



**UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO**

**COLEGIO DE POSGRADOS**

**ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LAS MICRO FINANZAS EN EL  
DESARROLLO ECONÓMICO DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO  
2000 - 2012, SU IMPACTO Y PERSPECTIVAS**

**ENMA MARLENE PACCHA MÁRQUEZ**

**Eduardo Aguirre, MBA., Mentor y Director de Tesis**

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

Quito, febrero de 2015

**Universidad San Francisco de Quito**

**Colegio de Posgrados**

**HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS**

**Análisis de la Influencia de las Micro Finanzas en el Desarrollo Económico  
de la Ciudad de Loja Periodo 2000 2012, Su Impacto y Perspectivas**

**Enma Marlene Paccha Márquez**

Cecil Aguirre, MBA.  
Director de Tesis

.....

Néstor Jaramillo, Dr.  
Miembro del Comité de Tesis

.....

César Cisneros MBA.  
Director de la Maestría en Administración Bancaria 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 Posgrados

.....

Quito, febrero de 2015

**© DERECHOS DE AUTOR**

Luego de haber leído la Política de Propiedad Intelectual de la Universidad San Francisco de Quito, estoy de acuerdo con su contenido, por lo que todos los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo queda sujeto a las disposiciones de dicha política.

Autorizo a la USFQ, para que realice la digitalización y publicación de éste trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Firma:

-----

Nombre: Enma Marlene Paccha Márquez

CI. 1103018311

Fecha: Quito, febrero de 2015

## **DEDICATORIA**

Dedico de manera especial a mi querida madre (+), por ser la que me motivó a seguir adelante y a llegar lo más alto que pudiera, haciéndome saber que mi presente y futuro está en mis manos.

A mi querido padre, que aún lo tengo a mi lado, a mi esposo, y de manera especial a mis queridas hijitas Karina, Andrea, Gabriela y Patricia, que de una manera desinteresada e incondicional me han apoyado durante todos estos años.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por concederme la vida y por permitirme lograr un objetivo más en mi vida profesional, a mis amigos, compañeros de manera especial a Enma amiga y compañera de todo éste proceso y a todas las autoridades, personal docente y administrativo de la USFQ, que supieron ayudarme a cumplir ésta meta.

## RESUMEN

El estudio titulado “Análisis de la Influencia de las Micro Finanzas en el Desarrollo Económico de la Ciudad de Loja Periodo 2000 - 2012, Su Impacto y Perspectivas”, parte de un estudio histórico - general de las microfinanzas en el contexto latinoamericano, nacional y local, para reconocer las instituciones que ofrecen servicios micro financieros y los beneficiarios de éstos servicios, ubicados en las cuatro parroquias urbanas de la ciudad de Loja, fue necesario aplicar entrevistas a los directivos de las entidades y encuestas a los clientes de las microfinancieras, con el fin de conocer el aporte dado de estos servicios.

Los resultados obtenidos se fundamentaron en el análisis de la evolución económica de los beneficiarios de los servicios micro financieros durante doce años, en lo relacionado a sus ingresos, ahorro y consumo reflejado en mejoras en la vivienda, salud, educación, vestido y alimentación, información que permitió conocer que los participantes de los programas de microfinanzas han podido salir de la pobreza y aportar al desarrollo económico de la ciudad por medio de la contribución en las obligaciones fiscales. Así mismo el impacto de las microfinanzas viene dado por el drástico cambio en sus economías, el comportamiento social y su bienestar.

## ABSTRACT

The study entitled "Analysis of the Influence of Micro Finance in Economic Development of the City of Loja period 2000 - 2012, Its Impact and Prospects", part of a historical study - Overview of microfinance in Latin American local, national context and to recognize financial institutions offering micro and recipients of these services, located on the four urban parishes of the city of Loja, service was necessary to apply interviews with managers of entities and customer surveys of microfinance, with the ascertain the contribution given to these services.

The results were based on the analysis of economic developments of the beneficiaries of micro financial services for twelve years, in relation to their income, savings and consumption reflected in improvements in housing, health, education, clothing and food, information yielded information that participants in microfinance programs have been lifted out of poverty and contribute to the economic development of the city through the contribution tax obligations. Also the impact of microfinance is given by the drastic change in their economies, social behavior and welfare.



