo que el Banco Nacional de Fomento es una institución que forma parte del Estado y está plenamente garantizada en la Constitución Política vigente, en todas sus operaciones, sólo está sujeta al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros,tiene varias sucursales en todas las

provincias a Nivel Nacional, además cumple eficientemente la importante y delicada función que tiene dentro del desenvolvimiento económico del país, el cual es apoyar a los sectores productivos, siempre orientados al mejoramiento de la producción, a la explotación técnica racionalizada con nuevas formas de producción que creen fuentes de trabajo o a la vez incentiven a invertir en un negocio propio mediante concesión de microcréditos a los sectores que lo requieran.

El Gerente del BNF Sucursal Latacunga cuenta con 17 años de experiencia en el área de crédito en Instituciones Financieras y ha contribuido favorablemente al desarrollo de las actividades que están bajo su cargo las cuales por el cumplimiento de metas son desarrolladas semanal o mensualmente.

En cuanto a los servicios que ofrece el BNF Sucursal Latacunga se mencionó que se ha implementado servicios como la atención personalizada al cliente así como el microcrédito a quienes acceden al Bono Solidario, mediante políticas crediticias por cada línea de crédito para asegurar la rentabilidad de la institución frente al riesgo de cartera que enfrenta diariamente la entidad por cada socio existente, la cual hasta el momento se encuentra controlada.

Por otra parte la competencia a la que enfrenta el Banco actualmente es muy elevada pero esta la vez la han considerado como una fortaleza para la misma ya que ha contribuido a que se mejore o implante nuevos servicios dentro de la institución por lo cual se cuenta en el área de crédito con profesionales técnicos en las funciones que realizan y capacitados frecuentemente en distintas áreas para mejor la atención al cliente.

En esta Institución Financiera se puede acceder a microcréditos de fortalecimiento que va desde \$500 a \$5.000 a 5 años plazo al 5% de interés el Microcrédito Crecimiento, desde \$ 2.000 hasta \$ 20.000 y el de Desarrollo Productivo desde \$500 hasta \$300.000,00 para que los socios y clientes del Banco estén informados de estos beneficios en cuanto a los microcréditos y demás servicios se realiza publicidad en todos los medios de comunicación de manera General desde la Oficina Matriz.

2.6 Análisis e Interpretación de las Encuestas

2.6.1 Análisis e Interpretación de las Encuestas realizadas al personal del área de microcréditos del Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga.

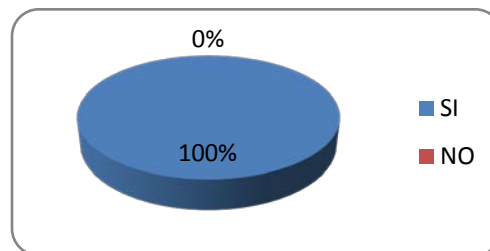
1. ¿Tiene conocimiento del Reglamento de Microcrédito que maneja el BNF?.

TABLA N° 2.6.1.1
REGLAMENTO DE MICROCRÉDITO

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N° 2.6.1.1
REGLAMENTO DE MICROCRÉDITO



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De un total de 2 personas encargadas de aprobar y conceder los microcréditos el 100 % tiene conocimiento absoluto del Reglamento de microcréditos que maneja y aplica el Banco Nacional de Fomento, de esta manera se puede concluir que los empleados encargados de otorgar Microcréditos tienen amplios conocimientos de la parte legal en cuanto al trabajo que desarrollan día a día en esta importante Institución del Estado garantizando el cumplimiento de nuestra Constitución para así brindar tranquilidad a todos los Ecuatorianos.

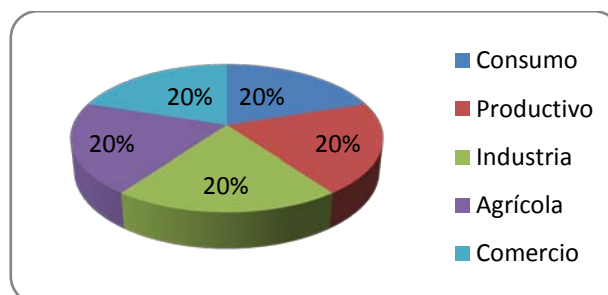
2. ¿Qué tipo de créditos ofrece el Banco Nacional de Fomento a sus Clientes?

**TABLA N° 2.6.1.2
TIPOS DE CRÉDITO**

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Consumo	2	20 %
Productivo	2	20 %
Industria	2	20 %
Agrícola	2	20 %
Comercio	2	20 %
TOTAL	10	100%

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

**GRÁFICO N° 2.6.1.2
TIPOS DE CRÉDITO**



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Dentro de los tipos de créditos que otorga el Banco Nacional de Fomento tenemos con un 20% a Créditos de Consumo, Productivos, Industria, Comercio y Agrícola respectivamente sumando así un total del 100%; además de ello también se ofertan Créditos para compra de Tierras, Consumo por convenio Interinstitucional y Pecuario; de esta manera se puede notar que los servicios que brinda esta Institución a la Sociedad es completo ya que otorga microcréditos para cubrir todas las necesidades de quienes lo requieran en el momento justo cuando lo soliciten.

3. ¿Se lleva un registro detallado de los documentos que respaldan un microcrédito?

TABLA N° 2.6.1.3

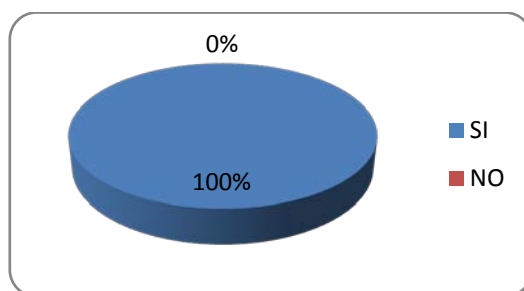
RESPALDO DE DOCUMENTOS

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N° 2.6.1.3

RESPALDO DE DOCUMENTOS



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestran que el 100% del personal encargado del Área de Créditos es decir 2 personas llevan un registro detallado de los documentos que respaldan la otorgación de un microcrédito a los diferentes clientes o sectores que lo requieran, siendo así los resultados muestran que el Banco es una Institución seria del Estado y que garantiza la recuperación del dinero mediante la solicitud de documentos personales y otros respaldos del deudor permitiendo de esta manera otorgar créditos inmediatos a futuro de cada uno de los sectores de la Provincia de Cotopaxi y de todo el país.

4. ¿Se verifica por cuenta física expedientes de microcréditos cuando menos una vez por cada año?

TABLA N° 2.6.1.4

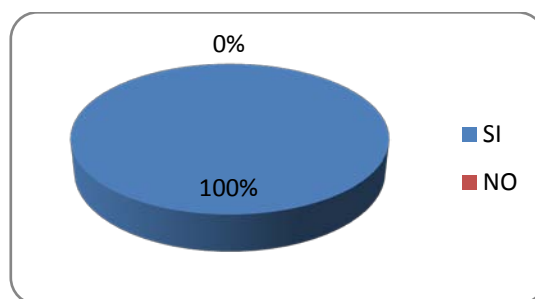
VERIFICACIÓN DE DOCUMENTOS POR CUENTA FÍSICA

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N° 2.6.1.4

VERIFICACIÓN DE DOCUMENTOS POR CUENTA FÍSICA



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestran que el total de personal es decir el 100% de empleados encargados del Área de Créditos verifican por cuenta física expedientes de microcréditos en períodos semestrales; permitiendo así que la revisión y archivo de los documentos solicitados al momento que acceder a un crédito se lo realiza semestralmente con la finalidad de verificar y actualizar información de las personas que obtuvieron un crédito en el BNF, asegurando que el deudor realice sus pagos puntualmente en todas las agencias distribuidas en el país..

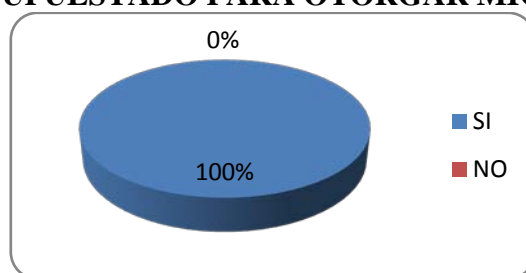
5. ¿Existe un monto presupuestado para la otorgación de un microcrédito al sector productivo?

**TABLA N° 2.6.1.5
MONTO PRESUPUESTADO PARA OTORGAR MICROCRÉDITOS**

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

**GRÁFICO N° 2.6.1.5
MONTO PRESUPUESTADO PARA OTORGAR MICROCRÉDITOS**



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestran que el total 100% del personal encargado del Área de Créditos del Banco Nacional de Fomento establecen un monto de dinero para la otorgación de un microcrédito especialmente al Sector Productivo del Cantón Latacunga, siendo estos Créditos con Garantía Quirografaria hasta \$15000,00 y con Garantía Hipotecaria hasta los \$20000, cubriendo a cada uno de los Microempresarios en cualquier eventualidad que se les presente en su negocio o actividad con la mayor facilidad y apoyo brindado por el Estado en sus diversas necesidades.

Los resultados permiten deducir que la Institución posee una tabla de montos a la cual pueden acceder los clientes cuando así lo requieran, aquí se especifica el monto mínimo y máximo de microcrédito.

6. ¿El BNF realiza un estudio de la capacidad de pago del microcrédito al cliente?

TABLA N° 2.6.1.6

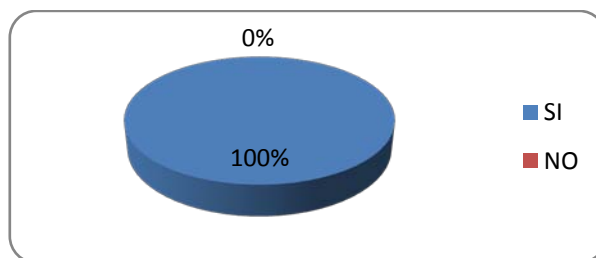
ESTUDIOS DE CAPACIDAD DE PAGO

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N° 2.6.1.6

ESTUDIOS DE CAPACIDAD DE PAGO



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestran que el total de personal encargado del Área de Créditos realiza un estudio previo de la capacidad de pago de las personas que desean acceder a un microcrédito en la Institución; de esta manera se puede determinar que el BNF se preocupa por los sectores más necesitados y vulnerables en donde al estudiar sus ingresos económicos los apoyan a emprender sus propios negocios y solventar a su familia. También se entiende que el Banco antes de otorgar un crédito se asegura de poder cobrarlo y de esta manera continuar ayudando a otro cliente que lo requiera en el tiempo oportuno.

7. ¿Se verifican los títulos de propiedad del cliente o garante antes de otorgar un microcrédito?

TABLA N° 2.6.1.7

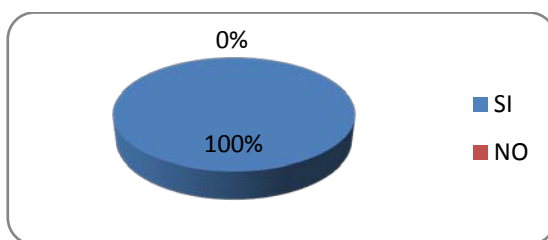
VERIFICACIÓN DE TÍTULOS DE PROPIEDAD AL CLIENTE

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N° 2.6.1.7

VERIFICACIÓN DE TÍTULOS DE PROPIEDAD AL CLIENTE



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los resultados muestran que el 100% de los encuestados, es decir 2 personas verifican los títulos de propiedad del cliente o garante antes de otorgar un microcrédito tomando en cuenta el plazo y tasa de interés que soliciten para su pago mensual; se puede concluir que antes de autorizar un microcrédito el Banco verifica que tanto el cliente como su garante se encuentren en la posibilidad económica de cancelar la deuda garantizando de esta manera que otras personas que lo necesiten puedan acercarse a solicitarlo, también de esta forma la Institución asegura que el dinero del Estado no se pierda en otras actividades que no son productivas para el país.

8. ¿Existen documentos para autorizar la salida del personal a realizar los respectivos avalúos?

TABLA N° 2.6.1.8

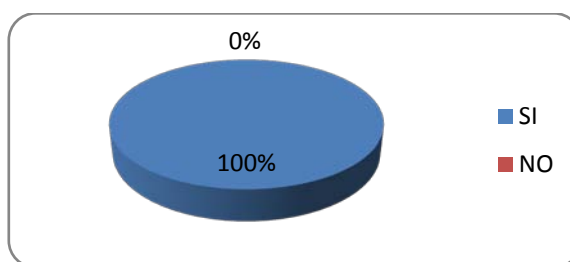
AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR AVALÚOS

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesistas

GRÁFICO N° 2.6.1.8

AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR AVALÚOS



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestran que la totalidad del personal encargado de otorgar microcréditos en el BNF solicitan autorización al Gerente para realizar los respectivos avalúos de los bienes con los que cuenta el cliente. Los resultados permiten determinar la importancia que tiene para la Institución el calificar de manera apta al cliente para ser beneficiario de un crédito en la Institución, como en toda entidad Bancaria el BNF se asegura de no perder el dinero que se presta a los socios sino al contrario ganar con las tasas de interés establecidas.

9. ¿Cuenta el BNF con un comité de microcrédito para la respectiva aprobación?

TABLA N° 2.6.1.9

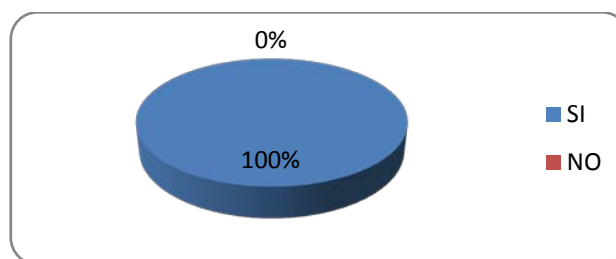
APROBACIÓN POR EL COMITÉ DE MICROCRÉDITO

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesistas

GRÁFICO N° 2.6.1.9

APROBACIÓN POR EL COMITÉ DE MICROCRÉDITO



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestra que el 100% de los encuestados reconocen que existe un comité de crédito el mismo que se encarga de aprobar y revisar datos de las personas solicitantes, conformado por empleados que tienen conocimientos en el área. Los resultados nos permiten analizar que la Institución a delegado a personal con amplios conocimientos y experiencia en el área de los microcréditos los mismos que se encargan de realizar su trabajo con honestidad en bienestar del país, permitiendo a los profesionales que desempeñen sus funciones eficiente y efectivamente.

10. ¿Existe un plan de promoción y difusión de los productos y servicios financieros que ofertan en el BNF?

TABLA N° 2.6.1.10

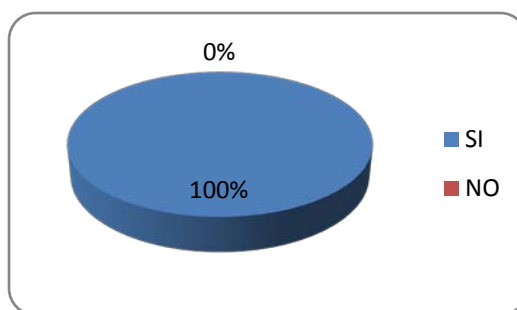
PLAN DE PROMOCIÓN Y DIFUSIÓN

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N° 2.6.1.10

PLAN DE PROMOCIÓN Y DIFUSIÓN



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestran que el 100 % de las personas que trabajan en el Área de Microcréditos conocen de los planes de promoción y difusión de los productos y servicios que ofrece la Institución. En base a los resultados se puede deducir que el Banco cuenta con excelentes asesores en publicidad llegando de ésta manera a todos los rincones del país, apoyando al desarrollo de los microempresarios en las diferentes provincias de nuestro Ecuador, informando efectivamente del trabajo que van a realizar y de los resultados obtenidos por su desempeño.

11. La forma de desembolsar los recursos de cada microcrédito es:

TABLA N° 2.6.1.11

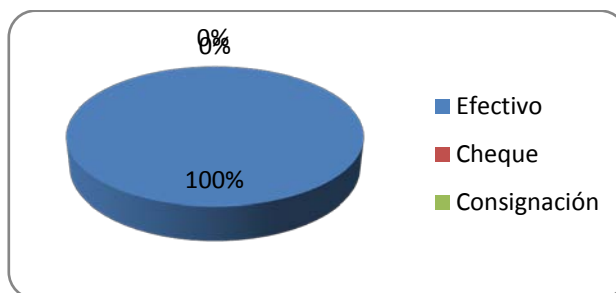
DESEMBOLSO DE LOS RECURSOS

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Efectivo	2	100%
Cheque	0	0%
Consignación	0	0%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N° 2.6.1.11

DESEMBOLSO DE LOS RECURSOS



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestran que el 100% del total de personal encargado del área de Microcréditos es decir 2 personas realizan el desembolso de los recursos solicitados por los clientes en forma de efectivo ya que de esta manera se puede garantizar que el dinero llegue exclusivamente a manos del solicitante, también se manifestó que la Institución es la encargada de adquirir maquinaria o productos que el cliente solicite asegurando así que el dinero del Estado no se desembolse en cheque o consignación y no sea cobrado por personas ajenas a la interesada o al socio deudor.

