

La evolución del Microcredito.

El microcredito es el tipo de crédito que ha demostrado un fuerte aumento en los últimos 5 años, creciendo casi 10 veces en el saldo de cartera por vencer pasando de US\$ 153 millones a US\$ 1,300 millones.

De estos US\$ 1,300 millones en microcredito, el 42.29% corresponde a las Cooperativas de Ahorro & Crédito (reguladas por la SBS), comparado con el 23.45% que representaban las cooperativas en el 2003. De hecho se puede apreciar que las Cooperativas son las de mayor crecimiento en microcredito en este periodo analizado.

Por otro lado, del total de crédito existente en el sistema financiero ecuatoriano (comercial, consumo, vivienda, y microcredito), mientras en microcredito representaba en el 2003 el 3.76% ahora en el 2008 representa el 11.78% lo cual es una muestra adicional del fuerte crecimiento de este tipo de crédito con el apoyo del sistema financiera y de manera importante el sistema cooperativista.

Microcredito (US\$ Miles)	dic-03	dic-04	dic-05	dic-06	dic-07	jun-08
Banco	99,197	201,981	353,999	487,037	608,157	701,423
Cooperativa	35,906	114,044	284,559	354,133	443,298	524,910
Mutualista	864	577	357	265	166	304
Soc Financiera	17,156	13,255	20,904	28,088	33,066	14,438
Total Microcredito	153,122	329,858	659,818	869,523	1,084,687	1,241,075

% Micro Cooperativas / Microcredito Total	23.45%	34.57%	43.13%	40.73%	40.87%	42.29%
% Microcredito / Total Cartera	3.76%	6.25%	9.75%	10.32%	11.37%	11.78%

Mirando desde la óptica de cartera originada – esto es nuevos créditos otorgados por el sistema financiero – el microcredito ha pasado de conceder US\$ 18 millones mensuales en el 2003 a otorgar US\$ 130 millones mensuales en el 2008, es decir un crecimiento de 7 veces. Las Cooperativas, por su lado, han pasado de US\$ 4 millones mensuales en créditos concedidos en 2003 a US\$ 40 millones mensuales en el 2008. Las Cooperativas han crecido 10 veces mas en monto mensual de microcredito originado, las siguientes cifras resumen el numero de operaciones y crédito promedio otorgado por las Cooperativas reguladas.

Microcredito Originado	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Cartera Originada (US\$)	53,849,750	151,110,384	298,214,576	361,564,683	426,351,886	240,299,528
No. Operaciones	33,994	72,106	112,013	122,219	132,796	70,170
Credito Promedio (US\$)	\$ 1,584	\$ 2,096	\$ 2,662	\$ 2,958	\$ 3,211	\$ 3,425

Claramente se observa el crecimiento en número de operaciones originadas por cooperativas pasando de 34 mil en 2003 a 133 mil en 2007 – y ahora en 6 meses del 2008 han concedido 70 mil. Y el crédito promedio evoluciona favorablemente pasando de US\$ 1,584 a US\$ 3,425 un crecimiento superior al 100%.

Con este breve análisis se puede concluir que el microcredito es una parte importante del sistema financiero que ahora representa casi el 12% del total de cartera, y también el rol crucial del las cooperativas que tienen el 42% del total del microcredito vigente. Se puede apreciar que las cooperativas han crecido 14 veces en la cartera de microcredito pasando de US\$ 36 millones a US\$ 526 millones y que el monto mensual de créditos concedidos en las cooperativas ha crecido 10 veces – claro que también se debe considerar que en este periodo el numero de cooperativas reguladas ha aumentado en 11 (de 27 a 38) comparado con el 2003.