

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO

COLEGIO DE POSGRADOS

**“ESTUDIO EXPLORATORIO DE LAS MICRO-FINANZAS EN LOS MERCADOS
DE ABASTOS DE LA CIUDAD DE LOJA (MERCADO CENTRAL, MAYORISTA,
SAN SEBASTIÁN, LAS PITAS Y LA TEBAIDA) AÑO 2009-2012”**

JOHN PATRICIO GONZÁLEZ ROMÁN

Elvia Maricela Zhapa Amay, MG., Directora de Tesis

Tesis de grado presentada como requisito para la obtención del título de Magister en
Administración Bancaria y Finanzas

Quito, Diciembre de 2013

Universidad San Francisco de Quito

Colegio de Posgrados

HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS

“Estudio Exploratorio de las Micro-finanzas en los mercados de abasto de la ciudad de Loja
(Mercado Central, Mayorista, San Sebastián, las Pitas y la Tebaida). Año 2009 – 2012”

John Patricio González Román

Elvia Maricela Zhapa Amay, Mg.
Directora de la Tesis

.....

Inova Candy Abad Arévalo, MBA.
Miembro del Comité de Tesis

.....

César Cisneros MBA, PhD (c)
Miembro del Comité de Tesis

.....

Matías Santana, PhD.
Director de la Maestría
Miembro del Comité de Tesis

.....

Thomas Gura, MBA, PhD. (c)
Decano del Colegio de Administración
para el Desarrollo

.....

Víctor Viteri Breddy, PhD.
Decano del Colegio de Posgrados

.....

Quito, Diciembre de 2013

© DERECHOS DE AUTOR

Por medio del presente documento certifico que he leído la Política de Propiedad Intelectual de la Universidad San Francisco de Quito y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo de investigación quedan sujetos a lo dispuesto en la Política.

Asimismo, autorizo a la USFQ para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Firma:

Nombre: John Patricio González Román

C. I.: 1103867485

Fecha: Quito, diciembre 2013

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico de todo corazón al ser supremo que es Dios, que gracias a él he podido iniciar y culminar mis estudios de posgrado, A mis padres, hermanos, sobrinos y en especial a mi preciosa hijita Valentina González que es el motor que impulsa a diario mi vida para seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

A mis padres, por su apoyo y amor incondicional, a la Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay, por el apoyo constante brindado en el desarrollo del presente trabajo, a los Catedráticos de la Universidad San Francisco de Quito quienes fueron parte importante de mi formación a nivel de posgrado, y a todos mis amigos quienes desinteresadamente ayudaron a alcanzar esta meta profesional.

RESUMEN

Se plantea evaluar como las micro-finanzas y de manera especial el microcrédito como instrumento catalizador de la pobreza ha ejercido influencia o no en el desarrollo de los centros de abasto que funcionan en la ciudad de Loja.

Para ello, se ha planteado en este trabajo el levantamiento de información por medio de una encuesta que se aplicó a un total de 355 microempresarios localizados en cada uno de los centros de abasto de estudio.

De los resultados obtenidos se destaca que si bien el microcrédito ha generado un impacto considerable en las microempresas ubicadas en los diversos centros de abasto de la ciudad, estos beneficios se relacionan de manera directa con el incremento en ventas y por ende de los ingresos del núcleo empresarial, sin embargo, no se apreció evidencia real que este instrumento financiero haya permitido la generación de nuevos emprendimientos en los segmentos objeto de estudio. Los años de experiencia que tienen las microempresas que se ubican en los centros de abasto, constituye una de las razones para que se den estos resultados, donde el microcrédito como tal ha servido más como un insumo para mantener e incrementar el negocio que como incentivo para generar nuevas empresas.

Abstract

The purpose to evaluate as the microfinance and especially microcredit like a catalyst instrument of poverty has influenced or not in the development of supply centers that are in operation in Loja city.

For this has been proposed in this work gathering information through a survey that was applied to a total of 355 micro- entrepreneurs located in each of the supply centers of the present study.

From the obtained results stands out that while microcredit has generated a considerable impact on microenterprises located in various supply centers of the city, these benefits are directly related to the increase in sales and therefore revenue kernel business, however, no real evidence was appreciated in that this financial instrument has allowed the generation of new businesses in the segments object of study. The years of experience that have micro enterprises that are located in the centers of supply, constitutes one of the reasons for these results, where microcredit as such has served as an input to maintain and grow the business as an incentive to generate new enterprises

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	8
MARCO TEÓRICO.....	10
Definición de las Micro-finanzas	12
Actores de las micro-finanzas	15
Las micro-finanzas en el ámbito social.....	17
Microcrédito	18
Definiciones de microcrédito	18
Evolución de las micro-finanzas en el Ecuador.....	19
Sistema financiero ecuatoriano	23
Sistema financiero regulado.....	23
Sistema Financiero no regulado.....	23
Definición de microempresa	25
La microempresa en el Ecuador.....	27
Estado de la microempresa en la ciudad de Loja	30
METODOLOGÍA	32
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	35
CONCLUSIONES	50
REFERENCIAS	54
ANEXOS	56

INTRODUCCIÓN

El mercado micro-financiero en el Ecuador a raíz de la crisis financiera acaecida en 1999 y con el esquema de dolarización del 2000, fue tomando importancia en el país, las estructuras financieras tanto reguladas como no reguladas han evolucionado en la última década con la única finalidad de dar apoyo a los sectores más vulnerables de la economía nacional. El sector informal por su parte también ha tenido una importante evolución y presencia en la economía del Ecuador, es así que de 1998 al 2001 el sector de trabajadores informales aumentó en un 24% en comparación con el sector formal de la economía cuyo crecimiento fue del 12% (Baquero, Jimbo, & Freire, 2004). De información del Ministerio de Coordinación de la Política Económica del Ecuador (2012) las mejoras que se han generado en el ámbito laboral han venido acompañadas de una reducción de la pobreza de 10,3% ubicándose para el 2012 en 27,3%, en relación con el nivel de pobreza presentando en el 2006. Así mismo se evidenció que la desigualdad del ingreso per cápita medida a través del coeficiente Gini, mejoró, ubicándose en 0,48 para el 2012, considerando que en el 2006 este índice fue del 0,54.

El desarrollo de las PYMES y Minipymes ha sido importante para mejorar los niveles de empleo y subempleo en el país, esto debido a la creciente necesidad de la población de buscar alternativas de subsistencia. Sumado a ello la crisis financiera que atacó tanto a Estados Unidos de América como a Europa en el 2008-2009 lugares donde residen una gran cantidad de migrantes ecuatorianos, quienes debido a los problemas económicos de estos países, se vieron en la necesidad de retornar al país y con ello emprender en negocios que les permita llevar el sustento diario para sus familias.

No cabe duda mencionar que los problemas económicos que ha afrontado la población ecuatoriana se ha convertido en una oportunidad para que se generen nuevos negocios tanto a nivel de pequeñas como medianas empresas. En la ciudad de Loja, caracterizada por ser altamente comercial, el sector informal ocupa un espacio importante en la economía, y por ende el crecimiento de las Cajas de Ahorro y Crédito CAC's en los últimos tiempos ha sido de gran importancia, como entidades que apoyan a estos sectores cuyo acceso a la banca formal es restringida.

MARCO TEÓRICO

Antecedentes

El desarrollo del microcrédito que tuvo sus inicios en 1974 con el nacimiento del Banco Grameen en Bangladesh, se ha convertido para muchos países en la panacea para combatir la pobreza. En América Latina el auge del microcrédito y de las micro-finanzas como tal, tienen su protagonismo a partir de 1990, con la creación de algunas cooperativas de ahorro y crédito destinadas a satisfacer la demanda de créditos de la población que no podía acceder a la banca tradicional.

(Muhammad Yunus, 1976), descubrió que cada pequeño préstamo podía producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir. Con la finalidad de sacar de la explotación usurera en la que vivían 42 aldeanos, Yunus decide dar un préstamo de su propio bolsillo por 27 dólares. Es así que al ver a una mujer que hacía muebles de bambú, que por no disponer de un dólar y medio para comprar el bambú era víctima de los explotadores, decidió confiar en los pobres y dar su primer crédito a este sector a pesar del riesgo que ello presentaba.

Es así que en 1976 Yunus funda el Banco Grameen, con el propósito de otorgar créditos a la población más necesitada de Bangladesh, institución que ha otorgado más de 3 millones de dólares en préstamos a un promedio de 2.4 millones de solicitantes.

Dentro de la metodología crediticia que desarrolló este banco, se encuentra el sistema de Grupos Solidarios, que se basa en la conformación de grupos informales que solicitan préstamos en conjunto, y cuyos miembros actúan como garantes solidarios en la devolución del dinero, apoyándose así entre ellos con el fin de mejorar económicamente.

A partir de este primer enfoque dado por el Banco Grameen, este modelo en los años 70 era sostenido a través de donaciones de filántropos alrededor del mundo y la coordinación era a través de ONGs. Ya en los 80's el modelo cambió un poco; dando paso a la creación de alianzas entre ONG y bancos locales con la finalidad de que sean estos últimos quienes otorguen el financiamiento a los clientes, en tanto que las ONG garantizaban los recursos así como su coordinación.

Es a partir de los años 90 en que los bancos y demás personas involucradas en el sector se dan cuenta de lo rentable del negocio, razón por la cual comenzaron a desarrollar sus propias metodologías con la finalidad de atender la demanda respectiva.

Dentro de los antecedentes de las Micro-finanzas, de acuerdo a lo que menciona Muñoz (2006) en su artículo, este enfoque financiero se caracterizó por los siguientes hechos:

- En el período de la Guerra Fría, con las instituciones de Bretton Woods y el sistema de tipo de cambio fijo que rigió hasta la década de 1970, la circulación de bienes y capitales a nivel internacional fue bastante reducida y los países del Sur comenzaron a transitar patrones de desarrollo más autónomos, con un foco “hacia adentro” y, en algunos casos, dando lugar a sostenidos procesos de industrialización.
- El exceso de liquidez internacional fruto de los fondos de las crisis petroleras de la década de 1970 que fueron “reciclados” en muchos países del Sur llevó, entre otros factores, a la crisis de la deuda en la década de 1980 y a la instauración de límites internacionales en lo que hace a la financiación externa, marco en el cual se debió promover el ahorro interno.

- La ayuda internacional cambió de rumbo, es así que las ONG iniciaron sus procesos de apoyo a los países en vías de desarrollo y con altos niveles de pobreza.
- En el nuevo modelo de desarrollo las empresas privadas y el mercado son considerados los protagonistas del desarrollo y la mayoría de las empresas y bancos públicos fueron privatizados. Muchas veces en los países del Sur no es el volumen del ahorro sino su asignación lo que resulta problemático debido a que los bancos comerciales a menudo disponen de liquidez abundante y el excedente de sus depósitos lo destinan al extranjero mientras que, al mismo tiempo las poblaciones locales carecen de créditos para desarrollar actividades generadoras de renta. Los bancos comienzan a usar mecanismos practicados desde siempre en las finanzas informales.

