



UNIVERSIDAD ANDINA
SIMÓN BOLÍVAR
Ecuador

OBSERVATORIO
PyME
Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador

El rol de la Banca de Desarrollo en la promoción de la inclusión financiera: fallos de mercado versus la creación de mercados

Wilson Araque Jaramillo

Economista y Doctor, PhD en Administración
Director del Área Académica de Gestión y del
Observatorio de la PyME de la Universidad Andina
Simón Bolívar, Sede Ecuador

- **Contextualizando la necesidad de tener financiamiento orientado a fomentar la inclusión financiera**

- La gran pregunta a responder es:
- ¿Cómo la banca de desarrollo puede ser potenciada para que sea un verdadero de ***instrumento de “desarrollo”***, es decir que busque al mismo tiempo, sobre la base de la generación de *oportunidades, crecimiento económico* y una *mayor equidad* en la distribución de la riqueza?

Una experiencia global que hizo ver la necesidad de la inclusión financiera

- La experiencia del *Grameen Bank de Bangladesh*, como punto de partida de unas finanzas más inclusivas.
- El académico, Muhammad Yunus, fue su impulsor, quien sostenía: “*el crédito es un derecho humano fundamental que permite a los pobres*, particularmente mujeres, desarrollar sus propios negocios, ser autosuficientes y mejorar su autoestima”.
- El *Grameen Bank* inició actividades en 1983 con el 60% de las acciones del gobierno y 40% de pobres sin tierra (Shehabuddin 1991, citado por Baldivia 2004, 35).

Una experiencia global que hizo ver la necesidad de la inclusión financiera

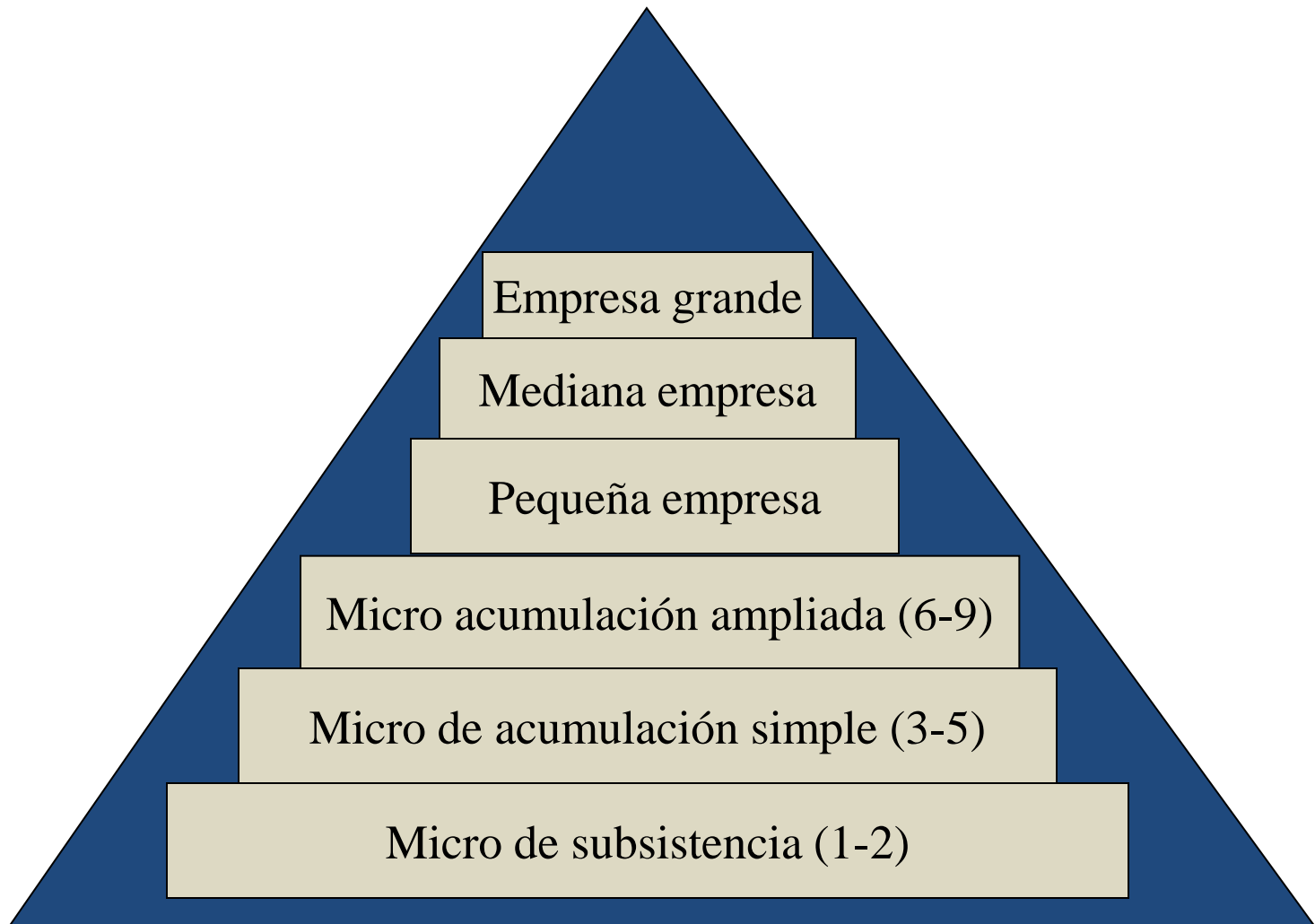
- Para 1997, después de casi 20 años de existencia del Grameen Bank, este contaba con:
- 1.086 agencias y 12.000 oficiales de crédito que visitaban a 2.200.000 clientes cada semana.
- Mensualmente, el monto de sus créditos llegó a superar los 35 millones de dólares (Bottasso 2007, 56).

