



**Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la  
Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

**Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la  
Región 7 del Ecuador**

**Eulalia-Elizabeth Salas-Tenesaca<sup>1</sup>, Viviana del Cisne Espinoza Loaiza<sup>2</sup>, Aurora  
Fernanda Samaniego Namicela<sup>3</sup>**

**1 Universidad Técnica Particular de Loja, eesalas@utpl.edu.ec**

**2 Universidad Técnica Particular de Loja, vdespinoza@utpl.edu.ec**

**3 Universidad Técnica Particular de Loja, afsamaniego3@utpl.edu.ec**

**RESUMEN**

El objetivo del presente estudio es determinar la cobertura y los beneficios que otorga la banca privada a través de las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador (El Oro, Loja, y Zamora Chinchipe), para el presente estudio se utilizaron los datos de *Mix Market* para determinar la cobertura, adicional a ello se abordó el tema del microcrédito con una encuesta levantada a los clientes de las instituciones analizadas, para ello se basó el estudio en una muestra significativa de 517 clientes de las dos entidades financieras que durante los últimos años han presentado un alto nivel de colocación de microcrédito Banco Solidario (345), Banco Pichincha (172), los datos presentados en la investigación permiten evidenciar una amplia cobertura en temas de microfinanzas por parte de la banca privada quienes han incorporado dentro de su amplio abanico de productos y servicios financieros al microcrédito para impulsar las actividades de las microempresas y de los negocios familiares. La metodología utilizada en la presente investigación es descriptiva mediante la cual se detalla el trabajo de la banca privada para promover la inclusión financiera y consolidar el desarrollo de la microempresa.

**Palabras claves:** Microfinanzas; microcrédito; banca privada; Región 7.



**Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la  
Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

**Coverage and benefits granted by private banks to microfinance in Region 7 of  
Ecuador.**

**ABSTRACT**

The objective of this study is to determine the coverage and benefits granted by private banking through microfinance in Region 7 of Ecuador (El Oro, Loja, and Zamora Chinchipe), for the present study Mix Market data was used To determine the coverage, in addition to this, the subject of microcredit was addressed with a survey of the clients of the analyzed institutions, for which the study was based on a significant sample of 517 clients of the two financial entities that in recent years have presented a high level of microcredit placement Banco Solidario (345), Banco Pichincha (172), the data presented in the research show a wide coverage in microfinance issues by private banks who have incorporated within its wide range of financial products and services to microcredit to boost the activities of micro-enterprises and family businesses. The methodology used in the present investigation is descriptive by means of which the work of the private banking is detailed to promote the financial inclusion and consolidate the development of the microenterprise.

**Keywords:** Microfinance; microcredit; private banking; Region 7.



## **Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

### **1.- INTRODUCCIÓN**

En los últimos años las microfinanzas han tenido un papel prioritario para la dinamización de la economía y el desarrollo de los pequeños negocios y de las personas que se encuentran en situación económica especial.

Gran parte de las instituciones financieras del país han incorporado dentro de su gama de productos y servicios financieros al microcrédito como producto estrella, varias son las investigaciones que han demostrado que las microfinanzas nacen como respuesta a los graves problemas financieros que persisten en sectores vulnerables, bajo esta premisa algunas instituciones financieras del sector privado han priorizado la colocación de este producto financiero que tiene como finalidad ayudar al dinamismo de las economías de escala; ante ello muchas son las investigaciones que priorizan la función del microcrédito a ayudar a las personas en situaciones financieras vulnerables.

Bajo este contexto muchas instituciones financieras del sector privado buscan liderar el cambio y aprovechar las oportunidades que les permita mejorar como institución, apostando por un modelo de gestión que abarque todos los sectores sociales, incluso los sectores más necesitados de recursos financieros con los que se analiza a fondo las particularidades con el fin de proponer una estrategia de colocación a estos sectores, en Ecuador varias son las instituciones que tienen cobertura en todo el país, las instituciones analizadas Banco Solidario y Banco Pichincha- microfinanzas, se caracterizan por trabajar el tema de microcrédito en gran escala, Banco Pichincha tiene cobertura en todas las regiones del Ecuador y Banco Solidario cubre la Región Costa y Sierra.

Poner de manifiesto el aporte de las instituciones financieras privadas en el tema de microfinanzas es muy importante, como también lo es, conocer la percepción que tienen sus clientes en temas de microfinanzas.

