

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO

COLEGIO DE POSGRADOS

**Estudio Exploratorio de la Incidencia Social de las Microfinanzas en el
Cantón Saraguro**

Jackson G. Valverde Jaramillo

Candy Abad, MEE., Directora de Tesis

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

Quito, septiembre de 2014

Universidad San Francisco de Quito

Colegio de Posgrados

HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS

Estudio Exploratorio de la Incidencia Social de las Microfinanzas en el Cantón

Saraguro

Jackson Guillermo Valverde Jaramillo

Candy Abad, MBA
Directora de Tesis

.....

César Cisneros, MBA, Ph.D.(c)
Director de la Maestría en
Administración Bancaria y Finanzas
Miembro del Comité de Tesis

.....

Néstor Jaramillo, Dr.
Miembro del Comité de Tesis

.....

Thomas Gura, MBA, Ph.D.
Decano del Colegio de Administración
Para el desarrollo

.....

Víctor Viteri Breddy, MBA, Ph.D.
Decano del Colegio de Posgrados

.....

Quito, septiembre de 2014

© 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: Jackson Guillermo Valverde Jaramillo

C. I.: 1103419428

Fecha: Quito, septiembre de 2014

DEDICATORIA

A mi esposa por su apoyo incondicional, y en especial mis hijos Jack, Mishel, y Nathali, que compartieron su tiempo para la realización de este trabajo. A mis padres José y Gloria, por fomentar mi crecimiento personal.

AGRADECIMIENTOS

A Dios, por darme la oportunidad de obtener un nuevo logro personal, al personal docente y administrativo de la USFQ, y en general a todas las personas que de una u otra manera contribuyeron a este objetivo

RESUMEN

En el presente trabajo titulado “Estudio exploratorio de la Incidencia Social de las Microfinanzas en el Cantón Saraguro”, se realiza un análisis del contexto general de las microfinanzas en el mundo empezando desde el marco histórico en donde se desarrollaron hasta su influencia en la provincia de Loja.

Luego se plasma un análisis del cantón y de sus parroquias estableciendo las instituciones financieras que prestan servicios microfinancieros. A continuación, se realiza la investigación mediante la aplicación de 388 encuestas a la Población Económicamente Activa - PEA. La evaluación de la incidencia social de las microfinanzas se realizó en base a los resultados obtenidos de dicha encuesta haciendo énfasis en la evolución de los prestatarios, en un periodo no inferior a un año, en aspectos como evolución de los ingresos, las mejoras en la vivienda; mejoras en la dieta alimenticia y el monto de los ahorros.

Los resultados permiten comprender la incidencia social que han tenido las microfinanzas en el cantón Saraguro, estableciendo que las mejoras en los aspectos analizados han sido importantes en la vida de los prestatarios. Se confirma que las microfinanzas cumplen en el Cantón Saraguro el papel para las que fueron creadas y constituyen un avance decisivo contra la pobreza.

ABSTRACT

This paper entitled "Scoping Study of the Social Impact of Microfinance in Canton Saraguro".

An analysis of the general context of microfinance in the world starting from concepts and the historical context in which they developed to their influence in the province of Loja is performed.

An analysis of the canton and its parishes establishing financial institutions providing microfinance services is then plasma. Research is conducted by applying 388 surveys Economically Active Population - PEA. The assessment of the social impact of microfinance is performed based on the results of this survey with emphasis on the evolution of borrowers, in a period not less than one year in areas such as revenue performance, improvements in housing, improvements in diet and the amount of savings. The results allow us to understand the social impact they have had in the canton microfinance Saraguro, establishing that improvements in the analyzed aspects are important in the life of the borrowing. Confirm that microfinance meet in Canton Saraguro the role for which they were created and are a breakthrough against poverty Ultimately the results confirm that microfinance meet in Canton Saraguro the role for which they were initially created and constitute a breakthrough in the fight against poverty

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	7
ABSTRACT	8
FIGURAS	11
CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA	12
Antecedentes.....	12
El problema.....	13
Preguntas de investigación	13
CAPÍTULO 2. REVISIÓN DE LA LITERATURA	14
Las microfinanzas en la economía.....	14
Contexto histórico de las microfinanzas.....	14
Definición de las microfinanzas.....	14
Actores que conforman el sector de las microfinanzas.....	15
Caracterización de las Instituciones microfinancieras	15
Función Social de las microfinanzas	16
Análisis de la efectividad de costos.....	16
El análisis beneficio-costo social.....	16
El microcrédito.....	17
IMF	17
Evolución de las microfinanzas en el Ecuador.....	19
Las microfinanzas en la provincia de Loja.....	21
CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	24
El cuestionario.....	24
La entrevista.....	25
El muestreo.....	25
CAPÍTULO 4. ANÁLISIS DE DATOS.....	26
Descripción del sector	26
Saraguro.....	26
El Paraíso de Celén.....	26
El Tablón.....	27
Lluzhapa.....	27
Manú.....	27
San Antonio de Cumbe.....	28
Selva Alegre.....	28
Sumaypamba.....	28
San Pablo de Tenta.....	29
Urdaneta (Paquishapa).....	30

S. Sebastián de Yuluc.....	30
Instituciones financieras de Saraguro.....	30
Instituciones que ofrecen servicios microfinancieros en Saraguro	31
CAPITULO 5 CONCLUSIONES.....	43
LIMITACIONES DEL ESTUDIO	43
RECOMENDACIONES PARA FUTUROS ESTUDIOS	44
REFERENCIAS.....	45
ANEXOS.....	47
Anexo 1- cuestionarios.....	47
Entrevista a las instituciones financiera del cantón Saraguro.....	47
Encuesta de incidencia social en el cantón Saraguro.	47

FIGURAS

<i>Figura 1, Personas que han accedido a microcrédito</i> _____	33
<i>Figura 2, Antigüedad del microcrédito.</i> _____	33
<i>Figura 3, género de los prestatarios.</i> _____	34
<i>Figura 4, estado civil de la población</i> _____	34
<i>Figura 5, nivel de educación</i> _____	35
<i>Figura 6, personas que reciben subsidios del estado</i> _____	35
<i>Figura 7, cabeza de hogar</i> _____	36
<i>Figura 8, actividad que genero mayores ingresos en el último mes</i> _____	36
<i>Figura 9, actividad productiva</i> _____	37
<i>Figura 10, Ingresos en los últimos 12 meses</i> _____	37
<i>Figura 11, Causas de disminución de los ingresos</i> _____	38
<i>Figura 12, Causas de aumento de los ingresos</i> _____	38
<i>Figura 13, Rubros que aumentaron en los últimos 12 meses</i> _____	39
<i>Figura 14, Mejoras de vivienda en los últimos 12 meses</i> _____	39
<i>Figura 15, Mejora en la dieta alimenticia de los últimos 12 meses</i> _____	40
<i>Figura 16, Inversión del microcrédito</i> _____	40
<i>Figura 17, Capacidad de ahorro de los prestatarios</i> _____	41
<i>Figura 18, Ahorros de los prestatarios en los últimos 12 meses</i> _____	41

CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA

Las microfinanzas se originan alrededor del mundo como una medida de ayuda para financiamientos de pequeños emprendimientos de personas que no pueden obtener créditos en una institución financiera, Por ello es importante que se establezca si ellas están cumpliendo el rol para que fueron creadas, En el cantón Saraguro de la provincia de Loja, lugar donde se desarrolla la investigación, es el lugar propicio para encaminar el trabajo ya que es fuente de grandes recursos pero no se visualiza crecimiento económico importante, y existen algunas instituciones microfinancieras. Por ello surge la necesidad de investigar el papel social que han cumplido las microfinanzas el este cantón Ecuatoriano.

Antecedentes

Las microfinanzas se originan más o menos alrededor de los años 70, para otorgar créditos a personas pobres. Los prestatarios se vinculan en grupos pequeños que propician la solidaridad grupal cumpliendo objetivos sociales. Es decir que, en general, las microfinanzas se crean para satisfacer las necesidades de los sectores menos favorecidos de la población.

En el Ecuador, las microfinanzas en su mayoría están enfocadas en las pequeñas o microempresas y en los sectores con ingresos medios y bajos, en donde existe informalidad, falta de garantías, y la población es dispersa. Y, habiendo sido creadas para satisfacer las necesidades de los estratos más pobres de la sociedad es importante destacar que deben cumplir un objetivo social.

Saraguro, cantón de la provincia de Loja, que se encuentra ubicado a 64 kilómetros y que se constituye un centro indígena de los más interesantes de América tiene una economía basada en la agricultura, ganadería y últimamente en el turismo presenta una

población económica apta para estos servicios financieros y que de hecho ha recibido este aporte por parte de las instituciones financieras que existen en la localidad. Por ello, es necesario que se determine como han influido socialmente las microfinanzas en la población; es decir, determinar si estas han tenido un aporte social que justifique su participación en los sectores en el mercado financiero del cantón Saraguro.