12. Indique la periodicidad de los desembolsos de los microcréditos otorgados por el BNF.

TABLA N° 2.6.1.12

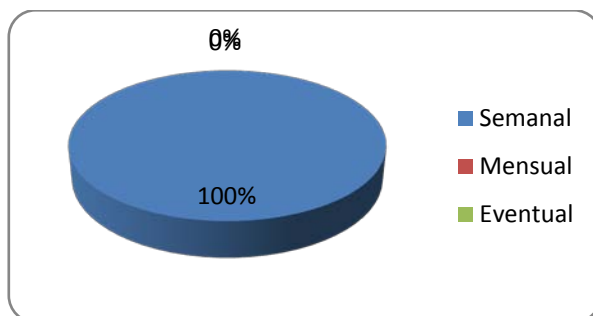
PERIODICIDAD DE DESEMBOLO DE LOS MICROCRÉDITOS

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Semanal	2	100%
Mensual	0	0%
Eventual	0	0%
TOTAL	2	100%

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesisas

GRÁFICO N°2.6.1.12

PERIODICIDAD DE DESEMBOLO DE LOS MICROCRÉDITOS



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesisas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los resultados de la encuestas realizadas muestran que el 100% del personal encargado de los microcréditos es decir 2 profesionales, desembolsan el monto solicitado por los clientes semanalmente ya que el dinero llega directamente del Gobierno Nacional al cliente para que pueda invertirlo de la mejor manera en la actividad productiva que realiza. La manera de desembolsar los recursos económicos está establecida por la propia Institución Bancaria que estima lo conveniente para brindar un mejor servicio acorde a las múltiples necesidades de los clientes.

13. ¿El acceso a los recursos, registros y comprobantes está protegido por mecanismos de seguridad y limitado a las personas autorizadas?

TABLA N° 2.6.1.13

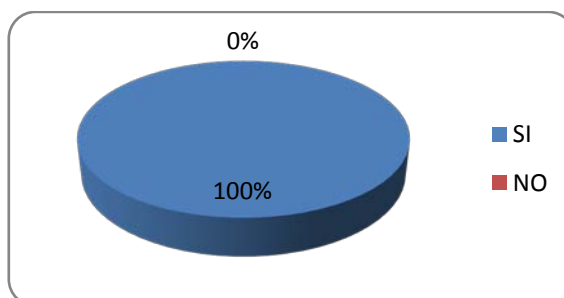
PROTECCIÓN DE RECURSOS, REGISTROS Y COMPROBANTES

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N°2.6.1.13

PROTECCIÓN DE RECURSOS, REGISTROS Y COMPROBANTES



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los encuestados manifestaron en su totalidad es decir el 100% que el acceso a los registros, recursos y comprobantes está protegido por mecanismos de seguridad y que solamente se permite revisar a personal autorizado por la Institución garantizando que los documentos e información de clientes se encuentran en total privacidad y que solamente se puede utilizar para beneficio del socio más no para dañarlo. Los documentos con los que cuenta la entidad de cada uno de los socios es protegida de cualquier eventualidad, guardando así la privacidad que merecen las personas de sus registros y documentación.

14. ¿Existen flujogramas que indiquen claramente los pasos a seguir para la concesión y recuperación de un microcrédito?

TABLA N° 2.6.1.14

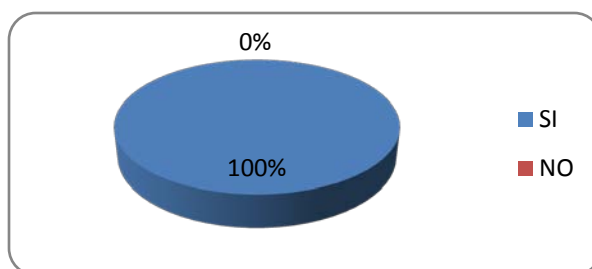
FLUJOGRAMAS PARA RECUPERACIÓN DE MICROCRÉDITOS

PREGUNTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100 %
NO	0	0 %
TOTAL	2	100 %

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

GRÁFICO N°2.6.1.14

FLUJOGRAMAS PARA RECUPERACIÓN DE MICROCRÉDITOS



FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los resultados muestran que el 100% del personal encargado en el Área de microcréditos utiliza flujogramas que muestran claramente los pasos que deben seguir los clientes al momento de obtener un microcrédito en el Banco Nacional de Fomento facilitando de ésta manera el acceder a un crédito en dicha Institución. La utilización de estos flujogramas permite indicar la secuencia de los procesos que la entidad debe seguir minuciosamente mediante la utilización de gráficos o símbolos para recuperar de una manera segura el capital invertido por el Estado, permitiendo así que otras personas puedan acceder sin complicaciones a este dinero.

2.6.2 Análisis e Interpretación de las Encuestas realizadas a los clientes del Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga, Parroquia Eloy Alfaro.

1.-A qué actividad económica se dedica:

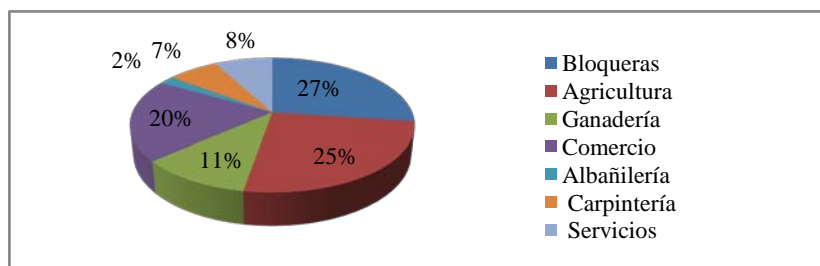
**TABLA N°2.6.2.1
ACTIVIDAD ECONÓMICA**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bloqueras	55	27%
Agricultura	52	26%
Ganadería	22	11%
Comercio	40	20%
Albañilería	4	2%
Carpintería	14	7%
Servicios	16	8%
Total	203	100%

FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las tesis

**GRÁFICO N°2.6.2.1
ACTIVIDAD ECONÓMICA**



FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Mediante los resultados obtenidos podemos deducir que de las 203 encuestas aplicadas que representa el 100% del total de los habitantes de la Parroquia Eloy Alfaro, el 27% representa a las bloqueras, seguido por la agricultura y el comercio con porcentajes entre el 20% y el 25% y las demás actividades con un bajo porcentaje. Con ello Podemos concluir que la actividad económica a la que se dedican en dicho sector es a la producción de Bloques ya que se considera que es muy rentable y productiva para quienes desempeñan esta actividad.

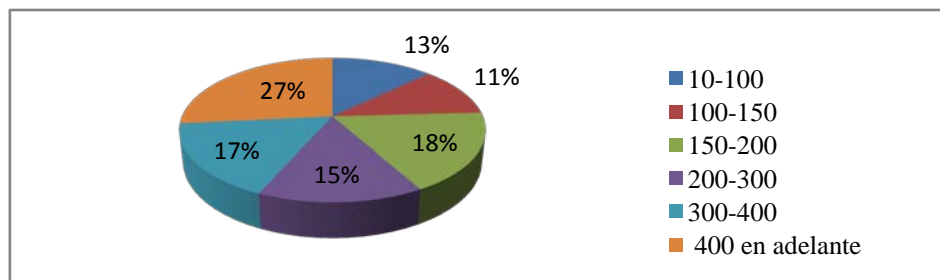
2.-Sus ingresos mensuales por la actividad económica a la que se dedica son:

TABLA N°2.6.2.2
INGRESOS MENSUALES POR LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
10-100	26	13%
100-150	23	11%
150-200	36	18%
200-300	30	15%
300-400	34	17%
400 en Adelante	54	27%
TOTAL	203	100%

FUENTE: Encuesta
 ELABORADO POR: Las tesistas

GRÁFICO N°2.6.2.2
INGRESOS MENSUALES



FUENTE: Encuesta
 ELABORADO POR: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas muestran que del 100% del total aplicado, el 26% que representa a 54 productores de la Parroquia Eloy Alfaro que tienen ingresos de \$400 dólares.

Los resultados obtenidos, nos permite deducir que los pobladores poseen ingresos mensuales considerables por el negocio que manejan como lo es el de los bloques, la agricultura y el comercio que son actividades convenientes a las que más se dedican en dicho sector con el fin de obtener beneficios y ganancias propias para incrementar su negocio de mejor manera, desempeñando mayor productividad en el mismo.

3.- ¿Ha adquirido un microcrédito en el Banco Nacional de Fomento?

TABLA N°2.6.2.3

ADQUISICIÓN DE UN MICROCRÉDITO EN EL BNF

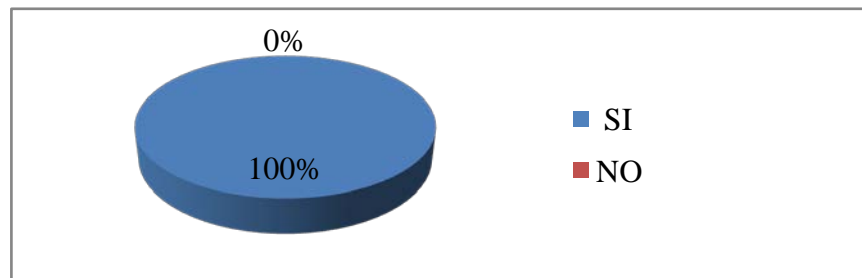
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	203	100%
NO	0	0%
Total	203	100%

FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las Tesistas

GRÁFICO N°2.6.2.3

ADQUISICIÓN DE UN MICROCRÉDITO EN EL BNF



FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La encuesta muestra que el 100% de pobladores encuestados han accedido favorablemente a los microcréditos que oferta el Banco Nacional de Fomento a la Parroquia Eloy Alfaro.

Con ello podemos interpretar que los pobladores de esta parroquia han accedido a todos los microcréditos que ofrece el B.N.F mediante la cual el Gobierno Nacional apoya a los sectores más vulnerables de la provincia brindando apertura y apoyo necesario a través de préstamos a ser invertidos en negocios propios o grupales para el Sector Productivo en bienestar del País.

4.- La razón por la cual usted es cliente en el Banco Nacional de Fomento es:

TABLA N°2.6.2.4

RAZÓN PARA SER CLIENTE DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO

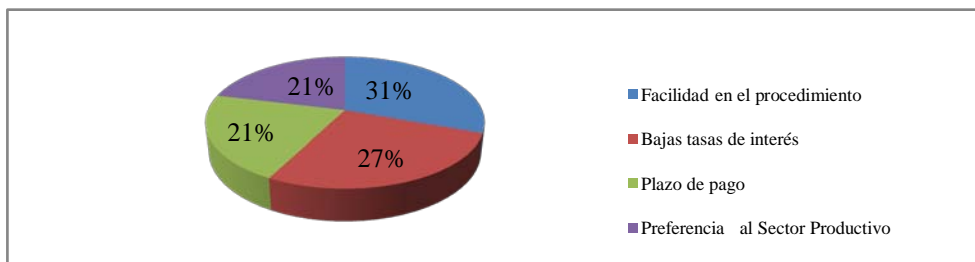
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Facilidad en el procedimiento	62	31%
Bajas tasas de interés	55	27%
Plazo de pago	43	21%
Preferencia al Sector Productivo	43	21%
Total	203	100%

FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las Tesistas

GRÁFICON°2.6.2.4

CLIENTE DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO



FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Mediante las encuestas aplicadas podemos apreciar que el 100% de la población encuestada ha producido resultados con los cuales se puede deducir que la mayor parte de los pobladores acceden a los microcréditos ofertados por Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga en un 31% debido a la facilidad que brinda al Sector Productivo en el procedimiento de adquirir un préstamo así como la baja tasa de interés y plazo de cancelación del mismo ya que es una institución intermediaria mediante la cual está brindando apoyo el Gobierno Nacional a todos los productores dedicados a alguna actividad económica.

5.- Cual fue el motivo por el cual usted accedió a los microcréditos que oferta el BNF?

MOTIVO PARA ACCEDER A LOS MICROREDITOS EN EL BNF

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Mediante la aplicación de las encuestas a través de este interrogante en un 100% de la población de la parroquia Eloy Alfaro supo manifestar que el motivo por el cual accedieron los pobladores a un Microcrédito en el Banco Nacional de Fomento es debido a que la misma pertenece al Estado, y como tal brinda la facilidad como la acogida inmediata a quienes forman parte del Sector Productivo, para que accedan a obtener un microcrédito sin complicaciones en la tramitación de documentación, con una tasa de interés baja así como el plazo de tiempo conveniente para el cliente, ya que es la forma mediante la cual el Gobierno está apoyando a fomentar el desarrollo socio-económico sostenible del país con equidad, enfocado principalmente en los micro, pequeños y medianos productores al alcance de la población incentivándolos a invertir en un negocio propio, contribuyendo de esta manera al fortalecimiento, crecimiento como al desarrollo productivo de la provincia de Cotopaxi lo cual es favorable para el mejoramiento de nuestro país, apoyando al plan del buen vivir.

6.- ¿Cuál fue el monto del microcrédito que usted recibió del BNF?

TABLA N°2.6.2.6

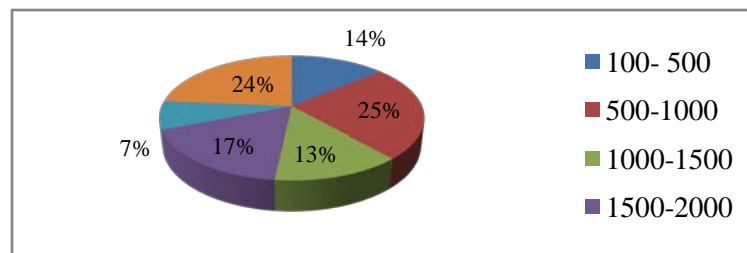
MONTO DEL MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
100- 500	28	14%
500-1000	50	25%
1000-1500	27	13%
1500-2000	35	17%
2000-2500	15	7%
2500-3000	48	24%
TOTAL	203	100%

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: Las Tesistas

GRÁFICON°2.6.2.6

MONTO DEL MICROCRÉDITO



FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Mediante los resultados adquiridos podemos apreciar que del 100% de los productores encuestados de la Parroquia Eloy Alfaro, el 25% han recibido del Banco un monto de \$500- 1000 dólares. Por lo que se puede deducir que los pobladores de dicho sector han sido beneficiados en la línea de microcréditos individualmente hasta los \$1000 y por grupos solidarios se llega a valores mucho más altos a \$2500, debido a la iniciativa de proyectos para pequeños, medianos y grandes productores que el Gobierno Nacional ha emprendido en beneficio del desarrollo productivo de la País.

7.- El microcrédito que el BNF le otorgo fue invertido para:

TABLA N°2.6.2.7

INVERSIÓN DEL MICROCRÉDITO

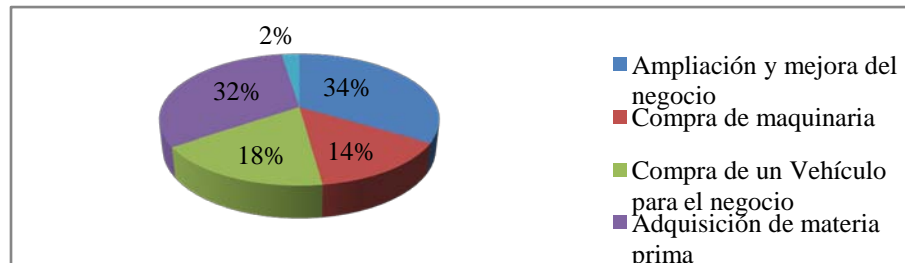
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ampliación y mejora del negocio	68	33%
Compra de Maquinaria	29	14%
Compra de un Vehículo para el negocio	36	18%
Adquisición de materia prima	65	32%
Otros	5	2%
Total	203	100%

FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las Tesistas

GRÁFICO N°2.6.2.7

INVERSIÓN DEL MICROCRÉDITO



FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las encuestas indican que del 100% de la totalidad de la población encuestada el 34% de quienes accedieron a un préstamo concedido por el Banco Nacional de Fomento lo dirigen a mejorar su negocio.

Los resultados permiten deducir la importancia que tiene el Banco frente al apoyo que brinda al Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro, mediante microcréditos los cuales han beneficiado a los productores a la ampliación del negocio con la adquisición de maquinaria u otros materiales para incrementar y fortalecer su actividad económica.

8.- El plazo para el cual usted solicito el microcrédito fue:

TABLA N°2.6.2.8

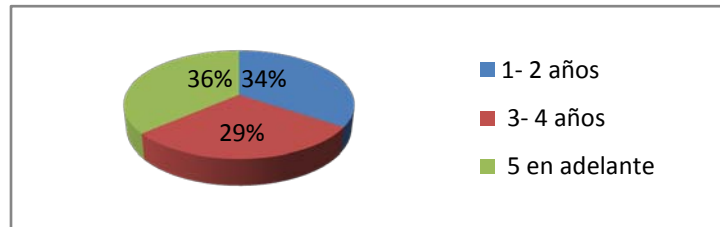
PLAZO DE CANCELACIÓN DEL MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1- 2 años	70	34%
3- 4 años	59	29%
5 en adelante	74	36%
Total	203	100%

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: Las Tesistas

GRÁFICO N°2.6.2.8

PLAZO DE CANCELACIÓN DE UN MICROCRÉDITO



FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Mediante el presente resultado podemos apreciar que del 100% del total de las encuestas aplicadas a los habitantes de la Parroquia Eloy Alfaro, el 36% hace referencia a los 5 años.

Con ello podemos concluir que para acceder a un microcrédito el cliente siempre prefiere realizarlo para un tiempo más largo por la tasa de interés baja que esta entidad financiera maneja y por conveniencia en las cuotas que se debe cancelar mensualmente lo cual lo consideran adecuado y cómodo por a los ingresos que perciben de su negocio.

9.- ¿Usted invirtió la totalidad del dinero en la actividad para la cual solicito el microcrédito?