Varios son los estudios que se han realizado a nivel mundial acerca de microcrédito, de su aporte en el ámbito social, económico, de emprendimiento, etc., en Ecuador uno de los grandes problemas de la economía ecuatoriana en las últimas décadas, ha sido el bajo nivel de crecimiento económico, debido fundamentalmente a que éste no depende exclusivamente de un sector, de una variable o de un producto; sino de un esfuerzo mancomunado de los diversos componentes financieros, políticos y sociales que forman la cadena de desarrollo nacional. Sin embargo, los Gobiernos en general no han brindado



## **Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

las condiciones adecuadas para un desarrollo sostenible del microcrédito, creando cada vez más restricciones por medio de políticas crediticias o generando inestabilidad económica que conlleva al hermetismo en la ciudadanía promoviendo la desconfianza y temor de inversión.

El contexto anterior sitúa a las instituciones financieras en una situación de permanente cambio en las estrategias de captación de clientes y colocación de sus productos financieros, es así que en el presente trabajo se busca conocer que percepción tienen los clientes con respecto a las facilidades que les otorgan las instituciones al momento de colocar un microcrédito, la investigación evidencia que actualmente la colocación de este tipo de producto ya no es tan hermética como en la década anterior en la que las personas en situación vulnerable de pobreza y extrema pobreza se mantenían totalmente marginadas del sistema financiero formal, hoy en día existe mayor flexibilidad e interés por parte de las instituciones financieras en colocar los microcréditos a estos sectores, aunque las tasas de interés aún siguen siendo altas son más accesibles y controladas que en años anteriores, bajo este contexto actualmente son más las oportunidades que las entidades financieras otorgan a los clientes al colocar un capital semilla que se canalice al desarrollo y crecimiento de actividades microempresariales.

## **2.- REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1 Microfinanzas**

Referirse a las microfinanzas implica relacionar el aspecto financiero y al social, porque mediante las microfinanzas se aborda la cuestión medular de la ayuda social y de desarrollo en las últimas décadas, como lo menciona Gómez (2016), Barry y Tacneng (2014), las microfinanzas en los últimos 20 años se han desarrollado como una herramienta cada vez más elemental para reducir la pobreza, llegándose a convertir en un instrumento financiero y de cooperación al desarrollo.

Las últimas posturas exponen que el sector de las microfinanzas está cambiando gradualmente, de manera que para Ontiveros, Enríquez & López (2014) las microfinanzas son una modalidad de respuesta que tanto el sector privado como público de varios países emergentes y en desarrollo han elegido para promover la inclusión financiera, Acosta, García & Romero (2017) ponen de manifiesto el aporte de Antón (2014) quien define a las microfinanzas como la provisión de servicios de tipo económico o financiero a



## **Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

personas con escasos recursos monetarios en términos de sostenibilidad y accesibilidad en virtud de su situación económica.

La literatura de microfinanzas es amplia, Salas, Espinoza & Samaniego (2016) en su trabajo de investigación aluden que el tema de las microfinanzas surge como herramienta de apoyo para enfrentar los diversos problemas financieros y de desarrollo que tienen los habitantes de las áreas urbanas y rurales. Para el 2015 Sastre & Inglada enfocan a las microfinanzas como un producto pensado y dirigido a los pobres con el objetivo de posibilitarles una mejora económica y educativa que les permita salirse de la pobreza y crear un futuro para ellos y sus familias.

Espinoza, et. al (2016) indican que el segmento de los microempresarios se ha convertido en un motor muy importante para la economía, ante ello varias entidades financieras entre ellas las del sector privado se encargan de colocar microcréditos a estos sectores con la finalidad de generar capacidades que a su vez les permitan emprender en negocios sostenibles, Monterrosa (2013) considera que la banca de fomento debe garantizar la asistencia crediticia para aquellos proyectos de inversión asociados a una estrategia nacional de desarrollo, varios son los estudios que indican que la tendencia actual de la banca privada es atender la demanda de créditos de varios de los segmentos y entre ellos el del segmento rural en donde se encuentran personas que por muchos años se mantuvieron marginadas del sistema financiero formal, la banca privada ha denotado una orientación de crédito hacia los pequeños segmentos principalmente a los productores que son pieza fundamental en el aparato productivo de un sector, Sánchez & Corella (2010) mencionan que la banca privada en los últimos años también ha incursionado en el tema de las microfinanzas colocando microcréditos a la población de menores ingresos, como una herramienta para combatir la pobreza.