El problema

Es importante destacar que las microfinanzas fueron creadas con el propósito de ayudar a las personas de escasos recursos económicos a mejorar sus condiciones de vida mediante créditos que le permitan generar emprendimientos pequeños pero que permiten su subsistencia. Por ello, al ser el cantón Saraguro uno de los cantones de gran potencial pero que no ha tenido un crecimiento económico ni social importante y en el cual existen una serie de instituciones financieras y microcrediticias, es necesario establecer si los servicios de estas últimas están cumpliendo ese papel para el cual fueron creadas.

Preguntas de investigación

Las preguntas que pretende contestar esta investigación son:

- ¿Los aspectos como: incremento del nivel de ingreso; las mejoras en la vivienda y en la dieta alimenticia; y, el destino de recursos al ahorro, son los factores sociales sobre los cuales han incidido las microfinanzas en el Cantón Saraguro?
- ¿Las microfinanzas en el cantón Saraguro han cumplido el papel social para el que fueron creadas?
- ¿Cuáles son los sectores que han sido atendidos con las microfinanzas en el cantón Saraguro?

CAPÍTULO 2. REVISIÓN DE LA LITERATURA

Las microfinanzas en la economía

“Millones de personas en los países en desarrollo buscan superar la exclusión mediante pequeñas actividades productivas y comerciales rurales y urbanas fuera de los circuitos de la economía formal, dando empleo a gran parte de la fuerza de trabajo”(Ferried, 2005) Este contexto propicia la creación de unidades productivas que dinamizan la economía el país, y es responsable de gran parte de los ingresos del mismo, “ Son verdaderas microempresas, pequeñas iniciativas de trabajo autónomo muchas veces económicamente variables? pero que enfrentan fuertes obstáculos, entre ellos las “barreras financieras”(Ferried, 2005). De ahí la relación estrecha que existe entre las microfinanzas y la economía de una nación.

Contexto histórico de las microfinanzas

Aunque la idea de los pequeños préstamos a nivel local no es nueva, el sector de las microfinanzas inició su camino con el profesor Muhammad Yunus, que se doctoró en Estados Unidos y volvió a su país para, posteriormente, ser nombrado Profesor de Economía de la Universidad de Chittagong, en su ciudad natal. Después de haber vivido la hambruna del 1974 en su país, Bangladesh, inició su actividad local de ayudar a los más pobres.(Alvarez, 2010)

Los primeros préstamos fueron otorgados a mujeres que fabricaban muebles de bambú dando con esto el nacimiento del movimiento moderno de las microfinanzas.

Definición de las microfinanzas

SegúnLIMACHI“Las microfinanzas constituyen un área particular y relativamente nueva de las finanzas”(2012). Las microfinanzas hacen referencia a la prestación de servicios financieros como el microcrédito, la movilización de ahorros y la transferencia de

pagos, a clientelas marginales (pequeña y microempresa), superando dificultades que hacen poco rentable la prestación de tales servicios cuando se utilizan para ello tecnologías bancarias tradicionales.

Actores que conforman el sector de las microfinanzas

Según (Rodríguez, 2000), dentro de las microfinanzas existen Instituciones de diversa índole dedicadas a llevar a cabo dichos programas, tales como: Bancos Comerciales, Sector Público a través de la Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento, Organismos no Gubernamentales ONG's, Cooperativas de Ahorro y Crédito, donantes e inversionistas extranjeros.

Caracterización de las Instituciones microfinancieras

Según Marcelo “se pueden establecer ciertas particularidades que permiten caracterizar a las instituciones de microfinanciamiento, tales como” (2009):

*Dispersión del riesgo.- Se caracteriza por la atomización del riesgo en miles de operaciones.

*Informalidad del negocio.- Determina la capacidad de pago y endeudamiento de los prestatarios, sin que existan documentos respaldatorios.

*Volatilidad del negocio.- La rotación de las operaciones microcrediticias es considerablemente superior al de la banca comercial.

*Concentración en clientes con características homogéneas.- El negocio de microfinanzas es por una parte, masivo en número de prestatarios y de pequeña escala y por otra, involucra operaciones muy homogéneas entre sí.

*Descentralización de operaciones.-Requieren de estructuras administrativas descentralizadas que cuenten con sistemas de control interno adecuados a los riesgos asumidos.

*Capacidad de adaptación a otra actividad. Los microempresarios poseen gran capacidad de adaptación a nuevas actividades.

Función Social de las microfinanzas

Según Schreiner la función social de la microfinanzas se debe medir mediante dos maneras, “El enfoque de pobreza que usualmente medir solo los beneficios sociales, y el enfoque de autosostenibilidad intenta usualmente medir solo los costos sociales. El valor social de las microfinanzas depende, sin embargo, tanto de los beneficios como de los costos” (2009).

Análisis de la efectividad de costos

Según Schreiner estimar el costo social unitariamente resulta menos costoso que medir el producto que el beneficio inclusive es mucho más fácil de medir, “El análisis beneficio-costo compara los beneficios sociales con los costos sociales. En contraste, el análisis de efectividad de costos compara los productos con los costos sociales.” (2009)

El análisis beneficio-costo social

“Los beneficios netos sociales son el valor social de la cobertura menos el costo social. Para calcular los beneficios netos sociales de la cobertura, se combina los seis aspectos de cobertura en una medida de valor social”.(Schreiner, 1999)

El microcrédito

En relación al microcrédito Red Argentina de Instituciones de Microcrédito, afirma que:

Es un préstamo de pequeña magnitud que se otorga por parte de algunas entidades a personas de escasos recursos económicos y que no tienen las garantías para acceder a un préstamo en la banca tradicional, estos préstamos se dan con tasas de interés accesibles que permiten que estas personas puedan generar pequeñas unidades productivas (2013)

IMF

“IMF hace referencia a un amplio rango de organizaciones que proporcionan los servicios financieros”(AMIFI)

Concepto de microcrédito.

El microcrédito según la Superintendencia de Bancos y Seguros es:

Todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista

. Se dispuso además que el límite máximo para considerarlo microcrédito es de US\$ 20.000, el solicitante no necesita presentar estados financieros, sino que la IMF deberá evaluar su capacidad de

pago y la estabilidad de su fuente de recursos, y establecerá el monto del crédito mediante la aplicación de tecnología crediticia específica en micro finanzas(2013).

“Lamentablemente, en la práctica la clasificación de los microcréditos se guía directamente por el monto del crédito sin analizar al destinatario del préstamo, con lo que se incluye en la cartera de microfinanzas créditos de consumo” (Carvajal, 2006)

Características del microcrédito.

Según Argandoña las características del microcrédito son los siguientes:

Por lo general los microcréditos son obtenidos por mujeres o familias de escasos recursos económicos, por lo que no para acceder a ellos no se requiere de garantías tangibles, sino que se basan en la confianza, y los beneficiarios deben integrarse en un grupo (grouplending). No son de cuantía elevada y los pagos se realizan en plazos frecuentes y públicos, además de que los intereses que se generan no son de rentabilidad atractiva para el inversionista sino que más bien buscan beneficiar a los sectores pobres para los cuales fue creado el programa crediticio. El banco está siempre atendiendo a los clientes de forma personalizada. Una vez que se accede a este servicios y el cliente ha cancelado la cantidad total se puede acceder a otro crédito cuya cantidad es creciente siempre y cuando los otros miembros del grupos hayan cancelados los pagos totales correspondientes. Se fomenta programas de ahorro forzado y voluntario que complementen el programa microcrediticio. El objetivo principal de los microcréditos es prestar ayuda para remediar la pobreza, además de ser generar autoempleo y emprendimiento aunque sin embargo los usuarios de este servicios en ocasiones lo utilizan

para la construcción o compra de vivienda, teniendo en cuenta que no se deben utilizar como crédito de consumo ya que su propósito es otro.(2009)

“Los préstamos suelen concederse a través de organizaciones sin fines de lucro o de instituciones propiedad de los propios usuarios (cooperativas), aunque está abierto también a instituciones con fines de lucro.”(Argandoña, 2009)

Evolución de las microfinanzas en el Ecuador.

En relación a las microfinanzas en el Ecuador, La CONSTITUCIÓN DEL ECUADOR (2009)Según el artículo 309 manifiesta que:

El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones”. Y luego, en el artículo 301 se manifiesta textualmente “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.(CONSTITUCIÓN DEL ECUADOR , 2009)

A partir del año 1986 el gobierno de esa época liderado por León Febres Cordero empezó las operaciones crediticias dirigidas al sector microempresarial, para ello intervinieron los bancos (algunos de ellos, a la fecha, ya cerrados) La Previsora, Banco de

Loja, y el Banco Nacional de Fomento; sin embargo, a pesar de los esfuerzos no tuvieron gran impacto debido principalmente a los pequeños momentos que se otorgaban que redundaba en un número reducido de operaciones.

