

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO

Colegio de Posgrados

**Análisis de la demanda de Microcrédito y su uso por parte de los
comerciantes mayoristas y minoristas de la zona urbana del Cantón
Catamayo Provincia de Loja período 2008 al 2011**

Rubén Darío Imaicela Carrión

Candy Abad, MEE., Directora de Tesis

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

Quito, septiembre de 2014

Universidad San Francisco de Quito

Colegio de Posgrados

HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS

**Análisis de la demanda de Microcrédito y su uso por parte de los comerciantes
mayoristas y minoristas de la zona urbana del Cantón Catamayo Provincia de Loja
período 2008 al 2011**

Rubén Darío Imaicela Carrión

Candy Abad, MBA
Directora de Tesis

.....

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

.....

Néstor Jaramillo, Dr.
Miembro del Comité de Tesis

.....

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

.....

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

.....

Quito, septiembre de 2014

© DERECHOS DE AUTOR

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

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

Firma:

Nombre: Rubén Darío Imaicela Carrión

C.I.: 1103636286

Fecha: Quito, septiembre de 2014

DEDICATORIA

Este trabajo realizado con gran esfuerzo va dedicado de manera especial: a mis Padres, Hermano, Sobrino, Esposa y mi Abuelito que desde el cielo me protege y me guía.

AGRADECIMIENTO

A Dios, a la Universidad San Francisco de Quito, a las personas que colaboraron de una u otra forma para la realización de este trabajo, y especialmente a mis padres, a mi esposa Denise, a mi sobrino Mateo, por todo su apoyo y la oportunidad de poder estudiar.

RESUMEN

El presente trabajo presenta la temática del análisis de la demanda de microcrédito y su uso por parte de los comerciantes mayoristas y minoristas de la zona urbana del cantón Catamayo.

En primer lugar, se analiza el contexto general de las microfinanzas desde los conceptos y el marco histórico en donde se desarrollaron en el ámbito mundial hasta los efectos de su aplicación en la provincia de Loja y principalmente el Cantón Catamayo. Así mismo, se hace un análisis de la actividad productiva del cantón, el cual se caracteriza por el comercio y la agricultura dentro de sus cultivos más importantes están: caña de azúcar, tomate, pimiento y limón.

En base a la discusión conceptual desarrollada en la primera parte, en la segunda se presenta un estudio basado en las encuestas que se aplicaron a los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo. La evaluación de la incidencia de las microfinanzas se realizó en base a los datos obtenidos de dichas encuestas donde se hizo énfasis en la evolución de los prestatarios en un periodo no inferior a un año en aspectos como evolución de los ingresos, y las mejoras en los comercios y los ahorros.

Los resultados permiten comprender la incidencia comercial que han tenido las micro finanzas en este cantón de la provincia de Loja, logrando establecer que las mejoras han sido importantes en la vida de los prestatarios lo que genera una mejor situación económica y social de estos, también se determina cuál es el uso efectivo y real del uso del microcrédito por lo tanto podemos concluir que, en el Cantón Catamayo, las micro finanzas cumplen el papel para las que fueron creadas.

ABSTRACT

This present work presents the subject matter of the analysis of the demand of microcredit and its use by part of merchants wholesalers and retailers in the urban zone of the canton Catamayo.

In first place, it analyzed the general context of microfinances since the concepts and the historical context in were unwrapped in the world until the effects of its application in the Loja province and mainly the Catamayo Canton. Thus same, it makes an analysis of the productive activity of the Canton, which is characterized by the business and the agriculture within of its crops more important are; sugar cane, tomato, pepper and lemon.

On basis to the conceptual discussion developed in the first part, in the second presents study in the surveys that are applied to the merchants retailers and wholesalers of the Catamayo canton. The evaluation of the impact of the microfinance was realized on basis to the obtained data of saw surveys where made emphasis in the evolution of the loaners in a period no less at one year in aspects such evolution of the revenues and the improvements in the businesses and the savings.

The results let comprehend the commercial incidence that have had the microfinances in this canton of Loja province, reaching to establish that the improvements have been important in the life of the loaners that generates an economic and social location of these, also is determined which is the effective and real use of the use of the microcredit by much we can conclude that in the Catamayo Canton, the microfinances fulfill the document for the that were created.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	7
ABSTRACT	8
TABLAS	11
FIGURAS	12
CAPITULO 1.INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA	13
ANTECEDENTES	14
EL PROBLEMA	15
PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	15
CAPITULO 2. REVISIÓN DE LA LITERATURA	17
FINANZAS	17
<i>Concepto de Finanzas</i>	<i>17</i>
Finanzas y Microfinanzas. Conceptos y Relaciones	17
Sobre las Finanzas y su Relación con las Microfinanzas	17
MICROFINANZAS EN EL ECUADOR Y EL MUNDO	19
<i>Microfinanzas en el Ecuador.</i>	<i>19</i>
Concepto de Microfinanzas.	19
Enfoques de las Microfinanzas.	19
MICROCRÉDITO.....	20
<i>Definición De Microcrédito.</i>	<i>20</i>
<i>Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador.....</i>	<i>24</i>
<i>El Crédito para las Microempresas en el Ecuador.....</i>	<i>25</i>
<i>Concepto de Microempresa para el Sistema Crediticio</i>	<i>29</i>
<i>Segmentos de los Microcréditos</i>	<i>30</i>
Microcrédito Minorista.	30
Microcrédito de Acumulación Simple.	30
Microcrédito de Acumulación Ampliada.	30
<i>Destino del Microcrédito.....</i>	<i>31</i>
<i>Instituciones Financieras que Otorgan Microcréditos para la Micro-empresa.</i>	<i>32</i>
MICROEMPRESAS E INTERESES	38
<i>Tipos de Microempresas.</i>	<i>38</i>
<i>Tasas de Interés</i>	<i>39</i>
CAPITULO3. METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	41
EL MÉTODO CIENTÍFICO.	41
EL MÉTODO INDUCTIVO.	41

EL MÉTODO DEDUCTIVO.	41
MÉTODO HISTÓRICO.	42
MÉTODO DESCRIPTIVO.	42
TÉCNICAS.	42
OBSERVACIÓN DIRECTA.	42
LA ENCUESTA.	43
<i>Procedimientos</i>	43
CAPITULO 4. ANÁLISIS DE DATOS	44
CATAMAYO	44
<i>Producción Agrícola:</i>	44
<i>Fábricas de tejas y ladrillos</i>	45
<i>Ingenio Monterrey</i>	45
FESTIVIDADES	46
<i>Carnaval</i>	46
<i>Fiesta de Cantonización</i>	47
<i>Fiestas en Honor a la Virgen de El Cisne</i>	47
DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO	48
<i>Instituciones Financieras de Catamayo</i>	49
<i>Instituciones que Ofrecen Servicios Microfinancieros en Catamayo.</i>	49
ANÁLISIS DE DATOS.	50
CAPITULO 5. CONCLUSIONES	57
RESPUESTA A LAS PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	57
LIMITACIONES DEL ESTUDIO	58
RECOMENDACIONES PARA FUTUROS ESTUDIOS.	58
REFERENCIAS	59
ANEXO :	61

TABLAS

TABLA N° 1	33
TABLA N° 2	34
TABLA N° 3	34
TABLA N° 4	35
TABLA N° 5.....	35
TABLA N° 6	36
TABLA N° 7	37
TABLA N° 8.....	38
TABLA N° 9.....	39

FIGURAS

FIGURA Nº 1	39
FIGURA Nº 2	51
FIGURA Nº 3	51
FIGURA Nº 4	52
FIGURA Nº 5.....	53
FIGURA Nº 6.....	53
FIGURA Nº 7.....	54
FIGURA Nº 8.....	54
FIGURA Nº 9	55
FIGURA Nº 10.....	55

CAPITULO 1.Introducción al problema

El crédito en la microempresa tiene como origen en los años ochenta, bajo el auspicio del Banco Interamericano de Desarrollo - BID, dirigido a los países en vías de desarrollo. El Ecuador como un país en ferviente desarrollo tuvo la iniciativa para este programa, con fuerte subsidio y a cargo del sector público, a través del Banco Central del Ecuador - BCE, Banco Nacional de Fomento - BNF y de la Corporación Financiera Nacional - CFN. Obteniendo resultados negativos por la mala organización y la falta de planificación por parte de estas entidades gubernamentales.

En el sector privado se empieza con temor y desobligo por que las expectativas no son muy alentadoras, en cambio las Organizaciones no Gubernamentales - ONGs toman la iniciativa con recursos propios y de otros organismos internacionales. Los resultados son positivos tanto en su rédito como en su crecimiento teniendo en cuenta que para las ONGs y Fundaciones su principal oferta de créditos microempresarial es para programas en el sector rural, abriendo paso a instituciones semejantes que desempeñarían la misma actividad; inclusive las entidades privadas vieron un crecimiento potencial en este producto crediticio como herramienta para el desarrollo del sector rural y olvidado del país. El principal objetivo de esta herramienta microfinanciera es el desarrollo y bienestar de los sectores más vulnerables y desatendidos del país.

En la actualidad es muy complejo tener acceso a los servicios financieros en los países en vías de progreso, esto ocasiona una dilación en la economía solidaria rural, especialmente en las Parroquias Rurales. Por ello, se están impulsando ciertas metodologías crediticias para, de alguna manera, resolver este problema cuyo origen en la deficiencia de la información enfocadas en las condiciones y procedimientos del acreedor.

Los costos operativos tienen su diferenciación para los acreedores, y tienen la función en la complejidad de su sistema de entregar créditos. Debido que estos costos son independientes del tamaño del monto de préstamo, representan una proporción mayor del monto recibido mientras más pequeño sea este. Es el caso del microempresario, quien al ser muy sensible a la magnitud de estos costos elige sus fuentes de crédito; es decir; dependiendo de los bajos costos de transacciones, de la conveniencia y la oportunidad y no del nivel de las tasas de interés cobradas.

En el cantón Catamayo el desarrollo actual de la industria es limitado por las necesidades que surgen alrededor de los microempresarios. Considerando que el Cantón tiene poca inversión privada, el microcrédito constituye la forma en la que los pequeños microempresarios contribuyen con incrementar la eficiencia y el impacto del mercado crediticio sobre el desarrollo económico y social, desde la necesidad de la reactivación productiva de la microproducción en los comerciantes mayoristas y minoristas del cantón.

Desde esta perspectiva, el propósito de esta investigación es establecer el aporte tanto en el ámbito social como económico de la Zona Urbana del cantón Catamayo, teniendo como herramientas el análisis de los factores más relevantes en el sistema micro financiero.

Antecedentes

De acuerdo a las investigaciones realizadas y consultadas en las instituciones financieras de la ciudad de Catamayo mediante sondeo, no se registra un trabajo de investigación sobre la incidencia del microcrédito en relación a su uso y su fin exclusivo.

El problema

Las instituciones financieras tienen como característica principal que los créditos son concesionados a la misma tasa de interés que los créditos corrientes, diferenciándolos en el monto, plazo y garantías de los mismos. Hay ciertas instituciones que otorgan este tipo de crédito micro financiero para la generación de una microempresa o negocio, en su mayoría los créditos que se otorgan son a personas que poseen un negocio establecido. Las garantías principalmente son la maquinaria, equipos o materia prima con las que ya cuenta el micro-empresario o, en algunos casos, un garante. Los montos de créditos inicialmente son pequeños ya que de esta manera no poner en riesgo su capital, gradualmente se incrementan los mismos; logrando la concesión de los créditos a personas que verdaderamente necesiten y así poder direccionarlos cubriendo las necesidades del sector microfinanciero y por ende del usuario del crédito.

Sin embargo, el cliente requiere una debida orientación por parte de la institución financiera para que el crédito sea utilizado a favor del desarrollo del negocio tanto en el negociante mayorista como en el minorista, ya que se ha logrado observar que el comerciante a más de la escasa cultura financiera mantiene un permanente endeudamiento para sostener su negocio lo que significa que puede estar desviándose el propósito del microcrédito.

