

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO

COLEGIO DE POSTGRADOS

**“ANÁLISIS DEL BENEFICIO SOCIAL DE LAS MICROFINANZAS EN EL
SECTOR RURAL DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2009-2011”**

MARÍA LASTENIA CARRIÓN VEGA

Eduardo Cecil Aguirre, MBA., Director de Tesis

Tesis de grado presentada como requisito para la obtención del título de
Máster en Banca y Finanzas

Quito, julio de 2015

Universidad san Francisco de Quito

Colegio de Postgrados

HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS

**“ANÁLISIS DEL BENEFICIO SOCIAL DE LAS
MICROFINANZAS EN EL SECTOR RURAL DE LA CIUDAD DE
LOJA PERIODO 2009-2011”**

María Lastenia Carrión Vega

Eduardo Aguirre, MBA.,
Director de Tesis

.....

César Cisneros, MBA. Ph.D ©,
Director del Programa y Miembro del Comité de Tesis

.....

Néstor Jaramillo, Dr.
Miembro del Comité de Tesis

.....

Thomas Gura, MBA. Ph.D.,
Decano del Colegio de Administración
y Economía

.....

Víctor Viteri Breddy, Ph.D.,
Decano del Colegio de Postgrados

.....

Quito, julio de 2015

© 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: -----
María Lastenia Carrión Vega

CI: 1103204622

Fecha: Quito, julio de 2015

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de manera especial a Dios quien me concedió el regalo más grande que es la vida y la salud como también la sabiduría y el don de seguirme preparando en mi vida profesional, factores esenciales para lograr mi desarrollo como persona y profesional de poder aportar con mis conocimientos en bien de la sociedad, así como dejo mi eterna gratitud a mis docentes, padres, hermanos, amigos y sobre todo a mi hijo quien es mi principal incentivo para cumplir mis metas.

AGRADECIMIENTO

Dejo constancia de mi imperecedera gratitud a la Universidad San Francisco de Quito, Maestría de Administración Bancaria y Finanzas, de manera especial Eduardo Aguirre MBA., quien con sus sabios conocimientos me ha sabido guiar por los senderos del saber, maestro de inmensurable mística, tutor de mi trabajo de tesis, porque gracias a su valiosa colaboración y dirección he logrado culminar con una más de mis metas profesionales.

RESUMEN

Las micro finanzas representan un aspecto de la banca que merece mayor atención, ofrece múltiples oportunidades a sectores informales, es un campo dinámico en el que grandes cantidades de dinero son negociadas y, por supuesto, la participación de los habitantes de las parroquias rurales de la ciudad de Loja con necesidades diversas, nos condujeron hacia muchas interrogantes relacionadas con los beneficios que éste tipo de créditos constituyen para sus adquirentes.

Existen varias empresas en la ciudad de Loja oferentes de microcréditos. Esta investigación se enfoca a estudiar el beneficio social de las Micro finanzas en el sector rural de la ciudad de Loja.

El trabajo de Investigación a desarrollar comprende lo siguiente: El Objetivo General busca determinar la incidencia en la calidad de vida de los habitantes del sector rural de la ciudad de Loja socios (as) beneficiadas por las micro finanzas, ya que es importante que el lector, conozca el destino de los microcréditos, cuál es la actividad en que las personas del sector antes mencionado invierten. Asimismo se trazaron dos objetivos específicos, el primer objetivo específico trata sobre: el análisis del perfil de los clientes que han sido beneficiados por los microcréditos, y, como segundo objetivo específico se determinó realizar un análisis del destino y los beneficios que los microcréditos concedidos generan a los habitantes del sector rural de la ciudad de Loja. Posteriormente se planteó una hipótesis, teniendo como Hipótesis “Las micro finanzas en las parroquias rurales de Jimbilla, Santiago, San Lucas, Chantaco, Chuquiribamba, El Cisne, Gualel, Taquil, Malacatos, Quinara, San Pedro de Vilcabamba, Vilcabamba, y, Yangana de la ciudad de Loja si han generado beneficios sociales como: ahorro, inversión, consumo, autoempleo, educación, en los beneficiarios de los micro créditos otorgados por las IMF, durante el periodo 2009-2011”.

Para obtener información segura y confiable se aplica una encuesta a la muestra de los habitantes de las 13 parroquias rurales de la ciudad de Loja, que permite evidenciar el sexo, edad, monto del micro crédito y utilización del préstamo, estos datos permiten demostrar cuan fiable es el sector informal, ya que han podido mejorar su calidad de vida, convirtiéndose las micro finanzas en la herramienta transformadora, educadora, de autoestima y sobre todo de desarrollo.

En el primer capítulo del trabajo de tesis se pretende realizar una fundamentación científica enfocada en el marco teórico, misma que permite realizar un análisis básico de los elementos que demuestran las potencialidades y beneficios positivos que traen consigo las micro finanzas en los sectores rurales de la ciudad de Loja. Seguido se presenta un análisis básico con determinados elementos que sirven de base técnica y objetiva al realizar la aplicación de una encuesta a una muestra de los habitantes de las 13 parroquias rurales de la ciudad de Loja, lo que permite establecer un panorama integral de los beneficios sociales que han generado los micro créditos en el periodo 2009-2011; y a la vez contrastar estos resultados con los objetivos e hipótesis y poder elaborar las correspondientes conclusiones y recomendaciones.

ABSTRACT

The microfinanzas represents an aspect of the banking that deserves bigger attention, he/she offers multiple opportunities to informal sectors, it is a dynamic field in which big quantities of money are negotiated and, of course, the participation of the inhabitants of the rural parishes of the city of Loja with diverse necessities, they drove us toward many queries related with the benefits that this type of credits constitutes for their acquirers. Several companies exist in the city of Loja microcredit's offerers.

This investigation is focused to study the social benefit of the Microfinanzas in the rural sector of the city of Loja. The work of Investigation to develop understands the following: The Objective General search to determine the incidence in the quality of the inhabitants' of the rural sector of the city of Loja partners life (age) benefitted by the microfinanzas, since it is important that the reader, know the destination of the microcredit's, which the activity is in that people of the aforementioned sector invest. Also two specific objectives were traced, the first one refers to the analysis of the destination and the benefits that the granted microcredit's generates the inhabitants of the rural sector of the city of Loja, and, as second specific objective: the analysis of the profile of the beneficiary's client for the microcredits.

Later on he/she thought about a hypothesis, having as Hypothesis "The micro finance in the rural parishes of Jimbilla, Santiago, San Lucas, Chantaco, Chuquiribamba, The Swan, Gualiel, Taquil, Malacatos, Quinara, San Pedro of Vilcabamba, Vilcabamba, and, Yangana of the city of Loja has generated social benefits as: I save, investment, consumption, autoempleo, education, in the beneficiaries of the micro credits granted by the IMFs, during the period 2009-2011".

To obtain sure and reliable information it is made it applies a survey to the sample of the inhabitants of the 13 rural parishes of the city of Loja that allows to evidence the sex, age, amount of the micro credit and use of the loan, these data allow to demonstrate how reliable it is the informal sector, since they have been able to improve their quality of life, becoming the micro finance the tool transformadora, educating, of self-esteem and mainly of development. In the first chapter of the thesis work he/she seeks to be carried out a scientific foundation focused in the theoretical, same mark that allows to carry out a basic analysis of the elements that demonstrate the potentialities and positive benefits that you/they bring I get the micro finance in the rural sectors of the city of Loja. Followed a basic analysis is presented with certain elements that serve as base technique and objective when carrying out the application from a survey to a sample of the inhabitants of the 13 rural parishes of the city of Loja, what allows an integral panorama of the social benefits that you/they have generated the micro credits in the period 2009-2011 to settle down; and at the same time to contrast these results with the objectives and hypothesis and power to elaborate the corresponding summations and recommendations.

Tabla de contenido

RESUMEN	7
ABSTRACT	8
FIGURA	11
TABLA	12
CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA	13
EL PROBLEMA	14
El Planteamiento del Problema	14
Diagnóstico de la Situación	14
Problema.....	16
OBJETIVOS	16
Objetivo general	16
Objetivos Específicos	16
JUSTIFICACIÓN	17
PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN:	18
DELIMITACIÓN DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN DE CAMPO:	19
CAPITULO 2. MARCO TEORICO	20
Antecedentes Históricos	20
Generalidades de las Micro finanzas	20
Ventajas del micro finanzas	22
Desventajas del micro finanzas.....	22
Economía Informal.....	23
Historia del Micro crédito	24
Características del Grameen Bank:	25
En el Grammen Bank se pueden considerar los siguientes objetivos:.....	26
Definición de Micro crédito	27
Características.....	28
CAPITULO 3.METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	29
Modalidad de la investigación	29
De campo	29
Nivel o tipo de investigación	29
Descriptiva	29
Correlacional	30
Población y muestra	30
Población	30
Muestra.....	31
Operacionalización de las variables.....	32
Plan de recolección de la información	34
Plan para la recolección de información.....	34

Plan de procesamiento de la información	34
Plan de Análisis e interpretación de resultados.....	35
<i>CAPITULO 4. ANALISIS DE DATOS</i>	36
División Parroquial	36
Situación Socio económica.....	39
Análisis socio económico	50
Perfil del Demandante	50
Análisis Social de los beneficiarios de las microfinanzas	51
Estudio Económico del Microcrédito y beneficios sociales.....	52
Destino y beneficios del microcrédito	52
Análisis de Condiciones de Vida	53
<i>CAPITULO 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</i>	56
CONCLUSIONES:.....	56
RECOMENDACIONES.....	58
<i>REFERENCIAS</i>	59
<i>ANEXO 1.....</i>	60
<i>ANEXO 2.....</i>	61
<i>ANEXO 3.....</i>	62
<i>ANEXO 4.....</i>	64

FIGURA

<i>Figura 1. Límites Parroquiales del Cantón Loja</i>	37
<i>Figura 2. Límites Parroquiales Urbanos de la Ciudad de Loja</i>	38
<i>Figura 3. Planificación zonas, distritos y circuitos</i>	38
<i>Figura 4. Género de la Población Rural de la Ciudad de Loja</i>	45
<i>Figura 5. Edad de la población Rural de la Ciudad de Loja</i>	46
<i>Figura 6. Nivel de Educación de la población Rural de la Ciudad de Loja</i>	47
<i>Figura 7. Créditos solicitados por la población Rural de la Ciudad de Loja</i>	48
<i>Figura 8. Destino del crédito solicitado por la población Rural de la Ciudad de Loja</i>	49

TABLA

Tabla 1. Distribución de encuestas por Género	32
Tabla 2. Operacionalización de variable independiente	33
Tabla 3. Operacionalización de variable dependiente	33
Tabla 4. Distribución de parroquias	36
Tabla 5. Número de habitantes y sexo por parroquias de la Ciudad de Loja	39
Tabla 6. Cantidad de viviendas con servicio de red pública de agua potable.	40
Tabla 7. Servicio de red de alcantarillado del Cantón Loja.....	42
Tabla 8. Servicio de telefonía del Cantón Loja	43
Tabla 9. Principales actividades económicas de la Ciudad de Loja	44

CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA

En la última década, las Micro finanzas se han constituido en un mecanismo de desarrollo económico de diversos países subdesarrollados. Esto ha fomentado el crecimiento de actividades productivas y comerciales, rurales y urbanas, fuera de los circuitos tradicionales de la economía, de tal forma que el Microcrédito brinda la oportunidad a los pobres de ser sujetos de crédito y de mejorar sus niveles de ingresos.

