



**UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO**

**COLEGIO DE POSTGRADOS**

**ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DE LAS MICRO FINANZAS COMO  
ALTERNATIVA DE DESARROLLO ECONÓMICO EN EL CANTÓN DE  
CATAMAYO, PERIODO 2011-2012**

**ENMA DEL CISNE JARAMILLO CARRIÓN**

**Roberto Salem, MBA., Mentor y Director de Tesis**

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

Quito, agosto de 2015

**UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO**

**Colegio de Postgrados**

**HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS**

**Análisis de la incidencia de las micro finanzas como alternativa de desarrollo  
económico en el cantón de Catamayo, período 2011-2012**

**Enma del Cisne Jaramillo Carrión**

Roberto Salem MBA.,  
Director de Tesis

.....

Néstor Jaramillo, Dr.,  
Miembro del Comité de Tesis

.....

César Cisneros MBA.,  
Director de la Maestría Administración en Banca y Finanzas  
Miembro del Comité de Tesis

.....

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

.....

Víctor Viteri Breddy, PhD.,  
Decano del Colegio de Postgrados

.....

Quito, agosto 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: Enma del Cisne Jaramillo Carrión

C. I. 1103876338

Fecha: Quito, agosto de 2015

## **DEDICATORIA**

El presente documento va dedicado, a mis tres hermosas hijas Martina, Sofía y Emmy, a mi esposo y a mi madre que con su incondicional apoyo, paciencia y motivación me ayudaron a culminar con gran satisfacción un reto más en mi vida profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi agradecimiento más grande a Dios por regalarme la vida y la oportunidad de alcanzar uno de los retos más importantes en mi vida, el llegar a formarme como profesional, agradezco a mi familia por apoyarme en todo momento, y al personal docente y administrativo de la USFQ quienes con su colaboración me permitieron llegar hasta al final con este reto en mi vida profesional.

## RESUMEN

La presente tesis tiene como objetivo principal realizar un análisis de la incidencia de las micro finanzas en el desarrollo económico del cantón Catamayo en el periodo 2011-2012; para el estudio se realizó una encuesta a la PEA (Población Económicamente Activa), considerando una muestra de 388 habitantes, porque a través de este indicador se pudo determinar la población ocupada y no ocupada del cantón.

Con los resultados obtenidos se determinó que los ingresos de los habitantes del área urbana como rural provienen de las actividades económicas que realizan en su labor diaria, las mismas que les ha permitido solventar gastos familiares, de producción, comercialización, servicios, entre otros; de la misma manera estos cambios también son producto del otorgamiento de créditos emitidos por las instituciones micro financieras que se encuentran en el cantón contribuyendo a mejorar la calidad de vida de los habitantes a través de una mejora en su economía. Actualmente existe la creación de Organismos de Desarrollo no Gubernamentales y de Entidades Financieras que han trabajado conjuntamente para lograr el progreso y surgimiento del cantón, todo esto debido a la discriminación financiera por parte de la banca tradicional especialmente hacia el sector rural, por no contar con las garantías necesarias que permitan el acceso al crédito.

Se evidenció que un eje principal para el desarrollo económico del cantón son los sectores de la producción (agricultura, ganadería, silvicultura y pesca) y el comercio por tratarse de un cantón que a través de sus vías une a las diferentes ciudades y cantones del Ecuador, permitiendo que a través de ellas se comercialice productos a otros lugares del país.

## ABSTRACT

This thesis main objective is to conduct an analysis of the impact of microfinance in the economic development of the canton Catamayo in the period 2011-2012; to study a survey was conducted to the PEA (economically active population), considering a sample of 388 people, because through this indicator could determine the population occupied and unoccupied Canton.

With the results it was determined that the income of the inhabitants of urban and rural areas come from the economic activities engaged in their daily work, the same that has allowed them to solve family expenses, production, marketing, services, among others; in the same way these changes are also the result of the granting of micro credits issued by financial institutions located in the canton helping to improve the quality of life of the inhabitants through an improvement in the economy. Currently there is the creation of non-governmental development agencies and financial institutions that have worked together to achieve progress and emergence of Canton, all this due to financial discrimination by traditional banks especially in the rural sector, for not having the necessary guarantees that allow access to credit.

It was evident that a major axis for economic development of the canton are the production sectors (agriculture, forestry and fisheries) and trade because it is a canton through its roads linking the various cities and cantons of Ecuador allowing therethrough is marketed products elsewhere in the country.

## TABLA DE CONTENIDO

<b>RESUMEN .....</b>	<b>7</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO 1: Introducción al problema .....</b>	<b>14</b>
<b>Antecedentes.....</b>	<b>14</b>
<b>El problema .....</b>	<b>15</b>
<b>Hipótesis .....</b>	<b>16</b>
<b>Pregunta(s) de investigación .....</b>	<b>16</b>
El propósito del estudio. ....	17
El significado del estudio. ....	17
<b>capítulo 2: Revisión de la literatura .....</b>	<b>18</b>
<b>Micro finanzas.....</b>	<b>18</b>
Definición de las Micro finanzas.....	18
Historia de las Micro finanzas. ....	18
<b>Alcance de las instituciones micro financieras.....</b>	<b>19</b>
Clientes de las micro finanzas. ....	19
<b>Características de las micro finanzas. ....</b>	<b>20</b>
Beneficios que aportan las micro finanzas a los pobres. ....	20
<b>Instituciones micro financieras.....</b>	<b>20</b>
Definición de Instituciones micro financieras. ....	20
Clasificación de las instituciones micro financieras.....	21
Las organizaciones no gubernamentales (ONG). ....	21
Las instituciones financieras reguladas. ....	21
<i>Clasificación de las instituciones financieras reguladas. ....</i>	<i>21</i>
<b>Microcrédito.....</b>	<b>23</b>
Definición del microcrédito.....	23
Objetivo del microcrédito.....	23
Las MYPES y el microcrédito.....	23
Tipos de microcrédito.....	24
Etapas del microcrédito en el Ecuador. ....	25
Actividad del microcrédito del Sistema financiero Nacional (SFN) del Ecuador.....	25
Estructura del crédito en millones de UDS y participación porcentual en el Ecuador.	26
.....	26
Impacto del microcrédito sobre la pobreza. ....	27
<b>Las micro finanzas como alternativa de desarrollo económico.....</b>	<b>28</b>
<b>CAPÍTULO 3: Metodología y diseño de la investigación .....</b>	<b>30</b>
<b>Herramienta de investigación utilizada.....</b>	<b>30</b>
<b>Descripción de participantes.....</b>	<b>31</b>
<b>Número. ....</b>	<b>32</b>
<b><i>Población.</i> ....</b>	<b><i>32</i></b>
<b>Muestra. ....</b>	<b>32</b>
<b>Fuentes y recolección de datos.....</b>	<b>33</b>
<b>Capítulo 4: ANÁLISIS DE LOS DATOS.....</b>	<b>34</b>
<b>Descripción del cantón Catamayo.....</b>	<b>34</b>
<b>Perfil geográfico del cantón Catamayo.....</b>	<b>34</b>
<b>Aspectos demográficos .....</b>	<b>35</b>
<b>Actividades económicas del cantón Catamayo .....</b>	<b>35</b>

Agricultura.....	36
Ganadería.....	36
Producción de ladrillo.....	36
La panadería. ....	37
Manufactura.....	37
Comercio. ....	37
Artesanías. ....	38
Transporte.....	38
Turismo.....	39
<b>Población ocupada por rama de actividad en el cantón Catamayo .....</b>	<b>39</b>
<b>Participación económica por número de establecimientos, ingresos por ventas y personal ocupado .....</b>	<b>40</b>
<b>Entidades del sector financiero del cantón Catamayo .....</b>	<b>41</b>
<b>Entidades del sector micro financieras del cantón Catamayo en el periodo 2011-2012 .....</b>	<b>42</b>
<b>Montos de colocación de créditos del sector micro financieras del cantón Catamayo en el periodo 2011-2012.....</b>	<b>42</b>
Montos de colocación de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” (COOPMEGO).....	43
Montos de colocación de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja (CACPE). ....	44
Montos de colocación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo Ltda.” (CADECAT). ....	45
<b>Destino del crédito otorgado por el sector micro financieras del cantón Catamayo en el periodo 2011-2012.....</b>	<b>46</b>
Destino del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” (COOPMEGO).....	46
Destino del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja (CACPE CATAMAYO). ....	47
Destino del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo Ltda.” (CADECAT). ....	48
<b>Análisis e interpretación de datos .....</b>	<b>49</b>
Resultados encuestas aplicadas a la PEA del cantón Catamayo. ....	49
Características demográficas de la población objeto de estudio. ....	49
<i>Género de la población.</i> ....	49
<i>Edad de la población.</i> ....	50
<i>Estado civil.</i> ....	50
<i>Nivel de instrucción.</i> ....	51
<i>Zona donde habitan.</i> ....	51
<b>Actividad a la que se dedica la población.</b> .....	52
Acceso a servicios micro financieros. ....	53
<i>Tipo de servicios micro financieros.</i> .....	53
Información económica de los encuestados. ....	54
<i>Origen de los ingresos.</i> .....	54
<i>Variación de los ingresos.</i> ....	55
<i>Razones por las que se incrementaron los ingresos.</i> .....	55
<i>Razones por las que disminuyeron los ingresos.</i> .....	56
<b>Información sobre el crédito.</b> .....	57
<i>Solicitud del crédito.</i> .....	57
<i>Montos del crédito solicitado.</i> ....	57
<i>Destino del crédito.</i> ....	58

<i>Cambios de la economía a través del crédito.</i> .....	59
<b>CAPÍTULO 5: Conclusiones</b> .....	<b>60</b>
<b>Bibliografía</b> .....	<b>63</b>
<b>ANEXO A: ENCUESTA</b> .....	<b>66</b>
<b>ANEXO B: ENTREVISTA</b> .....	<b>69</b>

## TABLAS

<i>Tabla 1, Distribución de la población del cantón Catamayo según parroquias. Obtenido por la autora. 2013</i> .....	35
<i>Tabla 2, Participación económica. Censo Económico INEC 2010. Obtenido por la autora. 2014</i> .....	40
<i>Tabla 3, Montos de colocación de crédito de la COOPMEGO CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013</i> .....	43
<i>Tabla 4, Montos de colocación de crédito de la CACPE CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013</i> .....	44
<i>Tabla 5, Montos de colocación de crédito de la CADECAT. Obtenido por la autora.2013</i> .....	45
<i>Tabla 6. Montos de colocación de crédito de la COOPMEGO. Obtenido por la autora.2013</i> .....	46
<i>Tabla 7, Montos de colocación de crédito de la CACPE CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013</i> .....	47
<i>Tabla 8, Montos de colocación de crédito de la CADECAT. Obtenido por la autora.2013</i> .....	48

## FIGURAS

<i>Figura 1, Cartera de micro finanzas en el Ecuador. SBS. 2012 .....</i>	<i>26</i>
<i>Figura 2, Estructura del crédito en millones de UDS y participación porcentual. BCE. 2014 .....</i>	<i>27</i>
<i>Figura 3, Mapa del cantón Catamayo. GAD Catamayo. 2008.....</i>	<i>34</i>
<i>Figura 4, Población ocupada por rama de actividad. SENPLADES. 2014.....</i>	<i>39</i>
<i>Figura 5, Porcentaje de ingreso por ventas, personal ocupado y número de establecimientos del cantón Catamayo. SENPLADES. 2014.....</i>	<i>41</i>
<i>Figura 6, Montos de colocación de crédito de la COOPMEGO CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>43</i>
<i>Figura 7, Montos de colocación de crédito de la CACPE CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>44</i>
<i>Figura 8, Montos de colocación de crédito de la CADECAT. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>45</i>
<i>Figura 9, Montos de colocación de crédito de la COOPMEGO. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>46</i>
<i>Figura 10, Montos de colocación de crédito de la CACPE CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>47</i>
<i>Figura 11, Montos de colocación de crédito de la CADECAT. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>48</i>
<i>Figura 12, Género de la población. Obtenido por la autora. 2013.....</i>	<i>49</i>
<i>Figura 13, Edad de la población. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>50</i>
<i>Figura 14, Estado civil. Obtenido por la autora.2013.....</i>	<i>50</i>
<i>Figura 15, Nivel de instrucción. Obtenido por la autora.2013.....</i>	<i>51</i>
<i>Figura 16, Zona donde habitan. Obtenido por la autora.2013.....</i>	<i>51</i>
<i>Figura 17, Actividad a la que se dedica la población. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>52</i>
<i>Figura 18, Acceso a servicios micro financieros. Obtenido por la autora.2013.....</i>	<i>53</i>
<i>Figura 19, Tipo de servicios micro financieros. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>53</i>
<i>Figura 20, Origen de los ingresos. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>54</i>
<i>Figura 21, Variación de los ingresos. Obtenido por la autora.2013.....</i>	<i>55</i>
<i>Figura 22, Razones por las que se incrementaron los ingresos. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>55</i>
<i>Figura 23, Disminución de los ingresos. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>56</i>
<i>Figura 24, Solicitud del crédito. Obtenido por la autora.2013 .....</i>	<i>57</i>
<i>Figura 25, Montos del crédito solicitado. Obtenido por la autora.2013.....</i>	<i>57</i>
<i>Figura 26, Destino que se dio al crédito. Obtenido por la autora.2013.....</i>	<i>58</i>
<i>Figura 27, Cambios de la economía a través del crédito. Obtenido por la autora.2013 ..</i>	<i>59</i>

## CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA

### Antecedentes

En un estudio realizado por (Jácome, Sánchez, & Ferraro, 2010) menciona:

“Uno de los mayores problemas en la economía ecuatoriana es la dificultad para acceder a los servicios financieros que tienen las familias con bajos niveles de ingreso, así como las micro, pequeñas y medianas empresas. Las barreras de entrada a los sistemas financieros formales (bancos, financieras y mercado de valores), crean una serie de problemas que imposibilitan la inversión productiva, de servicios, capital humano, tecnología, entre otros.”

Esta situación limita la posibilidad de incrementar el nivel de ingresos de las familias, inversión en las micro, pequeñas y medianas empresas, y la generación de fuentes de empleo, trayendo como consecuencia más pobreza la misma que se ha convertido en una de las situaciones preocupantes del país. El acceso al crédito en los sectores con población de bajos ingresos ha sido motivo de estudio en los últimos tiempos, debido al impacto económico y social que tiene este, principalmente en la reducción de la pobreza.