Preguntas de Investigación

- ¿Los aspectos como evolución de los ingresos, y las mejoras en su estilo de vida, determinan la incidencia social de la microfinanzas en el cantón Catamayo?
- ¿Las microfinanzas han cumplido el papel social para el que fueron creadas?

¿Cuáles son los factores sociales y económicos que han tenido una principal relación en la microeconomía del cantón Catamayo?

¿Las instituciones financieras del cantón Catamayo otorgan al cliente de microcréditos orientación financiera sobre el destino de aquellos?

CAPITULO 2. Revisión de la literatura

Finanzas

Concepto de Finanzas

Finanzas se define como el hecho de maximizar los recursos de una empresa o negocio, tanto en inversiones como operaciones para el desarrollo económico presente y futuro, considerada una rama de la economía que se dedica de forma general al uso, estudio y administración del dinero. (Merton, 2004)

Finanzas y Microfinanzas. Conceptos y Relaciones

Sobre las Finanzas y su Relación con las Microfinanzas

Una perspectiva habitual de las finanzas sugiere que, es la ciencia que trata sobre la utilización y uso del dinero en todo su universo. (Dias, 2004)

Las finanzas surgen en el marco del desarrollo de la actividad comercial en el mundo occidental, principalmente desde la Europa de la revolución mercantil del siglo XI. En sus inicios, las finanzas eran objeto de un fuerte rechazo por el pensamiento imperante y las normas establecidas por el modelo de organización de la vida social feudal. La actividad financiera era socialmente reconocida como pecaminosa e identificada con la usura por parte de una sociedad para la cual, hasta entonces, la actividad económica consistía en la producción a partir del esfuerzo humano y de intercambio de bienes para su uso. Lentamente la moneda comenzaría a expresar la despersonalización de las relaciones entre compradores y vendedores y ratificaría su carácter de intercambiable en el mercado como cualquier otro bien (“quienes necesitan iniciar un negocio necesitan dinero y están

dispuestos a pagar por él”). Junto a la expansión de la actividad comercial, se desarrolla una nueva concepción: la posesión del dinero (en esta época, bajo la forma metálica) y su intercambio en el mercado por el cual se obtiene y/o debe pagar una retribución que no es usura, sino interés. (Romero, 1999)

En este marco han surgido en los últimos años prácticas financieras conocidas como microfinanzas, cuya población objetivo se compone de los sectores más debilitados del escenario socioeconómico. Según Dias Coelho (2002), la definición de finanzas expuesta al inicio se basa en una visión funcional que excluye a los actores, la intermediación y sus objetivos. Fueron las microfinanzas las que lograron que las finanzas volvieran a tener en cuenta a los actores. Ellas constituyen una nueva forma de hacer finanzas. Sin embargo, enuncian y ponen en práctica distintos objetivos y estrategias que las llevan a formar parte, al mismo tiempo, de ámbitos como los mercados de capitales (el ejemplo más revelador es el del Banco Sol de Bolivia vendiendo certificados de depósito en Wall Street), el sistema bancario (ONG crediticias transformadas en microbancos regulados), prácticas financieras más informales y de procesos de desarrollo comunitario, entre otros. Se basan fundamentalmente en actividades de intermediación financiera y se dedican mayormente a “microempresarios”, según la categoría más utilizada por los operadores microfinancieros de Latinoamérica, y a “pobres”, según la categoría mayormente sostenida en Asia y África, que realizan actividades socioeconómicas, con el objeto de lograr la reproducción de la vida. Estas actividades con un fuerte correlato en la economía real, son localizadas y poco tienen que ver con la especulación financiera

Microfinanzas en el Ecuador y el Mundo

Microfinanzas en el Ecuador.

Concepto de Microfinanzas.

Las microfinanzas son un mecanismo financiero que se encarga de la provisión de pequeños créditos (micro) facultados de ofrecer este servicio o productos a los bancos y cooperativas. (Vara, 2006) La principal función de las microfinanzas es la de alcanzar y profundizar los objetivos definidos como sociales, debido a que se destinan a sectores que tradicionalmente han sido excluidos del financiamiento, sectores de bajos ingresos o geográficamente distantes. Esta función permite que las microfinanzas se conviertan en una de las actividades de elevada importancia en la reducción de la pobreza, mediante la provisión de servicios financieros, como el ahorro, préstamos y seguros, entre otros. Este producto financiero ha logrado una mayor cobertura en el financiamiento, al permitir que hogares y personas que se encuentran en la línea de pobreza, puedan acceder a programas de microcrédito. Además, las microfinanzas promueven el desarrollo de microempresas, y de esta forma a la generación de mayores ingresos, fuentes de empleo y vuelven más dinámico el sector informal, contribuyendo al desarrollo económico y social del país.

Enfoques de las Microfinanzas.

Los desarrollos teóricos y empíricos de los últimos años en torno al tema, se han centrado en la búsqueda de una correlación directa entre microfinanzas y reducción de la pobreza, incremento del empleo, empoderamiento de la mujer, desarrollo económico, profundización financiera, entre otros. Pese a la variedad de temas que abordan las microfinanzas, existen dos tendencias bien marcadas sobre su evolución en estos últimos años; la primera, el enfoque del sistema financiero y, la segunda, el enfoque de alivio de la pobreza. (Hege, 1999)

La primera, tiene un modelo apegado a reglas de mercado, es decir, buscan el auto-sostenimiento financiero y rentabilidad, tienen identificado su segmento de mercado, que no necesariamente son los más vulnerables, no presentan subsidios, y su tendencia es de competir con otras instituciones. Teniendo la capacidad de captar fondos de bancos de segundo piso, con un enfoque de microfinanzas, y fondos de donantes. Su principal objetivo no es únicamente el alivio de la pobreza o ayudar a la gente muy pobre, sino tener un segmento de mercado que le permita generar rentabilidad financiera. Y la segunda se basa en la tesis en que las microfinanzas no es un factor principal para sanar los problemas de pobreza. A diferencia de la tendencia anterior, se interpreta a las microfinanzas con un objetivo social y común, en donde conjuntamente con los gobiernos descentralizados deben promover la verdadera importancia de estas microfinanzas, para luchar con la pobreza. En este sentido, juegan un papel importante las políticas gubernamentales como los subsidios, los fondos de donantes, la infraestructura paralela que se incorpore en términos de salud y educación, los programas nutrición infantil, las cadenas productivas y de comercialización integrales que permitan dar viabilidad a programas de fomento de microempresas y auto empleo, y los servicios microfinancieros paralelos como el ahorro y seguro. Estas características permiten que este enfoque tenga un mayor impacto en términos de profundidad de alcance que el primer enfoque. (Jacome, 2003)

Microcrédito

Definición De Microcrédito.

Los créditos a las microempresas y a los pequeños comerciantes han sido definidos como aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento, y a la reinversión de actividades de producción.

Cuando se otorga el crédito a personas naturales, la microempresa ha tenido por muchos años una imagen de incumplimiento, por lo que existía una competencia muy desleal y desordenada económicamente, teniendo como relación una actividad de supervivencia, por lo cual no han accedido al crédito. Con estas necesidades en los sectores desatendidos tienen estas derivadas:

El bajo crecimiento productivo de los pequeños empresarios, la no generación de empleo, la falta de acceso a servicios y productos de interés comunitario. Estas condiciones crean algunas de las razones del por qué se creó el microcrédito, siendo un punto clave para delimitar las acciones positivas de gestión ya que existe una definición clara en donde se reúnan a todas estas necesidades del mercado en la sociedad ecuatoriana. En la décadas de los cincuenta y los sesenta hubo una tendencia en donde se hace un énfasis del crecimiento económico como un principal papel para poder favorecer políticas en donde se fundamentaron la industrialización, y así poder generar mayor empleo el cual pudiera mitigar la mano de obra desplazada del campo a la ciudad. En los años setenta se comenzó a enfocar las necesidades básicas como la prioridad principal para la subsistencia y mejor estilo de vida de los pobres. Durante la década de los ochenta vienen tendencias políticas económicas como el neoliberalismo estas políticas de carácter social e igualitario siempre estaban acompañadas de liberar los mercados para poder tener mayor accesibilidad a los productos teniendo poco resultado en el crecimiento económico; lo que generó un alza de costos en los sectores vulnerables aumentando de esta manera los niveles de desigualdad y pobreza en el pueblo ecuatoriano. (Zambrano, 2009)

“No obstante, es importante que hagamos dos comparaciones a esta definición. Por un lado, se trata de una definición mínima, porque como ya se ha señalado anteriormente, el concepto de microcrédito es demasiado amplio y heterogéneo. Por

otro lado, esta definición presenta de por sí un carácter restrictivo, puesto que en ella se pretende combinar eficiencia financiera con eficacia social, que son los aspectos más difíciles de conjuntar en el sector financiero. Podríamos considerar que el microcrédito es una herramienta de gestión de los recursos que se presta a personas que no tienen posibilidades de obtenerlos por otras vías, normalmente por no tener salarios fijos y comprobables, ni bienes que puedan ser usados en caso de embargo. Y que necesitan de una estructura financiera que les permita mantenerse a largo del tiempo” (Vara, 2006)

Hoy en día los analistas concuerdan en que las políticas macroeconómicas que permitan el crecimiento económico con baja inflación son necesarias para combatir la pobreza, pero se le da mayor importancia al papel de las variables endógenas, particularmente el capital humano, haciendo especial énfasis en el incremento de la productividad de los pobres. Al mismo tiempo se aceptan las políticas que favorecen los mercados, pero combinadas con la intervención del Estado para proveer servicios tales como educación y salud a los pobres. El objetivo es lograr crecimiento económico con equidad. Por esto se le da mucho énfasis a la educación que, según un estudio del Banco Mundial sobre pobreza y distribución del ingreso en América Latina, tiene la mayor correlación con la desigualdad del ingreso y la probabilidad de ser pobre. (CEPAL, 2005)

La experiencia más analizada en los últimos tiempos en cuanto al aporte del microcrédito hacia el mejoramiento económico es la del Banco Grameen en Bangladesh, este al ser el primer banco orientado básicamente a este producto logró una influencia determinante en el auge de los programas de microcrédito durante los años noventa. Este banco, fundado en 1976, presta pequeñas cantidades de dinero, a personas pobres utilizando como colateral grupos de cinco personas o pares de la misma comunidad. Para

1998, el banco tenía más de 12 mil empleados, había recuperado casi todos los préstamos otorgados. Hoy en día está prestando servicios de telefonía celular e Internet a la población rural pobre de Bangladesh. Tan positivo fue el impacto de este banco en los pobres del campo que la mayoría de las Organizaciones no gubernamentales (ONG) en Bangladesh implementaron programas similares, muchos de ellos dirigidos exclusivamente a mujeres. Esto ha servido como ejemplo para implementar en otros lugares como América Latina y África.

En 1995 se creó, por iniciativa del Banco Mundial, el Consultative Group Assistthe Poor (CGAP), un consorcio de 28 agencias de desarrollo públicas y privadas con el doble objetivo de incrementar la sustentabilidad de las Instituciones de Microfinanzas (IMF), así como su alcance e impacto sobre la población pobre. La mayoría de los estudios sobre estos programas muestran que el microcrédito tiene efectos positivos en el alivio de la pobreza al incrementar el ingreso y el consumo de las familias pobres. (Zambrano, 2009). Los servicios financieros ofrecidos por las IMF que potencialmente incrementan el nivel de ingreso de las familias pobres, menciona el crédito a microempresas, el crédito agrícola estacional, crédito de mediano y largo plazo para inversión, depósitos de ahorro y a plazo.