## TABLA DE CONTENIDO

<b><i>RESUMEN</i></b>	<b>7</b>
<b><i>ABSTRACT</i></b>	<b>8</b>
<b><i>FIGURAS</i></b>	<b>11</b>
<b><i>TABLAS</i></b>	<b>12</b>
<b><i>CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA</i></b>	<b>13</b>
<b>Antecedentes</b>	<b>13</b>
<b>El problema</b>	<b>14</b>
<b>Objetivos</b>	<b>15</b>
Objetivo general.	15
Objetivos específicos.	16
<b>Justificación</b>	<b>16</b>
<b>Preguntas de investigación</b>	<b>17</b>
<b><i>CAPÍTULO 2. REVISIÓN DE LITERATURA</i></b>	<b>18</b>
<b>Antecedentes de las micro finanzas</b>	<b>18</b>
Definición de micro finanzas.	19
<b>Características de las micro finanzas.</b>	<b>19</b>
Beneficios de las micro finanzas.	20
<b>Cientes de las instituciones micro financieras.</b>	<b>21</b>
<b>Las micro finanzas y su impacto en la pobreza</b>	<b>22</b>
El futuro de las micro finanzas.	23
Perspectivas de las micro finanzas.	24
Las micro finanzas en América latina.	24
<b>Las micro finanzas en el Ecuador.</b>	<b>25</b>
Las micro finanzas en la ciudad de Loja.	29
<b>Historia del micro crédito</b>	<b>29</b>
Definición de microcrédito.	30
El micro crédito en la ciudad de Loja.	33
<b>Tasas de interés de los servicios micro financieros</b>	<b>33</b>
Morosidad.	36
<b>Indicadores económicos en el Ecuador</b>	<b>37</b>
La pobreza.	37
El desempleo.	38
La Inflación.	42
<b>Indicadores de crecimiento económico en la ciudad de Loja</b>	<b>45</b>
Educación.	45

	10
Vivienda.	45
Ocupación en la ciudad de Loja.	46
La pobreza en la ciudad de Loja.	47
<b><i>CAPITULO 3. METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</i></b>	<b>50</b>
<b>La investigación cualitativa</b>	<b>50</b>
<b>La investigación cuantitativa</b>	<b>50</b>
<b>Población y muestra de las instituciones micro financieras de la ciudad de Loja</b>	<b>51</b>
<b>La entrevista.</b>	<b>51</b>
<b>La encuesta.</b>	<b>51</b>
<b><i>CAPITULO 4. ANÁLISIS DE DATOS</i></b>	<b>53</b>
<b>La Ciudad de Loja</b>	<b>53</b>
Información general de la ciudad de Loja.	53
Los sectores económicos en la ciudad de Loja.	54
<b>El sector financiero y cooperativo de la ciudad de Loja</b>	<b>56</b>
<b>Las micro financieras en Loja</b>	<b>59</b>
<b>Resultado de la entrevista realizada a las instituciones que ofrecen servicios micro financieros en la ciudad de Loja</b>	<b>60</b>
Banco comunal minga	60
Banco gramen.	60
Banco finca.	62
<b>Banco de Loja.</b>	<b>63</b>
<b>Resultados encuestas aplicadas a la población de las instituciones micro financieras de la ciudad de Loja.</b>	<b>65</b>
<b>Análisis de las variables ingreso ahorro y consumo</b>	<b>74</b>
Ingresos.	75
Consumo.	76
Ahorro.	78
Medida de Incentivo al Ahorro.	80
<b><i>CAPITULO 5. CONCLUSIONES</i></b>	<b>83</b>
<b>Limitaciones del estudio</b>	<b>84</b>
<b><i>RECOMENDACIONES</i></b>	<b>85</b>
<b><i>REFERENCIAS</i></b>	<b>86</b>
<b><i>ANEXO 1</i></b>	<b>88</b>
<b><i>ANEXO 2</i></b>	<b>91</b>