En los últimos años el gobierno nacional ha tratado de fijar límites para las tasas de interés que cobran las instituciones financieras por la prestación de servicios, esto sin duda crea un obstáculo para dichas instituciones en su afán de cubrir los costos operacionales que implica esto. Por lo antes anotado es notorio un descenso en los créditos microempresariales que provoca desaceleración en el afán de las instituciones crediticias por la inclusión financiera, pese a esto, sigue existiendo en el país un número amplio de instituciones dedicadas a las microfinanzas que ha permitido que siga siendo en este aspecto uno de los más importantes de Latino América ya que aporta al PIB un 15,3% del total de empresas que registra la Superintendencia de Compañías.

En la actualidad el gobierno nacional promueve el Proyecto Integral para el Fomento Productivo y Competitivo para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas generado a su vez por el (MIPRO) Ministerio de Industrias y Productividad, dicho programa busca optimizar las condiciones en las que se desarrollan las micro, pequeñas, medianas empresas y artesanos del Ecuador, por otra parte existe el Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa FONDEPYME que apoya a medianos empresarios en el desarrollo de sus proyectos.

“Su meta es potenciar el crecimiento tanto de MIPYMEs individuales como de grupos asociativos, empresas manufactureras y empresas de servicios, procurando siempre la generación de valor agregado en su producción y la generación de empleo”(Paucar, 2010)

Las microfinanzas en la provincia de Loja.

En la provincia de Loja existen organismo que han realizado esta labor la Red de servicios financieros rurales nombre completo -REFSE y Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio FEPP

Organismos de desarrollo que apoyan a las microfinanzas en Loja.

La REFSE.

La Red de Entidades Financieras Equitativas (REFSE) se constituye con 5 Cooperativas de Ahorro y Crédito ante el Ministerio de Industrias y Competitividad (MIC), con apoyo del Grupo Social "Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio" (GSFEPP). El 16 de Febrero de 2007 obtiene su vida jurídica, Acuerdo Ministerial No. 070018.

Actualmente existen más de 30 Estructuras Financieras Locales (EFLs), la zona de intervención de la REFSE se ha establecido en las provincias de Loja (Cantones: Loja, Saraguro, Puyango, Paltas, Celica, Espíndola, Calvas, Quilanga, Gonzanamá, Macará y Olmedo), El Oro (Cantones: Marcabelí, Santa Rosa, Arenillas y Huaquillas) y Zamora Chinchipe (Cantones: Yacuambi, Zamora y Palanda).

La REFSE realiza las siguientes actividades:

- Representación institucional y respaldo a EFLs socias.
- Autocontrol, seguimiento y evaluación de las EFLs socias.
- Realizar procesos de capacitación y asistencia técnica.
- Diseño de productos financieros y no financieros para las EFLs.
- Generar alianzas estratégicas con diversos organismos de apoyo y desarrollo local.

- Promover procesos de mejoramiento de imagen institucional de las EFLs socias.(REFSE, 2013)

La FEPP.

Cuyas siglas significan Fondo Ecuatoriano PopulorumProgressio, es una fundación que es auspiciada por la Conferencia Episcopal Ecuatoriana y que nació en 1970 liderada por Monseñor Cándido Rada y con el apoyo de un grupo donde constaban laicos, sacerdotes y obispos que en sus inicios pretendía crear un fondo común para asistir a los más necesitados con un fin social y para el desarrollo de la humanidad de manera solidaria

“Desde el año 2000 se definió como Grupo Social Fondo Ecuatoriano PopulorumProgressioGSFEPP, ya que se han constituido al interior de la institución nuevas personerías jurídicas, que mantienen principios, valores, metodologías y destinatarios comunes".(GSFEPP)

Productos y servicios que ofrecen las instituciones microfinancieras

Las instituciones microfinancieras prestan algunos servicios como son:

Microcrédito de acumulación simple.

En relación al Microcrédito según COOPJEP (2013) afirma que:

“El Microcrédito de acumulación simple que son operaciones de crédito cuyo monto adeudado no supera de USD\$600,00 a USD\$8500,00, otorgados a microempresarios que no generan más de USD\$100.000,00 anuales y con tasas de interés que van del 25.20% al 27.50% anual”

“Microcrédito de Subsistencia.

Según “Operaciones de crédito cuyo monto de operación y saldo adeudado a la Institución, no supere \$600,00, se otorgan a microempresarios que no superan ingresos de \$100.000,00 anuales”(CFSF, 2013)

Microcrédito de Acumulación Ampliada

“Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria.”(BANCO CENTAL DEL ECUADRO, 2010)

CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La metodología está basada en el estudio de campo que permitió recolectar los datos, se realizó en el mes de septiembre de 2013 a la Población Económicamente Activa del cantón Saraguro de la Provincia de Loja. En primer lugar se planificó la aplicación de un cuestionario elaborado previamente para determinar la incidencia social que han tenido las microfinanzas en el cantón, luego se estableció un primer contacto con los prestatarios.

El cuestionario

La herramienta principal es el cuestionario de veinte preguntas, elaborado en base a la experiencia e investigación previa. Se trata de obtener datos que permiten demostrar el impacto social de la microfinanzas en el cantón lojano de Saraguro. Siempre se tuvo en cuenta si las microfinanzas tenían un impacto positivo y han contribuido a elevar el nivel de vida de los prestatarios. Los datos obtenidos de este cuestionario son percepciones de los prestatarios en cuanto a la evolución de su situación social. Es por eso que se pidió a los prestatarios que compararen su situación actual con su situación pasada tomando en cuenta que no se podría basar la investigación en personas que hubieren sido beneficiadas por las microfinanzas con un periodo menos a un año determinando si esta situación: empeoró, mejoró o permaneció igual a las situación anterior y, estableciendo además si el cambio fue en favor o en contra.

La entrevista

El estudio se basó en primera instancia en una entrevista a los representantes de las instituciones financieras y microfinancieras del cantón Saraguro, para determinar los montos de créditos y el número de prestatarios que existían en estas instituciones microcrediticias.

El muestreo

La muestra está constituida por la PEA del cantón Saraguro determinando en primera instancia la población total que es de 30.183 personas según el INEC para luego determinar la PEA que son 12.258 personas y se estimó encuestar a 388 personas de la PEA aplicando el muestreo aleatorio simple, según el cual todos los elementos de la población tiene la misma probabilidad de ser elegidos.

Para lograr que sea representativa:

a) Tamaño de la muestra suficiente, y esto con relación a sus parámetros fundamentales como son tamaño de la población, grado de heterogeneidad o variabilidad del fenómeno en la población, confianza y error (inverso de la precisión).

b) Distribución de la muestra: en la mayor cantidad de lugares posibles. Es decir, no sólo tomar de un sólo lugar cuando hay varios o muchos.

c) Selección de la muestra: al azar o tratando de seleccionar a todo tipo de personas que pertenezcan a la población.

Por lo cual, se aplicaron 388 encuestas a la PEA del cantón Saraguro

CAPÍTULO 4. ANÁLISIS DE DATOS

Descripción del sector

Saraguro.

“Saraguro, se encuentra ubicado a 74 Km. de Loja, conocido también, como la "Tierra del Maíz", es un pequeño pueblo con blancos y mestizos, más de 15.000 indígenas ubicados en comunidades cercanas”(Municipio de Saraguro, 2013)

Saraguro es un lugar de la provincia de Loja donde se encuentra asentada la entina Saraguro, los cuales “mantiene sus tradiciones y manifestaciones culturales propias, como la danza, música y vestimenta. El sector ofrece bellos paisajes o lugares naturales como el cerro de Arcos, la laguna de Chinchilla, el desierto de Jubones, el Baño del Inka, entre otros.”(Ecuale, 2013).

El cantón Saraguro de la provincia de Loja cuenta con algunas parroquias urbanas las cuales constan a continuación, las parroquias rurales no se han hecho constar ya que para efectos del estudio no se ha creído conveniente:

El Paraíso de Celén.

Una de las parroquias del Cantón Saraguro es Celén, cuyo nombre originario es “El Paraíso de Celén, está situada en las estribaciones de la Cordillera de los Andes, a unos 30 grados de latitud Norte de Loja y a 2700msnm.”(Municipio de Saraguro, 2013)

En relación a Los límites con que cuenta esta parroquia, el Municipio de Saraguro afirma que:

Son al Norte con la parroquia Selva Alegre, delimitando una quebrada llamada Capa Rosa; por el Sur, con la parroquia San Pablo de Tenta, delimitando, con el cerro de Oso Cormillo y la Cordillera de Monte Negro; por el Este con la parroquia San Pablo de Tenta delimitando el Río Mater; y, por el Oeste con la provincia de El

Oro y la parroquia Manú, delimitando con cerro Negro y cerro de Caña Bravas(2013).

El Tablón.

Es una parroquia que está ubicada en la vía que conecta este cantón con la provincia vecina del Azuay, a veinte kilómetros de la cabecera cantonal y posee un clima frío.