Por otro lado, la participación de los beneficiarios en las IMF les permite desarrollar habilidades gerenciales y hábitos de ahorro. De este manera el microcrédito ya bien posicionado en el año 2000, es una de las principales herramientas para fomentar el desarrollo de la microempresa las IMF continúen expandiéndose, se posesionan fuertemente en el mercado financiero, están bien administradas, con buenos sistemas de información, implementando controles financieros amoldados a estándares internacionales e independientes de cualquier interferencia política, demuestran un desempeño financiero

sólido, cobrando tasas de interés acordes con el mercado, se encuentran incrementando su autosuficiencia operacional y financiera en el largo plazo. Podemos entonces concluir afirmando que la evidencia empírica indica que los programas de microcrédito han probado ser una herramienta exitosa en el alivio a la pobreza e impulso de la microempresa.

Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador.

El crecimiento económico del Ecuador durante esta última década ha estado marcado por una serie de factores externos e internos, como son los sistemas políticos y financieros que no han brindado el combatir con la pobreza provocando desequilibrios sociales, ambientales y económicos. Durante la dolarización, el Ecuador ha tenido una especie de rígida calma; ya que existe un fortalecimiento de la moneda y una alza mesurada de los indicadores como la inflación y la tasa de interés, los cuales no han llegado a equipararse con los de los Estados Unidos ‘. (Jacome, 2003)

Por otro lado, el sector productivo ha estado soportando sistemáticamente prácticas de racionamiento de crédito y asumiendo las ineficiencias del sistema financiero, restándolas posibilidades de desarrollo mediante el fomento y sostenimiento de pequeñas y medianas empresas. De todas maneras el PIB, después de la caída registrada en el año 1999, demuestra en estos últimos años (2008 al 2011), tasas de crecimiento que superan el 2.8% anual, principalmente impulsado por el sector petrolero, que representa más del 20% de participación en el PIB y la coyuntura favorable de los precios del petróleo (Banco Central del Ecuador: información estadística del 2011). Asimismo, la tasa de desempleo se ha reducido y se ha registrado una disminución de la pobreza. En todo caso, los problemas estructurales del país, como son la deuda externa pública, la misma que debido a las características perniciosas del endeudamiento seguidas desde la década de los años setenta

hasta la actualidad que han provocado un círculo vicioso de deuda para pagar deuda; y la falta de competitividad legítima de la economía, entre otros problemas, colocando al Ecuador en una posición sumamente vulnerable ante “shocks” externos, y con la incertidumbre de que el gobierno pueda mantener y aumentar la asignación de recursos para gasto social, rubro fundamental para contribuir a los esfuerzos de las actividades de microfinanzas en el país. (Falconí, 2002)

Particularmente el capital humano por lo que es muy necesario que se tenga en cuenta la generación de fuentes de trabajo y así poder incrementar la productividad de los pobres, aceptando las políticas que están establecidas y direccionadas a mejorar los servicios básicos y fundamentales. Con estas políticas se puede establecer el crecimiento económico con equidad y certeza sin descuidar la educación como lo determina el Banco Mundial, en donde determina que una de los objetivos para eliminar la pobreza es tener mayor accesibilidad a la educación. (Martínez, 2008)

El Crédito para las Microempresas en el Ecuador

En 1986 las operaciones de micro-crédito se iniciaron en el país, a través del programa impulsado por el gobierno nacional, con el componente principal en crédito para personas de menores recursos económicos que tuvieran pequeños negocios y micro-empresas y que no podían acceder a los créditos del Sistema Financiero llamado formal. Además se ofertaba capacitación a quien obtenía el crédito.

Los primeros bancos en ofertar este tipo de créditos fueron el Banco Nacional de Fomento, La Previsora y el Banco de Loja, quienes operaron alrededor de un millón de dólares en los siguientes diez años (1998 – 2008).

El resto de bancos se mostraron cautos en la apertura de su sistema de créditos hacia los microcréditos por las siguientes razones:

- a. Montos crediticios muy bajos.
- b. Costos administrativos muy altos.
- c. La imagen de los bancos se deterioraba porque a la institución entraban gente informal y vendedores ambulantes.

Esta realidad permitía que pocos bancos decidieran trabajar con microcréditos, que situaran ventanillas aisladas y alejadas del resto de los clientes.

Ante la actitud de la banca, los programas crediticios intentaron canalizar los recursos con ONGs, que posibilitarían llegar a la población objetivo. Se dice fuente que la participación de las ONGs en el financiamiento de los microcréditos fue debido a que el Banco Interamericano de Desarrollo BID utilizó para reformar las reglas de intermediación del microcrédito, exigiendo la utilización de la banca y transformando a la Corporación Financiera Nacional de banco de primer piso, a banco de segundo piso. Esta imposición del BID dura tres años, es decir hasta el gran atraco de la banca a los recursos de los depositantes y del Estado, en 1998. (Hermosa, 2007)

La quiebra de una gran cantidad de empresas, la incapacidad de la CFN con la desaparición como garante por medio del Banco Central, la prohibición de entregar créditos vinculados y la renegociación de créditos de los grandes empresarios con la banca extranjera, que ofrece menores tasas de interés, hizo girar la visión de los banqueros a un segmento desatendido, al sector microempresarial, que hasta el momento no tiene una organización para pedir cuentas a los banqueros.

El manejo del microcrédito es un término muy complejo en donde principalmente se reflejan muchos aspectos sociales y económicos como decir que se reducirá la pobreza y reactivara el aparato productivo del País, contribuyendo al crecimiento económico e incentivo de la activación empresarial. A través de la experiencia obtenida se dice q los

microcréditos en realidad sirven para fortalecer un negocio mas no para iniciarlo es decir poder subsistir con la familia, pero no para poder desarrollar el aparato productivo, tomando en cuenta que los costos financieros son similares a la de créditos comunes.

En la nueva Constitución del Ecuador exclama buscar la equidad social y así poder disminuir los índices de pobreza; desempleo, subempleo y de esta manera poder mejorar la vida de los Ecuatorianos. Así mismo proteger el derecho del consumidor, sancionando a las entidades que no se acojan a los lineamientos que sostiene la constitución. También la economía responderá a muchos principios los cuales ayudan a que los habitantes tengan mayor accesibilidad a los bienes y servicios. (Hermosa, 2007)

En el Ecuador existe una institución de control del sistema financiero, que es la Superintendencia de Bancos y Seguros, encargada de exigir el cumplimiento de la ley referente al manejo financiero de las instituciones de crédito. Sin embargo la pregunta es: ¿Dónde estuvo esta Institución antes de 1998 y 1999 donde el grupo de banqueros asaltaron los ahorros de los depositantes? Entonces hay que afrontar la realidad, la corrupción en el país llegó hasta esta institución del país. (Hermosa, 2007)

La entidad que menos microcréditos ha entregado es el Banco del Austro, con un volumen de negocios de USD 140.504, en los siete primeros meses del año.

Las cooperativas, que prestan a los pequeños productores hace 40 años, han canalizado USD 154 millones para la microempresa.

En América Latina, las cooperativas acaparan el 80% del mercado del crédito para el microempresario.

El experto de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) informa que los montos de los préstamos varían entre los USD 100 y USD 400 a tres meses de plazo.

A medida que la institución va recuperando su dinero, el cliente puede acceder a otro crédito, que es pagado con la tasa máxima convencional registrada por el Banco Central, que en julio del 2005 alcanzó el 13,6%.

Según la Organización de las Naciones Unidas (ONU), el microcrédito es una de las herramientas para combatir la pobreza, porque se entrega dinero a las personas que buscan mejores condiciones de vida y que no tienen ingresos mensuales altos (entre los USD 450 y USD1500 mensuales, en el caso del Ecuador).

El requisito principal para que una persona acceda al microcrédito en un banco privado es garantizar que el negocio le rendirá un ingreso seguro, pues es la única forma de mantener los bajos índices de morosidad que tienen estos créditos y que llegan a un tope del 7%. (Hermosa, 2007)

El crecimiento del microcrédito en las cooperativas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) es de 12% anual y del 60% en las que no están reguladas por el organismo. (BNF, 2012)

Según información del periódico “EL FINANCIERO”, página 1 de la semana del 2 al 6 de abril de 2007 en el segmento ¿En dónde se concentró el crédito?, se indica que cinco instituciones financieras (Produbanco, Pichincha, Bolivariano, Citibank y Guayaquil) concentraron el 81,7% del volumen de crédito concedido en enero 2007, mientras que el Pichincha, Internacional, Machala, Bolivariano y Produbanco, captaron el 80,5% del volumen de crédito del sector no Corporativo; concentración que para la micro-empresa es más fuerte ya que apenas 3 instituciones (Solidario, Pichincha y Procrédit) agruparon el 88% del volumen total de crédito, de acuerdo a un informe del Banco Central. (Leyva, 2007)

En el año 2006 como propuesta por el candidato Econ. Rafael Correa hoy Presidente de la República del Ecuador es el de implementar los microcréditos para todos los sectores de la población ecuatoriana a través del Banco de Fomento, Banco del Pacífico y otras entidades bancarias que se sumarían a esta acción, con tasas de interés favorables y de las más bajas, para que los sectores populares puedan emprender su negocio de diferente manera y de esta forma fomentar el empleo masivo en todo el Ecuador, masificando esta acción social dentro de la economía popular para que todos los ecuatorianos puedan tener una vida digna con ingresos extras. Créditos denominados 555, es decir 5 mil dólares a 5 años plazo y al interés del 5%. Se tiene previsto la cantidad de 300 millones de dólares para la concesión de estos créditos.

Para comprender cómo funcionan los créditos microempresariales es indispensable definir qué es una microempresa.

Concepto de Microempresa para el Sistema Crediticio

“Las actividades económicas con capitales de hasta USD 30.000 y nomás de 10 empleados, son consideradas microempresas para efectos de operaciones de créditos”.

(CFN, 2012)

Según Rodríguez determina que:

En el Ecuador lo desarrollan más del 50% de la población económicamente activa, es decir más de dos millones de personas y que en el sector urbano existen más de un millón de micro-empresas que aportan al producto interno bruto entre el 10% según unos y más del 40% según otros.(2005)

Las microempresas ecuatorianas emplean a más de un millón de trabajadores de ingresos medios o bajos, lo que representa alrededor del 25% de la mano de obra urbana y un aporte al Producto Interno Bruto entre el 10 y 15%. (Usaid, 2005).

Segmentos de los Microcréditos

Se puede segmentar al microcrédito de acuerdo a los montos, y allí tenemos que los bancos estén destinados a las microempresas de transformación, las cooperativas a las microempresas en expansión y las ONGs a las microempresas de subsistencia.

Para este tipo de operaciones el Banco Central del Ecuador, define los siguientes segmentos de crédito:

Microcrédito Minorista.

Estas operaciones de crédito cuyos montos de operación y saldo adeudado a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, y se otorgan a personas que no sobrepasen un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000.

Microcrédito de Acumulación Simple.

Estas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, otorgadas a personas que tengan ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos supere los USD 3.000 pero no supere los USD 10.000, aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 3.000, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple.

Microcrédito de Acumulación Ampliada.

Estas operaciones de créditos superiores a USD 10.000 otorgadas a personas que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando hay un saldo adeudado

supere los USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada. (BCE, 2010)

Destino del Microcrédito.

El destino del microcrédito generalmente es el Sector Agropecuario, esto se debe a que los socios se dedican a aprovechar sus tierras y espacios para la crianza y venta de animales, como lo determina el estudio realizado por el Banco Nacional de Fomento teniendo un 45% de créditos de esta categorías en sembríos esto con la finalidad de venderlos y recuperar lo invertido, y al tratarse de socios(as) que con niveles de educación en su mayoría abarca hasta la primaria, estas personas se ven en la necesidad de seguir involucrados en el sector agrícola, en gran parte por ser la herencia de sus progenitores, o por arrendamiento de parcelas; en este caso se puede decir que el propietario hace convenio de trabajo, es decir, el dueño de la tierra pone el terreno y la otra parte invierte en semillas y fungicidas, luego encontramos el comercio, aquí distinguimos a los socios que se dedican a la venta de productos ya sea de Yanbal, Avon, Ropa, Joyas y más variedades, esto es venta por catálogo, venta de abarrotes incluso socios(as) que realizan ventas ambulantes (venta de franelas, discos compactos, etc.). Así también se dedican a la Pequeña transformación, nos referimos a las mismas socias que son capacitadas por gobiernos seccionales o inclusive por ministerios como ejemplo: el programa mi primer empleo del ministerio de relaciones laborales en las diferentes provincias, mediante estas capacitaciones, entre ellos el más común es el de manualidades, cuyo beneficio principal es la venta de los productos elaborados por los socios (as) y finalmente tenemos otros que se incluyen a los socios(as) dedicados a trabajar medio tiempo, empleadas domésticas, ventas de comida, tienda de abarrotes, tienda de ropa y de variedades.