## FIGURAS

<i>Figura 1, El impacto del micro crédito. Obtenido por Autor.....</i>	<i>23</i>
<i>Figura 2, Cartera micro finanzas SBS.2010 .....</i>	<i>26</i>
<i>Figura 3, Superintendencia de Bancos y Seguros 2009.....</i>	<i>27</i>
<i>Figura 4, Evolución de los servicios micro financieros SBS 2011 dirección nacional de estudios .....</i>	<i>28</i>
<i>Figura 5, Destino de los créditos superintendencia de economía popular y solidaria .....</i>	<i>32</i>
<i>Figura 6, Destino de los microcréditos. Superintendencia de economía popular y solidara. ....</i>	<i>32</i>
<i>Figura 7, Tasa de reserva federal para el Ecuador. Superintendencia de bancos y seguros 2012 .....</i>	<i>34</i>
<i>Figura 8, Tasa de interés activas y pasivas nominales .....</i>	<i>35</i>
<i>Figura 9, Captaciones totales sobre el PIB.....</i>	<i>36</i>
<i>Figura 10, Superintendencia de economía popular y solidaria. ....</i>	<i>37</i>
<i>Figura 11, La pobreza urbana del Ecuador BCE. 2014. ....</i>	<i>38</i>
<i>Figura 12, El desempleo nacional urbano BCE.2014.....</i>	<i>39</i>
<i>Figura 13, Sub empleo nacional urbano BCE. 2014.....</i>	<i>39</i>
<i>Figura 14, Pobreza por ingreso a nivel nacional BCE. 2014 .....</i>	<i>40</i>
<i>Figura 15, Evolución de los principales componentes del PIB, consumo de los hogares BCE. 2014 .....</i>	<i>41</i>
<i>Figura 16, Producto interno bruto BCE. 2014.....</i>	<i>41</i>
<i>Figura 17, Inflación urbana. BCE. 2014.....</i>	<i>42</i>
<i>Figura 18, Índice de salario Real. BCE. 2014 .....</i>	<i>43</i>
<i>Figura 19, Ingresos nacionales.BCE. 2014.....</i>	<i>43</i>
<i>Figura 20, sectores de mayor aportación al PIB. INEC 2010 .....</i>	<i>44</i>
<i>Figura 21, Personal ocupado y remunerado en la sierra. Obtenido INEC 2010.....</i>	<i>44</i>
<i>Figura 22, INEC 2010 educación.....</i>	<i>45</i>
<i>Figura 23, Tenencia de vivienda propia .Instituto nacional de estadísticas y censos 2010.....</i>	<i>46</i>
<i>Figura 24, Evolución de los habitantes en la ciudad de Loja .....</i>	<i>47</i>
<i>Figura 25, INEC, valor promedio CENSO 2001 y 2010 revista gestión2014.....</i>	<i>48</i>
<i>Figura 26, Coeficiente de Gini Banco Central de Ecuador 2011 .....</i>	<i>49</i>
<i>Figura 27, Establecimientos credos en la ciudad de Loja.....</i>	<i>55</i>
<i>Figura 28, Edades de los clientes obtenido la autora .....</i>	<i>65</i>
<i>Figura 29, Sexo de los clientes. Obtenido la autora .....</i>	<i>66</i>
<i>Figura 30, Nivel de instrucción de los clientes. Obtenido la autora.....</i>	<i>66</i>
<i>Figura 31, Estado civil de los clientes. Obtenido la Autora.....</i>	<i>67</i>
<i>Figura 32, Integrantes por familia. Obtenido la autora.....</i>	<i>67</i>
<i>Figura 33, Vivienda de la prestataria. Obtenido Autora .....</i>	<i>68</i>
<i>Figura 34, Material y clases de vivienda de la prestataria. Obtenido por autora .....</i>	<i>68</i>
<i>Figura 35, Actividad a la que se dedicaba hace 12 años. Obtenida por autora .....</i>	<i>69</i>
<i>Figura 36, Nivel de ingresos por familias hace 12 años. Obtenida autora.....</i>	<i>70</i>
<i>Figura 37, Ha solicitado servicios microfinancieros. Obtenido por autora .....</i>	<i>70</i>
<i>Figura 38, De que micro financiera ha solicitado servicios micro financieros .Obtenido por autora .....</i>	<i>71</i>
<i>Figura 39, Veces que ha solicitado servicios micro financieros en los últimos doce años. Obtenido por autora .....</i>	<i>71</i>
<i>Figura 40, Monto de préstamos solicitados. Obtenido por autora. ....</i>	<i>72</i>
<i>Figura 41, Forma de recibir los servicios micro financiero. Obtenido por la autora. ....</i>	<i>72</i>
<i>Figura 42, Destino de los servicios micro financieros. Obtenido por la Autora.....</i>	<i>73</i>
<i>Figura 43, Si poseen los clientes de las micro financieras otros ingresos .....</i>	<i>74</i>

<i>Figura 44, Ingresos antes del micro crédito de las microfinancieras. Obtenido por la autora .....</i>	<i>75</i>
<i>Figura 45, Ingresos después del micro créditos. Obtenido por la autora.....</i>	<i>76</i>
<i>Figura 46, Consumo antes del micro crédito otorgado por las microfinancieras .....</i>	<i>77</i>
<i>Figura 47, Consumo después de solicitar los servicios microfinancieros. Obtenido par la autora.....</i>	<i>77</i>
<i>Figura 48, Ahorros de las familias sin servicios micro financieros. Obtenida por autora .....</i>	<i>79</i>
<i>Figura 49, Ahorro después de los servicios microfinancieros. Obtenido por la autora .....</i>	<i>79</i>
<i>Figura 50 , Sobre la situación económica de los prestatarios de los servicios micro financieros en los 12 años. Obtenido por la autora.....</i>	<i>80</i>
<i>Figura 51, Satisfacción de Necesidades que ha mejorado en su familia durante 12 años. Obtenido por autora .</i>	<i>81</i>