En torno al reconocimiento jurídico y límites de la parroquia Municipio de Saraguro afirma que:

Fue reconocida jurídicamente el 21 de Octubre de 1959.

Limita: Al Norte con la Provincia del Azuay. Al Sur: con las parroquias de San Antonio de Cumbe y Urdaneta. Al Este: la parroquia de San Antonio de Cumbe. Al Oeste: con la Provincia de Zamora Chinchipe(2013).

Lluzhapa.

Es una de las parroquias de este cantón donde no existen asentamientos indígenas o y por ellos se puede encontrar solamente mestizo, a pesar de que se encuentra ubicada a 8 kilómetros de la cabecera cantonal, posee un clima frío.

La parroquia Lluzhapajurídicamente la reconocieron En septiembre del año 1956.

“Limita: Al Norte: con la Provincia del Azuay. Al Sur: con la parroquia de Selva Alegre. Al Este: con la parroquia de Manú. Al Oeste: con las parroquias de San Pablo de Tenta y San Antonio de Cumbe.” (Municipio de Saraguro, 2013)

Manú.

Esta parroquia tiene la particularidad de que se puede encontrar tres climas Cálido, Templado y Frío y está ubicada sesenta y dos kilómetros con respecto de la cabecera

cantonal de Saraguro, es una de las más antiguas ya que fue reconocida jurídicamente 29 de mayo 1861

En relación a sus límites la parroquia Manú según el Municipio de Saraguro, afirma que:

Limita: Al Norte: con la Parroquia de Sumaypamba y parte de la parroquia de San Sebastián de Yúluc. Al Sur: con la provincia de El Oro. Al Este: con la Provincia de el Oro y parte de la parroquia de San Sebastián de Yúluc; y, al Oeste, con las parroquias de Lluzhapa, Selva Alegre y el Paraíso de Celén(2013).

San Antonio de Cumbe.

Es otra de las parroquias de este cantón que se encuentra en la vía que conecta a Saraguro con la provincia del Azuay, se encuentra ubicada a quince kilómetros de la cabecera cantonal, y posee un clima frío. Esta parroquia del cantón, tiene vigencia jurídica desde el año de 1944.

Sus límites son “Al Norte: con la parroquia de El Tablón y la Provincia del Azuay. Al Sur: con las parroquias Saraguro y Urdaneta. Al Este: las parroquias de Saraguro y San Pablo de Tenta. Al Oeste: con la parroquia de El Tablón.”(Municipio de Saraguro, 2013)

Selva Alegre.

Esta parroquia que se encuentra ubicada a cincuenta kilómetros de la cabecera cantonal de Saraguro, tiene la particularidad de que conviven 2 etnias, la indígena y la mestiza. “Fue reconocida jurídicamente el 18 de julio de 1910. Limita: Al Norte con la parroquia de Lluzhapa. Al Sur, con la parroquia Paraíso de Celén, Al Este, con la parroquia de Manú. Al Oeste, con la parroquia de Tenta.”(Municipio de Saraguro, 2013)

Sumaypamba.

Es una de las parroquias más jóvenes del sector ya que existe legalmente desde el año 2002. Posee dos vías de acceso, la más corta que es Saraguro-Tenta-Celén-Selvalegre-Manú-Sumaypamba que se encuentra a 140 Km. y la más larga Saraguro-Oña-La Paz- la Ye de Cuenca (desvío de Cuenca a la Costa)-Santa Isabel-Sumaypamba, con una distancia de 170Km. De la cabecera cantonal. “Tiene una temperatura de los 22 a los 26 grados centígrados. Limita: Al Norte y Este con la provincia del Azuay. Al Sur, la parroquia de Manú; Al Oeste, con la parroquia de Yúluc”(Municipio de Saraguro, 2013).

San Pablo de Tenta.

Esta parroquia es conocida en la provincia con Tenta, a pesar de que verdadero nombre es San Pablo de Tenta, y es una de las más cercanas de la cabecera cantonal, ya que está a escasos doce kilómetros de ella. También se pueden encontrar tres tipos de clima en sus tres zonas claramente identificadas: Cálido en la zona de la Papaya, Templado en la zona de Jaratenta y Frio en la zona de Llaco y San Isidro. Es otra de las parroquias donde conviven dos grupos étnicos, los indígenas en menor porcentaje, y se ubican en los barrios de Resvalo, El Empalme, Quebrada Honda, Jaratenta, Toctepamba, Membrillo, Cochapamba, parte de Cañicapac, Sauce, Tenta y Llavicocha y los mestizos en mayor porcentaje ya que ocupan en mayor parte en los barrios de Llaco, San Isidro, Mater, La Papaya, El centro urbano de Tenta, Cañicapac, Llavicocha, El Sauce y Purdilig.

Tiene vida jurídica desde el año de 1868.

En esta parroquia existen agrupaciones indígenas llamadas comunas que forman parte de las organizaciones parroquiales, así como asociaciones. Sus límites son con San Antonia de Cumbe por el norte, por el sur Loja cantón, “Al Este, las parroquias de El Paraíso de Celen y Selva Alegre; Al Oeste, con el Cantón Saraguro y la parroquia de San Antonio de Cumbe.”(Municipio de Saraguro, 2013)

Urdaneta (Paquishapa).

Esta parroquia es conocida como Paquishapa este nombre se deriva de dos voces quechuas: Paqui que significa trozo, pedazo quebrado; y Zhapa que significa sitio o lugar plano. Es otra de las parroquias que está ubicada en la vía que conecta a Saraguro con la provincia del Azuay, está ubicada a diez kilómetros de la cabecera cantonal de Saraguro, por su ubicación posee un clima frío. Es importante hacer notar que en Urdaneta se pueden distinguir con claridad las etnias indígenas y mestizas, de las cuales esta última es la predominante en el sector. “Fue reconocida jurídicamente: 10 de junio 1865 Limita: Al Norte con las parroquias de San Antonio de Cumbe y el Tablón; Al Sur, el Cantón Loja, Al Este, la parroquia de Saraguro. Al Oeste, con la Provincia de Zamora Chinchipe.”(Municipio de Saraguro, 2013)

S. Sebastián de Yuluc.

Según el Municipio de Saraguro (2013) La parroquia de San Sebastián de Yuluc se encuentra ubicada a cincuenta y ocho kilómetros de la cabecera cantonal de Saraguro, posee un clima frío. Reconocida jurídicamente el 21 de Septiembre de 1956. Limita: Al Norte y al Oeste con la provincia de El Oro, Al Sur con la Parroquia de Manú. Al Este con la Parroquia de Sumaypamba.

Instituciones financieras de Saraguro

En el cantón Saraguro existen 14 instituciones financieras

- Banco De Loja
- Banco Pichincha
- Cooperativa Cacpe Loja Ltda.
- Cooperativa Jardín Azuayo
- Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega MEGO

- Cooperativa Semilla de Progreso
- Cooperativa de ahorro y crédito Las Lagunas
- Cooperativa de ahorro y crédito el Comerciante Cia. Ltda.
- Cooperativa de ahorro y crédito Saraguros
- Cooperativa de ahorro y crédito Mushukwasi
- Cooperativa de ahorro y crédito Mushuk Muyo Ltda.
- Cooperativa de ahorro y crédito Economía del sur Ecosur
- Cooperativa de ahorro y crédito Inti Wasi Ltda. Inticoop
- Cooperativa de ahorro y crédito Urdaneta Ltda.

Instituciones que ofrecen servicios microfinancieros en Saraguro

De la lista de 14 instituciones financieras del cantón Saraguro 10 de ellas ofrecen servicios microfinancieros y que se registraron en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de las cuales se detalla a continuación

- Cooperativa Jardín Azuayo que cuenta con 1546 socios en este cantón ofrece microcréditos de acumulación simple y ampliada.
- Cooperativa Semilla de Progreso, tiene en la actualidad 1780 socios y ofrece microcréditos de acumulación simple y ampliada.
- Cooperativa de ahorro y crédito Las Lagunas, cuenta con 1256 socios y ofrece microcréditos de subsistencia
- Cooperativa de ahorro y crédito el Comerciante Cia. Ltda. 928 socios y ofrece microcréditos de acumulación simple y de subsistencia
- Cooperativa de ahorro y crédito Saraguros, cuenta con 1897 socios y ofrece microcréditos de subsistencia

- Cooperativa de ahorro y crédito Mushukwasi, cuenta con 1653 socios y ofrece microcréditos de acumulación simple y de subsistencia
- Cooperativa de ahorro y crédito Mushuk Muyo Ltda. Cuenta con 832 socios y ofrece microcréditos de acumulación simple y de subsistencia
- Cooperativa de ahorro y crédito Economía del sur Ecosur cuenta con 2100 socio y ofrece acumulación simple y de subsistencia
- Cooperativa de ahorro y crédito Inti Wasi Ltda. Inticoop cuenta con 1865 socios y ofrece microcréditos de acumulación simple y de subsistencia
- Cooperativa de ahorro y crédito Urdaneta Ltda. cuenta con 783 socios ofrece microcréditos de acumulación simple y de subsistencia

Luego de identificar las organizaciones que prestan servicios microfinancieros en el cantón Saraguro es necesario establecer la incidencia social que han tenido las microfinanzas,

Para poder encontrar a las personas que habían accedido a microcréditos sea de cualquiera de la instituciones que antes se mencionan y que ofrecen este producto financiero fue necesario encuestar a la PEA del cantón Saraguro, para que el muestreo se pueda establecer en quienes son la personas que tienen vigente un microcrédito, se pudo establecer que el 81% de la población que se encuestó ha accedido a un microcrédito por lo cual se trabajó solamente con esta población ya que los que no tiene vigente este servicio financiero no podrán ser base el estudio.