Instituciones Financieras que Otorgan Microcréditos para la Microempresa.

A parte de los bancos privados, las instituciones en su mayor parte que auspician y conceden microcrédito, tanto formal como informal, están organizadas en la Red Financiera Rural (RFR), que reúne a 51 instituciones, Desde el 2008 al 2011.

De las 30 instituciones que constan, 19 de ellas, es decir el 63% son ONGs que han venido trabajando en el Ecuador desde hace varios años. En la última etapa tenemos a las cooperativas de ahorro y crédito, las que han decidido identificarse plenamente con el sector microempresarial.

Con excepción de cinco instituciones, las demás tuvieron una cantidad morosa del 2% y debajo de él, lo que ratifica el criterio que el sector microempresarial es bastante honrado y confiable.

En las Tablas 1 a la 8 a continuación, se detallan los créditos micro-empresariales otorgados por la RED Financiera Rural, desde el 2008 al 2011.

Tabla 1.

"Creditos Microempresariales Otorgados por la RFR". (Red Financiera Rural, 2008)

INSTITUCION	TIPO DE INSTITUCIÓN	CARTERA DE CRÉDITO	BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO	% CARTERA VENCIDA	
COOPNACIONAL	BANCOS	\$ 26.893.918,14	26.740,68	0,23	
FINCA		\$ 32.045.000,54	47.097,29	3,42	
D' MIRO		\$ 33.383.722,74	31.471,65	1,38	
SOLIDARIO		\$ 192.709.218,47	107.862,44	3,83	
PROCREDIT		\$ 272.675.906,24	32.030,90	1,11	
CREDIFE		\$ 372.633.559,75	94.251,06	1,10	
FONDVIDA	COAC NO REGULADAS	\$ -	-	-	
NUEVA HUANCABILCA		\$ 1.702.979,44	1.121,69	3,16	
4 DE OCTUBRE		\$ 7.356.542,83	2.160,64	1,37	
LA BENÉFICA		\$ 9.732.861,81	4.875,75	1,76	
SAC		\$ 13.598.369,39	-	3,34	
MAQUITA CUSHUNCHIC		\$ 14.318.609,88	5.579,00	1,73	
LUZ DEL VALLE		\$ 15.648.699,39	5.730,14	6,88	
KULLKI WASI		\$ 16.614.561,41	6.885,24	4,68	
AMBATO		\$ 21.065.342,31	8.119,89	4,34	
MUJERES UNIDAS		\$ 4.257.455,37	1.609,34	2,11	
SANTA ANITA		\$ 3.662.724,64	2.553,63	2,06	
SAN GABRIEL		\$ 5.682.140,22	2.091,43	2,47	
SAN ANTONIO		\$ 5.836.084,32	1.645,14	1,71	
ARTESANOS		\$ 6.815.054,31	3.380,17	2,02	
UCADE-PADRE VICENTE PONCE RUBIO		\$ 859.386,08	565,62	0,52	
EDUCADORES DE COTOPAXI		\$ 445.016,24	486,86	0,82	
SALINAS DE GUARANDA		\$ 2.320.221,87	1.171,80	2,12	
MINGA		\$ 3.920.790,99	2.038,13	4,49	
SAN MIGUEL DE PALLATANGA		\$ 4.298.017,72	1.490,81	1,59	
FERNANDO DAQUILEMA		\$ 9.768.441,90	5.178,85	5,37	
CHIBULEO		\$ 18.932.973,25	7.286,98	5,14	
GUARANDA		COAC REGULADAS	\$ 13.849.448,66	3.874,99	2,51
CHONE			\$ 21.368.507,70	4.751,65	2,63
SAN JOSÉ			\$ 34.477.112,27	8.512,09	1,66
ATUNTAQUI			\$ 52.216.247,37	9.550,24	1,59
CODESARROLLO			\$ 53.374.896,60	15.303,46	2,75
MUSHUC RUNA	\$ 80.192.499,39		32.145,45	4,10	
COOPROGRESO	\$ 111.250.025,72		24.940,41	1,43	
JARDÍN AZUAYO	\$ 176.398.119,37		40.379,90	2,93	
FINANCOOP	COAC SEGUNDO PISO		\$ 13.440.597,25	-	-
CEPESIU	ONG		\$ 1.369.179,10	1.863,11	2,83
FUNDAMIC		\$ 1.628.267,08	1.938,69	3,32	
CASA CAMPESINA DE CAYAMBE		\$ 2.120.014,80	964,97	3,29	
FACES		\$ 7.359.236,92	6.072,22	0,22	
FUNDACIÓN ALTERNATIVA		\$ 9.155.031,82	5.247,26	1,34	
INSOTEC		\$ 9.605.557,11	7.755,54	1,13	

Tabla 2.

"Creditos Microempresariales Otorgados por la RFR". (Red Financiera Rural, 2008)

INSTITUCION	TIPO DE INSTITUCIÓN	CARTERA DE CRÉDITO	BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO	% CARTERA VENCIDA
FODEMI	ONG	\$ 16.851.395,17	28.469,35	0,38
ESPOIR		\$ 35.090.833,69	56.945,06	1,19
UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA		\$ 1.286.093,19	3.124,81	1,65
UCADE-FASCA STO.DOMINGO		\$ 2.499.278,84	3.593,37	1,66
UCADE-DIÓCESIS AMBATO		\$ 3.163.984,89	7.092,08	1,82
PLAN INTERNACIONAL	ONG APOYO	\$ -	-	-
SWISSCONTACT		\$ -	-	-
FEPP	ONG SEGUNDO PISO	\$ 1.330.628,95	602,21	1,71
ECLOF		\$ 2.263.237,89	-	2,05
TOTAL		\$ 1.747.467.793,01	666.551,97	2,18

Tabla 3.

"Creditos Microempresariales Otorgados por la RFR". (Red Financiera Rural, 2009)

INSTITUCION	TIPO DE INSTITUCIÓN	CARTERA DE CRÉDITO	BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO	% CARTERA VENCIDA
COOPNACIONAL	BANCOS	\$ 28.610.551,22	28.447,53	0,24
FINCA		\$ 34.090.426,10	50.103,50	3,64
D' MIRO		\$ 35.514.598,66	33.480,47	1,47
SOLIDARIO		\$ 205.009.806,88	114.747,28	4,07
PROCREDIT		\$ 290.080.751,32	34.075,42	1,18
CREDIFE		\$ 396.418.680,58	100.267,09	1,17
FONDVIDA		\$ -	-	-
NUEVA HUANCAYILCA	COAC NO REGULADAS	\$ 1.811.680,26	1.193,28	3,36
4 DE OCTUBRE		\$ 7.826.109,40	2.298,55	1,46
LA BENÉFICA		\$ 10.354.108,31	5.186,97	1,88
SAC		\$ 14.466.350,42	-	3,55
MAQUITA CUSHUNCHIC		\$ 15.232.563,70	5.935,10	1,84
LUZ DEL VALLE		\$ 16.647.552,54	6.095,90	7,32
KULLKI WASI		\$ 17.675.065,33	7.324,73	4,98
AMBATO		\$ 22.409.938,63	8.638,18	4,62
MUJERES UNIDAS		\$ 4.529.207,84	1.712,06	2,25
SANTA ANITA		\$ 3.896.515,57	2.716,62	2,19
SAN GABRIEL		\$ 6.044.830,02	2.224,92	2,63
SAN ANTONIO		\$ 6.208.600,34	1.750,15	1,82
ARTESANOS		\$ 7.250.057,77	3.595,93	2,15
UCADE-PADRE VICENTE PONCE RUBIO		\$ 914.240,51	601,72	0,55
EDUCADORES DE COTOPAXI		\$ 473.421,53	517,94	0,87
SALINAS DE GUARANDA		\$ 2.468.321,14	1.246,60	2,26

Tabla 4.

"Creditos Microempresariales Otorgados por la RFR". (Red Financiera Rural, 2009)

INSTITUCION	TIPO DE INSTITUCIÓN	CARTERA DE CRÉDITO	BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO	% CARTERA VENCIDA	
MINGA	COAC NO REGULADAS	\$ 4.171.054,25	2.168,22	4,78	
SAN MIGUEL DE PALLATANGA		\$ 4.572.359,27	1.585,97	1,69	
FERNANDO DAQUILEMA		\$ 10.391.959,47	5.509,41	5,71	
CHIBULEO		\$ 20.141.460,90	7.752,11	5,47	
GUARANDA	COAC REGULADAS	\$ 14.733.456,02	4.122,33	2,67	
CHONE		\$ 22.732.455,00	5.054,95	2,80	
SAN JOSÉ		\$ 36.677.779,01	9.055,41	1,76	
ATUNTAQUI		\$ 55.549.199,33	10.159,83	1,69	
CODESARROLLO		\$ 56.781.804,89	16.280,27	2,92	
MUSHUC RUNA		\$ 85.311.169,56	34.197,29	4,37	
COOPROGRESO		\$ 118.351.091,19	26.532,35	1,52	
JARDÍN AZUAYO		\$ 187.657.573,80	42.957,34	3,11	
FINANCOOP	COAC SEGUNDO PISO	\$ 14.298.507,71	-	-	
CEPESIU	ONG	\$ 1.456.573,51	1.982,03	3,01	
FUNDAMIC		\$ 1.732.199,02	2.062,43	3,53	
CASA CAMPESINA DE CAYAMBE		\$ 2.255.334,90	1.026,56	3,50	
FACES		\$ 7.828.975,45	6.459,81	0,24	
FUNDACIÓN ALTERNATIVA		\$ 9.739.395,55	5.582,19	1,43	
INSOTEC		\$ 10.218.677,77	8.250,58	1,20	
FODEMI		\$ 17.927.016,14	30.286,54	0,40	
ESPOIR		\$ 37.330.674,13	60.579,85	1,26	
UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA		\$ 1.368.184,25	3.324,27	1,76	
UCADE-FASCA STO.DOMINGO		\$ 2.658.807,28	3.822,74	1,77	
UCADE-DIÓCESIS AMBATO		\$ 3.365.941,37	7.544,76	1,94	
PLAN INTERNACIONAL		ONG APOYO	\$ -	-	-
SWISSCONTACT			\$ -	-	-
FEPP		ONG SEGUNDO PISO	\$ 1.415.562,71	640,65	1,82
ECLOF	\$ 2.407.699,88		-	2,18	
TOTAL		\$ 1.859.008.290,44	709.097,84	2,31	

Tabla 5.

"Creditos Microempresariales Otorgados por la RFR". (Red Financiera Rural, 2010)

INSTITUCION	TIPO DE INSTITUCIÓN	CARTERA DE CRÉDITO	BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO	% CARTERA VENCIDA
COOPNACIONAL	BANCOS	\$ 31.098.425,24	\$ 31.261,02	0,27
FINCA		\$ 37.054.810,98	\$ 55.058,79	4,00
D' MIRO		\$ 38.602.824,63	\$ 36.791,73	1,62
SOLIDARIO		\$ 222.836.746,61	\$ 126.095,91	4,47
PROCREDIT		\$ 315.305.164,47	\$ 37.445,52	1,30
CREDIFE		\$ 430.889.870,20	\$ 110.183,61	1,28
FONDVIDA		\$ -	\$ -	-
NUEVA HUANCIVILCA	COAC NO REGULADAS	\$ 1.969.217,67	\$ 1.311,30	3,70
4 DE OCTUBRE		\$ 8.506.640,65	\$ 2.525,88	1,61

Tabla 6.