El sector de micro finanzas en la ciudad de Loja incluye instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, tales como bancos privados, sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito, y otras no-reguladas, tales como otras cooperativas, organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras locales, como por ejemplo, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos.

En todo el Ecuador y en la ciudad de Loja, los microcréditos en su mayoría son dirigidos a los sectores de micro emprendimientos y el financiamiento para la microempresarios. Se ha observado un crecimiento positivo en los depósitos, pero con una desaceleración en comparación con años anteriores. Una de las características del mercado ecuatoriano ha sido la intensiva captación de depósitos del público en los últimos años, lo cual representa una fuente importante de recursos para financiar las operaciones del sector de micro finanzas.

El desarrollo de varios programas de microcrédito en el país ha demostrado en los últimos años el gran potencial que tienen tanto las instituciones oferentes de estos servicios como los beneficiarios finales, es evidente que las IMFs han fomentado el crecimiento del sector informal y micro empresarial.

EL PROBLEMA

El Planteamiento del Problema

Diagnóstico de la Situación

En nuestro país al igual que en todo el mundo se tomó la decisión de apoyar e impulsar la capacidad micro emprendedora, con el apoyo de las entidades crediticias, quienes son las que viabilizan los instrumentos de financiamiento que promueven el desarrollo económico y social de los países.

Uno de los gestores en Micro finanzas Muhammad Yunus, quien en el año 2006 fue proclamado por la ONU como Premio Nobel de la Paz, contaba con un banco especializado en microcréditos denominado Grameen Bank, entidad financiera de donde se utilizaron los microcréditos por primera vez, a partir de ello fueron considerados como impulsores del desarrollo.

A partir de este acontecimiento, se debe analizar y evaluar los resultados que está produciendo esta fuente de financiamiento en la generación de riqueza. Por ello, es fundamental determinar si estas pequeñas empresas han alcanzado o no su objetivo y han propiciado la reducción de la pobreza.

Con este antecedente, se evaluó el beneficio surgido en las 13 parroquias de la ciudad de Loja, mismas que conforman la parte rural de esta ciudad, en donde las micro finanzas son una herramienta financiera que logra impulsar la pequeña y mediana empresa logrando mejorar la calidad de vida de los sectores más vulnerables del país. Los recursos provenientes

de los microcréditos les permiten acceder a empleo, educación, servicios básicos, de internet entre otros.

Los sectores rurales de la ciudad de Loja al encontrarse geográficamente alejados del acceso a los créditos formales concedidos por las instituciones financieras, tienen el entusiasmo y la expectativa de articular su idea de negocio, con tener una actividad que les permita obtener algún tipo de ingreso y así poder mejorar su calidad de vida, y, a la vez aprovechar el apoyo, junto con la facilidad de acceder a un micro crédito, otorgado en varias ocasiones por las cajas de ahorro que aunque no están reguladas por la Súper Intendencia de Economía Social y Solidaria, se han consolidado con la finalidad de impulsar al emprendimiento de pequeños negocios, con bajas cantidades de dinero, dichos montos están relacionados con el ingreso variable que perciben estos habitantes, los cuales generalmente provienen de la cría y venta de animales domésticos, así como de la agricultura de frutas, verduras y hortalizas que se cultivan en estas zonas.

Estos motivos generaron el interés para realizar un trabajo de investigación más profundo sobre el cómo están apoyando e incentivando los micro créditos al emprendimiento en estos lugares, como se están desarrollando sus actividades, bajo qué condiciones sociales, cómo las están ejecutando con la ayuda de un micro crédito, puesto que como siempre los sectores rurales adolecen de muchas necesidades, ya que no cuentan con vías de acceso en buen estado, en donde el transporte es inadecuado, existe carencia de servicios básicos, así como desatención por parte del gobierno, etc.

Conforme datos que proporciona el INEC del Censo 2010, refleja que el 52.4% de mujeres se encuentran desempleadas y del cual el 35.37% son pobres; considerando estos indicadores, los micro créditos en los sectores rurales de la ciudad de Loja son

proporcionados por: HConsejo Provincial de Loja; Grameen, La Red de Entidades Financieras Equitativa (REFSE), y, Cooperativas de Ahorro y Crédito Comunales.

Con estos antecedentes se hace necesario realizar un análisis al beneficio social que han generado las micro finanzas en las 13 parroquias rurales de la ciudad de Loja de Enero del 2009 a Diciembre del 2011.

Problema.

En nuestro país, las micro finanzas representan uno de las herramientas más utilizadas por el Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), destinadas a contribuir con el desarrollo de determinados sectores como es el caso de las parroquias rurales de la ciudad de Loja. Por lo cual, es fundamental realizar una indagación exhaustiva del impacto de los micro-créditos para determinar si estas herramientas financieras han servido para reducir la pobreza, generar emprendimiento y mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

OBJETIVOS

Objetivo general

Determinar la incidencia en la calidad de vida de los habitantes del sector rural de la ciudad de Loja socios (as) beneficiadas por las micro finanzas.

Objetivos Específicos

- 1) Realizar el análisis del destino y los beneficios que los micros créditos concedidos generan en los habitantes del sector rural de la ciudad de Loja.
- 2) Analizar el perfil de los clientes beneficiados por los micros créditos.

- 3) Determinar el destino del micro crédito concedido por las IMFs en los habitantes prestatarios de las parroquias rurales de la ciudad de Loja.

JUSTIFICACIÓN

En la actualidad nuestro país atraviesa por una difícil situación económica y solamente la participación activa de todos ayudará a superar estos contratiempos.

El presente trabajo de investigación es importante ya que se enmarca en la necesidad de analizar los aspectos micro financieros de la provincia, debido a que el tema de las micro finanzas en el Ecuador no son en realidad algo nuevo, ya que hace más de 10 años bancos, cooperativas y sociedades financieras han generado un interés por competir y demostrar que pueden realizar servicio de intermediación financiera y colocación de créditos en el mercado más desprotegido y vulnerable de los sectores rurales, logrando obtener beneficios considerables y colocación de la cartera de rendimiento, esmerándose en dotar a la sociedad de diversas ofertas de financiamiento y en tecnificar y formalizar a sus clientes en prácticas bancarias, debiendo considerar que el objetivo principal de las IMFs, es obtener una considerable rentabilidad por el dinero prestado.

Es preciso mencionar que varias son las personas que se benefician con esta herramienta financiera tales como: pequeños y medianos productores, jefes y jefas de familia, personas desplazadas de sus lugares de trabajo, jubilados, etc.; a la vez que de igual manera se benefician las IMFs, si poseen buenas estructuras operativas y metodologías que cubran las necesidades de los clientes de manera sostenible, puesto que la capacidad de pago, garantía y disponibilidad de datos de los clientes es diferente.

En nuestro país las IMFs que se han dedicado a proporcionar el servicio de micro finanzas, descubrieron un nicho grandes potencialidades de desarrollo, con determinada cultura de pago

y dispuestos a pagar altas tasas de interés, ya que como se conoce, el endeudamiento financiero en el mercado informal es mucho más costoso por el riesgo que se contrae con este tipo de clientes.

Hoy más que nunca el impulso y evolución de las IMFs se ha incrementado, sus operaciones crecen considerablemente, mientras que sus clientes diversifican su portafolio de productos, destacando la importancia de las micro finanzas como herramienta financiera efectiva de lucha contra la pobreza, generando en la colectividad grandes beneficios económicos y sociales como: mayores oportunidades laborales y productivas.

Las parroquias rurales de la ciudad de Loja cuentan en la actualidad con mayor cobertura de servicios financieros concedidos por las Cooperativas de Ahorro y Crédito Comunitarias, así como de Organismos No Gubernamentales, quienes han servido de intermediarios financieros alternativos, los cuales paulatinamente han generado confianza y cultura financiera en los habitantes de estos sectores.

PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN:

- 1) ¿Cuáles han sido los beneficios sociales que han producido las micro finanzas en los habitantes que se han beneficiado de los micro créditos de las parroquias rurales de la ciudad de Loja en el periodo Enero 2009-Diciembre 2011?
- 2) ¿Qué tipo de necesidades emergentes tuvieron los prestamistas de las parroquias rurales de Loja, para solicitar un crédito a las IMFs?
- 3) ¿Cuál es el ingreso promedio mensual de los prestamistas de las parroquias rurales de la ciudad de Loja?

- 4) ¿Qué tipo de micro crédito ha tenido mayor demanda en las IMFs de las parroquias rurales de la ciudad de Loja?
- 5) ¿Cuáles son los clientes de las IMFs que se encuentran en las parroquias rurales de la ciudad de Loja?
- 6) ¿Qué destino le han dado al micro crédito los prestatarios de las IMFs del sector rural de la ciudad de Loja?

DELIMITACIÓN DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN DE CAMPO:

Campo: Finanzas Públicas y Privadas

Área: Económico Financiero

Aspectos: Micro finanzas

Espacial: “ANÁLISIS DEL BENEFICIO SOCIAL DE LAS MICROFINANZAS EN EL SECTOR RURAL DE LA CIUDAD DE LOJA.

Temporal: El tiempo del problema a investigar es de enero a diciembre del año 2009 - 2011.

CAPITULO 2. MARCO TEORICO

Antecedentes Históricos

Generalidades de las Micro finanzas

Según el criterio de Conger L, 2009: El tema de las micro finanzas se inicia con el profesor Muhammad Yanus, quien después de haberse doctorado en Estados Unidos regresó a su país natal como profesor de economía de la Universidad de Chittagong, el cual en el año de 1974 participó de una hambruna en Bangladesh, de donde es originario, generando en ese entonces la iniciativa de los micro créditos que permitan obtener una rentabilidad y sostenibilidad, a la gente de escasos recursos económicos.

Las micro finanzas, son el mecanismo convencional que coadyuva al desarrollo económico y social de los países que pretenden reducir la pobreza de manera sencilla y eficaz, otorgando pequeñas cantidades de dinero a una tasa de interés accesible a quienes lo solicitan.(Conger, 2013)

Las micro finanzas son una serie de servicios financieros (créditos, ahorro, seguros, remesas, etc.) ofertados por instituciones especializadas dirigidos a personas de escasos recursos económicos, quienes buscan superación a través del fortalecimiento de sus actividades productivas (microempresa), con el propósito de mejorar su calidad de vida y la de sus familias,(Rincón Castillo, Jackeline, 2011).

Durante las dos últimas décadas los micros finanzas han venido siendo un tema ampliamente difundido en el mundo entero, sobre todo en los círculos de desarrollo y últimamente en los círculos financieros.

A las micro finanzas se las considera desde algunos puntos de vista, para algunos las micro finanzas son una alternativa milagrosa de la pobreza. (Marulanda, Beatriz y Otero María, 2005).

Para otros es una manera pragmática y sustentable de conceder recursos financieros a aquellos pequeños y medianos empresarios que hasta hace poco eran excluidos totalmente del sistema financiero formal.