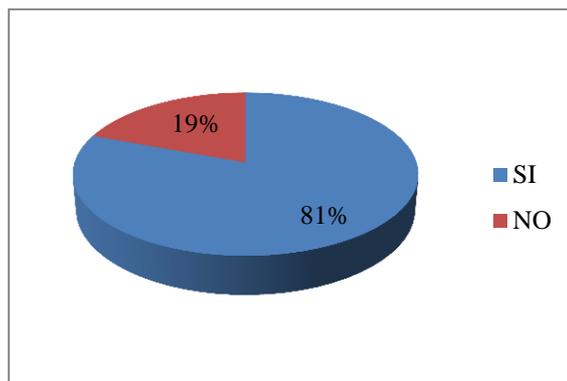


Figura 1, Personas que han accedido a microcrédito. Obtenido por autor

A continuación se debió segmentar aún más la población ya que no todas las personas que han accedido a un microcrédito podrían ser parte del estudio, porque aquellas que tienen un microcrédito vigente por menos de un año, no podrían ser efectivas al momento de saber si este tuvo incidencia, por ello solo se trabajó con las personas que tienen microcréditos vigentes superiores a un año.

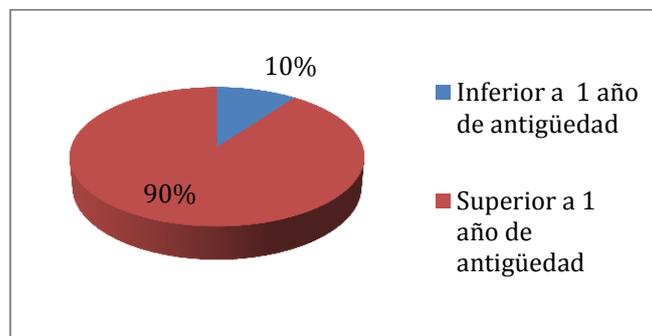


Figura 2, Antigüedad del microcrédito. Obtenido por autor

Según los datos obtenidos el 90% de los encuestados tiene microcréditos vigentes que superan el año, que será en definitiva la población que dará los resultados esperados.

También se determinó el género del prestatario que dará la idea de cuáles son las personas que acceden con mayor frecuencia a los servicios de este tipo en este sector ya que como se ha manifestado en diferentes partes de la tesis las mujeres eran en primera

instancia las personas por las cuales se inició este tipo de servicios. Sin embargo en este cantón lojano la mayor parte de prestatarios son de género masculino, por ello se ha observado que solo el 5% de los prestatarios pertenecen al género femenino y el 95% al género masculino

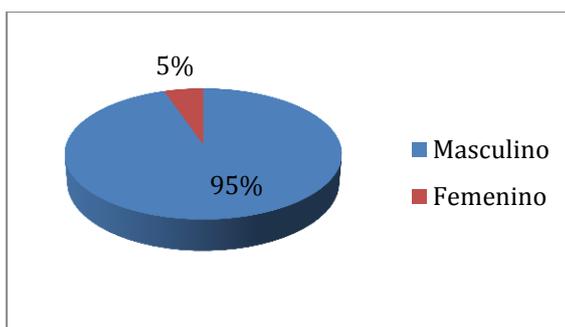


Figura 3, género de los prestatarios. Obtenido por autor

En lo que respecta al estado civil de los prestatarios se determina que la mayor parte de ellos son casados (71%), además se puede establecer que en segundo lugar los prestatarios son solteros, lo que determina.

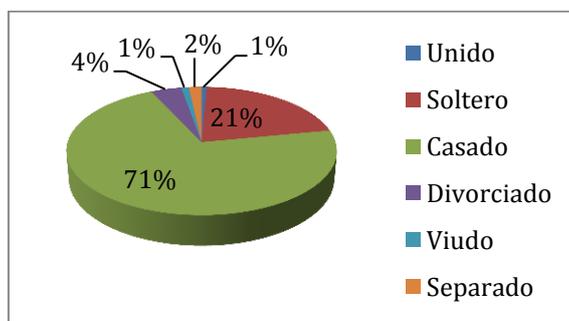


Figura 4, estado civil de la población. Obtenido por autor

En el cantón Saraguro y específicamente en los prestatarios de microcréditos se puede determinar que existen mayor número de encuestados que tienen un nivel de educación secundario, seguidos de los que tiene educación superior como se muestra en el gráfico siguiente

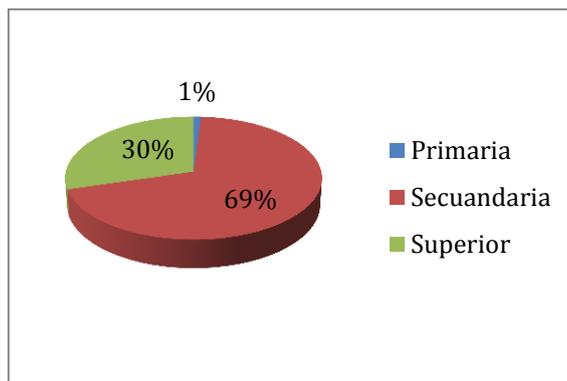


Figura 5, nivel de educación. Obtenido por autor

En cuanto a las personas que reciben subsidios del estado se puede establecer que un 75% de la población objeto lo reciben, lo que coincide con lo que se manifestaba en principio de las microfinanzas, que son servicios a los que acceden personas de escasos recursos económico

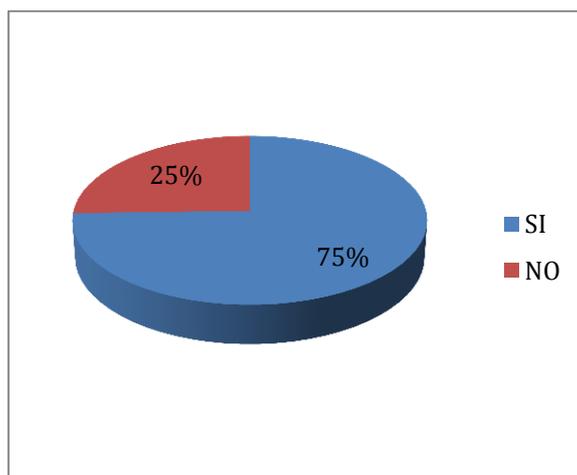


Figura 6, personas que reciben subsidios del estado. Obtenido por autor

En la población es importante que se haga notar que la mayor parte es cabeza de hogar o la persona que toma las decisiones, con un 78%, luego se nota que el 19% tiene un pariente varón que hace de cabeza de familia y el 3% de la población tiene como cabeza de hogar a una mujer, lo que coincide con el género de los prestatarios en los cuales se evidenció que en su mayoría son de género masculino.

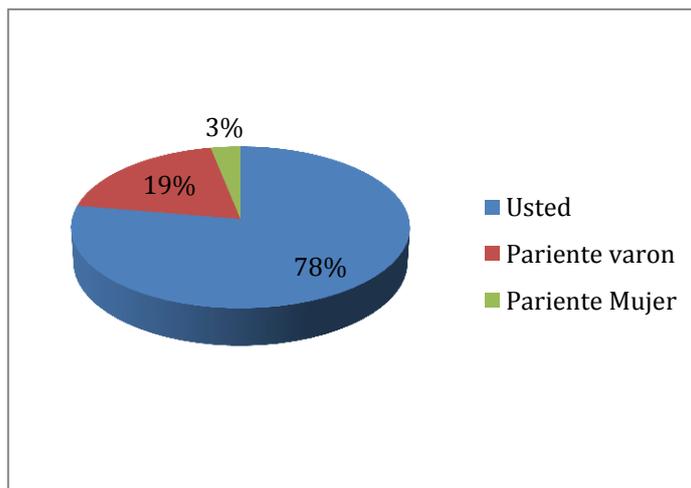


Figura 7, cabeza de hogar. Obtenido por autor

Al preguntar en el último mes cuál de las actividades le han generado mayores ingresos se hace notar que la mayor parte de los encuestados obtuvieron mayores ingresos con el emprendimiento lo que da una medida de que la situación económica ha mejorado producto del microcrédito

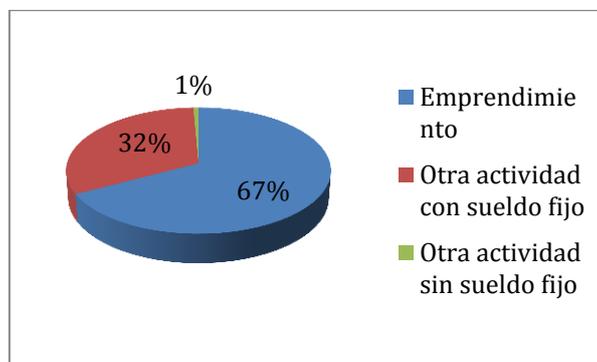


Figura 8, actividad que generó mayores ingresos en el último mes. Obtenido por autor

En cuanto a la actividad productiva que tiene la población se hace notar que la producción seguida del comercio y el turismo, lo que coincide con los datos del cantón (ver Capítulo 4. De esta tesis), haciendo énfasis en que este cantón es uno de los productivos de la provincia de Loja y una de las actividades que sus habitantes realizan con mayor énfasis es el turismo comunitario.