En América Latina, las instituciones financieras han incluido en sus servicios las microfinanzas experimentando un aumento notable en sus capitales; han comprendido que la microempresa representa un mercado rentable y con gran potencial de desarrollo, como lo menciona Sanhueza (2013) dentro del territorio latinoamericano se cuenta con un sin número de micro, pequeñas, medianas y grandes empresas que se han convertido en un instrumento clave dentro del desarrollo económico, las micro y pequeñas empresas en muchos países latinoamericanos han ido adquiriendo gran protagonismo dentro del desarrollo social y económico, (Tulcan, 2016), Soto & Girón (2014) consideran que las



## **Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

comunidades pobres pueden hacer uso de las microfinanzas para reducir la pobreza y poder conseguir una sostenible trayectoria de desarrollo económico y social, lo que se requiere es inyectar capital para que puedan generar actividades de crecimiento económico y social que respondan a los requerimientos de capital en temas de producción y emprendimiento, pero para conseguirlo se requiere que las microfinanzas estén coordinadas entre los gobiernos y el sector privado, de esta manera se podrá llegar con eficiencia financiera a las poblaciones más vulnerables y pobres del país

Ortiz & León (2017) se suman indicando que la falta de financiamiento es una de las grandes barreras que limitan el desempeño de los microemprendimientos y las MIPYMES, por ende, es necesaria la participación de los sectores financieros para inyectar capital a estas actividades económicas.

Las entidades microfinancieras buscan introducir a las personas y microempresarios de escasos recursos en el uso y manejo de dinero que les permita iniciar un negocio y posteriormente obtener una rentabilidad, investigadores como González-Vega & Villafani-Ibarnegaray (2007), Mballa (2017) consideran a las instituciones microfinancieras como las entidades que prestan servicios microfinancieros a los sectores más desfavorecidos de la sociedad, las microfinanzas son, en efecto, instrumentos fundamentales para dar respuesta a las necesidades sociales, aunque la banca privada tome medidas más estrictas para las colocaciones buscando garantizar el retorno de sus recursos monetarios dentro de los plazos establecidos.

Intelligence Unit (2015) en su informe de microscopio global 2015 considera que el tema de microfinanzas en Ecuador ha dado un aporte importante en temas de inclusión social, siendo considerada la piedra angular en el desarrollo de la economía del país, en la última década Ecuador ha dado un cambio dramático por la incorporación de las IMF<sup>1</sup> en el marco regulatorio de la SBS<sup>2</sup>, como lo menciona Salas- Tenesaca (2017) la bancarización busca la inclusión financiera, muchos son los estudios que recogen la importancia de la inclusión financiera al explicar que esta busca incluir aquellos sectores que actualmente se encuentran excluidos del sistema financiero formal, el acceso universal y continuo de la población a servicios financieros diversificados, adecuados buscan la posibilidad de contribuir al desarrollo y bienestar de la comunidad.

---

<sup>1</sup> Instituciones Micro Financieras (IMF)

<sup>2</sup> Superintendencia de Bancos y Seguros



## **Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

### **2.2 Microcrédito**

El siglo XXI se ha caracterizado por ser, entre otras cosas un siglo marcado por los cambios en pro del desarrollo en la historia de la humanidad, la introducción del modelo del microcrédito ha tenido gran acogida, dado que ha llegado a constituirse una herramienta de gran utilidad para que los habitantes que no cuenten con recursos suficientes puedan acceder a este tipo de crédito para financiar sus actividades productivas.

Para Toledo (2014), los microcréditos son políticas sociales que buscan mejorar la calidad de vida de la gente necesitada, Khandker y Koolwall (2015) en su estudio indican un impacto positivo entre el microcrédito y el desarrollo agrícola en Bangladesh, pero indica que no siempre el microcrédito genera efectos positivos en todas las personas implicadas. Así, Ganle et al., (2015) en un programa de microcréditos de empoderamiento femenino rural en Ghana, indica que los resultados de este programa fueron diversos, ya que había mujeres que hicieron buen uso de los recursos, pero otras no.

Es amplia la pléyade de investigadores en temas de microcrédito, Vives et al, (2011), Toledo (2014), Khandker y Koolwall (2015), Ganle et al. (2015), Islam (2015), Aguilar, Tuñón & Morales (2017) coinciden en que el objetivo del microcrédito es constituirse en una fuente de financiamiento, un suministro de servicios financieros para los sectores de bajo ingreso, empleado como una estrategia para aliviar la pobreza en regiones vulnerables mediante el cual se atiende a la población marginada, vulnerable y excluida del sector financiero tradicional.