"Creditos Microempresariales Otorgados por la RFR". (Red Financiera Rural, 2010)

LA BENÉFICA		\$ 11.254.465,56	\$ 5.699,97	2,06
SAC		\$ 15.724.293,93	\$ -	3,90
MAQUITA CUSHUNCHIC		\$ 16.557.134,46	\$ 6.522,09	2,02
LUZ DEL VALLE		\$ 18.095.165,80	\$ 6.698,79	8,05
KULLKI WASI		\$ 19.212.027,54	\$ 8.049,15	5,47
AMBATO		\$ 24.358.628,95	\$ 9.492,51	5,07
MUJERES UNIDAS		\$ 4.923.052,00	\$ 1.881,39	2,47
SANTA ANITA		\$ 4.235.343,01	\$ 2.985,30	2,40
SAN GABRIEL		\$ 6.570.467,42	\$ 2.444,97	2,89
SAN ANTONIO		\$ 6.748.478,63	\$ 1.923,24	2,00
ARTESANOS	COAC NO REGULADAS	\$ 7.880.497,58	\$ 3.951,57	2,37
UCADE-PADRE VICENTE PONCE RUBIO		\$ 993.739,68	\$ 661,23	0,61
EDUCADORES DE COTOPAXI		\$ 514.588,62	\$ 569,16	0,96
SALINAS DE GUARANDA		\$ 2.682.957,76	\$ 1.369,89	2,48
MINGA		\$ 4.533.754,62	\$ 2.382,66	5,25
SAN MIGUEL DE PALLATANGA		\$ 4.969.955,73	\$ 1.742,82	1,86
FERNANDO DAQUILEMA		\$ 11.295.608,12	\$ 6.054,30	6,28
CHIBULEO		\$ 21.892.892,28	\$ 8.518,80	6,01
GUARANDA		\$ 16.014.626,11	\$ 4.530,03	2,94
CHONE		\$ 24.709.190,21	\$ 5.554,89	3,08
SAN JOSÉ		\$ 39.867.151,10	\$ 9.951,00	1,94
ATUNTAQUI	COAC REGULADAS	\$ 60.379.564,49	\$ 11.164,65	1,86
CODESARROLLO		\$ 61.719.353,14	\$ 17.890,41	3,21
MUSHUC RUNA		\$ 92.729.532,13	\$ 37.579,44	4,80
COOPROGRESO		\$ 128.642.490,43	\$ 29.156,43	1,67
JARDÍN AZUAYO		\$ 203.975.623,70	\$ 47.205,87	3,42
FINANCOOP	COAC SEGUNDO PISO	\$ 15.541.856,21	\$ -	-
CEPESIU		\$ 1.583.232,08	\$ 2.178,06	3,31
FUNDAMIC		\$ 1.882.825,03	\$ 2.266,41	3,88
CASA CAMPESINA DE CAYAMBE	ONG	\$ 2.451.450,97	\$ 1.128,09	3,85
FACES		\$ 8.509.755,92	\$ 7.098,69	0,26
FUNDACIÓN ALTERNATIVA		\$ 10.586.299,51	\$ 6.134,28	1,57
INSOTEC		\$ 11.107.258,45	\$ 9.066,57	1,32
FODEMI		\$ 19.485.887,10	\$ 33.281,91	0,44
ESPOIR		\$ 40.576.819,71	\$ 66.571,26	1,39
UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA	ONG	\$ 1.487.156,79	\$ 3.653,04	1,93
UCADE-FASCA STO.DOMINGO		\$ 2.890.007,91	\$ 4.200,81	1,94
UCADE-DIÓCESIS AMBATO		\$ 3.658.631,93	\$ 8.290,95	2,13
PLAN INTERNACIONAL	ONG APOYO	\$ -	\$ -	-
SWISSCONTACT		\$ -	\$ -	-
FEPP	ONG SEGUNDO PISO	\$ 1.538.655,12	\$ 704,01	2,00
ECLOF		\$ 2.617.065,09	\$ -	2,40
TOTAL		\$ 2.020.661.185,26	779.228,40	2,54

Tabla 7.

"Creditos Microempresariales Otorgados por la RFR". (Red Financiera Rural, 2011)

INSTITUCION	TIPO DE INSTITUCIÓN	CARTERA DE CRÉDITO	BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO	% CARTERA VENCIDA	
COOPNACIONAL	BANCOS	\$ 32.735.184,46	33.614,00	0,28	
FINCA		\$ 39.005.064,19	59.203,00	4,21	
D' MIRO		\$ 40.634.552,24	39.561,00	1,70	
SOLIDARIO		\$ 234.564.996,43	135.587,00	4,71	
PROCREDIT		\$ 331.900.173,13	40.264,00	1,37	
CREDIFE		\$ 453.568.284,42	118.477,00	1,35	
FONDVIDA		\$ -	-	-	
NUEVA HUANCAVILCA	COAC NO REGULADAS	\$ 2.072.860,71	1.410,00	3,89	
4 DE OCTUBRE		\$ 8.954.358,58	2.716,00	1,69	
LA BENÉFICA		\$ 11.846.805,85	6.129,00	2,17	
SAC		\$ 16.551.888,35	-	4,11	
MAQUITA CUSHUNCHIC		\$ 17.428.562,59	7.013,00	2,13	
LUZ DEL VALLE		\$ 19.047.542,95	7.203,00	8,47	
KULLKI WASI		\$ 20.223.186,88	8.655,00	5,76	
AMBATO		\$ 25.640.662,05	10.207,00	5,34	
MUJERES UNIDAS		\$ 5.182.160,00	2.023,00	2,60	
SANTA ANITA		\$ 4.458.255,80	3.210,00	2,53	
SAN GABRIEL		\$ 6.916.281,49	2.629,00	3,04	
SAN ANTONIO		\$ 7.103.661,72	2.068,00	2,10	
ARTESANOS		\$ 8.295.260,61	4.249,00	2,49	
UCADE-PADRE VICENTE PONCE RUBIO		\$ 1.046.041,77	711,00	0,64	
EDUCADORES DE COTOPAXI		\$ 541.672,23	612,00	1,01	
SALINAS DE GUARANDA		\$ 2.824.166,06	1.473,00	2,61	
MINGA		\$ 4.772.373,28	2.562,00	5,53	
SAN MIGUEL DE PALLATANGA		\$ 5.231.532,35	1.874,00	1,96	
FERNANDO DAQUILEMA		\$ 11.890.113,81	6.510,00	6,61	
CHIBULEO		\$ 23.045.149,77	9.160,00	6,33	
GUARANDA		COAC REGULADAS	\$ 16.857.501,17	4.871,00	3,09
CHONE			\$ 26.009.673,91	5.973,00	3,24
SAN JOSÉ			\$ 41.965.422,21	10.700,00	2,04
ATUNTAQUI	\$ 63.557.436,30		12.005,00	1,96	
CODESARROLLO	\$ 64.967.740,15		19.237,00	3,38	
MUSHUC RUNA	\$ 97.610.033,82		40.408,00	5,05	
COOPROGRESO	\$ 135.413.147,82		31.351,00	1,76	
JARDÍN AZUAYO	\$ 214.711.182,84		50.759,00	3,60	
FINANCOOP	COAC SEGUNDO PISO	\$ 16.359.848,64	-	-	
CEPESIU	ONG	\$ 1.666.560,08	2.342,00	3,48	
FUNDAMIC		\$ 1.981.921,08	2.437,00	4,08	
CASA CAMPESINA DE CAYAMBE		\$ 2.580.474,71	1.213,00	4,05	
FACES		\$ 8.957.637,81	7.633,00	0,26	
FUNDACIÓN ALTERNATIVA		\$ 11.143.473,17	6.596,00	1,57	
INSOTEC		\$ 11.691.851,00	9.749,00	1,32	
FODEMI		\$ 20.511.460,11	35.787,00	0,44	

Tabla 8.

"Creditos Microempresariales Otorgados por la RFR". (Red Financiera Rural, 2011)

INSTITUCION	TIPO DE INSTITUCIÓN	CARTERA DE CRÉDITO	BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO	% CARTERA VENCIDA
ESPOIR	ONG	\$ 42.712.441,80	71.582,00	1,39
UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA		\$ 1.565.428,20	3.928,00	1,93
UCADE-FASCA STO.DOMINGO		\$ 3.042.113,59	4.517,00	1,94
UCADE-DIÓCESIS AMBATO		\$ 3.851.191,50	8.915,00	2,13
PLAN INTERNACIONAL	ONG APOYO	\$ -	-	-
SWISSCONTACT		\$ -	-	-
FEPP	ONG SEGUNDO PISO	\$ 1.619.636,97	757,00	2,00
ECLOF		\$ 2.754.805,36	-	2,40
TOTAL		\$ 2.127.011.773,96	837.880,00	2,66

Microempresas e Intereses

Tipos de Microempresas.

Los tipos de microempresa son:

- a) **Microempresas de supervivencia o de subsistencia:** Son microempresas creadas en ausencia de trabajo o empleo. Y su actividad principal es de tipo comercial o actividades industriales sencillas. Estos negocios o unidades de producción tienen un alcance mayoritario en los países en vías de desarrollo, en las que se engloban actividades de muy diverso tipo. A este grupo pertenece más del 50% de las microempresas en América Latina.
- b) **Microempresas de acumulaciones simples o también denominadas consolidadas:** Se trata de pequeñas unidades económicas con un cierto potencial de crecimiento, pero sin dejar nunca de ser una microempresa. A este grupo pertenecen del 30% al 40% de los micro negocios y a los que pueden pertenecer desde un trabajador (autoempleo) hasta más de cinco trabajadores.

c) **Microempresas de acumulación ampliada o también denominadas dinámicas:**

Se trata de un grupo de micro negocios que están a un paso de convertirse en pequeñas empresas en un sector económico de actividad. Este grupo es bastante minoritario y el número de pequeños negocios catalogados dentro de este conjunto no suele sobrepasar del 5% del total de las microempresas.

Tasas de Interés

La tasa de interés del periodo 2008 – 2011, ha tenido una mínima variación pero muy importante en el sistema crediticio y microempresarial para constancia de lo mencionado se detallan a continuación.

Tabla 9.

"Tasa de Intereses Maxima de Microcreditos Vigentes". (Imaicela.2013)

AÑO	2008	2009	2010	2011
TASA DE INTERÉS	22,10%	24,03%	25,50%	25,50%

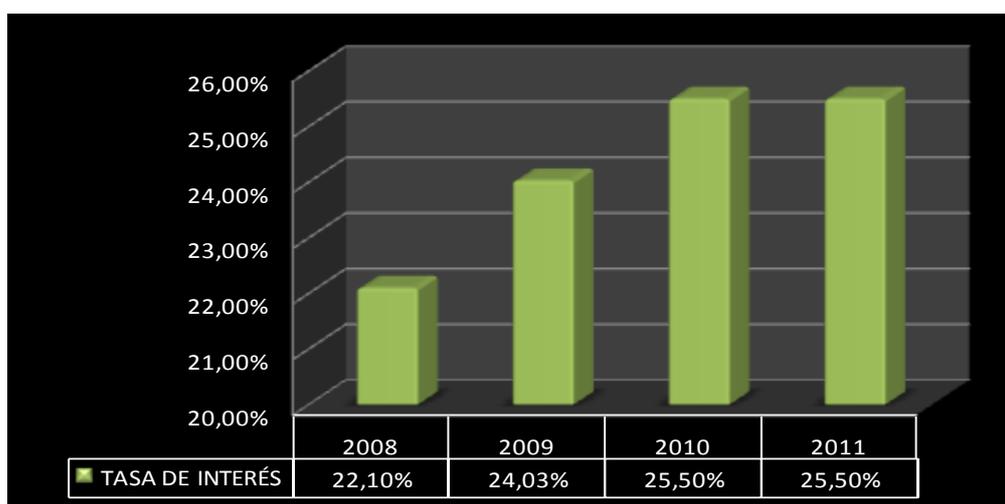


Figura 1. Tasa de Intereses Máxima de Microcréditos Vigentes. Imaicela, 2013

El sistema financiero privado, y las organizaciones no gubernamentales que se dedican a las microfinanzas, constituyen el sector privado, que con sus propios recursos económicos, más los recursos de algunos organismos internacionales, se ha involucrado abiertamente en el mundo de los créditos microempresariales.