El tema de las micro finanzas en el Ecuador no son en realidad algo nuevo, ya que hace más de 10 años bancos, cooperativas y sociedades financieras han generado un interés por competir y demostrar que pueden realizar servicio de intermediación financiera y colocación de créditos en el mercado más desprotegido y vulnerable de los sectores rurales, logrando obtener beneficios considerables y colocación de la cartera de rendimiento, esmerándose en dotar a la sociedad de diversas ofertas de financiamiento y en tecnificar y formalizar a sus clientes en prácticas bancarias, debiendo considerar que el objetivo principal de las IMF's, es obtener una considerable rentabilidad por el dinero prestado.

Es preciso mencionar que varias son las personas que se benefician con esta herramienta financiera tales como: pequeños y medianos productores, jefes y jefas de familia, personas desplazadas de sus lugares de trabajo, jubilados, etc.; a la vez que de igual manera se benefician las IMF's, si poseen buenas estructuras operativas y metodologías que cubran las necesidades de los clientes de manera sostenible, puesto que la capacidad de pago, garantía y disponibilidad de datos de los clientes es diferente.

En nuestro país las IMF's que se han dedicado a proporcionar el servicio de micro finanzas, descubrieron un nicho grandes potencialidades de desarrollo, con determinada cultura de pago

y dispuestos a pagar altas tasas de interés, ya que como se conoce, el endeudamiento financiero en el mercado informal es mucho más costoso por el riesgo que se contrae con este tipo de clientes.

Hoy más que nunca el impulso y evolución de las IMF's se ha incrementado, sus operaciones crecen considerablemente, mientras que sus clientes diversifican su portafolio de productos, destacando la importancia de las micro finanzas como herramienta financiera efectiva de lucha contra la pobreza, generando en la colectividad grandes beneficios económicos y sociales como: mayores oportunidades laborales y productivas.

Ventajas del micro finanzas

- Tasas de interés más bajas en relación con otras alternativas, generalmente ilegales.
- Permite el desarrollo de las personas de bajos recursos económicos
- Herramienta principal para combatir altos niveles de pobreza
- Segmentado para sectores desamparados por la sociedad
- Incrementa la productividad en pequeños y medianos emprendedores
- Eleva la autoestima y permite el acceso a ciertos beneficios económico-sociales.
- Motiva al emprendimiento
- No requiere de garantías reales.

Desventajas del micro finanzas

- Alta competencia en el mercado micro financiero
- Necesidad de ajustarse a una cultura de negocio diferente
- Los créditos no son utilizados para fines legales

- Préstamos acorde a capacidad de pago

Economía Informal

En el Ecuador las micro finanzas cobran interés desde la crisis bancaria que afrontó el país por el año de 1999, época en la cual las personas perdieron credibilidad en las instituciones financieras privadas formales y decidieron colocar sus ahorros en las cooperativas, lo que permitió que se creen nuevas IMFs.

A partir del año 2002, el sector financiero formal toma interés por brindar este tipo de servicio, ya que se habían dado cuenta que muchos programas de micro crédito habían demostrado en los últimos años el enorme potencial y rentabilidad económica que obtenían las instituciones que venían ofreciendo este tipo de servicio financiero.

(Jácome Estrella Hugo, 2004) manifiesta que las “Micro finanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros que han sido tradicionales como la banca financiera regulada y bolsas de valores, de esta manera tratar de combatir las prácticas de racionamiento de crédito que se genera en esos mercados, afectando gravemente a grandes segmentos de la población sea urbana o rural, y al fomento de las actividades de micro, pequeñas y medianas empresas”.

Moreno L, (2006) quien manifestaba que era evidente que las IMFs habían fomentado el crecimiento y desarrollo económico en sectores informales y micro empresariales.

Las Instituciones Micro Financieras mantienen una manera tradicional para el funcionamiento del micro crédito, para lo cual se procede a entregar un monto pequeño, mismo que es determinado por la capacidad de pago de una persona natural o jurídica, o también se lo puede conceder a un grupo de prestatarios, con garantía solidaria, el cual será destinado para

financiar ciertas actividades productivas, de comercialización o de servicios, en pequeña escala.

Cuando el beneficiario ha pagado el primer crédito, puede acceder a un segundo préstamo mayor al primero, debido a que puede haber aprendido a administrar sus inversiones de manera eficiente y haber demostrado ser confiable y puntual en sus obligaciones con la entidad financiera, de seguir demostrando su honestidad y cancelando el crédito sin retrasos ni moras puede optar por acceder a la mayor suma que tiene segmentado el micro crédito que es de \$ 20.000 USD.

Las micro finanzas se enfocan principalmente en ofertar créditos muy pequeños sin garantía alguna, para personas pobres que no tienen un adecuado nivel de ingresos, principalmente para mujeres de hogares marginados, donde los requisitos son mínimos, incluyendo el pago a corto plazo y que los recursos del crédito sean empleados en actividades para las cuales los beneficiarios ya tienen habilidades adquiridas que les permita mejorar su calidad de vida.

Historia del Micro crédito

MARBAN (2005). Considera que las primeras nociones de micro créditos surgieron en Bangladesh siendo el mentor Muhammad Yanus, hace aproximadamente 30 años, este economista de profesión conocido como el "banquero de los pobres", en 1976 fundó el "Grameen Bank", (El Banco de los Pobres), cuya finalidad era facilitar recursos económicos a los más pobres a través del otorgamiento de créditos, el 16% es del gobierno y el resto del Banco (en manos de las entidades prestatarias).

En aquella época Muhammad Yanus observaba como existía mucha gente que no tenía que comer; e incluso algunos de ellos murieron a causa de la hambruna. Desde sus inicios el Grameen Bank fue constituido como un banco rural y hasta la fecha se mantiene esa filosofía.

Características del Grameen Bank:

- Ayudar a las familias pobres a salir de la pobreza, específicamente a la mujeres
- Promover el crédito como un desarrollo humano
- Se basa en que la institución financiera debe buscar su nicho de mercado; lo que se considera que el banco debe ir en busca de los clientes, y no los clientes ir al banco, por este motivo las agencias deben ubicarse en los sectores rurales.
- El Grameen Bank no se basa en procesos legales o garantías, sino en la confianza de sus prestamistas.
- Considera que es mucho más fácil para este segmento el retorno del dinero en pequeñas cantidades, sean estas cuotas semanales, mensuales, puesto que se otorgan créditos en estos rangos de tiempo.
- Promueve la formación de pymes para acceder a un préstamo
- Un mismo prestatario puede tener acceso a diferentes créditos en forma simultánea, que a la vez impulsa programas de ahorro.

Además todos los miembros de un grupo se comprometen mutuamente a la devolución y cancelación del crédito; estos grupos a la vez actúan como garantía, ejerciendo presión para que los reembolsos sean efectuados periódicamente.

Los miembros del grupo van recibiendo uno a uno el dinero, el cual por lo general es devuelto para que se le conceda el crédito al siguiente miembro y así sucesivamente, hasta lograr que todos hayan recibido su préstamo, cabe mencionar que en este sistema quienes reciben el crédito en último lugar son los líderes de los grupos.

En este tipo de instituciones las transacciones son sencillas, en un inicio siempre empiezan pagando un tipo de interés fijo, el cual con el pasar del tiempo se ha ido modificando, a partir de 1998, se hace una consideración de un nuevo sistema de crédito, mismo que se basa en la renegociación de créditos para luego ser adaptado a cada uso particular, tratando de no afectar al grupo.

Diario “El Comercio “, Sección Negocios, 15/10/2006. Este nuevo sistema incluye seguro de vida para garantizar las deudas pendientes, ya que en la cultura musulmana antes de morir no se pueden dejar deudas pendientes.

En el Grammen Bank se pueden considerar los siguientes objetivos:

- ✓ Crear un empleo propio, ya que en Bangladesh es muy difícil encontrar trabajo, de ahí nace la importancia de que la gente cree su propio empleo. Actualmente el Grammen Bank da oportunidades y trabajo a más de tres millones de personas de manera directa (a través de micro créditos y micro empresas) y a más de cinco millones indirectamente.
- ✓ Facilitar el crédito los pobres que no tienen ahorro y a los que nadie desea prestar, ya que están excluidos totalmente del sistema financiero por no poseer propiedades que respalden su préstamo. El Grammen Bank tiene como política establecerse en lugares donde viven los más pobres de entre los pobres.
- ✓ Eliminar la explotación de las personas, ya que anterior a la existencia del Grammen Bank, los prestatarios conseguían el dinero a exageradas tasas de interés proveniente de la usura, ya que en algunos casos llegaba al 100 por 100 de interés anual.
- ✓ Sacar a los pobres de su círculo de pobreza y marginación, para que se puedan dedicar a invertir, que puedan ahorrar y que esos ahorros puedan multiplicarse

- ✓ Un objetivo particular que tiene el Grammen Bank es su compromiso con las mujeres, debido a que en Bangladesh las mujeres muchas de las veces son abandonadas por sus esposos, siendo ellas las encargadas de administrar el dinero y por lo tanto responsables de generar ahorro, considerando además que la cultura de Bangladesh considera a las mujeres inferiores a los hombres, lo que agrava mucho más su situación, este es uno de los argumentos por los cuales Grammen Bank promueve el cambio social.

Se considera que hasta Julio del 2005, Grammen Bank ha distribuido cerca de 4.950 millones de dólares en créditos a cinco millones de prestatarios, de los cuales el 96% son mujeres. Diario “El Comercio “, Sección Negocios, 15/10/2006.

Las experiencias del micro crédito demuestran que la gente pobre son sujetos financieramente confiables en su contexto de responsabilidad compartida. El rechazo de la banca financiera tradicional de financiar y apoyar a la microempresa y a la economía informal se basaba únicamente en la definición que tenían ellos de lo que era un cliente confiable.

Definición de Micro crédito

Según la SIB (2006) define al microcrédito, como el crédito concedido a un prestatario sea persona natural o jurídica, o puede ser un grupo de prestatarios que poseen una garantía solidaria, destinado a financiar las actividades de producción, comercialización o servicios, donde la fuente principal para cubrir el pago es cubierto por las ventas o ingresos generados por las mismas actividades, con de debida verificación de la institución prestamista.

Las entidades micro financieras manejan ciertos rangos para ofertar el servicio de microcrédito, siendo su límite máximo la cantidad de \$ 20.000, donde el beneficiario no

necesita presentar estados financieros , ya que la IMF es la encargada de hacer un estudio y evaluar la capacidad de pago así como la estabilidad de la fuente de recursos financieros.

Características

Según PROSURGIR: El microcrédito cuenta con las siguientes características:

- ✓ El plazo del primer crédito debe ser corto acorde a la actividad que desarrolle el deudor entre 4 y 6 meses,
- ✓ Un segundo crédito puede otorgarse a un plazo más largo dependiendo en la medida en la que el asociado vaya generando ahorro para su propio capital de trabajo y de esta manera pueda formar su propio patrimonio, en este caso el plazo se pueda extender entre 12 y 24 meses.
- ✓ Dirigido a personas de bajos recursos económicos del sector informal que tienen acceso restringido en la banca privada para financiar sus negocios.
- ✓ El primer crédito debe ser un monto pequeño, acorde con el tamaño del negocio a financiar, debiendo aclarar que en la renovación de un crédito puede existir un incremento en el monto, siempre y cuando se haga una evaluación del comportamiento del pago que en un inicio se le concedió, así como el resultado de las visitas monitoreadas que haya realizado la entidad financiera.
- ✓ Los pagos del crédito pueden efectuarse de forma diaria, semanal, quincenal, mensual.

