

# **DOCUMENTOS DE TRABAJO**

## **ALCANCE DE LAS MICROFINANZAS EN LAS CIUDADES DE QUITO, GUAYAQUIL Y CUENCA**

Hugo Jácome

Mayo 2005

Documento de Trabajo 05/201

**FACULTAD LATINOAMERICANA DE CIENCIAS  
SOCIALES - SEDE ECUADOR**

**ALCANCE DE LAS MICROFINANZAS EN LAS  
CIUDADES DE QUITO, GUAYAQUIL Y CUENCA**

Hugo Jácome\*

Mayo 2005

Documento de Trabajo 05/201

---

\* Coordinador Programa de Economía, FLACSO-Sede Ecuador. E-mail: [hjacom@flacso.org.ec](mailto:hjacome@flacso.org.ec).  
Documento publicado por FLACSO y Banco Central del Ecuador, Boletines del Proyecto Indicadores de  
Coyuntura del Mercado Laboral, 2005.

La Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) - Sede Ecuador tiene como uno de sus objetivos el fortalecer, a través de la investigación, la construcción de una comunidad académica que se fundamente en un espacio de debate y discusión; además de producir y difundir conocimiento en ciencias sociales a través de investigación y docencia de calidad, regidos por criterios de pluralismo, libertad y autonomía académica y destinados a contribuir al desarrollo del pensamiento latinoamericano y promover la justicia social.

Más información disponible en:

**FLACSO – Sede Ecuador**

**La Pradera E7-174 y Av. Diego de Almagro, Quito – Ecuador**

**Tel: (593)23238888**

**[www.flacso.org.ec](http://www.flacso.org.ec)**



**Comentarios son bienvenidos y deben ser dirigidos al autor:**

c/o Coordinación Programa de Economía - FLACSO Ecuador

La Pradera E7-174 y Av. Diego de Almagro, Quito - Ecuador

[cooreconomia@flacso.org.ec](mailto:cooreconomia@flacso.org.ec)

## 1 INTRODUCCION

Las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los grandes bancos privados regulados y las bolsas de valores, para combatir las prácticas de *racionamiento de crédito* que se generan en estos mercados, que afectan de forma directa a grandes segmentos de la población (urbana o rural) y al fomento de las actividades de micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes).

En los últimos años, las microfinanzas se han constituido en un mecanismo que contribuye al desarrollo socio-económico de los países y que busca paralelamente la reducción de los niveles de pobreza. Las iniciativas y experiencias alrededor del mundo son amplias y diversas, con resultados tanto positivos como negativos. De todas formas, el peso a los resultados positivos en términos de su contribución a las actividades productivas, a la conformación de grupos solidarios y redes que fomentan la construcción de capitales sociales, a la formación de un historial crediticio y financiero que coadyuva al aumento de la autoestima y dignidad de las familias, así como, al empoderamiento de la mujer al interior de las familias, hacen de las microfinanzas un tema fundamental para el diseño de políticas de desarrollo (Jácome, 2004).

El Ecuador a lo largo del tiempo ha construido una base sólida de instituciones de microfinanzas, las mismas que giran alrededor del sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito, principalmente. Asimismo, en la década de los años 90 se han creado varias organizaciones no gubernamentales y bancos privados con este enfoque.

Las restricciones de acceso al crédito, en particular, y a los servicios financieros, en general, aplicados por la banca tradicional, invitan a abordar las microfinanzas como parte del debate sobre un modelo de desarrollo más equitativo y solidario, en el que entidades del sector público y privado, organismos de cooperación nacional e internacional, y centros académicos, analicen sus mejores prácticas.

FLACSO-Ecuador, aplicó un módulo de finanzas y microfinanzas en las encuestas de empleo mensuales en el mes de noviembre del año 2003. La encuesta tuvo una cobertura de 2.392 hogares urbanos, 960 en Quito (40.1%), 954 en Guayaquil (39.9%) y 478 en Cuenca. Las preguntas aplicadas en este módulo hacían referencia sobre las decisiones de ahorro y crédito que adoptaron los miembros de los hogares lo largo del año 2003. La sección dedicada al ahorro estuvo compuesta por cinco (5) preguntas y la de crédito por dieciséis (16) preguntas.

La aplicación de este módulo permitió alcanzar los siguientes objetivos: a) Analizar la presencia del ahorro y crédito en los hogares urbanos de las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca, b) Identificar el alcance (participación) de las instituciones financieras (IF) y su características, especialmente de las instituciones que realizan actividades de microfinanzas, en la transmisión del ahorro y crédito en las tres ciudades y, c) Identificar las características socio-económicas de las personas que acceden al ahorro y crédito.

## **2 INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS EN EL ECUADOR**

En el Ecuador se han creado varias instituciones que realizan actividades de microfinanzas. Las instituciones con mayor trayectoria y representatividad son las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), las mismas que empiezan a constituirse desde finales del siglo XIX (1879-1900), en las ciudades de Quito y Guayaquil, bajo la modalidad de organizaciones gremiales. Estas organizaciones tenían como objetivos fundamentales contribuir al bienestar de sus asociados, implementar la creación de una caja de ahorro que otorgaba créditos para los socios y sus familias, y solventar gastos de calamidad doméstica. A partir de 1910, se constituyen varios tipos de organizaciones de carácter cooperativo que en su mayoría son patrocinadas por gremios y empleados o trabajadores.

Además de las COAC, varias organizaciones no gubernamentales (ONG's), bancos privados y financieras se han constituido, especialmente durante la década de los noventa, para prestar actividades de microfinanzas. En la actualidad existen alrededor de 369 instituciones que prestan servicios microfinancieros en el país (ver cuadro 1).

### **3 RESULTADOS DE LA ENCUESTA**

#### **3.1 Ahorro y Crédito**

Los resultados de la encuesta sobre el ahorro y crédito en las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca, arroja resultados preocupantes sobre los bajos niveles de estos indicadores (ver gráficos 1 y 2).

En términos generales, la capacidad de ahorro de los hogares en las tres ciudades es limitada; el 30% de los hogares han podido ahorrar durante el año 2003 (al menos una persona del hogar). En la ciudad de Quito se encontró una mayor cantidad de hogares con capacidad de ahorro, el 43,4% de los hogares ahorraron; por el otro lado, en la ciudad de Guayaquil se encontró un menor número de hogares con capacidad de ahorro, sólo el 15,5% pudieron ahorrar.

Los ahorristas eligieron resguardar sus recursos económicos entre algunas alternativas. El 58,6% de los ahorristas lo hicieron en bancos privados (incluye bancos de microfinanzas), el 19,2% de los ahorristas prefirieron ahorrar en efectivo y el 15,2% lo hizo en las COAC (ver gráfico 3).

Estos resultados reflejan dos elementos importantes para el análisis; el primero tiene que ver con una presencia notable de las COAC y posiblemente de bancos dedicados a actividades de microfinanzas en la captación del ahorro; el segundo elemento es la considerable participación del ahorro en efectivo, no depositado en IF, que responde a la desconfianza ganada por el sistema financiero nacional tras la crisis del año 1999. El 42,4% del ahorrista contestaron que el motivo para no dejar su dinero en una IF es la desconfianza (ver gráfico 4).

La encuesta reflejó que entre el principal uso que dan los ahorristas a sus recursos es el de un fondo de emergencia para cubrir imprevistos de salud, accidentes o desempleo, el 46,2% de los ahorristas le dieron esa utilidad durante el año 2003. Un 32,7% de los ahorristas lo utilizaron para los gastos diarios del hogar y sólo un 4,5% ahorró para invertir en un negocio.

La situación del crédito es aún más alarmante que la del ahorro, en promedio el 12,5% de los hogares encuestados han tenido acceso al crédito durante el año 2003 (al menos una persona del hogar). Los más favorecidos estuvieron localizados en la ciudad de Quito, el 14,6% de los hogares obtuvieron algún tipo de préstamo durante ese año, seguido de la ciudad de Cuenca con un 13,6% y, con los niveles más bajos, la ciudad de Guayaquil con un acceso al crédito del 9,8% de los hogares (ver gráfico 2). Los bajos

niveles de acceso al crédito indican los problemas de racionamiento de crédito que sufren grandes segmentos de la población ecuatoriana por parte de las IF. La función principal de las IF es canalizar recursos monetarios de sectores superavitarios hacia deficitarios a través del crédito, lamentablemente la cartera de crédito total de los bancos privados en los últimos cinco años no supera el 50% de los activos totales, es decir, existe la mitad de los activos totales bancarios que no cumplen con la función principal de una IF. De igual forma, la cartera de crédito bancaria, motor de la economía de un país, en los últimos años oscila entre el 11% y 13% del PIB, siendo una de las más bajas de América del Sur (ver gráfico 5).

Entre los motivos para no solicitar un crédito a las IF se evidencian los mecanismos operativos utilizados por éstas para generar racionamiento de crédito. En promedio, el 27,4% de los hogares de las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca que no solicitaron un crédito durante el año 2003, respondió que se debía al alto costo del dinero (tipos de interés), un 21,3% respondió que se debía a que el trámite para pedir un crédito es difícil y un 11,6% a la falta de garantías reales (propiedades físicas). Es decir, alrededor del 60% de los hogares que no solicitaron un crédito, atribuyeron su comportamiento a las barreras de acceso al financiamiento que utilizan las IF (ver gráfico 6).

Pese al bajo nivel de acceso al crédito que reflejó la encuesta durante el año 2003, cabe indicar que las instituciones que realizan actividades de microfinanzas han jugado un papel activo en la canalización de estos recursos. Alrededor del 29% de los hogares (al menos una persona del hogar) recibieron el financiamiento de un banco de microfinanzas (Banco Solidario o Credife-Banco del Pichincha), una COAC o una ONG. Por otro lado, un 27,1% de los hogares recibieron el crédito de los bancos tradicionales, un 17,1% de un familiar o amigo y un 12,9% recibieron financiamiento de un prestamista informal o “chulquero” (ver gráfico 7).

Como era de esperarse, el promedio de los montos de crédito entregados por las instituciones de microfinanzas es menor que el de los bancos tradicionales, financieras o mutualistas. Así, la media de los montos de crédito entregado por los bancos de microfinanzas (Banco Solidario o Credife-Banco del Pichincha) a los hogares encuestados fue de USD. 2.152, de las COAC fue de USD. 1.336 y de ONG's fue de USD. 579 (ver cuadro 2).

En general, el crédito otorgado por las instituciones de microfinanzas se ha dirigido de manera importante para cubrir necesidades de salud, educación y vivienda.



Por otro lado, se distinguen algunas particularidades entre las instituciones de microfinanzas sobre el destino de los recursos entregados; en el caso de los bancos de microfinanzas (Banco Solidario o Credife-Banco del Pichincha) un segundo rubro de importancia de financiamiento ha sido la compra de maquinaria e insumos para la producción; en el caso de las COAC se han dirigido para pago de deudas y para la compra de vehículos de trabajo; y en el caso de ONG`s para financiar la compra de maquinaria e insumos para la producción y para fomento de nuevos negocios (ver cuadro 3). En resumen, los recursos económicos inyectados por estas instituciones han sido utilizados para actividades de inversión en capital humano, como salud y educación, o inversión productiva.

Los plazos del financiamiento otorgado por estas instituciones generalmente son de corto plazo, hasta un año, y con una menor participación de créditos hasta dos años de plazo. La forma de garantía utilizada para estos préstamos en su gran mayoría es la garantía personal, seguida de la garantía prendaria e hipotecaria y, en algún caso, dejar físicamente bienes menores como artefactos eléctricos, joyas, etc. (ver cuadros 4 y 5).

### 3.2 Características socio-económicas de los ahorristas y prestatarios

Tanto la capacidad de ahorro como el acceso al crédito, en general para las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca, están marcados por un elevado sesgo masculino; alrededor del 70% de las personas (miembros de los hogares) que hicieron uso de estos servicios financieros durante el año 2003 fueron hombres y un 30% mujeres. La edad de estas personas estuvo en un rango comprendido entre los 29 y 44 años (ver cuadros 6 y 7).

El nivel de instrucción de las personas que tuvieron capacidad de ahorro se ubicó entre los mas altos de la clasificación: secundaria, superior y postgrado. Para el caso del crédito las características fueron diferentes; en general las personas que obtuvieron un préstamo se ubicaron en mayor medida en los niveles medios y bajos de la clasificación: primaria y secundaria. Por otro lado, entre las instituciones que realizan actividades de microfinanzas se identificaron algunas características particulares; por ejemplo, más del 70% de las personas que obtuvieron financiamiento por parte de una COAC u ONG se encontraban en los niveles de instrucción más bajos de la clasificación, pero para el caso de las personas que obtuvieron financiamiento de los bancos de microfinanzas (Banco Solidario o Credife-Banco del Pichincha), su distribución en la clasificación por nivel de instrucción fue más equilibrado entre niveles bajos y altos (ver cuadros 6 y 7).

El ahorro en las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca se concentró en los quintiles de mayores ingresos, alrededor del 64% de las personas que tuvieron capacidad para ahorrar durante el año 2003, pertenecían a los dos quintiles más altos de ingresos. Para el caso del crédito la distribución fue más equilibrada; alrededor del 54% de las personas que obtuvieron un crédito se ubicaron en los quintiles medio y bajo, mientras que el 46% en los dos quintiles de mayores ingresos. Por otro lado, más del 36% de las personas que utilizaron los servicios financieros de crédito y ahorro se encontraron en el sector informal de la economía, aproximadamente un 60% fueron empleados del sector público y privado, y cerca del 36% empleados autónomos, es decir, patronos y empleados por cuenta propia (ver cuadro 8).

Finalmente, se pueden destacar algunas características que marcan algunas diferencias entre las instituciones de microfinanzas. Por ejemplo, las COAC han canalizado en mayor medida el crédito a personas que ejercen su actividad laboral en micro y pequeñas empresas (hasta 10 trabajadores), el 58% de las personas que accedieron al crédito de las COAC laboran en unidades empresariales de este tamaño, frente a un 51% de bancos de microfinanzas (Banco Solidario o Credife-Banco del Pichincha) y un 42% de ONG's. Por otro lado, tanto las ONG's como las COAC han canalizado sus créditos en mayor medida hacia los quintiles de menores ingresos, al contrario de los bancos de microfinanzas (Banco Solidario o Credife-Banco del Pichincha) que han puesto mayor énfasis en los dos quintiles de mayores ingresos (ver cuadro 9).

#### **4 REFLEXIONES FINALES**

Los resultados de la encuesta corroboran los elevados niveles de racionamiento de crédito que existe en el país, la poca capacidad de ahorro de los hogares y la falta de confianza en la solidez del sistema financiero nacional. Bajo este escenario, en los últimos años se han constituido varias instituciones de microfinanzas, adicionales a las COAC, para suplir la falta de alcance de servicios financieros a varios segmentos de la población. En el año 2003, estas instituciones han logrado tener una presencia importante en el ahorro y crédito de los hogares de las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca; además, se han caracterizado por financiar a personas ubicadas en quintiles de ingresos bajos e inyectar recursos económicos para actividades de inversión en capital humano e inversión productiva.

Estas características, resultantes del módulo aplicado, contribuyen a clarificar el rol de las microfinanzas en el país como un mecanismo de canalización de servicios financieros, como el ahorro, préstamos, seguros, entre otros, a segmentos de la población y empresas (mipymes), excluidos de los mercados financieros tradicionales, en pro del desarrollo económico-social y disminución de la pobreza.

## **BIBLIOGRAFIA**

Comisión Interministerial de Empleo (2002): “Censo de Cooperativas de Ahorro y Crédito”, Serie: Construyendo Políticas Públicas de Empleo No. 6.

FLACSO y Banco Central del Ecuador (2004): “Encuestas de Mensuales del Mercado Laboral: Módulo de Microfinanzas”. FLACSO y Banco Central del Ecuador.

Jácome H. (2004): “Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo”, FLACSO-Fondo de Solidaridad, Serie Agora, Quito.

Red Financiera Rural (2004): “Boletines Informativos”. Disponibles en [www.rfr.org.ec](http://www.rfr.org.ec).

Superintendencia de Bancos y Seguros (2004): “Boletines Estadísticos”. Disponibles en [www.superban.gov.ec](http://www.superban.gov.ec).