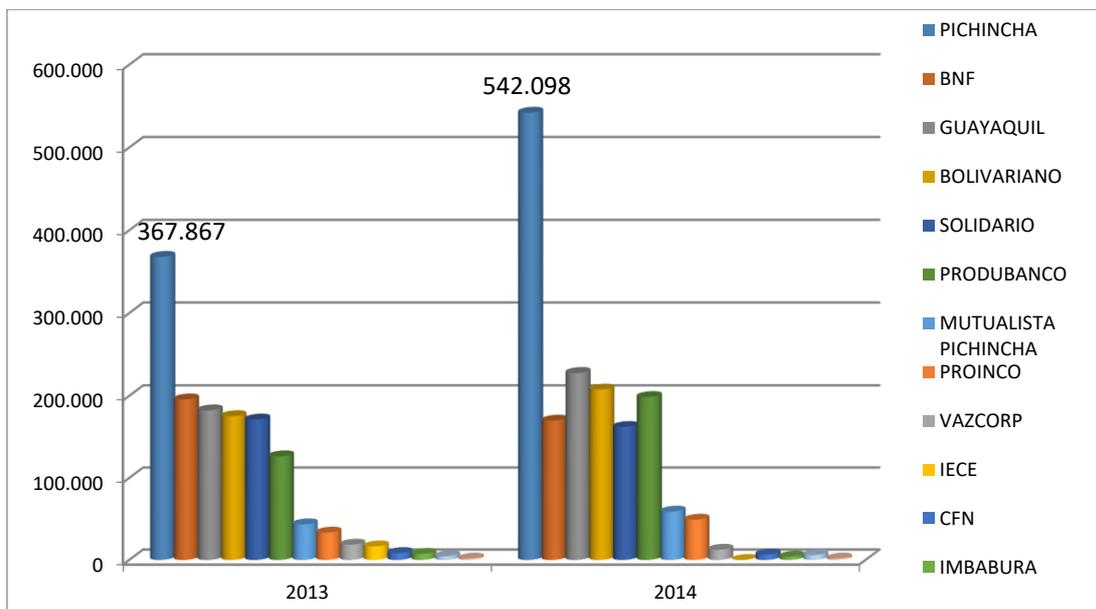
Cuevas (2017) está firmemente convencido que el pobre dedica el microcrédito a actividades generadoras de ingresos que potencien sus capacidades creativas, realiza ese poder social liberándose de la pobreza, este aporte es muy importante para enlazar los aportes de Aguilar et al. (2017) al indicar que las microfinanzas tienen potencial para transformar las relaciones de poder y otorgar poder a los pobres a través de los microcréditos, aunque la colocación de este tipo de productos no es tan fácil como lo menciona Sorheim (2005) quien consideran que el otorgamiento de créditos muchas de las veces se ve limitado porque no se cuenta con la posibilidad de ofrecer garantías que permita que las personas puedan acceder al crédito formal, convirtiéndolas en sujeto de tasas de interés más altas.



## Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

Los microcréditos se presentan en Ecuador como una alternativa para que los emprendedores puedan organizarse, capacitarse y mejorar sus condiciones de trabajo. Sin embargo, también hay que considerar que el microcrédito se puede convertir en una arma de doble filo para las personas que lo solicitan, porque puede ser el responsable de deudas que no pueden ser cubiertas cuando el mismo no se ha canalizado adecuadamente hacia el desarrollo de actividades productivas o de emprendimiento, causando una deuda que para muchos se torna imposible de cubrir, bajo este contexto las entidades financieras buscan mitigar este riesgo con un análisis adecuado antes de colocar los microcréditos. Es verdad que el empuje de la colocación del microcrédito ha sido posible gracias a la participación de entidades financieras, los datos de los últimos años respecto al número de operaciones llevadas a cabo en la actividad microcrediticia por parte de las instituciones financieras del Ecuador han sido interesantes, en la figura 3 se presenta la participación de los diferentes sectores del sistema financiero en los años 2013 y 2014.



**Figura 1: Instituciones con el mayor número de operaciones de microcrédito en Ecuador 2013-2014**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros (2015)

Como se puede apreciar en la figura 1, el subsistema con mayor relevancia dentro de las clasificaciones del sistema financiero ecuatoriano es la banca privada quien demuestra en la figura el interés en atender el sector demandante de microcrédito; sin embargo en el país todos los sectores del sistema financiero han realizado su aporte en temas de



## Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

microcrédito en el caso del sector público la colocación de microcréditos se ha realizado a través del BNF<sup>3</sup> actualmente Banecuador, IECE<sup>4</sup> y la CFN<sup>5</sup>, la participación de la banca privada es notoria en especial la participación del Banco Pichincha y Solidario, sumado a la intervención del banco de Guayaquil, el Bolivariano y el Produbanco que han colocado en este sector financiero grandes cantidades de recursos a través del microcrédito, las entidades del sector popular y solidario tienen como eje medular de su crecimiento la colocación de microcréditos, en este sector se cuenta con la participación de las Cooperativa de Ahorro y Crédito, de las Mutualistas de Ahorro y Crédito, en donde se observa la participación de la Mutualista Pichincha cuya presencia en temas de colocación de microcrédito ha sido evidente y finalmente las sociedades financieras, siendo esta última clasificación la que menos dedica al segmento del microcrédito con apenas 3.994 al 2014.