TABLA N°2.6.2.9

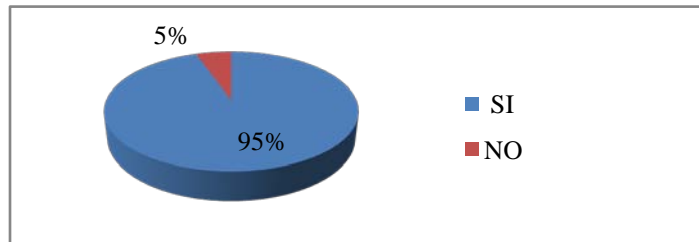
INVERSIÓN TOTAL DEL MICROCRÉDITO EN EL NEGOCIO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	192	95%
NO	11	5%
Total	203	100%

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: Las Tesistas

GRÁFICO N°2.6.2.9

INVERSIÓN TOTAL DEL MICROCRÉDITO EN EL NEGOCIO



FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los resultados obtenidos demuestran que del 100% del total de las encuestas aplicadas a los habitantes de la Parroquia Eloy Alfaro en un 95% respondieron que el monto del microcrédito si es Invertido en su negocio.

Se puede concluir que la mayor parte de los clientes han invertido la totalidad del microcrédito en el negocio con la fin de re contribuir con el Gobierno con avances favorables en los proyectos que ha emprendido en progreso del desarrollo productivo, incentivando a que todos los productores a nivel nacional sean participes de los mismos.

10.- ¿Considera usted que los Microcréditos ofertados por el Banco Nacional de Fomento han contribuido al desarrollo del Sector Productivo de Cotopaxi?

TABLA N°2.6.2.10

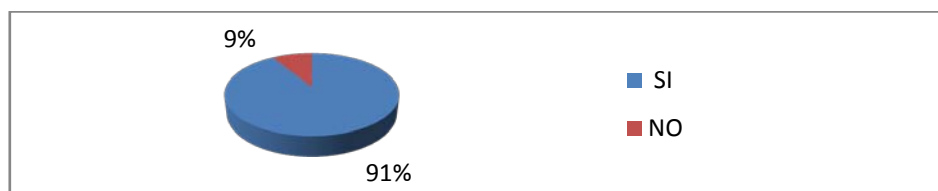
DESARROLLO FAVORABLE AL SECTOR PRODUCTIVO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	185	91%
NO	18	9%
TOTAL	203	100%

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: Las Tesistas

GRÁFICO N°2.6.2.10

DESARROLLO FAVORABLE AL SECTOR PRODUCTIVO



FUENTE: ENCUESTA
ELABORADO POR: LAS INVESTIGADORAS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Mediante las encuestas aplicadas podemos observar que del 100% del total encuestados en la Parroquia Eloy Alfaro el 91% considera que SI y el 9% que NO.

Con los resultados obtenidos se puede determinar que en su mayoría la población considera que la entrega de microcréditos por el B.N.F. a los pequeños, medianos y grande productores, de la parroquia ha contribuido de manera progresiva en crecimiento de su negocio como al desarrollo productivo a nivel de Provincia de Cotopaxi.

11.- Calificación a los servicios sobre los microcréditos que ofrece el Banco Nacional de Fomento al Sector Productivo

Tabla N°2.6.2.11

CALIFICACIÓN A LOS SERVICIOS QUE OFRECE EL B.N.F.

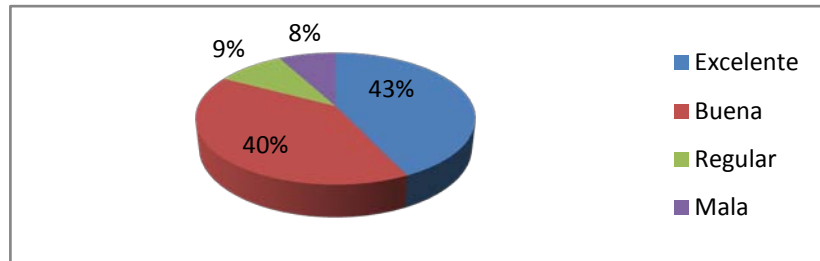
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	87	43%
Buena	81	40%
Regular	19	9%
Mala	16	8%
Total	203	100%

FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las Tesistas

GRÁFICO N°2.6.2.11

CALIFICACIÓN A LOS SERVICIOS QUE OFRECE EL B.N.F.



FUENTE: Encuesta

ELABORADO POR: Las Tesistas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De un total de 203 personas que representa el 100% de la población encuestada en la Parroquia Eloy Alfaro en un 43% establecen que el servicio que ofrece el Banco Nacional de Fomento es excelente y el porcentaje restante lo considera como bueno o regular. De acuerdo a los resultados obtenidos podemos deducir que los clientes del Banco Nacional de Fomento han sido atendidos con el respeto, cordialidad y experiencia que los caracteriza al personal que labora en la entidad acorde a los servicios financieros que ofrece a la ciudadanía en general.

2.7 CONCLUSIONES

1. La otorgación de los microcréditos del Banco Nacional de Fomento han contribuido al desarrollo económico y social de los Sectores Productivos del Cantón Latacunga, a la vez han permitido fomentar la unión entre comunidades mediante capacitaciones continuas acerca de la inversión de los microcréditos concedidos y así crear organizaciones para el apoyo del plan del buen vivir, dándoles la libertad de elegir y controlar las actividades de las que se beneficiaran a futuro.
2. El BNF priorizó la revitalización de las actividades productivas para garantizar el abastecimiento interno mediante la adopción de políticas crediticias que incentiven al productor con la modernización de la actividad a la que se dedica a través de las diferentes líneas de crédito que mantienen, en especial las impulsadas por el Gobierno Nacional en todo el territorio nacional dirigidos a sectores estratégicos que propicien la reconversión de áreas productivas, que posibiliten el desarrollo y capitalización de los sectores más vulnerables.
3. Los beneficiarios de los microcréditos del Sector Productivo del Cantón Latacunga han invertido la totalidad del monto recibido en la actividad económica a la que se dedican lo cual les ha permitido ampliar su negocio, adquirir nueva maquinaria, comprar materia prima o materiales; mediante la facilidad que da la entidad a los pequeños, medianos - grandes productores adaptándose a las necesidades económicas de los mismos e impulsando al crecimiento fructífero de la Provincia de Cotopaxi así como la estabilidad económica del país.

2.8 RECOMENDACIONES

1. Garantizar el apoyo permanente a través de capacitaciones a los sectores más vulnerables para puedan tener un conocimiento amplio de las actividades económicas y sociales en las que deben invertir el monto del microcrédito que reciben del Banco, ampliando la cobertura de los programas que emprende el Gobierno Nacional para erradicar la pobreza e incentivar la producción de agrícola, ganadería, pecuaria, comercial y de consumo a los socios individuales y organizaciones comunitarias.
2. Agilizar el proceso de aprobación y desembolso de un microcrédito en cualquiera de las líneas de crédito que oferta el BNF para de esta manera atraer a más clientes comprometidos a cumplir sus obligaciones con el mismo, promoviendo a la creación de nuevos programas o proyectos productivos dirigidos a sectores que aún no han sido beneficiarios de los servicios que oferta el Banco, a la vez mejorar sus instalaciones brindando calidez y confianza en la atención.
3. Realizar un seguimiento estricto a los clientes de la Institución para garantizar que el monto del microcrédito que solicitaron se esté invirtiendo en su totalidad en la actividad productiva que fue motivo de su solicitud mejorando de esta forma la rentabilidad de la misma, disminuyendo el riesgo de cartera y el despilfarro del dinero al que están propicias las Entidades Bancarias del Sector Público.

CAPÍTULO III

3. ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POREL BANCO NACIONAL DE FOMENTO EN EL SECTOR PRODUCTIVO DE LA PARROQUIA ELOY ALFARO DE LA CIUDAD DE LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERÍODO ENERO – DICIEMBRE DEL AÑO 2010 – 2011.

3.1 Introducción

En el presente estudio se desarrolló el análisis del comportamiento de los microcréditos otorgados por diversas Entidades Financieras tal es el caso del Banco Nacional de Fomento en el cual se basa dicho tema de investigación en cuanto a su impacto económico con respecto a los indicadores macroeconómicos más relevantes y su sostenibilidad financiera durante el periodo 2010-2011. Para ello hace prioritario fundamentar que el microcrédito en los últimos años se ha convertido en un mecanismo de desarrollo económico a nivel nacional considerado ya como una de las herramientas más populares para impulsar la microempresa y los negocios familiares.

Es necesario establecer que el pueblo ecuatoriano no se encuentra fuera de la problemática que conlleva el no poder acceder a servicios bancarios que ofrecen los

bancos privados, siendo esta una situación común que enfrentan los pequeños y medianos productores como los comerciantes para acceder a los productos financieros en el sistema financiero formal, ya que no permiten impulsar actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología etc. que incluso conlleva al 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.

Es por esto que en algunas provincias, diferentes instituciones financieras han optado por entregar microcréditos a sus pobladores, es así que en la Provincia de Cotopaxi existen varias organizaciones que trabajan con programas crediticios y como no hacer parte de ello, al Banco Nacional de Fomento sucursal Latacunga, misma que es una entidad pública que ofrece productos financieros a determinados sectores, comunidades y grupos de gente pobre que buscan producir y que no tienen acceso a las finanzas formales.

El Banco Nacional de Fomento al otorgar microcréditos acorde a las necesidades de los pobladores de la ciudad de Latacunga conjuntamente con el Gobierno Nacional ha formado el crecimiento de actividades productivas y comerciales rurales-urbanas fuera de las circunstancias tradicionales de la economía, de tal forma que mediante un Microcrédito se brinda la oportunidad a los pequeños productores de ser sujetos de crédito y de mejorar su estilo de vida apoyando el plan del buen vivir. Es por ello la importancia del estudio de los microcréditos que oferta el Banco Nacional de Fomento al Sector Productivo de la Provincia de Cotopaxi y su contribución en la economía del país siendo esta una alternativa para el desarrollo económico-social de muchos sectores.

De igual manera el análisis realizado no se limita a conocer tan solo el funcionamiento del microcrédito ofertado por el Banco Nacional de Fomento; en si lo que se desea es conocer realmente cuál es su impactó, evolución, beneficios y contribución de este producto financiero en la economía dentro del sector productivo

de la ciudad de Latacunga, para de esta manera contribuir al mejoramiento sobre la generación de información propiamente importante y de conocimiento de población tanto financiero como económico.

Puesto que el desarrollo de programas de microcrédito han demostrado gran potencial de crecimiento en todos los sectores productivos del país y con ello todas las instituciones oferentes de estos servicios como los beneficiarios finales están siendo compensados oportunamente, pues es evidente que han fomentado el crecimiento del sector micro-empresarial, permitiendo con ello crear un modelo de desarrollo equitativo y solidario en el sistema financiero público y privado.

3.2 Justificación.

El crecimiento despliega alrededor del micro-crédito un paso más en la expansión de insertar a las personas en el sistema financiero nacional, en este caso, el proceso tiene la virtualidad de estar dirigido hacia los sectores de escasos recursos y vulnerables, habitualmente alejados de la globalización neoliberal al no ser potencialmente atractivos para las corporaciones empresariales y financieras.

Cierto es que el mayor éxito de los microcréditos se ha situado, en el hecho evidente que brinda a los pequeños productores la oportunidad para poder desarrollar nuevamente su actividad económica en aras de un mejoramiento del nivel de vida particular y por ende del nivel de vida comunitario, ya que con ellos nacen nuevas fuentes de trabajo.

Ante la situación descrita, el Banco Nacional de Fomento por ser este uno de los brazos ejecutores de la política nacional, se encuentra brindando este nuevo producto financiero que es la entrega de microcréditos a las personas dedicadas al Sector productivo. En el cantón Latacunga, parroquia Eloy Alfaro existen 11575 habitantes (datos del INEC) y su economía se encuentra estructurada en piscicultura, ganadería, comercio, etc., pese a esta diversidad de actividades no está exento de los índices de pobreza.

Aplicando técnicas de evaluación se conoció de forma objetiva la incidencia socioeconómica de los microcréditos de producción y comercio, otorgados por el Banco Nacional de Fomento en la ciudad de Latacunga, parroquia Eloy Alfaro en el año 2010 y 2011, lo que servirá de base para tomar correctivos, en busca de un mejor aprovechamiento de los recursos económicos que reflejan una clara oportunidad para impulsar el crecimiento de las microempresas, el nacimiento de nuevas plazas de trabajo y el mejoramiento de la calidad de vida de quienes reciben este beneficio.

En síntesis este análisis tiene como fin conocer los beneficios, aprovechamiento, crecimiento o decrecimiento así como la incidencia económica y la correcta utilización del microcrédito destinados a ser invertido en negocios que le reporte réditos económicos, fundamental para la sobrevivencia de la familia, el cual ha sido entregado por el Banco Nacional de Fomento en el cantón Latacunga que a su vez nos servirá saber hasta qué punto el capital inyectado a la población por medio de los Microcréditos ha colaborado con el desarrollo de la Parroquia Eloy Alfaro. Así como también la investigación da cobertura a determinar si a más de los microcréditos existió el incentivo y motivación hacia los pobladores para que puedan desarrollar sus capacidades, destrezas y habilidades, y tener mayor empoderamiento conservado sus propios negocios.

3.3 Objetivos

3.3.1 Objetivo General

- Analizar la incidencia y efectos generados a partir de la entrega del microcrédito Productivo otorgados por el Banco Nacional de Fomento sucursal Latacunga en el progreso socioeconómico del cantón especialmente de la parroquia Eloy Alfaro en el periodo Enero- Diciembre 2010-2011.

3.3.2 Objetivos específicos.

- Verificar los datos de los beneficiarios del microcrédito de producción, concedido en el Banco Nacional de Fomento sucursal Latacunga, a través de

la información crediticia proporcionada por esta Entidad Financiera para así determinar los efectos positivos o negativos que han tenido los prestamistas.

- Determinar los beneficios de los microcréditos percibidos por los pobladores del cantón Latacunga, parroquia Eloy Alfaro mediante la visualización de estadísticas en cuanto al número de microcréditos otorgados por el BNF para realizar un estudio detallado de los porcentajes obtenidos en cuanto a resultados esperados.
- Conocer la influencia económica y social que han tenido los microcréditos en el Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro del Cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi en el período Enero- Diciembre del año 2010-2011 para plantear políticas crediticias acorde con las exigencias económicas y sociales mejorando así el sistema Financiero del país .

3.4 Descripción de la Propuesta

El BNF cumple eficientemente la importante y delicada función que tiene dentro del desenvolvimiento económico del país, cual es el apoyar a los sectores productivos con la aplicación de una política crediticia acorde con las exigencias del desenvolvimiento económico y social del país, siempre orientados al mejoramiento de la producción, a la explotación técnica y racionalizada de los recursos naturales y nuevas formas de producción que creen fuentes de trabajo.

El BNF continúa manteniéndose entre los Bancos con la más amplia cobertura geográfica dentro del territorio ecuatoriano abarcando todas provincias de nuestro país; en este caso especial nos referimos a la Sucursal que se encuentra ubicada en el Cantón Latacunga brindando sus servicios a toda la población que lo necesite, cabe recalcar que se localiza en un lugar de fácil acceso y cercana a sus clientes.

La parroquia Eloy Alfaro tiene aproximadamente 11.575 habitantes dentro de la población económicamente activa, los segmentos de mercado registran a personas

con ingresos económicos medio alto con un 36.3%. La actividad de trabajo a la que se dedica la población de la parroquia Eloy Alfaro en la ciudad de Latacunga, tienen negocio propio con un 38.2%, siguiendo un 29.8% que depende de empresas privadas, y el 18.3% viene de empresas públicas. El principal servicio que la población adquiere es el crédito de consumo y productivo en el caso de las pequeñas empresas es el (microcréditos).

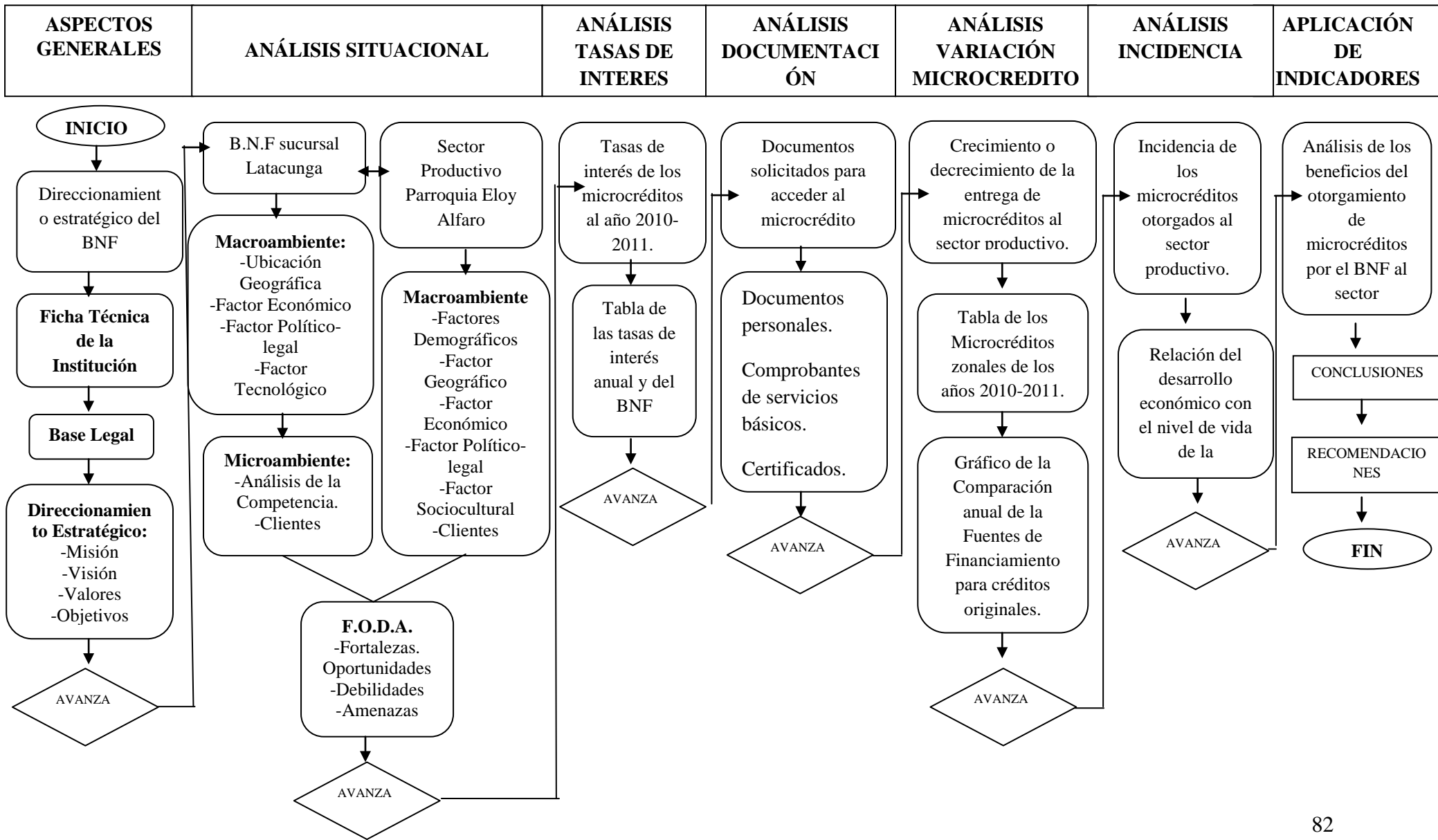
El programa de Microcréditos tiene por objeto brindar apoyo financiero que requieren las micro, pequeñas y medianas unidades de producción, comercio y servicios. El Crédito de Desarrollo Humano atendió las necesidades de las microunidades de producción, comercio y servicio de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano.