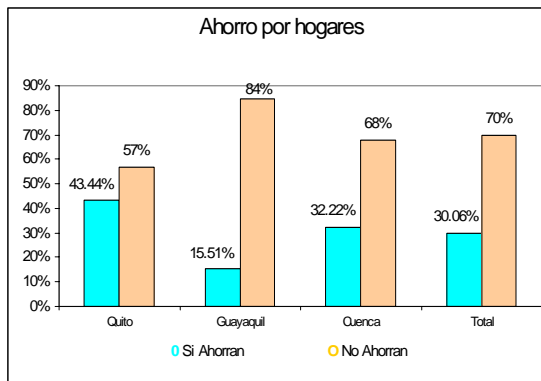
**Cuadro 1**

Tipo de Institución	Número
COAC no reguladas*	311
COAC reguladas**	33
Bancos micofinanzas	4
ONG´s	21
<b>Total</b>	<b>369</b>

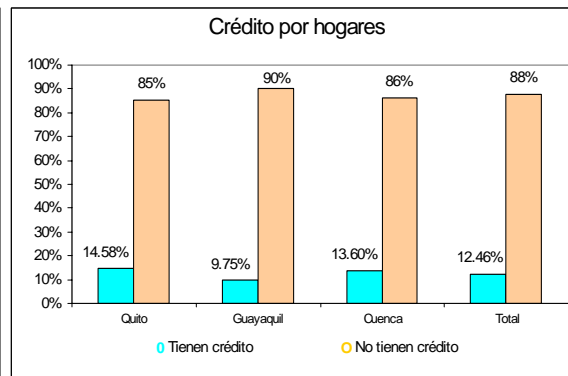
\* Bajo el Ministerio de Bienestar Social  
 \*\* Bajo la Superintendencia de Bancos y Seguros

Fuente: Comisión Interministerial de Empleo (2002): "Censo de Cooperativas de Ahorro y Crédito", Serie: Construyendo Políticas Públicas de Empleo No. 6. Superintendencia de Bancos y Seguros (disponible en [www.superban.gov.ec](http://www.superban.gov.ec)). Red Financiera Rural ([www.rfr.org.ec](http://www.rfr.org.ec)).

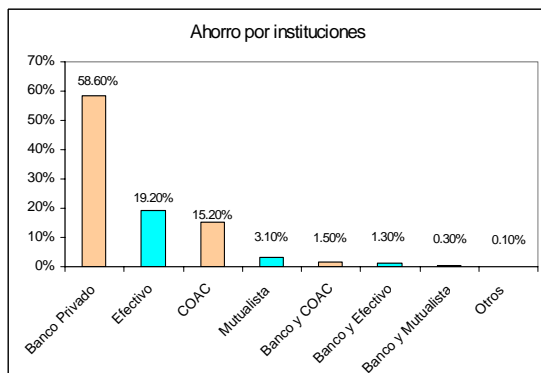
**Gráfico 1**



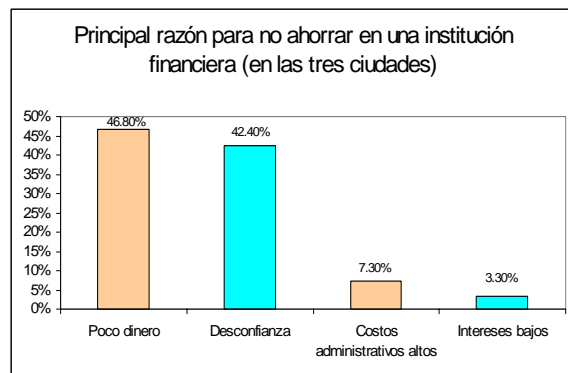
**Gráfico 2**



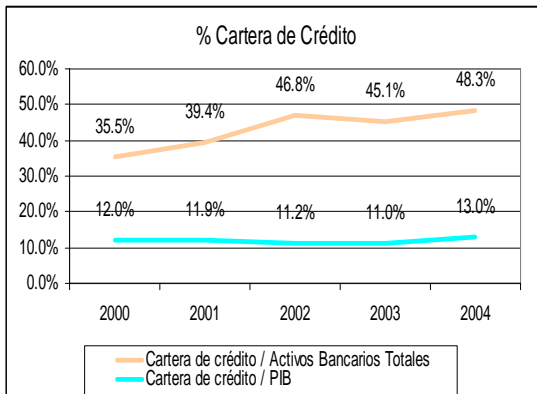
**Gráfico 3**



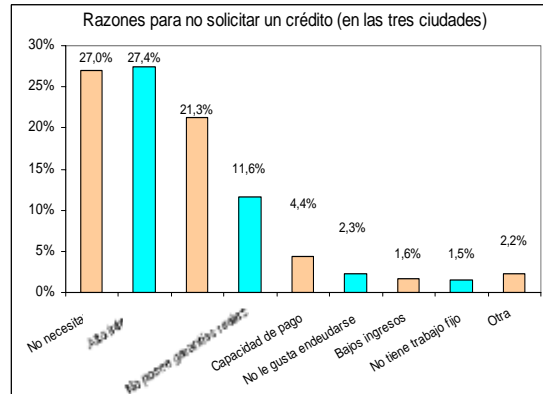
**Gráfico 4**



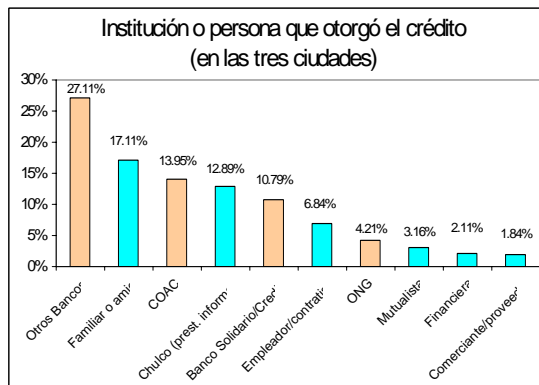
**Gráfico 5**



**Gráfico 6**



**Gráfico 7**



**Cuadro 2**

Institución o persona	Dinero solicitado	Dinero recibido
	Meda	Meda
Financiera	8,766	8,688
Mutualista	4,060	4,027
Otros bancos	2,285	2,278
Banco Solidario/Creer	2,433	2,152
Comerciante/proveedor	1,943	1,943
COAC	1,359	1,336
Chulo (presencia informal)	903	892
ONG	579	579
Empleador/contratista	449	449
Familiar o amigo	340	340

Cuadro 3

Utilización del crédito	Banco Solidario	Otros Bancos	Financiera	Mutualista	COAC	ONG	Comerciante	Empleador	Familiar o anillo	Prestatista	Total
Salud/Educación/Vivienda	40%	38%	13%	29%	40%	63%	29%	62%	51%	51%	44%
Compra de maquinaria/electrodomésticos	23%	16%	13%	17%	11%	13%	43%	4%	20%	10%	19%
Pago de deudas	8%	11%	38%	8%	17%	6%	0%	27%	23%	14%	19%
Vehículo de trabajo	8%	16%	13%	42%	15%	0%	14%	0%	2%	4%	10%
Negocios/Leo	8%	8%	29%	0%	8%	13%	14%	0%	2%	16%	8%
Migración	0%	4%	0%	0%	2%	0%	0%	0%	0%	2%	2%
Pago de trabajos	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%	1%
Otro	15%	7%	0%	8%	8%	6%	0%	8%	2%	2%	6%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Cuadro 4

Plazo	Banco Solidario	Otros Bancos	Financiera	Mutualista	COAC	ONG	Comerciante	Empleador	Familiar o anillo	Chulco (prestatista informal)	Total
Hasta 3 meses	5%	14%	13%	0%	4%	0%	57%	14%	33%	56%	20%
De 3 a 6 meses	10%	11%	0%	0%	14%	7%	0%	32%	20%	24%	15%
De 6 a 1 año	28%	41%	50%	50%	66%	71%	14%	50%	4%	9%	36%
De 1 a 2 años	30%	28%	29%	29%	12%	21%	0%	0%	0%	7%	16%
De 2 a 3 años	5%	4%	13%	8%	2%	0%	14%	5%	0%	2%	3%
Más de 3 años	13%	0%	0%	17%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	2%
Ninguno en específico	10%	2%	0%	0%	0%	0%	14%	0%	44%	2%	9%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Cuadro 5

Garantías para el préstamo	Banco Solidario	Otros Bancos	Financiera	Mutualista	COAC	ONG	Comerciante	Empleador	Familiar o anillo	Prestatista	Total
Garantías personales	79%	49%	33%	83%	59%	43%	33%	15%	12%	23%	43%
Garantías prendarias o hipotecarias	16%	19%	50%	17%	23%	0%	33%	0%	0%	23%	18%
Dejar bienes	6%	24%	0%	0%	10%	29%	0%	0%	41%	20%	17%
Abrir una cuenta de ahorros	0%	3%	0%	0%	8%	0%	33%	0%	0%	0%	3%
Obligación de ojal prestatista	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	6%	1%
Co-solidario	0%	0%	17%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Otro	3%	5%	0%	0%	5%	29%	0%	89%	47%	20%	15%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Cuadro 6

AHORRO			
Sexo	%	Grupo de edad	%
Hombre	70		
Mujer	30		
<b>Total</b>	<b>100</b>	Menores de 10 años	1,5
		de 10 a 14 años	1
		de 15 a 28 años	13
		de 29 a 44 años	48,3
		de 45 a 59 años	27
		de 60 y más años	9,2
		<b>Total</b>	<b>100</b>
Nivel de instrucción	%		
Ninguno o centro de alfabetización	1,2		
Preprimaria y primaria	16,4		
Secundaria y postsecundaria	44,9		
Superior y postgrado	37,5		
<b>Total</b>	<b>100</b>		

Cuadro 7

CREDITO												
Características del responsable		Banco Solidario	Otros Bancos	Financiera	Mutualista	COAC	ONG	Comerciante	Empleador	Familiar/amigo	Presta-mista	Total
Sexo	Hombre	85%	79%	38%	67%	75%	69%	86%	77%	62%	59%	72%
	Mujer	15%	21%	63%	33%	25%	31%	14%	23%	38%	41%	28%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Grupo de edad	De 15 a 28 años	20%	12%	13%	8%	11%	13%	0%	23%	32%	6%	16%
	De 29 a 44 años	46%	50%	75%	67%	45%	25%	43%	65%	35%	45%	46%
	De 45 a 59 años	32%	32%	13%	17%	28%	38%	57%	12%	25%	40%	29%
	De 60 y más años	2%	7%	0%	8%	15%	25%	0%	0%	8%	9%	8%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Nivel de instrucción	Primaria	22%	17%	0%	0%	28%	44%	0%	38%	25%	28%	23%
	Secundaria	32%	42%	50%	33%	43%	31%	71%	46%	34%	47%	40%
	Post secundaria	5%	1%	0%	8%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
	Superior	41%	39%	50%	58%	28%	25%	29%	15%	38%	28%	35%
	Postgrado	0%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%	1%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Cuadro 8

AHORRO		CREDITO	
Concentración por Quintiles de Ingreso	%	Concentración por Quintiles de Ingreso	%
1	5,3	1	11,2%
2	10	2	25,7%
3	20,5	3	17,2%
4	28,5	4	21,0%
5	35,7	5	24,9%
Total	100	Total	100

Sector	%	Sector	%
Sector formal	63,7	Sector formal	61,0
Sector informal	36,3	Sector informal	39,0
Total	100	Total	100

Categoría de ocupación	%	Categoría de ocupación	%
Patrono	12,8	Patrono	9,3
Cuenta propia	23,1	Cuenta propia	26,2
Empleado/a público	14,6	Empleado/a público	18,3
Empleado/a privado	45,6	Empleado/a privado	41,0
Empleado/a doméstico	2,2	Empleado/a doméstico	2,6
Trabajador sin remuneración	1,8	Trabajador sin remuneración	2,6
Total	100	Total	100

Cuadro 9

CREDITO												
Características del responsable		Banco Solidario	Otros Bancos	Financiera	Mutualista	COAC	ONG	Comerciante	Empleador	Familiar/amigo	Presta-mista	Total
Tamaño de la empresa	Hasta 5 trabajadores	51%	39%	63%	25%	51%	42%	60%	4%	73%	60%	48%
	De 6 a 10 trabajadores	0%	9%	13%	0%	7%	0%	0%	0%	6%	4%	5%
	Más de 10 trabajadores	49%	43%	25%	75%	40%	50%	40%	58%	18%	20%	38%
	No informa	0%	9%	0%	0%	2%	8%	0%	38%	4%	16%	9%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Quintil de Ingreso	1	7%	11%	0%	0%	10%	0%	20%	29%	8%	17%	11%
	2	15%	18%	33%	36%	22%	45%	80%	33%	39%	17%	26%
	3	10%	16%	17%	18%	24%	18%	0%	13%	18%	22%	17%
	4	24%	21%	33%	27%	24%	18%	0%	21%	18%	20%	21%
	5	44%	33%	17%	18%	22%	18%	0%	4%	16%	24%	25%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%