



¿Puede el microcrédito contribuir en la reactivación económica?

Es evidente que pese a que el sistema financiero regional no ha sido inmune a la crisis mundial, se ha visto menos golpeado que sus colegas del mundo desarrollado. Al parecer, las dificultades por las que tuvieron que pasar en años anteriores permitieron que las entidades estuvieran mejor cubiertas, sin embargo, los diferentes tipos de créditos que otorgan las entidades financieras para reactivar diversas actividades también se vieron afectados.

El temario del Foromic, un foro, organizado por el Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin) del BID, realizado en Arequipa-Perú hace pocos días, se centró justamente en las posibles consecuencias de la crisis económica y financiera global en América Latina y el Caribe para un sector específico, las microfinanzas.

En este Foro, organizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, el Ministerio de la Producción de Perú, así como de numerosas organizaciones locales, regionales e internacionales se intercambió mejores prácticas, metodologías y estrategias para promover y apoyar el sector de la microempresa.

Como en años pasados, se volvió a abordar este tema de suma importancia para la región, que cobra aún mayor valor si se tiene en cuenta que en América Latina y el Caribe existen cerca de 65 millones de microempresas que generan cerca de la mitad de los empleos de la región. Es indudable además que en épocas de crisis y principalmente en las regiones de menos ingresos, el microcrédito ayuda a reactivar las economías.

En este análisis por ejemplo, se compara la evolución del microcrédito en las diferentes ciudades de Colombia, Ecuador y Perú a fin de dar una idea de las cifras que se mueven en este tema.

Son USD 1.627 millones colocados en Colombia hasta junio de 2009 en microcréditos, USD 1.344 millones en Ecuador y USD 3.767 millones en Perú.

En Colombia, las cifras dan cuenta de un decrecimiento de la cartera de microcrédito para el primer trimestre de este año y de una recuperación para el segundo trimestre, fecha en la que crece un 27% respecto al trimestre anterior y un 41% frente al mismo período de 2008 a nivel país.

Por municipio, se puede ver que de las quince ciudades más grandes, Cúcuta, Bucaramanga y Cartagena son las que mayores crecimientos de colocación en esta cartera presentaron hasta junio de 2009. Sin embargo, la ciudad que mayores montos coloca es Bogotá, seguida de Medellín y Cali.

En términos de morosidad, ésta muestra una tendencia creciente a nivel país durante el primer semestre del año, pero presenta una disminución de junio a junio del año pasado. A junio de 2009 la morosidad de esta cartera es de 6,59%.



En Ecuador en cambio, la entrega de este tipo de créditos evidencia una ralentización entre enero y junio de este año para empezar a recuperarse levemente en julio (USD 1.377) según las cifras presentadas por la Superintendencia de Bancos. A nivel nacional la cartera muestra una morosidad de 7, 8%.

Entre junio de 2008 y junio de 2009, la cartera muestra un crecimiento de 13% a nivel nacional.

Por ciudad, se puede ver que mientras entre junio de 2008 y junio de 2009 esta cartera decreció con mayor fuerza en Quito, mostró un lento decrecimiento en otras pocas ciudades e incluso crecimiento en otras. De cualquier forma, es precisamente en Quito en donde las entidades otorgan montos mayores en microcréditos, seguida de Guayaquil y Ambato.

La morosidad por su parte, muestra una tendencia creciente en todas las ciudades durante el primer semestre de este año y empieza a caer levemente desde julio en Quito, mientras para las demás ciudades se mantiene sin mayores variaciones.

En Perú, entre el primero y el segundo trimestre de 2009, se evidencia un crecimiento de 16,5% en este tipo de crédito. Respecto al mismo período del año anterior, el crecimiento es del 29%.

Al revisar las cifras por ciudad, se puede ver que de junio de 2008 a junio de 2009, son las provincias de Tacna, Maynas y Coronel Portillo las que lideran el crecimiento del crédito a microempresas. Pero quien lidera la colocación de microcrédito en este país es Lima, seguida Arequipa y Chiclayo.

En cuanto al índice de morosidad, se ve una tendencia creciente en todas las ciudades durante el primer semestre de este año, pero si se compara con la misma fecha del año anterior se puede ver una caída de este índice como se ve en los gráficos de resumen. A junio la morosidad alcanza un 5,27%.

Es interesante notar que en este país se ha dado mucha fuerza a las microfinanzas, así una de las entidades premiadas por el BID en el Foro a las organizaciones que sobresalen por sus servicios a la microempresa en América Latina y el Caribe, fue Mibanco de Perú, junto al Banco Adopem de República Dominicana y a la Cooperativa Multiactiva de Tenderos Asociados en Acción de Colombia.

Mibanco de Perú, tiene indicadores de desempeño que se han convertido en estándar de la industria y que actualmente evalúan a centenares de entidades de las microfinanzas. Esta entidad ha crecido hasta convertirse en la mayor institución microfinanciera en poco más de 10 años, ha sido pionero en la oferta de nuevos productos a sus clientes y ha logrado convertirse en una operación multinacional, tras ingresar al mercado de otros países latinoamericanos a través de su holding Asociación Comunitaria de Perú (ACP).