Frente a la necesidad de un segmento del mercado desatendido permanentemente por la banca tradicional, incorporaron los créditos para la microempresa para un sector de trabajadores independientes, con capacidad de pago como comerciantes formales e informales, servicios y emigrantes, a veces con poca capacidad de discernir las tasas de interés que les cobran. (Hermosa, 2007)

Mientras el sector microempresarial se encuentra atomizado y sin ninguna representación, las Superintendencia de Bancos y Seguros, y ciertos organismos internacionales justifican su intervención con las leyes que están promulgadas en el sistema financiero y así tener mayor solvencia financiera en el Ecuador.

CAPITULO3. Metodología y diseño de la investigación

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación fue indispensable la aplicación de métodos para profundizar el análisis de la demanda de microcrédito y su uso por parte de los Comerciantes mayoristas y minoristas de la zona urbana del cantón Catamayo Provincia de Loja periodo 2008 al 2011.

El Método Científico.

El método científico ayudó a describir y analizar los hechos y acontecimientos suscitados en la demanda de microcrédito y su uso por parte de los Comerciantes mayoristas y minoristas del cantón Catamayo, para realizar el diagnóstico de la situación actual, tanto en lo teórico como en lo práctico durante el proceso de la presente tesis.

El Método Inductivo.

Se utilizó para determinar los resultados del proyecto, los mismos que fueron obtenidos a través de las técnicas que se aplicaron, con la finalidad de poder conocer en que se está invirtiendo los microcréditos de los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo, objeto de estudio.

Además se lo aplicó para formular, analizar e interpretar, la entrevista y las encuestas realizadas, las cuales fueron aplicadas a los comerciantes mayoristas y minoristas del cantón Catamayo, mismas que proporcionaron información confiable para el desarrollo del tema en investigación.

El Método Deductivo.

Es un método científico que considera que la conclusión se halla implícita dentro los antecedentes. Esto quiere decir que las conclusiones son una consecuencia necesaria de las

premisas: cuando las premisas resultan verdaderas y el razonamiento deductivo tiene validez, no hay forma de que la conclusión no sea verdadera.

Método Histórico.

Comprende las metodologías, técnicas y directrices que se usaron a través de fuentes primarias en la investigación.

Las principales directrices son: la localización y recopilación de las fuentes documentales, que fueron la materia prima del trabajo de investigación; presentándose la crítica de esas fuentes en dos formas: la crítica externa e interna; y por último la síntesis. La cual ayudó a describir los hechos y acontecimientos suscitados en los microcréditos de los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo.

Método Descriptivo.

El cual permitió describir la situación actual de los microcréditos de los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo, ya que al realizar el estudio se pudo conocer los procesos para obtener los microcréditos.

Técnicas.

La observación realizada por primera vez a los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo, sirvió, para conocer su organización y funcionamiento, relacionándolo directamente con el objeto de estudio. Con las técnicas de la entrevista y encuestas aplicadas, lo que permitió investigar la realidad de los microcréditos de los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo.

Observación Directa.

Permitió determinar la localización, situación geográfica y ambiental de los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo; el lugar en donde se desenvuelve. Desarrollándose de ésta manera el proyecto, mediante la observación; en los diferentes ámbitos de la investigación.

La Encuesta.

Se realizó con el propósito de obtener información necesaria para facilitar el desarrollo y análisis de la información a los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo y determinar el nivel de productividad y competitividad del sector con relación a las microfinanzas.

Procedimientos

A continuación se procedió a realizar la elaboración del formulario para aplicar el censo, y luego proceder al análisis e interpretación de los datos recolectados con el fin de obtener los elementos de juicio necesarios y técnicas del proyecto.

Para la aplicación de las encuestas se aplica a los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo, la cual hasta fines del año 2011 tiene aproximadamente 2140 comerciantes entre minoristas y mayoristas respectivamente, dato proporcionado por el Servicio de Rentas Internas.

Para estudios exploratorios, se acude a métodos no probabilísticos, pues no se tiene certeza de que la muestra extraída sea representativa, ya que no todos los sujetos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegidos. En general se seleccionan a los sujetos siguiendo determinados criterios procurando que la muestra sea representativa, para este estudio exploratorio se ha elegido una muestra de 326 personas a quienes aplicaremos las encuestas.

CAPITULO 4. Análisis de datos

Descripción del Cantón Catamayo.

El Cantón Catamayo, está ubicado a 36 kilómetros de la provincia de Loja, Ecuador, y su principal característica es del majestoso paisaje y su maravilloso clima de valle tropical, cuenta con una variedad de flora y fauna. Esta rodeado de dos ríos como es el Boquerón y el Guayabal.

Cuenta con innumerables atractivos tanto naturales como turísticos y culturales etc. Su clima es delicioso con un tinte veraniego lo que hace de esta Ciudad uno de los destinos ideales para quien busca disfrutar de unas vacaciones en un ambiente agradable rodeado de esplendorosos valles y paisajes naturales.

Por su ubicación geográfica se ha convertido en una Ciudad de paso hacia todos los lugares de Ecuador, además de poseer el Aeropuerto de Catamayo, medio con el que comunica a Loja con el resto del País, es por esto que Catamayo se muestra como una urbe siempre lista a recibir al visitante o simplemente ser el lugar donde los viajeros hacen su parada para descansar un momento y deleitarse con el sabor único de su deliciosa gastronomía, la misma que la encuentran en diferentes restaurantes de la urbe catamayense; su gente es amable y trabajadora constituyéndose en un factor importante para el desarrollo de la Ciudad.

Producción Agrícola:

Catamayo es una tierra fértil llena de verdes praderas donde se cultiva, cualquier tipo de productos agrícolas; muchos de los habitantes se dedican sólo a estas actividades que son de gran importancia para el desarrollo del Cantón. El clima tan favorable con que cuenta esta región es el factor decisivo a la hora de cultivar los campos, existen productos de ciclo corto tales como yuca, caña de azúcar, tomate, guineo, maíz, limón, naranja,

ciruelos, etc. Esta producción abastece la demanda local y también parte de la producción se la vende en la ciudad de Loja.

Fábricas de tejas y ladrillos

Catamayo se presta para implementar cualquier tipo de trabajo, es así que en sus tierras se encuentra cantidad de arcilla con la que se elaboran tejas y ladrillos cocidos de varios tipos y de excelente calidad, los mismos que abastecen la demanda a local y provincial, además es una fuente generadora de empleo para muchas personas puesto que el producto tiene una gran demanda debido a la alta calidad en la materia prima y al excelente trabajo del cual la gente de Catamayo es partícipe de forma directa; este tipo de actividades son las que engrandecen a un pueblo y lo apuntan hacia el crecimiento y desarrollo sustentable.

Ingenio Monterrey

El ingenio Monterrey, inicia como un sueño de Don Alberto Hidalgo Jarrín, su esposa e hijos; quienes en este año constituyen la Empresa Monterrey - Azucarera Lojana Compañía Anónima MALCA; con muchos sacrificios y esfuerzos consiguen dos años después instalar el Ingenio que lo compraron en Colombia y el proceso de ensamblaje lo realizaron con mecánicos de la zona que posteriormente se convirtieron en los técnicos de la empresa. Pero es en mayo de 1962 cuando se cristalizan sus sueños al ver la primera producción de azúcar y convertirse poco a poco en una de las empresas más destacada del cantón Catamayo a la vez del país que a través de los años ha trabajado por el desarrollo de Catamayo. Actualmente se lo considera como uno de los mejores Ingenios Azucareros del País por su excelente producción y moderna maquinaria que trabaja con sistemas de protección ambiental. En el Ingenio hay aproximadamente 1000 empleados que se

distribuyen en las tres jornadas para completar las 24 horas, es decir se trabaja durante todo el año. El proceso de producción de caña inicia en el campo cuando los cañicultores siembran, abonan constantemente y mantienen las plantaciones libres de plagas; una vez que están listas, se las deja un tiempo más en la tierra para que pueda absorber mayor cantidad de nutrientes para brindar un producto de calidad. Una vez que la planta está lista para la cosecha es quemada, esto es debido a que la caña quemada es más pesada que la cruda. Al quemar las plantaciones se usan técnicas para minimizar los posibles efectos dañinos para el ambiente y la población de Catamayo. Una vez que la caña es cortada la ordenan en pequeños montones para que la maquinaria la lleve hasta la planta donde es lavada; el agua que sale lleva nutrientes y hojas que son utilizadas posteriormente en el sistema de riego como abono para la nueva plantación; pero se tiene planeado construir piscinas de oxidación para purificar el agua antes de que regrese a la naturaleza.

Una vez que la caña es lavada pasa por cuatro molinos que se encargan de extraer el jugo, que será utilizado para la fabricación de azúcar; el bagazo es decir los restos de la caña son triturados y transportados a una caldera para ser quemados, su combustión calienta unos recipientes de agua que generan vapor y se transforman en la energía que pone a funcionar la maquinaria de la fábrica. El jugo de caña extraído pasa por algunos procesos como la ebullición, eliminación de agua y centrifugación antes de convertirse en el producto final; el azúcar, actualmente producen la blanca y morena que son empacadas y distribuidas por todo el País. (Malca celebra sus bodas de oro, 2012)

Festividades

Carnaval

El carnaval es una fecha muy importante para el comercio y la ciudadanía del cantón en los últimos años el GAD Municipal viene realizando muchas actividades y

incentivando el comercio y distracción de la ciudadanía en general lo que hace que exista en estas fechas un afluente número de turistas que visitan la ciudad de Catamayo. La programación es muy variada comenzando por la elección y proclamación de la Señorita carnaval, también se realizan comparsas y carros alegóricos que se pasean por las calles principales del cantón, donde participan diferentes instituciones públicas y privadas del sector, eventos en los diferentes paradores turísticos los tres días que dura esta fiesta (Centro Recreacional Víctor Palacio, Centro Recreacional Eliseo Arias Carrión). (Carnavales de Ecuador en Leganes 2011, 2011)

Fiesta de Cantonización

Las fiestas en toda la provincia de Loja tanto cívicas como religiosas son celebradas en un marco de respeto y alegría, componente indispensable son las manifestaciones culturales propias de cada región lo que marca la diferencia entre una ciudad y otra, estas tradiciones van desde lo formal con desfiles cívico militares, conferencias alusivas a la fecha, homenajes a personajes destacados, elección de reinas, sesiones solemnes en las que participan las diferentes autoridades, etc. hasta lo informal con rodeos montubios, presentaciones musicales, juegos pirotécnicos, retretas, comparsas, concursos, presentaciones de danzas folklóricas, ferias comerciales, ferias ganaderas, etc. En Catamayo las fiestas de cantonización se celebran el 22 de mayo de cada año.