## **TABLAS**

<i>Tabla 1 Grupos de ocupación de la ciudad de Loja. Censo económico INEC 2010.....</i>	<i>46</i>
<i>Tabla 2, Distribución de encuestas que se aplicaran en la ciudad de Loja .....</i>	<i>52</i>
<i>Tabla 3. Información de la ciudad de Loja, año 2000 y 2012 obtenida por autora .....</i>	<i>53</i>
<i>Tabla 4 Cultura de la ciudad de Loja, obtenida por autora.....</i>	<i>53</i>
<i>Tabla 5, Sectores económicos de la ciudad de Loja. INEC 2010.....</i>	<i>54</i>

## CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA

### Antecedentes

Según Isabel Ortiz en el documento de la UNICEF publicado en agosto del 2012 sobre política Económica y social pág. 41, manifiesta que existen mil millones de pobres en el mundo. La pobreza afecta a todos los sectores sociales, es decir está presente tanto en países desarrollados como en países en vías de desarrollo; según indica el artículo de pobreza mundial publicada el 21 de agosto del 2014.

“Algunas cifras sobre el estado de pobreza en el mundo desarrollado indica que “en EEUU existen 31 millones de personas en estado de pobreza, en España 8,5 millones, en Alemania 7 millones y en Italia 3 millones” (Amestoy, 2005); esto permite conocer la gran desigualdad social que existe en el mundo.

En el Ecuador son muchas las razones de la pobreza y la desigualdad social, si hacemos referencia al año 2000, según el documento publicado de pobreza, dolarización y crisis en el Ecuador, “los altos niveles de pobreza se dieron como consecuencia del desempleo y baja de los salarios que provocó la dolarización” (Larrea, 2010, pág. 21). Según información tomada del INEC el desempleo y sub empleo alcanzó el 70,4% de la población en el año 2000, cifras que experimentaron mejora en el año 2006; así mismo el Ecuador adolece de enfermedades propias del sub desarrollo, lo que afecta directamente a la calidad de vida de la mayor parte de la población ecuatoriana.

Las microfinanzas surgieron como una alternativa de solución a los problemas de pobreza y de manera especial desde su historia se orientó a las mujeres. “Aproximadamente un 20 % de las mujeres se situaba por debajo el nivel de la línea internacional de la pobreza de 1.25 dólares al día, y un 40 % por debajo de la señal de los 2 dólares al día” (Ortíz, 2012, pág.

24). Por lo antes mencionado es necesario conocer si en la ciudad de Loja las micro finanzas a través de sus servicios han contribuido al desarrollo económico de la ciudad e identificar cual ha sido el impacto en las familias lojanas, que por su condición de vida les han sido negados los servicios del sistema financiero formal a lo largo de doce años.

### **El problema**

Loja ciudad fronteriza, situada al sur del Ecuador; según el último reporte del INEC del año 2010, cuenta con el 3% de la población nacional y aporta con el 2% de la fuerza laboral del país, caracterizándose especialmente por ser una ciudad comercial no industrial; el bajo desarrollo industrial hace que los lojanos consigan los productos en otras ciudades del país y las comercialicen a precios elevados.

Según información obtenida de la Empresa Eléctrica Regional de Sur, Loja fue la primera en tener luz eléctrica entre todas las ciudades del país en el año 1899, constituyó una gran sorpresa que esa tierra lejana y atrasada, fuera la pionera en ése servicio, actualmente la ciudad cuenta con el 96% de cobertura, en donde el 69% de éste servicio es destinada al consumo residencial, el 27% al consumo comercial, el 2% al consumo industrial, evidenciándose un incipiente desarrollo de éste sector y el 2% restante para otros usos.

De acuerdo al censo agropecuario del INCEC del año 2010, la ciudad de Loja constituye la principal receptora de migración interna como producto de las fuertes sequías que afectó la provincia y a la reforma agraria en donde la calidad y cantidad de tierras que recibieron los campesinos no fue suficiente para alimentar a sus familias, lo que provocó un incremento a las tasas de desempleo y sub empleo, según información del Sistema Integrado

de Indicadores Sociales del Ecuador, el caso del desempleo en la ciudad alcanza el 8,6% y sub empleo con un 53,7% en donde especialmente se ven afectados los jóvenes y las mujeres.