Según (Jácome & Cordovéz, 2003), “el crédito no es la única política que contribuye a la reducción de la pobreza, es probablemente que tan solo sea uno de los mecanismos que permite superar limitaciones económicas y de calidad de vida de las personas.” Este mecanismo permite a las personas mejorar su calidad de vida a través de la acumulación de bienes contribuyendo a las actividades económicas por medio de la compra de insumos o materias primas para la producción, además ofrece alternativas en la expansión de proyectos o inversiones nuevas.

En este contexto, (Jácome & Cordovéz, 2003) manifiestan que “las instituciones de micro finanzas juegan un papel fundamental al canalizar servicios financieros (crédito, ahorro y seguro) hacia los sectores, generalmente excluidos por el sector financiero tradicional”. Su importancia radica en que permiten disminuir las limitaciones de acceso al crédito, trayendo consigo mejoras en la calidad de vida de las personas, la creación y

sostenimiento de pymes, la generación de fuentes de empleo y por ende un mejor desarrollo económico.

### **El problema**

Según datos del último censo realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010), el cantón de Catamayo cuenta con una población de 30.638 habitantes que representa el 6,82% de la ciudad de Loja, capital provincial, y según el mismo censo el 63,5% de su población se estima que son pobres por Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI).

Así mismo la ocupación y empleo, según el (INEC, 2010) solo una población de 11.022 personas cuentan con una ocupación u actividad laboral, mientras que un porcentaje significativo de la población es decir el 46,39% no trabaja.

Por otra parte en una publicación realizada por el Sistema Nacional de Información (Sistema Nacional de Información SNI, 2012), el cantón Catamayo presenta algunos inconvenientes que tiene relación directa con su desarrollo económico como por ejemplo: En el sector Agropecuario, el 9 % de los productores han solicitado créditos a la banca formal para financiar sus recursos debido a los altos costos que incurre la actividad productiva, el mismo que ha sido condicionado por falta de garantías. En los quince últimos años se nota una marcada tendencia del productor agrícola a entregar sus terrenos para el monocultivo de caña, donde se ha registrado un elevado porcentaje de abandono de áreas productivas rurales.

En cuanto a la infraestructura de apoyo a la producción, los sistemas de riego son caducos e inadecuados por falta de recursos económicos, ocasionando el desperdicio del recurso hídrico en un 30%, y tan sólo el 2% de riego es tecnificado.

Con respecto a los centros de acopio y transferencia, los productores del cantón no cuenta con locales suficientes para expender sus productos, esto se debe al bajo capital con el que cuentan.

(Jácome & Cordovéz, 2003) manifiestan que cuando “las personas y pymes tienen restricción de liquidez, se ve limitada su posibilidad de realizar gastos de inversión, de consumo, gastos en educación, capacitación, salud e investigación y desarrollo, provocando que la capacidad productiva futura de la economía se vea afectada.”

Con esta aseveración se puede deducir que el crecimiento económico de un sector está relacionado con la inversión, es decir, con el aumento de su capital, la mano de obra y el progreso tecnológico.

### **Hipótesis**

La hipótesis de la cual partirá la investigación radica en cómo las Micro finanzas han sido importantes pero no suficientes para impulsar el crecimiento económico en el cantón de Catamayo.

### **Pregunta(s) de investigación**

Para el desarrollo de la investigación fue necesario plantearse preguntas que permitan comprobar la hipótesis trazada y determinar las causas del problema. A continuación se plantean las siguientes interrogantes:

- ¿Qué entidades micro financieras ofertaban servicios micro financieros en el cantón de Catamayo en el periodo 2011-2012?
- ¿Cuál fue el aporte que han tenido las micro financieras del cantón Catamayo en la Población?

- ¿Las estrategias de las micro financieras se enfocaban en la práctica a canalizar recursos económicos a la población más vulnerable del cantón?

### **El propósito del estudio.**

Se pretende analizar la incidencia de las micro finanzas como alternativa de desarrollo económico en el cantón de Catamayo, es decir como han favorecido las micro finanzas en los ingresos económicos de los habitantes dedicados a actividades de comercio, servicios y producción, actividades que son generadoras de empleo y autoempleo del sector.

### **El significado del estudio.**

El significado del presente estudio radica en conocer cuál y en qué medida ha sido el aporte que han alcanzado las micro financieras en la canalización de los recursos financieros a los sectores excluidos por los bancos privados; y su contribución en el mejoramiento de la calidad de vida de la población; en la creación y mantenimiento de las empresas y en la generación de empleo.

Con la presente investigación se proporciona nuevos conocimientos que se encontraron en el desarrollo del trabajo; se difunde resultados ya existentes en relación al tema planteado; y servirá de apoyo como medio de consulta para realizar pronósticos o previsiones económicas de futuro en el cantón catamayo.

## **CAPÍTULO 2: REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **Micro finanzas**

#### **Definición de las Micro finanzas.**

(Marcelo, 2009) “El término Micro finanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos”.

Según Jácome ( 2004) sostiene que “las Micro finanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los grandes bancos regulados y la bolsas de valores, para combatir las prácticas de racionamiento de crédito que se generan en estos mercados”.

El propósito fundamental de las Micro finanzas es la ayuda financiera a las personas de escasos recursos que no poseen garantías reales como para acceder a servicios financieros de la banca convencional, con el fin de iniciar o ampliar su emprendimiento y sus ingresos.

#### **Historia de las Micro finanzas.**

“Hace algún tiempo, las clases inferiores estaban excluidas totalmente a la bancarización, puesto que estas personas no tenían garantías tangibles para solicitar préstamos, Muhammad Yunus, dilucidó esta gran necesidad en su país viendo cómo la pobreza se perpetuaba y arrastraba con ello problemas sociales y económicos” (Valladares, 2012). Es entonces que viendo la problemática de que los pobres no tenían acceso a créditos decide crear el Banco Grammen que hasta la actualidad presta dinero a la población más necesitada para dar acceso a recursos financieros mediante garantías solidarias a estas personas.

Observando estos adelantos en materia financiera que se desarrollaban en la India los países subdesarrollados empiezan a replicar este ejemplo que se adaptaba muy bien en los países latinoamericanos donde existe mayor índice de pobreza.

Es importante enunciar como las micro finanzas han tomado un lugar importante en la economía de un sector, puesto que estas ofrecen alternativas de solución a los bajos ingresos de las personas, gracias a la oportunidad de acceder a los créditos y así dar un nuevo rumbo a su economía y por ende a su nivel de vida.

### **Alcance de las micro finanzas.**

Gulli (1999) en sus escritos menciona que el “sector de las microempresas consiste en una gama de empresas diminutivas de subsistencia hasta empresas dinámicas y avanzadas.” Las micro financieras para prestar los servicios micro financieros sean estos de cualquier clase, toman en cuenta la profundidad o el número de clientes, a cuántas personas llegará?, identifican el sector donde viven estas personas y la calidad de servicios que se va a brindar.

### **Clientes de las micro finanzas.**

“Las y los clientes típicos de las micro finanzas son las personas de bajos ingresos que no tienen acceso a otras instituciones financieras formales. Generalmente, son trabajadores independientes y emprendedores laborando desde sus hogares” ( Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres CGAP, 2009). En conclusión las y los clientes de las micro finanzas son aquellos que son marginados por la banca formal debido a sus bajos ingresos que no les permite garantizar el pago de su deuda.

### **Características de las micro finanzas.**

(Perón, 2006), las micro finanzas tienen características como:

1. Servicios financieros a personas de bajos recursos sin acceso al sistema financiero formal.
2. Otorgan préstamos pequeños a personas auto empleadas que no poseen las garantías generalmente utilizadas por el sistema bancario tradicional.
3. Utilizan garantías de responsabilidad solidaria o deuda conjunta.

### **Beneficios que aportan las micro finanzas a los pobres.**

Las micro finanzas fueron creadas para el beneficio de los pobres, por lo cual estas ayudan en algunos niveles, siendo importante referenciar cada uno de ellos: A nivel individual, los beneficiarios serán menos vulnerables puesto que empezarán a incrementar sus ingresos permitiendo de alguna manera planificar su futuro; a nivel familiar las micro finanzas ayudan a mejorar los servicios de la alimentación, salud, educación porque existen mayores ingresos; a nivel comunitario, los servicios micro financieros atraen recursos y una vez que se genere el emprendimiento se generará empleo que es un beneficio para la comunidad.

### **Instituciones micro financieras**

#### **Definición de Instituciones micro financieras.**

La Institución Micro financiera (IMF) (Lacalle M. , 2010) “es aquella institución que presta servicios micro financieros a las capas más desfavorecidas de la sociedad con el objetivo de reducir la exclusión financiera e incrementar el bienestar de millones de personas pobres en todo el mundo.”

### **Clasificación de las instituciones micro financieras.**

Las instituciones micro financieras en todo el mundo pueden ser clasificadas en los siguientes grupos: en Organizaciones no gubernamentales e Instituciones financieras. A continuación se describe cada una de ellas, con el propósito de conocer la finalidad que por la cual fueron creadas.

#### ***Las organizaciones no gubernamentales (ONG).***

Lacalle (2002) describe a las organizaciones no gubernamentales como “asociaciones sin fines de lucro, que surgen en el seno de la sociedad civil debido a motivaciones de carácter ético, político o religioso”. Su principal finalidad es la compensación social y por ello no tiene ánimo de lucro, en el aspecto financiero estas organizaciones pueden conceder créditos pero con fines de beneficio social.

#### ***Las instituciones financieras reguladas.***

Se las conoce como instituciones financieras no bancarias (IFNB) ya que son instituciones que provienen de ONG en casi todos los casos y que se desarrollan de parte de estas para poder acceder a captar depósitos de ahorros para conseguir sostenibilidad, constituyéndose en instituciones financieras formales, por lo cual se convierten en instituciones de préstamo especializadas, con el objeto de que los pobres tengan acceso a los servicios financieros e inclusive promocionan la oferta de los servicios micro financieros para captar cada vez más prestatarios.

#### ***Clasificación de las instituciones financieras reguladas.***

Entre las instituciones financieras pueden distinguirse las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comerciales, las filiales de los bancos comerciales. Según Fabozzi

(2009) las cooperativas de ahorro y crédito tiene por objetivo social “servir a las necesidades financieras de sus socios mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito, siendo el número de socios ilimitado, y alcanzando la responsabilidad de los mismos por las deudas sociales sólo el valor de sus aportaciones”. Son instituciones cuyo sustento se da por los ahorros locales sin dependencia de ningún subsidio.

Los bancos comerciales por su misma naturaleza no tienen tradición de expedir microcréditos, ya que exigen algunas garantías las cuales no se pueden dar por parte de los sectores más pobres de la sociedad. (Fernández, 2009) Sin embargo “durante los últimos años, dado que ni los prestatarios informales, ni las organizaciones especializadas han sido capaces de cubrir la ingente necesidad de recursos que demandan los más desfavorecidos, se ha abierto un atractivo nicho de mercado”, pero este tipo de instituciones no son instituciones especializadas en micro finanzas a pesar de que incursionen en este servicio.

Las filiales de los bancos comerciales son instituciones que poseen una estructura administrativa que ayuda al desarrollo de políticas de crédito y sistemas de información autónomos para el impulso de las micro finanzas, ya que estas instituciones se especializan en ello, aunque siempre tienen que reportar sus actividades a la casa matriz.

### **Funciones de las Instituciones micro financieras.**

Lacalle (2002) expresa que “las características o rasgos comunes de las Instituciones micro financieras (IMFs), en comparación con las instituciones financieras tradicionales, que denotan y describen con certeza cuál es su función económica y social.”

Entre las funciones que cita este autor se encuentran las siguientes:

Enfoque hacia personas de escasos recursos financieros, conocimiento del mercado que atienden, evaluación del riesgo, reducción de los costes, autosuficiencia financiera y escala e importancia del ahorro.

## **Microcrédito**

### **Definición del microcrédito.**

(Jordán, 2005) “el microcrédito es un instrumento financiero que se sustenta sobre una idea sencilla pero eficaz es decir otorgar pequeños préstamos a los pobres, personas excluidas de los canales o sistemas financieros tradicionales”.

(Mesías, 2003) “el microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario, 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”

De las experiencias micro crediticias se demuestra que los pobres son sujetos del microcrédito convirtiéndose en entes confiables bajo ciertas circunstancias y las instituciones obtienen buenos resultados con un buen programa micro crediticio que a la vez eleva la calidad de vida de los prestatarios.

### **Objetivo del microcrédito.**

Foschiatto (2006) comenta que el objetivo fundamental del microcrédito es “el mejoramiento de la situación social y económica de un estrato de población que en muchos casos, no posee una fuente constante de ingresos o cuya actividad es demasiado reducida como para poder constituir una garantía suficiente”, es por ello que en la mayor parte de casos se encuentra excluido de los circuitos bancarios tradicionales.

### **Las MYPES y el microcrédito.**

Por lo general las microempresas se definen como “Pequeños puestos de trabajo que generan autoempleo, funcionando en la vivienda, plazas de mercado o en la calle en forma

ambulante, con escaso capital de trabajo, sin capacidad de almacenar inventarios y sin acceso al financiamiento formal” (Lizarazo, 2009).

Foschiatto (2006) señala que “uno de los principales obstáculos para el desarrollo de la micro y pequeña empresa es la escasa posibilidad de acceder a un financiamiento que se adecue a las necesidades propias de este sector”. Por ello el microcrédito es fundamental en el desarrollo de microempresas o pequeños emprendimientos ya que posibilita su subsistencia al menos en sus inicios, otorgando recursos para que puedan desarrollarse y a su vez generando garantías solidarias que a futuro servirán de apoyo crediticio.

### **Tipos de microcrédito.**

El Banco Ecuatoriano de la Vivienda BEV (2014) en un documento define tres tipos de microcrédito: Individuales, grupales y solidarios. Los individuales son aquellos destinados a financiar necesidades de capital de trabajo, inversión en equipos o de libre disponibilidad de trabajadores independientes con pequeños negocios. Los grupales, según lo manifiesta Jordán (2005) “son pequeños grupos típicamente compuestos por mínimo tres y máximo 20 personas, la garantía patrimonial requerida a estos grupos es de tipo colectivo, pero se requiere que se organicen en grupos responsables por el financiamiento obtenido”. Otro tipo de microcrédito es el solidario, según la (Food and Agriculture Organization of the United Nations FAO (2007), estos “están destinados a financiar necesidades iguales a los individuales, donde la garantía es solidaria o mancomunada”.