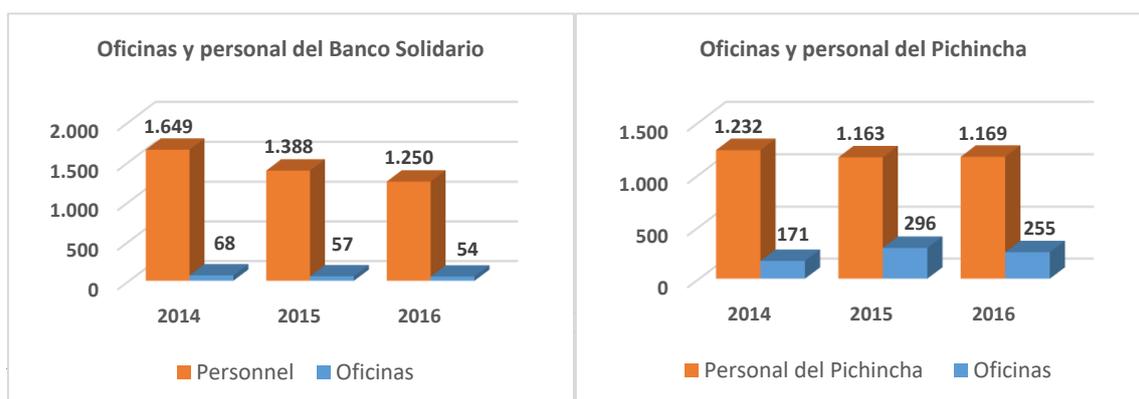
### 3.- MÉTODOS

La metodología utilizada para la siguiente investigación, es de tipo descriptiva porque identifica el trabajo de la banca privada en la colocación de microcréditos.

Para el presente trabajo de investigación se hizo uso de los datos obtenidos de *Mix Market* y de la aplicación de una encuesta enfocada a los clientes de 2 bancos que otorgan microcrédito en la Zona 7 del Ecuador: Banco Solidario, Banco Pichincha, para este efecto se contó con una muestra de 517 clientes segmentados por extractos, 345 Banco Solidario, 172 Banco Pichincha.

### 4.- RESULTADOS

El análisis realizado a las entidades financieras del sector privado que contribuyen al sector microempresarial en la colocación de microcrédito permite evidenciar los siguientes resultados.





## Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

Figura 2. Oficinas y personal de los bancos analizados

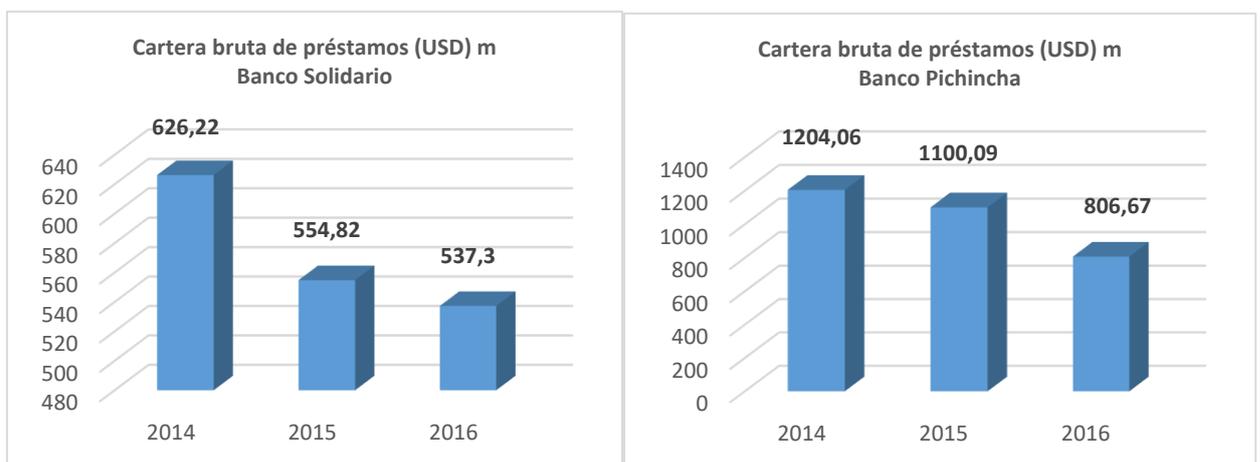
Fuente: mixmarket, 2017

Elaboración: las autoras

### Figura 2. Funcionarios por oficinas bancarias

Como se puede apreciar en la figura 2, las dos instituciones cuentan con un alto número de funcionarios laborando por mejorar la atención al cliente ofertando sus productos y servicios al sector microempresarial, el banco solidario para el 2016 mantiene 1250 personas laborando en sus instalaciones, como se puede apreciar en la figura estas cifras han ido bajando pero esto se debe en cierta parte porque en el 2014 se fusiono con el unibanco; el banco Pichincha microfinanzas se desenvuelve en el último año 2016 con 1169 personas, en temas de cobertura las cifras indican que el banco Pichincha tiene mayor cobertura en el país con 255 oficinas ubicadas alrededor del país, mientras que el banco solidario para este mismo año cubre la región Sierra y Oriente con 54 oficinas.

Al ser el crédito bancario por años un elemento crucial para el financiamiento de varios proyectos, la banca privada ha venido cumpliendo su rol de financiar el desarrollo productivo del país y también se ha enfocado al sector microempresarial de forma que en los últimos años varios bancos han presentado dentro de su amplio abanico de productos y servicios financieros al microcrédito, los bancos analizados y que se han convertido en pioneros en temas de colocación de microcrédito durante los últimos años han presentado la siguiente cartera bruta de microcréditos otorgados.



130

Artículo recibido: 15-09-2017

Aprobación definitiva: 14-11-2017



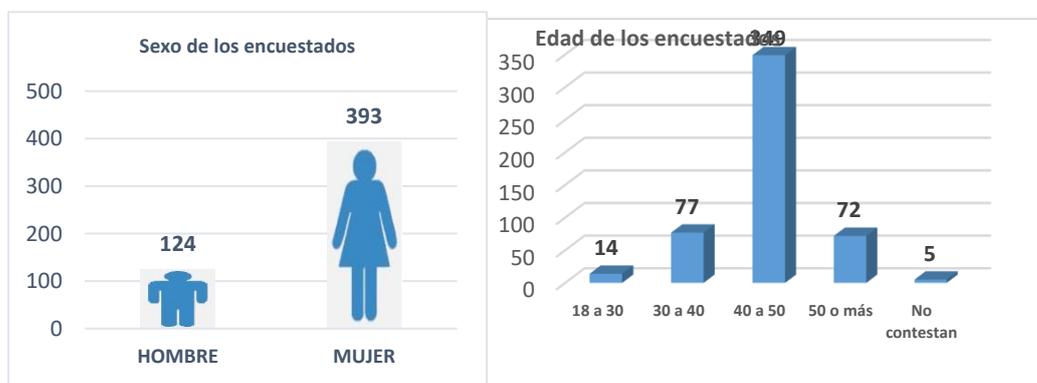
## Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

### Figura 3. Coberura bruta por préstamos.

Como se puede apreciar el banco Pichincha coloca una mayor cantidad de préstamos de esta naturaleza, esto puede darse porque esta categorizado dentro de los bancos grandes del país y porque tiene mayor cobertura a nivel nacional, mientras que el banco Solidario a pesar de ser el pionero en temas de colocación de microcrédito esta como el segundo banco mediano del país, además que solo cubre parte de la zona de la Costa y de la Sierra. Como en los últimos años el sector privado se ha sumado a realizar esfuerzos por promover la inclusión financiera y consolidar el desarrollo de la microempresa, en el presente estudio se consideró la percepción de los clientes de estas entidades con respecto al tema del microcrédito, información que se obtuvo con la aplicación de un cuestionario estructurado.

La figura 4, presenta la variable edad en la que se puede apreciar que 349 clientes (67,5%) fluctúan entre 40 y 50 años, seguidos de 77 clientes que corresponden al 14,9% están entre los 30 y 40 años de edad, los datos evidencian que se trata de una población objetivo con mayor presencia del sexo femenino.



**Figura 4. Variables demográficas del estudio.**

Fuente: Aplicación de encuestas

Elaboración: las autoras

Los datos de la investigación evidencian que 476 clientes (92,1%) solicitan el microcrédito y tienen un nivel de formación secundaria y solo un 7,2% tienen un nivel de instrucción de tercer nivel.



## Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

Como el interés de estas instituciones financieras es formar parte del desarrollo de las microfinanzas en el sector privado, los datos presentados acerca del tipo de microcrédito que prefieren los clientes se presentan en la tabla 1.

**Tabla 1. Tipo de microcrédito**

		INSTITUCIÓN BANCARIA			
		BANCO PICHINCHA		BANCO SOLIDARIO	
		Recuento	% del N de fila	Recuento	% del N de fila
TIPO MICROCRÉDITO PREFERIDO	DE INDIVIDUAL	102	23,1%	340	76,9%
	GRUPAL	70	93,3%	5	6,7%

Elaboración: los autores

Los datos que se presentan en la tabla 1, tienen la particularidad de que en el banco Pichincha los clientes prefieren solicitar los microcréditos grupales, mientras que los clientes del banco Solidario prefieren tomarlo de manera individual.

El análisis presentado revela el papel tan importante que tienen las instituciones financieras a apoyar a la microempresa, los clientes analizados presentaron la información de la tabla 2 con respecto a los beneficios que ellos como clientes han encontrado en los bancos analizados al momento de solicitar un microcrédito.

**Tabla 2. Beneficios encontrados al momento de solicitar un microcrédito**

		INSTITUCIÓN BANCARIA			
		BANCO PICHINCHA		BANCO SOLIDARIO	
		Recuento	% del N de fila	Recuento	% del N de fila
Beneficio bajas tasas de interés	Si	120	34,4%	229	65,6%
	No	52	31,0%	116	69,0%
Beneficio rapidez y oportunidad en otorgamiento	Si	18	30,5%	41	69,5%
	No	154	33,6%	304	66,4%
Beneficio calidez y cordialidad en el servicio	Si	13	28,3%	33	71,7%
	No	159	33,8%	312	66,2%

Elaboración: Los autores

Como se puede apreciar en los resultados de la tabla anterior, los clientes que brindaron información acerca de los beneficios que encuentran en las entidades financieras, un 65,6% de prestatarios del banco Solidario, mencionaron haber encontrado beneficios en las bajas tasas de interés, el 69,5% vieron el beneficio de rapidez y oportunidad en el otorgamiento del microcrédito, un 71,7% vieron cordialidad en el servicio prestado.

En un contexto caracterizado por la progresiva mejora de la actividad microempresarial del país, las instituciones financieras brindan ciertos beneficios que permita la colocación



## **Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

del microcrédito, bajo esta premisa se puede indicar que los clientes del banco Solidario son los que mencionan mayores beneficios, esto se puede dar porque la institución financiera se dedica exclusivamente al microcrédito y porque la muestra de números de clientes es más amplia para este banco.

### **5.- CONCLUSIONES**

La información tomada de las bases de *Mix Market* y el trabajo de campo llevado a cabo en la investigación, junto con el posterior análisis de los datos, ha permitido evidenciar el aporte del sector financiero privado en temas de cobertura y aporte a las microfinanzas.

Dado que el objetivo de esta investigación es conocer el aporte de las entidades financieras privadas en temas de cobertura y desarrollo de microfinanzas, ha de concluirse que las mismas forman parte de un proceso de inclusión financiera cuya dinámica busca la colocación de recursos financieros en el sector microempresarial para poder re-dinamizar las economías de estos sectores y así generar beneficios de colocación de capital que busca generar emprendimientos que contribuyan al desarrollo y que se mantengan sostenibles en el tiempo, situación favorable para las entidades financieras que buscan recuperar el capital asignado y generar mayores oportunidades de crecimiento y desarrollo de los negocios que son gestionados por los microemprendedores o microempresarios.

En la Región 7, gran parte de los clientes de las instituciones financieras analizadas consideran que el sector privado ha abierto un espectro interesante en temas de colocación del microcrédito considerado el producto estrella que busca la creación de un tejido social abocado al crecimiento económico de economías excluidas.

Las instituciones financieras analizadas presentan una amplia cobertura a nivel nacional, trabajan con un considerable número de funcionarios que buscan mejorar la atención al cliente, el banco Solidario para el 2016 mantiene 1250 funcionarios y está presente con 54 oficinas en la Región Sierra y Oriente; así mismo, el banco Pichincha en tema de microfinanzas desenvuelve con 1169 personas y con una cobertura de 255 oficinas ubicadas alrededor del país.

Con el presente trabajo se puede concluir que las entidades que tienen mayor participación en la colocación de cartera de microcrédito son las que presentan mayor cobertura a nivel nacional.



**Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la  
Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

**6.- REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- Acosta, M. W., García, K. F., & Romero, M. M. (2017). Aporte de las microfinanzas en el desarrollo de las microempresas de artesanías en la Región Cusco. *Universidad Líder Peruana*, 1-11.
- Aguilar, C., Tuñón, E., Zapata, E., & Evangelista, A. (2017). Mujeres, empoderamiento y microcrédito. El programa de microempresas sociales de Banmujer en Chiapas. *Agricultura, Sociedad y Desarrollo*, 14(3), 479-501.
- Aguilar, E., Tuñón, E., & Morales, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Economía, Sociedad y Territorio*, 57(55), 809-835.
- Antón, J. (2014). *El impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vías de desarrollo*. Valladolid- España: Universidad de Valladolid.
- Barry, T., & Tacneng, R. (2014). *World Development*. Obtenido de <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0305750X13002908>
- Cuevas, R. (2017). El imposible Banco del Pueblo en México: Estudio sobre el microcrédito socialmente responsable. *Neumann Business Review*, 37-71.
- Espinoza, V., Puertas, R., Martínez, A., Samaniego, A., & Salas, E. E. (2016). Visibility and Impact of the Microcredit and the Digital Social Media: A Case Study of Financial Institutions in Ecuador. *Media and Metamedia Managament*, 413-418.
- Ganle, J. K., Afriyie, K., & Segbefia, A. Y. (2015). Microcredit: Empowerment and Disempowerment of Rural Women in Ghana. *World Development*, 335-345.
- Gómez, C. (2016). *El colapso de los microcréditos en la cooperación al desarrollo*. Madrid: Catarata.
- González-Vega, C., & Villafani-Ibarnegaray, M. (2007). Las microfinanzas en la profundización del sistema financiero: El caso de Bolivia. *El trimestre económico*, 5-65.
- Intelligence Unit. (2015). Microscopio Global 2015. Analisis del Entorno para la Inclusión Financiera. Obtenido de <http://mifftp.iadb.org/website/publications/842763d7-1e9a-4b01-9338-0ca8ef36a557.pdf>