Fiestas en Honor a la Virgen de El Cisne

La peregrinación de la Virgen del Cisne es una fiesta tradicional que se viene celebrando desde julio de 1829, cuando el libertador Simón Bolívar emitió un decreto cuyo texto puntualizaba la creación de la Feria de Loja señalando además, que la Virgen debía salir desde El Cisne hasta Loja en hombros de sus hijos. Es así como cada año los

devotos se concentran en esta tradicional peregrinación en donde parte desde el Cisne el 17 de Agosto su primera parada es en San Pedro de la Bendita para luego llegar a Catamayo el 18 de Agosto, esta peregrinación atrae a miles de creyentes de la Sagrada Imagen, los mismos que visitan. En Catamayo se celebra el 18 de Agosto una fiesta religiosa en honor a la Virgen de El Cisne la cual dura dos días para luego seguir en su romería hasta Loja, en esta época Catamayo se viste de fiesta y recibe a muchos devotos desde diferentes rincones del país que se dan cita para hacer la caminata desde aquí, hasta la Cabecera Provincial junto con "La Churona", como comúnmente se la conoce a la Virgen. Durante los días de fiesta hay mucha algarabía y colorido, la gente participa de todas las actividades que se realizan tales como: bailes populares, quema de castillos, juegos pirotécnicos y durante el día se realiza la feria comercial donde participan diferentes expositores de todo el País. (LOJA, 2007)

Desarrollo Social y Económico

Catamayo: se caracteriza por ser un cantón con una sociedad de alto nivel que poco a poco con la ayuda de las autoridades y desde luego de sus habitantes han incrementado Centros Educativos de gran prestigio, empresas, tales como DECORTEJA, MALCA; Lugares turístico: como AGUAMANIA, LOS ALMENDROS, entre otros; los mismos que han aportado con el desarrollo social y cultural. Los nuevos proyectos del Alcalde actual, **Arquitecto Marco Salinas** es atraer el turismo ya que sería un gran aporte económico para este cantón, además este cantón cuenta con una fauna y flora única, siendo esta solo una de las muchas razones por las cuales se debe dar a conocer a toda la provincia de Loja y el País. EL desarrollo social del cantón ha sido con el aporte de personas extrañas y propias, que han buscado la igualdad social. (AME, 2009)

En lo económico el personal encargado de la administración del cantón distribuye todos los ingresos a ciertas áreas desprotegidas como la rehabilitación de ciertas calles que imposibilitan el acceso a sitios retirados del cantón y esto se lleva a cabo con la colaboración de personas que habitan en este hermoso valle, de gente luchadora que acrisola a un más a este cantón.

Instituciones Financieras de Catamayo

En el cantón Catamayo existen 8 instituciones financieras.

Banco de Loja

Banco del Austro

Banco Nacional de Fomento

Cooperativa CADECAT

Cooperativa COOPMEGO

Cooperativa CACPE Loja Ltda.

Cooperativa Catamayo

Cooperativa Casa Fácil

Instituciones que Ofrecen Servicios Microfinancieros en Catamayo.

De la lista de 8 instituciones financieras del cantón Catamayo 5 de ellas ofrecen servicios microfinancieros y que se registraron en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de las cuales se detalla a continuación.

Banco de Fomento que cuenta con 3148 clientes y esta ofrece microcréditos de acumulación simple y ampliada.

Cooperativa CADECAT que cuenta con 2.147 socios en este cantón ofrece microcréditos de acumulación simple y ampliada.

Cooperativa CACPE Loja, tiene en la actualidad 1248 socios y ofrece microcréditos de acumulación simple y ampliada.

Cooperativa Catamayo, cuenta con 854 socios y ofrece microcréditos de subsistencia.

Cooperativa Casa Fácil cuenta con 1025 socios y ofrece microcréditos de acumulación simple y de subsistencia. Según información recopilada por el autor a las diferentes instituciones que prestan el servicio financiero en el cantón Catamayo

Análisis de Datos.

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

Para poder encontrar a los comercios que habían accedido a microcréditos sea de cualquiera de las instituciones que antes se mencionan y que ofrecen este producto financiero fue necesario realizar encuestas a los dueños de los comercios del cantón Catamayo, para que el muestreo se pueda establecer en quienes son las personas que tienen vigente un microcrédito. Para ello, se aplican 326 encuestas a los comercios del cantón. Se pudo establecer que el 90% de los comercios han accedido a un microcrédito por lo cual se trabajó solamente con esta población ya que los que no tienen vigente este servicio financiero no podrán ser base del estudio.

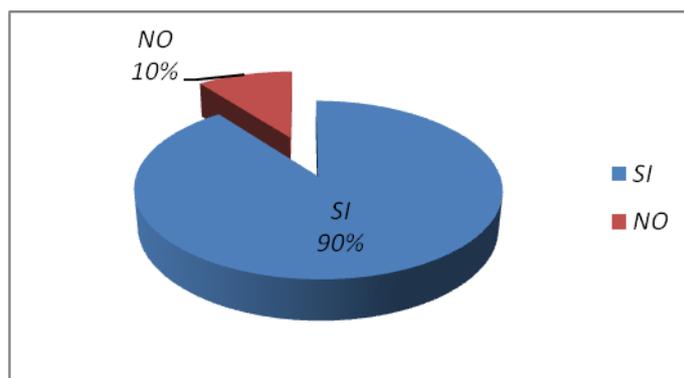


Figura 2. " Han Accedido a Crédito". Imaicela, 2013

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

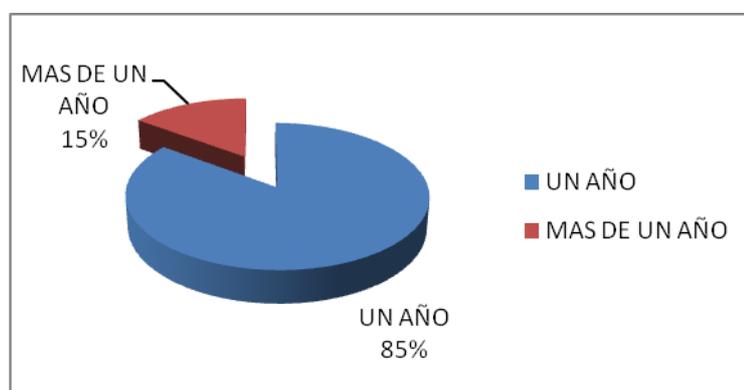


Figura 3. " Tipos de Microcrédito". Imaicela.2013.

Según los datos obtenidos el 85% de los encuestados tiene microcréditos vigentes que superan el año, que será en definitiva la población que dará los resultados esperados.

También se determinó el tipo de negocios que dará la idea de cuáles son los comerciantes que acceden con mayor frecuencia a los servicios de este tipo en este sector

ya que como se ha manifestado en diferentes partes de la tesis los comercios minoristas eran en primera instancia los cuales se inició este tipo de servicios. Sin embargo en este cantón lojano la mayor parte de prestatarios son los comercios de abarrotes y los bazares, esto porque son los comercios que con mayor frecuencia necesitan de este tipo de créditos, por ello se ha observado que el 46% corresponde a tienda de abarrotes, el 16% bazares, el resto de porcentaje entre mueblerías, bodegas, etc.

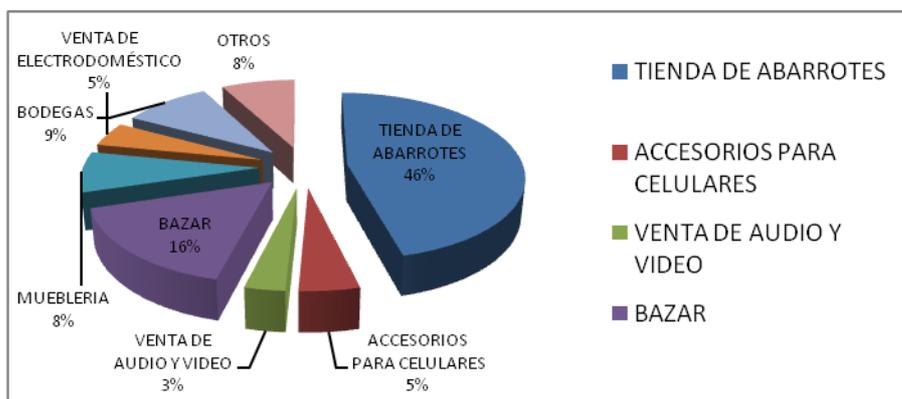


Figura 4. "Tipos de Comercio". Imaicela, 2013.

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

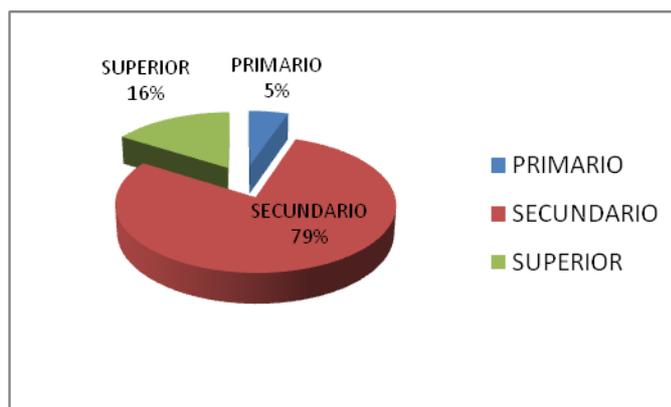


Figura 5. "Nivel de Educación". Imaicela, 2013

En cuanto a que destinan el microcrédito que han pedido, la mayoría lo destina para la compra de mercadería, otro gran porcentaje para el arreglo de local y solamente un 5% de ellos lo destina para el pago de sueldos a los empleados que trabajan en sus comercios.

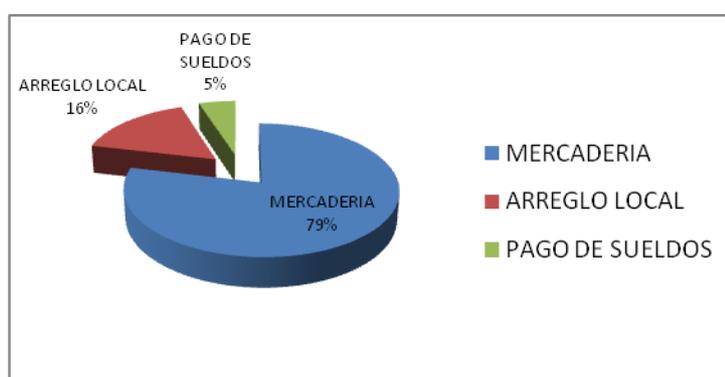


Figura 6. "Destino Microcrédito". Imaicela, 2013

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

Para ello se ha determinado que los ingresos de la población objeto de estudio han aumentado en los últimos 12 meses, y como antes se ha establecido que los encuestados

son personas que tiene microcréditos activos superiores a un año y se logra establecer que mediante estos servicios microfinancieros se han incrementado los ingresos.

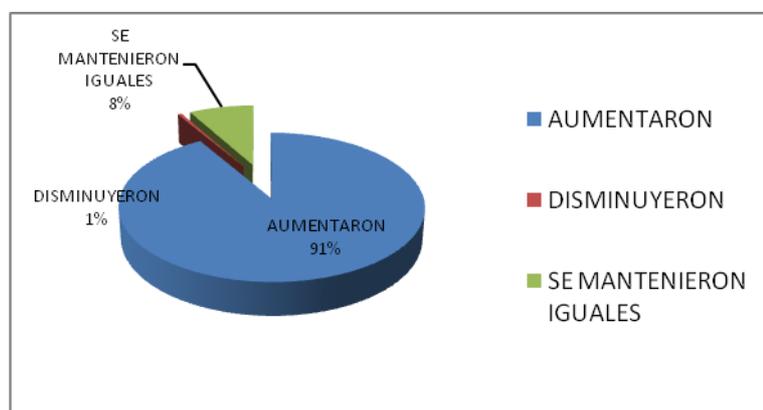


Figura 7. "Ingresos en un Año". Imaicela, 2013

Luego es necesario entender la razón del aumento y disminución de dichos ingresos, por lo cual se establece que la mayor fuente de disminución de ellos es que los ingresos no se incrementaron por las disminución en las ventas y que afectó el aumento en los impuestos que son importados mientras que la mayor causa del aumento de los ingresos de los encuestados es que subieron los ingresos de la actividad que desarrollan y que el emprendimiento se amplió, con lo cual se hace notar que producto del microcrédito puede haber incidencia en el aumento de los ingresos.

