

Mary Beatriz Maldonado Román\*

Universidad Nacional de Loja  
E-mail: mary.maldonado@unl.edu.ec

\* Autor para correspondencia

Lucía Alexandra Armijos Tandazo

Universidad Nacional de Loja

# LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MIPYMES

## MICROCREDITS AND THEIR INCIDENCE IN THE ECONOMIC GROWTH OF MIPYMES

### ► RESUMEN

El presente artículo tiene como objetivo fundamental dar a conocer lo que son los microcréditos y su incidencia económica en las micro, pequeñas, medianas empresas como fuentes generadoras de empleo, a través de resultados de emprendimiento generados por los mismos. En el desarrollo del presente se muestra la clasificación de las empresas conforme organismos internacionales, considerando que el criterio para su clasificación depende de la situación interna de cada país, en cambio que en los siguientes resultados se muestra la clasificación de acuerdo al volumen de ventas y de esta manera el personal necesario para esta actividad, por último se demuestra el impacto económico que han tenido las micro pequeñas y medianas empresas en América Latina, demostrando que los microcréditos son la base fundamental para el desarrollo productivo de las empresas.

**Palabras claves:** Crecimiento económico, emprendimiento, microfinanzas, paradigmas, grupos marginados.

### ► ABSTRACT

The main objective of this article is to make known what microcredits are and their economic impact on micro, small, and medium enterprises as sources of employment, through entrepreneurial results generated by them. In the development of the present the classification of the companies according to international organizations is shown, considering that the criterion for their classification depends on the internal situation of each country, whereas in the following results the classification according to the volume of sales and In this way, the necessary personnel for this activity, finally, demonstrates the economic impact that micro and small companies in Latin America have had, demonstrating that microcredits are the fundamental basis for the productive development of companies.

**Keywords:** Economic growth, entrepreneurship, Microfinance, paradigms, Marginalized groups

1 Magister en Gerencia Contable y Financiera; Los Estándares NIIFs para Pymes y sus Efectos en el Recurso Humano Organizacional

2 Magister en Gerencia Contable y Financiera, lucia.armijos@unl.edu.ec

## INTRODUCCIÓN

La existencia de escenarios inestables como el manejo político y económico en el mundo y particularmente en América Latina ha cambiado la percepción de las micro, pequeñas y medianas empresas y su objetivo de existencia, ya no solo son miradas como generadoras de fuentes de empleo sino como una fuente muy importante de generación de ingresos que aporta de manera significativa al PIB en cada país. (Cevallos V. Emilio, 79)

En los últimos 30 años comienza a fomentarse una metodología de crédito dirigida a los grupos marginados como un instrumento de financiación en pequeña escala. Se han diseñado metodologías específicas para la atención a los más pobres. Existen tres enfoques principales utilizados por este tipo de instituciones: el grupo solidario, el banco comunal y el enfoque tradicional de crédito individual.

Lo que se busca es dinamizar la economía a través del apoyo a los emprendimientos donde los microcréditos se constituyen en la base que impulsa este tipo de negocios y les permite desarrollarse. (Esquivel & Hernandez, 2007)

Según Raúl Aristizabal, define a los microcréditos como “programas de concesión de pequeños créditos a lo más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias” (Aristizabal V. Raúl, 2007).

En este contexto se involucra a los microcréditos como parte de las micro finanzas y están dirigidos al sector más desposeído y vulnerable de la población, personas emprendedoras que necesitan conseguir dinero a bajas tasas de interés y sin mucho papeleo, para financiar sus negocios; que les genere ganancias que les permitan cubrir obligaciones contraídas y solventar sus necesidades. (Chuisaca Rosa del Carmen, 2016).