Espacios hacia donde dirigir los esfuerzos de la banca de desarrollo (necesidades actuales)

- Financiamiento productivo para personas con discapacidad.
- Financiamiento con equidad género.
- Financiamiento para migrantes retornados.
- Financiamiento para emprendedores juveniles y adultos mayores.
- Financiamiento para micro, pequeñas y medianas empresas que están en funcionamiento.

- **Financiamiento a emprendedores y MIPYME como mecanismo para promover la inclusión productiva**

PIRÁMIDE EMPRESARIAL



**EL LADO INCLUSIVO DE LAS
MICROFINANZAS -crédito como
instrumento de desarrollo-.**

Reconocimiento de la importancia de las microfinanzas como estrategia de inclusión

- Lema: **“las microfinanzas: hacia la inclusión de todos”**, reconocido por instituciones como: Women’s World Banking (WWB), una red global de organizaciones dedicadas a las microfinanzas y el Banco Interamericano de Desarrollo/Fondo Multilateral de Inversiones (BID/FOMIN).

Reconocimiento de la importancia de las microfinanzas como estrategia de inclusión

- *Declaración hecha por la Asamblea General de las Naciones Unidas, del año 2005 como Año Internacional del Microcrédito. A través de esta declaración Naciones Unidas busca:*
- a) evaluar y promocionar la contribución del microcrédito y las microfinanzas a los **Objetivos de Desarrollo del Milenio**,
- b) elevar el nivel de conciencia y conocimiento del público con respecto al microcrédito y las microfinanzas,
- c) promover **sistemas financieros más inclusivos**,
- d) brindar apoyo al acceso sostenible al incrementar la capacidad de los proveedores de microfinanzas
- y e) alentar la innovación y las alianzas al promover, apoyar y facilitar la innovación y las alianzas estratégicas entre los diferentes actores del sector
- (BID 2005, 4)

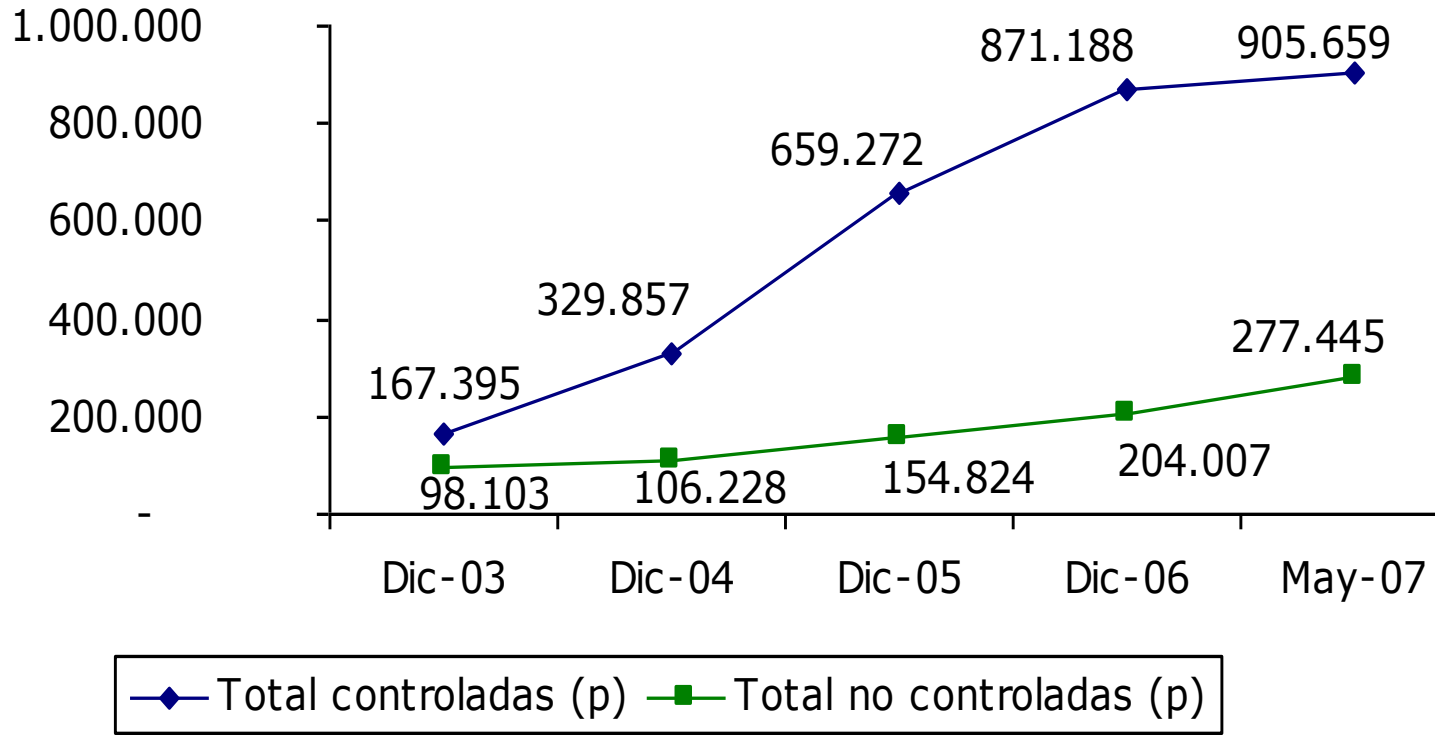
Indicador de exclusión crediticia

- Según la UNCTAD (Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo) : **“para comienzos de la presente década, en el mundo hay 500 millones de microempresas. Y sólo el 2% de ellas tienen acceso al crédito** porque el sistema bancario formal las considera no confiables, no tienen garantías patrimoniales y sus demandas de crédito son demasiado pequeñas para que un banco pueda operarlas rentablemente. Por eso la falta de acceso al crédito ha llevado, en muchos países en desarrollo, a que surjan intermediarios informales nacidos espontáneamente en comunidades agrícolas y difundidos en seguida a medios urbanos” (Bicciato y otros 2002, 9).

Las microfinanzas como instrumento antiexclusión

- Afortunadamente, en varios países, la tendencia a la exclusión crediticia, ha sido contrarrestada gracias al desarrollo del sector de las microfinanzas. En el caso ecuatoriano sólo para citar un indicador sobre el cada vez mayor acceso de los microempresarios a una fuente de financiamiento, constituye el acelerado crecimiento, registrado en la cartera de microcréditos.
- Según la Superintendencia de Bancos y Seguros –SBS-, se observa un crecimiento espectacular en la evolución de la cartera de microfinanzas, pues de cerca de 62 millones de dólares, en julio del 2002, pasó a alrededor de 905 millones de dólares en mayo del 2007. Es decir **en el período creció, aproximadamente, en un 1.359%**.

SALDO CARTERA BRUTA MICROFINANZAS (Miles)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaboración: propia

Punto de encuentro con las Finanzas Populares y Solidarias (efecto complementario)

Según la Constitución de la República:

- Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.
- El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios

Punto de encuentro con las Finanzas Populares y Solidarias (efecto complementario)

- Según Luis Razeto: la economía solidaria plantea la necesidad de *introducir la solidaridad en la economía;* para ello se debe incorporar la solidaridad en la *teoría* y en la *práctica* de la economía.
- De acuerdo a Carlos Jarque: la solidaridad es construida sobre las bases de la *equidad y reciprocidad;* en donde el compartir se sustenta en el *interés de “todos”*, y no en un simple ejercicio de la caridad.

DESAFIOS

- Organizaciones de la banca pública de desarrollo en el Ecuador (Corporación Financiera Nacional (CFN), Banco Ecuador (antiguo Banco de Fomento), Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias) que son los agentes mediante los cuales se pueden enfrentar tres retos para lograr INCLUSION FINANCIERA:
- Diseño de productos financieros acordes a la realidad productiva de las MIPyME.
- Atender la necesidad de productos especializados para emprendedores.
- Lograr una mezcla -en alianza con otros actores- entre servicios financieros y no financieros

Muchas Gracias

- wilson.araque@uasb.edu.ec
- observatoriodelapyme@uasb.edu.ec
- www.observatoriopyme.uasb.edu.ec



UNIVERSIDAD ANDINA
SIMÓN BOLÍVAR

OBSERVATORIO
PyME

Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador