

RESUMEN

Mediante el estudio del microcrédito y su incidencia en el desarrollo microempresarial en la ciudad de Quito se considera al microcrédito como: pequeños préstamos que las entidades financieras conceden por un valor que no sea superior a 150 remuneraciones básicas unificadas que es concedido, a personas naturales o jurídicas legalmente constituidas, cuya actividad económica se relacione con la producción, comercio o prestación de servicios. La Ley Pymes de Ecuador define a la microempresa como el negocio familiar o personal, con no más de 10 empleados que tiene ventas o ingresos anuales menores a \$100.000,00 y un capital o patrimonio de \$10.000,00. Los Bancos Privados tienen el 65,49% del total de cartera de microcrédito, las Cooperativas el 31,64%, las Sociedades Financieras el 0,98%, Mutualistas 0,52% y la Banca Pública el 1,37%. Dentro del sector informal crece el microcrédito concedido en el 2013 y en el año siguiente las instituciones tienen limitados recursos financieros que se inyectan a las microempresas, por lo tanto existe una mayor proliferación de prestamistas informales que muchas veces en lugar de ayudar al desarrollo entorpecen el crecimiento de los microempresarios. La mayor parte del microcrédito que solicitan los microempresarios es destinado para la inversión en materia prima para continuar con sus actividades de producción. Por lo tanto el estudio plantea que las microfinanzas han sido importantes pero no suficientes para impulsar el crecimiento y desarrollo de la microempresa en el Ecuador.

Palabras clave:

MICROCRÉDITO

MICROFINANZAS

MICROEMPRESA

QUITO

DESARROLLO

ABSTRACT

By studying microcredit and its impact on microenterprise development in the city of Quito is considered to microcredit as small loans that financial institutions granted for a value that does not exceed 150 unified basic remunerations which is granted to individuals or legal legally constituted, whose economic activity is related to production, trade or services. The SME Law defines Ecuador microenterprise as the family business or personal, with no more than 10 employees who have sales or annual incomes less than \$ 100,000.00 and capital or equity of \$ 10.000,00 Private banks have 65.49% of total microcredit portfolio, the 31.64% cooperatives, finance companies 0.98%, 0.52% Mutual and Public Banking 1.37%. Within the informal sector grows microcredit granted in 2013 and in the following year institutions have limited financial resources that are injected to micro, therefore there is a greater proliferation of informal lenders often rather than help the development hinder growth of micro-entrepreneurs. Most of microcredit applying microentrepreneurs is intended for investment in raw materials to continue production activities. Thus the study suggests that microfinance has been important but not enough to boost growth and microenterprise development in Ecuador.

Keywords:

MICROCREDIT

MICROFINANCE

MICROENTERPRISE

QUITO

DEVELOPMENT

