

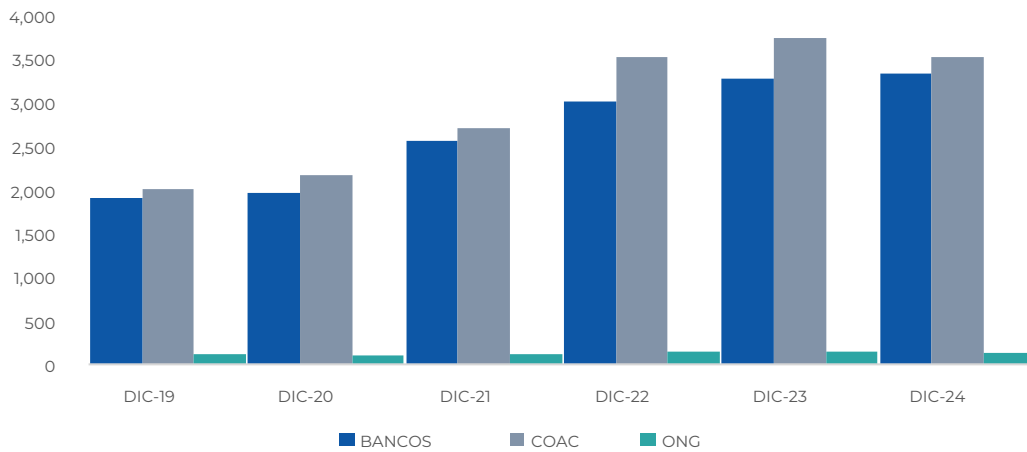
METODOLOGÍAS DE CRÉDITO COMO APOORTE A LA INCLUSIÓN FINANCIERA

BOLETÍN ESPECIALIZADO N°43 - DICIEMBRE 2024

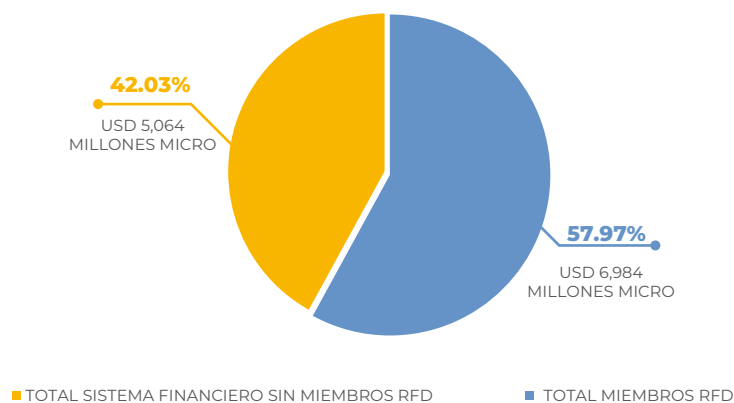
El objetivo del presente Boletín es analizar la contribución a la inclusión financiera que realizan las entidades miembros de la RFD a través de las diferentes metodologías de microcrédito (Individual, Grupos Solidarios y Bancos Comunales) y que permiten incrementar el acceso al crédito para diferentes grupos de la población ecuatoriana. Toda la información presentada es tomada de los datos recopilados y validados por RFD, del periodo diciembre 2019 a 2024.

Cartera de crédito de microcrédito

Saldo cartera micro miembros RFD



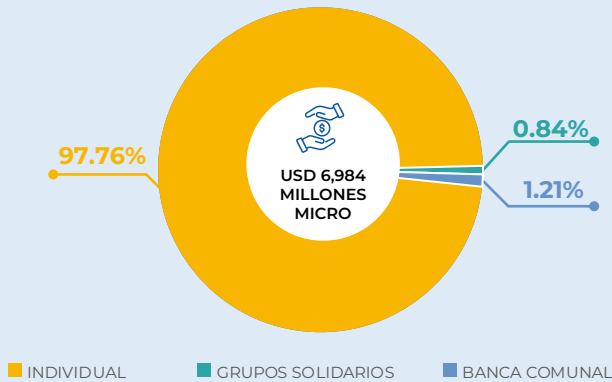
Distribución cartera micro al 31-12-2024



El saldo de la cartera de microcrédito de los miembros RFD a diciembre 2024 suma en total USD 6,984 millones que representa el 57.97% de la cartera micro de todo el sistema financiero, esta participación se ha ido incrementando en el tiempo, no solo por la incorporación de nuevos miembros, sino también por el crecimiento de la cartera de crédito micro a lo largo del periodo de análisis, es así que si se compara el año base 2019 vs el 2024, la cartera micro incrementa en un 73%. Tan solo en el año 2024 se observa una ligera disminución del saldo de cartera de microcrédito del sistema, debido principalmente a la contracción en la demanda del crédito.

Metodologías de crédito existentes en el Ecuador

Metodologías de crédito micro



Es conocido que el microcrédito por su enfoque de inclusión financiera, llegando a la población con menos recursos, cuenta con varias metodologías para su generación, las cuales al ser poco tradicionales e implicar procesos adicionales de levantamiento y análisis de información en campo para la evaluación de la capacidad de pago, suelen ser más costosas.

A diciembre de 2024, el 97.76% de la cartera de microcrédito de los miembros de la RFD se concedió con metodología de crédito individual, y el saldo restante lo ocupa el crédito de banca comunal con 1.21% y grupos solidarios con 0.84%.

Crédito metodología individual



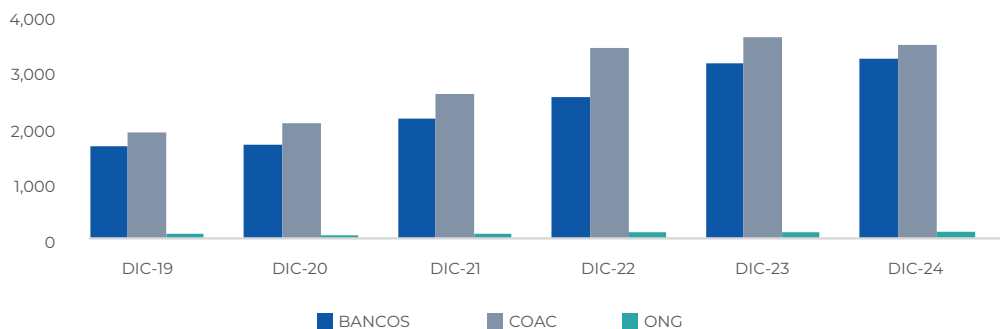
La metodología de crédito individual asociada al microcrédito, es el concedido a una persona natural o jurídica, que tiene como destino el financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades productivas.



METODOLOGÍA INDIVIDUAL (MICRO)
USD 6,827 MILLONES DE CARTERA
 MIEMBROS RFD DIC 2024

EVOLUCIÓN (USD MILLONES DE DÓLARES)

Saldo cartera micro metodología individual (miembros RFD)



Nota: Saldo de cartera de miembros RFD.

VARIACIÓN CARTERA MICRO INDIVIDUAL

Variación saldo cartera (miembros RFD)



De acuerdo a la información reportada por las entidades financieras miembros de la RFD, la cartera concedida con metodología de microcrédito individual tiene un crecimiento sostenido durante el periodo de análisis llegando a un incremento entre diciembre 2019 y diciembre de 2024 del 87%, con un saldo a la fecha de corte de USD 6,827 millones. Esta es la metodología de crédito más utilizada en las entidades financieras miembros.

DISTRIBUCIÓN



47%

BANCOS



51%

COAC



2%

ONG

En lo que se refiere al monto de crédito las cooperativas de ahorro y crédito son las entidades que mayor participación tienen en el mercado en crédito concedido con metodología individual (51%).

Crédito metodología de grupos solidarios

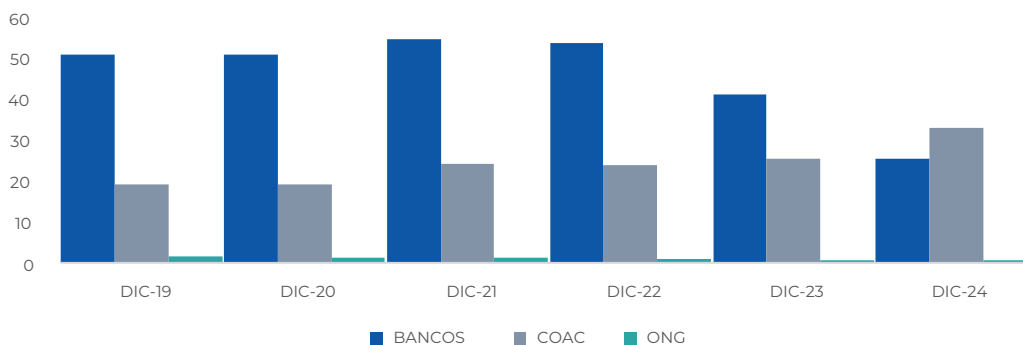


La metodología de grupos solidarios consiste en la formación de pequeños grupos de entre 5 y 10 personas, en la cual el crédito es solicitado y tramitado por el grupo que responde solidariamente. Si un integrante del grupo no puede reintegrar su parte, el resto es responsable. Los grupos solidarios actúan como grupos de presión social entre sus integrantes y sirve como colateral social; este se potencia al pedir a las personas que conforme sus propios grupos, porque deben seleccionar personas de confianza, trabajadoras y comprometidas con la palabra empeñada. El seguimiento permanente y cercano del asesor de crédito es crucial para la conformación y éxito del crédito concedido. Lo que genera un menor uso de este tipo de metodología.



METODOLOGÍA DE GRUPOS SOLIDARIOS (MICRO)
USD 59 MILLONES DE CARTERA
 MIEMBROS RFD DIC 2024

EVOLUCIÓN (USD MILLONES DE DÓLARES)
Saldo cartera micro metodología grupos solidarios (miembros RFD)



Nota: Saldo de cartera de miembros RFD.

VARIACIÓN CARTERA MICRO GRUPOS SOLIDARIOS
Variación saldo cartera (miembros RFD)



La cartera micro colocada bajo metodología de grupos solidarios de los miembros RFD presenta un saldo con corte a diciembre 2024 de USD 59 millones, con una reducción del -18% en comparación con el 2019. Lo que evidencia que esta metodología a través del tiempo a disminuído su utilización y dinamismo de crecimiento en los miembros RFD. En cuanto al comportamiento de la variación del último año versus el 2023 se denota que los Bancos son los que mayormente disminuyen la participación de colocación micro en este tipo de metodología. Es importante señalar que dada la operatividad y acompañamiento que requieren los participantes de los grupos, el costo metodológico se incrementa, aspectos que se limitan por los techos en las tasas de interés.

DISTRIBUCIÓN



43%

BANCOS



56%

COAC



1%

ONG

Las cooperativas de ahorro y crédito son las entidades que mayor participación tienen en el mercado en cuanto a monto de crédito concedido con metodología de microcrédito grupal con el 56%, seguido de los bancos con el 43%.

Crédito metodología de banca comunal



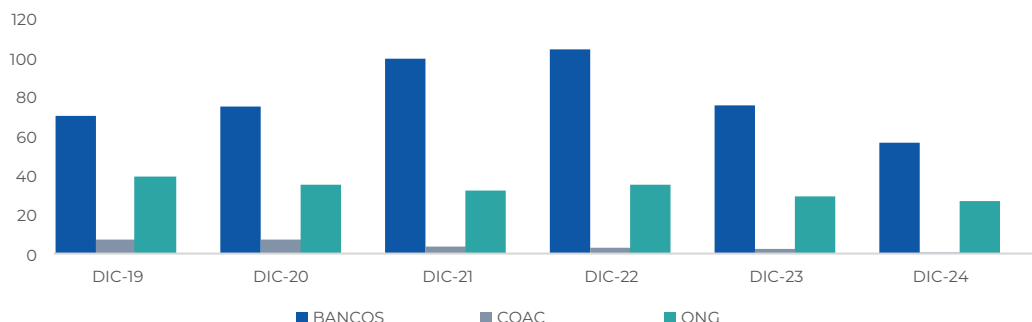
La metodología de crédito de banca comunal es un sistema de financiamiento grupal en el que participan un número mayor a 10 personas, generalmente mujeres, se organiza para acceder a microcréditos individuales con responsabilidad solidaria. Cada miembro recibe un préstamo personal, pero el grupo en conjunto se compromete a garantizar el pago de todos, no se requieren garantías tradicionales, ya que el respaldo se basa en la confianza mutua y la presión social del grupo. Esta metodología se acompaña con la atención de otras necesidades básicas como la salud y la educación; el ciclo de este tipo de crédito puede durar entre 3 meses o al término especificado por sus miembros, y la devolución del crédito puede ser semanal, quincenal o mensual. Esta metodología genera un costo mayor en cuanto a su implementación y gestión ya que requiere mayor especialización que incrementa el presupuesto destinado por las instituciones, lo que genera un menor uso de este tipo de metodología.



METODOLOGÍA DE BANCOS COMUNALES (MICRO)
USD 84 MILLONES DE CARTERA
 MIEMBROS RFD DIC 2024

EVOLUCIÓN (USD MILLONES DE DÓLARES)

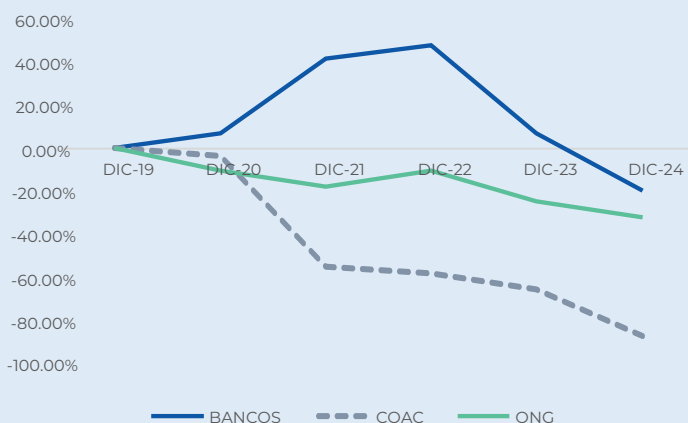
Saldo cartera micro metodología banca comunal (miembros RFD)



Nota: Saldo de cartera de miembros RFD.

VARIACIÓN CARTERA MICRO BANCA COMUNAL

Variación saldo cartera (miembros RFD)



El saldo de cartera micro concedida bajo la metodología de banca comunal en los miembros RFD con corte a diciembre 2024 fue de USD 84 millones, esta metodología se ha reducido en 28% entre el 2019 y el 2024.

Si bien esta metodología es con la que mayor inclusión financiera se puede hacer por el proceso crediticio y los montos pequeños de crédito, puede llegar a ser la más costosa precisamente por la cercanía y constante acompañamiento a clientes que debe hacer la entidad financiera a los bancos comunales, antes, durante y después del crédito.

DISTRIBUCIÓN



67%

BANCOS



1%

COAC



32%

ONG

Los Bancos lideran el mercado en cuanto a la cartera concedida con esta metodología con el 67% seguido por las ONG con 32%.

Conclusiones

Las diferentes metodologías crediticias para microcrédito, son un conjunto de mecanismos de inclusión financiera que permiten seleccionar, retener y fidelizar clientes, al tiempo de minimizar los riesgos asociados a la colocación de cartera.

Estas metodologías, por las características del público objetivo deben incluir al menos: Análisis de la actividad económica del cliente; revisión del comportamiento de pago del cliente; inspección económico-financiera de la microempresa; análisis cualitativo y cuantitativo de los microempresarios, siendo necesario que toda esta información deba ser levantada in situ por parte de los asesores de negocios, considerando además que cuando se trata de créditos grupales y banca comunal el proceso de análisis es aún más extenso dependiendo del número de integrantes de estos. Todo este proceso es acompañado de un seguimiento permanente para mantener la relación con el cliente.

En este sentido, las metodologías crediticias para la concesión de micro créditos merecen un tiempo y tratamiento diferente que el de cualquier otro tipo de cartera, lo cual hace que estas tengan un costo mayor, no solo asociado al proceso operativo, sino de riesgo que también implica el proceso de inclusión, factor clave para lograr la sostenibilidad y profundización del crédito.

Finalmente observamos como las metodologías tanto de crédito grupal como de banca comunal, han ido disminuyendo ha casi desaparecer, situación que afecta de manera importante a la inclusión financiera ya que estas metodologías son aquellas con las que se puede profundizar el crédito entre la población tradicionalmente desatendida. Se evidencia como el crédito individual no solo se incrementa sino que abarca casi la totalidad de la cartera que si bien también apoyan al proceso de inclusión esta tiene montos más altos y su profundización es un poco menor.

En tal sentido se vuelve indispensable analizar y realizar ajustes en la política pública, principalmente en el costeo de las mismas, de tal forma que las tasas de interés reflejen la realidad del mercado y permitan promover la adopción de estas metodologías con el objetivo de atender a sectores menos favorecidos.

ELABORADO POR:
Unidad de Investigación y Capacitación RFD.

FUENTE:
Datos estadísticos recopilados por RFD.