CAPITULO 3.METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Modalidad de la investigación

El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que los datos resultantes pueden ser medidos a través de la estadística descriptiva, por ello la información será recolectada por medio de la investigación de campo y bibliográfica - documental.

De campo

Víctor Hugo Abril (2008: 55), escribió la investigación de campo es el estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos. En esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto.

Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. Como es compatible desarrollar este tipo de investigación junto a la investigación de carácter documental, se recomienda que primero se consulten las fuentes de la de carácter documental, a fin de evitar una duplicidad de trabajos. (Castillo, Xiomara, 1998)

Aplicando esta modalidad se podrá determinar la verdadera problemática de las parroquias rurales de la ciudad de Loja. Pues participarán todas las partes involucradas y proporcionarán la información requerida en la investigación

Nivel o tipo de investigación

Descriptiva

Desde el punto de vista científico describir es recolectar datos (para los investigadores De acuerdo con Roberto Hernández Sampieri y otros (2003: 117), con mucha frecuencia el propósito del investigador consiste en describir situaciones, eventos y hechos.

Esto es, decir cómo es y cómo se manifiesta determinado fenómeno. Miden evalúan o recolectan datos sobre diversos aspectos, dimensiones o componentes de fenómeno a investigar cuantitativos, medir; y para los cualitativos, recolectar información). Esto es, un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide o recolecta información sobre cada una de ellas, para así (vágase la redundancia) describir lo que se investiga. Es aplicable en el presente trabajo de investigación ya que permite recolectar todos aquellos datos que sirven para probar la hipótesis, además de profundizar y solucionar las causas y efectos del problema.

Correlacional

Este tipo de estudios tienen como propósito evaluar la relación que existe entre dos o más variables o conceptos (en un contexto en particular) según Roberto Hernández Sampieri y otros (2003: 121 y 122), es de utilidad en la investigación ya que permite relacionar las variables estudiadas y saber su comportamiento si se las relaciona con otros factores, así también establecer cuáles con sus tendencias ya sea de mejora o de regresión.

Este tipo de investigación es aplicable ya que en este trabajo realiza un análisis del beneficio social de las Micro finanzas en el sector rural de la ciudad de Loja.

Población y muestra

Población

De acuerdo con Balestrini (2004, 122), la población o universo puede estar referido a cualquier conjunto de elementos de los cuales pretendemos indagar y conocer sus características, o una de ellas, y para el cual serán válidas las conclusiones obtenidas en la investigación. Es el conjunto finito o infinito de personas, casos o elementos que presentan características comunes.

La población del presente estudio la componen los pobladores de las parroquias rurales de la ciudad de Loja que asciende a 33.920 habitantes lo que corresponde al 17,79% del total del cantón Loja, estas parroquias son: Malacatos, San Lucas, Vilcabamba, Taquil, El Cisne, Chantaco, Chuquiribamba, Jimbilla, San Pedro de Vilcabamba, Santiago, Yangana, Quinara y Gualiel, estas últimas tienen un menor porcentaje de representatividad con respecto a las cuatro primeras.

Muestra

Para Celorrio Sánchez (2009: Internet) La muestra debe obtener toda la información deseada para tener la posibilidad de extraerla, esto sólo se puede lograr con una buena selección de la muestra y un trabajo muy cuidadosos y de alta calidad en la recogida de los datos.

En la presente investigación se determinó la muestra a través de la siguiente fórmula, puesto que las variables de estudio son cualitativas.

Para determinar el número de encuestados se utilizó la siguiente fórmula estadística:

$$n = \frac{p * q * N}{(N - 1) \frac{E^2}{K^2} + p * q}$$

Donde los elementos que conforman la fórmula son:

n = Tamaño de la muestra, número de unidades a determinarse.

N = Población o Universo

P*Q= Varianza de la población equivale a 0.25 valor constante.

E = Límite aceptable de error de muestra que varía entre 0.01-0.09 (1% y 9%), en este caso el valor será de 0.05 o el 5% de error.

$N-1$ = Corrección que se usa para muestras mayores a 30 unidades

K = Nivel de significancia con el que se va a realizar el tratamiento de las estimaciones. El valor constante es igual a 2

La fórmula se aplica de la siguiente forma:

$$n = \frac{p * q * N}{(N - 1) \frac{E^2}{K^2} + p * q}$$

$$n = \frac{0.25 * 33.920}{(33.920 - 1) \frac{0.05^2}{2^2} + 0.25}$$

$$n = 388$$

El número de encuestas aplicadas fue de 388 las mismas que se aplicaron de la siguiente manera:

Tabla 1. Distribución de encuestas por Género

ORD.	GENERO	No. DE PERSONAS	PORCENTAJE	NO. DE ENCUESTAS
1	FEMENINO	17.181	50,65%	197
2	MASCULINO	16.739	49,35%	191
TOTAL		33.920	100%	388

Operacionalización de las variables

De acuerdo con Héctor Ávila (2009: Internet) Operacionalizar es definir las variables para que sean medibles y manejables.

Un Investigador necesita traducir los conceptos (variables) a hechos observables para lograr su medición.

Las definiciones señalan las operaciones que se tienen que realizar para medir la variable, de forma tal, que sean susceptibles de observación y cuantificación

Tabla 2. Operacionalización de variable independiente

OPERACIONALIZACION DELAS VARIABLES		
Variable independiente	Dimensiones	Indicadores
Análisis del beneficio social que producen las microfinanzas en las parroquias rurales de la ciudad de Loja.	Micro crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgos • Fraudes • Políticas • Operaciones • Procedimientos • Funciones

Tabla 3. Operacionalización de variable dependiente

OPERACIONALIZACION DELAS VARIABLES		
Variable dependiente	Dimensiones	Indicadores
Servicios básicos, ahorro educación, consumo en el periodo 2009-2011	Servicios que utilizan	No. De personas que utilizan los servicios.

Plan de recolección de la información

Metodológicamente para Luis Herrera E. y otros (2002: 174-178 y 183-185), la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información.

Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerandolos siguientes elementos:

Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados

los sujetos a ser investigados son: los habitantes de la zona rural de la ciudad de Loja

selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.

Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación, para ejecutar las encuestas se desarrolló dos cuestionarios guía, explicitación de procedimientos para la recolección de información, como se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.

Plan de procesamiento de la información

1. Revisión crítica de la información recogida; es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
2. Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
3. Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de

información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

Plan de Análisis e interpretación de resultados

1. Análisis de los resultados estadísticos, destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
2. Interpretación de los resultados, con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
3. Comprobación de hipótesis, para la comprobación de la misma se utilizará el método chi-cuadrado, ya que éste se aplica cuando las variables de estudio son cualitativas. Según Liliana Larez (2005:Internet), se determina si la frecuencia observada de un fenómeno es significativamente igual a la frecuencia teórica prevista, o, si por el contrario estas dos frecuencias acusan una diferencia significativa.

CAPITULO 4. ANALISIS DE DATOS

División Parroquial

Según consta en el Plan Nacional de Desarrollo (2011), el cantón Loja está dividido en 4 sectores administrativos, necesarios para organizar y administrar la población y los recursos , considerándose así 13 parroquias rurales (Jimbilla, Santiago, San Lucas, Chantaco, Chuquiribamba, El Cisne, Gualel, Taquil, Malacatos, Quinara, San Pedro de Vilcabamba, Vilcabamba, Yangana ; y , 4 parroquias urbanas (Sucre, Sagrario, El Valle, y San Sebastián), estas parroquias pertenecen a la ciudad de Loja, mismas que se detallan en el siguiente cuadro.

Tabla 4. Distribución de parroquias

Parroquia	Superficie Km2
Jimbilla	101.9464
Santiago	101.9317
San Lucas	158.302
Chantaco	24.913
Chuquiribamba	71.2655
El Cisne	107.1653
Gualel	100.9871
Taquil	92.4667
Malacatos	206.2851
Quinara	147.9197
San Pedro de Vilcabamba	67.8153
Vilcabamba	159.3253
Yangana	269.3239
Loja	285.8575

Fuente 1. Planificación.gob, ec/zonas-districtos-y-circuitos (2011)

Elab 1. La autora

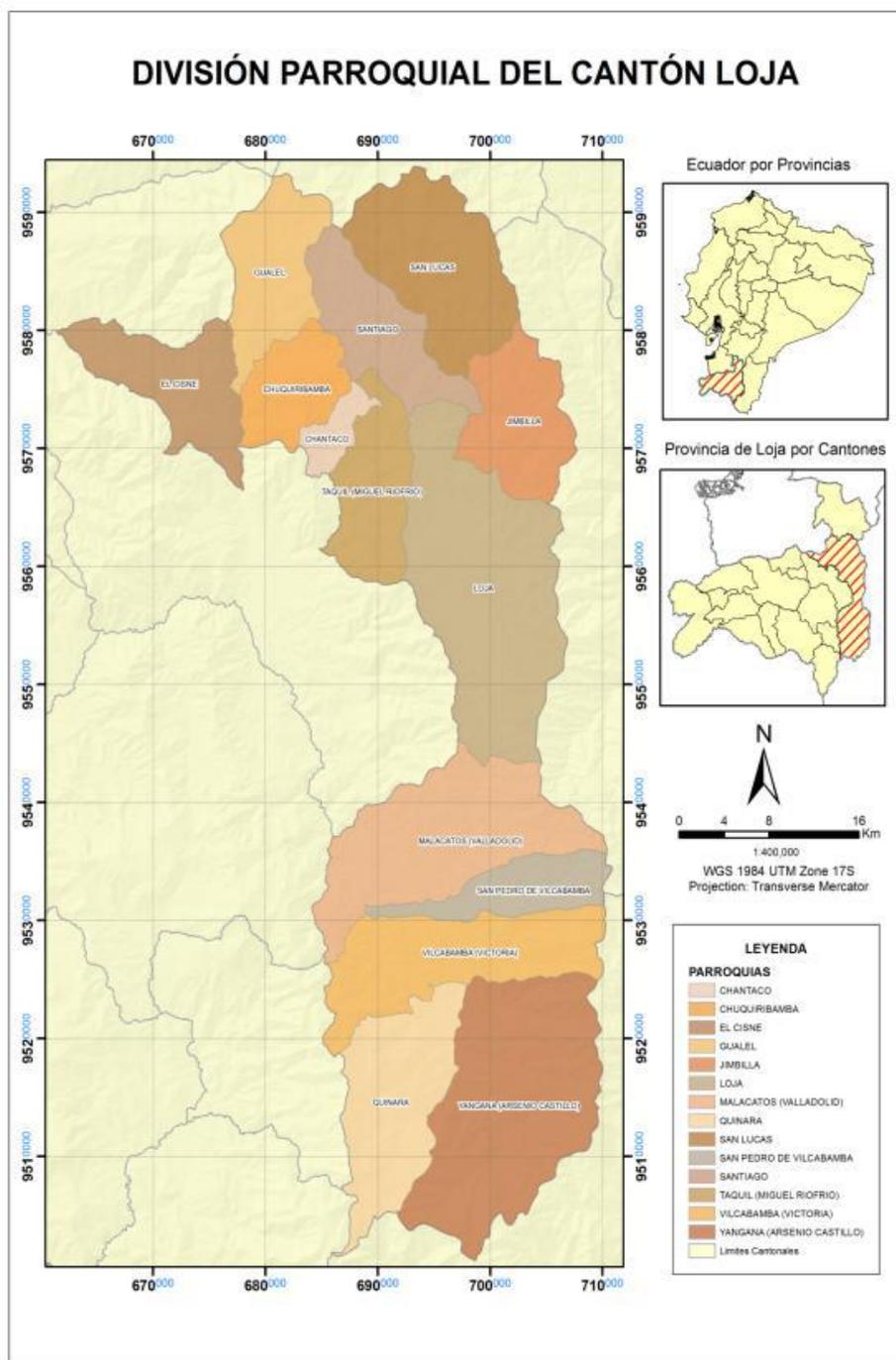


Figura 1. Límites Parroquiales del Cantón Loja

Fuente 2. Planificaci3n.gob.ec/zonas-distritos-y-circuitos (2011)

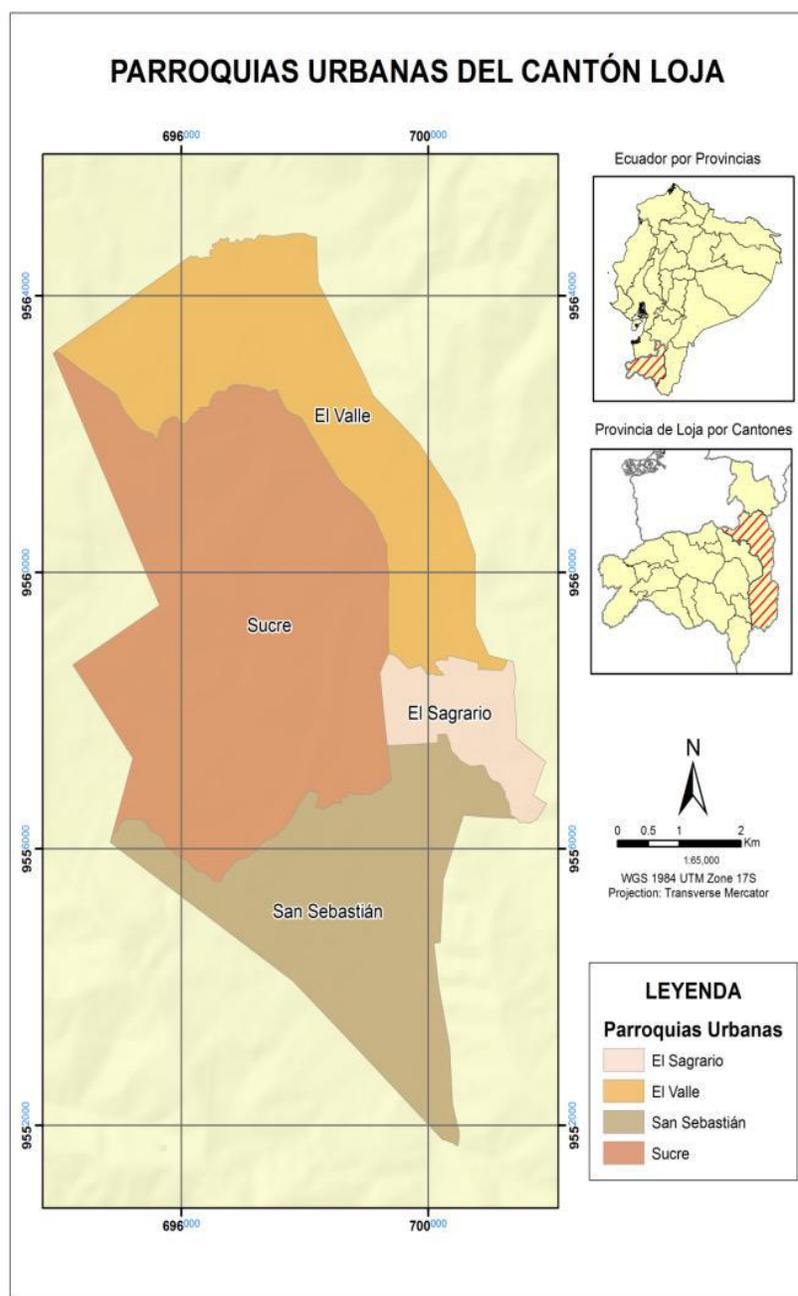


Figura 2. Límites Parroquiales Urbanos de la Ciudad de Loja

Figura 3. Planificación zonas, distritos y circuitos

Situación Socio económica

Según el Censo de Población y Vivienda 2010, la ciudad de Loja tiene una población de 178.288, que corresponde al 39,71% de la provincia, misma que tiene una población total de 448.966 habitantes. El resto de la población de la provincia está dividida entre los 15 cantones.

Como se puede verificar en la figura Nro. 1, la ciudad de Loja, está dividida en 4 parroquias urbanas y 13 parroquias rurales, a continuación se presenta un cuadro donde se puede observar el número de habitantes con el que cuenta cada una de estas parroquias rurales, así como la correspondiente cantidad de hombres y mujeres.

Tabla 5. Número de habitantes y sexo por parroquias de la Ciudad de Loja

Ciudad de Loja	Parroquia Rural	Nro. Habitantes	Hombres	Mujeres
	Chantaco	1.177	560	617
	Chuqui	2.460	1140	1320
	El Cisne	1.615	783	832
	Gualel	2.060	950	1.110
	Jimbilla	1.114	563	551
	Malacatos	7.049	3.577	3.472
	San Lucas	4.668	2.210	2.458
	San Pedro de Vilcabamba	1.282	650	632
	Santiago	1.373	666	707
	Taquil	3.663	1.819	1.844
	Vilcabamba	4.655	2.365	2.290
	Yangana	1.420	736	684
	Quinara	1.384	720	664
TOTAL		33.920	16.739	17.181

Fuente 3. INEC (2011)

La población rural de la ciudad de Loja asciende a 33.920 habitantes lo que corresponde al 17,79% del total del cantón Loja, de las cuales una de las parroquias más habitadas es la de Malacatos, misma que cuenta con 7.049 habitantes, lo que le corresponde al 20,78% del total de la zona rural, seguida por la parroquia San Lucas que tiene una población de 4.668 habitantes correspondiéndole un porcentaje del 13,76%; con la cantidad de 4.655 habitantes tenemos a la parroquia de Vilcabamba y un porcentaje del 13,72% , cuyo porcentaje es mínimo con relación a la parroquia de San Lucas; luego podemos observar a la parroquia de Taquil misma que cuenta con un número de 3.663 habitantes y un porcentaje de representatividad del 10,80%; el resto de parroquias tienen una menor cantidad de habitantes y por lo tanto oscilan entre los 1.000 y 1.800 lo que permite determinar que estas parroquias tienen una menor representatividad con respecto al resto de parroquias.

Al analizar el cuadro Nro. 2 podemos aseverar que el sector rural de la ciudad de Loja, al igual que en la provincia entera tiene mayor cantidad de habitantes mujeres las cuales representan el 51,84% del total de los habitantes del cantón Loja, mientras que el número de hombres es de 103.470 y representan el 48,16%. Estos resultados nos conllevan a pensar que los microcréditos que se ofertan en los sectores rurales de la ciudad de Loja son entregados a mujeres, lo que genera una coincidencia con las políticas de crédito del Grammen Bank. Cabe mencionar que con la aplicación de la encuesta se podrá aseverar dicho comentario.

Tabla 6. Cantidad de viviendas con servicio de red pública de agua potable.

PARROQUIA	NRO. TOTAL DE VIVIENDAS	NRO DE VIVIENDAS CON SERVICIO	ÍNDICE DE COBERTURA	ÍNDICE DE DÉFICIT
Jimbilla	565	78	13,81	86,19
Santiago	772	97	12,56	87,44
San Lucas	1972	249	12,63	87,37
Chantaco	693	60	8,66	91,34
Chuquiribamba	1390	153	11,01	88,99
El Cisne	1020	292	28,63	71,37
Gualel	1015	107	10,54	89,46
Taquil	1389	189	13,61	86,39
Malacatos	3292	824	25,03	74,97
Quinara	508	115	22,64	77,36
San Pedro de Vilcabamba	631	199	31,54	68,46
Vilcabamba	1857	868	46,74	53,26
Yangana	611	159	26,02	73,98
Loja	55396	36920	66,65	33,35

Fuente 4. Plan de desarrollo y ordenamiento territorial del cantón Loja 2011

Tabla 7. Servicio de red de alcantarillado del Cantón Loja

Parroquia	Nro. Total de Viviendas	Nro. de Viviendas con Servicio	Índice de Cobertura	Índice de Déficit
Jimbilla	565	45	7,96	92,04
Santiago	772	99	12,82	87,18
San Lucas	1972	82	4,16	95,84
Chantaco	693	45	6,49	93,51
Chuquiribamba	1390	87	6,26	93,74
El Cisne	1020	265	25,98	74,02
Gualel	1015	93	9,16	90,84
Taquil	1389	80	5,76	94,24
Malacatos	3292	387	11,76	88,24
Quinara	508	62	12,20	87,80
San Pedro de Vilcabamba	631	135	21,39	78,61
Vilcabamba	1857	528	28,43	71,57
Yangana	611	118	19,31	80,69
Loja	55396	38744	69,94	30,06

Fuente 5. Plan de desarrollo y ordenamiento territorial del cantón Loja 2011

Tabla 8. Servicio de telefonía del Cantón Loja

Parroquia	Nro. de Hogares	Nro. Hogares Con servicio	Índice de Cobertura sin servicio	Índice de Déficit Servicio
Jimbilla	309	0	0,00	100,00
Santiago	391	3	0,77	99,23
San Lucas	1124	39	3,47	96,53
Chantaco	360	25	6,94	93,06
Chuquiribamba	795	15	1,89	98,11
El Cisne	540	17	3,15	96,85
Gualel	669	4	0,60	99,40
Taquil	948	20	2,11	97,89
Malacatos	1908	264	13,84	86,16
Quinara	359	24	6,69	93,31
San Pedro de Vilcabamba	382	34	8,90	91,10
Vilcabamba	1320	179	13,56	86,44
Yangana	401	33	8,23	91,10
Loja	49121	21793	44,37	55,63

Fuente 6. Plan de desarrollo y ordenamiento territorial del cantón Loja 2011

La distribución de la vivienda y de algunos servicios básicos en la población rural de la ciudad de Loja por sectores permite determinar una debilidad en algunas de ellas, lo que permite tener una mejor comprensión de las problemáticas por las que atraviesan los habitantes de estos sectores, lo que conlleva a identificar los problemas, elementos y recursos

indispensables para que sus habitantes tengan una mejor calidad de vida, es por ello que los micro créditos que se han entregado a estos sectores por parte de las IMFs, les ha ayudado a solventar ciertas necesidades insatisfechas y mejorar su nivel de ingresos, ya que la mayoría de los prestamistas han realizado su inversión en pequeños y medianos negocios de donde obtienen un flujo permanente de efectivo, con lo cual también estas personas han aprendido a ahorrar para incrementar sus ingresos, y a los cuales ahora se los considera como microempresarios.

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, en la ciudad de Loja, existen un poco más de cien unidades pequeñas industriales, el 50% de ellos producen alimentos y transforman minerales no metálicos.

Según Guerrero (2002) en la actualidad se han constituido en la ciudad de Loja aproximadamente 500 establecimientos artesanales, donde el 33% le corresponde a los servicios comunales, sociales y personales, el 19% corresponde a la fabricación de prendas de vestir, el 16% le corresponde a la elaboración de muebles y el porcentaje restante se han dedicado a la elaboración de productos cárnicos y lácteos.

Con respecto al Censo Económico realizado por el INEC en el año 2010, en la ciudad de Loja existen 11.694 establecimientos distribuidos en los diversos sectores de la economía, donde las principales actividades económicas que se desarrollan en esta ciudad son:

Tabla 9. Principales actividades económicas de la Ciudad de Loja

ACTIVIDADES ECONOMICAS PRINCIPALES DE LA CIUDAD DE LOJA	PORCENTAJE
1.Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos, automotores y motocicletas	53,40%
2.Industrias Manufactureras	9,30%
3.Actividades de Alojamiento y de Servicio de Comidas	9,30%
4.Actividades Profesionales, científicas y técnicas	6,00%
5.Informacion y Comunicación	4,00%
6.Actividades de Servicio Administrativo y de Apoyo	2,00%
7.Enseñana	2,00%
8.Otras Actividades	14,0%

Fuente 7. INEC. Censo Económico 2010

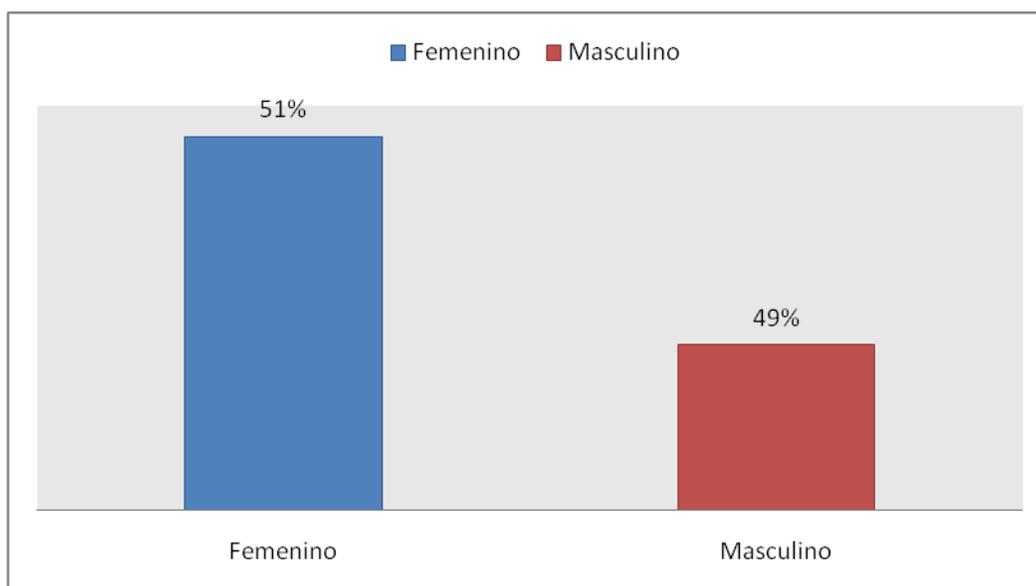


Figura 4. Género de la Población Rural de la Ciudad de Loja
Fuente 8. INEC. Censo Económico 2010

Como refleja la figura 4, y de acuerdo a los estudios realizados anteriormente Banco Grameen, se puede determinar que el 51% de la población encuestada es femenina, lo que ratifica el pensamiento original de la institución Grameen Bank, donde predomina el pensamiento de que “Las mujeres administran de mejor manera los microcréditos adquiridos”

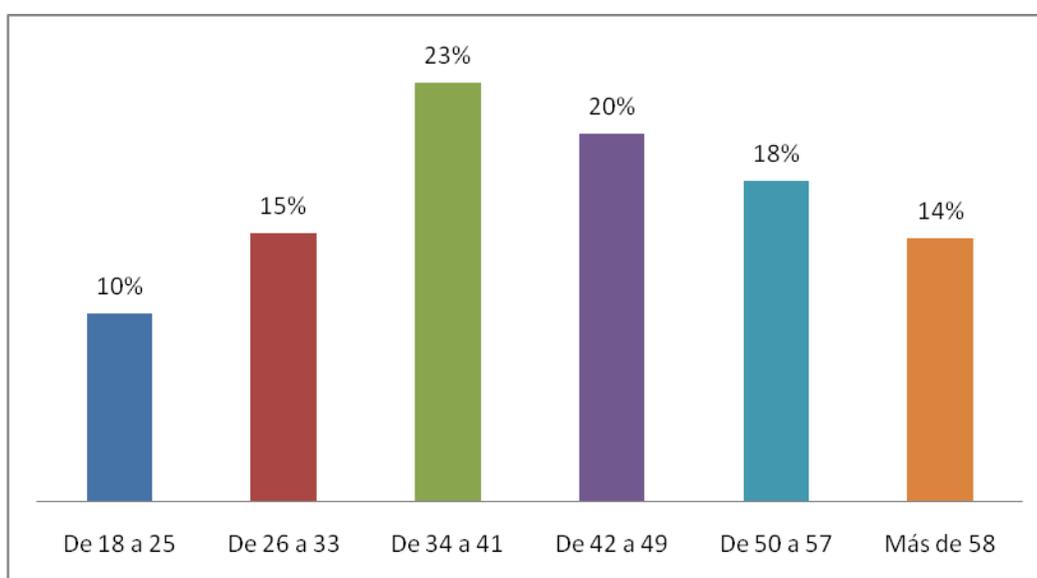


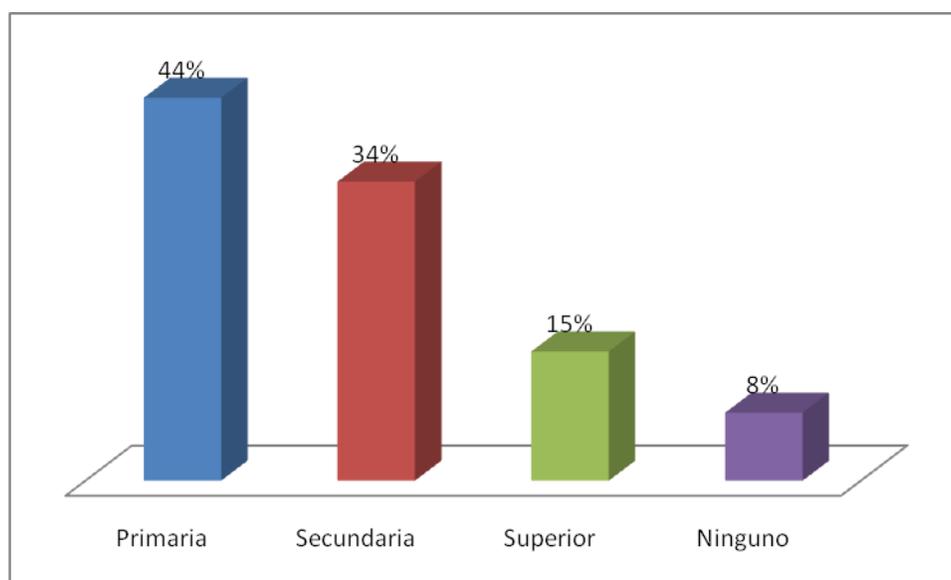
Figura 5. Edad de la población Rural de la Ciudad de Loja

Fuente 9. Encuesta aplicada a la población Rural de la Ciudad de Loja

En la Figura 5 indica que, el 23% de los socios(as) que acceden al micro crédito microcrédito en la ciudad de Loja y ubicados en la zona urbano marginal cuentan entre los 34 y 41 años de edad, mientras que en menor proporción se encuentran los socios entre 18 y 25 años los que representan al 10%, también se puede observar a los socios que tienen una edad de 58 años en adelante, los cuales representan al 14% de los encuestados, lo que

evidentemente refleja que las personas que acceden a los microcréditos en las instituciones financieras en su mayoría fluctúan a partir de los 35 años de edad.

Uno de los factores que originan éstos resultados, son los requerimientos que el sistema financiero exige, tal es el caso que para pertenecer a una de estas instituciones financieras deben ser mayores de edad, o mayores a los 18 años. Cabe mencionar que al ser la garantía solidaria los socios de cada centro confían más en cierta forma en aquellos socios que mantienen responsabilidades familiares, que han incurrido en algunos micro créditos para emprender en negocios, los cuales ya cuentan con experiencias previas el endeudamiento con terceros.



*Figura 6. Nivel de Educación de la población Rural de la Ciudad de Loja
Fuente 10. Encuesta aplicada a la población Rural de la Ciudad de Loja*

Una de las crudas realidades que vive nuestro País, y que al ser el presente estudio realizado en el sector urbano marginal de la provincia de Loja, se pudo constatar que el 44% de la

población estudiada, ha recibido únicamente educación básica, mientras que el 8% posee un nivel de analfabetismo, así mismo el 34% de los encuestados han llegado a estudios de secundaria, sin embargo, éste 34% no refleja que las personas encuestadas hayan culminado dicha preparación, sino más bien, que han alcanzado uno de los cursos de la secundaria, lo que igualmente sucede con el 15% de los estudios superiores

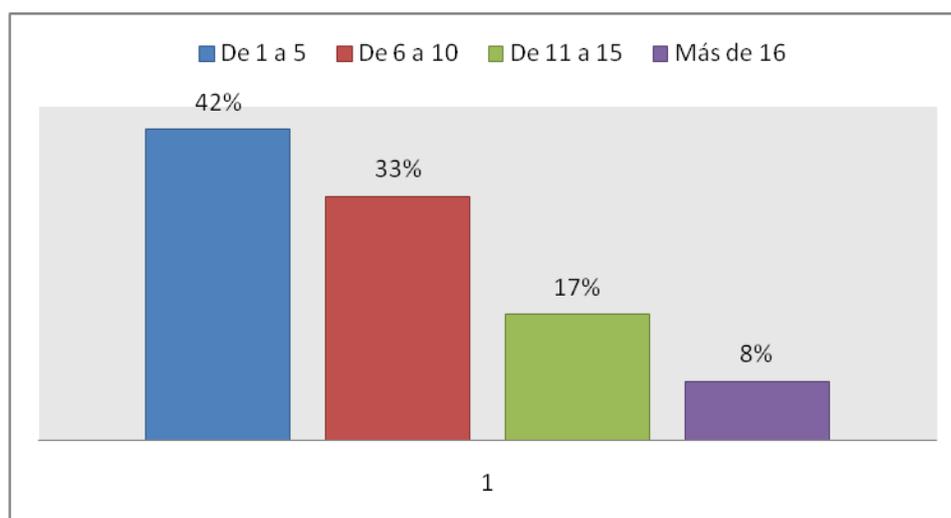


Figura 7. Créditos solicitados por la población Rural de la Ciudad de Loja
Fuente 11. Encuesta aplicada a la población Rural de la Ciudad de Loja

De los 388 encuestados(as), el 42% han solicitado entre 1 a 5 microcréditos en diferentes instituciones desde el año 2009 al 2011, esto se debe a que la población solicita que se les preste el dinero en un periodo de un año facilitándoles el pago con cuotas que estén al alcance de sus bolsillos puesto que se trata de habitantes del sector rural que se dedican a negocios informales; otro factor relevante es que al aplicar aleatoriamente las encuestas los encuestados(as) han ingresado en los últimos años para formar parte de Grameen, motivo por

el cual no se arriesgan a solicitar varios microcréditos sin antes conocer cómo podrán estabilizarse en los pagos que semanalmente tienen que realizar a Grameen, a continuación se encuentra que el 33% de los encuestados (as) solicitan entre 6 a 10 micro créditos, el 17% solicitan de 11 a 15 créditos y el 8% han solicitado más de 16 microcréditos, como se pudo determinar, en este último rango existe una mayor demanda de microcréditos por parte de los habitantes, y debido también a la antigüedad que tienen en los negocios.

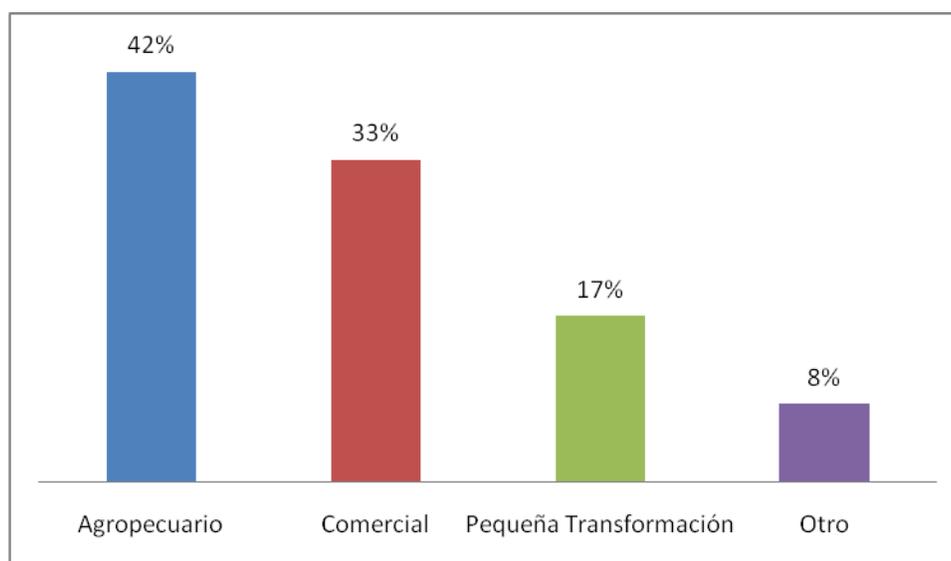


Figura 8. Destino del crédito solicitado por la población Rural de la Ciudad de Loja
Fuente 12. Encuesta aplicada a la población Rural de la Ciudad de Loja

El destino que los habitantes del sector rural le han dado al microcrédito es el siguiente: El 42% lo han destinado al sector agropecuario, esto se debe a que los socios se dedican a aprovechar sus tierras y espacios para la crianza y venta de animales, en sembríos esto con la finalidad de venderlos y recuperar lo invertido, y al tratarse de la población que con

niveles de educación que en su mayoría abarca hasta la primaria, estas personas se ven en la necesidad de seguir involucrados en el sector agrícola, en gran parte por ser la herencia de sus progenitores, el trabajo de la tierra, a la vez se hace necesario comentar que a muchos de los habitantes del sector se les dificulta manejar herramientas eléctricas, ya que carecen de capacitación, luego encontramos con el 33% para el comercio, aquí se distingue a los pobladores que se dedican a la venta de productos ya sea de Yanbal, Avon, venta de abarrotes, e incluso realizan ventas ambulantes (venta de franelas, Cd's, etc.) después tenemos el 17% que se dedica a la pequeña transformación, nos referimos a las mismas socias que son capacitadas por el Banco Grameen, mediante diferentes cursos, panadería, cultivo de sembríos, entre ellos el más común es el de manualidades, cuyo beneficio principal es la venta de los productos elaborados por los socios (as) y finalmente tenemos otros con el 7% donde incluye a la población que se dedica a trabajar medio tiempo, empleadas domésticas, ventas de comida, etc. .

Análisis socio económico

Perfil del Demandante

Dentro del perfil del demandante, y de acuerdo al análisis obtenido mediante las encuestas realizadas, las edades promedio de los habitantes beneficiarios de las micro finanzas oscilan entre 34 y 41 años de edad, siendo su mayoría mujeres.

Esto se debe a las políticas ya establecidas por parte de la Institución, dedita prioridad al sexo femenino, ya que se considera que las mujeres al cumplir el rol principal de estar al frente de sus hogares, administran mejor sus recursos y mantienen

una política de pago puntual, es por eso que ocupan el 96% de todos los habitantes del sector rural de la ciudad de Loja.

El nivel de educación de la mayoría de los socios (as) es la primaria, por cuanto al no contar con todos los ingresos necesarios no han podido pagar sus estudios e incluso aún no tenían la necesidad de mejorar sus condiciones de vida.

Se puede decir que los factores que influyen para que los socios(as) cuenten con un nivel educativo mínimo (estudios primarios) se derivan principalmente por la cultura que se daba en otros tiempos por parte de sus padres, ya que buscaban que sus hijos (socios actuales) aprendiesen a leer y escribir mínimamente para que después tengan más tiempo para trabajar.

Análisis Social de los beneficiarios de las microfinanzas

Durante los años de análisis de servicios que han brindado las microfinanzas la población indica que en el año 2009 tuvo una mayor aceptación entre la población, el 99% de los habitantes manifestaron que han mejorando satisfactoriamente sus condiciones de vida, principalmente en el consumo familiar con el 31%, esto se debe a que priorizan satisfacer las necesidades de su hogar en especial las de sus hijos, ya que la educación es también una de las principales variables de mayor preocupación que tienen los habitantes del sector rural.

Un factor relevante es que el 100% de los habitantes del sector rural, busca mejorar las actividades productivas que vienen realizando, por tanto este porcentaje de personas se encaminan por políticas establecidas por las instituciones que ofrecen servicios micro financieros sobre todo en micro créditos, ya que el propósito de estas instituciones es buscar que sus clientes vayan evolucionando, mejorando tanto sus ingresos como su calidad de vida, y a la vez los clientes vayan desarrollando la actividad para la cual ellos solicitaron el microcrédito.

Estudio Económico del Microcrédito y beneficios sociales

Destino y beneficios del microcrédito

Uno de los objetivos de la microempresas financieras es ayudar a las personas necesitadas, con la conseción de créditos, para ello se requiere una metodología que brinde un adecuado seguimiento y capacitación sobre el destino mismo.

Con los datos obtenidos en la presente Tesis se denota que, la principal actividad en la que los habitantes beneficiados del micro crédito invierten en mayor porcentaje el dinero recibido es en el sector agropecuario (42%), logicamente pensando, que las personas que habitan en el sector urbano marginal de la ciudad de Loja, se dedican a la siembra o cría de animales, seguido del 33% de las personas encuestadas, las cuales realizan actividades comerciales, lo que refleja que dichos encuestados (as) llevan a cabo la compra y venta de productos para la venta, en su mayoría realizado a través de pequeñas tiendas.

En el aspecto pequeña transformación, encontramos que el 17% de los escuestados invierten el dinero adquirido, en la compra de materia prima, siendo la carpintería, panadería,

elaboración de manualidades o confección de ropa, entre otras, siendo estas las actividades que mas se destacan.

Finalmente en el 8% restante se encuentra en actividades como: venta de productos por catálogos,

compra de herramientas para talleres de mecánica o, en su defecto

las socias entregan el dinero proveniente del micro crédito para actividades del cónyuge, lo que va en beneficio de la familia.

Análisis de Condiciones de Vida

Mediante las microfinanzas la población del sector rural de la Ciudad de Loja, ha permitido que ellos (as) puedan y tengan las posibilidades de realizar actividades que antes no lo podían hacer y que no estaban al alcance por falta de recursos económicos, es por eso que el 99% de los habitantes de este sector han podido mejorar sus condiciones de vida, principalmente para el consumo Familiar como educación, alimentación, vivienda, salud, ya que la prioridad de los socios (as). Que en su mayoría la integran mujeres, es velar por el bienestar de sus hogares, e incluso les ha permitido buscar independencia económica de sus cónyuges como es el caso de las mujeres quienes se han dedicado a realizar actividades como la agricultura, ganadería, comercio, y, algo muy importante, la pequeña transformación que mediante la obtención de créditos especialmente en el banco Grameen ha dado la oportunidad de que sus socias reciban recursos y se capaciten en la realización de manualidades, elaboración de conservas, capacitación agrícola, todos estos recursos realizados de forma gratuita por Grameen con la finalidad de que sus socios (as) puedan desarrollarse

personalmente y puedan ofertar sus productos a la comunidad mediante su producción artesanal, mejorando así sus ingresos y condiciones de vida.

Este mejoramiento de las condiciones de vida en los habitantes les ha permitido tener conciencia de sus necesidades básicas primordiales en su vivir, con el fin de tener los recursos que necesitan para darles a sus hijos los estudios, e incluso comprar los materiales que ellos requieren para el aprendizaje, así como tener las posibilidades de comprar los alimentos que necesitan para sus familias, además el microcrédito ha ayudado a la población a poder cuidar de su salud y así poder laborar en sus trabajos sin mayores inconvenientes.

Al analizar el destino y los beneficios de los microcréditos concedidos a los habitantes del sector por las instituciones microfinancieras, se determinó que efectivamente en el sector rural la inversión al sector agropecuario es el más frecuente y los beneficios por tal inyección de capital han mejorado una vez adquirido el microcrédito concedido por las instituciones microfinancieras y en especial por el Banco Grameen.

Respecto al cumplimiento del primer Objetivo Específico se pudo conocer, que el cliente beneficiado por las microfinanzas generalmente son mujeres, entre 34 y 41 años de edad, con niveles de educación básicos e ideas de negocios sostenibles, sobre todo clientes con motivaciones de autoempleo y que, a pesar de habitar en el sector rural de la ciudad de Loja, realizan sus pagos semanalmente, sin necesidad de garantías, manteniendo así bajos niveles de morosidad en la Institución y demostrando que los microcréditos inciden en el aspecto socio económico de los clientes que acceden a los mismos.

El segundo objetivo específico se da cumplimiento en función de que las personas del sector rural tienen un perfil idóneo para microfinanzas. Ya que el dinero que se obtiene de los microcréditos es destinado específicamente para actividades productivas.

Finalmente, rechazamos la Hipótesis Afirmativa que postula la incidencia socio-económica en las personas del sector rural, beneficiados por los microcréditos otorgados por el sector microfinanciero de la ciudad de Loja.

CAPITULO 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES:

1. Ecuador es un país con grandes diversidades pero con una inequitativa distribución de la riqueza, donde muchos sectores no cuentan con los beneficios necesarios para su buen vivir, constituyendo un potencial mercado para programas crediticios que contribuyen al desarrollo de actividades económicas para quienes lo requieran.
2. El programa de microfinanzas otorgados por diferentes entidades financieras y especialmente por el Banco Grameen, a través de su capital semilla, ha permitido que 1736 socios(as) en la ciudad de Loja se beneficien, y ha demostrado su contribución positiva hacia la sociedad y de manera especial en el sector urbano-marginal de la ciudad de Loja.
3. Las microfinanzas también han permitido que sus beneficiarios generen autoempleo, sin embargo el éxito en los mismos implican un adecuado asesoramiento en la administración del microcrédito es ahí donde los oferentes a través de capacitaciones a sus socios, contribuyen a que el capital concedido tenga los rendimientos esperados en beneficio de sus clientes, y de sobre manera en la recuperación de la cartera por parte de las entidades oferentes de crédito.
4. El perfil del cliente apto para ingresar en el programa de microfinanzas que reside en

el sector rural de la ciudad de Loja, es generalmente mujer entre 34y 41 años de edad con niveles de educación primarios, responsabilidades conyugales, y quien frecuentemente destina el microcrédito hacia el Sector Agropecuario y los beneficios obtenidos hacia el consumo del hogar.

5. La oportunidad de que los socios puedan realizar actividades que estén a su alcance, a través de la adquisición del microcrédito, hacen que las entidades financieras sean parte de la mejora en las condiciones de vida de cada uno de los habitantes del sector, el 99% afirmó el beneficio que les genera al acceder a un capital de trabajo a través de una metodología diferente de la banca tradicional.

RECOMENDACIONES

1. Replantear el papel de las COAC dentro del sistema de micro finanzas en la sociedad, reconociendo que desde sus orígenes estas entidades se crearon atendiendo a principios de solidaridad y contribución social, por lo que no pueden ni deben desempeñarse en condiciones de indiferencia con la sociedad a la que se deben; se requiere reactivar su protagonismo e iniciativa en la vida económica.
2. Reestructurar la arquitectura interna de las organizaciones micro financieras, para que se permita una mayor vinculación externa con el sector micro empresarial que demanda de su aporte, a través de la creación de nexos y redes de cooperación con entidades de consultoría y gestión empresarial, las cuales estarán en permanente contacto con el sector micro empresarial y podrán otorgar un aval necesario para el desembolso de un crédito; con ello se disminuirían los requerimientos de documentación, garantías personales, prendarias, etc., que en el presente momento están retrasando el crecimiento de las microempresas y también limitan las oportunidades de negocio para las entidades micro financieras.
3. Establecer la manera de operar de las entidades micro financieras y sus aliados en el monitoreo del sector micro empresarial, considerando las etapas del ciclo de vida de la solución propuesta y sus implicaciones. Quizás para el efecto se demande una regulación institucional o legal, la cual deberá promoverse con los organismos correspondientes.
4. Diseñar una estrategia de implementación que haga viable el desarrollo de la propuesta, especialmente considerando el parámetro de auto-sostenibilidad y viabilidad económica-financiera en el mercado.

REFERENCIAS

- Castillo, Xiomara. (5 de 2 de 1998). <http://monografias.com/trabajos30/investigación-de-campo/investigación-de-campo.shtml>. Obtenido de <http://monografias.com/trabajos30/investigación-de-campo/investigación-de-campo.shtml>
- Conger, L. (2013). *Microfinanzas En China y América Latina*. Washigton: Fomin.
- Conger, Lucy. (2009). *El árbol de la mostaza: Historia d la microfinanzas en el Perú*. San Isidro,Lima, Perú: Universidad de San Martin de Porres: 1. ed.ISBN.
- Conger, Lucy. (2013). *Microfinanzas en China y América Latina*. Washigton: Fomin.
- Jácome Estrella Hugo. (2004). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo*. Quito: FLACSO y Fondo de Solidaridad. Serie Ágora.
- Lucy, C. (2009). *Microfinanzas en China y América Laina*. Washigton : Fomin.
- Marulanda, Beatriz y Otero María. (2005). *Pérfil de las Microfinanzas en Latinoamérica en 10 anos: Visión y Características*. Washigton, D.C: ACCIÓN Internacional.
- Rincón Castillo, Jackeline. (2011). *Finanzas Productivas, Banco de las Microfinanzas*. Carrera 9 Nro. 66-25- Bogotá: Bancamanía S.A.

ANEXO 1

PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

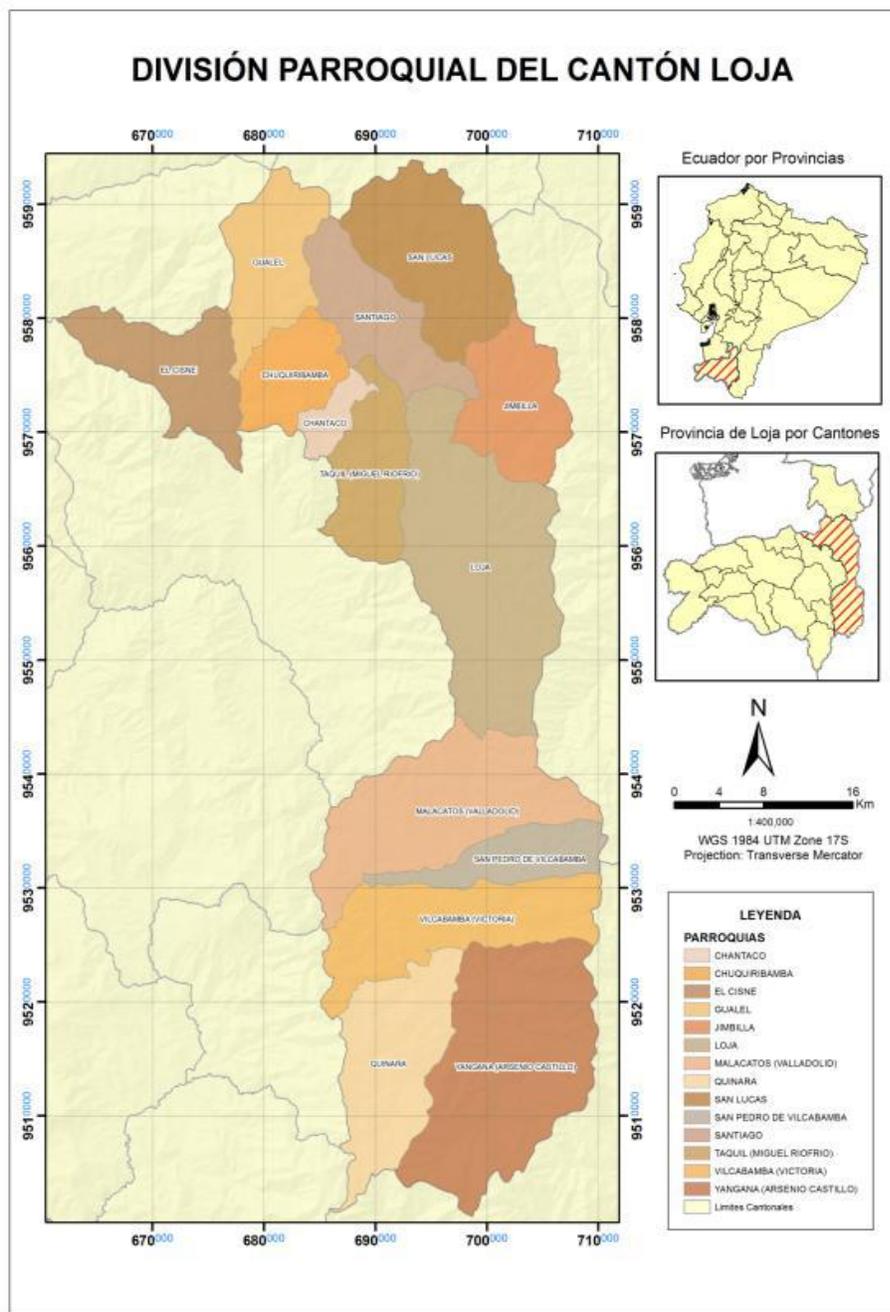
- 1) ¿Cuáles han sido los beneficios sociales que han producido las micro finanzas en los habitantes que se han beneficiado de los micro créditos de las parroquias rurales de la ciudad de Loja en el periodo Enero 2009-Diciembre 2011?
- 2) ¿Qué tipo de necesidades emergentes tuvieron los prestamistas de las parroquias rurales de Loja, para solicitar un crédito a las IMFs?
- 3) ¿Cuál es el ingreso promedio mensual de los prestamistas de las parroquias rurales de la ciudad de Loja?
- 4) ¿Qué tipo de micro crédito ha tenido mayor demanda en las IMFs de las parroquias rurales de la ciudad de Loja?
- 5) ¿Cuáles son los clientes de las IMFs que se encuentran en las parroquias rurales de la ciudad de Loja?
- 6) ¿Qué destino le han dado al micro crédito los prestatarios de las IMFs del sector rural de la ciudad de Loja?

ANEXO 2**DISTRIBUCIÓN PARROQUIAS**

Parroquia	Superficie Km2
Jimbilla	101.9464
Santiago	101.9317
San Lucas	158.302
Chantaco	24.913
Chuquiribamba	71.2655
El Cisne	107.1653
Gualel	100.9871
Taquil	92.4667
Malacatos	206.2851

Quinara	147.9197
San Pedro de Vilcabamba	67.8153
Vilcabamba	159.3253
Yangana	269.3239
Loja	285.8575

ANEXO 3



ANEXO 4

ENCUESTA APLICADA A LOS MORADORES DE LAS PARROQUIAS RURALES DE LA CIUDAD DE LOJA

Con la finalidad de conocer el beneficio que brindan los micros créditos a los habitantes de las zonas rurales de la ciudad de Loja, se pide su colaboración para que se conteste este breve cuestionario de preguntas:

FECHA.

.....

.....

UBICACIÓN GEOGRÁFICA:

PARROQUIA:

.....

INFORMACIÓN GENERAL:

1. Su sexo es:
 Masculino () Femenino ()
2. Qué edad tiene:
 18 a 25 años ()
 26 a 33 años ()
 34 a 41 años ()
 42 a 49 años ()
 50 a 57 años ()
 Más de 58 años ()
3. Número de integrantes de la familia?
 Hombres ()
 Mujeres ()
 Niños ()
4. Su nivel de Educación es?
 Primaria ()
 Secundaria ()
 Superior ()
5. Para acceder al micro crédito es necesario ser mayor de edad?
 SI ()
 NO ()
6. Ha solicitado alguna vez un micro crédito?
 SI ()

- NO
7. **Cuántos micro créditos ha solicitado?**
1 a 5
6 a 10
11 a 15
Más de 16
8. **Cuál fue el destino que le dio al micro crédito?**
 Agricultura/Ganadería
 Comercio
 Producción
 Otro
9. **Los ingresos que percibe son?**
 Propios
 Conyugue
 Otros
10. **Quien administra el dinero en el Hogar?**
 Padre
 Madre
 Otros
11. **Posee servicios básicos de?**
 Agua potable
 Energía eléctrica
 Alcantarillado
 Telefónico
 Transporte
12. **Los ingresos que genera el micro crédito los utiliza en:**
 Salud
 Educación
 Vivienda
 Consumo
 Producción
 Otro
13. **El micro crédito le ayudó a mejorar su nivel de ingresos?**
 SI
 NO
14. **El micro crédito le ha permitido mejorar su calidad de vida?**
 SI
 NO

Gracias por su colaboración.