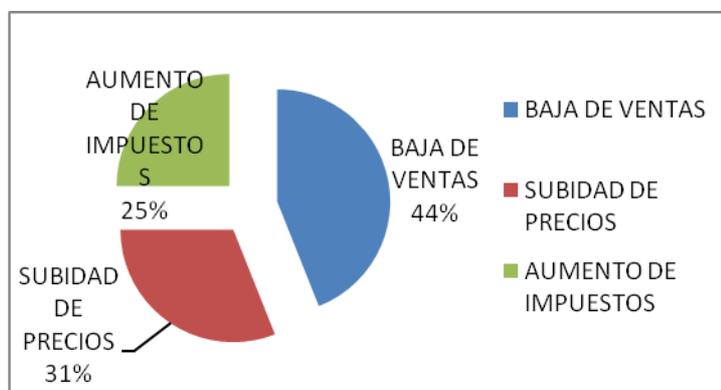


Figura 8. "Causas Disminución de Ingresos". Imaicela, 2013

Luego de determinar que los ingresos de los prestatarios han aumentado es importante saber el criterio que tienen sobre los intereses que brindan las instituciones financieras a los microcréditos, de lo que se determina que la mayoría los consideran elevados, pero que al ser microcréditos si son más bajos que los créditos personales.

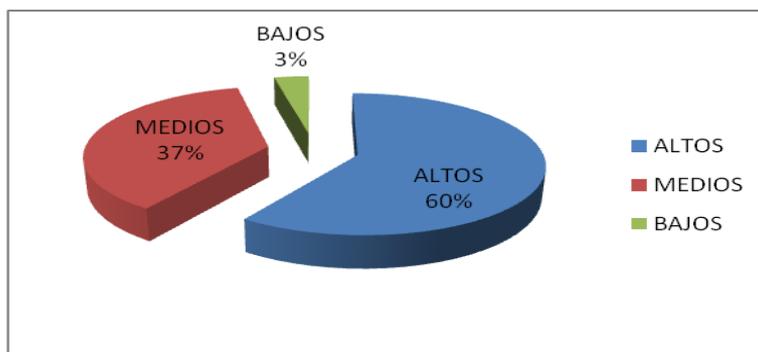


Figura 9. "Criterios sobre los Intereses de los Microcréditos" Imaicela, 2013

Finalmente se necesita saber si existe capacidad de ahorro una vez que se ha comprobado que existió aumento de ingresos, mejoras en la actividad productiva y en el sector comercial del Cantón Catamayo. En cuanto a este punto se pudo comprobar que la población elegida si posee ahorros personales en efectivo que guarda para casos de emergencia o porque usted piensa realizar una compra o inversión importante. Sin embargo se debe hacer notar que no existe gran diferencia entre los que pueden ahorrar y los que no lo pueden hacer.

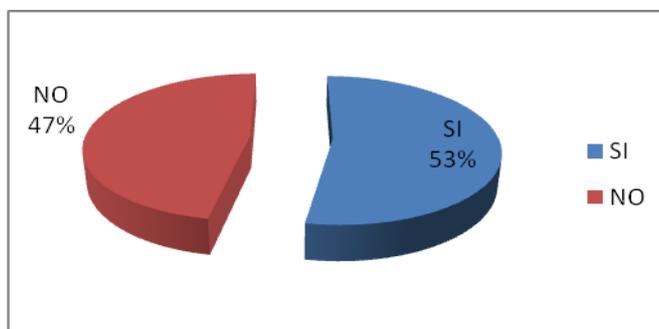


Figura 10. "Capacidad de Ahorro". Imaicela, 2013

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

Las microfinanzas si han tenido una incidencia positiva en el cantón Catamayo además de esto en los aspectos sociales como los ingresos donde se refleja una gran evolución de los prestatarios, Además se refleja que este grupo ha realizado sus microcréditos para mejorar los componentes comerciales como mayor producto y mejoras a sus locales, los comerciantes mayoristas tienen en cambio un porcentaje que les permite ahorrar para poder pagar sus créditos y el ahorro.

CAPITULO 5. Conclusiones

Respuesta a las preguntas de investigación

La evolución de sus ingresos se determina en la capacidad de ahorro, en este caso es el ahorro es mínimo y lo poco que ahorra no va directamente a las entidades financieras por que las utilidades del ahorro son muy bajas y la mejor opción es invertir en sus propios negocios.

Los factores sociales que han tenido una incidencia en las microfinanzas en el cantón Catamayo son: la inversión en la vivienda, las mejoras en la alimentación y la capacidad para el ahorro aunque sus utilidades son muy bajas.

La incidencia social de la microfinanzas en el Cantón Catamayo ha sido positiva, ya que de esta manera se podrá disminuir el préstamo informal (chulco) que se ha estado proliferando en los últimos años en este cantón. De esta manera se ha sumado el gobierno y la ciudadanía denunciando este mal que aqueja a los sectores vulnerables, optando medidas muy radicales e importantes para poder combatir y erradicar esta mala práctica financiera e informal.

Los sectores que han sido atendidos con las microfinanzas en el cantón Catamayo son los sectores más desprotegidos y que tiene limitaciones en los aspectos económicos como son los comerciantes minoristas

Dentro de los factores sociales y económicos que tienen relación con la microeconomía se observa que los comerciantes minorista y mayoristas del cantón Catamayo han mejorado su nivel de ingresos, por haber sido beneficiados con los microcréditos y de esta manera poder tener mayor circulante e invertir teniendo como resultado ser más competitivos y con mayor variedad en sus productos.

El beneficio es común tanto para el comerciante como para consumidor; el consumidor va tener mayor accesibilidad a los productos que necesitan para su subsistencia diaria, y el comerciante podrá brindarlos, así ambos mejoran su calidad de vida.

El uso del microcrédito no tiene una orientación o seguimiento por parte de las entidades que prestan este servicio, solo se dedican a colocar el crédito más no realizan una verificación y seguimiento, lo que no garantiza ni el incremento de la productividad ni el rendimiento sostenido concerniente al negocio.

Por falta de orientación financiera el comerciante no direcciona bien el microcrédito y se puede determinar que pasa permanentemente endeudado, y no tiene un crecimiento en su comercio.

Limitaciones del estudio

El estudio se basó en los comerciantes minoristas y mayoristas del cantón Catamayo, ya que no se podía identificar a la totalidad de comerciantes por que existe una gran población de comercios informales en ese cantón, la falta de información por parte de las entidades financieras las cuales tienen estrictas normas de confidencialidad por lo que no se lograron obtener datos exactos ni de los comerciantes ni sobre los beneficios y alcances del microcrédito.

Recomendaciones para futuros estudios.

Es importante tomar en cuenta la dificultad de encontrar datos para esta investigación, la información no veraz por parte de los comerciantes.

REFERENCIAS

- AME. (2009). *Asociación de Municipalidades del Ecuador*. Recuperado el LUNES de ABRIL de 2013, de <http://www.ame.gob.ec>
- BCE. (2010). *CODIFICACION DE REGULACIONES DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, Libro I, Título VI Sistema de Tasas de Interés, Capítulo VIII Disposiciones Generales, Art.8 literal c*. QUITO.
- BNF. (2012). *Banco Nacional de Fomento*. Recuperado el 02 de julio de 2012, de www.bnf.gob.ec
- Carnavales de Ecuador en Leganes 2011*. (5 de Marzo de 2011). Recuperado el 10 de Abril de 2014, de Viva Loja: <http://www.vivaloja.com/content/view/1661/197/>
- CEPAL. (2005). Comisión para América Latina y el Caribe CEPAL. *Notas de Población 84*, 5,6,7.
- CFN. (2012). *ACTIVIDADES ECONOMICAS*. QUITO: CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL.
- Dias, C. (2004). *Finanzas Solidarias en Cattani*. Buenos Aires: Altamira.
- Espinosa, P. (2012). Tesis "Evaluación del programa de Microcredito del Banco Solidario en la Ciudad de Quito periodo 2005-2009, pag. 15.
- Falconí, F. (2002). *"Economía y desarrollo sostenible: Matrimonio feliz o divorcio anunciado"*. Quito: Embajada de los Países Bajos.
- Hege, G. (1999). *Microfinanzas y Pobreza ¿Son Válidas las Ideas Preconcebidas?* New York pág.: 1999 Banco Interamericano de Desarrollo.
- Hermosa, S. C. (2007). Tesis "El credito Bancario para la microempresa" pag 185. 2007 .
- Jacome, H. (2003). *Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo* . Quito.
- Leyva, J. (25 de Marzo de 2007). En donde se concentro el Crédito. *El financiero* .
- Malca celebra sus bodas de oro. (9 de Agosto de 2012). *La hora* .
- Martínez, A. (2008). *Microcrédito y Pobreza* . Quito.
- Merton, R. (2004). *Finanzas*. Boston USA: Persón Educaión.

Muñoz, R. (2006). *Alcance de las Microfinanzas para el Desarrollo Local* . Argentina. RFR. (s.f.). *RED FINANCIERA RURAL*. Recuperado el 09 de ABRIL de 2012, de <http://www.rfr.org.ec>

Rodríguez, L. (2005). Microcredito ¿Usura o Apoyo? En l. t. rodríguez, *Microcredito ¿Usura o Apoyo?* (pág. 2). Fundación Avanza.

Romero, J. (1999). *Estudio de la Mentalidad Burguesa*. Buenos Aires: Alianza, pag 139.

Vara, M. J. (2006). *Estudios sobre Género y Economía* . Madrid España: AKAL.

VIVA LOJA .COM. (2007). Recuperado el MIÉRCOLES de ABRIL de 2013, de <http://www.vivaloja.com>

Zambrano, P. (2009). *Análisis de Impacto de Microcrédito para el Desarrollo de la microempresa en el Ecuador*, pag. 19. Latacunga, Ecuador.

ANEXO :



UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO

COLEGIO DE POSTGRADOS

Para poder realizar el Análisis de la demanda de Microcrédito y su uso por parte de los Comerciantes Mayoristas y Minoristas de la zona urbana del cantón Catamayo Provincia de Loja, le solicitamos de la manera más comedida conteste la siguiente encuesta.

Objetivo: Recopilar información, para realizar el análisis de la demanda de Micro Crédito y su uso.

Instrucciones:

- 1) Marque con una X
- 2) Complete con letra clara en los espacios según corresponda) Utilice esferográfico.

Los datos obtenidos son exclusivamente para uso académico

1.- ¿Ha accedido a un Micro Crédito en una Institución Financiera del país?

SI ()
NO ()

2.- ¿Si es beneficiario de un Micro Crédito hace que tiempo accedió a este?

Menos de 1 año ()
De 1 a 2 años ()
De 2 a 3 años ()
Más de 3 años ()
Otros () Especifique.....

3.- ¿Qué tipo de negocio posee usted?

Tienda de abarrotes ()
Accesorios para celulares ()
Venta de audio o video ()
Bazar ()
Mueblería ()

4.- ¿Tipo de educación que posee?

Primario ()
Secundario ()
Superior ()

5.- ¿A qué actividad destinó el Micro Crédito que adquirió?

Compra de Mercadería ()
 Pago de sueldos ()
 Arreglo del local ()
 Otros () Especifique.....

6.- ¿Al adquirir el Micro Crédito sus ingresos?

Aumentaron ()
 Disminuyeron ()
 Se mantuvieron igual ()

7.- ¿Si sus ingresos disminuyeron, cuáles fueron las causas?

Baja de ventas ()
 Aumento de impuestos ()
 Subida de precios ()

8.- ¿Los intereses que paga por el Micro Crédito como los considera?

Alto ()
 Medio ()
 Bajo ()

9.- ¿Si existió un aumento de sus ingresos, posee una capacidad de ahorro?

SI ()
 NO ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN