

REDACCIÓN QUITO (1)

Paula Charvet empezó hace seis meses su emprendimiento de alimentos artesanales. Pero para ello, no accedió a un crédito en una institución bancaria, sino que tuvo que recurrir a quien ella llama su principal inversionista, su esposo.

“No pedí un crédito porque es muy complicado, los bancos piden muchos papeles, requisitos, garantes, y al final no los conceden. Y eso que los montos que uno necesita para comenzar no son tan altos”, cuenta.

Es complicado para un emprendedor acceder a un crédito en el Ecuador, eso lo reconoce Julio José Prado, presidente ejecutivo de la Asociación de Bancos Privados (Asobanca) y se refleja en las cifras que presenta el Global Findex 2017 y las que ha recabado el Banco Central (ver gráfico).

Según el Global Findex, el 32% de los encuestados en Ecuador dijo haber accedido a un crédito el último año, pero solo el 12% en una institución financiera formal.

¿A qué opciones accede el restante 20%? El chulco es una de las alternativas más peligrosas y comunes, pero hay otras.

Sonia Zurita, docente de la Escuela de Negocio de la Espol (Espae), explica que en las economías en desarrollo como ecuatoriana, la primera fuente de financiamiento a las que se acceden las personas es al círculo familiar y de amigos, por ser opciones menos costosas y menos complejas.

Añade que otras opciones de financiamiento con prenda de bie-

Informalidad y costos frenan acceso a crédito

Préstamos Según la Asobanca, las tasas para microcréditos resultan poco rentables para las entidades.

poder entregar crédito requiere al menos cierta formalidad y otros elementos”, dice Prado.

Otro factor que juega son las tasas de interés que regula el Estado mediante la Junta de Política y Regulación Monetaria. En promedio, las tasas para el microcrédito van del 21 al 29%.

Según Edgar Peñaherrera, gerente de Icored, gremio que agrupa 37 cooperativas, estas tasas en muchos casos no cubren los costos y el riesgo en el que incurre la entidad para entregar estos créditos que por lo general se otorgan en montos pequeños y zonas alejadas de la ciudad.

► Brecha de género

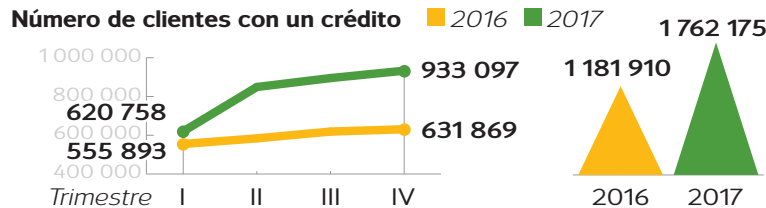
En Ecuador, el bajo nivel de bancarización se acentúa más cuando se analizan las cifras por género. Según el BCE, en el 2017, 2,21 millones de mujeres tuvieron acceso a productos y servicios financieros; frente a los 2,28 millones de hombres. Y el acceso a crédito es aún más complejo para la población femenina.

Un análisis del BCE con información de la Encuesta de Condiciones de Vida del INEC 2013-2014, muestra que la probabilidad de acceder a un crédito es menor en un 6% para las mujeres en relación a los hombres.

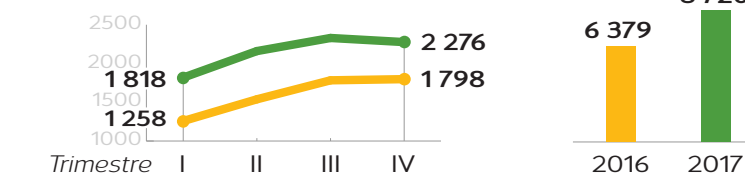
Según Zurita, en parte, esto se explica en factores culturales que cuestionan la independencia económica de las mujeres.

“Ellas son capaces de generar ingresos o administrarlos y hay mayores posibilidades que los hagan producir y que sus hijos reciban una mejor educación”, señala la docente.

El acceso a crédito en el Ecuador



Créditos en millones de dólares



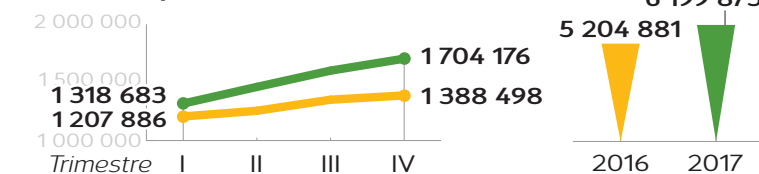
nes como las joyas también suelen tener acogida por lo sencillo del proceso y la rapidez.

Si bien la cartera de crédito de la banca privada creció un 15% hasta mayo de este año en comparación con el mismo periodo del 2017, Prado reconoce que el segmento del crédito para emprendimientos; es decir, el microcrédito, representa un reto para la banca en un país en el que el chulco sigue atrapando clientes.

Según la Asobanca, entre los factores que dificultan el acceso a crédito a los emprendedores está la informalidad de los negocios.

“Nos encontramos con muchos casos de negocios que quieren préstamos, pero no llevan balances, no declaran al SRI, son negocios en situación precaria en cuanto al manejo y el banco para

Número de operaciones



Número de tarjetas de crédito