Definición de las Micro-finanzas

A partir de su creación, existen varias definiciones de Micro-finanzas que han ido evolucionando tanto a nivel teórico como práctico. Se puede partir de definiciones tan amplias y generales como la que se encuentra en el Portal de Micro-finanzas (2012) que textualmente dice: Las micro-finanzas son “los servicios financieros para los y las clientes de bajos ingresos”.

Por otro lado Jácome, Ferraro & Sánchez (2008) definen más específicamente a las micro-finanzas como:

“Un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros formales, como bancos regulados y bolsas de valores, para hacer frente a los problemas de racionamiento de crédito o prácticas de “Redlining”¹, que aplican estas instituciones a grandes segmentos de la

¹ Redlining consiste en una estrategia de discriminación indirecta a determinados grupos de la población. Inicialmente tuvo su origen en los años sesenta a partir de la práctica de algunas compañías de seguros que

población, especialmente a las personas de bajos ingresos o geográficamente distantes de las zonas urbanas”. (Jácome, Ferraro & Sánchez, 2008, p.21)

De forma concluyente, las definiciones de micro-finanzas tienden a caracterizar a esta disciplina como un segmento del sector financiero que cumple con la finalidad de incrementar la penetración financiera a pequeña escala mediante arreglos institucionales y relaciones de proximidad, utilizando mecanismos innovadores para lograr altas tasas de repago y dar soporte al manejo de la liquidez y de los riesgos de las unidades socioeconómicas atendidas; todo esto con el objetivo de permitir que las personas que se encuentran en la línea de pobreza o por debajo de esta, puedan acceder a productos y servicios financieros para financiar sus actividades productivas autónomas y otras dimensiones en su desarrollo social Muñoz (2006).

Aspectos en contra

A pesar de los éxitos del sistema de microcréditos, se han realizado algunas críticas al mismo, que se resumen en las siguientes:

- Sus principales beneficiarios no son los más pobres, vulnerables y excluidos en los países en desarrollo.
- La idea matriz sobre la que se cimientan los microcréditos –los pobres pueden gastar indefinidamente más de lo que tienen- genera una falsa comprensión de las verdaderas causas de los desequilibrios sociales y económicos en el mundo y la manera de abordarlos, pero también de la arquitectura institucional global instaurada para entender y afrontar estos problemas humanos.

trazaban líneas rojas en los planos de las ciudades en torno a los barrios considerados de alto riesgo. A partir de los años setenta, se extiende esta práctica a la concesión de créditos hipotecarios, en tal virtud los bancos negaban los créditos a clientes ubicados en determinadas zonas. Información tomada del boletín Nro. 78 de terminología: http://www.europarl.europa.eu/transl_es/plataforma/pagina/celter/bol78.htm, octubre 2013.

- El discurso emergente de los microcréditos se basa en la idea de que es el mercado bancario el que se tiene que encargar de la pobreza.
- Sería una manera de privatizar la pobreza.
- Encubren las verdaderas causas de la pobreza y el subdesarrollo y convierten a los pobres en responsables últimos y directos de su situación.
- Son un arma eficaz para dismantelar el compromiso político y ético que tenemos.
- Sirven para desactivar las políticas de cooperación internacional transformándolas en políticas de bancarización y convirtiendo la pobreza en deuda eterna.
- La transformación de pobreza en deuda, defendida por los partidarios de los microcréditos, se apoya en un darwinismo social según el cual aquellos que estén en situación más precaria y vulnerable lo están porque no han querido o podido endeudarse.
- El endeudamiento hace mucho más vulnerables a quienes menos tienen.
- Dicen que los microcréditos son tan buenos que su morosidad es bajísima, lo que demuestra que los pobres siempre pagan. Con esta tesis se les exigen unos valores morales muy superiores a los del resto de la población mientras que a los no pobres se les permite no ser tan buenos pagadores.
- El argumento de que los microcréditos convierten a los pobres en responsables de su propio desarrollo los convierte a su vez en culpables de su supervivencia, anulando el papel de los Estados, gobiernos y comunidad internacional.

Actores de las micro-finanzas

De acuerdo con Sevilla (2006), existen Instituciones de diversa índole dedicadas a llevar a cabo programas de micro-finanzas, tales como: Bancos Comerciales, Sector Público, Organismos no Gubernamentales ONG'S, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos Comerciales, Donantes e Inversionistas Extranjeros. Para ello es importante plantear a qué se dedica cada institución de tal manera que permita diferenciar el enfoque que cada actor tiene dentro del sector micro-financiero.

- a. ONG'S:** se constituyen en las instituciones de mayor predominio en las micro-finanzas alrededor del mundo, estas se caracterizan por ser instituciones sin fines de lucro orientadas al apoyo social y otorgan créditos para la creación de microempresas y algunas prestan servicios complementarios a los sectores más desfavorecidos de la población donde operan. Han demostrado tener habilidades para llegar a los lugares más apartados, aquellos que todavía no han sido atendidos, en especial en las áreas rurales; aunque una de las debilidades de estos organismos es la dependencia de las donaciones locales e internacionales, y la incertidumbre para obtener recursos para ampliar o mantener sus operaciones de manera sostenible Sevilla (2006).
- b. El Gobierno Central:** de acuerdo a lo que indica Sevilla (2006) el Gobierno Central participa en las micro-finanzas en calidad de financiador de las operaciones de entidades financieras públicas. En el caso de nuestro país, el Gobierno ha apostado fuertemente por mejorar y crear el ambiente propicio para el desarrollo del sector micro-financiero, es así que en el 2011 se

promulgó la Ley de Economía Popular y Solidaria y finanzas populares y solidarias que regula la creación, funciones, actividades de las estructuras financieras que conforman la economía popular y solidaria. Sin embargo, antes de la puesta en marcha de la Ley, el Estado Ecuatoriano por medio del Banco Nacional de Fomento creó el producto de microcrédito, denominado 555², programa que tuvo algunos inconvenientes ya que no existía una evaluación correcta de los sujetos de crédito, generando así que el destino de los préstamos otorgados sea orientado a otras actividades de consumo, desvirtuando con ello el objetivo primordial de este programa crediticio.

- c. **Cooperativas de Ahorro y Crédito:** como bien lo señala Sevilla (2006), las COAC nacieron como una iniciativa privada y colectiva, teniendo sus inicios en los años 70 con la finalidad de ayudar al desarrollo del sector rural. En este modelo de institución financiera, los clientes forman parte de las mismas en calidad de socios, con la finalidad de que exista responsabilidad compartida, así los clientes-socios, velan por sus intereses y por lo tanto por el buen funcionamiento y éxito de la Institución.
- d. **Los Upgrading:** Sevilla (2006) categoriza a los upgrading como las Instituciones financieras que en sus inicios fueron ONG's que se transformaron en Entidades Financieras controladas y reguladas. Un claro ejemplo de este tipo de institución en nuestro país, lo constituye FINCA Ecuador, que en julio

² Programa de créditos promulgado por el Gobierno del Ecuador, que incluye el otorgamiento de un crédito hasta \$5000 a un plazo de 5 años y con una tasa de interés del 5% anual.

del 2004 pasó de ser una ONG a una Sociedad Financiera controlada y supervisada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

- e. **Downscaling (banca comercial):** a definición del autor Sevilla (2006), el buen resultado que han alcanzado las actividades micro-financieras tanto en rentabilidad como en sostenibilidad, ha generado que la Banca Comercial siga su ejemplo e incremente la oferta de sus servicios para este nuevo nicho de mercado. Según Marulanda y Otero (2005), citado por Sevilla (2006), la banca comercial busca nuevos nichos y encuentra en el sector informal o de microempresa un mercado interesante donde las ONG y micro-financieras les han demostrado que existe posibilidad de negocios rentables, sin incrementar su nivel de riesgo.
- f. **Instituciones especializadas:** son instituciones que fueron creadas como Instituciones Micro-financieras especializadas, es decir cuentan con metodología propia desarrollada para atender a su nicho de mercado, minimizar el riesgo y realizar procesos de colocación efectivos. En el caso de nuestro país, existen algunas instituciones especializadas tales como: Banco Solidario, Banco Procredit, entre otras.

Las micro-finanzas en el ámbito social

Las micro-finanzas nacieron con un fin netamente social, el atender a las clases más desfavorecidas de la economía, así como ayudar a mitigar la pobreza ha sido y su principal objetivo. Las micro-finanzas no solo constituyen un apoyo para que las personas de escasos recursos económicos accedan a procesos de bancarización y hagan uso de los servicios y

productos que la banca tradicional no permite su acceso, por su parte se trata de dar a los ciudadanos oportunidades de trabajo, de crecer a nivel personal, y por tanto de mejorar su calidad de vida, promoviendo la productividad tanto en los beneficiarios de los créditos como en sus entorno.

Es importante destacar que las micro-finanzas (microcrédito) no constituyen la panacea para resolver el problema socioeconómico que es la pobreza, ésta constituye una labor del Estado, quien debe propiciar el ambiente adecuado para que el mercado micro-financiero se desarrolle, y con ello se garantice que el financiamiento al que tienen acceso los beneficiarios realmente sea efectivo y coadyuve a lograr un mejoramiento en sus niveles de vida.

Microcrédito

Uno de los instrumentos más utilizados y mayormente desarrollados en el ámbito de las micro-finanzas lo constituye el Microcrédito, el cual como bien se indicó al inicio del presente trabajo, tuvo sus inicios en los años 70 con la creación del Banco Grameen. A continuación se presentan algunas definiciones al respecto:

Definiciones de microcrédito

Tomando la definición que da la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador y citado por Guachamín & Cárdenas (2007) el Microcrédito constituye:

“Todo crédito concedido a un prestatario o persona natural o legal o grupos de personas con una garantía solidaria destinada para financiar las actividades en pequeña escala en la producción, comercio o servicio, cuya fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por tales actividades”. (Guachamín & Cárdenas, 2007, p.11)

Por otro lado, según la Conferencia Internacional sobre microcrédito celebrado en Washington D.C en febrero de 1997, se define al microcrédito como “aquellos programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingreso con el objetivo de mejorar su nivel de vida y el de sus familias”. (Guachamín & Cárdenas, 2007, p.11)

Para Yusti (2006), el microcrédito consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros, tales como préstamos, depósitos, seguros a familias de bajos recursos que no tienen acceso fácil a las instituciones financieras formales. Estos préstamos son utilizados para invertir en microempresas, salud, educación, mejora de la vivienda o para hacer frente a emergencias familiares. A decir de este autor, los microcréditos a su vez proveen entrenamiento en el manejo de los recursos, además que permite que los beneficiarios desarrollen capacidades de liderazgo, confianza, autoestima, educación y gerenciamiento.

Evolución de las micro-finanzas en el Ecuador

Considerando que el estudio se realizará en la ciudad de Loja, se ve necesario incluir algunos datos respecto de la evolución de las micro-finanzas en nuestro país, esto nos dará un primer enfoque de cómo éstas se han venido desarrollando y su efecto en la economía ecuatoriana.

En la Figura No.1 se presenta la evolución que han tenido las tasas de interés respecto de los diferentes segmentos de crédito que de acuerdo a la clasificación de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador existen en nuestro país.

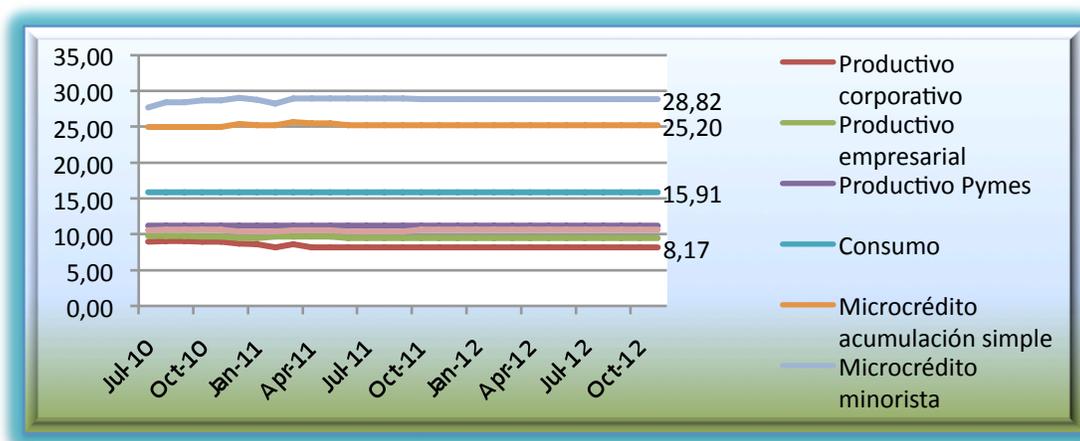


Figura 1. Tasas de interés por segmento de crédito
Fuente: BCE información mensual al 2012.

Como se aprecia en el Figura 1 el segmento de crédito dirigido a minoristas es el más costoso con una tasa promedio del 28,82% anual, lo mismo ocurre con los microcréditos de acumulación simple cuyas tasas bordean el 25%. Si consideramos que nuestra economía se encuentra dolarizada, estas tasas de interés son elevadas en comparación con otras economías que tienen al dólar como moneda de circulación nacional. Así mismo, en el segmento de consumo la tasa fluctúa en un 16% anual, por su parte los créditos de tipo corporativo son los que menos interés cobran ubicándose el mismo en un 9% al año. En el caso del segmento de microcrédito, se penaliza al beneficiario con una tasa más elevada, esto en virtud del riesgo que implica este tipo de crédito, convirtiéndolo en el crédito más costoso. Es importante destacar que si bien se dice que los pobres son buenos pagadores, no por ello se debe cobrar tasas excesivas a este sector. En tanto que el sector corporativo que maneja mayores volúmenes de crédito presenta tasas de interés más bajas. Esto constituye un punto de análisis que se deberá considerar en otro estudio.

Para tener un enfoque del volumen de créditos que se otorgan en cada tipo de cartera y de manera especial para determinar el impacto que tienen los créditos para la microempresa a continuación se incluye una Figura con la evolución del volumen de créditos desde el año 2008 hasta septiembre del 2012

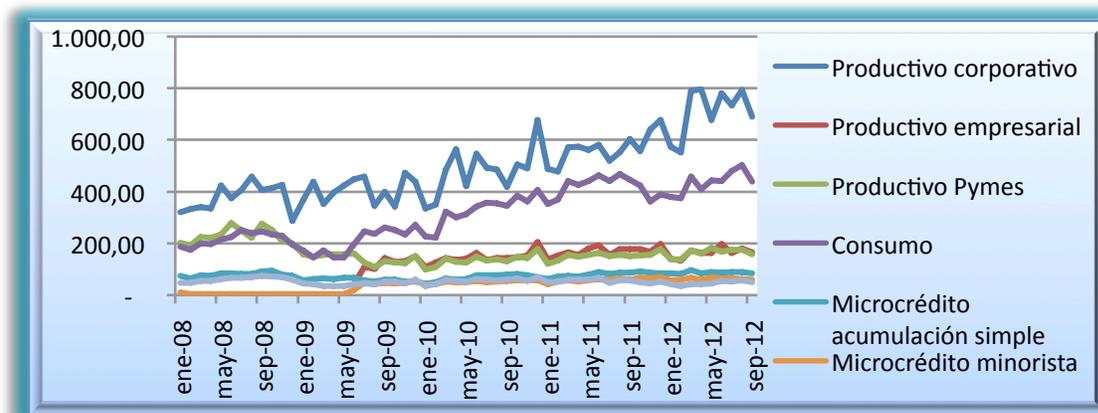


Figura 2. Volumen de crédito por segmento (millones de dólares)
Fuente: BCE información mensual al 2012.

Tal como se observa en la Figura 2 los créditos del segmento productivo en volumen son los más representativos, ubicándose para septiembre del 2012 en 700 millones de dólares, no se aprecia una tendencia fija en este tipo de créditos, sino más bien se caracteriza por alteraciones a lo largo de los meses. En el caso del microcrédito de acumulación simple y minorista se aprecia una tendencia sin variaciones importantes o picos que destacar. Es así que en volumen estos créditos en el último trimestre del 2012 se ubicaron en 100 millones. Los créditos de consumo por otro lado constituyen el segundo segmento de cartera de mayor volumen, ubicándose en más de 400 millones a finales del año anterior. Estos resultados no sorprenden puesto que el segmento de créditos corporativos presenta volumen promedio de créditos mayores a 20,000 dólares, en el caso de los créditos de consumo los montos promedios también se ubican en montos superiores a los 10,000. Por otro lado, los

microcréditos sus montos son menores a 5,000, aunque en cantidad de transacciones sean mayores a los dos segmentos antes mencionados.

Finalmente, de acuerdo a información de la Asociación de bancos privados del Ecuador (2013) se presenta la estructura del crédito improductivo desde el 2011 al 2012, esto con la finalidad de evaluar los recursos ociosos que se tienen en las diferentes carteras de crédito a nivel de todo el sistema financiero ecuatoriano así como los niveles de morosidad respectivos.

Tabla 1.

Evolución cartera de crédito

Tipo de cartera	Cartera improductiva (Miles de US\$)		Morosidad (%)	
	dic-11	dic-12	dic-11	dic-12
Comercial	68.402,00	62.429,00	1,12%	0,84%
Consumo	175.290,00	292.806,00	3,49%	5,15%
Vivienda	23.106,00	24.542,00	1,74%	1,76%
Microcrédito	39.436,00	62.291,00	3,23%	4,82%
Educativo	n.a	22	n.a	0,57%
Total	306.234,00	442.090,00	2,24%	2,80%

Fuente: Asociación de Bancos Privados del Ecuador (boletín a dic 2012)

Elaborado por: John González R

Se aprecia que en su generalidad la cartera improductiva aumentó en un 44% al 2012, siendo el segmento de consumo y microcrédito los de mayor crecimiento. No así con la cartera comercial que presenta una disminución del 9%. Así mismo, en cuanto a la morosidad, se observa un aumento de más de 0,50 puntos en todo el sistema; de estos, la cartera de consumo presenta el mayor crecimiento en niveles de impago, seguido por la cartera la microempresa. Por otra parte, los créditos comerciales muestran un mejor manejo ya que los niveles de morosidad disminuyen, así mismo los créditos de vivienda cuya morosidad no presenta variaciones importantes.

Sistema financiero ecuatoriano

Para iniciar el estudio del sistema financiero, se revisará en primer lugar como se encuentra estructurado, esto de acuerdo a lo que establece la SBS³, para ello se cree necesario indicar la estructura tanto del sistema financiero regulado como no regulado que opera en nuestro país.

Sistema financiero regulado: este sistema se encuentra conformado por:

- ❖ Bancos privados
- ❖ Bancos públicos
- ❖ Sociedades Financieras
- ❖ Mutualistas
- ❖ Cooperativas

En lo que respecta al marco regulatorio que norma el funcionamiento de estas entidades se detallan:

- Superintendencia de Bancos y Seguros: con jurisdicción a nivel nacional.
- Intendencias de la Superintendencia de Bancos y Seguros: con jurisdicción a nivel nacional.
- Banco Central del Ecuador: ente que se encarga de la regulación de las tasas de interés que regirán en el sistema financiero.

Sistema Financiero no regulado. Se caracteriza porque incluye a una gran cantidad de estructuras financieras que operan en el sector de las micro-finanzas. De acuerdo a Salgado (2010), el sector financiero no regulado ha tenido un desarrollo y

³ Siglas que se utilizan para denominar al ente controlador Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

crecimiento, incluso más importante y dinámico que el del sistema financiero regulado.

Dentro estas estructuras financieras, contamos con:

- Cooperativas de Ahorro y Créditos (COAC NR).
- Organizaciones no gubernamentales (ONG's).
- Cooperativa de segundo piso.
- Organizaciones no gubernamentales de apoyo.
- Organizaciones no gubernamentales de segundo piso.
- Bancos Comunales.
- Empresas de Servicios Auxiliares.
- Estructuras financieras

A pesar que son entidades no reguladas por la SBS u otros organismos que norman la actividad de las instituciones del sistema financiero regulado, este tipo de sector tiene como reguladores entre otros a los siguientes entes:

- Ministerio de Inclusión Social y Económica.
- Dirección Nacional de Cooperativas.
- Instituto de Economía Popular y Solidaria.

Además en este sector existen diferentes redes que agrupan a varias cooperativas y cajas de ahorro que operan en el sistema de micro-finanzas, entre estas tenemos:

- Financoop
- Red Financiera Rural
- Renafipse

- Refse, entre otras que agrupan a entidades de acuerdo al sector geo Figura en donde se encuentran ubicadas.

Definición de microempresa

Para conceptualizar a la microempresa, a continuación se incluyen algunas definiciones:

Rivero (2001) citado en Alvarado (2005) define a la microempresa como: “una pequeña unidad socioeconómica de producción, comercio o prestación de servicios, cuya creación no requiere de demasiado capital y debido a su tamaño existe un uso productivo y eficiente de los recursos”

Por su parte Magill & Meyer (2005), señalan que la microempresa: “es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar”.

Para Carpintero (1998) citado en Alvarado (2005) al igual que Rivero (2001) coincide que la microempresa es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios en la que se puede distinguir elementos de capital, trabajo y tecnología aunque a nivel precario.

La definición de microempresa va a depender en gran medida de la economía, segmento, número de empleados, entre otras características, por ello, resultado adecuado establecer algunas diferencias entre micro, pequeña y mediana empresa.

De acuerdo a la Ley de Fomento Industrial promulgada en el año 1972 en nuestro país, se establecen las siguientes definiciones:

- a. Microempresa: Es una unidad que posee un ingreso bruto anual de menos de \$100.000,00 USD, tiene hasta 10 trabajadores y posee activos fijos \$10,000.
- b. Pequeñas empresas. Se consideran a las unidades que generan un Ingreso Bruto anual hasta \$1.000.000,00 USD, que posee hasta 50 trabajadores y mantiene Activos Fijos hasta \$500,000.00.
- c. Mediana Empresa. Ingreso Bruto anual desde \$1, 000,001 hasta \$3, 000,000.00; trabajadores de 51 hasta 150; activos fijos \$500,001 hasta \$2, 500,000. (USAID, 2004)

Según Torre (2001) la heterogeneidad de la microempresa de acuerdo a la clasificación del Banco Central y de acuerdo a la nueva metodología de fijación de tasa de Interés se distingue:

- ✓ *Microempresa de subsistencia*: se caracterizan por la presencia de actividades micro-empresariales primarias en las que no se da el fenómeno de acumulación de capital, usa los ingresos netos para consumo, sin mayor reinversión. Operan a partir de la lógica de producción individual o familiar.
- ✓ *Microempresa de expansión*: por su parte, estas se limitan a garantizar la producción y permanencia en el mercado en condiciones de inestabilidad, apoyándose en el esfuerzo individual y produciendo una baja acumulación de capital. El número máximo de empleados que se dan en este tipo de negocios es de diez.
- ✓ *Microempresa de transformación*: existe ya un proceso de acumulación de capital que les permita la inversión en activos fijos. Dado el crecimiento que este tipo de negocio

presenta, se inicia un proceso de transformación hacia estructuras más organizadas, con funciones más definidas y con mejor manejo administrativo.

La microempresa en el Ecuador

De acuerdo al informe de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID 2005) las microempresas en el Ecuador proveen trabajo a un gran porcentaje de los trabajadores de ingresos medios y bajos. Más de un tercio (33.5 %) de hogares en áreas urbanas de ingresos medios y bajos tuvo uno o más miembros adultos de la familia con una microempresa.

“En el país, los microempresarios operan un total de 684,850 empresas distintas. Las microempresas ecuatorianas proporcionaron trabajo para un estimado de 1, 018,135 personas o cerca del 25 por ciento de la mano de obra urbana. Además, las ventas de estas microempresas representan aproximadamente 25.7 por ciento del producto interno bruto y sobre 10 por ciento de los ingresos netos totales obtenidos en el país. Las microempresas, por lo tanto, representan un componente importante de la economía urbana” (USAID 2005).

De acuerdo a la encuesta realizada por el proyecto (USAID 2005) al sector micro-empresarial en el país, se desprenden la siguiente información:

Características del sector micro-empresarial

La mayoría de los encuestados (94.7%) operó solamente una microempresa. En general, había un promedio de 1.06 empresas por microempresario, lo cual significaría que los 646,084 microempresarios urbanos en Ecuador operan un total de 684,850 empresas.

La gran mayoría de microempresas urbanas (66.8% del total) está localizada en la Costa, el 31.5% está ubicado en la Sierra, y una pequeña cantidad de microempresas (1.7%) está ubicada en el Oriente.

Características personales de los microempresarios ecuatorianos

De acuerdo a la encuesta realizada a 17621 microempresarios en las zonas urbanas por el proyecto (USAID 2005), se obtuvo los siguientes datos:

- Las mujeres económicamente activas son mucho más inclinadas a ser microempresarias (56.4%) que los hombres quienes representan el 31.3%.
- La edad promedio de los microempresarios en esta población fue de 41.9 años, y cerca de la mitad de la población (49.2 %) se encuentran sobre los 40 años de edad.
- Los niveles educativos son relativamente bajos entre los microempresarios, 46% tienen una educación de nivel primario. Sin embargo, el 21.1% presenta alguna educación secundaria, 20.9% ha completado la educación secundaria y cerca del 12% tiene un nivel mayor que el secundario.
- En cuanto al estado civil de la población ecuatoriana microempresaria, se obtiene que más del 76% se encuentran en situación de casados o unión libre.
- El tamaño familiar promedio para microempresarios en la muestra fue de 4.62 miembros de familia.
- Más del 86 por ciento de microempresarios hombres eran cabezas de hogares, comparando con solamente 29 por ciento para las mujeres.

Características de las microempresas

En cuanto a las características de las microempresas en el Ecuador, de acuerdo a la misma encuesta se obtiene lo siguiente:

- Más de la mitad 55.2% de todas las microempresas se encuentran en el sector comercial, 25.7% en el de servicios y 19.2% están en el de producción, estos datos obtenidos a partir de la información levantada en el 2005.
- La mayoría de las microempresas fueron empresas relativamente jóvenes 50 % de las empresas empezó durante los últimos 5 años (desde 1999) y el 20 % durante 2003 y la primera mitad del 2004.
- El 92.9% empezaron sus propios negocios por sí mismos. Sólo un porcentaje pequeño había heredado su negocio de un familiar (3.1 %) o compró el negocio a un dueño anterior (3.3 %).
- Cerca del 46% están ubicados en casa
- Existe un bajo porcentaje de empresas que se han registrado en el, Servicio de Rentas Internas (21,5%).
- Los ahorros personales son la principal fuente de recursos para el inicio del negocio en parte debido a que la mayoría de microempresarios urbanos no conoce las características de la oferta de crédito disponible para su sector.
- Más del 60% de los microempresarios urbanos del Ecuador se financian en Bancos o Cooperativas de ahorro y Crédito.

Estado de la microempresa en la ciudad de Loja

La microempresa en la Ciudad de Loja se ha venido desarrollando a través de las microempresas asociativas rurales, las mismas que son iniciativas de productores organizados del sector agrícola, pecuario, artesanal etc., identificados en las diferentes 77 parroquias de la Provincia.

Según (La Hora 2010) la creación de negocios pequeños o microempresas en la provincia de Loja se han convertido en sistemas que mueven la economía, especialmente en parroquias y comunidades rurales, cuyos moradores se agrupan y crean fuentes de trabajo.

El trabajo que realizan estas microempresas ha sido un aporte importante como dinamizadores de la economía local, ahora bien el sector productivo tiene un gran desafío de pasar de economías agrarias a sectores con mayor valor agregado,

La falta de recursos así como de capacitación y asistencia técnica se constituyen en los principales factores que han contribuido para que los emprendimientos del sector rural no se desarrollen a la misma medida que en el sector urbano, el acceso a financiamiento por tanto es elemental para generar un cambio en las poblaciones de más bajos recursos.

En la ciudad de Loja, de acuerdo a información obtenida del Gobierno Provincial (2012) la situación de la microempresa ha tenido un proceso de desarrollo muy acelerado que ha mejorado el perfil de sus empleados; en la provincia de Loja, el sector microempresarial experimentó un crecimiento promedio del 3,67% entre 2002 y 2007.

Loja se constituye en la ciudad con mayor influencia sobre el PIB de la provincia homónima, de acuerdo con el estudio, efectuado por el Banco Central del Ecuador, en el año 2007 la economía Lojana generó un PIB de 412 464 miles de dólares, lo que representó

alrededor de 1,9 % de la economía nacional. Los principales sectores desarrollados en la provincia son: la agricultura, minería y la industria de cerámica. La agricultura y la ganadería constituyen la base de la economía de la provincia de Loja; el 61% de las tierras corresponden a la actividad agropecuaria.

METODOLOGÍA

Dentro de esta sección es importante incluir los objetivos que se persigue alcanzar con el desarrollo del presente trabajo, esto con la finalidad de que la metodología aquí establecida permita lograr la consecución de dichos objetivos.

Objetivo general:

Realizar un estudio exploratorio de las Micro-finanzas en los mercados de abasto de la ciudad de Loja: Mercado Central, Mayorista, San Sebastián, las Pitas y la Tebaida.

Objetivo específicos:

- Identificar los principales emprendimientos que han sido objeto de financiamiento por medio de microcréditos.
- Determinar los beneficios económicos que el microcrédito ha generado en los negocios que operan en los centros de abasto.
- Establecer los principales factores que influyen para el desarrollo de los emprendimientos en los centros de abasto.

Dado los objetivos planteados el presente trabajo corresponde a una investigación de tipo exploratoria, partiendo del método investigativo deductivo-inductivo se identificarán los aspectos principales de las micro-finanzas y su impacto en la generación de emprendimientos en los diferentes centros de abasto que operan en la ciudad de Loja hasta la fecha.

El levantamiento de información se realizó con el uso de una de las técnicas más conocidas como lo es la encuesta, para ello en primer lugar se procedió a mantener una reunión con el Coordinador de los Centros de Abasto de I. Municipio de la ciudad de Loja con

la finalidad de dar a conocer el trabajo a realizar y a su vez para obtener información de los centros de abasto que se encuentran actualmente en operación.

El universo a investigar lo constituyó por tanto los siguientes centros de abasto:

- Mercado Mayorista Gran Colombia,
- Centro Comercial Reina del Cisne,
- Mercado San Sebastián,
- Mercado la Tebaida, y
- Mercado las Pitas

El estudio se lo realizó a un total de 355 empresarios propietarios de los centros de abastos en cada uno de los mercados antes señalados, de un total de 2433 microempresas que operan en los centros de abasto ubicados en la ciudad de Loja. En cada centro de abasto se encuestó al menos a un microempresario por cada tipo de negocio existente, esto con el fin de contar con información de los diferentes negocios que operan en estos centros, tales como: providencias, venta de verduras, frutas, carnes, lácteos, basares, comedores, entre otros.

En la aplicación de las encuestas se contó con la colaboración de los microempresarios de cada uno de los puestos a los que se levantó la información, a pesar que en las preguntas relacionados con los niveles de ingresos y ventas se tuvo cierta resistencia puesto que se creía que se trataba de una investigación realizada por el Servicio de Rentas Internas.

Por esta razón a pesar que la información que se levantó representa la realidad de los microempresarios en cuanto al uso del microcrédito y su impacto en los negocios que poseen, existe un cierto grado de incertidumbre en los datos económicos presentados, dado la justificación antes mencionada.

Una vez levantada la información se procedió a realizar la tabulación de los datos respectivos, se utilizaron hojas de cálculo en Excel para obtener los resultados finales.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En este apartado se incluyen el análisis de los resultados obtenidos de las encuestas aplicadas a los propietarios de los diferentes negocios que operan en los cinco centros de abasto de la ciudad de Loja.

Datos generales

En lo que respecta a los datos generales, del total de personas que laboran en los centros de abasto, se observa que predomina el sexo femenino con un 85%, siendo por tanto los propietarios de negocios del sexo masculino tan solo un 15%. Esto quiere decir que existe un mayor nivel de emprendimiento por parte de las mujeres al menos en lo que respecta a microempresas relacionadas con los servicios y productos que se ofrecen en los centros de abasto.

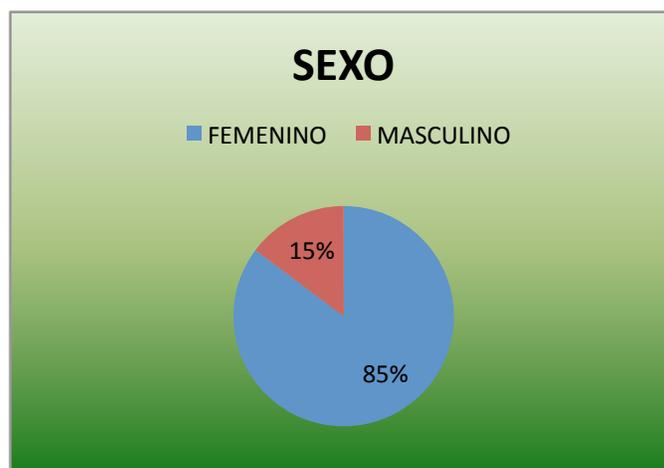


Figura 3. Sexo

Fuente: Encuesta aplicada

Por otro lado, en cuanto a la edad de los propietarios de los negocios en los centros de abasto, se aprecia que predominan las personas mayores a 41 años, este patrón en cuanto a la edad predomina en los cinco mercados consultados. Así mismo, un porcentaje importante (30%) se encuentran aquellas personas de 31 a 40 años. Por los datos descritos, se puede decir que los negocios que se presentan en los centros de abasto no constituyen emprendimientos atractivos para personas jóvenes, sino más bien que se trata de personas que cuentan con experiencia en el manejo de estos negocios. Por lo general cuando el dueño original deja de existir, la administración de los mismos pasa a sus familiares más cercanos.

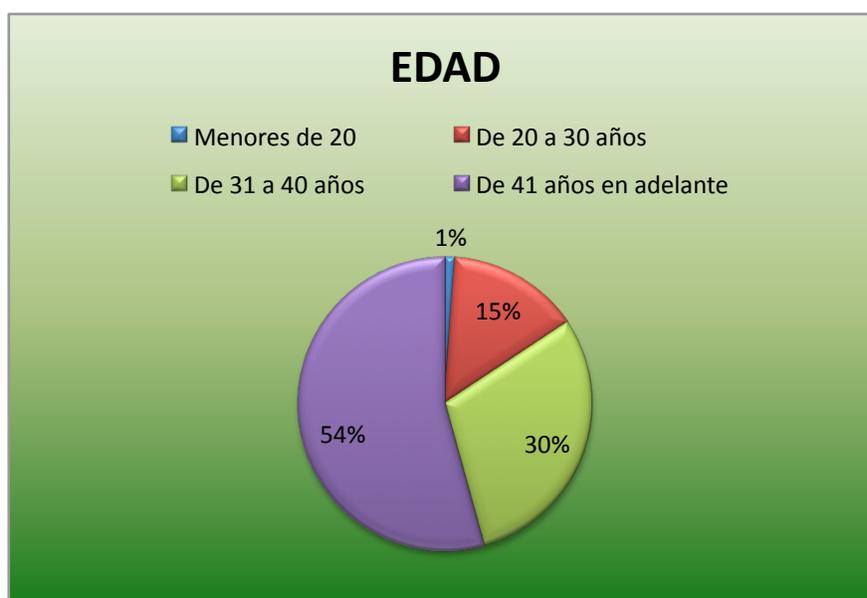


Figura 4. Edad

Fuente: Encuesta aplicada

Contrastando los años de los propietarios con los años de vigencia del negocio, se aprecia que la mayoría de los emprendimientos poseen una experiencia mayor a 10 años (51%), seguido de aquellos con 5 a 10 años de negocios en marcha (24%). Esto demuestra como bien se lo mencionó en el párrafo anterior que este tipo de negocios se caracterizan por

ser de personas de mayor edad y que cuentan con mayor experiencia en el manejo de los mismos.



Figura 5. Años de antigüedad del negocio

Fuente: Encuesta aplicada

Una vez analizada la información general de los encuestados, a continuación se presentan los resultados relacionados con el tema de investigación planteado en la presente tesis. Se recogieron datos acerca del negocio y posteriormente se investigó respecto de los productos y servicios micro-financieros a los que tienen acceso y como estos han generado impactos tanto a nivel cuantitativo como cualitativo.

¿Dónde adquiere usted los insumos para su negocio?

De cada 10 microempresarios, 7 de ellos adquieren sus productos directamente de proveedores formales, en este caso se destacan aquellos negocios que expenden productos de bodega tales como: enlatados, embutidos, harinas, granos, leche y sus derivados, entre otros; es decir, se trata de productos que ya cuentan con un proceso de elaboración. Por tal razón

adquieren estos productos de manera directa de los distribuidores como Nestlé, Unilever, etc., así como de distribuidores locales como: Romar, Zerimar, entre otros. Aquellos que no tiene proveedores y que constituyen el 11% son quienes tienen negocios que proveen productos de materia prima tales como: legumbres, vegetales, frutas, verduras, carnes, etc.

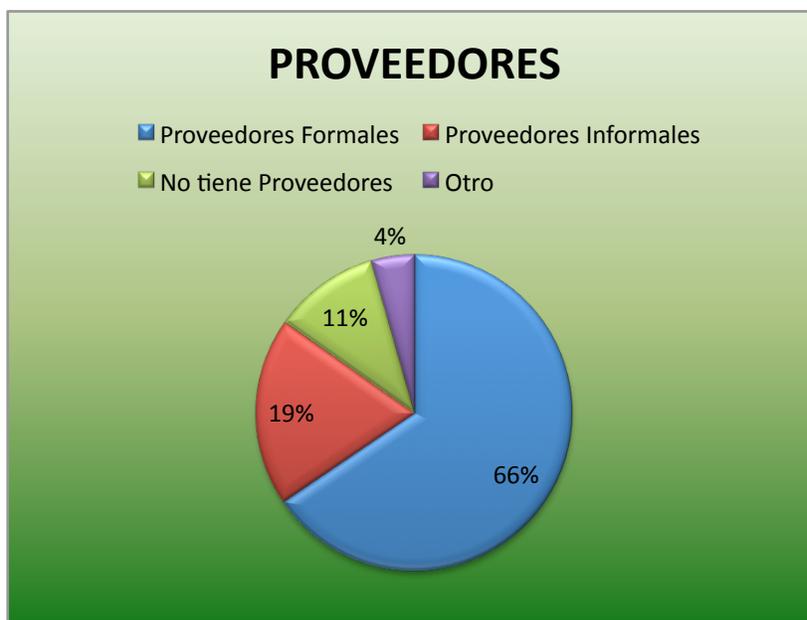


Figura 6. Principales proveedores

Fuente: Encuesta aplicada

¿Cuál es el promedio de ventas semanales?

Del total de ventas que se realizan en cada centro de abasto, en promedio el 47% vende semanalmente hasta 100 dólares, así mismo un porcentaje importante que constituye el 30% tiene ventas hasta 300 dólares. Existe un porcentaje bastante bajo del 8% en total que sus ventas sobrepasan los 600 dólares a la semana; en este segmento se ubican de manera especial la venta de carnes y abarrotes.

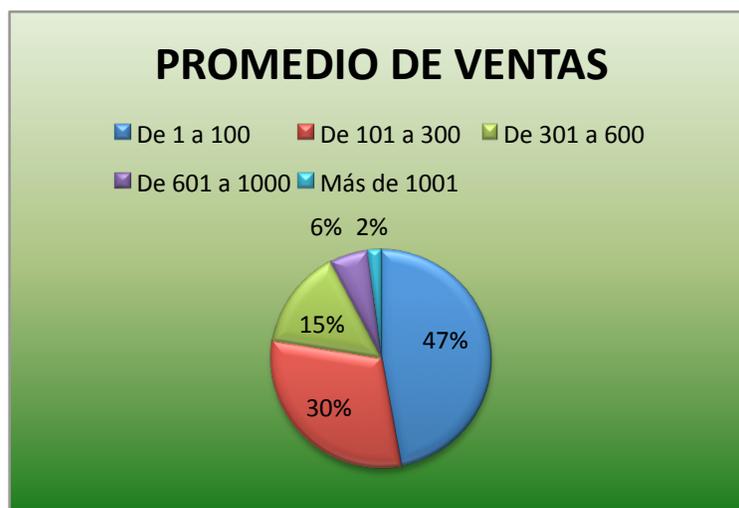


Figura 7. Promedio de ventas semanal

Fuente: Encuesta aplicada

¿Es usted cliente del Sistema Financiero?

Del universo encuestado, siete de cada 10 microempresarios son clientes del sistema financiero local, en tanto que un porcentaje el 33% aún no forman parte del sistema financiero. Esto para las entidades financieras se constituye en un mercado cautivo al que pueden llegar adoptando las estrategias adecuadas que les permita bancarizar a este segmento de la población de la ciudad de Loja.



Figura 8. ¿Es usted cliente del sistema financiero?

Fuente: Encuesta aplicada

Si su respuesta fue positiva que tiempo ha sido cliente del Sistema Financiero, si su respuesta es negativa, por favor pase a la pregunta 6.

Aquellos microempresarios que forman parte del sistema financiero, en un 43% lo son en un tiempo mayor a 6 meses, así mismo en un porcentaje importante del 28% se ubican aquellos clientes jóvenes del sistema quienes vienen trabajando con el sistema financiero de 1 a 3 años. En cuanto a los nuevos clientes menores de 1 año, tan solo se presentan 1 de cada 10 microempresarios encuestados.



Figura 9. Tiempo que es cliente del sistema financiero

Fuente: Encuesta aplicada

¿Qué tipos de Productos usted ha utilizado del Sistema Financiero con mayor frecuencia?

Los microempresarios que son clientes del sistema financiero local, en su mayoría (53%) se caracterizan por ser clientes que utilizan los productos básicos que ofrece la banca, tales como cuentas de ahorro y créditos y menos del 1% mantiene inversiones en el sistema financiero. Estos resultados en su generalidad se pueden inferir al total de la población

ecuatoriana, puesto que no difiere este comportamiento de lo que se registra en otras ciudades del país.



Figura 10. Productos del sistema financiero

Fuente: Encuesta aplicada

¿Ha obtenido alguna vez un crédito para financiar las actividades de su negocio?

Consultando a los microempresarios si han utilizado alguna vez el financiamiento bancario como mecanismo para hacer frente a las necesidades de su negocio, se aprecia que 6 de cada 10 encuestados si ha hecho uso de este producto para financiar sus microempresas. Por su lado, el 40% restante no ha tenido necesidad hasta el momento de recurrir a préstamos bancarios como fuente de financiamiento.

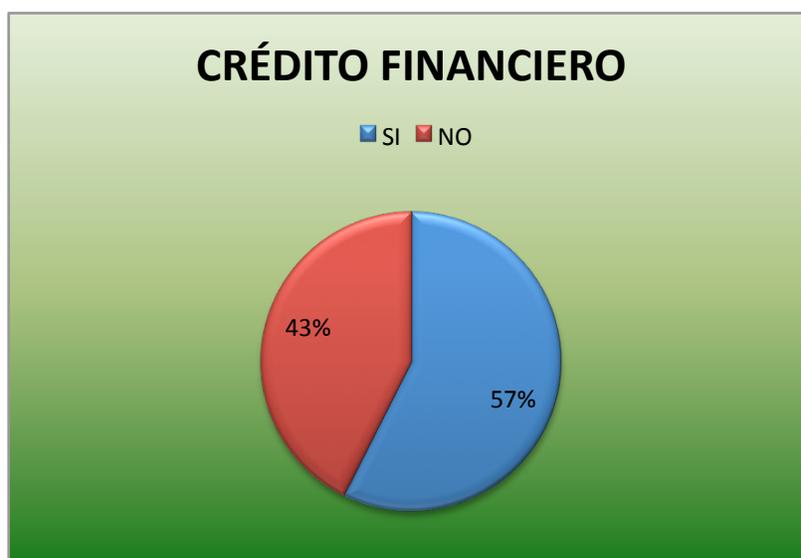


Figura 11. Posee usted crédito financiero

Fuente: Encuesta aplicada

Si su respuesta fue positiva a la pregunta anterior. ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido? Si su respuesta fue negativa, agradecemos su colaboración.

De los clientes que han accedido a financiamiento la mayoría (94%) lo han realizado por medio de crédito bancario, y con similares porcentajes (2%) han accedido a financiamiento proveniente de familiares, recursos propios y en otros se incluye a los agiotistas. Estos resultados indican la confianza que tienen los clientes en la entidad bancaria en la que forman parte, ya que prefieren acceder a estos créditos en lugar de ir al sector informal por financiamiento.

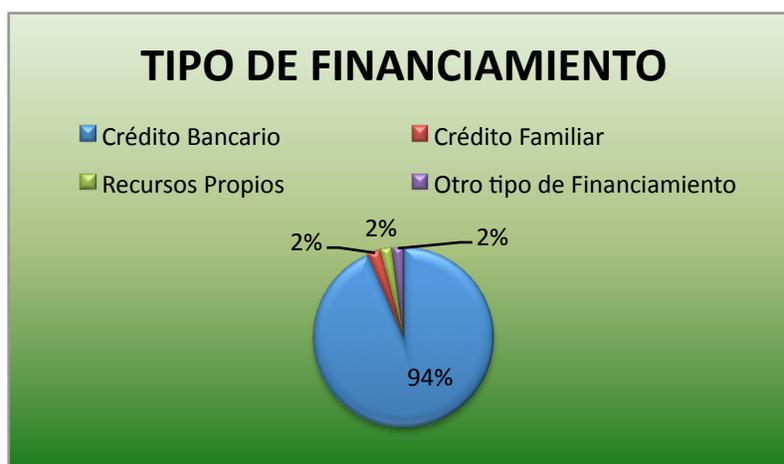


Figura 12. Tipo de financiamiento

Fuente: Encuesta aplicada

Ha accedido alguna vez a un crédito micro-empresarial?

Se consultó así mismo si han accedido alguna vez a un crédito micro-empresarial, y se obtuvo que el 79% de la población que trabaja en los centros de abasto de la ciudad de Loja, si han hecho uso de este tipo de financiamiento, en tanto que un 21% restante aún no ha sido beneficiario de estos préstamos debido a que no han necesitado hasta el momento del mismo.

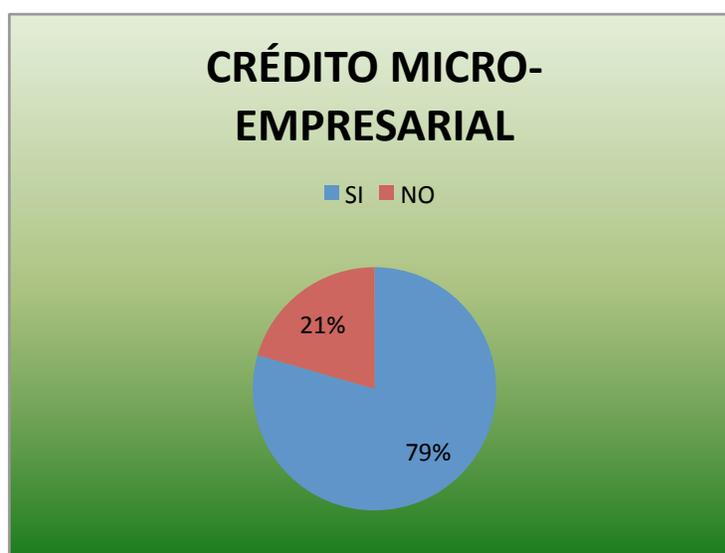


Figura 13. ¿Posee usted crédito micro-empresarial?

Fuente: Encuesta aplicada

¿De qué tipo de Institución usted obtuvo en mayor cantidad créditos microempresariales?

Las entidades que con mayor medida financian créditos para la microempresa en la ciudad de Loja lo constituyen las COAC's, las cuales predominan entre los clientes de los centros de abasto; en segundo lugar están los bancos privados quienes tienen una cobertura del 41% en los microempresarios de los mercados de la ciudad de Loja. Por su parte la banca pública tiene una presencia mínima y las CAC's para este sector de la economía, no son entes de preferencia.

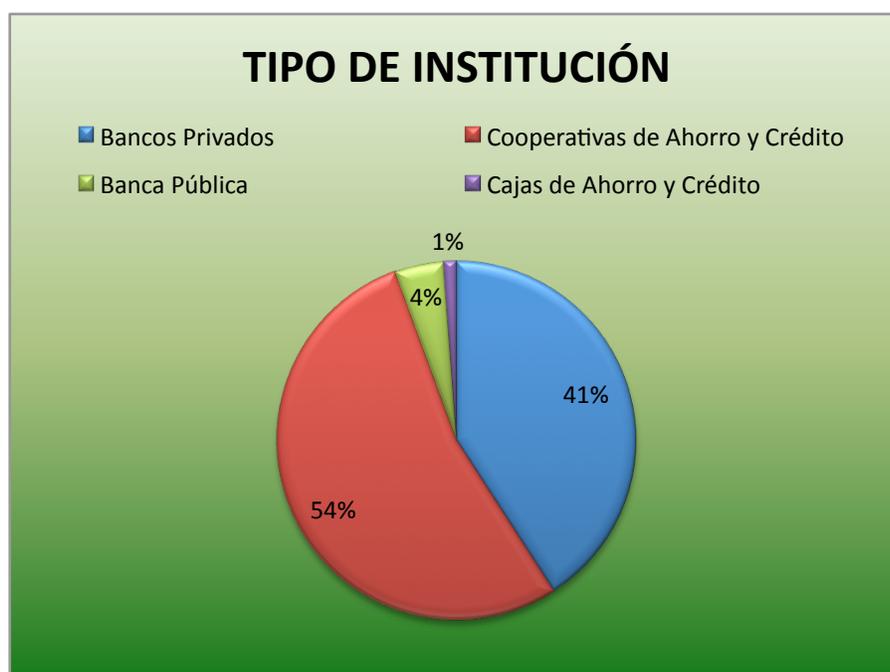


Figura 14. Tipo de institución en la que obtuvo sus créditos

Fuente: Encuesta aplicada

¿Cuál fue el mayor monto que accedió a este tipo de créditos?

De los microcréditos que las microempresarios han solicitado, en su mayoría el saldo demandado ha sido de 500 a 1000 dólares con un 37%, seguido por aquellos montos más

grandes sobrepasando los 3000 dólares con un 27% y aquellos hasta 3000 con un 25%. Esto quiere decir que el financiamiento que adquieren es en sumas considerables como para poder generar el capital necesario para seguir operando su microempresa.

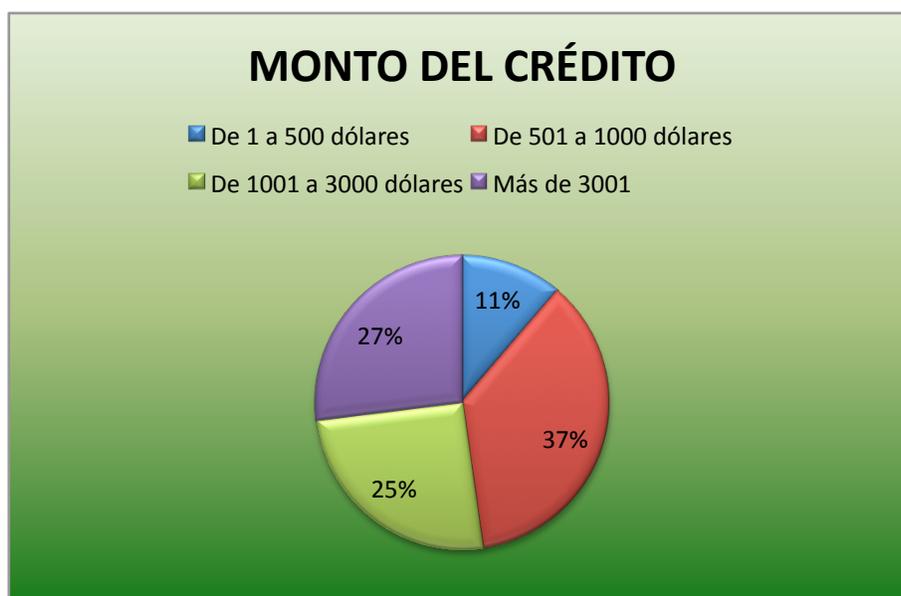


Figura 15. Monto de crédito

Fuente: Encuesta aplicada

¿Cuántas veces ha accedido a este tipo de financiamiento?

Si bien es cierto que no todos los microempresarios que poseen negocios en los centros de abasto han accedido a microcréditos en las entidades financieras de la localidad, aquel porcentaje que si ha solicitado a este financiamiento en promedio recurren al mismo hasta tres veces (40%). Un buen porcentaje (30%) ha accedido a estos préstamos solo una vez, y con menores porcentajes se ubican aquellas personas que han demandado de este crédito por más de 5 veces.

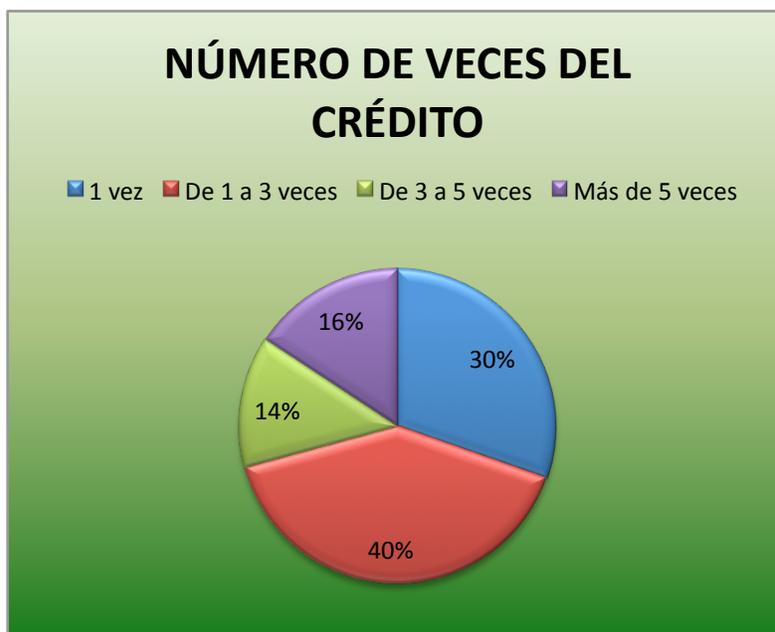


Figura 16. Número de veces que se ha financiado

Fuente: Encuesta aplicada

El acceso a este tipo de créditos fue:

Para aquellos microempresarios que tuvieron acceso al microcrédito, 7 de cada 10 personas indicaron que fue fácil poder obtener este tipo de financiamiento, no obstante resto por su parte mencionó la dificultad de poder acceder a esto crédito derivado de los inconvenientes presentados con los requisitos que las entidades financieras solicitan, lo cual para algunos de los encuestados se constituye en un verdadero calvario poder financiar las operaciones de sus negocios.

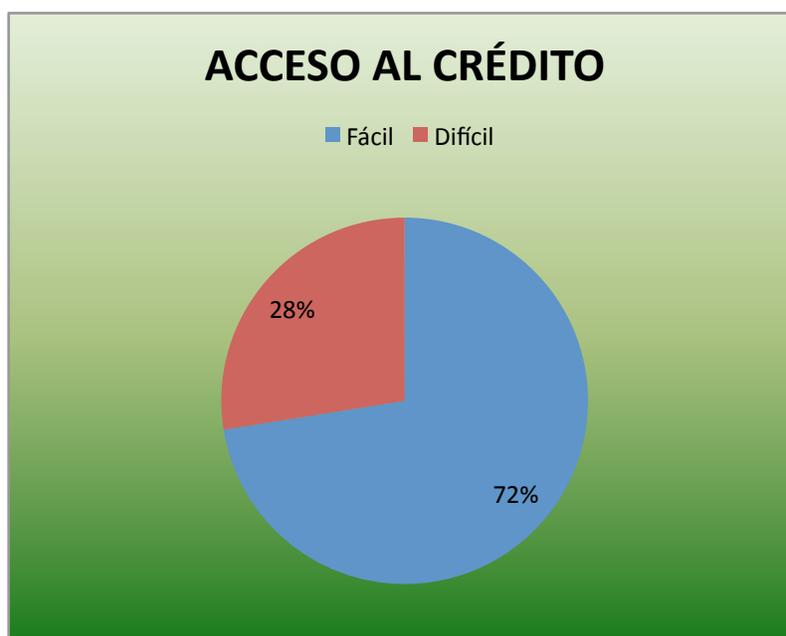


Figura 17. Facilidad en el acceso al crédito

Fuente: Encuesta aplicada

¿El crédito obtenido le ayudó a mejorar su negocio?

Esta constituye una de las preguntas más importantes a evaluar, ya que el 95% de los beneficiarios de microcréditos indicaron que el financiamiento obtenido ayudó notablemente a mejorar su negocio; esto en virtud de que tuvieron el capital para poder proveerse de los insumos necesarios para su microempresa así como para realizar adecuaciones a la infraestructura que poseen, así como para ampliar la gama de productos/servicios que ofrecen, esto con el fin de poder dar a la ciudadanía los mejores productos y satisfacer con ello las necesidades que se presenten.



Figura 18. Mejoras en el negocio por el crédito

Fuente: Encuesta aplicada

¿Qué tipos de mejoras a nivel de su negocio usted evidenció?

Uno de los principales beneficios en lo económico que el financiamiento generó para el negocio se relaciona con el aumento en ventas que el negocio generó, este beneficio fue el más importante para el 50% de la población encuestada. Vinculado con el incremento en ventas, se encuentra el aumento de los ingresos que se posiciona en el 24% de la población. Por su parte el mejor acceso a proveedores y el aumento en líneas de productos constituyen los dos beneficios de menor representatividad con el 13% y 15% respectivamente, que a pesar de no ser representativo resulta importante que este tipo de beneficio se presente para esto microempresarios.



Figura 19. Mejoras a nivel del negocio

Fuente: Encuesta aplicada

De esta manera se culmina con el análisis de los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a una muestra de 355 negocios de variada naturaleza que operan desde hace varios años en los centros de abastos ubicados en los diferentes sectores de la ciudad de Loja.

CONCLUSIONES

Una vez levantada la información y analizados los resultados, me permito poner a consideración las siguientes conclusiones:

1. El sector de las micro-finanzas en el Ecuador ha dado pasos importantes en los últimos años convirtiéndose actualmente en uno de los segmentos que más apoyo tiene tanto a nivel de banca privada como pública, se destaca el fuerte apoyo que el Gobierno Central ha dado a los programas de micro-finanzas, es así que contamos desde hace tres años con un marco regulatorio que norma el funcionamiento de estas entidades, instituciones que se encargan de velar por el fiel cumplimiento de la normativa en pro de salvaguardar los intereses de quienes son clientes de aquellas entidades que no se encuentran controladas por la conocida Superintendencia de Bancos y Seguros.
2. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito se constituye en el segmento financiero que mayor apoyo ha generado para el sector micro-financiero, siendo éste el más demandado por los clientes que se encuentran sectorizados en los centros de abasto de la ciudad de Loja.
3. Es importante destacar el rol fundamental que ejercen las mujeres como emprendedores y microempresarias en la ciudad de Loja, más del 50% de los dueños de los negocios son del sexo femenino, y son quienes se constituyen en las principales beneficiarias y demandantes de microcréditos.
4. Las micro-finanzas y de manera especial el microcrédito ha sido de gran ayuda para el mejoramiento económico de los microempresarios, esto se evidencia ya

que por el uso de este tipo de financiamiento, se han generado mejoras sustanciales en el incremento de las ventas y por ende de sus ingresos. A pesar que se trata de una valoración cualitativa, el que un negocio presente mejoras a este nivel implica a su vez que la familia tiene mayores oportunidades para mejorar otros aspectos como salud, educación, vivienda etc., necesarios para el mejoramiento de su calidad de vida.

5. A pesar que los ingresos han aumentado gracias al financiamiento obtenido con el microcrédito, aún no se reflejan beneficios significativos en otros ámbitos tales como: el aumento de sus líneas de productos, ampliación de negocios, desarrollo del poder de negociación con proveedores, etc., que sin duda alguna podrían generar aún mayores niveles de venta en los negocios.
6. Existe un mercado cautivo que el sistema financiero puede atender llegando con sus productos y servicios, de los resultados presentados, se observó que el 33% de los dueños de negocios de los diferentes centros de abasto de la ciudad de Loja no forman parte del sistema financiero formal de la localidad. Esta información debe ser analizada por las entidades financieras de la localidad y establecer los mecanismos y estrategias que les permita atender a este grupo de la economía que no se encuentra aún vinculado con el sistema financiero.

RECOMENDACIONES

1. A pesar del impacto positivo que tienen las micro-finanzas en la generación de mayores ingresos a los propietarios de los negocios, para realizar una evaluación más global es necesario analizar desde el punto de vista social la importancia y beneficios que el microcrédito genera a los beneficiarios del mismo. Esto dada la magnitud de trabajo que presenta debería realizarse como un proyecto de tesis adicional que permita complementar los resultados obtenidos en la presente.
2. Las entidades financieras que ofertan microcréditos, deben transformar su forma de llegar a los clientes, no se trata únicamente de endeudar a la población, sino de convertirse en verdaderos asesores de quienes demandan este tipo de financiamiento, se debe proveer asistencia técnica, acompañamiento, educación crediticia, de tal manera que se pueda establecer relaciones de largo plazo entidad-cliente y generar con ello un proceso de ganar-ganar para ambas partes. Solo así el sistema financiero podrá constituirse en un verdadero motor del desarrollo de los sectores más desatendidos de nuestra población.
3. Se debe hacer un análisis más especializado de las necesidades que cada empresario tiene, para que se generen programas de financiamiento más acorde a los requerimientos de cada uno de los microempresarios, de tal manera que el financiamiento sea efectivo y se convierta en un verdadero catalizador de mejoras tanto a nivel económico como social.

4. Los programas de microcrédito además de proveer financiamiento deben ir acompañadas de procesos de capacitación y asesoramiento para los beneficiarios de estos créditos, de esta manera se asegura un uso efectivo de los recursos así como una mayor seguridad de repago.

REFERENCIAS

- Alvarado, T. G. (2005). *Problemas en la definición de microempresa*. Redalyc, 408-423.
- Asociación de bancos privados del Ecuador. (Enero de 2013). *ABPE*. Recuperado el 14 de Junio de 2013, de ABPE: <http://www.asobancos.org.ec>
- Baquero, M., Jimbo, G., & Freire, B. (2004). *Evolución de los mercados laborales formales e informales en Ecuador: una definición alternativa*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Guachamín, M., Cárdenas, Rosa. (2007). *Análisis del microcrédito en el período 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el Ecuador*. Recuperado el 25 de julio de 2013, de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Jácome, H., Ferraro, E., & Sánchez, J. (2008). *Micro-finanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo*. Recuperado el 22 de noviembre de 2012, de http://www.tau.org.ar/Jacome_micro-finanzas.pdf.
- La Hora . (30 de Mayo de 2010). Microempresas aguitan economía en parroquias. *La Hora*.
- Magill, J., & Meyer, R. (2005). Microempresas y micro-finanzas en Ecuador. *Proyecto Salto*. Ecuador.
- Muñoz, R. (2006). Alcance de las micro-finanzas para el desarrollo local. Recuperado el 27 de noviembre de 2012, de http://www.economiasolidaria.info/drupal-ecosolidario/sites/default/files/documentos_biblioteca/09_Ruth_Munoz_tesis.pdf.
- Rubio, J. L. (2005). *Economía Financiera y Contabilidad*. Mexico : Emsal Hasal.
- Salgado, W. (Noviembre de 2010). Financiamiento del Desarrollo. Recuperado el 25 de Noviembre de 2012, de Banca de Desarrollo en el Ecuador: <http://es.scribd.com/doc/72103882/12/Sistema-financiero-no-regulado>.
- Sevilla, M. T. (2006). *Tesis de maestría: Las micro-finanzas como una alternativa de desarrollo económico, la experiencia de Finca Internacional en el Ecuador*. Recuperado el 25 de noviembre de 2012.
- Torre, I. d. (2011). *Nuevos Horizontes para los Financieros*. Buenos Aires: Informacion Económica SL.
- Yusti, M. R. (2006). *El dogma de los microcréditos*. Madrid: El país.

USAID. (Marzo de 2005). *Portal de micro-finanzas*. Recuperado el 15 de Mayo de 2013, de sitio web del Portal de micro-finanzas: <http://www.portalmicro-finanzas.org>

ANEXOS

Anexo 1. Distribución encuestas por negocio en centros de abasto

TOTAL ENCUESTAS APLICAR: 355

DISTRIBUCIÓN

**b. MERCADO
LA
TEBAIDA**

SECTORES	NÚMERO	%	encuestas aplicar
Providencias	4	6%	1
Verduras	6	9%	1
Frutas	2	3%	1
Carnes de chanco	3	4%	1
Carnes de res	2	3%	1
Lácteos	3	4%	1
Jugos	2	3%	1
Granos cocidos	2	3%	1
Carnes de pollo	4	6%	1
Pescado	2	3%	1
Espumillas	2	3%	1
Abarrotes	12	18%	2
Panadería	1	1%	1
Comedores	12	18%	2
Locales (propietarios 2 locales)	10	15%	2
TOTAL	67	100%	

			18
--	--	--	-----------

**c. MERCADO
MAYORIS
TA**

SECTORES	NÚMERO	%	encuestas aplicar
Puestos de comida	836	63%	114
Bahías (calzado, ropa, bazares, gabinetes)	263	20%	36
Abarrotes	74	6%	10
Carnes (pollo, chancho, res)	139	10%	19
Flores y plantas	15	1%	2
Venta de animales de granja	4	0%	1
TOTAL	1331	100%	182

**d. MERCADO
LAS PITAS**

SECTORES	NÚMERO	%	encuestas aplicar
Total puestos	65	100%	9
TOTAL	65	100%	9

**e. MERCADO
SAN
SEBASTIA
N**

SECTORES	NÚMERO	%	encuestas aplicar
Carnes de res	4	4%	1
Carnes de chancho	6	5%	1
Mariscos	2	2%	1
Dulcería	1	1%	1
Jugos	4	4%	1

Frutas	6	5%	1
Lácteos	4	4%	1
Abarrotes	15	13%	2
Providencias	18	16%	3
Comida preparada	22	19%	3
Granos cocidos	3	3%	1
Morocho	2	2%	1
Verduras	8	7%	1
Ceviches	4	4%	1
Horchatas	3	3%	1
Café	1	1%	1
Carne de pollo	6	5%	1
Panaderías	2	2%	1
Librería	1	1%	1
Bazar	1	1%	1
Venta de flores	1	1%	1
TOTAL	114	100%	26

**f. MERCADO CENTRO
COMERCIAL**

SECTORES	NÚMERO	%	encuestas aplicar
Locales externos	40	5%	5
Artesanías	18	2%	2
Bares	14	2%	2
Bazar	50	6%	7
Bodega almacén	36	4%	5
Calzado	55	6%	8
Caseta de ingreso	1	0%	1
Periódicos y revistas	8	1%	1
Patio de comidas	8	1%	1
Peluquerías	35	4%	5
Ropa	155	18%	21
Abarrotes	17	2%	2
Carne de borrego	2	0%	1
Carne de asno	1	0%	1
Carne de chancho	23	3%	3
Carne de pollo	25	3%	3

Carne de res	26	3%	4
Comedores	57	7%	8
Lácteos	26	3%	4
Despensas	11	1%	2
Dulcerías	16	2%	2
Especerías	9	1%	1
Espumilla	3	0%	1
Flores	8	1%	1
Frutas	30	4%	4
Granos cocidos	10	1%	1
Horchatas y morochos	17	2%	2
Jugos	16	2%	2
Mariscos	11	1%	2
Pescado seco	5	1%	1
Panadería	4	0%	1
Providencias	81	9%	11
Verduras	38	4%	5
TOTAL	856	100%	117

Anexo 2. ENCUESTA

Estimado Señor(a) sírvase responder la siguiente encuesta, la cual tiene como finalidad obtener información de primera mano relacionada con el aporte del microcrédito en la generación emprendimientos en los diferentes mercados de abasto de la Ciudad de Loja. Esta información tendrá un uso netamente académico.

A. Datos generales

Sexo: F () M ()

Edad: a. Menos de 20 años ()

b. de 20 a 30 años ()

c. De 30 a 40 años ()

d. De 40 años en adelante ()

Tipo de negocio: _____

Años del negocio:

a. Menos de 1 años

b. De 1 a 5 años

c. De 5 a 10 años

d. Más de 10 años

B. Información del negocio

1. Donde adquiere usted los insumos para su negocio?

a. Proveedores formales ()

b. Proveedores informales ()

c. No tiene proveedores ()

d. Otro:.....

2. Cuál es el promedio de ventas semanales?

a. De 1 a 100 ()

b. De 101 a 300 ()

c. De 301 a 600 ()

- d. De 601 a 1000 ()
 - e. Más de 1000 ()
3. Es usted cliente del sistema financiero?
- a. Si () b. No ()
4. Si su respuesta 3 fue positiva, qué tiempo ha sido cliente del sistema financiero? Si su respuesta fue negativa, por favor pase a la pregunta 6.
- a. Menos de un año ()
 - b. De uno a 3 años ()
 - c. De 3 a 6 años ()
 - d. Más de 6 años ()
5. Qué tipo de productos usted ha utilizado del sistema financiero con mayor frecuencia?
- a. Cuentas de ahorro ()
 - b. Créditos ()
 - c. Inversiones ()
 - d. Otros:.....
6. Ha obtenido alguna vez un crédito para financiar las actividades de su negocio?
- a. Si () b. No ()
7. Si su respuesta fue positiva a la pregunta anterior: ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido? Si su respuesta fue negativa, agradecemos su colaboración.
- a. Crédito bancario ()
 - b. Crédito familiar ()
 - c. Recursos propios ()
 - d. Otro tipo de financiamiento:.....
8. Ha accedido alguna vez a un crédito micro-empresarial?
- a. Si () b. No ()

9. De qué tipo de institución usted obtuvo en mayor cantidad créditos micro-empresariales?
- a. Bancos privados ()
 - b. Cooperativas de ahorro y crédito ()
 - c. Banca pública ()
 - d. Cajas de ahorro y crédito ()
10. Cuál fue el mayor monto que accedió a este tipo de crédito?
- a. De 1 a 500 ()
 - b. De 500 a 1000 ()
 - c. De 1000 a 3000 ()
 - d. Más de 3000 ()
11. Cuántas veces accedido a este tipo de financiamiento?
- a. 1 vez ()
 - b. De 1 a 3 veces ()
 - c. De 3 a 5 veces ()
 - d. Más de 5 veces ()
12. El acceso a este tipo de créditos, fue:
- a. Fácil ()
 - b. Difícil ()
13. El crédito obtenido le ha ayudado a mejorar su negocio?
- a. Si () b. No ()
14. Qué tipo de mejoras a nivel de su negocio, usted evidenció?
- a. Aumento en ventas ()
 - b. Mejor acceso a proveedores ()
 - c. Incremento de ingresos ()
 - d. Aumento de las líneas de productos ()
 - e. Otros:.....
15. Qué tipo de mejoras a nivel general, usted evidenció?, indique:
-

AGRADECEMOS SU COLABORACIÓN

Anexo 3. TABULACIÓN DE RESULTADOS

RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS REALIZADAS EN LOS DIFERENTES MERCADOS DE LA CIUDAD DE LOJA

DATOS GENERALES

SEXO:

FEMENINO	300
MASCULINO	52
TOTAL	352

EDAD:

a) Menores de 20	4
b) De 20 a 30 años	51
c) De 31 a 40 años	106
d) De 41 años en adelante	191
TOTAL	352

AÑOS DEL NEGOCIO:

a) Menos de 1 año	16
b) De 1 a 5 años	70
c) De 5 a 10 años	86
d) Más de 10 años	180
TOTAL	352

INFORMACIÓN DEL NEGOCIO

1. Donde adquiere usted los insumos para su negocio?

a) Proveedores Formales	237
b) Proveedores Informales	70
c) No tiene Proveedores	39
d) Otro	16

TOTAL	362
--------------	-----

2. Cuál es el promedio de ventas semanales?

a)	De 1 a 100	166
b)	De 101 a 300	107
c)	De 301 a 600	52
d)	De 601 a 1000	20
e)	Más de 1001	7
	TOTAL	352

3. Es usted cliente del Sistema Financiero?

SI	235
NO	117
TOTAL	352

4. Si su respuesta fue positiva que tiempo ha sido cliente del Sistema Financiero, si su respuesta es negativa, por favor pase a la pregunta 6.

a)	Menos de 1 año	23
b)	De 1 a 3 años	65
c)	De 3 a 6 años	46
d)	Más de 6 años	101
	TOTAL	235

5. Que tipos de Productos usted ha utilizado del Sistema Financiero con mayor frecuencia?

a)	Cuentas de Ahorros	137
b)	Créditos	119
c)	Inversiones	2
d)	Otros	1
	TOTAL	259

6. Ha obtenido alguna vez un crédito para financiar las actividades de su negocio?

SI	202
NO	150
TOTAL	352

7. Si su respuesta fue positiva a la pregunta anterior. ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido? Si su respuesta fue negativa, agradecemos su colaboración.

a) Crédito Bancario	189
b) Crédito Familiar	5
c) Recursos Propios	4
d) Otro tipo de Financiamiento	4
TOTAL	202

8. Ha accedido alguna vez a un crédito micro empresarial?

SI	178
NO	46
TOTAL	224

9. De qué tipo de Institución usted obtuvo en mayor cantidad créditos micro empresariales?

a) Bancos Privados	74
b) Cooperativas de Ahorro y Crédito	97
c) Banca Pública	8
d) Cajas de Ahorro y Crédito	2
TOTAL	181

10.Cuál fue el mayor monto que accedió a este tipo de créditos?

a) De 1 a 500 dólares	20
b) De 501 a 1000 dólares	65
c) De 1001 a 3000 dólares	45
d) Más de 3001	48

TOTAL	178
--------------	-----

11. Cuántas veces ha accedido a este tipo de financiamiento?

a) 1 vez	54
b) De 1 a 3 veces	72
c) De 3 a 5 veces	24
d) Más de 5 veces	28
TOTAL	178

12. El acceso a este tipo de créditos fue:

a) Fácil	129
b) Difícil	49
TOTAL	178

13. El crédito obtenido le ayudo a mejorar su negocio?

SI	169
NO	9
TOTAL	178

14. Qué tipos de mejoras a nivel de su negocio usted evidenció?

a) Aumento en ventas	101
b) Mejor acceso a proveedores	31
c) Incremento de Ingresos	51
d) Aumento de líneas de productos	28
e) Otros	1
TOTAL	212