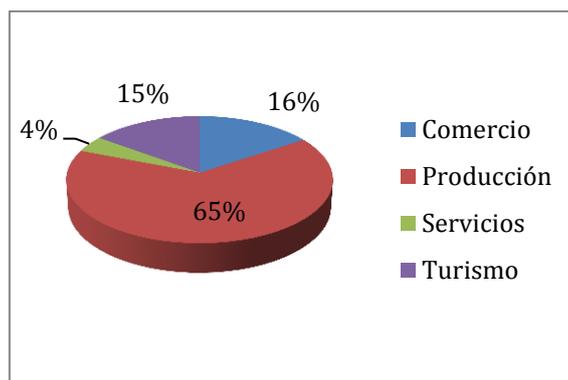


Figura 9, actividad productiva. Obtenido por autor

Una vez que se determinan los datos generales del estudio se deben determinar datos más específicos como la evolución de los ingresos de los encuestados a fin de determinar si las microfinanzas tuvieron incidencia en ellos y en su situación social.

Para ello se ha determinado que los ingresos de la población objeto de estudio han aumentado en los últimos 12 meses, y como antes se ha establecido que los encuestados son personas que tiene microcréditos activos superiores a un año, se poder establecer que mediante este servicios microfinanciero se ha incrementado los ingresos

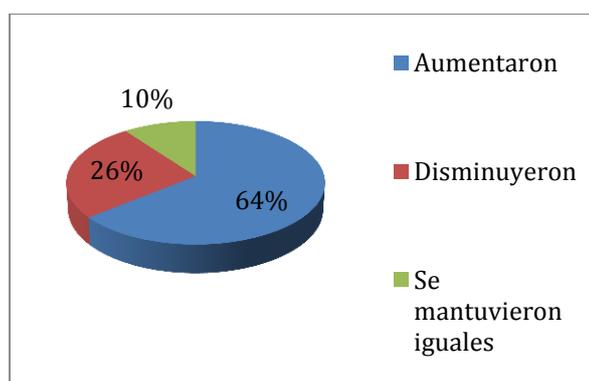


Figura 10, Ingresos en los últimos 12 meses. Obtenido por autor

Luego es necesario entender la razón del aumento y disminución de dichos ingresos, por lo cual se establece que la mayor fuente de disminución de ellos es que se cerró la actividad que proporcionaba ingresos mientras que la mayor causa del aumento de

los ingresos de los encuestados es que subieron los ingresos de la actividad que desarrollan y que el emprendimiento se amplió.

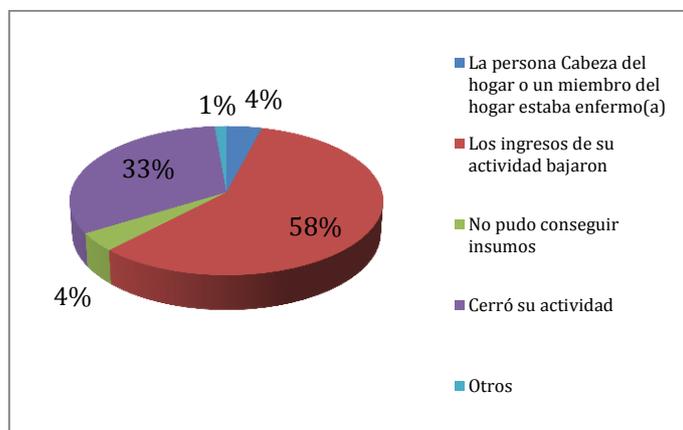


Figura 11, Causas de disminución de los ingresos. Obtenido por autor

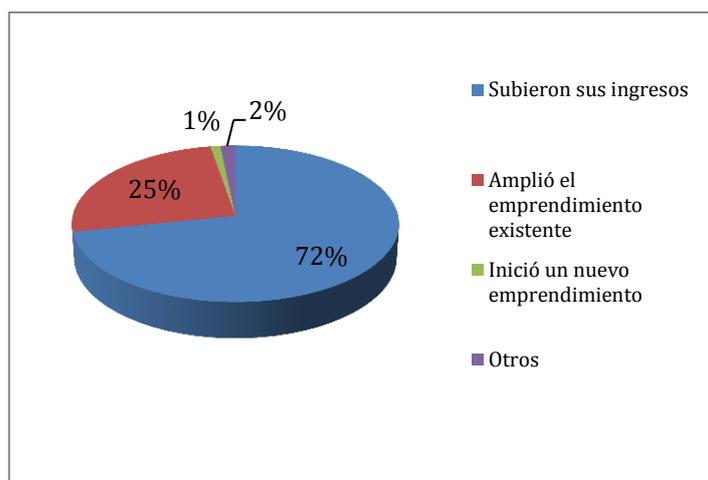


Figura 12, Causas de aumento de los ingresos. Obtenido por autor

Luego de determinar que los ingresos de los prestatarios han aumentado es importante saber en qué se han invertido los ingresos que han aumentado, llegando a comprobar que la mayor parte de la población ha aumentado los gastos en los rubros de comida y artículos para el hogar.

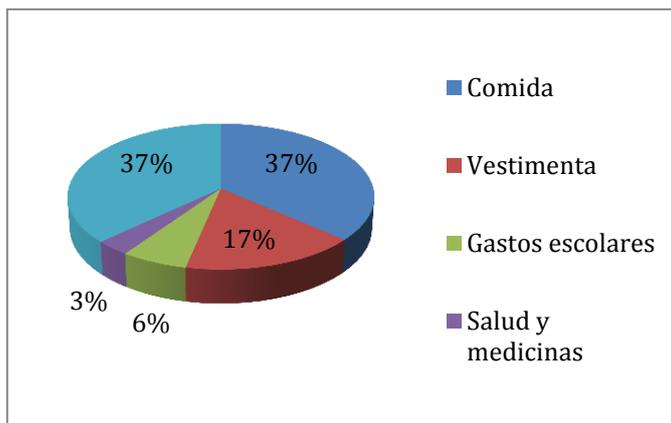


Figura 13, Rubros que aumentaron en los últimos 12 meses. Obtenido por autor

Otro aspecto importante que es necesario determinar para saber si hubo incidencia en el aspecto social producto de las microfinanzas es la vivienda, y para ello fue necesario comprobar si han existido mejoras en la vivienda, comprobando que los encuestados en su mayoría si lo han realizado, fundamentando que producto de los microcréditos se ha elevado el nivel en cuanto a la vivienda

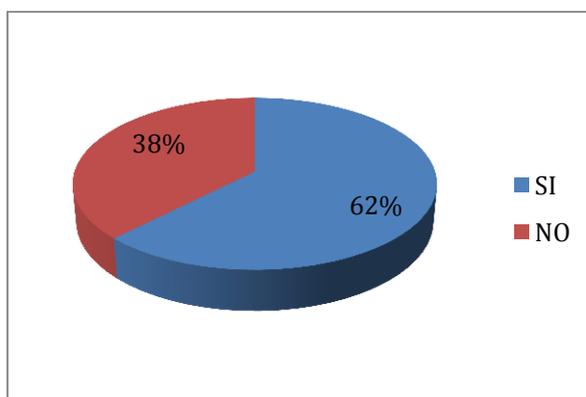


Figura 14, Mejoras de vivienda en los últimos 12 meses. Obtenido por autor

Otro de los puntos importantes que establecerá la incidencia social de las microfinanzas es la alimentación. Sí los ingresos han mejorado por consecuencia la dieta alimenticia se comprueba que mejoró, ya que los encuestados así lo manifiestan,

determinando que producto del microcrédito en los últimos 12 meses esta ha mejorado en la mayoría de los casos.

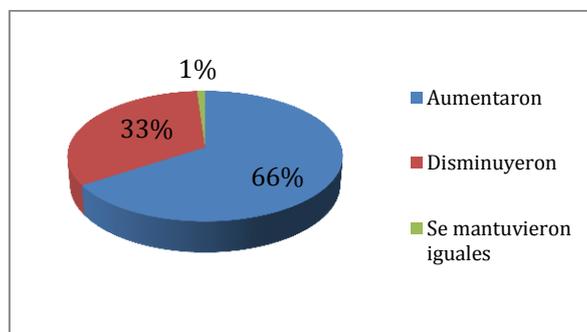


Figura 15, Mejora en la dieta alimenticia de los últimos 12 meses. Obtenido por autor

Se hace necesario determinar para que fue invertido el microcrédito que se obtuvo en los anteriores 12 meses, con lo que se establece que en la gran mayoría lo han hecho en la compra de mercadería y materia prima

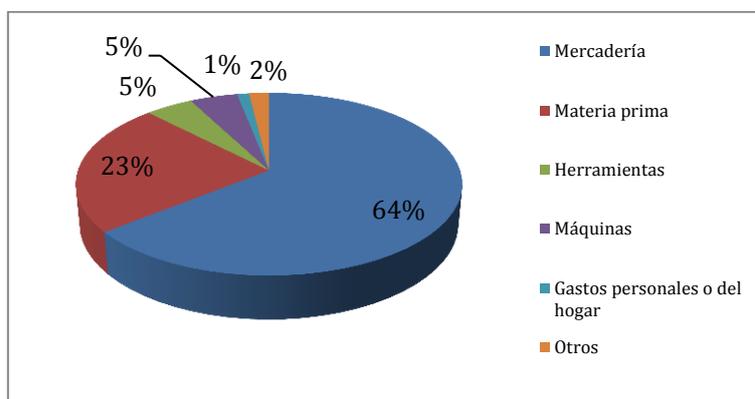


Figura 16, Inversión del microcrédito. Obtenido por autor

Finalmente se necesita saber si existe capacidad de ahorro una vez que se ha comprobado que si existió aumento de ingresos, mejoras de vivienda y mejoras en la alimentación de los prestatarios. En cuanto a este punto se pudo comprobar que la población elegida si posee ahorros personales en efectivo que guarda para casos de emergencia o porque usted piensa realizar una compra o inversión importante. Sin

embargo se debe hacer notar que no existe gran diferencia entre los que pueden ahorrar y los que no lo pueden hacer.

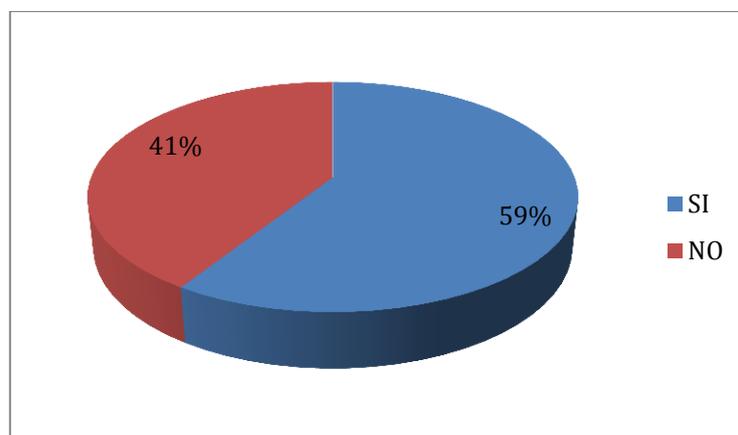


Figura 17, Capacidad de ahorro de los prestatarios. Obtenido por autor

Los ingresos de los prestatarios que pueden aumentaron en los últimos 12 meses

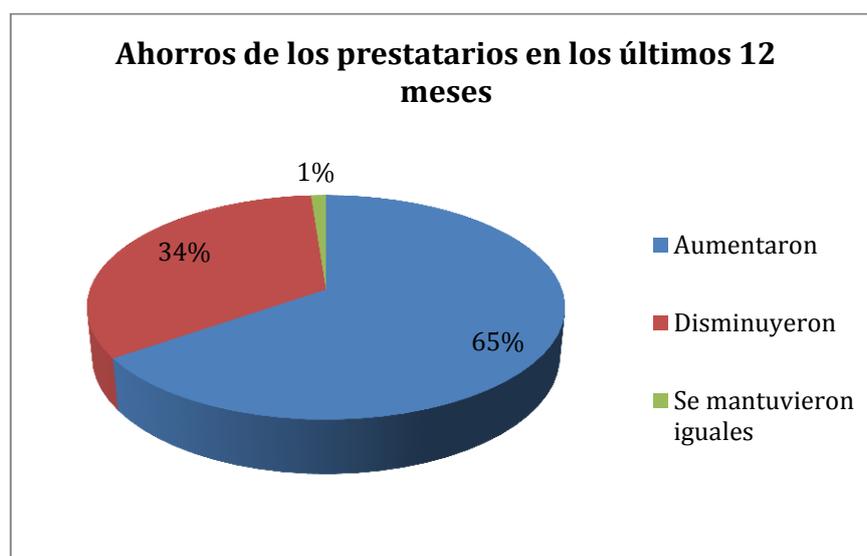


Figura 18, Ahorros de los prestatarios en los últimos 12 meses. Obtenido por autor

En general se pudo establecer que el subsidio del gobierno es realmente significativo en la población de prestatarios microfinancieros; la mayor parte de microcréditos son conseguidos por la población masculina

Las microfinanzas si han tenido una incidencia positiva en el cantón Saraguro además de esto en los aspectos sociales como los ingresos donde representa una gran evolución de los prestatarios. Además se refleja que este grupo ha realizado mejoras en la vivienda, también se establece que otro elemento fundamental ha mejorado como es la dieta alimenticia y finalmente se produce un ahorro que mediante el estudio se pudo establecer que en los prestatarios de microcrédito han mejorado.

CAPITULO 5 CONCLUSIONES

- Los factores sociales que han tenido una incidencia en las microfinanzas en el cantón Saraguro son la evolución de los Ingresos, las mejoras en la vivienda; mejoras en la dieta alimenticia y los ahorros. Así Por ejemplo el 67% de los prestatarios obtuvieron mayores ingresos con el emprendimiento producto del microcrédito.
- La incidencia social de la microfinanzas en el Cantón Saraguro ha sido positiva elevando el nivel de vida de los prestatarios, ya que el 64% de la población objeto de estudio han aumentado los ingresos en los últimos 12 meses.
- Las microfinanzas en el cantón Saraguro si han cumplido el papel social para el que fueron creadas ya que ha elevado el nivel económico y social de los prestatarios, así lo demuestran las mejoras en la vivienda que se ha elevado en un 62%, la dieta alimenticia que ha mejorado en un 66% y la capacidad de ahorro de este grupo que se ha elevado en un 59%.
- Los sectores que han sido atendidos con las microfinanzas en el cantón Saraguro son los sectores más desprotegidos y que tiene limitaciones en los aspectos económicos

LIMITACIONES DEL ESTUDIO

- El estudio se basó en la población económicamente activa del cantón Saraguro, ya que no se podía identificar físicamente a los prestatarios de los servicios microfinancieros en ese cantón.
- Es importante que futuros investigadores tengan en cuenta la dificultad de encontrar datos con respecto a las diferentes variables sociales del cantón Saraguro.

RECOMENDACIONES PARA FUTUROS ESTUDIOS

- Es importante hacer notar que, en su gran mayoría, los cambios en las situaciones económicas y sociales de los prestatarios toman tiempo. Es por eso que se recomienda reproducir este tipo de estudio regularmente, a fin de obtener datos cada vez más valederos.
- Es recomendable que te tome en cuenta los datos obtenidos en la investigación por parte de microempresarios ya que los microcréditos contribuyen a asegurar la solidez de los microemprendimientos, y a garantizar una fuente estable de ingresos a los microempresarios.