La propuesta de esta investigación fue encaminada a brindar un mejor servicio de información y conocimiento factible o necesario al sector productivo del sector Eloy Alfaro, facilitando así el trabajo para los funcionarios de la Institución como para las personas que desean realizar un microcrédito en el BNF.

En la descripción de la propuesta se realizó un análisis detallado del direccionamiento estratégico de la Institución Bancaria englobando de esta manera su misión, visión, valores así como los objetivos institucionales; el análisis situacional del BNF sucursal Latacunga y del Sector productivo de la Parroquia Eloy Alfaro resaltando de esta manera el macroambiente, microambiente, el estudio de las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas. A la vez se efectuó el análisis de las diferentes tasas de interés que mantuvo la institución durante el periodo 2010-2011 como también de los documentos que son solicitados a los prestamistas para acceder a los microcréditos; mediante el uso de tablas se explicó el crecimiento y decrecimiento de créditos otorgados y su incidencia en el sector productivo de Eloy Alfaro llegando así, a detallar los beneficios adquiridos por los clientes del Banco mediante la obtención de su microcrédito.

3.4.1 Flujoograma de la Propuesta

**CUADRO N 3.2
DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA**



3.4.2 Aspectos Generales

Ficha Técnica de la Institución

Nombre de la Institución:	Banco Nacional de Fomento
Tipo de Entidad:	Financiera
Provincia:	Cotopaxi
Cantón:	Latacunga
Dirección:	Sánchez de Orellana 1095 y General Maldonado
Teléfonos:	2811544 - 2811254
Correo Electrónico:	www.bnf.fin.ec/
Gerente Sucursal Latacunga:	Ing. Msc. Héctor Pacheco

Base Legal

Se constituyó en el Ecuador, mediante Decreto No. 327 del 28 de marzo de 1974, publicado en el Registro Oficial No. 526 del 3 de abril del mismo año, se expide la nueva LEY ORGÁNICA DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO. Con esta Ley el Banco Nacional de Fomento adquiere autonomía económica, financiera y técnica.

De acuerdo con la Ley promulgada el 28 de marzo de 1974, el Banco Nacional de Fomento es una entidad financiera de desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones. La autonomía del Banco Nacional de Fomento está plenamente garantizada en la Constitución política vigente, y la Institución, en todas sus operaciones, sólo está sujeta al control de la Superintendencia de Bancos.

Direccionamiento estratégico

Misión

Fomentar el desarrollo socio-económico y sostenible del país con equidad territorial, enfocado principalmente en los micro, pequeños y medianos productores a través de servicios y productos financieros al alcance de la población.

Visión

Ser la institución referente de la banca de fomento y desarrollo en gestión eficiente, que aporta al logro de los objetivos del Plan Nacional para el Buen Vivir.

Valores

- Liderazgo
- Honestidad
- Compromiso
- Proactividad
- Responsabilidad
- Trabajo en Equipo

Objetivos Institucionales

- Disminuir la incidencia de los costos y gastos en la rentabilidad.
- Aumentar la participación en el mercado.
- Ser el principal aliado financiero del sector agropecuario y productivo.
- Brindar oportunidad en los servicios solicitados
- Ofrecer soluciones financieras especializadas
- Incrementar el uso de los canales no presenciales y ofrecer funcionalidades especializadas
- Optimizar los procesos de atención y gestión con el cliente.
- Promover el desarrollo de soluciones financieras especializadas
- Fomentar una cultura financiera en los clientes
- Seleccionar, retener y promover el mejor talento humano
- Desarrollar habilidades de acuerdo con las necesidades de cada cargo
- Fortalecer la cultura de servicio al cliente

3.5 Análisis Situacional del Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga

El Banco Nacional de Fomento es una entidad financiera pública de fomento y desarrollo, autónoma, con personería jurídica y duración indefinida y como tal ayuda promover programas y proyectos que brinda el Gobierno a los sectores más vulnerables de la provincia mediante un nuevo producto financiero como lo son los microcréditos dependiendo la línea de crédito que prefiera el cliente. Se caracteriza por ser una entidad del Estado y apoyar al desarrollo de las actividades productivas/comerciales de la localidad y por atender el requerimiento de los servicios financieros de sus clientes.

3.5.1 Macroambiente

El análisis del entorno empresarial es de vital importancia para cualquier empresa sea pública o privada

El análisis consiste en determinar cómo influyen los factores externos en el desempeño de sus actividades y como se proyecta la misma en el entorno en el que se desenvuelve frente a otras entidades financieras privadas y públicas que habitan en el mismo sector en que está ubicado el BNF sucursal Latacunga.

3.5.1.1 Ubicación Geográfica

EL BNF ha instalado oficinas en zonas aptas para el desarrollo agropecuario y otras actividades productivas, es la red bancaria de mayor cobertura, llegando a lugares apartados especialmente cantones y parroquias fronterizas, siendo en muchos lugares la única entidad Financiera.

Es así como El Banco Nacional de Fomento desempeña sus actividades administrativas financieras y productivas en su domicilio principal en la ciudad de Quito, en la que funciona su Casa Matriz, con jurisdicción nacional. Cuenta con una red de Zonales, Sucursales, Agencias, oficinas especiales y ventanillas de extensión

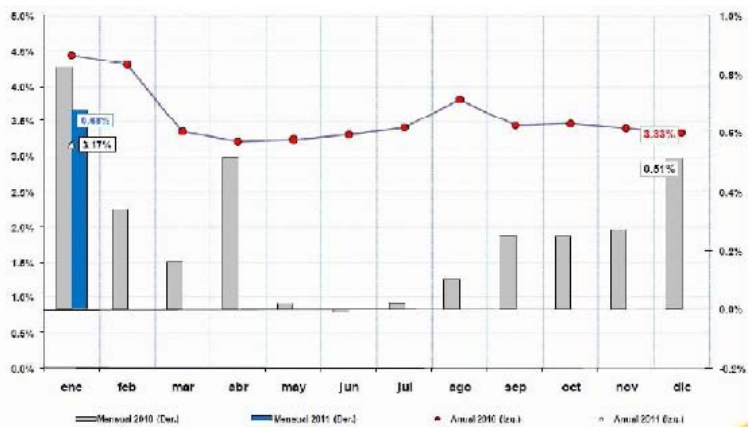
3.5.1.2 Factor Económico

Inflación

En la actualidad la economía del Ecuador se ha desequilibrado debido a la constante variación del incremento de precios es por tanto el porcentaje de inflación es un tanto estático para el año 2010 se mantuvo con una inflación de 3.33 %, que representa una disminución de un considerable porcentaje con respecto al mismo periodo del 2009 que se podría decir que no afecto al Banco por ser un porcentaje que está dentro del margen máximo que podía exceder en dicho año. De igual manera acorde a ido avanzando el tiempo para el año 2011 se mantuvo con una inflación mensual de 0.68% con tendencia creciente a partir de julio 2010 en términos anuales se dio un crecimiento en 3.17% porcentaje inferior al registrado el mismo mes del año anterior de igual forma no ha afectado a la entidad Financiera como tal ya que se ah ido controlando y regulando frecuentemente para no tener perdida en este sentido.

GRÁFICO N 3.2

Inflación Mensual Y Anual



FUENTE: INEC
ELABORADO POR: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Hace necesario considerar dentro de análisis a la migración fenómeno que se ha venido desarrollando desde la década de los 80 y que se ha generalizado en todo el país en busca de oportunidades de vida para la familia ecuatoriana es así que en el año 2010 se registró la salida de 898.000 personas y en el 2011 de 69.602 personas al extranjero.

Debido a este factor el Banco Nacional de Fomento se ha beneficiado de esto ya que recibe remesas considerables de otros países como Estados Unidos e Italia lo cual a favorecido a la reactivación del sistema económico del país.

Otro factor a considerar es el Desempleo que en los últimos años ha sido muy constante con un índice máximo del 10.28% y un mínimo del 6.11% debido a la combinación de factores como la falta de inversión productiva, la recesión económica y leyes que protejan más al empresario que al trabajador por ende muchas de las personas no pueden adquirir recursos para dicha inversión. En este sentido y mediante un estudio factible el Banco Nacional de Fomento con proyectos y programas del gobierno comienza a brindar apoyo a los sectores más vulnerables a través de microcréditos lo cual fortalecerá la economía personal de las familias y el desarrollo productivo del país ya que de esta manera motiva a la inversión de nuevos negocios familiares en el sector productivo como la agricultura, ganadería, comercio servicios etc.

Además es importante establecer que el Banco Nacional de Fomento siendo una entidad Financiera pública tiene obligaciones con el Estado lo cual es reconocer el pago de Impuestos tales como el Impuesto a la Renta y el IVA por percibir rentas gravadas en el Ecuador así como adquirir bienes o servicios gravados con tarifa 12% mismo que se lo realiza mediante una declaración mensual y anual. Como tal siendo su obligación no produce ninguna dificultad en cuando al desarrollo normal de las actividades de dicha institución.

3.5.1.3 Factor Político – Legal

Los principales factores políticos que podrían incidir en el desarrollo de las actividades del Banco Nacional de Fomento, son los siguientes:

- Presiones para acelerar proyectos en zonas de mayor pobreza
- Falta de capacidad de los gobiernos regionales y locales para desarrollar proyectos de impacto regional.

En cuanto a su base Legal El Banco Nacional de Fomento está sometida a las implantadas por el Banco Central del Ecuador y supervisadas, controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El Banco Nacional de Fomento es una entidad financiera de desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública. Su funcionamiento se basa en la Ley Orgánica, Estatuto, Reglamentos y Regulaciones; y, su política crediticia se orienta de conformidad con los planes y programas de desarrollo económico y social que expida el Gobierno Nacional.

Por lo que pone a disposición de clientes tanto internos como externos un ejemplar impreso de la “Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento”, en el que constan las reformas incorporadas mediante la “Ley No. 92, publicada en el Registro Oficial Suplemento 196 del 23 de Octubre del 2007”.

La codificación de la “Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento”, es un instrumento jurídico aplicable en el territorio nacional y tiene la finalidad de normar y regular las actividades productivas propendiendo al desarrollo sostenido y sustentable de la economía nacional.

El Banco Nacional de Fomento cumple eficientemente la importante y delicada función que tiene dentro del desenvolvimiento económico del país, cual es el apoyar a

los sectores productivos con la aplicación de una política crediticia acorde con las exigencias del desenvolvimiento económico y social del país, siempre orientados al mejoramiento de la producción, a la explotación técnica y racionalizada de los recursos naturales y nuevas formas de producción que creen fuentes de trabajo.

De lo antes mencionado esta entidad cumple adecuadamente con lo estipulado con el Código de trabajo respecto a sus obligaciones con sus empleados debido a esto se considera que este factor es positivo para la entidad por ser aplicado desde el Gobierno Nacional a su adecuado funcionamiento.

Sin embargo a nivel normativo, se considera que los factores que podrían afectar el desarrollo de las actividades del Banco Nacional de Fomento, son los siguientes:

- Cambios en las normas que afecten los negocios y operaciones de los clientes de BNF.
- Normas y regulaciones del BCE (Banco Central del Ecuador) y reguladas por la SBS (mayor impacto en microfinancieras).
- Posibilidad de fusiones, absorciones con otras instituciones

3.5.1.4 Factor Tecnológico

En cuanto a la tecnología con la que cuenta el Banco Nacional de Fomento es apropiada acorde a la actualidad y a las actividades a la que se dedica el Banco ya que son objetos capaces de efectuar un trabajo o de llevar una función dirigida por el personal de la entidad o de manera autónoma, (Computadoras, instalaciones de sistemas eléctricos etc.) mismos que son adecuados a emplearse para brindar un mejor servicio al cliente.

El Banco Nacional de Fomento en el año 2010 ha proseguido con la implementación de las tecnologías más modernas a fin de cumplir a satisfacción las exigencias de calidad y rapidez de los servicios bancarios. Además, ha continuado con la tarea de

automatización integral de las operaciones bancarias, con el objetivo de brindar una mayor agilización en el tiempo de respuesta del procesamiento de datos.

En ese contexto se han llevado a cabo las siguientes acciones:

Desarrollo y Mantenimiento de Sistemas; Control Interno Informático; Soporte Técnico de Operaciones y Procesos:

Se ha realizado implementaciones, ajustes y desarrollo en lo siguiente: módulos para bienes adjudicados, CDA, pago de subsidios, ajustes de las automatizaciones contables, ajustes del sistema de tarjetas de crédito y débito, ajustes del sistema de cuentas corrientes y cajas de ahorro, ajuste del sistema de provisiones, adecuación y ajustes del sistema informático de impuestos, ajuste al módulo de cartera de préstamos y proceso de generación de archivo para SICO. Asimismo, se procedió a la automatización de los movimientos de algunos sectores a nivel intersucursal y adecuación de nuevos formularios conforme Recaudación Tributaria.

3.5.2 Microambiente

El microambiente hace referencia al entorno específico de la empresa en este caso será El Banco nacional de Fomento sucursal Latacunga; en particular este micro entorno está formado por todas aquellas fuerzas que tiene la influencia directa en el proceso de intercambio que mantiene el Banco con su entorno.

3.5.2.1 Análisis de la Industria (Competencia)

La competencia entre dos o más empresas que desarrollan la misma actividad permiten que la entidad financiera planee estrategias competitivas y eficaces por lo que el Banco Nacional de Fomento debe averiguar todo lo posible de los Bancos que directamente compiten con ella con el fin de determinar en que se aventaja a algunas y en que se encuentra regazada con respecto a otras.

Sin embargo el Banco Nacional de Fomento tiene muchos cometedores como lo son los Bancos y Cooperativas así como Organizaciones que en la actualidad han optado por ofrecer a la población en general microcréditos a tasas de interés bajo y rentable. Entre las más destacadas podemos mencionar las siguientes:

CUADRO N 3.3

TABLA DE ENTIDADES FINANCIERAS

BANCOS	COOPERATIVAS
Pichincha	CACPECO Ltda.
Austro	Sierra Centro
Internacional	San Francisco
Guayaquil	Ambato
Pacífico	Nuevo Ambato
Procredit	Sumakausay
Solidario	29 de octubre
Ruminahui	Sagrario
	Oscus

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesisistas

Por la trayectoria que tiene esta Institución Financiera y ser una entidad pública ha conseguido un buen posicionamiento y el liderazgo en el Mercado Financiero por lo que conocer la competencia existente en el mercado le brinda pautas necesarias para que la empresa establezca estrategias adecuadas a fin de enfrentar con mayor competitividad a los competidores del sector en cuanto a los servicios financieros que esta propicia a la población en general particularmente al sector productivo de la ciudad de Latacunga parroquia Eloy Alfaro, que la entidad debería manejar ara el cumplimiento de sus actividades con efectividad.

3.5.2.2 Clientes

Los clientes del Banco Nacional de Fomento son todas las personas naturales o jurídicas que deseen adquirir los servicios que proporciona esta entidad a nivel nacional particularmente en lo referente a la ciudad de Latacunga y como objeto de estudio sus clientes son los pobladores de la parroquia Eloy Alfaro de quienes se dedican al sector productivo. Razón por la cual el Banco atiende a este sector a alrededor de 11.575 pobladores garantizando de esta manera el suministro oportuno de servicios financieros como los microcréditos, que satisfaga las necesidades más allá de las expectativas potenciando la rentabilidad del Banco.

3.5.3 F.O.D.A.

El análisis situacional es una exploración de todos los factores que influyen sobre las actividades que la empresa realiza y como influirán en el futuro.

La óptima identificación del entorno permitirá determinar las oportunidades y amenazas presentes en el entorno externo y las fortalezas y debilidades que tiene en su ámbito interno.

3.5.3.1 Fortalezas

Las fortalezas son habilidades o destrezas con las que cuenta el Banco Nacional de Fomento y que le brindan una mejor posición frente a sus competidores. Las fortalezas en una empresa como un Banco pueden ser su adecuado manejo de procesos y recursos con lo cual le otorga resultados positivos y favorables en este caso ara esta entidad financiera podemos mencionar las siguientes:

- Cobertura de red bancaria a nivel nacional.
- Conocimientos y experiencia en aéreas del negocio.
- Diversificación de crédito por programas esenciales.