El funcionamiento más tradicional del microcrédito es otorgar una pequeña cantidad de dinero, cuyo monto se establece según la capacidad de pago del beneficiario, durante un período que puede variar entre tres meses a un año. El tamaño máximo de un nuevo crédito se determina por el cumplimiento en los pagos. Por otra parte, cuando el

beneficiario no ha tenido el comportamiento esperado en el pago a término de las cuotas, hace que ya no sea elegible para futuros créditos.

### **Etapas del microcrédito en el Ecuador.**

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL ( 2013), en Ecuador se pueden identificar con claridad dos momentos o dos etapas del microcrédito por ejemplo en la década los 1950 a 1960 el gobierno ecuatoriano entregaba donaciones y subsidios al sector agrícola puesto que el país tenía en esos momentos esa vocación. A partir del milenio el microcrédito tiene la vocación empresarial esta está dirigida a mujeres y a los sectores de clase media baja para emprendimientos pequeños o ampliación de ellos a fin de que generen su propio capital e ingreso mejorando así el nivel de vida de los prestatarios. El microcrédito se desarrolló en el Ecuador en primera instancia mediante actividades informales y tenía el mismo fin de ayuda a los sectores pobres de la sociedad.

(Gutiérrez, 2003) “Las transacciones financieras se definen como informales cuando el prestamista no es una institución financiera formalmente creada y supervisada por un cuerpo del gobierno. El crédito informal ocurre dentro de un marco de confianza creado por relaciones preexistentes.”

Con la formalización del microcrédito en el Ecuador se da lugar a la aparición de instituciones públicas y luego la banca pública (Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento) las cuales se dedican a desarrollar el “credimicro”, con tasas subsidiadas.

### **Actividad del microcrédito del Sistema financiero Nacional (SFN) del Ecuador.**

Como complemento a las etapas del microcrédito en el Ecuador y según la Superintendencia de Bancos y Seguros SBS (2012) la actividad del microcrédito del

sistema financiero nacional tuvo sus variaciones, a continuación se exponen los resultados arrojados en el periodo 2011 al 2012.

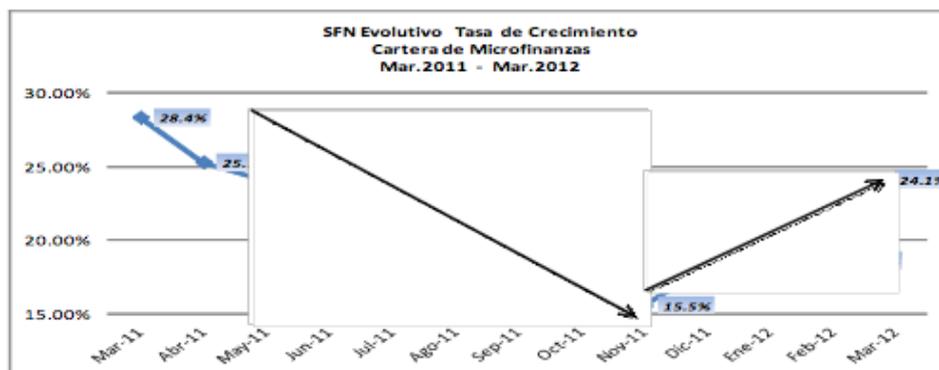


Figura 1, Cartera de micro finanzas en el Ecuador. SBS. 2012

Como se puede apreciar en la figura entre Marzo de 2011 y Marzo de 2012, las entidades del SFN que instrumentaron cartera de micro-finanzas en el 2012 a última fecha fue menor que el mostrado en el año 2011 es decir de un (28,4%) en montos de colocación; se puede observar progresivas disminuciones mensuales en la tasa de crecimiento hasta noviembre de 2011, luego de lo cual hubo un repunte hasta llegar a 24,13% en montos de colocación en las diferentes entidades entre las cuales se encuentran los bancos, cooperativas, sociedades financieras, mutualistas y entidades públicas.

### **Estructura del crédito en millones de UDS y participación porcentual en el Ecuador.**

Es necesario conocer la estructura del crédito en millones de dólares y su participación porcentual a través de los diferentes tipos de crédito que se registraron en el Ecuador en el periodo 2011-2012, esto con el propósito de tener una visión general de los montos de colocación de créditos y sus variaciones. En el siguiente gráfico se observan los resultados arrojados en ese periodo.

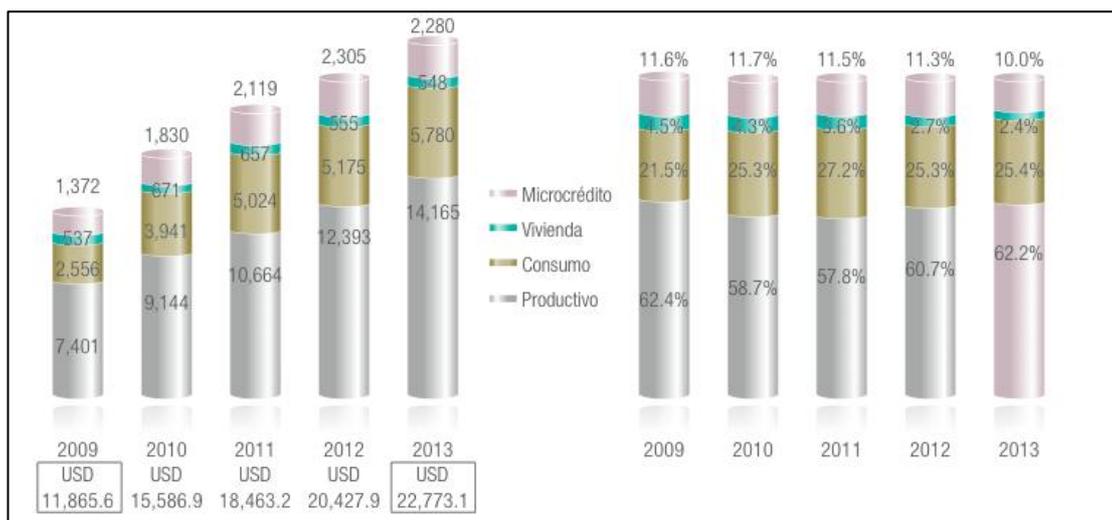


Figura 2, Estructura del crédito en millones de UDS y participación porcentual. BCE. 2014

En la figura se puede observar que el crédito otorgado en el 2011 y 2012 fue destinado principalmente a financiar actividades productivas y de consumo; alrededor del 57,8% y 60,7% respectivamente del volumen del crédito otorgado al sector productivo; tan solo el 11,5% y el 11,3% representó al microcrédito, cabe mencionar que el crecimiento del crédito en el segmento productivo que pasó de US \$2.119 millones del 2011 a US \$2.305 al 2012, implicando un fortalecimiento del sistema de dolarización en el país.

### Impacto del microcrédito sobre la pobreza.

Con respecto al impacto del microcrédito en la pobreza es importante que se distingan dos posiciones, la primera que se denomina enfoque sistema financiero y la segunda que se denomina préstamos para alivianar la pobreza.

Gulli (1999) señala que “el enfoque del sistema financiero también es conocido como enfoque de generación de la renta, la meta de los microcréditos es proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, pero no necesariamente a las más pobres, sino a nichos del mercado desatendidos”.

El segundo enfoque está orientado a la reducción de la pobreza mediante los servicios financieros, y según este enfoque “las metas generales de los microcréditos deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas. De nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes.” (Gulli, 1999) .

A pesar de estos dos enfoques se debe hacer notar que las micro finanzas no están dirigidas directamente a solucionar o mitigar la pobreza, sin embargo a través de ellas se puede notar un mejoramiento en los índices de pobreza.

Es por ello que según Vera (2002), “ hay que distinguir (seleccionar) a los pobres que poseen capacidades emprendedoras para que el microcrédito puede convertirse en una herramienta para hacer cruzar la línea de la pobreza sólo para aquellos que poseen el impulso emprendedor”. Es decir que los menos pobres son individuos que poseen mayor capacidad emprendedora y por lo tanto mayor disponibilidad de activos acumulados.

### **Las micro finanzas como alternativa de desarrollo económico**

(Jácome & Cordovéz, 2003) “En los últimos años, las micro finanzas se han constituido en un mecanismo que coadyuva al desarrollo económico y social de los países que pretenden reducir la pobreza. Las iniciativas y experiencias alrededor del mundo son amplias y diversas”.

(Ramirez, 2000) “Las micro finanzas representan un poderoso instrumento para el desarrollo y mejora de la calidad de vida de la población de menores ingresos, y representan un crédito masivo de bajo importe, y cuyos recursos pueden provenir tanto del gobierno como de ONG”

Las micro finanzas pretenden tener un impacto notable en la generación de autoempleo, lo cual apoyará al desarrollo no solo de los emprendedores sino además

permite aportar a la solución del desempleo en la zona donde se desarrolle.

Además existen algunos resultados negativos como lo manifiesta Jácome (2004) “especialmente en casos en que se ha pensado las prácticas micro financieras deben ser similares a las prácticas de las instituciones financieras tradicionales”, pero los resultados son en su mayoría positivos en la reducción de la pobreza además de la contribución de actividades productivas que con esfuerzo llegan a ser independientes fomentando las construcción de capitales sociales. En el Ecuador las instituciones que se dedican a la prestación de servicios micro financieros son las cooperativas de ahorro y crédito.

### **CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

En la presente investigación se utilizaron métodos como el descriptivo, analítico y comparativo que sirvieron de apoyo para obtener datos relevantes en mención al tema investigado. El método descriptivo “consiste en realizar una exposición narrativa, numérica y/o gráfica, lo más detallada y exhaustiva posible de la realidad que se investiga” (Calduch, 1998). El empleo de este método permitió la identificación de las instituciones que han realizado actividades de micro finanzas en el cantón Catamayo en el periodo 2011-2012, así como la presentación e interpretación de información estadística en los volúmenes de crédito otorgados a la población y su relación en el aumento de sus ingresos.

(Ruíz, 2007) “El método analítico consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos.” El uso de este método y la aplicación de la encuesta a la población económica activa del cantón Catamayo, permitieron realizar un análisis y levantamiento de datos relacionados con la información económica de los encuestados e información sobre el acceso y destino del crédito obtenido a través de las micro financieras.

(Cegarra, 2012) “El método comparativo consiste en realizar una contrastación entre los principales elementos (constantes, variables y relaciones) de la realidad que se investiga con los de otras realidades similares ya conocidas.” Este método permitió obtener en términos históricos indicadores económicos en relación a la colocación de créditos en el cantón Catamayo, haciendo una comparación en los años 2011 y 2012, periodo de estudio.

#### **Herramienta de investigación utilizada**

La herramienta para realizar la investigación la autora aplicó instrumentos de recolección de información como: la observación directa, la encuesta a la Población

Económicamente Activa y a los directivos de las instituciones financieras del cantón Catamayo, y la investigación bibliográfica. La observación directa permitió dar contestación a las preguntas que se plantearon al inicio del estudio y poder cumplir con la realización de la presente investigación.

Además se aplicó el cuestionario de preguntas a través de la encuesta dirigida a la Población Económicamente Activa (ver anexo A), de la cual se obtuvo datos de la población objeto de estudio sobre características demográficas, información económica de e información sobre los créditos obtenidos. En complemento al estudio se aplicó una entrevista a los representantes de las instituciones financieras (ver anexo B), con el propósito de obtener información acerca de los montos de crédito colocados durante el periodo 2011-2012 en el cantón Catamayo y el destino que tuvieron los mismos, lo que permitió determinar cuál ha sido el aporte que estas instituciones han retribuido en el desarrollo económico del sector.

Así mismo se consideró técnicas de recolección de información de tipo bibliográfico que permitieron sustentar el tema a través de la construcción de la revisión bibliográfica, bajo el análisis y descripción de documentos, libros electrónicos, informes y páginas web.

### **Descripción de los participantes**

Se tomó como objeto de estudio a la Población Económicamente activa PEA; “la población económicamente activa incluye a todas las personas de ambos sexos que constituyen la mano de obra disponible para la producción de bienes y servicios (entre 15 y 64 años). Dentro de ella se distinguen los ocupados, que son aquellos que trabajan y reciben algún tipo de pago por sus tareas, y los desocupados, que son los que no tienen un empleo pero lo buscan o están a la expectativa de alguno” (INEC, 2011).

La población activa se puede clasificar teniendo en cuenta varios criterios, como:

la rama o sector de actividad, la ocupación, la situación profesional, etc. según el último Censo de Población y Vivienda (2010), la PEA en Catamayo es de 52,1%, de este total las mujeres son el 30,8% y los hombres son el 60,2%.

### **Número.**

#### ***Población.***

Según el censo del INEC del 2010, la PEA del cantón catamayo está representada por 12.032 habitantes económicamente activos distribuidos en cada una de las parroquias rurales y urbanas del cantón Catamayo. Para determinar la población al 2013, año en el que se realizó la investigación se proyectaron los datos con una tasa de crecimiento poblacional de 1.7%, según registros del INEC en el 2010. Para proyectar la población se aplicó la siguiente fórmula

$$P_f = P_o(1 + i)^n$$

En donde:

$P_f$  = población final (2013)

$P_o$  = población inicial (2010 = 12.032)

$i$  = tasa de crecimiento anual (1.7%)

$n$  = período analizado (3 años)

$$P_f = P_o(1 + i)^n \quad pf = 12.032 (1 + 0,017)^3 = 12.656$$

#### ***Muestra.***

Para determinar el tamaño de la muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$n$  = Tamaño de la muestra

$N$  = Población en estudio

$1$  = Constante

**E=** Margen de Error del 5%

Por tanto:

$$n = \frac{N}{1 + (e)^2 N}$$

$$= \frac{12.656}{1 + (0,05)^2 12.656}$$

$$n = \frac{12.656}{1 + 0.0025 \cdot 12.656}$$

$$n = \frac{12.656}{32,64} \quad n = 387,7 \cong 388$$

De esta manera se establece que el total de encuestas que se aplicaron son de 388 habitantes económicamente activos en el cantón Catamayo.

### **Fuentes y recolección de datos**

Para la recolección de datos fue necesario apoyarse en fuentes primarias y secundarias, como fuentes primarias se consideró la entrevista, la encuesta y la observación directa. En las fuentes secundarias se consideraron los registros emitidos por: el Instituto nacional de Estadísticas y Censos INEC, datos del Gobierno Autónomo Municipal de Catamayo, estadísticas del Banco Central del Ecuador, Senplades e informes de las instituciones micro financieras.

## CAPÍTULO 4: ANÁLISIS DE LOS DATOS

### Descripción del cantón Catamayo



Figura 3, Mapa del cantón Catamayo. GAD Catamayo. 2008

### Perfil geográfico del cantón Catamayo

“Catamayo, proviene del término del dialecto paltense, formado por dos voces: Catay = aquí y mayu = río. En tal razón su significado es aquí el gran río. El nombre de Catamayo fue dado por los españoles, cuando en agosto de 1.546 el capitán Alonso de Mercadillo, fundara en este valle denominado Cangochamba o Garrochamba, la ciudad de la Zarza que fuera la primera fundación de la ciudad de Loja”(Villavicencio, 2009).

**Cabecera Cantonal:** Catamayo (La Toma).

**Extensión del Cantón:** 649 Km<sup>2</sup>.

**Ubicación:** Esta ubicado hacia la parte nor-este de la provincia de Loja y sus límites son:

Al Norte: con la provincia de El Oro y el cantón Loja.

Al Sur: con los cantones de Gonzanamá y Loja.

Al Este: con el cantón Loja.

Al Oeste: con los cantones Chaguarpamba, Olmedo y Paltas.

**Distancia:** desde la ciudad de Loja 36 Km.

**Clima:** Cálido seco en Catamayo y Subtropical húmedo en sus parroquias; muy productivo en recursos agropecuarios.

**Temperatura:** 25°C .

**Altitud:** 1000 m.s.n.m.

**División Política:** El cantón tiene 1 parroquia urbana, 4 parroquias rurales y 47 barrios.

### Aspectos demográficos

Según el censo realizado por el INEC la población del cantón Catamayo al año 2010 es de 30.638 habitantes.

*Tabla 1, Distribución de la población del cantón Catamayo según parroquias. Obtenido por la autora. 2013*

PARROQUIAS	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
CATAMAYO	23455	11577	11878
EL TAMBO	4630	2375	2255
GUAYQUICHUMA	383	198	185
SAN PEDRO DE LA BENDITA	1590	780	810
ZAMBI	580	296	284
<b>TOTAL</b>	<b>30638</b>	<b>15226</b>	<b>15412</b>

Como se puede observar en la tabla la mayor parte de la población del cantón habita la zona urbana del cantón Catamayo, la cual cuenta con 23455 habitantes de la población total del cantón. En tanto que en el sector rural existen 7183 habitantes, distribuidos en las parroquias rurales de El Tambo, Guayquichuma, San Pedro de la Bendita, Zambi y en la periferia de Catamayo. En cuanto a la distribución de la población por sexo 15226 son mujeres y 15412 de los pobladores son hombres.

### Actividades económicas del cantón Catamayo

Según un documento publicado por el Sistema Nacional de Información SIN ( 2012), las principales actividades económicas que se realizan en el cantón Catamayo son la agricultura y la ganadería, el 80% está relacionada directamente con la agricultura y el 20% con la ganadería.

### **Agricultura.**

“Siendo Catamayo uno de los más grandes y fértiles de los valles lojanos, su producción es muy variada y se basa fundamentalmente en la caña de azúcar, yuca, camote, maíz, maní, tomate, fréjol y frutas de climas tropical como limones, naranjas, entre otras. La producción agrícola aún se la realiza de forma tradicional, disminuyendo los rendimientos productivos de la zona” (Gobierno Autónomo de Catamayo, 2010).

La caña de azúcar es uno de los productos que sobresalen en la zona, siendo uno de los pocos casos que se ha industrializado su producción, debido a que en la zona se encuentra el Ingenio Azucarero Monterrey, esta empresa maneja íntegramente el cultivo de la caña de azúcar, que para el efecto cuenta con tecnología avanzada y un adecuado uso y manejo del suelo y riego.

### **Ganadería.**

“Catamayo no se ha podido desarrollar en lo que se refiere a la ganadería, la mayoría de los terrenos del cantón son inapropiados para realizar esta actividad, esto se debe a que el cantón está ubicado en una zona seca, salvo ciertos puntos que están en zona húmeda, muchos lugares carecen de agua para el ganado y es en el verano cuando se siente más la falta de pasto para alimentar los animales” (Gobierno Autónomo de Catamayo, 2010).

La producción de porcinos y caprinos es otro segmento que genera ingresos a la población, aunque en menor escala, debido así mismo a la carencia de pastos en el periodo seco y a la falta de tecnología para el mejoramiento genético y manejo de suelos. La crianza de animales menores es considerada para muchas familias del cantón como una actividad complementaria, es muy común encontrar en los hogares catamayenses las jaulas con pollos aunque también se crían cuyes, conejos y patos.

### **Producción de ladrillo y teja.**

“La elaboración de ladrillo y teja es otra importante actividad, pues su producción abastece la demanda de Catamayo y Loja. Las fábricas más

representativas de la zona son Decorteja, ubicada en el cantón de Catamayo y Arcimego que se encuentra en la parroquia de San Pedro de la Bendita, además hay pequeños productores que trabajan en menor escala y de forma artesanal.” (Gobierno Autónomo de Catamayo, 2010).

De lo que se conoce la industria de la construcción en la ciudad de Loja, en su gran mayoría es abastecida del ladrillo y teja producida en el cantón Catamayo y que a su vez esta materia prima es producto que se comercializada a otras ciudades.

### **La panadería.**

“La panadería es una actividad fundamental en la economía de la parroquia San Pedro de la Bendita y de la ciudad de Catamayo, aquí se elaboran los dulces típicos de la zona que son los roscones, bizcochuelos, mazapanes y arepas, que son muy apetecidos por lugareños y visitantes; estos dulces eran elaborados únicamente en San Pedro de la Bendita pero en la actualidad su producción se ha extendido también a Catamayo” (Gobierno Autónomo de Catamayo, 2010).

La panadería en el cantón de Catamayo ha ido incrementando debido a que existen pequeños productores que se capacitan en cursos de panadería y pastelería, cursos que son promovidos por el Consejo Provincial de la ciudad de Loja en planes de mejorar de esta actividad contribuyendo a los ingresos de los pequeños productores y del cantón.

### **Manufactura.**

Según el Censo Nacional Económico INEC (2010), muestra que en el cantón existen 195 establecimientos (11,57%) que se dedican a la manufactura. El mayor número de empresas corresponden al sector del comercio y servicios, sumando en total 1487 unidades económicas que corresponden al 88,25 %.

### **Comercio.**

“De la producción agrícola del cantón solamente una pequeña parte se queda para el consumo del mercado local, el resto es comercializado en la ciudad de Loja y

otras ciudades del país como Guayaquil, Machala y Cuenca; se estima que del total de la producción por lo menos un 75% se comercializa a diferentes ciudades del país” (Gobierno Autónomo de Catamayo, 2010).

El gran problema del proceso de comercialización es la presencia de intermediarios, quienes tienen gran poder de negociación y se llevan un gran porcentaje de ganancia muy superior que la del mismo productor, a esto se suma la inexistencia de centros de acopio o de comercialización. La producción es embalada en Catamayo y transportada en camiones hacia las diferentes ciudades de la Costa y de la Sierra. En cuanto a la producción pecuaria del cantón, esta es comercializada en la zona y también en la ciudad de Loja.

### **Artesanías.**

En Catamayo la elaboración de artesanías no es una actividad que se ha desarrollado como en otros sectores, quizá por falta de apoyo, iniciativa propia o desinterés de la población.

“Los pocas personas dedicadas a esta actividad la realizan en forma manual, por ejemplo en el sector de El Rosario existen personas que se dedican a la elaboración de ollas de barro y a la obtención de hilo de la fibra natural de algodón para la elaboración de tejidos, confección de sacos, alforjas, redes, hamacas en hilo, todo ello en mínima escala” (Gobierno Autónomo de Catamayo, 2010).

También se puede encontrar en algunos almacenes de la zona las manualidades, como bordados, muñecas, peluches, adornos en madera, telas, flores artificiales, entre otros, que son confeccionados por sus mismas propietarias.

### **Transporte.**

Catamayo se ha convertido en el centro vial de la Provincia debido a su estratégica ubicación, porque es atravesada por la vía Panamericana que conduce a la región costa y sierra del país. Permitiendo contar con un amplio servicio de transporte a diferentes puntos del país y a la ciudad de Loja.

## Turismo.

“Catamayo con el paso del tiempo ha venido posicionando en el mercado como un destino turístico muy concurrido principalmente por los lojanos, cuencanos y orenses. Por lo general los turistas arriban a esta ciudad los fines de semana a disfrutar de los diferentes balnearios como: El Complejo Turístico “Eliseo Arias Carrión” conocido como El Guayabal, Parque Recreacional “Aguamanía”, Hostería Los Almendros, Hostería Bugarvillas, Hostería Rosal del Sol, el Río Boquerón, Río Guayabal y sitios de menor concurrencia como: el Mirador de la Cruz, el Puente del Inca, Piedra Campana, Piedra Escrita y el Ingenio Monterrey” (Gobierno Autónomo de Catamayo, 2010).

Es importante mencionar que un factor que ha contribuido en el crecimiento de la actividad turística en Catamayo es el aeropuerto “Camilo Ponce Enríquez”, este se encuentra cerca del centro de la ciudad; actualmente operan dos aerolíneas con destino a las ciudades de Quito y Guayaquil.

## Población ocupada por rama de actividad en el cantón Catamayo

Según un documento emitido por la Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo SENPLADES (2014), la población ocupada por rama de actividad se encuentra distribuida de la siguiente manera:



Figura 4, Población ocupada por rama de actividad. SENPLADES. 2014

Según la figura, la población del Cantón Catamayo se encuentra trabajando en distintas ramas económicas, por ejemplo: un 32.0% de población se encuentra ocupada en la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, actividad que parece representar la principal

fuentes de ingresos de la población; el 17.0% está ocupada en el Comercio al por mayor y menor, se puede observar que esta sería la segunda actividad importante en la generación de empleo; el 11.4% de la población se encuentra ubicada en la Industria Manufacturera y un 7.9% labora en actividades de construcción. En otras ramas con menor población ocupada, como por ejemplo un 6.2% se encuentran laborando en actividades de Administración pública y defensa; el 6.2% en transporte y almacenamiento; un 4.5% en actividades de alojamiento y servicio de comidas; un 4.1% en enseñanza; un 3.2% trabajan en actividades de los hogares como empleadores; un 1.7% en otras actividades de servicios; finalmente un 5.7% en otras actividades, actividades aunque en menores porcentajes no dejan de ser importantes en la generación de empleo para la población del cantón.

### **Participación económica por número de establecimientos, ingresos por ventas y personal ocupado**

Según la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo SENPLADES (2014), en el cantón Catamayo la participación económica está representada por el número de establecimientos económicos, ingresos por ventas y personal ocupado. A continuación se muestra los siguientes resultados:

*Tabla 2, Participación económica. Censo Económico INEC 2010. Obtenido por la autora. 2014*

<b>Número de establecimientos económicos</b>	1, 7 mil	8,8% de la provincia de Loja
<b>Ingreso por ventas</b>	89 millones	4,8% de la provincia de Loja
<b>Personal ocupado</b>	4,6 mil	7,5% de la provincia de Loja

Según el INEC del censo económico 2010 en el cantón Catamayo existen 1,7 mil establecimientos que representa al 8,8% de la provincia de Loja, en cuanto a ingresos por

ventas se muestra que se generaron 89 millones de dólares, lo que representa al 4,8% con respecto a la provincia de Loja y en lo que se refiere a personal ocupado existen 4,6 mil personas ocupadas por actividad económica, es decir el 4,7% de la provincia de Loja.

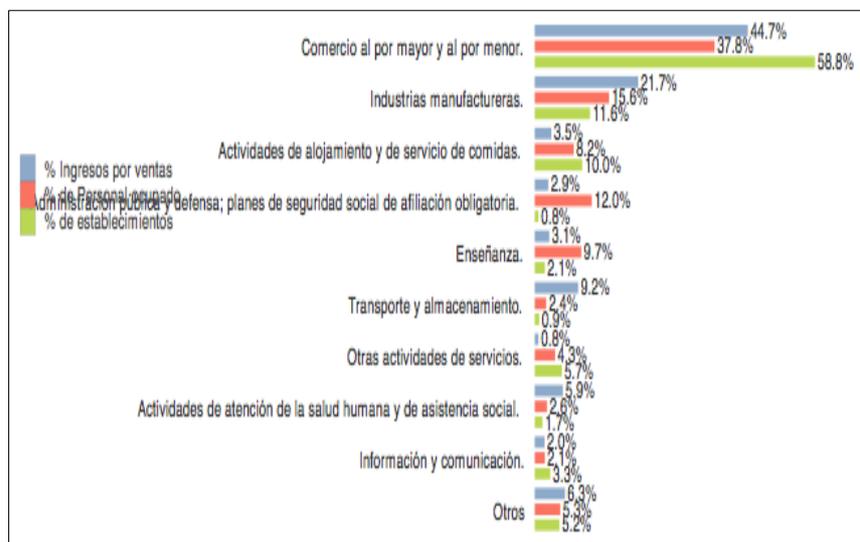


Figura 5, Porcentaje de ingreso por ventas, personal ocupado y número de establecimientos del cantón Catamayo. SENPLADES. 2014

En la figura se puede observar el porcentaje de ingresos por ventas del cantón Catamayo entre los datos más relevantes se encuentra el 44,7% de ingresos por ventas es generado por el comercio al por mayor y menor, seguidamente encontramos el 21,7% de los ingresos que se obtienen de las industrias manufactureras, y el 9,2% de los ingresos resultan del transporte y almacenamiento. En menores porcentajes se encuentran actividades de alojamiento y de servicio de comidas, administración pública y defensa, enseñanza, actividades de atención de salud humana y de asistencia social, información y comunicación, y otros servicios.

### Entidades del sector financiero del cantón Catamayo

Archivos encontrados en la página del Gobierno Autónomo de Catamayo (2010), indican que en Catamayo existen actualmente varias entidades del sector financiero que

ofrecen sus servicios a los habitantes del cantón y están reguladas por la Superintendencia de Bancos, estas son:

- Banco de Loja
- Banco del Austro
- Banco Nacional de Fomento
- Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega”  
(COOPMEGO)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja (CACPE)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo Ltda.” (CADECAT)
- Cooperativa Casa Fácil.
- Fundación FACES
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo

#### **Entidades del sector micro financieras del cantón Catamayo en el periodo 2011-2012**

En el periodo 2011-2012 las entidades que emitieron servicios micro financieros fueron: el Banco Nacional de Fomento, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” (COOPMEGO), la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja (CACPE) y la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo Ltda.” (CADECAT).

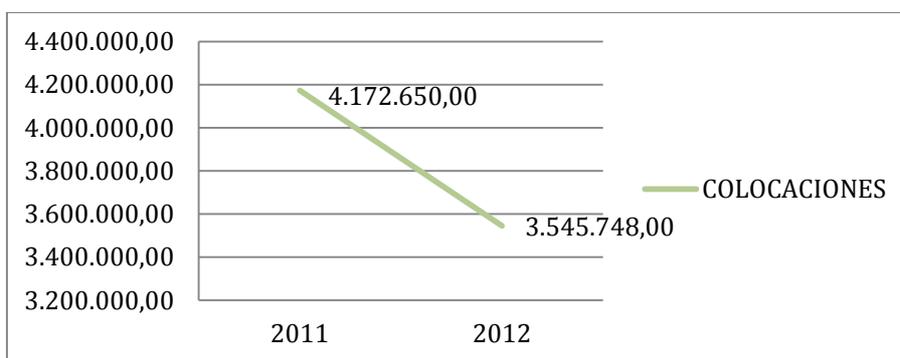
#### **Montos de colocación de créditos del sector micro financiero del cantón Catamayo en el periodo 2011-2012**

Con respecto a este apartado la información que a continuación se presenta son el resultado de la entrevista y los estados financieros proporcionados por los representantes de estas instituciones.

**Montos de colocación de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” (COOPMEGO).**

*Tabla 3, Montos de colocación de crédito de la COOPMEGO CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013*

AÑOS	CAPTACIONES	COLOCACIONES
2011	3.647.500,00	4.172.650,00
2012	4.308.244,00	3.545.748,00



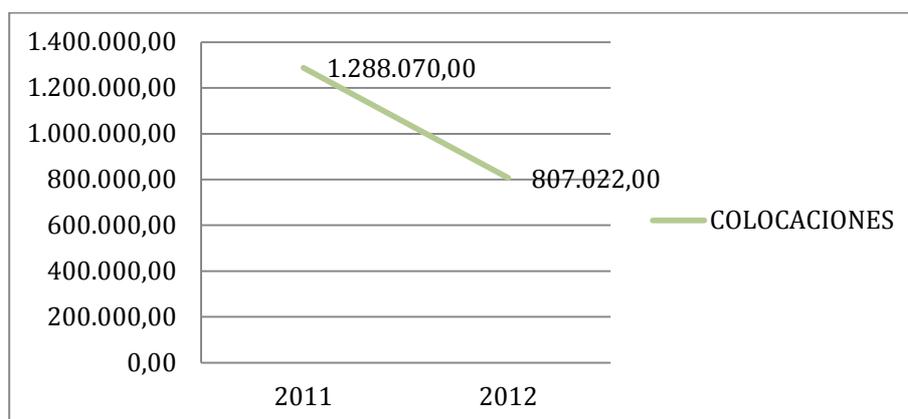
*Figura 6, Montos de colocación de crédito de la COOPMEGO CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013*

En la figura se puede observar el aporte de la COOPMEGO al desarrollo económico en los años 2011 y 2012. En el 2012 el monto de crédito total colocado disminuyó con relación al año 2011, existe una diferencia de \$626.922,00 tendiente a la baja, este descenso se lo atribuye al supuesto caso de la explotación de prestamistas informales como son los “chulqueros”; porque si se observa a continuación, entre las micro financieras la COOPMEGO, es la que mayor colocaciones realizó en este periodo.

**Montos de colocación de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja (CACPE).**

*Tabla 4, Montos de colocación de crédito de la CACPE CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013*

AÑOS	CAPTACIONES	COLOCACIONES
2011	4.612.999,00	1.288.070,00
2012	5.193.309,00	807.022,00



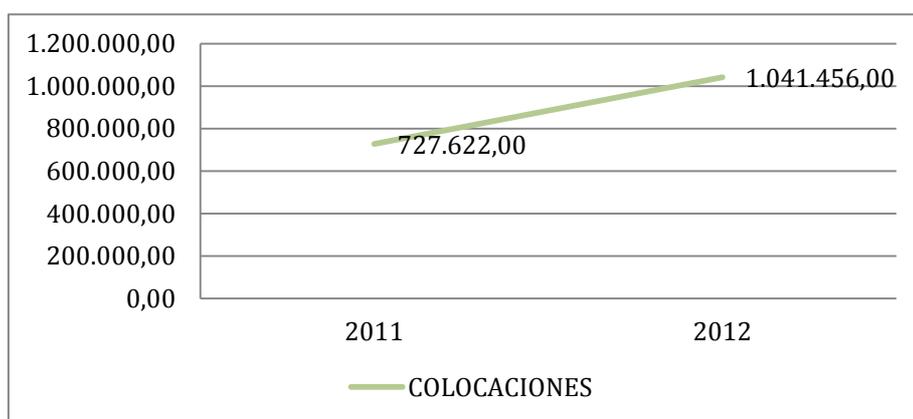
*Figura 7, Montos de colocación de crédito de la CACPE CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013*

Se puede notar que la CACPE para el año 2012 sufrió una baja, debido a que en el 2011 se realizó colocaciones de \$1.288.070,00, sus colocaciones disminuyeron en forma significativa colocando en el sector tan solo \$807.022,00, se utiliza el supuesto de que en este año la CACPE racionó el crédito para dedicarse a recuperar su cartera o que hubo un limitado acceso de nuevos clientes y de sus solicitudes, consecuencia del ingreso de nuevas instituciones financieras al sector.

**Montos de colocación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo Ltda.” (CADECAT).**

*Tabla 5, Montos de colocación de crédito de la CADECAT. Obtenido por la autora.2013*

AÑOS	CAPTACIONES	COLOCACIONES
2011	965.499,00	727.622,00
2012	885.065,00	1.041.456,00



*Figura 8, Montos de colocación de crédito de la CADECAT. Obtenido por la autora.2013*

En el mismo periodo para la CADECAT su situación fue diferente, es decir en el año 2011 realizó colocaciones de \$727.022,00 a través de diferentes segmentos de crédito; y con respecto al año 2012 se pudo evidenciar un incremento significativo para la institución, se recuperó con un monto de \$313.834,00, se atribuye que su aporte fue resultado en el incremento de clientes en este periodo, porque si se compara con las demás instituciones es la que menos colocaciones realizó en estos años.

### Destino del crédito otorgado por el sector micro financieras del cantón Catamayo en el periodo 2011-2012

En el presente estudio es importante conocer el destino del crédito que fue otorgado a los beneficiarios a través de las micro financieras en ese periodo y realizar una comparación con respecto a la actividad económica que se realizó en el cantón.

### Destino del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” (COOPMEGO).

Tabla 6. Montos de colocación de crédito de la COOPMEGO. Obtenido por la autora.2013

Años	Cartera comercial	Cartera consumo	Cartera Vivienda	Cartera de microcrédito
2011	399.840,00	1.768.830,00	73.590,00	1.930.390,00
2012	321.965,00	1.559.112,00	17.021,00	1.647.650,00

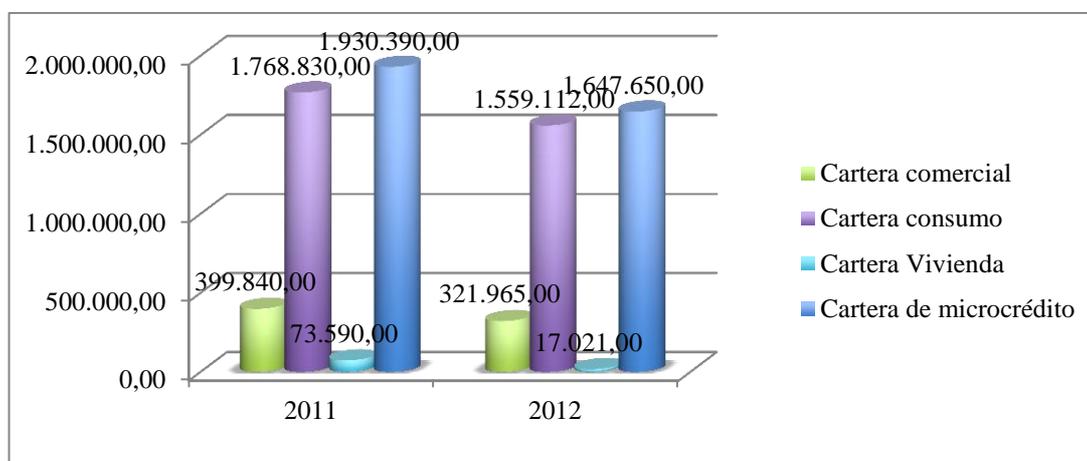


Figura 9, Montos de colocación de crédito de la COOPMEGO. Obtenido por la autora.2013

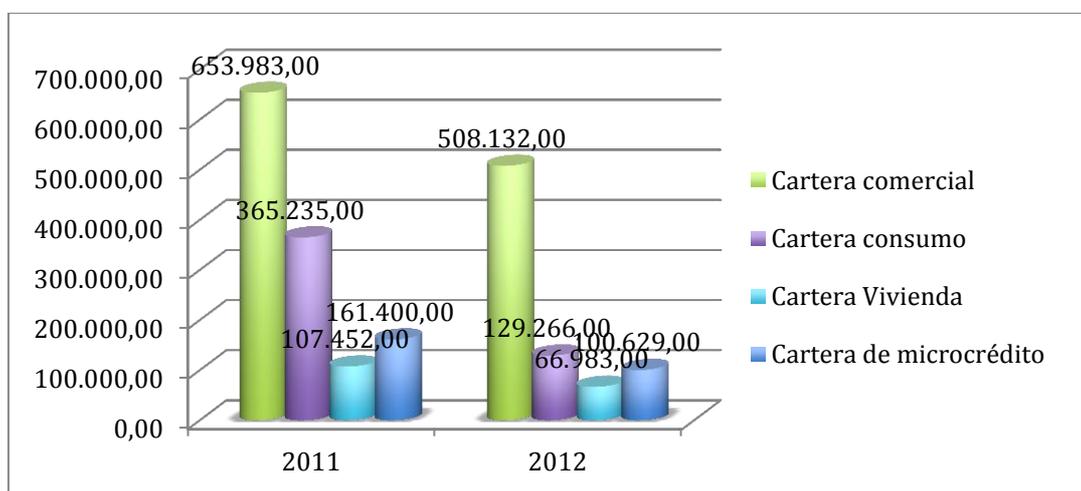
En la figura se puede notar entre el 2011 y el 2012 existen ligeras variaciones a la baja en cuanto a los montos de colocación de créditos de la COOPMEGO en sus diferentes segmentos; en este caso el crédito que más ha sido solicitado es el crédito de consumo y microcrédito. El de consumo se asume que pudo haber sido utilizado para la compra de bienes muebles, educación, pago de deudas, etc. En cuanto al microcrédito, se cree que su

destino fue el incremento de capital en los negocios, compra de maquinaria y equipo, creación de pequeños negocios entre otros.

### **Destino del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja (CACPE CATAMAYO).**

*Tabla 7, Montos de colocación de crédito de la CACPE CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013*

<b>Años</b>	<b>Cartera comercial</b>	<b>Cartera consumo</b>	<b>Cartera Vivienda</b>	<b>Cartera de microcrédito</b>
2011	653.983,00	365.235,00	107.452,00	161.400,00
2012	508.132,00	129.266,00	66.983,00	100.629,00



*Figura 10, Montos de colocación de crédito de la CACPE CATAMAYO. Obtenido por la autora.2013*

En la CACPE Catamayo a diferencia de la COOPMEGO, si se nota en el gráfico el crédito más solicitado fue el comercial y el de consumo, en el 2012 el crédito disminuyó con respecto al 2011 en este año si hubo inyección de crédito con destino a la cartera comercial colocándose \$653.983,00, no se cuenta con información que respalde esta baja pero como se explicó anteriormente esta institución se pudo ver afectada en la disminución de clientes y solicitudes de crédito por introducción de nuevos competidores en el mercado financiero.

## Destino del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo Ltda.” (CADECAT).

Tabla 8, Montos de colocación de crédito de la CADECAT. Obtenido por la autora.2013

Años	Cartera comercial	Cartera consumo	Cartera Vivienda	Cartera de microcrédito
2011	398.353,00	142.592,00	56.785,00	129.892,00
2012	487.562,00	266.983,00	90.869,00	196.042,00

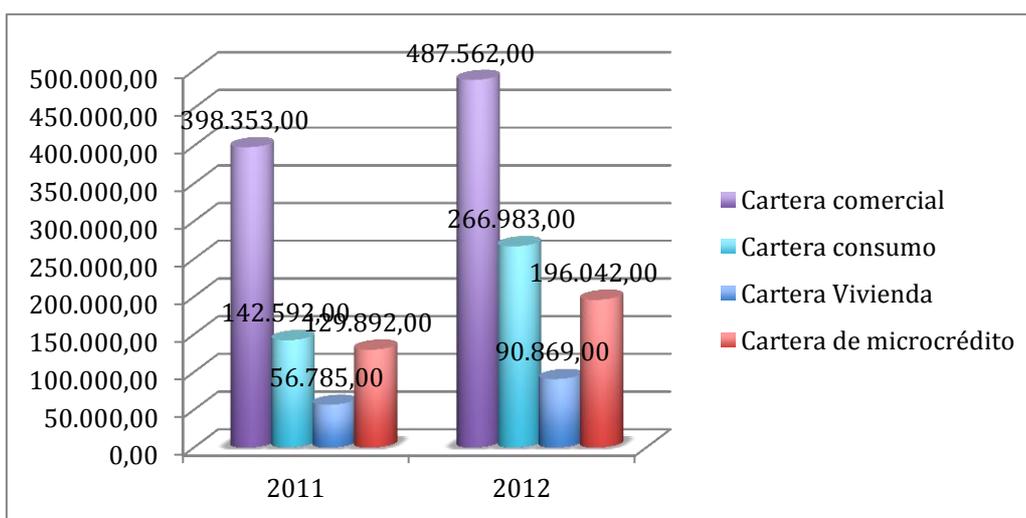


Figura 11, Montos de colocación de crédito de la CADECAT. Obtenido por la autora.2013

En la CADECAT según los resultados proporcionados por esta institución el crédito comercial y el microcrédito han sido los que mayor importancia representaron para la misma, cabe recalcar que estos segmentos de crédito están relacionados directamente con actividades productivas, es así que en el 2012 hubo un incremento en colocaciones con respecto al 2011, surgiendo un efecto positivo para la institución y los prestatarios lo que permite concluir que existe contribución por parte de esta COAC al desarrollo del cantón.

## **Análisis e interpretación de datos**

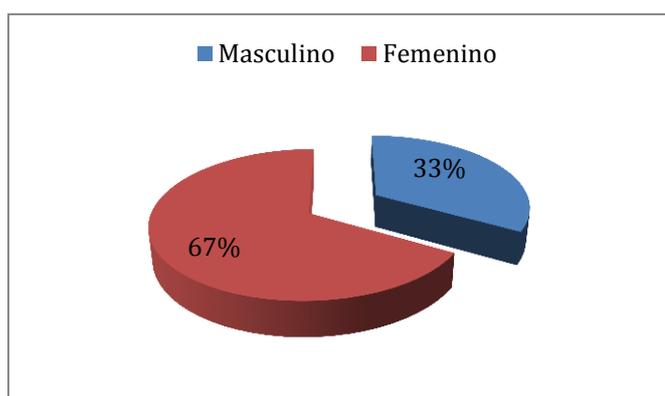
Para poder obtener los resultados necesarios para el análisis sobre la influencia que ha tenido las micro finanzas en el desarrollo económico del cantón de Catamayo fue necesario aplicar una encuesta a la Población Económicamente Activa del cantón, distribuida en las diferentes parroquias como Catamayo, el Tambo, Guayquichuma, San Pedro de la Bendita y Zambí y según el número de habitantes.

### **Resultados de las encuestas aplicadas a la PEA del cantón Catamayo.**

Para realizar el análisis de los datos se dividió en tres aspectos la información recopilada por la autora, en primera instancia datos de las características demográficas de la población objeto de estudio, luego en información económica de los encuestados y finalmente en información sobre créditos, con la finalidad de dar respuesta a las interrogantes que se plantearon al principio del estudio.

#### ***Características demográficas de la población objeto de estudio.***

##### *Género de la población.*



*Figura 12, Género de la población. Obtenido por la autora. 2013*

Según los datos que se presentan en la figura, de la población el 67% son de género femenino y el 33% son de género masculino.

### Edad de la población.

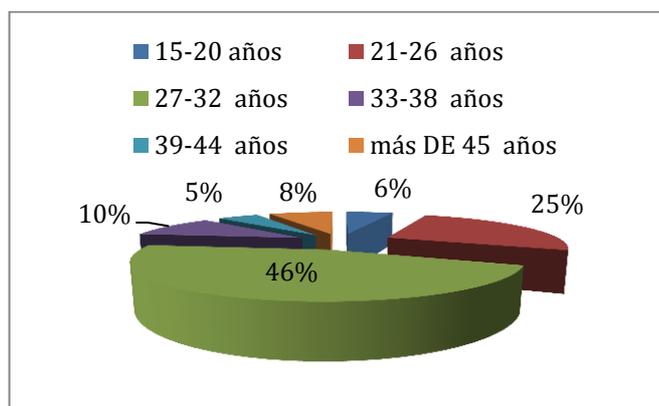


Figura 13, Edad de la población. Obtenido por la autora.2013

Aplicadas las encuestas vemos que el 46% se encuentran en una edad entre los 27 a 32 años, el 25% su edad está comprendida entre los 21 a 26 años, un 10% tienen una edad en promedio de 33 a 38 años, el 8% de la población su edad sobrepasa los 45 años de edad, un 6% de los encuestados su edad en promedio está entre 15 a 20 años, finalmente el 5% de la población su edad en promedio es de 39 a 44 años. Como se puede observar la PEA de Catamayo en su mayoría es relativamente joven.

### Estado civil.

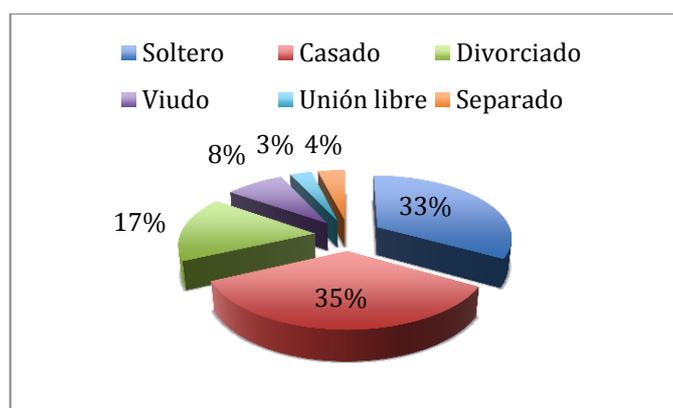
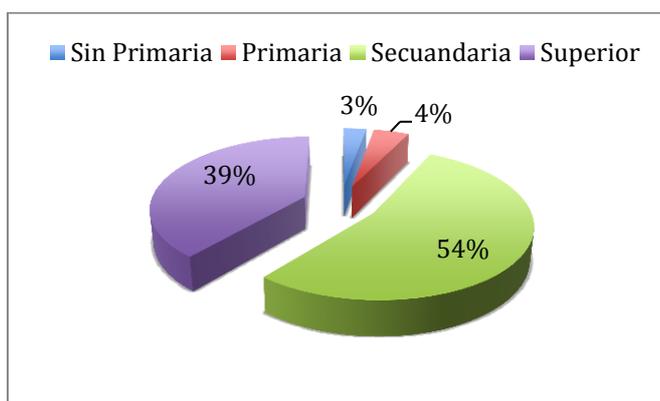


Figura 14, Estado civil. Obtenido por la autora.2013

De acuerdo a los resultados obtenidos en lo que respecta al estado civil de los 388 encuestados tenemos que en su mayoría son casados es decir el 35% de la población en estudio, seguido por un 33% de las personas que son solteras, un 17% corresponde a

divorciados, un porcentaje del 8% para personas que han quedado viudas, un porcentaje de 4% son separados y un porcentaje mínimo del 3% están en unión libre; podemos observar que la mayoría de personas que forman parte de la población económicamente activa del cantón Catamayo son casados y por su condición adquieren más responsabilidades y por lo tanto más gastos.

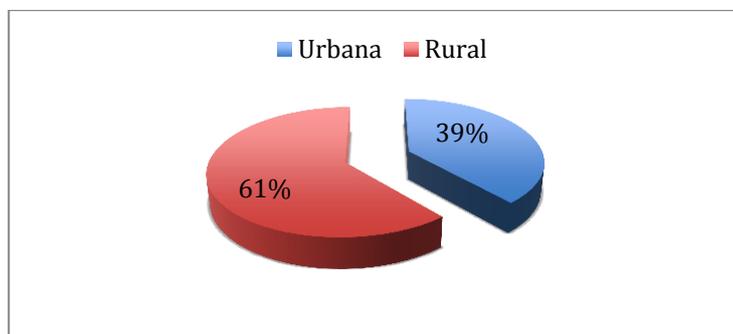
#### *Nivel de instrucción.*



*Figura 15, Nivel de instrucción. Obtenido por la autora.2013*

Con respecto al nivel de educación el 54% han cursado la secundaria, el 39% cuenta con estudios de nivel superior, el 4% tiene estudios de primaria, y el 3% no posee estudios, estos datos nos ayudan a entender que la población del cantón posee un nivel de educación aceptable, es decir el analfabetismo es bajo.

#### *Zona donde habitan.*

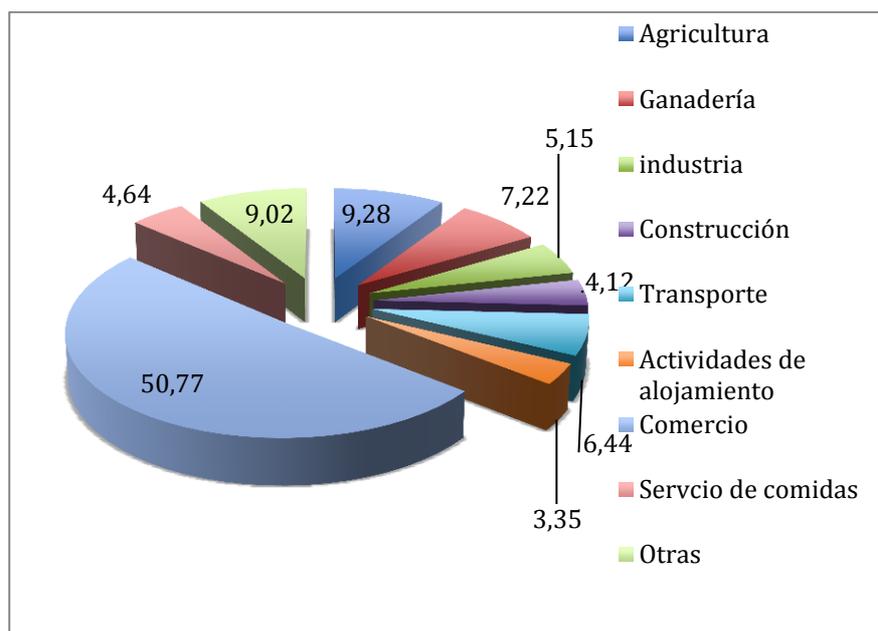


*Figura 16, Zona donde habitan. Obtenido por la autora.2013*

Como se puede observar en la figura el 61% de la población habitan en la zona urbana y el 39% restante viven en la zona rural.

***Actividad a la que se dedica la población.***

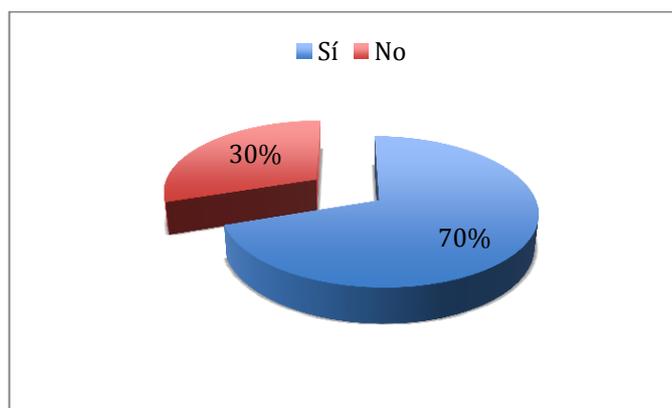
La mayoría de los encuestados residen en el área urbana es decir el 61% y el 39% de los encuestados habitan en el área rural.



*Figura 17, Actividad a la que se dedica la población. Obtenido por la autora.2013*

Dentro de las actividades principales de la población encuestada, los ingresos de los habitantes de Catamayo provienen principalmente del comercio con un 50,77%; con un 9,28% de la agricultura; con el 9,02% de otras actividades como la panadería, peluquería, servicios médicos, entre otras; con el 7,22% de la ganadería; con el 6,44% del transporte; con un 5,15% de la industria; con el 4,64% de servicio de comidas; con un 4,12% de la construcción y con un 3,35% de actividades de alojamiento.

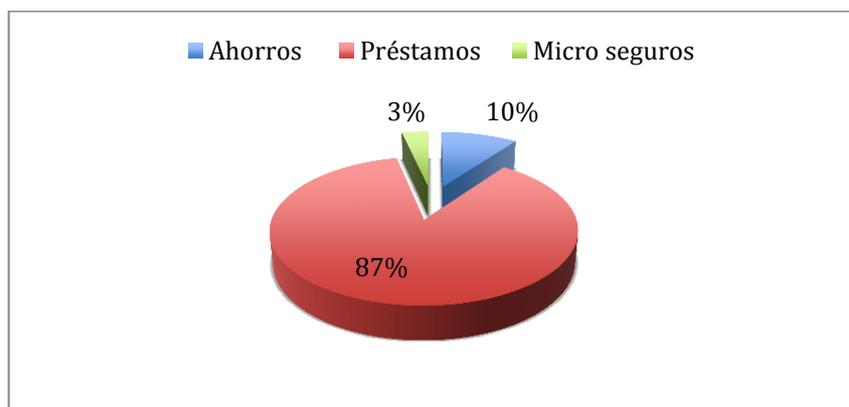
### *Acceso a servicios micro financieros.*



*Figura 18, Acceso a servicios micro financieros. Obtenido por la autora.2013*

De los 388 encuestados el 70% ha solicitado servicios micro financieros en alguna institución micro financiera en el periodo 2011-2012, mientras que el 30% restante no ha requerido de este servicio en este periodo, debido a que ha solicitado estos servicios años atrás en las diferentes entidades financieras y micro financieras que existen en el cantón Catamayo.

### *Tipo de servicios micro financieros.*



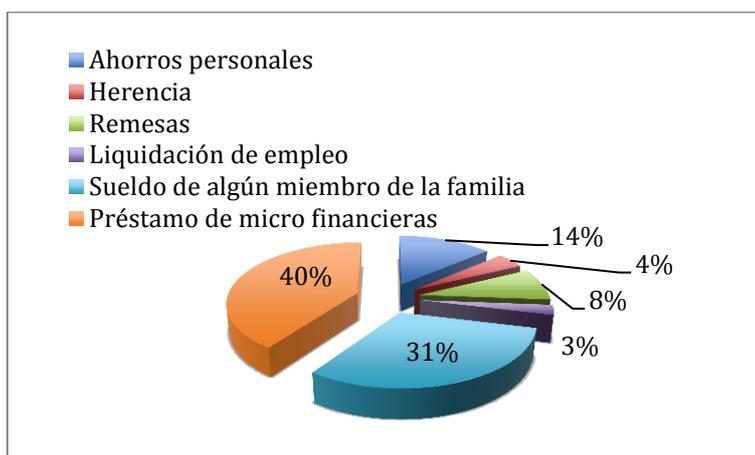
*Figura 19, Tipo de servicios micro financieros. Obtenido por la autora.2013*

Del total de los encuestados un 87% ha solicitado préstamos, lo que demuestra que la mayor parte de la población necesita de las instituciones micro financieras debido a que no poseen la capacidad suficiente para generar ingresos con sus propios recursos, un 10% utiliza las instituciones micro financieras para guardar su dinero para sus ahorros

personales en estas instituciones financieras y el 3% restante ha solicitado los micro seguros.

### ***Información económica de los encuestados.***

#### *Origen de los ingresos.*



*Figura 20, Origen de los ingresos. Obtenido por la autora.2013*

En lo que respecta al origen de sus ingresos antes de acceder a los servicios micro financieros, el 40% de los encuestados obtenía sus ingresos a través de préstamos realizados en años anteriores, el 31% manifiesta que sus ingresos han sido consecuencia de los sueldos que recibe algún miembro de la familia, un 14% indica que sus ingresos son producto del ahorro, el 8 % manifiesta que son las remesas que reciben de familiares que viven en el extranjero, mientras que un 4% expresaron que sus ingresos son herencias y finalmente el 3% ha resultado ser la liquidando de su anterior trabajo .

### Variación de los ingresos.

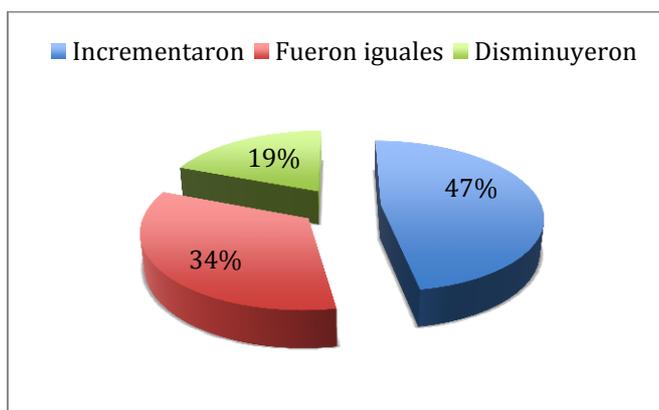


Figura 21, Variación de los ingresos. Obtenido por la autora.2013

Como se puede apreciar en la figura la variación de los ingresos de los encuestados sufrieron leves cambios, por ejemplo el 47% de la muestra indica que sus ingresos incrementaron en el periodo 2011-2012, el 34% manifestó que sus ingresos se mantuvieron, y el 19% de los encuestados indicaron que sus ingresos disminuyeron por diferentes razones.

### Razones por las que se incrementaron los ingresos.

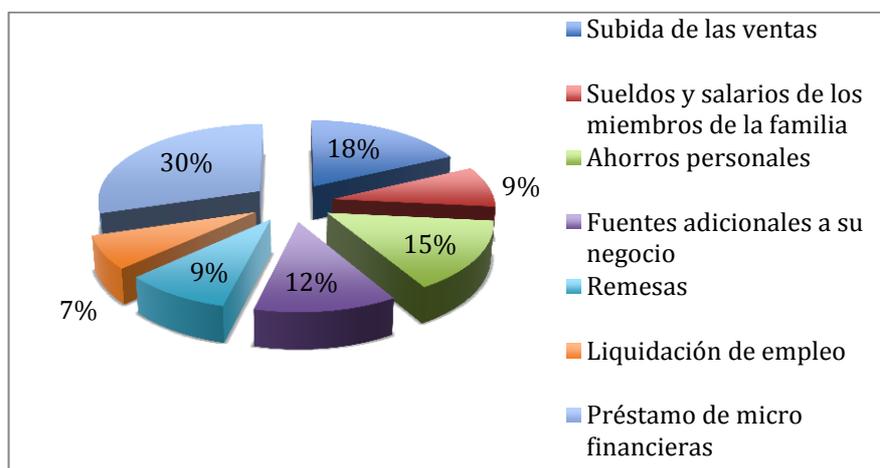
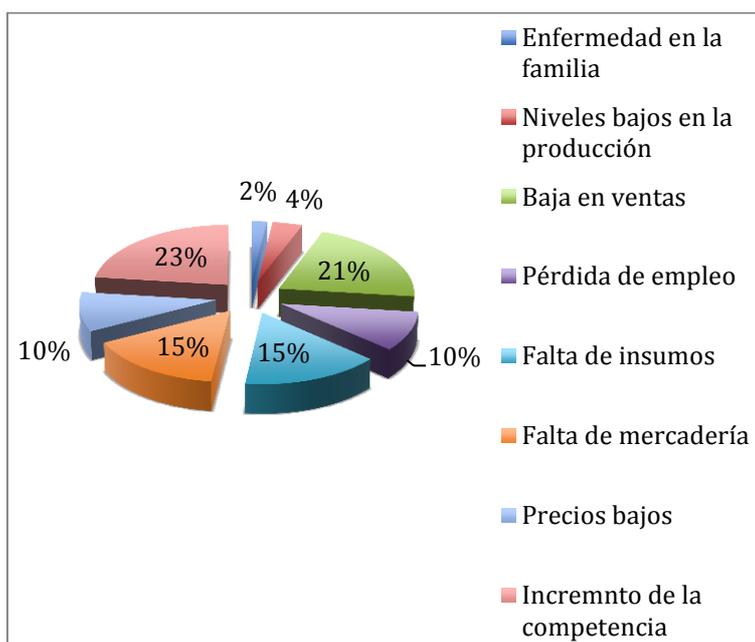


Figura 22, Razones por las que se incrementaron los ingresos. Obtenido por la autora.2013

Con respecto al incremento de los ingresos según los datos arrojados por la encuesta se puede observar que el 36% de la muestra sus ingresos incrementaron por préstamos realizados a instituciones micro financieras, el 18% considera que sus ventas subieron en

ese año, el 15% sus ingresos fueron ahorrados, un 12% expresa que el incremento de sus ingresos son producto de fuentes adicionales a su negocio, un 9% manifestó que sus ingresos incrementaron debido a las remesas enviadas desde el extranjero, el siguiente 9% especificó que se incrementaron por sueldos de algún miembro de la familia y el 7% de la muestra restante señalaron que sus ingresos incrementaron por liquidación de su empleo.

*Razones por las que disminuyeron los ingresos.*

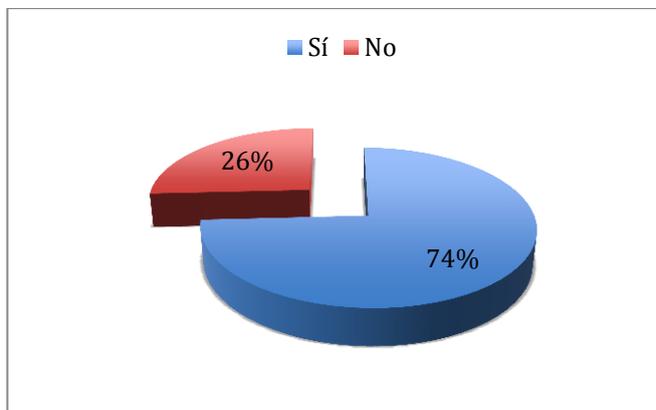


*Figura 23, Disminución de los ingresos. Obtenido por la autora.2013*

En relación a la disminución de los ingresos el 23% por incremento de la competencia, 21% señalaron que en ese periodo tuvieron una baja en las ventas, el 15% indica por falta de mercadería, un 15% indicó por falta de insumos por lo que a veces los tienen que conseguirlos en otra ciudad, un 10% indica por precios bajos, un 10% manifiesta que se debe por pérdida de empleo, el 4% por niveles bajos en la producción, y un 2% considera que sus ingresos bajaron por enfermedad de un miembro de la familia.

### ***Información sobre el crédito.***

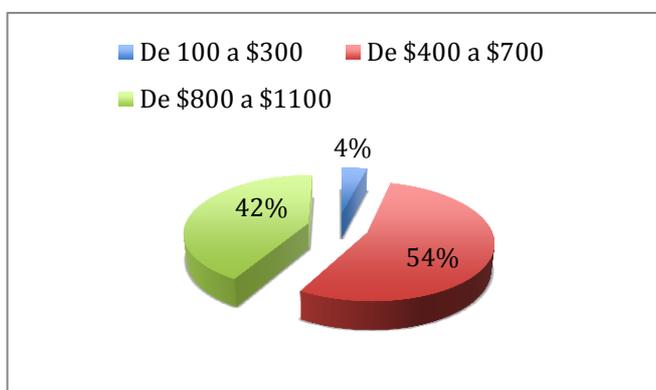
#### *Solicitud del crédito.*



*Figura 24, Solicitud del crédito. Obtenido por la autora.2013*

De total de la muestra encuestada en el periodo 2011-2012, el 74% sí solicitaron un crédito a las instituciones micro financieras, mientras que el 26% no requirieron de ningún crédito en ese año.

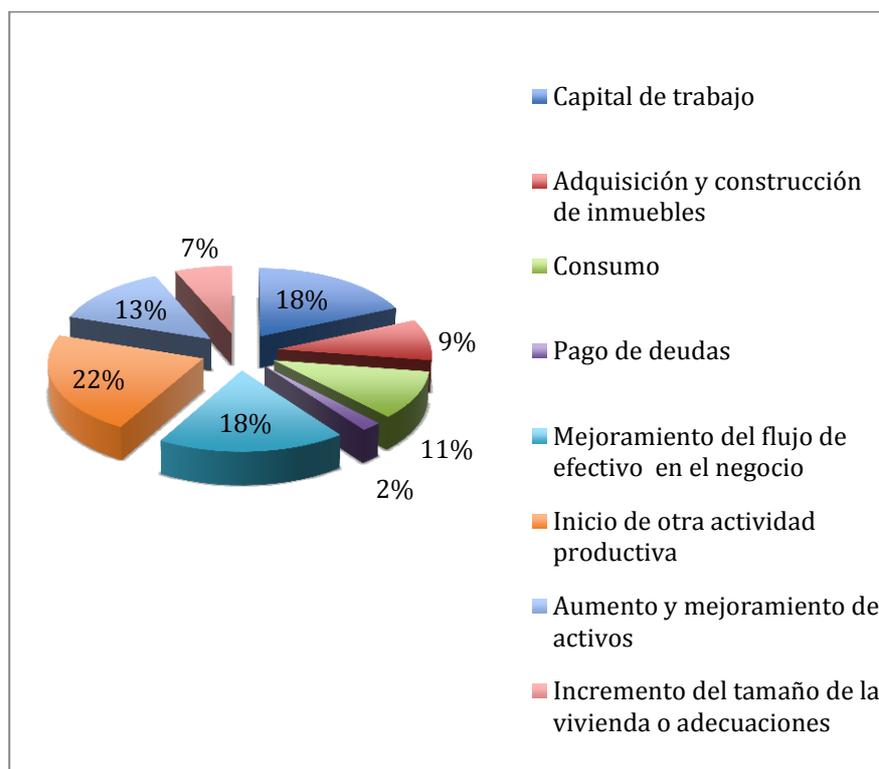
#### *Montos del crédito solicitado.*



*Figura 25, Montos del crédito solicitado. Obtenido por la autora.2013*

La figura indica que los encuestados en el periodo 2011-2012 accedieron en promedio a créditos desde \$400 a \$700 siendo este dato representado en un 54% de la población objeto de estudio, un 42% indicó que su crédito se encontraba entre \$800 a \$1100, y el 4% restante indicó que el crédito que obtuvo en promedio era de \$100 a \$300

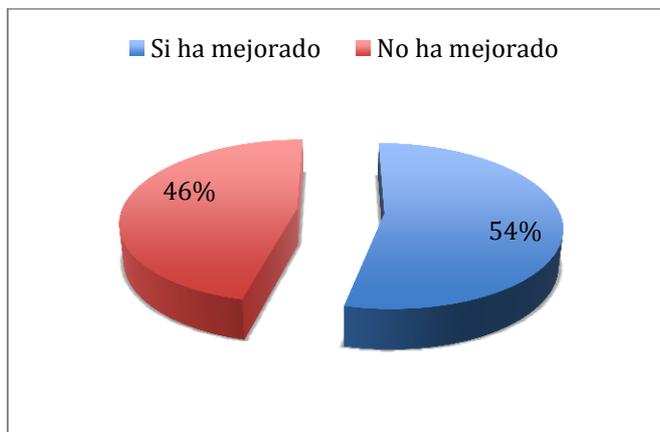
*Destino del crédito.*



*Figura 26, Destino que se dio al crédito. Obtenido por la autora.2013*

En función a los datos obtenidos el 22% de los encuestados destinó su crédito a la inversión de otra actividad productiva, el 18% indica que su crédito fue destinado para mejorar el flujo de efectivo en su negocio, un 18% indicó para incrementar su capital de trabajo, un 13% lo utilizó para aumento y mejoramiento de activos del negocio como adquisición de maquinaria y equipos, un 11% invirtió su crédito para consumo, un 9% para adquisición y construcción de inmuebles, un 7% para incrementar el tamaño de su vivienda o adecuaciones y el 2% restante manifestó que su crédito fue utilizado para pago de deudas.

*Cambios de la economía a través del crédito.*



*Figura 27, Cambios de la economía a través del crédito. Obtenido por la autora.2013*

Según los datos que se presentan en la gráfica se puede observar que el 54% de los encuestados manifestaron que su economía sí mejoró con el crédito que obtuvieron de las instituciones micro financieras, mientras que el 46% de la muestra indicó lo contrario, es decir que su economía no había mejorado.

## CAPÍTULO 5: CONCLUSIONES

Al culminar la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

En el cantón Catamayo las actividades económicas son la agricultura, ganadería, producción de ladrillo, la panadería, manufactura, comercio, transporte y turismo, siendo las principales actividades de producción la agricultura y la ganadería, el 80% está relacionada directamente con la agricultura y el con el 20% con la ganadería.

Catamayo cuenta con 1,7 mil establecimientos, en cuanto a ingresos por ventas se muestra que se generaron 89 millones de dólares en el periodo 2011-2012, y en lo que se refiere a personal ocupado existen 4,6 mil personas ocupadas por actividad económica.

La población del Cantón Catamayo se encuentra trabajando en distintas ramas económicas, por ejemplo: un 32.0% de población se encuentra ocupada en la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca; el 17.0% está ocupada en el Comercio al por mayor y menor; el 11.4% de la población se encuentra ubicada en la Industria Manufacturera y un 7.9% labora en actividades de construcción. Con menores porcentajes la población se encuentran laborando también en ramas de Administración pública y defensa; en transporte y almacenamiento; alojamiento y servicio de comidas; enseñanza entre otras actividades.

Con respecto al ingreso por ventas del cantón Catamayo entre los datos más relevantes se encuentra que el 44,7% de ingresos por ventas es generado por el comercio al por mayor y menor, el 21,7% de los ingresos son obtenidos de las industrias manufactureras, y el 9,2% de los ingresos resultan del transporte y almacenamiento.

En el cantón de Catamayo en el periodo 2011-2012 las entidades micro financieras que ofrecían servicios micro financieros, fueron la COOPMEGO, CACPE y la CADECAT las mismas que han logrado contribuir al desarrollo de la economía del cantón por las facilidades que han otorgado a sus habitantes en el acceso a dichos servicios.

La institución micro financiera de ese periodo que mayores colocaciones de crédito tuvo en el sector fue la COOPMEGO con \$7.718.398,00, y los segmentos de crédito que fueron atendidos son el crédito comercial y el microcrédito, con destino a mejorar los negocios y a la creación de nuevas actividades productivas que han permitido la sostenibilidad del cantón en el ámbito económico.

Los segmentos atendidos son la población más vulnerable es decir los que residen en el área rural, los mismos que con el apoyo de las entidades micro financieras han logrado pequeños emprendimientos como también han reforzado su negocio actual.

El destino que la PEA le dio al crédito, entre los datos más relevantes se obtuvo que el 22% su crédito fue utilizado para la inversión de otra actividad productiva, un 18% su crédito fue destinado para mejorar el flujo de efectivo en su negocio y con el mismo porcentaje se encontró que se destinó a incrementar su capital de trabajo.

Además la población con sus ingresos solventan gastos de vivienda, salud, educación, los mismos que han sido producto de su actividad económica.

#### Recomendaciones

Según los datos de la encuesta el 54% de la población encuestada manifestaron que su economía si mejoró con el crédito que obtuvieron de las instituciones micro financieras, mientras que el 46% de la muestra indicó lo contrario.

A continuación se exponen las siguientes recomendaciones:

Innovación de productos y servicios por parte de las entidades micro financieras, con el propósito de alcanzar mayor cobertura en el cantón en beneficio de la ciudadanía.

Incrementar los conocimientos técnicos a las micro financieras, para que operen de mejor manera y estas compitan ante las entidades financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y Compañías.

Que las micro financieras cuenten con instalaciones propias disminuyendo gastos por

concepto de arriendo, iniciando con la adquisición de un terreno para que a un futuro logren tener su local propio.

El Gobierno Provincial de la ciudad de Loja al igual que el Municipio de Catamayo deberían gestionar el apoyo de organismos no gubernamentales, con el objetivo de que estas puedan ampliar sus servicios y productos que beneficien a la comunidad en general.

La Municipalidad de Catamayo debería realizar campañas de información y motivación en los centros educativos del cantón, para fomentar en jóvenes una cultura de apego hacia pequeños emprendimientos, los mismos que puedan ser financiados por las micro financieras.

Los pequeños artesanos y productores deberían formar microempresas y asociarse para fortalecer su actividad, con el apoyo de micro créditos otorgados por las micro financieras y estas empresas a su vez puedan generar empleo, en apoyo al desarrollo económico del cantón.

## BIBLIOGRAFÍA

- Marcelo, F. (2009). Las Microfinanzas es nuestro mejor producto. *Terra news* , 1.
- Perón, C. P.-M.-S. (Julio de 2006). Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación. 4-6. Argentina.
- Jácome, Sánchez, & Ferraro. (2010). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de [http://www.tau.org.ar/upload/89f0c2b656ca02ff45ef61a4f2e5bf24/JACOME\\_\\_microfinanzas.pdf](http://www.tau.org.ar/upload/89f0c2b656ca02ff45ef61a4f2e5bf24/JACOME__microfinanzas.pdf)
- Jácome, & Cordovéz. (Agosto de 2003). Recuperado el Mayo de 2015, de <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>
- Ruíz, R. (2007). *Eumed.net*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/257/7.1.htm>
- Cegarra, j. (2012). *Los métodos de Investigación*. Madrid: Díaz de Santos.
- Calduch, R. (1998). *Métodos y Técnicas de Investigación Internacional*. España. Recuperado el 15 de Mayo de 2015, de <http://pendientedemigracion.ucm.es/info/sdrelint/Metodos.pdf>
- INEC. (2010). *Ecuador en cifras*. Recuperado el 12 de Abril de 2015, de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Libros/Socioeconomico/Mujeres\\_y\\_Hombres\\_del\\_Ecuador\\_en\\_Cifras\\_III.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Libros/Socioeconomico/Mujeres_y_Hombres_del_Ecuador_en_Cifras_III.pdf)
- INEC. (30 de Mayo de 2011). *Ecuador en cifras*. Recuperado el 16 de Mayo de 2015, de Inecpedia: <http://www.ecuadorencifras.com:8080/inecpedia/index.php/PEA>
- Villavicencio, J. (17 de Septiembre de 2009). *Catamayo*. Recuperado el 8 de Octubre de 2013, de Lojanos.com: <http://www.lojanos.com/Joomlalojanos/index.php?view=article&id=62:catamayo&format=pdf>
- Gobierno Autónomo de Catamayo. (2010). *Municipio de Catamayo*. Recuperado el 12 de Diciembre de 2014, de <http://municipiodecatamayo.gob.ec/index.php/transparencia>
- Sistema Nacional de Información SNI. (2012). *SNI (Sistema Nacional de Información)*. Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/%23recycle/PDyOTs%202014/1160000400001/PDyOT/14022013\\_170100\\_PDyOT.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/%23recycle/PDyOTs%202014/1160000400001/PDyOT/14022013_170100_PDyOT.pdf)
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo SENPLADES. (21 de Febrero de 2014). Recuperado el 13 de Agosto de 2014, de [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1103\\_CATAMAYO\\_LOJA.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1103_CATAMAYO_LOJA.pdf)

- Valladares, V. (03 de Agosto de 2012). *Desarrollo Económico*. Recuperado el 04 de Diciembre de 2014, de Las microfinanzas populares: [www.valiavalladares.wordpress.com](http://www.valiavalladares.wordpress.com)
- Lacalle, M. (2002). *De pobres a microempresarios*. Madrid, España: Ariel Social.
- Lacalle, M. (01 de Marzo de 2010). *Glosario Básico de las Microfinanzas Reedicción ampliado*. Obtenido de Nantiklum: [nantiklum.org/doc/monograficos/CM12.pdf](http://nantiklum.org/doc/monograficos/CM12.pdf)
- Fabozzi, F. J. (2009). *Mercados e instituciones financieras*. Mexico: Eileen Deguzman.
- Jordán, F. R. (2005). *La Situación, tendencias y Posibilidades de las Microfinanzas*. Quito, Ecuador: Abya Yala.
- Mesías, O. (2003). *Estudio básico para el programa de apoyo a las mujeres rurales del Ecuador*. Quito: IICA Biblioteca Venezuela.
- Foschiatto, P. . (2006). *Políticas municipales de microcrédito: un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales*. Santiago de Chile: United Nations Publications.
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda . (01 de Abril de 2014). *Banco Ecuatoriano de la Vivienda*. Recuperado el 25 de Octubre de 2014, de Gestión institucional: <http://www.bev.fin.ec/phocadownload/ProgramaDeEducacionFinanciera/unidad%204%20web.pdf>
- Vera, V. Z. (2002). Un marco referencial para el desarrollo de las microfinanzas en Venezuela. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura* , 237.
- Ramírez, R. (2000). *Bolivia: Una experiencia de la microfinanzas*. La Paz: Paises.
- Fernández, e. a. (2009). *Introducción a Sistema Financiero*. Madrid, España: Editorial UNED.
- Lizarazo, M. (2009). *Jóvenes emprendedores: Comprometidos con el Desarrollo Sostenible de los Territorios Rurales*. Quito, Ecuador: Graphus.
- Gutiérrez, N. B. (Noviembre de Noviembre de 2003). *Universidad Complutense de Madrid*. Obtenido de Microcréditos y reducción de la pobreza, la experiencia de la AOD española: <http://pendientedemigracion.ucm.es/info/ec/jec7/pdf/com6-5.pdf>
- Food and Agriculture Organization of the United Nations FAO. (2007). *Las Microfinanzas Y Las Pequeñas Empresas Forestales*. Roma, Italia: Food & Agriculture Org.
- Jácome, H. (2004). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana*. Quito, Ecuador: Planeta.
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y Pobreza. ¿Son válidas las ideas?* Washington, DC: Banco Interamericano de Desarrollo.

Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres CGAP. (12 de Agosto de 2009). *Portal de las Microfinanzas*. Obtenido de microfinancegateway: <http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.23255/>

## ANEXO A: ENCUESTA



### ENCUESTA APLICADA A LA PEA DEL CANTÓN CATAMAYO

Estimad@ señor@.

La presente encuesta tiene como objetivo principal realizar un ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DE LAS MICRO FINANZAS COMO ALTERNATIVA DE DESARROLLO ECONÓMICO EN EL CANTÓN DE CATAMAYO, PERIODO 2011-2012, para lo cual solicitamos de la manera más comedida se digne contestar el siguiente cuestionario para llevar a efecto el estudio antes mencionado.

#### **Datos generales**

##### **Género:**

Masculino

Femenino

##### **Edad:**

15 a 20 años

21 a 26 años

27 a 32 años

33 a 38 años

39 a 44 años

Más de 45 años

##### **Estado Civil:**

Soltero

Casado

Divorciado

Viudo

Unión Libre

##### **Nivel de Instrucción**

Sin Primaria

Primaria

Secundaria

Superior

##### **Zona donde habita:**

Urbana

Rural

1. **¿Entre las siguientes alternativas indique cuál es la actividad a la que se dedica actualmente?**

Comercio

Servicios

Producción

Producción y Comercio

Otros especifique.....

**2. ¿Ud. ha solicitado servicios micro financieros en alguna Institución micro financiera en el periodo 2011 al 2012?**

Sí ( ) No ( )

Por

qué?.....

**3. ¿Indique de qué entidad recibió los servicios micro financieros (puede marcar más de una).**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo ( )

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Catamayo ( )

Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo ( )

Cooperativa Producción Agropecuaria Catamayo ( )

Cooperativa de Producción y Mercadeo de Teja y Ladrillo 27 de julio ( )

Asociación de Productores Agrícolas El Porvenir ( )

Asociación Inter-cantonal de Comerciantes Minoristas de Ferias Libres del cantón Catamayo ( )

Asociación de mujeres Productoras y Comercializadoras Jesús del Gran Poder ( )

Asociación de Productores Agropecuarios la Arcapa ( )

**4. ¿Indique qué servicios solicitó a las instituciones micro financieras?**

Préstamos ( )

Ahorros ( )

Inversiones ( )

Micro seguros ( )

**5. ¿De dónde obtenía sus ingresos antes de solicitar los servicios micro financieros?**

Ahorros personales ( )

Herencia ( )

Remesas ( )

Liquidación de empleo ( )

Sueldo de algún miembro de la familia ( )

Préstamo de micro financieras ( )

**6. ¿Durante el periodo 2011-2012 sus ingresos?:**

Incrementaron ( )

Fueron iguales ( )

Disminuyeron ( )

**7. ¿Si, sus ingresos incrementaron indique por qué?**

Fuentes adicionales al negocio ( )

Sueldos y salarios de los miembros de la familia ( )

Ahorros personales ( )

Herencia ( )

Remesas ( )

Liquidación de empleo ( )

Préstamo de micro financieras ( )

**8. ¿Si sus ingresos disminuyeron indique por qué?**

Enfermedad en la familia ( )

Niveles bajos en la producción ( )

Baja en ventas ( )

- Pérdida de empleo ( )  
 Falta de insumos ( )  
 Falta de mercadería ( )  
 Precios bajos ( )  
 Incremento de la competencia ( )
- 9. ¿El excedente de sus ingresos cómo fueron utilizados?**  
 Ahorros ( )  
 Capital para negocio ( )  
 Alimentación ( )  
 Vivienda ( )  
 Vestimenta ( )  
 Educación ( )  
 Salud ( )
- 10. ¿Cuál fue el monto del crédito en promedio que le otorgaron?**  
 De 100 a \$300 ( )  
 De \$400 a \$700 ( )  
 De \$800 a \$1100 ( )  
 De \$1200 a \$1.500 ( )  
 Más de 1.600 ( )
- 11. ¿Cuál fue el plazo que le concedieron para el crédito ?**  
 De 1 a 3 meses ( )  
 De 4 a 7 meses ( )  
 De 8 a 12 meses ( )
- 12. ¿Cuál fue el destino que le dio al crédito otorgado por la micro financiera?**  
 Capital de trabajo ( )  
 Adquisición y construcción de inmuebles ( )  
 Consumo ( )  
 Servicios ( )  
 Pago de deudas ( )  
 Mejoramiento del flujo de efectivo en el negocio ( )  
 Inicio de otra actividad productiva ( )  
 Aumento y mejoramiento de activos ( )  
 Incremento del tamaño de la vivienda o adecuaciones ( )
- 13. ¿Considera que su situación económica mejoró con el crédito?**  
 Si mejoró ( )  
 No mejoró ( )
- 14. ¿En caso de contar con otro ingreso permanente indique cuál es?:**  
 Dinero enviado del exterior ( )  
 Sueldo de miembros de la familia ( )

## ANEXO B: ENTREVISTA



### ENTREVISTA APLICADA A LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DEL CANTÓN CATAMAYO

Estimad@ señor@.

La presente entrevista tiene como objetivo principal realizar un ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DE LAS MICRO FINANZAS COMO ALTERNATIVA DE DESARROLLO ECONÓMICO EN EL CANTÓN DE CATAMAYO, PERIODO 2011-2012, para lo cual solicitamos de la manera más comedida se digne contestar el siguiente cuestionario para llevar a efecto el estudio antes mencionado.

1. ¿Qué tiempo lleva laborando en la entidad?
2. ¿Qué clase de créditos ofrece la entidad micro financiera a la que usted representa?
3. ¿Cuáles son los montos más frecuentes que se conceden a los clientes?
4. ¿Cuáles son los plazos y tasas de interés vigentes a los que se concede los créditos?
5. ¿A qué clase de actividades están dirigidos los créditos?
6. ¿Se realiza seguimiento a los créditos otorgados a los clientes ?
7. ¿Cree que los ingresos de los clientes han aumentado o han disminuido en el periodo 2011-2012?
8. ¿Considera que las micofinanzas han contribuido al desarrollo económico del cantón Catamayo?