REFERENCIAS

- Alvarez, O. (04 de Noviembre de 2010). *El Blog Salmón*. Recuperado el 30 de 09 de 2013, de <http://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-son-las-microfinanzas>
- AMIFI. (s.f.). *AMIFI*. Recuperado el 26 de Febrero de 2014, de <http://www.amifi.org/index.php/es/que-es-una-imf>
- Argandoña, A. (abril de 2009). *www.microfinanzas.org*. Recuperado el 25 de Septiembre de 2013, de <http://www.microfinanzas.org/uploads/media/DI-0791.pdf>
- BANCO CENTAL DEL ECUADOR. (2010). *CODIFICACION DE REGULACIONES DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR*. Banco Cental del Ecuador, Quito.
- Carvajal, E (Septiembre de 2006). *La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*. (pag 23) Quito. Obtenido de https://www.superban.gov.ec/pages/c_compendio_microfinanzas.htm
- CFSF. (2013). *SAN FRANCISCO COOPERATIVA FINANCIERA DE AHORRO Y CREDITO*. Recuperado el 03 de Abril de 2014, de <http://www.coac-sanfra.com/pagina.php?id=2&id1=2&id2=10&submenuheader=1>
- CONSTITUCIÓN DEL ECUADOR . (20 de Octubre de 2009). *www.asambleanacional.gov.ec*. Recuperado el 28 de Septiembre de 2013, de http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf
- COOPJEP. (2013). <http://www.coopjep.fin.ec/productos-servicios/creditos/microcredito>. Recuperado el 25 de Febrero de 2014, de <http://www.coopjep.fin.ec/productos-servicios/creditos/microcredito>
- Ecuale. (Enero de 2013). *www.ecuale.com*. Recuperado el 29 de Septiembre de 2013, de <http://www.ecuale.com/loja/saraguro.php>
- FEPP, G. s. (s.f.). *Grupo social Fepp*. Recuperado el 22 de 09 de 2013, de <http://www.fepp.org.ec/>
- Ferried, F & Roni, J. (2005). *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*. (pags 11-12) Quito, Pichincha, Ecuador: Abya Yala.
- Grameen Research, Inc. (s.f.). *Grameen Group Lending Model*. Recuperado el 05 de 11 de 2013, de Grameen Research, Inc: <http://grameenresearch.org/grameen-group-lending-model/>
- GSFEPP. (s.f.). *Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progression*. Recuperado el 12 de Noviembre de 2013, de <http://www.fepp.org.ec/index.php?id=22>
- Inversionario. (2013). Recuperado el 05 de Noviembre de 2013, de <http://inversionario.com/2011/04/que-es-la-liabilidad-conjunta-joint-liability/>
- LIMACHI, A. (30 de Octubre de 2012). *Universidad Mayor de San Andrés*. Recuperado el 29 de Septiembre de 2013, de <http://bibliotecadigital.umsa.bo:8080/rddu/handle/123456789/2288>
- Marcelo, F. (29 de Mayo de 2009). *millones.blog.terra.com.pe*. Recuperado el 22 de Septiembre de 2013, de <http://millones.blog.terra.com.pe/2009/05/29/microfinanzas-concepto-y-caracteristicas-generale/>
- Municipio de Saraguro. (Enero de 2013). *www.municipiosaraguro.gob.ec*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2013, de <http://www.municipiosaraguro.gob.ec/parroquias/lluzhapa/>

- Paucar, M. (2010). *www.sistemasunesum.com*. Recuperado el 25 de septiembre de 2013, de http://www.sistemasunesum.com/BlogUNESUM/?p=171#_ftnref4
- Red Argentina de Instituciones de Microcrédito. (04 de Septiembre de 2013). *REDDEMIMICROREDITO*. Recuperado el 20 de 03 de 2014, de <http://www.reddemicrocredito.org/>
- REFSE. (2013). *Red de entidades financieras equitativas*. Recuperado el 22 de Septiembre de 2013, de http://corporacionrefse.blogspot.com/2011_01_01_archive.html
- Rodríguez, T. (2000). *El crédito microempresarial en el Ecuador*. Quito.
- SBS. (s.f.). *Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*. Recuperado el 25 de Noviembre de 2013, de http://www.sbs.gob.ec/practg/p_index
- Schreiner, M. (1999). *Aspectos de Cobertura: Un Marco para la Discusión de los Beneficios Sociales de las Microfinanzas con un Ejemplo de BancoSol de Bolivia*.(pags21:)St. Louis.

ANEXOS

Anexo 1- cuestionarios

Entrevista a las instituciones financiera del cantón Saraguro.

1. ¿Desde qué año funciona la institución financiera en el cantón Saraguro?
2. ¿La institución que Ud. dirige presta servicios microfinancieros?
3. ¿La institución que Ud. dirige otorga microcréditos?
4. ¿Cuál es el número de prestatarios de su institución financiera?
5. ¿Cuál es el monto de crédito que la institución financiera otorga?

Encuesta de incidencia social en el cantón Saraguro.

- 1 ¿Tiene Ud. algún microcrédito en alguna de las instituciones del cantón?

Si ()

No ()

Si su respuesta es afirmativa continúe con la encuesta

- 2 El microcrédito que Ud. tiene es:

a) Inferior a 1 año de antigüedad ()

b) Superior a 1 año de antigüedad ()

- 3 Género del prestatario

a) Masculino ()

b) Femenino ()

- 4 ¿Su estado civil es?

a) Casado(a)/concubino(a) ()

b) Separado(a)/divorciado(a) ()

c) Viudo(a) ()

d) Soltero(a)/nunca se ha casado ()

5 ¿Cuál es su nivel de educación? Primaria

a) Secundaria incompleta ()

b) Superior ()

6 ¿Usted recibe algún subsidio del Estado?

Sí (especificar) _____

No ()

7 ¿Quién es la cabeza de su hogar— la persona que toma las decisiones?

a) Usted ()

b) Un pariente varón ()

c) Una pariente mujer ()

8 ¿En el último mes, cuál de esas actividades piensa Ud. le brindaron mayores ingresos?

a) Emprendimiento ()

b) Otra actividad con sueldo fijo ()

c) Otra actividad sin sueldo fijo ()

9 ¿Qué tipo de actividad productiva tiene usted?

a) Comercio ()

b) Producción ()

c) Servicios ()

d) Producción ()

Turismo ()

Evolución de los Ingresos

10 ¿Durante los últimos 12 meses, los ingresos totales de su hogar?

Aumentaron ()

a) Disminuyeron ()

b) Se mantuvieron iguales ()

Si su respuesta hace referencia al literal a conteste la pregunta 12 y si su respuesta hace referencia la literal c, por favor conteste la pregunta 11

a) Si los ingresos disminuyeron ¿Cuál fue la razón para este cambio? La persona Cabeza del hogar o un miembro del hogar estaba enfermo(a) ()

b) Los ingresos de su actividad bajaron ()

c) No pudo conseguir insumos ()

c) Cerró su actividad ()

d) Otros (especifique) _____

11 Si los ingresos aumentaron ¿Cuál fue la razón de que esto ocurriera?

a) Subieron sus ingresos ()

b) Amplió el emprendimiento existente ()

c) Inició un nuevo emprendimiento ()

d) Otros (especifique)_____

12 ¿Durante los últimos 12 meses, en qué aumentaron sus gastos?

a) Comida ()

b) Vestimenta ()

c) Gastos escolares ()

d) Salud y medicinas ()

e) Artículos para el hogar ()

Mejoras en la Vivienda

13 ¿Durante los últimos 12 meses, se hicieron reparaciones, mejoras o adiciones en su

vivienda?

a) Si ()

No ()

Mejoras en la Dieta

14 Durante los últimos 12 meses, la dieta alimenticia de su hogar:

a) Empeoró ()

b) Se mantuvo igual ()

c) Mejoró ()

Si su respuesta hace referencia la literal a por favor continúe en la pregunta 17 y si hace referencia al literal c, continúe con la pregunta 16

15 Si su dieta alimenticia mejoró ¿Cómo lo hizo?

a) Pudo comprar más cereales ()

b) Pudo comprar más frutas y verduras ()

c) Pudo comprar más productos de origen animal ()

d) Pudo comprar más alimentos preparados ()

e) Otros (especificar) _____

16 Si su dieta alimenticia empeoró, ¿hubo algún momento donde fue necesario que las personas en su hogar coman menos o coman comida de peor calidad?

a) Sí ()

b) No ()

Uso del Préstamo y Evolución de los Ingresos

a) ¿Cómo invirtió el préstamo microfinanciero que actualmente mantiene? Mercadería ()

- b) Materia prima ()
- c) Herramientas ()
- d) Máquinas ()
- e) Gastos personales o del hogar ()
- f) Otros (*especifique*)_____

Ahorros

17 ¿Tiene usted actualmente ahorros personales en efectivo que guarda para casos de emergencia o porque usted piensa realizar una compra o inversión importante?

- a) Sí ()
- b) No ()

Si su respuesta es afirmativa, continúe con la pregunta 20, caso contrario continúe aquí termina la encuesta

18 ¿Durante los últimos 12 meses, sus ahorros personales en efectivo?

- a) Aumentaron ()
- b) Se mantuvieron iguales ()
- c) Disminuyeron ()

IMF

Instituciones microfinancieras

jointresponsibility

La obligación conjunta es cuando dos partidos o más son igualmente responsables para una deuda, obligación o juicio. Así que si un partido no puede pagar, el otro será responsable a pagar la deuda. (Inversionario, 2013)

grouplending

El modelo de préstamo grupal es una piedra angular de la metodología Grameen. En este modelo, las personas deben formar un grupo de cinco personas y recibir una formación financiera de cinco días con el fin de recibir un préstamo de Grameen. El énfasis desde el principio es el fortalecimiento organizativo, la clientela Grameen, para fortalecer su capacidad de planificar y ejecutar las decisiones de desarrollo a nivel micro. Múltiples grupos forman un centro y se reúnen cada semana para pagar sus préstamos y se reunirá con el personal de Grameen. (Grameen Research, Inc)