- Soporte del Gobierno Nacional.
- Talento humano con experiencia crediticia
- Atención crediticia en toda la jurisdicción operativa de la Zonal
- Amplia cobertura de oficinas para atención al cliente
- Capacidad de negociación
- Condiciones crediticias preferenciales
- Otorgar varias líneas de crédito
- Software actualizado para el registro y control de las operaciones
- Cuenta con fondos propios

3.5.3.2 Oportunidades

Las oportunidades son situaciones que se pueden considerar ventajosas para el Banco Nacional de Fomento y que influyen de manera positiva dentro del mismo, a continuación se detallan las siguientes:

- Alta demanda de crédito para reactivación del sector productivo.
- Proceso de fortalecimiento institucional
- Ejecutor de políticas del Estado para el desarrollo.
- Posicionamiento estratégico adecuado
- Presencia de instituciones gubernamentales y no gubernamentales, para establecer alianzas estratégicas de apoyo mutuo.
- Demanda ciudadana de recursos para inversión.
- Programas financieros para los ecuatorianos migrantes
- Elaboración de un plan de difusión de los servicios que ofrece el BNF a través de otras instituciones

- Bajas tasas de interés
- Apoyo político Nacional para el desarrollo comunitario
- Llegar con financiamiento a los sectores pequeño y mediano productor del país.

3.5.3.3 Debilidades

Las debilidades son falencias o carencias que se presentan en toda entidad tal es el caso del Banco Nacional de Fomento, las cuales pueden ser la falta de recursos, falta de capacidades, problemas operativos; estos actúan de manera negativa. En esta institución las debilidades son aspectos que afectan el desempeño de las actividades y su posición en el mercado por consiguiente se puede señalar las siguientes:

- Riesgo de crédito por incremento de cartera y morosidad.
- Problema tecnológico en riesgo operativo.
- Falta de información financiera consolidada en línea, por debilidad tecnológica.
- Normativa de crédito desactualizada con regulaciones que se contraponen a la realidad del BNF.
- Inexistencia de un Manual de Recuperación.
- No se cuenta con un área de cobranzas
- Falta de equipos (impresoras láser) y muebles (archivadores) que permitan tener perfectamente ordenado el archivo
- No se cuentan con alianzas estratégicas que participen en el asesoramiento técnico durante las etapas de producción y comercialización a los clientes
- Resistencia al cambio por parte de algunos empleados.
- Infraestructura inadecuada

- Falta de políticas para: desarrollo personal, selección, inducción y evaluación de desempeño.

3.5.3.4 Amenazas

Dentro de una entidad financiera como lo es el Banco Nacional de Fomento las amenazas presentan un obstáculo en las actividades de la entidad.

Se pueden considerar factores de riesgo para el desarrollo de la misma e incluso su permanencia en el mercado a continuación se detallan algunas posibilidades en cuanto a las amenazas están latentes en el Banco Nacional de Fomento.

- Segmento del mercado expuesto a contingencias climáticas.
- Decisiones bajo injerencia política más que técnica.
- Personal desmotivado y con falta de conocimientos.
- Situación política del país.
- Sobreendeudamiento de clientes a falta de tecnología crediticia e informática adecuada
- Alto nivel de competencia por parte de las entidades financieras privadas
- Oferta diversificada de los productos y servicios financieros por parte de la banca privada.
- Alto riesgo de desvíos de inversiones de los créditos otorgados
- Condiciones ambientales adversas y casos fortuitos.
- Inestabilidad política y económica.
- Entidades financieras privadas con tecnología de punta.
- Falta de cultura en el pago.
- Daños en las carreteras afecta el rodaje de vehículos.

3.5.4 MATRIZ FODA BANCO NACIONAL DE FOMENTO

**CUADRO N3.4
MATRIZ FODA BNF**

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Cobertura de red bancaria a nivel nacional. • Conocimientos y experiencia en el negocio. • Diversificación de crédito por programas esenciales. • Soporte del Gobierno Nacional. • Talento humano con experiencia crediticia • Atención crediticia en toda la jurisdicción operativa de la Zonal • Amplia cobertura de oficinas para atención al cliente • Capacidad de negociación • Condiciones crediticias preferenciales • Otorgar varias líneas de crédito • Software actualizado para el registro y control de las operaciones • Cuenta con fondos propios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de crédito por incremento de cartera y morosidad. • Problema tecnológico en riesgo operativo. • Falta de información financiera consolidada en línea, por debilidad tecnológica. • Normativa de crédito desactualizada. • No se cuenta con un área de cobranzas • Falta de equipos (impresoras láser) y muebles (archivadores) que permitan tener perfectamente ordenado el archivo • No se cuentan con alianzas estratégicas que participen en el asesoramiento técnico. • Resistencia al cambio por parte de empleados. • Infraestructura inadecuada • Falta de políticas para: desarrollo personal, selección, inducción y evaluación de desempeño.

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Alta demanda de crédito para reactivación del sector productivo. • Proceso de fortalecimiento institucional • Ejecutor de políticas del Estado para el desarrollo. • Posicionamiento estratégico adecuado • Presencia de instituciones gubernamentales y no gubernamentales, para establecer alianzas estratégicas de apoyo mutuo. • Demanda ciudadana de recursos para inversión. • Programas financieros para los ecuatorianos migrantes • Elaboración de un plan de difusión de los servicios que ofrece el BNF a través de otras instituciones • Bajas tasas de interés • Apoyo político Nacional para el desarrollo productivo • Llegar con financiamiento a los sectores pequeño y mediano productor del país. 	<ul style="list-style-type: none"> • Segmento del mercado expuesto a contingencias climáticas. • Decisiones bajo injerencia política más que técnica. • Personal desmotivado y con falta de conocimientos. • Inestabilidad política y económica. • Sobreendeudamiento de clientes a falta de tecnología crediticia e informática adecuada • Alto nivel de competencia por entidades financieras privadas • Oferta diversificada de los productos y servicios financieros de la banca privada. • Desvíos de inversiones de los créditos otorgados • Casos fortuitos. • Entidades financieras privadas con tecnología de punta. • Falta de cultura en el pago. • Daños en las carreteras afecta el rodaje de vehículos.

FUENTE: BNF
ELABORADO POR: Las tesis

3.6 Análisis Situacional Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro

3.6.1 Macroambiente

3.6.1.1 Factores Demográficos

La demografía es el estudio estadístico de la población humana y su distribución. El análisis de esta variable es fundamental para la mercadotécnica porque son personas quienes conforman el mercado.

Además, es imprescindible el estudio del crecimiento de la población con respecto a la conformación geográfica del lugar donde se asienta ésta.

El ambiente demográfico revela una era de estructura versátil, un variado perfil de la familia, desplazamientos geográficos de los habitantes, a la vez de una población cada vez mejor preparada y una creciente diversidad étnica y racial, sólo por mencionar algunos aspectos.

Uno de los principales factores demográficos es la población del Ecuador que estima a diciembre del año 2011 ascienden a 14003847 habitantes según el INEC

TABLA N 3.2
Población de la Provincia de Cotopaxi y del Cantón Latacunga Año 2010
Cotopaxi

Población	Cantidad	Porcentaje
Mujeres	210580	51,46 %
Hombres	198625	48,54 %
Total	409205	100%

FUENTE: INEC
ELABORADO POR: Las tesisistas

TABLA N 3.3
Población del Cantón Latacunga Año 2.010

Población	Cantidad	Porcentaje
Mujeres	88188	51,73
Hombres	82301	48,27
Total	170489	100%

FUENTE: INEC
ELABORADO POR: Las tesis

De acuerdo al último censo de población y vivienda realizado en el año 2.010 nos ayuda a tener una información más actualizada en la cual se detalla el número de la población, de mujeres y hombres tanto de la Provincia de Cotopaxi como también del cantón Latacunga, en la cual las mujeres tienen un porcentaje superior al de los hombres, en este sentido lo determina el INEC, ya que las mujeres en la actualidad están generando mayor comercialización y proporcionando trabajo a otras personas, esto significa que las mujeres están aportando con un alto porcentaje del 51,73% a mejorar la economía de la provincia y de la ciudad.

Mientras que los hombres tienen un porcentaje menor del 48,27%, en aportación económica a diferencia de las mujeres, pero lo que es muy importante es que se genere producción para el engrandecimiento de la ciudad, todo esto coadyuva a crear nuevas fuentes de empleo para mejorar el estilo de vida de las personas. Visualizado los porcentajes antes mencionados y considerando que la ciudad de Latacunga se divide en cinco parroquias y como objeto de estudio tomando a la parroquia Eloy Alfaro específicamente al sector productivo de dicha parroquia se estima una población de 11.575 habitantes acceden a un microcrédito que ofrece el Banco Nacional de Fomento para incentivar la producción.

TABLA N 3.4
Sectores Económicos de la Provincia de Cotopaxi

Sectores Económicos	Total Establecimientos	Porcentaje
Agricultura, ganadería, selvicultura, comercio.	17	0,58 %
Explotación de minas y canteras	1	0,04 %
Industrias manufactureras	13	60,32 %
Otras actividades de servicios	87	39,05 %
Total	2243	100 %

FUENTE: INEC
ELABORADO POR: Las tesis

A hecho necesario además establecer a provincia de Cotopaxi mediante sectores económicos para poder establecer las actividades económicas a las que se dedican en la ciudad de Latacunga y por ende la parroquia de Eloy Alfaro.

En la tabla N° 3.4 que se presenta a continuación de acuerdo al censo de económico 2.010, hay que mencionar que al respecto existen 17 establecimientos en toda la provincia lo que significa que la provincia tiene un número considerable para lo que es la agricultura, ganadería comercio entre otras actividades del sector, esto quiere decir que existe mayor productores que abarcan en dicha parroquia.

3.6.1.2 Factor Geográfico

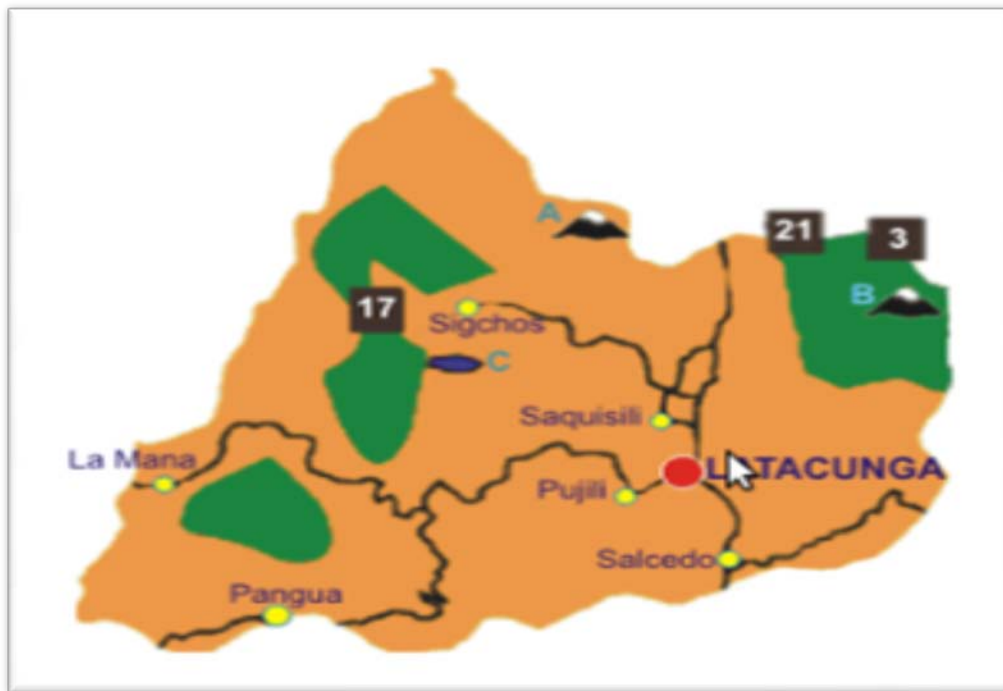
La parroquia Eloy Alfaro está ubicada en la ciudad de Latacunga Provincia de Cotopaxi la cual cuenta con un área de 5984 km²

Latacunga es el principal cantón de la provincia de Cotopaxi, constituido por sus parroquias urbanas: Eloy Alfaro (San Felipe), Ignacio Flores (Parque Flores), Juan Montalvo (San Sebastián), La Matriz y San Buenaventura; y sus parroquias rurales:

Aláquez, Belisario Quevedo, Guaytacama, Joseguango Bajo, Mulaló, 11 de Noviembre, Poaló, San Juan dePastocalle, Tanicuchí y Toacaso.

GRÁFICO N 3.3

Ubicación Geográfica del Cantón Latacunga



FUENTE: INEC
ELABORADO POR: Las tesis

Con la información dada de las parroquias urbanas y rurales de nuestro cantón Latacunga vamos a presentar la población la cual está dividida entre hombres y mujeres.

Es por ello que se realizará con la categoría ocupación por cuenta propia ya estas no tienen relación de dependencia laboral con otras personas, trabajan por su cuenta constituyendo microempresas pequeñas empresas individuales o familiares, por consiguiente se toma como referencia el último censo de población y vivienda 2.010 a través del INEC.

TABLA N 3.5
CATEGORÍA DE OCUPACIÓN POR CUENTA PROPIA

CANTÓN - PARROQUIAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Latacunga	13728	54,82%
Aláquez	900	3,59%
Belisario Quevedo	1147	4,58%
Guaytacama	939	3,75%
Joseguango Bajo	323	1,29%
Mulaló	1040	4,15%
Once de Noviembre	379	1,51%
Poalo	1090	4,35%
Pastocalle	1817	7,26%
Tanicuchi	1826	7,29%
Toacaso	1852	7,40%
TOTAL	25041	100%

FUENTE: INEC
ELABORADO POR: Las tesis

Con ello se puede decir que la ciudad de Latacunga matriz tiene un porcentaje de 54.82% es decir que estimulado para la parroquia de Eloy Alfaro esta en un porcentaje de 38.2 % de la población que se dedica a fomentar negocios propios grupales o microempresas, por lo tanto son ellos quienes acceden a los microcréditos que otorga el Banco Nacional de Fomento en beneficio de generar más productividad para el desarrollo económico de la provincia en el Sector Productivo.

3.6.1.3 Factor Económico

En cuanto se refiere a lo Económico en la provincia de Cotopaxi ciudad de Latacunga las condiciones económicas son de fundamental importancia para el análisis emprendido sobre los microcréditos que oferta el Banco Nacional De Fomento a

mencionada ciudad dado que inciden no sólo en el tamaño y los servicios que ofrece, sino en la capacidad de ésta para atenderlos rentablemente. Es posible que éstas limiten el nivel de recursos que las instituciones financieras (BNF) pueden usar para intentar satisfacer la demanda. La tasa de interés del crédito puede imponer importantes limitaciones en la capacidad de una empresa para desarrollar nuevos productos, para mantener inventarios o para invertir en instalaciones.

Las personas no constituyen por sí mismas un mercado; es preciso que dispongan de dinero para gastarlo y estén dispuestas a hacerlo.

Por lo tanto, es esencial que los productores observen el ambiente económico y traten de identificar las probables direcciones de la inflación, las tasas de interés, el crecimiento económico.

Producto Interno Bruto.

El PIB es el valor monetario de los bienes y servicios finales producidos por una economía en un período determinado.

EL PIB es un indicador representativo que ayuda a medir el crecimiento o decrecimiento de la producción de bienes y servicios de las empresas de cada país, únicamente dentro de su territorio.

Este indicador es un reflejo de la competitividad de las empresas. Si la producción de las empresas no crece a un ritmo mayor, significa que no se está invirtiendo en la creación de nuevas empresas, y por lo tanto, la generación de empleos tampoco crece al ritmo deseado.

Un crecimiento del PIB representa mayores ingresos para el gobierno a través de impuestos. Si el gobierno desea mayores ingresos, deberá fortalecer las condiciones para la inversión no especulativa, es decir, inversión directa en empresas.

TABLA N 3.6
Tasas de Variación del PIB

Tasas de Variación del PIB AÑOS	TASAS DE VARACIÓN ANUAL
2.007	2,04%
2.008	7,24%
2.009	0,36%
2.010	3,58%
2.011	3.25%

FUENTE: Banco Central del Ecuador
ELABORADO POR: Las tesis

Inflación.

Generalmente se entiende por inflación el "incremento en el nivel general de precios", o sea que la mayoría de los precios de los bienes y servicios disponibles en la economía empiezan a crecer en forma simultánea.

La inflación implica por ende una pérdida en el poder de compra del dinero, es decir, las personas cada vez podrían comprar menos con sus ingresos, ya que en períodos de inflación los precios de los bienes y servicios crecen a una tasa superior a la de los salarios.

El fenómeno inverso a la inflación es la deflación, y esta ocurre cuando una gran cantidad de precios decrecen en forma simultánea, o sea, una disminución del nivel general de precios.

Por lo general se distingue entre un aumento "ocasional" del nivel general de precios y el aumento sostenido de los precios. La primera es llamada por algunos economistas como la definición débil de inflación, por no requerir que el aumento de los precios sea permanente, e incluso algunos no la consideran inflación en sí.

TABLA N 3.7
Tasas de Inflación Anual

Inflación Anual	
Año	Porcentaje
2.007	3,32%
2.008	8,83%
2.009	4,31%
2.010	3,33%
2011	4,67%

FUENTE: Banco Central del Ecuador
ELABORADO POR: Las tesis

3.6.1.4 Factor Político Legal

El ambiente político se compone por un conjunto interactuante de leyes, dependencias del gobierno, y grupos de presión que influyen y limitan tanto las actividades de las organizaciones como las de los individuos en la sociedad. La existencia de leyes y regulaciones cumple al menos tres propósitos: fomentar la competencia, protegiendo a las empresas o entidades financieras unas de otras; asegurar mercados justos para los bienes y servicios, resguardando a los consumidores; y, salvaguardando los intereses de la sociedad como un todo, y a otras empresas de negocios contra las prácticas poco éticas que perjudican a los consumidores individuales y a la sociedad.

El gobierno desarrolla una política pública para guiar el comercio y establece un conjunto de leyes y regulaciones que limitan los negocios en beneficio de la sociedad, para asegurarse que las empresas asuman la responsabilidad de los costos sociales de sus actos. Así, los pequeños productores de la ciudad de Latacunga parroquia Eloy Alfaro, tratan permanentemente de ajustarse a la legislación del país, tarea que

resulta un poco difícil debido a las diferentes interpretaciones que hacen los tribunales, la imprecisión de las leyes y, sobre todo, al gran número de éstas.

De acuerdo a la disposición del año 2.008 se dispone que los micros y pequeños comerciantes de la provincia de Cotopaxi deban estar sujetos a este nuevo reglamento de incorporarse o ser parte del RUC o RISE.

3.6.1.5 Factor Sociocultural

El entorno cultural está compuesto por instituciones y otros elementos que afectan los valores, las percepciones, las preferencias y los comportamientos básicos de la sociedad. Las personas, al crecer en una sociedad dada, la cual conforma sus valores y creencias fundamentales, absorben una visión del mundo que define sus relaciones con los demás y consigo mismas.

Los individuos, los grupos y la sociedad de la provincia de Cotopaxi como un todo cambian constantemente en función de lo que consideran formas deseables, aceptables de vida y de comportamiento. Tales modificaciones pueden incidir en las actitudes de los individuos hacia acceder a los productos financieros. Es importante que los gerentes de las Entidades Financieras (BNF) puedan comprender y predecir los cambios en los valores individuales-sociales que pueden ser considerados fundamentales ya que puede ser esencial para captar clientes y cómo estos repercuten en las actividades de producción permitirá que los pobladores de la parroquia Eloy Alfaro inviertan en negocios propios y confíen en si mismo para mejorar su calidad de vida.

Las personas en una sociedad determinada tienen creencias y valores profundamente arraigadas; hay creencias y valores fundamentales que se transmiten de padres a hijos y son reforzados por las escuelas, las iglesias, los negocios y el gobierno. En cambio, creencias y valores secundarios presentan mayores posibilidades de cambio.

Es importante que los ejecutivos de entidades financieras como el Banco Nacional de Fomento conozcan, ya que pueden influir en los valores secundarios, pero tienen muy poco dominio sobre los valores fundamentales.

En la corriente globalizante de la economía, de la cual no podemos aislarnos, se nos presentan algunos cambios en las variables socioculturales que afectan significativamente no solo a empresas en particular sino también a entidades financieras y sus tendencias son, a saber: la última década se ha caracterizado por hacer más hincapié en la calidad de vida que en la cantidad de bienes o el invertir para generar más ingresos personales a las familias.

Aunque en lo inmediato buscamos el valor, la calidad y la seguridad de los productos, nuestra preocupación real va más allá, extendiéndose al ambiente físico. Preocupa la contaminación del aire, del agua, los huecos en la capa de ozono, la lluvia ácida, la eliminación de los desperdicios sólidos, la destrucción de selvas tropicales y de otros recursos naturales.

3.6.1.6 Clientes

El éxito de una empresa depende fundamentalmente de la demanda de sus clientes. Ellos son los protagonistas principales y el factor más importante que interviene en el juego de los negocios.

Si la empresa no satisface las necesidades y deseos de sus clientes tendrá una existencia muy corta. Todos los esfuerzos deben estar orientados hacia el cliente, porque él es el verdadero impulsor de todas las actividades de la empresa. De nada sirve que los servicios financieros que propicie el Banco Nacional De Fomento, a intereses competitivos o esté bien constitucionalmente, si no existen clientes.

La preocupación era producir más y mejor, porque había suficiente demanda para atender. Hoy la situación ha cambiado en forma dramática. La presión de la oferta de servicios bancarios y la saturación de los mercados financieros obliga a los productores

de distintos sectores y tamaños a pensar y actuar con criterios distintos para captar y retener a esos "clientes inestables" que no mantienen "lealtad" por la existencia variada que la competencia.

El principal objetivo de todo empresario por pequeño, mediano que sea es conocer y entender de mejor manera a los clientes y que el producto o servicio pueda ser definido y ajustado a sus necesidades para poder satisfacerlo.

3.6.1.7 La Competencia

La competencia que se da en esta situación puede ser el crecimiento de la población frente a otras parroquias generando más producción en otros sectores, las mismas microempresas y comerciantes informales, lo que da como resultado un número considerable de negocios iguales en el cual las ganancias son muy reducidas; por lo tanto la mayoría de estos negocios salen del mercado.

Además las pequeñas, medianas y grandes empresas siempre van hacer una competencia fuerte para los microempresarios ya que existe una notable diferencia en la producción y venta de los productos.

3.6.2 F.O.D.A

3.6.2.1 Fortalezas

- Ubicación adecuada para el sector productivo.
- Crecimiento de la población.
- Disponibilidad de servicios básicos y agua de regadío para la producción.
- Amplios campos para la producción

3.6.2.2 Debilidades

- Conflictos sociales pueden afectar negativamente el crecimiento de las regiones y desincentivar nuevas inversiones

- Se mantendría centralismo
- Necesidad de incrementar el empleo a nivel regional, para lograr una mayor bancarización y, a su vez, un posible incremento de colocaciones

3.6.2.3 Oportunidades

- La flexibilidad frente a los cambios económicos ayuda a obtener un crecimiento interno el cual obedece a la necesidad de ampliar el negocio como consecuencia de que la demanda es mayor que la oferta.
- Realizar capacitaciones en todo lo referente a los aspectos financieros con la finalidad de realizar buenas inversiones y así estar a la expectativa de que beneficios va a traer dicha inversión.
- Los pobladores retomen la producción como un negocio de inversión.

3.6.2.4 Amenazas

- Buscar una entidad financiera que otorgue créditos en los cuales no existan muchos requisitos que los microempresarios puedan cumplir y no tengan que hipotecar ya sea sus casas o el negocio en sí, con esa ayuda la mayoría de microempresas puede adquirir nueva tecnología que ayude en la producción, y así aumenten las ganancias y utilidades, así la microempresa ira escalando peldaños sin peligro de quebrar.
- Entidad financiera que otorgue créditos sin muchos requisitos y papeleo.
- Posible aumento de pobreza extrema y atraso en sectores rurales
- Posible aumento de la Informalidad
- Posible reactivación de movimientos sociales de protesta.

3.6.2 MATRIZ FODA PARROQUIA ELOY ALFARO

**CUADRO N 3.5
MATRIZ FODA PARROQUIA ELOY ALFARO**

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Ubicación adecuada para el sector productivo. • Crecimiento de la población. • Disponibilidad de servicios básicos y agua de regadío para la producción. • Amplios campos para la producción 	<ul style="list-style-type: none"> • Conflictos sociales pueden afectar negativamente el crecimiento de las regiones y desincentivar nuevas inversiones • Se mantendría centralismo • Niveles bajos en la productividad lo que ocasionaría disminución de clientes para el Banco.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • La flexibilidad frente a los cambios económicos obedece a la necesidad de ampliar el negocio • Capacitaciones en aspectos financieros con la finalidad de realizar buenas inversiones y así estar a la expectativa de que beneficios va a traer dicha inversión. • Los pobladores retomen la producción como un negocio de inversión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Altos riesgos - Cambios en el entorno • Entidad financiera que otorgue créditos sin muchos requisitos y papeleo. • Posible aumento de pobreza extrema y atraso en sectores rurales • Posible aumento de la Informalidad • Abandono en la producción de tierras

FUENTE: Investigación
ELABORADO POR: Las tesistas

3.7.- Análisis de las tasas de interés de los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en los años 2010-2011

El Banco Nacional de Fomento durante el los años 2010 y 2011 ha venido desarrollado conjuntamente con el Gobierno Nacional proyectos y programas para los sectores más vulnerables a nivel Nacional es por ello que en la provincia de Cotopaxi ha entregado más de 28000 microcréditos a tasas de interés muy factibles ara los pobladores dedicados a la producción emprendiendo con ello programas del gobierno lo cual ha permitido tener más viabilidad y captación de nuevos clientes motivados a los mismos a generar sus propios negocios invirtiendo en la producción lo cual es factible ara el desarrollo económico de la parroquia Eloy Alfaro así como de la provincia y del país a continuación se detalla las tasas de interés de los microcréditos otorgados en años antes mencionados

TABLA N° 3.8

TASA DE INTERES ANUAL

FECHA	VALOR
Diciembre-31-2011	8.17 %
Noviembre-30-2011	8.17 %
Octubre-31-2011	8.17 %
Septiembre-30-2011	8.37 %
Agosto-31-2011	8.37 %
Julio-31-2011	8.37 %
Junio-30-2011	8.37 %
Mayo-31-2011	8.34 %
Abril-30-2011	8.34 %
Marzo-31-2011	8.65 %
Febrero-28-2011	8.25 %
Enero-31-2011	8.59 %
Diciembre-31-2010	8.68 %
Noviembre-30-2010	8.94 %
Octubre-30-2010	8.94 %
Septiembre-30-2010	9.04 %
Agosto-31-2010	9.04 %

FUENTE: Banco Central del Ecuador
ELABORADO POR: Las testistas

En base a lo antes mencionado se puede decir que las tasas de interés que se visualizan son de acuerdo a lo preestablecido por el Banco Central del Ecuador direccionado a todas las entidades financieras públicas y privadas para que se cumpla en la concesión de los créditos dependiendo la línea de crédito que desee el cliente.

El Baco Nacional de Fomento de acuerdo a la tasa de interés establecida por el Banco Central y acorde a la línea de crédito que ofrece a los pobladores del sector productivo de ha permito manejarse en los microcréditos a una tasa de interés de acuerdo a:

TABLA N 3.9

TASAS DE INTERÉS DEL BNF

<p>MICROCRÉDITO COMERCIAL Y SERVICIOS</p>	<p>TASA DE INTERÉS 15%</p>	<p>El margen de reajuste durante el periodo de crédito será de 6 puntos sobre la tasa activa referencial BCE vigente a la semana de reajuste. la tasa resultante no será inferior al 15% ni mayor a la tasa de reajuste de los microcréditos</p>
<p>MICROCRÉDITO DE PRODUCCIÓN</p>	<p>TASA DE INTERÉS 11%</p>	<p>El margen de reajuste durante el periodo de crédito será de 2 puntos sobre la tasa activa referencial BCE vigente a la semana de reajuste. la tasa resultante no será inferior al 11% ni mayor a la tasa de reajuste de los microcréditos</p>

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

3.8 Análisis de los documentos solicitados por el Baco Nacional de Fomento para el otorgamiento de microcréditos en los años 2010 – 2011

Radicalmente los documentos para la entrega de microcréditos no han sido cambiantes los últimos años la forma o manera simplemente se han incrementado acorde a la línea de crédito independientemente de ello para los microcréditos los documentos necesarios son:

El formato de solicitud estará disponible en el sistema del Banco Nacional de Fomento, facilitando el acceso a los funcionarios del banco a través del Internet, para que pueda ser impresa y entregada cuando sea requerida por el cliente.

Se establecerá un orden de registro de las solicitudes, a fin de que puedan ser atendidas ordenadamente, respetando su fecha de presentación.

La solicitud de microcrédito, contendrá la información mínima requerida, que se ingresará directamente a la base de datos del sistema, por parte de beneficiario, por el asesor de crédito o por el personal designado para el efecto.

A esta solicitud se adjuntaran los siguientes documentos:

- Copia blanco/negro o color legible de la cédula de ciudadanía vigente el solicitante, garante y cónyuge (si son casados).
- Copia blanco/negro o a color legible del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (si son casados) del último proceso electoral.
- Comprobante de pago de agua, luz, teléfono o de un documento que permita la verificación del domicilio con una validez de tres meses del solicitante y garante.
- Original o copia de la proforma o cotizaciones verificables de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo (obligatorio en caso de adquisición de activos fijos) en caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción.

Para los microcréditos superiores a \$3.000:

- Copia legible del Registro Único de Contribuyentes RUC o Régimen
- Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE del solicitante
- Para créditos superiores a los \$3.000 se requiere copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial o contrato de arrendamiento del lugar de la inversión, o certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación contenido por el organismo competente.

En las solicitudes de crédito con montos superiores a los USD. \$ 2000 se deberá presentar adicionalmente el contrato simple de arrendamiento y/o título de propiedad del lugar de la inversión, factura o pro-forma de los bienes a adquirirse. Para el inicio del trámite de la solicitud no se requerirá autorización previa por parte de los funcionarios del banco.

3.9 Análisis del crecimiento o decrecimiento de la entrega de microcrédito del Banco Nacional de Fomento al Sector productivo de la Parroquia Eloy Alfaro.

Los montos que entrega el Banco Nacional de Fomento (BNF), a través de sus programas crediticios, crecieron en un 19,79% con relación a similar período en el 2010. De acuerdo al informe estadístico del BNF, de enero a junio del 2011, la entidad desembolsó un total de 264'200.000 dólares por medio de los microcréditos, Plan 5-5-5, crédito de consumo y del Fondo de Desarrollo, lo que significa 43'663.000 dólares más que en el primer semestre del año anterior, cuando se entregaron \$ 220'537.000 . Según el Banco, dicho dinero entregado se logró a través de las 41.248 operaciones crediticias realizadas en el mencionado período de este año, dividido de la siguiente manera: microcréditos, 11.963 trámites; Plan 5-5-5 (7.131); Fondo de Desarrollo (18.480 operaciones) y, de Consumo, un total de 3.674 aprobaciones. En cuanto a los sectores adonde han sido destinados los montos

concedidos, el informe de la entidad bancaria estatal se refiere, principalmente, a la agricultura, pecuario, comercio y servicios. De manera específica enfocada nuestro estudio en la provincia de Cotopaxi ciudad de Latacunga se obtuvieron los siguientes datos en cuanto a los MICROCRÉDITOS otorgados por el Banco Nacional de Fomento en el periodo 2010- 2011.

TABLA No 3.10
MICROCRÉDITO ORIGINAL SUCURSALES Y ZONALES 2010-2011

SUCURSALES Y ZONALES	MICROCRÉDITOS			
	2010		2011	
	No	Valor	No	Valor
Riobamba	921	2,057,547	1702	6,375,509
Alausi	98	278,745	175	615,456
Chunchi	71	239,787	153	497538
Ambato	457	1,010,800	780	2324301
Latacunga	466	1,346,401	967	3,634,604
El Corazón	5	15,035	18	62469
La Mana	346	15,035	509	2321379
Guaranda	659	1,365,738	840	2476280
ZONAL RIOBAMBA	3023	7,491,454	5144	18307535

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesis

De tal manera que en la ciudad de Latacunga a diferencia del 2010 para el año 2011 hubo un crecimiento de 501 operaciones por el valor de \$2, 288,203.00.

Por lo tanto los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento a la parroquia Eloy Alfaro en los dos años mencionados abarcan a un total aproximando en dólares de \$498.100.50 microcréditos otorgados al sector productivo de la parroquia.

GRÁFICO N 3.4

COMPARACION ANUAL DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA CREDITO ORIGINAL (Microcréditos) A DICIEMBRE DE CADA AÑO En dólares

FUENTES	2010	2011	VARIACION	
			VALOR	%
PROGRAMAS DE GOBIERNO	398,676,654	153,795,081	(244,881,573)	(61.4)
MICROCREDITO	39,484,974	79,053,716	39,568,742	100.2
Proyecto Repo. Ovina Plan 555 M	5,000		(5,000)	(100.0)
Reactiv. Prod. Microfinanzas	24,072,570	75,449,119	51,376,549	213.4
Decreto 863 Microcrédito	11,761,186	2,740,069	(9,021,117)	(76.7)
Crédito Asociat. UTENAC	662,969	497,000	(165,969)	(25.0)
Microcrédito TAXI-GAS				
Capitalización 2008 Microcrédito	2,686,882	155,752	(2,531,131)	(94.2)
Microcrédito Pesq. Artesa.	239,800	211,777	(28,023)	(11.7)
Microcrédito ECORAE				
INDA Titularización Predios Agrícolas	56,567		(56,567)	(100.0)
Microcrédito Socio Siembra				

FUENTE: Banco Nacional de Fomento
ELABORADO POR: Las tesisistas

Ya con este dato, basado en la información del BNF, se puede apreciar que hubo un crecimiento del 40% en cuanto a los microcréditos otorgados por el BNF entre en 2010-2011 al sector productivo lo cual demuestra que está creciendo paulatinamente esta línea de crédito lo cual es factible para el BNF y el desarrollo económico de la ciudad de Latacunga, pero según lo establece el Banco Nacional de Fomento la ejecución de desembolsos que tenía prevista la entidad hasta junio pasado ha disminuido, ya que el banco tenía proyectado otorgar 356'120.000 dólares a través de sus diversos créditos, y solo ha alcanzado a colocar el 78,06% de esa proyección, es decir 277'996.000 dólares.

No obstante, su índice de morosidad sigue bajando, por ejemplo, en el 2009, el banco tenía un porcentaje del 17,09%; en 2010 bajó a 13,06%, pero hasta junio del 2011 se ubica en el 10,11 por ciento.

3.10 Incidencia Económica de los microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en el Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro.

El microcrédito en el Ecuador se inició como crédito informal, es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas de usura. Luego es tomado por el Estado hace 20 años para las instituciones públicas y posteriormente es acogida por la banca pública (Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento) para que desarrollen el “credimicro”, con tasas subsidiadas.

Entre los objetivos del microcrédito esta la formalización de los que componen el sector informal. El resultado actual es la informatización de buena parte del sector financiero regulado que está dedicado al microcrédito.

Hay criterios divididos con respecto al microcrédito. Para unos, es la entrega de préstamos a la población más pobre. Para varias instituciones financieras, son los que dan a los microempresarios. El concepto más extendido en el mundo es el primero. Los montos de los microcréditos son diversos.

Las entidades financieras como el BNF prestan desde \$ 100 o \$ 200 hasta \$ 20.000. Los intereses en los microcréditos son más altos que en otro tipo de crédito. A este rubro las entidades suelen aplicar la tasa máxima convencional que, sumados otros cobros adicionales, pueden conformar un interés del 2,5%.

Una vez emprendido por la Banca pública en especial por el Banco Nacional de Fomento se consideró que el microcrédito, en el país ha alcanzado la reducción de un porcentaje de la pobreza; mayor empleo; incremento de los ingresos nacionales, logrando así el crecimiento económico, y a la vez estimulando el sector productivo, comercial se los sectores más vulnerables a nivel nacional y provincial que contribuye incluso a promover el espíritu empresarial.

Es razón por la cual los microcrédito tienen que ser focalizados y direccionados a la población que suele estar conformada por gente de escasos recursos, que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial privada o de otras

instituciones financieras públicas. Sin embargo, como sujetos de créditos tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “emprendedores” ya que todas las personas con niveles de ingresos mínimos tienen la capacidad de llevar a cabo actividades económicas que pueden mejorar la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran.

No obstante, la entrega de microcréditos ofertados por el Banco Nacional de Fomento se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres.

Históricamente, el ser humano ha producido constantemente para satisfacer necesidades individuales y colectivas que tienen como objetivo final el mejoramiento del nivel de vida de los grupos de personas reunidos dentro de una determinada sociedad. La producción ha sido el eje fundamental del desarrollo social y económico de las organizaciones humanas tal es el caso de la parroquia Eloy Alfaro que ya mayor parte de sus pobladores se dedican a la producción es por ello que el Banco Nacional de Fomento ha optado por ofrecer microcréditos a este sector.

El desarrollo socio económico es una de las variables más importantes para los gobiernos y consiste en el mejoramiento permanente y sostenible de una sociedad a través del incremento de las áreas productivas y su incidencia económica en la generación de fuentes de empleo para las personas. La economía y lo social mantienen una correlación positiva dentro de las organizaciones humanas razón por la cual el otorgamiento de microcréditos ha contribuido efectivamente en la economía del país.

Es importante recalcar que la mejor manera de servir a la población con bajos recursos económicos o por debajo de la línea de la pobreza es a través de esfuerzos sostenibles. De nada sirve regalarle dinero a alguien que no tendrá con que comer el siguiente mes. Es más importante proveer trabajo, entrenamiento y/o recursos financieros para que estas mismas personas puedan generar riqueza.

Es por ello que el Banco Nacional de Fomento determinando diversas necesidades de la población y mediante los programas que está desarrollando el Gobierno Nacional ha contribuido de manera factible con la entrega de microcréditos a los sectores más vulnerables de la parroquia Eloy Alfaro a quienes se dedican al sector productivo de esta manera incentivándolos a invertir en la producción como la agricultura ganadería comercio, servicios y otras actividades fructíferas para el desarrollo económico, mejorando el nivel de vida de aquellos productores o comerciante minoristas en el mercado.

El microcrédito está destinado al sector micro empresarial, al sector de personas que trabajan sin dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando mano de obra familiar. Este grupo es parte estructural de la economía del Ecuador puesto que representa el 60% de la población económicamente activa y aporta en el 10% y 15% del producto interno bruto (PIB).

La práctica de los microcréditos ha supuesto una gran revolución cultural al otorgar créditos para micro negocios a aquellas personas que por su condición de pobreza, analfabetismo y discriminación social están normalmente excluidas de estos privilegios. Los beneficiarios, capaces de emprender un pequeño negocio, mejoran su calidad de vida y contribuyen a la creación de riqueza local potenciando el mercado interior. Los microcréditos deben entenderse como un conjunto de acciones no aisladas que fomentan el desarrollo social en general y no únicamente económico.

Las entidades financieras como el Banco Nacional de Fomento y organizaciones emisoras de microcréditos han diversificado sus servicios de micro finanzas ofreciendo préstamos para la educación, seguros de vida, mutuas médicas o fondos de pensiones para la jubilación así como lo usual de una entidad financiera en lo referente a Aperturas de Cuentas Corrientes o de Ahorros, Anulación de chequeras o cheques, Certificación de no adeudar al banco, Certificados de inversión, Créditos de Desarrollo, recepción de cuentas judiciales, recaudación de impuestos que favorecen el desarrollo y fomentan las buenas prácticas financieras. Tomando en cuenta que se

espera que el Sistema Nacional de microcréditos en un futuro venidero aumentase el mercado de microcréditos, lo que generara competencia y, por lo tanto, reducción de las tasas de interés.

Relación del desarrollo económico con el nivel de vida de la población.

Nivel de vida, en economía, es la estimación de la cantidad de riqueza y de la prosperidad de la población de un país. Por lo general se estima el nivel de vida en función de bienes materiales, de los ingresos obtenidos y los bienes de consumo que se pueden adquirir con el poder adquisitivo que se posee.

Por lo antes mencionado el Banco Nacional de Fomento ah contribuido a la ampliación del desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi ya que al otorgar microcréditos en el Sector Eloy Alfaro se está mejorando la productividad en la producción y esto genera renta nacional per cápita que es una de las formas más comunes de calcular el nivel de vida de un país y consiste en dividir el producto interior bruto (PIB) para la población económicamente activa, estableciendo así el PIB per cápita.

La incorporación de la población económicamente activa a las actividades productivas está directamente relacionada con el acceso de la población a los mercados de consumo y representa un elemento multiplicador decisivo en el crecimiento de la economía y en el incremento de los niveles de bienestar como la calidad de vida de la población. Este es el enfoque que orienta la hoja de ruta de la labor del Banco Nacional de Fomento.

El apoyo brindado por el BNF a los diferentes sectores productivos como lo es la parroquia Eloy Alfaro provincia de Cotopaxi brinda como resultado la creación de 179.087 plazas directas y 379.353 plazas indirectas de trabajo durante el período 2007-2011, contribuyendo así de manera importante a la generación de empleo y a la lucha contra la pobreza en el país.

Los microcréditos entregados por el Banco Nacional de Fomento, reglamentariamente tienen los siguientes propósitos o destinos:

- Financiamiento de Capital de Trabajo: insumos agropecuarios, animales de engorde, especies menores; compra de materia prima, materiales, mercancías y pago de mano de obra.
- Activos Fijos: compra de animales de trabajo, de cría; adquisición de equipos, herramientas, muebles y enseres necesarios para el desarrollo de la actividad, adecuación de talleres en locales propios o arrendados.

Es decir que el BNF conjuntamente con los programas y proyectos que a emprendido el Gobierno Nacional el cual a su vez está tratando de consolidar un Sistema Nacional de Microcréditos para democratizar el acceso a microempresarios, con incentivos de mercado, entre otros aspectos; facilitando de esta forma la disponibilidad de fondos reembolsables a las entidades Financieras a nivel nacional es decir que con este tipo de créditos se refleja una la incidencia económica productiva y factible desde su implantación en el mercado ya que está siendo muy acogida por la población vulnerable del país tal es el caso de la parroquia Eloy Alfaro que está mejorando su productividad y rentabilidad en cuanto a su desarrollo económico.

Con la entrega de microcréditos por parte del BNF en la parroquia Eloy Alfaro permite a sus pobladores tener un mejor nivel de vida ya que el Banco financia proyectos lícitos., rentables que no atenten contra la salud pública, la integridad y la moral de las personas.

Esto quiero decir que no se financia pagos de deudas, necesidades de consumo personal, pagos de arriendo o compra de terrenos o bienes inmuebles, adquisición de vehículos, viviendas, electrodomésticos que no sean necesarios para desarrollar la actividad económica en cuanto al sector productivo y comercial. Cabe recalcar que el Banco Nacional de Fomento otorga en un rango de US\$ 100,00 hasta \$20.000,00 al

del sector productivo, a un plazo de hasta 5 años y con un interés de 5% anual. Los recursos por la acreditación de los microcréditos servirán para financiar proyectos de inversión en micro unidades de producción comercio o servicio.

Los recursos servirán para financiar proyectos de inversión en micro unidades de producción, comercio o servicio.

3.11 Análisis de los Beneficios del otorgamiento de los Microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en el Sector Productivo de la Parroquia Eloy Alfaro.

Se debe destacar que la característica principal del microcrédito es el bajo costo económico, pese a los altos costos operativos, comparativamente con su alta potencialidad como motivador de iniciativas en sectores sociales marginados y como impulsor del incremento de la capacidad de demanda; lo que conlleva a generar beneficios sociales para aquellas personas involucradas y al mismo tiempo, incentiva el desarrollo de arreglos contractuales que permiten elevar el capital social en general.

Los receptores del microcrédito el sector productivo de la parroquia Eloy Alfaro logran un desarrollo personal, generan una actividad rentable, aumentan su autoestima, acceden a cursos de capacitación y mejoran su calidad de vida.

Teniendo acceso también a iniciar o expandir su pequeño negocio sea este una bloquera, carpintería, de tipo agrícola, ganadero, para el comercio o servicio; dándole la opción al microempresario que pueda adquirir materia prima o maquinaria, cubrir los desfases de los días de pago a sus trabajadores o cualquier necesidad que tuviere.

Al construir un historial crediticio positivo le servirá al pequeño productor como carta de presentación con clientes (para ganar un contrato, por ejemplo) y con proveedores (para conseguir un mejor precio al demostrar que pagas de manera puntual).

Al conceder un microcrédito el Banco Nacional de Fomento ha promovido el desarrollo socio económico del sector, es decir, se encuentra enmarcado en los

conceptos de crecimiento y sostenibilidad, producción y empleo, inclusión social y mejoramiento de la calidad de vida de sus habitantes.

3.12 INDICADORES APLICADOS EN EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO

3.12.1 ECONOMÍA

El indicador de economía se relaciona con evaluar la capacidad de una institución para generar y movilizar adecuadamente los recursos financieros en el logro de su misión institucional. La administración de los recursos de todo tipo, exige siempre el máximo de disciplina y cuidado en el manejo de caja del presupuesto, de la prevención del patrimonio y de la capacidad de generación de ingresos.

Algunos indicadores de la economía de una institución pueden ser su capacidad de autofinanciamiento la eficiencia en la ejecución de su presupuesto su nivel de recuperación de recursos colocados en manos de terceros etc.

Los siguientes son algunos indicadores de economía actualmente en uso:

- **FONDOS PROPIOS**

La fórmula se la utilizo para la determinación la aportación que existe sobre los ingresos propios de la entidad financiera así como el total de los ingresos percibidos durante el periodo del ejercicio contable del BNF.

INGRESOS PROPIOS/ INGRESOS TOTALES

$$= 98.823.450, 32 / 34.914.181, 98$$

$$= 2, 83$$

$$= \$ 3,00$$

De acuerdo a los resultados apreciados se demuestra que esta Institución Financiera por cada dólar invertido en sus ingresos propios obtiene \$ 3 dólares por cada ingresos ajustándose en miles de dólares en sus ingresos totales lo cual determina que si se obtiene utilidad y ganancia en sus inversiones así desempeñándose con éxito en su función en cuanto a los servicios financieros que ofrece el BNF sucursal Latacunga.

- **CAPACITACIÓN**

La fórmula utilizada para la determinación de si los empleados del BNF son debidamente capacitados en cada una de las áreas de crédito fue la siguiente:

$$\begin{aligned}
 \text{CAPACITACIÓN} &= \frac{\# \text{ Total de Personal Capacitado BNF}}{\# \text{ Total del Personal del Departamento de Crédito}} \\
 &= 10 / 10 \\
 &= 1 * 100 \\
 &= \mathbf{100\%}
 \end{aligned}$$

De acuerdo a los resultados apreciados se demuestra que esta Institución Financiera proporciona a los empleados la oportunidad de adquirir mayores aptitudes, conocimiento y habilidades para que aumenten sus competencias como el liderazgo y así desempeñarse con éxito en su función en cuanto al departamento encargado de la otorgación de microcréditos.

- **GASTO EN PERSONAL**

Gastos De Capacitación

$$\begin{aligned}
 \text{Gasto en Personal} &= \frac{\text{Gastos De Capacitación}}{\# \text{ Total del Personal del Departamento}} \\
 &= 6395,00 / 10 \\
 &= \$639,50
 \end{aligned}$$

El monto presupuestado para la capacitación al departamento de crédito y cartera fue \$4.950,00 pero el gasto incurrido total fue de 6.395,00 esto se debe a que no existe una correcta distribución de los recursos al momento de planificar.

Los datos han sido tomados de la información proporcionada por el Banco Nacional de Fomentoprevia a la visita efectuada en su momento en las instalaciones de la sucursal Latacunga y mediante su página de internet.

3.12.2 EFICIENCIA

Relación entre los bienes adquiridos o producidos o servicios prestados, por un lado; y, el manejo de los recursos humanos, económicos y tecnológicos para su obtención, por otro; incluye la relación de los recursos programados con los realmente utilizados para el cumplimiento de las actividades.

- **ATENCIÓN CLIENTE**

$$\begin{aligned} \text{Atención al Cliente} &= \frac{\text{\# de clientes atendidos}}{\text{\# de clientes recibidos}} \\ &= 3597 / 12000 \\ &= 0,2998 * 100 \\ &= 29,98 \% \end{aligned}$$

Con este indicador se logró determinar que el 29,98% del total de clientes han sido atendidos, contando así con todos los beneficios de la institución, esto demuestra que el 70.02% no fue atendido por el incumplimiento de de los requisitos establecidos en el Reglamento General de Crédito.

- **SOLICITUD CRÉDITOS**

$$\text{Solicitud de Créditos} = \frac{\text{Tiempo establecido en el Reglamento}}{\text{Tiempo que toma la aprobación de un crédito}}$$

$$= 5 \text{ días} / 30 \text{ días}$$

$$= 0.1666 * 100$$

$$= 16.67\%$$

Del análisis realizado previa a la revisión momentánea durante la visita al BNF a 20 créditos el 83,33% muestra la falta de cumplimiento del Art. 25 inciso a) Aprobar, negar, suspender o reconsiderar con la debida justificación, dentro de un plazo máximo de 5 días, tiempo establecido en el Reglamento General de Crédito según el estamentos que maneja el BNF, provocando un incremento en los días y demora en los trámites lo que ocasiona molestia al cliente.

- **EFICIENCIA EN EL SERVICIO**

Muestra cuanto el servicio proyectado se ha cumplido o que cobertura ha tenido el servicio.

$$\text{CANTIDAD} = \frac{\text{Número de Servicios Prestados}}{\text{Número de Servicios Proyectados}}$$

$$\text{CANTIDAD} = 967 / 1000$$

$$\text{CANTIDAD} = 0,97$$

De acuerdo a los servicios que esta entidad Financiera otorgada a sus clientes el 97% de lo planificado ha sido atendido satisfactoriamente.

3.12.3 PRODUCTIVIDAD

Es la relación de volumen de producción o servicios prestados en un periodo y los insumos utilizados en producción. El valor de los servicios prestados como de los insumos utilizados se puede medir en unidades físicas o en dinero con relación al tiempo.

$$\text{Productividad} = \frac{\text{Volumen de producción o prestación de servicios}}{\text{Volumen de insumos (Costos)}}$$

$$\text{Productividad} = \frac{967}{1500} = 0,65$$

$$\text{Productividad} = 0,65 * 100\%$$

$$\text{Productividad} = 65\%$$

Este indicador muestra que por cada dólar de recursos invertido en el proceso productivo, la institución ha obtenido 0.65 por producto; es decir, que la combinación de los diferentes valores ha permitido recuperar la inversión y, además, ha contribuido en el desarrollo de la entidad en el 65% por cada dólar invertido.

1.12. RENTABILIDAD

Este indicador permite medir la eficiencia operativa determinando el rendimiento de los activos dentro de la operación. Define el rendimiento de un administrador público, considerando el patrimonio con relación con relación a las variables: Superávit del Ejército (Estado de Resultados) y Activos Fijos Revalorizados (Estado de Situación Financiera).

Es factible para entidades productoras de bienes y servicios; en las entidades que prestan servicios sociales por depender del presupuesto general del estado, no es aplicable.

Así tenemos las siguientes fórmulas para su cálculo:

$$\text{RENTABILIDAD} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{RENTABILIDAD} = \frac{1.696.303,44}{1.342.395.373,17}$$

$$\text{RENTABILIDAD} = 1.26$$

Los resultados demuestran que por cada dólar invertido esta institución financiera obtiene en recuperación el \$ 1.26 en cuanto a su utilidad.

3.12 CONCLUSIONES

- El Banco Nacional de Fomento cumple eficaz y eficientemente la importante y delicada función que tiene dentro del desenvolvimiento económico del país, la cual es apoyar a los sectores productivos con la aplicación de una política crediticia acorde con las exigencias del desenvolvimiento económico y social de nuestro país, siempre orientados al mejoramiento de la producción, a la explotación técnica y racionalizada de los recursos naturales y nuevas formas de producción que creen fuentes de trabajo en los diversos sectores de la provincia.
- Los Microcréditos que provee el BNF a pequeños productores a permitido comenzar o expandir la economía de la parroquia Eloy Alfaro; ayudando a la gente pobre a desarrollar negocios viables, aumentar su ingreso y reducir su vulnerabilidad dentro de la economía nacional.
- El BNF en el año 2011 consideró prioritario revitalizar las actividades productivas para garantizar el abastecimiento interno mediante la adopción de políticas que incentiven al productor y a la modernización de su actividad, recalando que en el año 2010 aún los proyectos no se concretaban por la falta de organización en los gobiernos de turno.
- Con el desarrollo de la investigación podemos concluir que al facilitar la información y documentación necesaria para acceder a un microcrédito, el sector productivo tendrá la suficiente confianza de acercarse a la Institución con la seguridad que sus necesidades serán atendidas de inmediato y sin complicaciones a la vez que podrá ver realizado su sueño de iniciar o ampliar su propio negocio.

3.13 RECOMENDACIONES

- El Banco Nacional de Fomento debe brindar la cobertura necesaria a los sectores más vulnerables de la provincia a través del microcrédito, que supone una revolución cultural porque contribuye a modificar el universo simbólico del poder, genera modelos sociales ofreciendo una oportunidad de desarrollo social y económico a los excluidos.
- El Microcrédito concedido por el BNF debe estar acompañado por asistencia técnica y capacitaciones continuas constituyendo así una herramienta que contribuya al desarrollo social y económico de los sectores pobres de la Parroquia Eloy Alfaro.
- El Banco Nacional de Fomento debe hacer un seguimiento, de los proyectos productivos de sus prestatarios en la Parroquia Eloy Alfaro, para determinar si el microcrédito está siendo bien invertido en los fines para el cuál se solicitó y cumple con el cometido del mismo.
- Se considera factible la aplicación de dicha propuesta ya que de acuerdo a los resultados de la investigación el microcrédito es una importante herramienta que puede ayudar a modificar no sólo las relaciones económicas, sino el universo simbólico del poder, pues genera modelos sociales en donde los clientes acceden a los préstamos y programas brindados por el Gobierno Nacional.

3.14 GLOSARIO DE TÉRMINOS

Banca.- Es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco.

Banco.- Es una empresa financiera que se encarga de captar recursos en la forma de depósitos, y prestar dinero, así como la prestación de servicios financieros.

Control.- Es una etapa primordial en la administración, pues, aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización si no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos.

Eficiencia.- Hace referencia a los recursos empleados y los resultados obtenidos. Por ello, es una capacidad o cualidad muy apreciada por empresas u organizaciones debido a que en la práctica todo lo que éstas hacen tiene como propósito alcanzar metas u objetivos, con recursos (humanos, financieros, tecnológicos, físicos, de conocimientos, etc.) limitados y (en muchos casos) en situaciones complejas y muy competitivas.

Eficacia.- Capacidad de lograr los objetivos y metas programadas con los recursos disponibles en un tiempo predeterminado. Capacidad para cumplir en el lugar, tiempo, calidad y cantidad las metas y objetivos establecidos.

Efectividad.- Se está haciendo referencia a la capacidad o habilidad que puede demostrar una persona, un animal, una máquina, un dispositivo o cualquier elemento para obtener determinado resultado a partir de una acción.

Economía.- Estudio de la manera o el modo en que las sociedades gestionan sus recursos escasos para satisfacer las necesidades materiales de sus miembros y de la transformación de los recursos naturales en productos y servicios finales que son distribuidos y/o usados por los individuos que conforman la sociedad. Además, la economía explica el cómo los individuos y organizaciones logran sus ingresos y cómo los invierten.

Microcrédito.- También denominado microfinanzas, 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.

Microempresario.- Persona Natural o Jurídica que bajo cualquier forma de organización o gestión productiva desarrolle o tenga iniciativas para realizar actividades de comercialización, prestación de servicios, transformación y producción industrial, agrícola o artesanal de bienes. En el caso de personas jurídicas deberá contar con el número total no mayor de 10 trabajadores y trabajadoras o generar ventas anuales superiores.

Planificación.- Es la primera fase del proceso de la auditoria y de ello dependerá la eficiencia y efectividad del logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

La planificación debe ser cuidadosa, creativa, positiva e imaginaria, debe considerar alternativas y seleccionar los métodos más apropiados para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe recaer en los miembros más experimentados del grupo.

Política.- Es una actividad orientada en forma ideológica a la toma de decisiones de un grupo para alcanzar ciertos objetivos. También puede definirse como el ejercicio del poder para la resolución de un conflicto de intereses.

Riesgo.- Es la probabilidad de un evento adverso y sus consecuencias. El riesgo financiero se refiere a la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización.

3.15 BIBLIOGRAFÍA

3.15.1 Bibliografía Citada

- RAMIREZ CAVASSA Cesar, “*Gestión Administrativa y Financiera*”(2008) (Pag.15).
- MINTZBERG Henry, “*Gestión Administrativa y Financiera*”(2005) (Pág. 56).
- VÁSCONEZ José, “*Empresa*” (2009) (Pág. 67).
- ZAPATA Pedro, “*Empresa*” (2009) (Pág. 1).
- CHIRIBOGA Luis, “*Sistema Financiero*” (2010) (Pág. 6).
- AYALASabino. Manual del Sistema Financiero Formal e Informal (2002). (Pág. 7).
- MORALES Carlos, “*Crédito*”. (2011) (Pág. 13).
- Diccionario de Economía. “Mentor Interactivo” (2000) (Pág. 46).
- RAMOS Ana, “*Microcrédito*” (2010) (Pág. 27).
- GORRITI Jorge, “*Microcrédito Financiero*” (2011) (Pág. 345).

3.15.2 Bibliografía Consultada

- BRAVO, Mercedes. (2007) Contabilidad General, (Séptima Edición). Editora NUEVODIA Quito – Ecuador. (Pág: 3, 8,9).
- CORAL, Lucy. (2001). Contabilidad Universitaria. (Cuarta Edición), Panamericana Formas e Impresos, Bogotá – Colombia. (Pág.: 2,3,4).

- CHIRIGOBA, Luis. (2005). Sistema Financiero (Cuarta Edición), Quito-Ecuador. (Pág. 5,6,7,9,10).
- GORRITI, Jorge. (2001). Entidades Financieras, Crédito y el Microcrédito. (Tercera Edición). Editorial Norma S.A., Buenos Aires. (Pág. 345, 346, 347).
- HARRISON, Walter. (2003). Contabilidad y Gestión. (Quinta Edición), Cámara Nacional de la industria Editorial México. (Pág: 2,5,6,7,8,9).
- MORALES, Carlos. (2000). Crédito y Cobranza, (Novena Edición). Editorial Diana. México. (Pág: 19, 20, 21,22, 23).
- RAMOS, Ana. (2009). Las Microfinanzas y Empresas Microfinancieras. (Segunda Edición). Grupo Editorial S.A., Guayaquil-Ecuador. (Pág: 27, 28, 28, 32, 33).
- SINIESTRA, Gonzalo. (2006). Sistemas de información contable para las organizaciones, (Quinta Edición), COSO Bogotá – Colombia. (Pág.: 2,3,4,5).
- ZAPATA, Pedro. (2008). Contabilidad General. (Tercera Edición). Bogotá – Colombia. (Pág. 4,5,6,7,8).

3.15.3 Bibliografía Virtual

- ARIAS, Romel. “GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA”:[en línea]. Disponible en la web:
<http://www.gestionyadministracion.com/empresas/gestion-administrativa.html>
 Consultado el Miércoles 21 de Marzo de 2012 (10:30).

- MONTALVO Oscar. “GESTIÓN FINANCIERA”; [en línea]. Disponible en la web:<http://es.scribd.com/doc/3248034/Gestion-Administrativa> Consultado el Viernes 23 de Marzo de 2012.
- CRUZ Vicente. “IMPORTANCIA DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA”; [en línea]. Disponible en la web:
[http://www.iberofleeting.es/index.php?INDICE_DE_SERVICIOS:GESTION ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA](http://www.iberofleeting.es/index.php?INDICE_DE_SERVICIOS:GESTION_ADMINISTRATIVA_Y_FINANCIERA) Consultado el Viernes 23 de Marzo de 2012.
- GARCÍA Julio. “LA EMPRESA”; [en línea]. Disponible en la web:
<http://www.economia48.com/spa/d/empresa/empresa.htm> Consultado el Martes 27 de Marzo de 2012.
- ROMERO Ricardo. “CLASIFICACIÓN DE EMPRESA”;[en línea]. Disponible en la web:<http://www.monografias.com/trabajos21/clasificacion-empresas/clasificacion-empresas.shtml> Consultado el Jueves 22 de Marzo de 2012.
- AYALA Sabino. “SISTEMA FINANCIERO”; [en línea]. Disponible en la web:<http://www.ensayos/Sistema-FinancieroEcuatoriano/1868800.html> Consultado el Jueves 22 de Marzo de 2012
- MARTÍNEZ Antoni. “EL CRÉDITO”; [en línea]. Disponible en la web:
<http://www.tumicrocredito.com/> Consultado el Viernes 23 de Marzo de 2012.
- CORTÉZ Jordi. “TIPO DE CRÉDITOS”; [en línea]. Disponible en la web:
<http://www.monografias.com/trabajos35/riesgos/riesgos/tipocredito.shtm> Consultado el Viernes 23 de Marzo de 2012

- JÁCOME Hugo. “EL MICROCRÉDITO”; [en línea]. Disponible en la web:
<http://www.freewebtown.com/gaigoisaigon/microcredito.htm> Consultado el
Sábado 24 de marzo de 2012
- CORDOVÉZ Jorge. “LAS MICROFINANZAS”; [en línea]. Disponible en la
web:<http://www.ecuanet.com.ar/lasmicrofinanzas.htm> Consultado el Lunes
26 de Marzo de 2012.
- BOZA José. “INSTRUCTIVO DE MICROCRÉDITOS”; [en línea]
Disponible en la web:
<http://www.instructivomicro.com/trabajos35/credito/credito.shtm> Consultado
el Lunes 26 de marzo de 2012
- RAMOS Ena. “TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN”;[en línea]. Disponible en
la web:<http://www.rppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm> Consultado
el Lunes 02 de Abril de 2012.
- NAVIA Fabián. “LOS MICROREDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS
EMRESAS”; [en línea]. Disponible en la web:
[http://www.monografias.com/trabajos21/clasificacion/empresas/microcreditos
/microcreditostipos.shtml](http://www.monografias.com/trabajos21/clasificacion/empresas/microcreditos/microcreditostipos.shtml) Consultado el Jueves 10 de Mayo de 2012.
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS; Disponible en la
web:<http://www.sbs.fin.ec> Consultado el Jueves 16 de Julio 10 de Mayo de
2012.
- BANCO NACIONAL DE FOMENTO; Disponible en la web:

Su Banco: Misión, Visión, Historia, Ley Orgánica del Banco Transparencia, Estructura Orgánica Funcional, Base Legal, Reglamentos, Base Legal, Regulaciones, Gerencia de Crédito, Regulación que Norma la Concesión de microcréditos.

<http://www.bnf.gob.ec> Consultado Miércoles 13, 14, 15 de Julio Mayo de 2012

- BANCO NACIONAL DEL ECUADOR; Disponible en la web:
<http://www.bce.fin.ec> Consultado el Jueves 16 de Julio de 2012.



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

ANEXOS



ANEXO N .- 1

Entrevista Dirigida al Gerente del Banco Nacional del Fomento

- 1.- ¿Qué tiempo lleva a cargo de sus funciones como gerente del BNF sucursal Latacunga?
- 2.- ¿Cada cuánto son planificadas las actividades que se encuentren a su cargo?
- 3.- ¿El BNF ha ofrecido nuevos productos/servicios bancarios o planes de expansión?
- 4.- ¿Se ha implementado en el BNF políticas para recuperar la productividad, frente a otros bancos?
- 5.- ¿Cómo califica a la competencia que enfrente actualmente el BNF?
- 6.- ¿Cómo consideraría el desempeño del personal que labora en el Departamento de Crédito?
- 7.- ¿Cuáles son los requisitos que la institución solicita a los clientes para acceder a un microcrédito?
- 8.- ¿Considera que el proceso de otorgación de crédito es adecuado?
- 9.- ¿Se realiza publicidad sobre los servicios de crédito que otorga el BNF en la ciudad de Latacunga?
- 10.- ¿Se ha reducido o incrementado el índice de recuperación de cartera del Banco en el último año?
- 11.- ¿Cuál es el monto máximo en los microcréditos que ofrece el BNF a sus clientes?
- 12.- ¿Cuál es el plazo para a cancelación de un microcrédito otorgado por BNF al sector pproductivo?
- 13.- ¿Considera que debería existir alguna mejora en el Departamento de Crédito?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.



ANEXO N.- 2

**Encuesta Dirigido al Personal del Área de Crédito que forma parte del Banco
Nacional del Fomento**

Objetivo: Recaudar información suficiente para llevar a cabo la presente investigación y con ello determinar cómo se está cumpliendo las actividades planificadas y objetivos logrados en cuanto a la otorgación de microcréditos otorgados por el del BNF ubicado en la Ciudad de Latacunga.

Instrucciones: Lea detenidamente las preguntas y contéstelas con claridad y honestidad. Su colaboración permitirá obtener información objetiva y veraz

CUESTIONARIO

1.- ¿Tiene conocimiento del Reglamento de Microcrédito que maneja el BNF?

SI

NO

2.- ¿Qué tipo de créditos ofrece el Banco Nacional de Fomento a sus clientes?

Consumo

Productivo

Industria

Agrícola

Comercio

Otros

Cuál?.....

....

3.- ¿Se lleva un registro detallado de los documentos que respaldan un microcrédito?

SI

NO

4.- ¿Se verifica por cuenta física expedientes de microcréditos cuando menos una vez por cada año?

SI

NO

5.- ¿Existe un monto presupuestado para la otorgación de un microcréditos al Sector Productivo?

SI

NO

Cuales.....

6.-El BNF realiza un estudio de la capacidad de pago del microcrédito al cliente?

SI

NO

7.-¿Se verifican los títulos de propiedad del cliente o garante antes de otorgara un microcrédito?

SI

NO

8.-¿Existen documentos para autorizar la salida del personal a realizar los respectivos avalúos?

SI

NO

9.-¿Cuenta el BNF con un comité de microcrédito para la respetiva aprobación?

SI

NO

10.-¿Existe un plan de promoción y difusión de los productos y servicios financieros que ofertan el BNF?

SI

NO

11.- La forma de desembolsar los recursos de cada microcrédito es:

Efectivo

Cheque

Consignación

OtraCuál?

.....

12.- Indique la periodicidad de los desembolsos de los microcréditos otorgados por el BNF

Semanal Mensual Eventual

13.- ¿El acceso a los recursos, registros y comprobantes está protegido por mecanismos de seguridad y limitado a las personas autorizadas?

SI NO

14.- ¿Existen flujogramas que indiquen claramente los pasos a seguir para la concesión y recuperación de un microcrédito?

SI NO

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



ANEXO N.- 3

**Encuesta Dirigida a los Clientes del Banco Nacional del Fomento
específicamente del Sector Productivo**

Objetivo: Recaudar información suficiente para llevar a cabo la presente investigación y con ello determinar cómo se está cumpliendo las actividades planificadas en el Área de Créditos y el desarrollo del mismo con relación a los clientes del BNF ubicado en la Ciudad de Latacunga.

Instrucciones: Lea detenidamente las preguntas y contéstelas con claridad y honestidad. Su colaboración permitirá obtener información objetiva y veraz

1.-A que actividad económica se dedica:

Bloqueras Agricultura Ganadería
Comercio Albañilería Carpintería
Servicios

2.-Sus ingresos mensuales por la actividad económica a la que se dedica son:

10-100 100-150 150-200
200-300 300-400 400 en adelante

3.- ¿Usted ha adquirido un microcrédito en el Banco Nacional de Fomento?

SI NO

4.- La razón por la cual usted es cliente en el Banco Nacional de Fomento es:

- Facilidad en el procedimiento
- Bajas tasas de interés
- Plazo de pago
- Preferencia al Sector Productivo

5.- ¿Cuál fue el motivo por el cual usted accedió a los microcréditos que oferta el BNF?

.....
.....

6.- ¿Cual fue el monto del microcrédito que usted recibió del BNF?

- | | | | |
|-----------|--------------------------|-----------|--------------------------|
| 100- 500 | <input type="checkbox"/> | 500-1000 | <input type="checkbox"/> |
| 1000-1500 | <input type="checkbox"/> | 1500-2000 | <input type="checkbox"/> |
| 2000-2500 | <input type="checkbox"/> | 2500-3000 | <input type="checkbox"/> |

7.- El microcrédito que el BNF le otorgo fue invertido para:

- | | | | |
|---------------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Ampliación y mejora del negocio | <input type="checkbox"/> | Compra de maquinaria | <input type="checkbox"/> |
| Compra de un Vehículo para el negocio | <input type="checkbox"/> | Adquisición de materia prima | <input type="checkbox"/> |

Otros.....

8.- El plazo para el cual usted solicito el microcrédito fue:

- | | | | | | |
|-----------|--------------------------|-----------|--------------------------|---------------|--------------------------|
| 1- 2 años | <input type="checkbox"/> | 3- 4 años | <input type="checkbox"/> | 5 en adelante | <input type="checkbox"/> |
|-----------|--------------------------|-----------|--------------------------|---------------|--------------------------|

9.- ¿Usted invirtió la totalidad del dinero en la actividad para la cual solicito el microcrédito?

- | | | | |
|----|--------------------------|----|--------------------------|
| SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
|----|--------------------------|----|--------------------------|

10.- ¿Considera usted que los Microcréditos ofertados por el Banco Nacional de Fomento han contribuido al desarrollo del Sector Productivo de Cotopaxi?

SI NO

11.- ¿Cómo califica usted a los servicios en este caso sobre los microcréditos que actualmente ofrece el Banco Nacional de Fomento al Sector Productivo?

Excelente Buena
Regular Mala

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



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

ANEXO N.- 4

**INSTALACIONES DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL
LATACUNGA**





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





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

ANEXO N.- 5

MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR PRODUCTIVO ELOY ALFARO





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





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