## **Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

- Islam, A. (2015). Heterogeneous effects of microcredit: Evidence from large-scale programs in Bangladesh. *Journal of Asian Economics, 37*, 48-58.
- Khandker, S. R., & Koolwal, G. B. (2015). *How has microcredit supported agriculture? Evidence using panel data from Bangladesh. Agricultural Economics.*
- Mballa, L. V. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales, 101-128.*
- Monterrosa, G. (2013). El papel de la banca privada en el desarrollo nacional. *Redicces.* Obtenido de [http://www.redicces.org.sv/jspui/bitstream/10972/796/1/papel\\_banca\\_privada.pdf](http://www.redicces.org.sv/jspui/bitstream/10972/796/1/papel_banca_privada.pdf)
- Ontiveros, E., Enríquez, A., & López, V. (2014). *Microfinanzas y TIC. Experiencias Innovadoras en Latinoamérica.* España: Grupo Planeta.
- Ortiz, M. T., & León, S. (2017). Análisis de los microcréditos de las MIPYMES en el sector Sergio Toral 1, Guayaquil. *Ciencia y Tecnología, 63-86.*
- Salas, E. E. (2017). Tesis doctoral. *El crédito de desarrollo humano y su incidencia en la generación de actividades de microemprendimiento en la Región 7 del Ecuador.* Lima, Perú: Universidad Nacional Mayor de San Marcos de Lima.
- Salas, E. E., Espinoza, V., & Samaniego, A. F. (2016). *Inclusión financiera a través del crédito de desarrollo humano como herramienta para el fomento de capacidades y emprendimiento.* RIDECA, Granada-España.
- Sánchez, C. G., & Corella, M. E. (2010). La participación de la banca comercial en las microfinanzas: El caso de América Latina. *Revista Internacional. Administración & Finanzas, 131-147.*
- Sanhueza Martínez, P. (2013). Las microfinanzas como Instrumento de Apoyo al Sector Microempresarial en Chile: Estado y Desafíos. *Jornal of Technology Management & Innovation, 209-220.*
- Sastre Centeno, J. M., & Inglada Galiana, E. (2015). Microfinanzas, el futuro pasa por la banca comercial. *Revista Galega de Economía, 29-45.* Obtenido de <http://www.usc.es/econo/RGE/Vol24/rge2413.pdf>
- Sorheim, R. (2005). Business angels as facilitators for further finance an exploratory study. *Journal of Small Business and Enterprise Development, 178-191.*



**Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la  
Región 7 del Ecuador**

*Revista Publicando, 4 No 13. No. Esp. UTPL. 2017, 127-142. ISSN 1390-9304*

Soto Esquivel, R., & Girón González, A. (2014). *Las microfinanzas con rostro de mujer.*

Santiago de Chile: XXIX Congreso Latinoamericano de Sociología ALAS.

Superintendencia de Bancos y Seguros. (23 de Noviembre de 2015). Obtenido de

[http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=527&vp\\_tip=2](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=527&vp_tip=2)

Toledo, M. I. (2014). Los Microcreditos: Una alternativa de Inclusion Social.

*Perspectivas*, 11.

Tulcan, J. A. (2016). *Análisis de las políticas públicas de fomento para la financiación*

*social a través de la inclusión financiera de los sectores más vulnerables de*

*Colombia. Caso banca de las oportunidades- microfinanzas.* Bogotá: Universidad

Nacional de Colombia. Obtenido de

<http://www.bdigital.unal.edu.co/57224/23/79692949.2016.pdf>

Vives, A., Peinado, E., & Caravedo, B. (2011). *Manual de Gestión, Desarrollo sostenible,*

*ética, filantropía y responsabilidad social.*