En términos generales, los tres países analizados parecen empezar a inyectarle más fuerza al tema del microcrédito o crédito para los pequeños, esto puede resultar una estrategia sumamente interesante para la reactivación de las pequeñas economías que aunando fuerzas pueden tener impactos mayores en los países, siempre y cuando no se descuiden los parámetros que mantienen sanas las carteras crediticias.



Microcrédito (Millones de USD) y Morosidad (%) por país				
	dic-07	jun-08	dic-08	jun-09
Microcrédito Colombia	982	1,151	1,375	1,628
Microcrédito Ecuador	1,058	1,192	1,406	1,344
Microcrédito Perú	2,427	2,920	2,973	3,767
Morosidad Colombia	6.95%	7.43%	6.15%	6.59%
Morosidad Ecuador	4.96%	5.53%	5.85%	7.77%
Morosidad Perú	4.00%	8.00%	3.80%	5.27%

Ranking

A continuación ranking de las entidades financieras de estos 3 países con mayores colocaciones en microcredito a Junio 2009 liderado por Mibanco.

Ranking de Microcrédito por entidad (Miles de USD)				
INSTITUCION	Dic-07	Jun-08	Dic-08	Jun-09
Mibanco	359,592	458,074	589,808	673,312
Banco de Crédito del Perú	448,014	510,135	542,506	602,644
Scotiabank Peru	212,941	278,621	336,933	356,577
Credifé	207,947	230,150	338,034	323,379
Caja Municipal de Arequipa	142,151	167,794	186,569	217,442
Creditscotia Financiera	171,164	203,676	212,709	209,254
Banco Solidario	181,519	194,839	205,928	184,902
Banco Procredit	130,480	153,000	150,109	144,607
Banco Nacional De Fomento	27,534	47,206	86,497	94,510
Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista	38,090	48,544	51,833	55,007
Caja Social	2,999	3,552	3,316	3,650
Banco Agrario	2,407	2,612	2,621	3,260
Banco Bogota	1,056	1,465	1,369	1,600
Bancolombia	707	883	752	673
Banco Popular Colombia	342	429	379	401

Para presentar el siguiente Ranking, se seleccionó las 15 ciudades que mayores montos en microcrédito han otorgado en cada uno de los países a junio de 2009, así como las 5 entidades de cada país que mayores montos colocaron.

Como se puede apreciar en la tabla, Lima, Quito y Bogotá, encabezan la lista con USD 1.199 millones, USD 297 millones y USD 270 millones respectivamente.

La mayoría de ciudades peruanas junto con unas pocas ecuatorianas son las que más se destacan, la mayoría de ciudades colombianas se quedan al final del Ranking.



Ranking de Microcrédito por Ciudad (Miles de USD)				
Ciudad	Dic-07	Jun-08	Dic-08	Jun-09
Lima	774,986	945,732	993,981	1,199,126
Quito	402,576	371,093	350,793	297,226
Bogotá D.C.	129,793	171,453	234,140	269,619
Arequipa	168,082	195,252	175,453	248,188
Chiclayo	109,934	130,185	124,904	166,104
Guayaquil	93,462	115,589	136,812	140,654
Trujillo	101,112	115,642	113,272	131,460
Huancayo	82,804	101,548	94,211	120,745
Cusco	72,743	86,737	92,557	110,076
Piura	62,101	74,513	73,962	102,281
San Roman	59,592	77,105	65,847	100,262
Ambato	68,085	82,101	98,382	93,442
Tacna	53,657	60,571	62,325	82,756
Cuenca	61,335	69,087	78,565	80,260
Medellín	21,695	29,221	68,441	78,043
Riobamba	44,664	55,736	72,898	73,061
Huaraz	37,692	46,083	46,735	63,051
San Martin	33,716	40,108	47,770	53,080
Puno	32,194	40,594	36,162	51,693
Cañete	30,962	40,084	45,311	51,635
Callao	32,951	40,594	45,899	49,533
Cali	35,866	44,877	45,004	49,211
Ica	46,097	49,530	49,005	48,424
Latacunga	30,651	37,706	44,515	48,215
Santo Domingo	23,273	31,598	43,428	41,835
Otavaló	29,078	33,050	38,387	35,682
Ibarra	22,004	28,142	36,196	34,640
Loja	34,438	33,622	34,153	30,355
Portoviejo	17,569	21,137	29,877	28,427
Cúcuta	13,363	17,351	18,821	23,589
Barranquilla	16,458	20,573	21,421	23,429
Manta	12,248	17,468	23,904	23,079
Bucaramanga	13,514	16,975	19,306	22,309
Tulcan	13,225	16,316	20,740	21,742
Mejía	10,277	12,988	19,316	20,061
Pasto	15,758	18,319	18,223	18,520
Pastaza	11,234	12,922	16,411	15,976
Tunja	7,164	9,028	11,758	13,520
Bello	3,456	4,589	11,520	12,594
Cartagena	7,882	9,214	9,781	12,379
Ipiales	6,743	8,863	10,494	11,981
Túquerres	7,856	9,961	10,619	11,732
Pitalito	7,879	8,537	9,719	11,530
Villavicencio	6,484	8,237	9,535	11,496
Ibagué	7,981	9,626	9,023	10,042

Ecuador	
Colombia	
Perú	