En la actualidad los microcréditos constituyen la base económica que impulsa el crecimiento económico de las micro, pequeñas y medianas empresas MIPYMES, en los países latinoamericanos estos emprendimientos pueden constituirse en los agentes que permitan un cambio estructural y productivo, para ello es necesario que los gobiernos enfoquen sus esfuerzos en políticas públicas dirigidas a fortalecer estos negocios (CEPAL, 2012). Las condiciones en las que se desenvuelven las Mipymes hoy en día en Latinoamérica son las mismas de cuando se crearon, hoy éstas se han agudizado debido a la presencia de nuevos elementos en el escenario internacional,

el desarrollo de la tecnología, los cambios constantes de políticas gubernamentales, las crisis económicas y los nuevos paradigmas económicos mirados desde la perspectiva de los grupos de poder hegemónicos en la región, sin embargo las empresas se constituyen en generadoras de fuentes de empleo (precario en algunos casos) pero que marcan la diferencia constituyéndose en importantes aliados de los grandes negocios. (Zevallos Emilio, 2003)

En América Latina las Mipymes representan el 99% del total de empresas no financieras y generan empleo para aproximadamente el 70% del total de la fuerza laboral.

## METODOLOGÍA

El artículo se desarrolló con el análisis del estado del arte conceptualizando la teoría del conocimiento desde el origen del microcrédito, la realidad económica de las micro, pequeñas y medianas empresas MIPYMES y la incidencia en su crecimiento económico. Se utilizó trabajos previos, información de medios impresos y electrónicos. El Estudio refleja el enfoque de criterios de los autores lo que permitió determinar de qué manera los microcréditos aportan al desarrollo de las Mipymes, por lo tanto, el presente artículo es de tipo documental, descriptivo y comparativo presentando una concepción clara de las fuentes de financiamiento de los grupos humanos vulnerables.

## RESULTADOS

(Ferraro et al, 2010) Es interesante resaltar que el término Mipymes, en América Latina nace como producto de la diversidad estructural de las economías en la región y la desigualdad en la conformación de grupos de empresas y trabajadores que denotan una notoria diferencia de productividad.

El complejo panorama de la globalización y el contexto socioeconómico debido a la falta de dinamismo, a la volatilidad de los precios de las materias primas en el mercado, falta de políticas públicas, crecimiento de la pobreza, son algunos de los factores que impedirían lograr un crecimiento económico mayor y más incluyente en el futuro. En este complejo escenario que envuelve a cada país de la región son diferentes las determinantes que permitan conceptualizar la diferencia entre micro, pequeña y mediana empresa.

Según Rivero et al (2001:41 referenciado por (Gonzalez A

Tania, Año 10) define a la microempresa como “pequeña unidad socioeconómica de producción, comercio o prestación de servicios, cuya creación no requiere de mucho capital y debido a su tamaño existe un uso productivo y eficiente de los recursos”

En el mundo y Latinoamérica no es la excepción existen diversas formas de clasificar a las empresas en micro, pequeñas y grandes, dentro de su propio ámbito interno cada región y cada país tienen sus propias necesidades e intereses por ello si la micro según Rivero se a define como una unidad socioeconomica.....cuya creación no requiere de mucho capital.....” en la conformación de la pequeña y mediana empresa en la mayoría de los países las variables más discutidas y aplicadas son: capital, número de trabajadores, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. (Saavedra G Maria et al, 2011)

El Centro de Desarrollo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), en un trabajo conjunto plasmado en el Informe “Perspectivas económicas para América Latina 2013”, se proponen políticas destinadas a transformar a las pequeñas y medianas empresas Latinoamericanas en “agentes de cambio, con el objetivo de aumentar su productividad y competitividad, así como de aprovechar el máximo su potencial para generar empleos de calidad”

De acuerdo a (Lopez, 2014) el desarrollo de políticas que fomenten e incentiven la creación de micro, pequeñas y medianas empresas parte de la necesidad de apoyar toda clase de negocio que potencie la generación de fuentes de trabajo, variedad de productos, generación de estrategias nacionales y la definición de políticas públicas, los indicadores de crecimiento económico y la generación de empleo representan para un país indicadores positivos de su economía, según los autores se estima que el 65,9% de los empleos de un país y el 75% del PIB son generados por las Mipymes, pues existe la creencia de que tienen mayores ventajas sobre las empresas grandes en el sentido de que estimulan:

La reducción de la pobreza a través de la generación de fuentes de trabajo

- Contribuyen a los ingresos nacionales,
- Promueven el espíritu empresarial,
- Representan el equilibrio respecto a los monopolios
- Se adaptan con facilidad a la tecnología
- Están predispuestos a la innovación

El criterio más utilizado para diferenciar la pequeña y mediana empresa, es el número de trabajadores, criterio que varía según la estructura industrial y empresarial de cada país.

Tabla 1. Diferentes criterios para clasificar a las micro, pequeñas y medianas empresas por número de empleados de 10 países de Latinoamérica.

País	Microem- presa	Pequeña	Mediana
Argentina	Hasta 5	6-1	
Bolivia	Hasta 4	5-15	16,49
Brasil	Hasta 19	20-99	100-499
Chile	Hasta 9	10-49	50-199
Colombia	0	1-49	50-199
Costa Rica	Hasta 30	31-100	
Ecuador	Hasta 9	10-49	50-99
El Salvador	Hasta 20	21-50	51 - 100
Méjico	Hasta 15	16-100	101-250
Nicaragua	Hasta 3	4-30	

Fuente: Tania González Alvarado. Problemas en la definición de microempresa

La tabla 1 muestra cómo están clasificadas las micro, pequeñas y medianas empresas bajo el criterio de número de empleados en países Latinoamericanos aunque no todos los países lo hacen de la misma manera el criterio difiere de acuerdo a la naturaleza propia de su situación interna ya que países como Argentina lo hace valorando el criterio de ventas. Salvador y Colombia utilizan el valor de los activos y número de empleados, Bolivia, Costa Rica, consideran tres criterios de clasificación: la inversión en maquinaria, equipo y herramienta.

Información establecida de conformidad a lo que determina la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE, la Comunidad Europea, CE, la Comisión Económica para América Latina CEPAL, El Instituto Nacional de Estadísticas y Estudios Económicos de Francia, INSEE.

Las ventas también determinan:

Tabla 2. Estratos de Ventas según la Comunidad Andina de Naciones

Clasificación de las empresas	Volúmenes de ventas anuales	Personal ocupado
Micro empresa	Menor a 100.000	1 A 9
Pequeña empresa	De 100.001 a 1'000.000	10 A 49
Mediana empresa "A"	De 1'000.001 a 2'000.000	50 A 99
Mediana empresa "B"	De 2'000.001 a 5'000.000	100 A 199
Grande empresa	De 5'000.001 en adelante	200 en adelante

Fuente: Ecuadrencifras.gob.ec (2016)

Según la Tabla 2 las micro, pequeñas y medianas empresas se agrupan de conformidad al volumen de ventas lo que permite determinar que el personal que ocupa para el desarrollo de sus actividades, obedece a dicho índice, lo que convierte a éstas empresas en generadoras de fuentes de empleo de menor y mayor escala convirtiéndose en fuente potencial de desarrollo productivo y la generación de ingresos.

La Figura 1 muestra que la micro y mipyme con un estimado de 98% y 95% respectivamente constituyen el tipo

cial, complementar las economías de gran escala de las grandes empresas y aportar en la creación de clústeres en determinados sectores.

Tabla 3. Importancia de las Mipymes en la producción y el empleo (Varios años)

Países	Participación de las Mipymes en el empleo formal	Contribución de las Mipymes al PBI
Argentina	70,2%	53,7%
Brasil	59,8%	34,3%
Chile	63,00%	20,4%
Colombia	67,2%	38,7%
Ecuador	55,0%	20,0%
Mexico	75,0%	62,0%
Paraguay	77%	----
Peru	67,9%	55,5%
Uruguay	68,5%	----
Venezuela	38,10%	----
Argentina CNE2004	66,3%	50,2%
UE-27 20052	67,10	57,6%

Fuente: Cohen Marcos y Baralla Gabriela (2012)

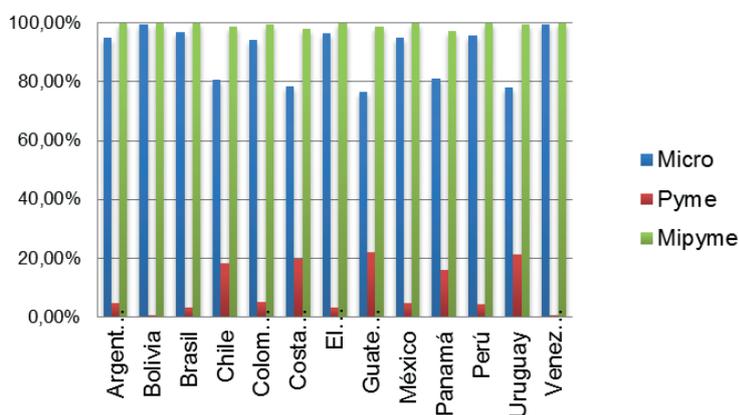


Figura 1. Porcentaje de microempresas, pymes y mipymes.

de negocios con mayor presencia en América Latina, evidentemente con características propias que hacen que se diferencien, sin embargo de ello generalmente las políticas de los gobiernos van direccionadas en conjunto sin tomar en cuenta sus características propias. Con adecuada normativa este tipo de negocios contribuyen a elevar la productividad, disminuir la desigualdad so-

La Tabla 3 muestra la participación activa de la Mipymes en la economía de los países de la región a través del empleo formal y su contribución al PIB, la constituyen en una fuente de ingresos muy importante al ser generadoras de empleo. Los países en donde se puede observar mayor aporte de este tipo de empresas a la economía

del País la encabezan Argentina seguida de Brasil, Chile Colombia y en quinto puesto Ecuador. El éxito de las Mipymes es la capacidad de generar fuentes de trabajo y la capitalización de la mano de obra en beneficio del bienestar de la población, sin embargo; a la fecha no han podido alcanzar cierto nivel de competitividad inclusive a lo interno mucho menos en lo regional. Lo que hace que en cierto modo se vuelvan vulnerables.

En América Latina la concesión de créditos sigue siendo una limitante para el cumplimiento de objetivos y metas de la micro, pequeña y mediana empresa, debido a que los sistemas financieros tradicionales tienen políticas crediticias generalmente de mediano y largo plazo y no existe la confianza necesaria para trabajar con créditos dirigidos hacia sectores de escasos recursos, pues consideran que el crédito para este sector de empresas es caro y riesgoso, lo que implica que no se atiende como es debido a este segmento de mercado. (Aristizabal V. Raúl, 2007)

Para los sujetos de crédito como son las micro y pequeñas y medianas empresas es importante tener acceso a créditos que no contenga trabas burocráticas, a bajas tasas de interés y sin ningún tipo de garantía que obstaculicen su consecución.

Dentro de este contexto las microcréditos se constituyen en generadores de oportunidades de desarrollo para los trabajadores independientes y la micro y pequeña y mediana empresa bajo el ofrecimiento de sostenibilidad financiera para ayudar al desarrollo de empresas financieramente autosuficientes. Pues existe la creencia de que si los servicios financieros se extendieran más a este tipo de negocios se aliviaría la pobreza.

A decir del Banco Interamericano de Desarrollo <http://www.iadb.org/> desde los experimentos desarrollados en la década de los 70 para promocionar préstamos a mujeres pobres, la micro financiación ha crecido en forma acelerada, pues en América Latina y el Caribe unas 600 instituciones de éste tipo ha prestado cerca de \$12 mil millones de dólares a alrededor de 10 millones de personas de bajos ingresos.

Según el Informe del MicroBank (ESADE, 2013), de los estudios desarrollados se desprende que los microcréditos, constituyen la herramienta principal para la creación de empresas, pues a decir de Microbank el porcentaje del 56% de empresarios no hubieron podido emprender en sus actividades si no hubieran contado con un préstamo de este tipo. Los emprendedores resultaron el segmento

más favorecido ya que el 65% de éstos pudieron abrir sus negocios con el aporte del microcrédito, es decir el Microcrédito constituye la principal coyuntura que permite cumplir con las expectativas empresariales.

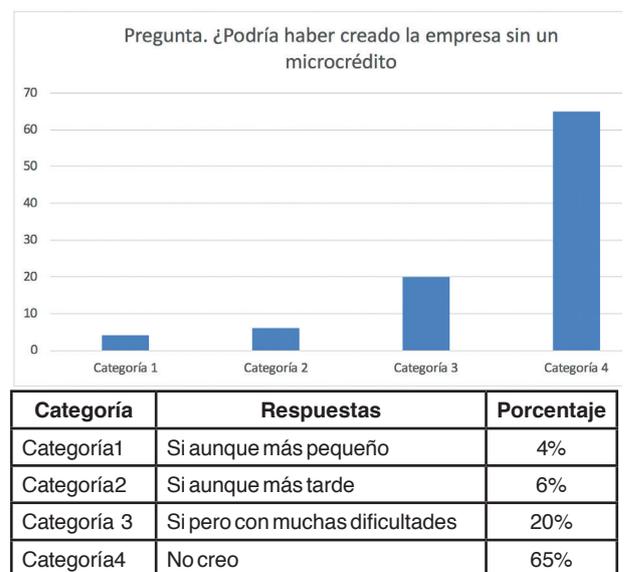


Figura 2. Impacto de los microcréditos  
 Fuente: Microbank Informe sobre el impacto de los microcréditos (2013)

## DISCUSIONES

Según (marco Dini y Giovanni Stumpo) los microcréditos es el otorgamiento de créditos muy pequeños a prestatarios pobres que en su mayoría carecen de empleo fijo o de un historial de crédito, con la única finalidad de apoyar y fomentar nuevos emprendimientos con el fin de disminuir la pobreza, muchas de las veces dirigido específicamente a las mujeres para a través de ellas motivar a las comunidades por su extensión.

Ante lo cual surge la necesidad de que las entidades financieras ofrezcan sus productos y servicios financieros orientados al desarrollo y fomento de las micro, pequeñas y medianas empresas a través del otorgamiento de los microcréditos fomentando de esta manera el desarrollo socioeconómico del país.

Sin embargo es importante considerar como lo que manifiesta Juan Moscoso que para el otorgamiento de microcréditos deben planificarse estrategias relacionadas con las tasas de interés, apoyo, asesoramiento antes y después de su otorgamiento, considerando maneras

flexibles a las gestiones de cobranza, y no caer como los países de América Latina en limitantes que impidan el desarrollo de empresas y por ende del país.

El desarrollo de estrategias debe enfocarse a demás a la colocación y recuperación adecuada de los créditos tomando en cuenta factores internos y externos que puedan disminuir riesgos de morosidad fortaleciendo la confianza en su otorgamiento.

## CONCLUSIONES

El otorgamiento de créditos se los realiza con la finalidad de superar los niveles de pobreza, fomentando el emprendimiento en personas que no han realizado créditos anteriores sobre todo en mujeres lideres de comunidades para motivar su extensión.

Las políticas crediticias en América Latina, limitan el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas por la desconfianza que existe para el otorgamiento de créditos a cortos y medianos plazos.

La base del crecimiento de las pequeñas y medianas empresas son los microcréditos, por ello cada país debe generar políticas crediticias efectivas que garanticen y fortalezcan los emprendimientos de estas organizaciones que son la base del desarrollo económico y productivo de un país.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Valenzuela, María Elenea, (2005). *¿Nuevo Sendero para las mujeres?. Microempresa y género en América Latina en el umbral del Siglo XXI*, (Primera Edición), Buenos Aires, Santiago de Chile. LOM Ediciones/CEM

Bateman, Milford (2010). *Why Doesn't Microfinance Work?*. ODI, London,

Jason Cons and Kasia Paprocki of the Goldin Institute, "The Limits of Microcredit—A Bangladeshi Case", *Food First Backgrounder* (Institute for Food and Development Policy), Winter 2008, volume 14, number 4.

Gina Neff: *Microcredit, microresults* *The Left Business Observer* #74, October 1996 (en inglés)

Banerjee, Abhijit; Esther Duflo; Rachel Glennester; Cynthia Kinnan. «The miracle of microfinance? Evidence from a randomized evaluation» (en inglés). Consultado el 17 de abril de 2012.

BBC: *Business Weekly*, 2 de agosto de 2009 (en inglés)

Salinas V. Juanita, Ecuador: *Microcrédito, ¿Negocio o inclusión financiera?*

*Estrategias de apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas,*

Dini Marco y Stumpo Giovanni, (2004) *Pequeñas y medianas empresas y eficiencia colectiva, estudio de caso en América Latina*, Siglo XXI editores s.a., Mexico.

Karremans Jan A. J Petra Petry, (2003), *Mujeres rurales y la brecha entre oferta y demanda de microcréditos: Los casos de Costa Rica y Nicaragua*, San José, Costa Rica.

Jordan, Bucheli, Fausto y Román, Ferrand Juan Carlos (2004) *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*, Fundación Un Sol Món, Quito Ecuador.