

# **MICROCRÉDITOS Y CRÉDITOS A PEQUEÑOS EMPRENDEDORES EN JUJUY**

## **Costo efectivo, accesibilidad y demora**

**Juan Gilberto Ljungberg Nieto**  
**Gerardo Ontivero Balangero**  
**Ana Patricia Peñarrieta**

*Universidad Nacional de Jujuy*

Para comentarios: [jgl\\_jujuy@hotmail.com](mailto:jgl_jujuy@hotmail.com)

### ***RESUMEN***

#### **Introducción**

El apoyo crediticio a micro y pequeños emprendedores ha venido siendo una cuestión de creciente interés dada la connotada relación que habitualmente se reconoce entre el nivel germinal de la actividad empresarial y sus impactos positivos en términos de generación de empleo y auto-empleo, inclusión y ascenso social, dignificación de la persona, combate a la pobreza y desarrollo local. A tal punto que, experiencias señeras como la del Grameen Bank (1976) le valieron a su impulsor Muhammad Yunus –desarrollador del concepto de microcrédito (ideado por el pakistaní Dr. Akhter Hameed Khan), el Premio Nobel de la Paz en 2006.

Sin embargo, hay voces que también se alzan en contra de este instrumento por entender que implica “una ´monetarización la pobreza´ que rompe las redes de solidaridad tradicionales”.

Por nuestra parte, partimos de la hipótesis implícita de que, en gran número de casos, al menos en nuestro medio, el costo de esta financiación está lejos de ser beneficioso en términos relativos a los que ofrece la banca tradicional, ofreciendo a cambio mucha mayor facilidad de acceso y menor tiempo de tramitación. Si el grado de cumplimiento que se registra fuera similar al que se informa por los grandes protagonistas de este sistema a nivel mundial, nos permitiría inferir, además, o que las actividades microempresariales que son así financiadas tienen una alta tasa de rentabilidad (ROE) que permite afrontar aquel alto costo, o que, ese cumplimiento, agrava las condiciones de pobreza de los prestatarios con lo que quedarían seriamente afectados sus objetivos.

En esta primera etapa, se buscó indagar acerca del costo efectivo, nominal y real, de estas operatorias en Jujuy, así como su accesibilidad y tiempo de tramitación analizando correlaciones entre estas tres variables.

## Objetivos perseguidos

1. Detectar las líneas de microcrédito y créditos ofrecidos a pequeños emprendedores en Jujuy;
2. Determinar el costo efectivo anual nominal y real de las mismas;
3. Elaborar un “scoring de accesibilidad”;
4. Medir el “grado de accesibilidad” de cada una de las líneas;
5. Estimar los “tiempos promedio de tramitación” por línea; y
6. Indagar acerca del grado de correlación existente entre las variables “costo”, “accesibilidad” y “tiempo de tramitación”.

## Metodología

Se trata de una investigación descriptivo-explicativa en base a datos primarios de entidades que efectúan este tipo de operaciones recogidos a través de trabajo de campo y su posterior procesamiento estadístico para su análisis - T.N.A, T.E.A, C.F.T.N.A. (variable dependiente o de salida “y”) y el C.F.T.R.A., determinando las Categorías de Accesibilidad (variable independiente o de entrada “x”) de ellas en base al Scoring elaborado a tal fin, y las Categorías de Demora de Tramitación (variable independiente o de entrada “t”) en función del tiempo estimado promedio de tramitación para cada una; se calculó el coeficiente de correlación lineal para cada variable independiente en relación a la variable dependiente-, evaluación y obtención de conclusiones.

## Resultados obtenidos

De las 89 líneas de préstamos relevadas en 43 entidades en 2010, se observa que la gran mayoría (78,7%) tienen un período de tramitación bastante ágil (de hasta 1 mes), en tanto el 88,8% de ellas son muy o bastante accesibles. En materia de Costo Financiero Total Real Anual (CFTRA), casi la mitad de ellas son muy caras o más y sólo un 29% presentan costos normales a negativos. La correlación observada entre las variables es de -0,54 entre el CFT y el Grado de Accesibilidad y del -0,32 entre el CFT y el tiempo de Demora de Tramitación.