Según estudios realizados por el Banco central del Ecuador en el año 2014, la economía urbana de la ciudad de Loja se fundamenta en el comercio y los servicios ocupando el 55% de la Población Económicamente Activa, como consecuencia de la gran inseguridad laboral que viven los lojanos y el abandono de los gobiernos de turno ha provocado un alto índice de pobreza a nivel de ciudad, que junto inequidad y el desempleo son las principales barreras a vencer para alcanzar el desarrollo en la ciudad.

Según el VII Censo de población y EL VI de vivienda 2010, la ciudad de Loja cuenta con de las 180.616 habitantes en las cuatro parroquias urbanas, en donde el 52,4% son mujeres y el 35,37% son pobres (de la que se conoce tres clases pobreza, pobreza media y extrema pobreza).

Partiendo del punto de que las micro finanzas fueron creadas con el fin de contribuir a aliviar la pobreza, en cualquier nivel que ésta se desarrolle, siendo su herramienta principal el micro crédito a través de pequeños montos de dinero se entregan a las personas más pobres sin pedir colaterales. Por lo antes dicho en el presente estudio es necesario conocer “**¿De qué manera el sector micro financiero ha contribuido al desarrollo económico de la ciudad de Loja desde el año 2000 hasta el 2012?**”.

## **Objetivos**

### **Objetivo general.**

Realizar un análisis de la influencia de las micro finanzas en el desarrollo económico de la ciudad de Loja periodo (2000- 2012); su impacto y perspectivas.

**Objetivos específicos.**

- Determinar los indicadores de crecimiento económico en las familias en la ciudad de Loja producto de los servicios micro financieros desde el año 2000 hasta el 2012.
- Identificar los segmentos de población de la ciudad de Loja que son atendidos con los servicios micro financieros desde el año 2000 hasta el 2012.
- Puntualizar los resultados de los servicios micro financieros en las familias beneficiarias de éstos servicios en la ciudad de Loja desde el año 2000 hasta el 2012.

**Variables.**

- Ingreso
- Ahorro
- Consumo

**Justificación**

El presente estudio se justifica debido a la necesidad de conocer porque la desigualdad social y la pobreza ha existido a lo largo de la historia de la humanidad, trayendo consigo graves consecuencias económicas y sociales para la población, en nuestro país los gobiernos de turno poco o nada han podido hacer para combatir éste grave problema, cada vez los avances científicos y la innovación tecnológica traen consigo grandes cambios a la sociedad y a los estilos de vida en donde los pobres difícilmente pueden hacer frente a esos cambios, con la serie de limitaciones que presentan siendo la principal la baja escolaridad, así mismo las barreras económicas, sociales, culturales y las barreras prácticas, que en la mayoría de los casos no han logrado superar, han dado lugar a la creación de cinco clases de instituciones financieras informales que ayuden a superar el problema de acceso al crédito de las instituciones financieras formales, estas son:



- Familias y amistades
- Pequeñas asociaciones de ahorro y crédito
- Prestamistas y usureros
- Prestamistas de garantías muebles
- Pequeños bancos autóctonos

Todas estas instituciones no les han permitido alcanzar un desarrollo económico sostenido y en muchos casos sus pequeños ganancias han servido para cubrir los costos de éstos servicios convirtiéndose en una cadena interminable de pobreza. En donde se evidencia la necesidad que tiene éste sector por los servicios financieros, el mismo que ha sido negado por la banca formal.

Las micro finanzas han logrado una cercanía con el cliente física y culturalmente, al utilizar procedimientos sencillos y rápidos, han conseguido adaptarse a las necesidades de los clientes de bajos recursos, ofrecer bajos costos de transacción y la capacitación y asistencia técnica permanente logrando el crecimiento de sus pequeños negocios y permitiéndoles de ésta manera mejorar sus condiciones de vida, resolviendo el problema de la exclusión social y la falta de fuentes de financiamiento para sus pequeños emprendimientos.

Dada la importancia de las micro finanzas en los segmentos más pobres de la población presente trabajo se justifica en conocer de qué manera las micro finanzas han contribuido al desarrollo económico de la ciudad de Loja desde el año 2000 hasta el año 2012.

### **Preguntas de investigación**

1. ¿Cuántas y cuáles son las micro financieras de la ciudad de Loja?
2. ¿Quiénes son los clientes de las micro financieras en la ciudad de Loja?
3. ¿Qué tiempo son clientes de las micro financieras en la ciudad de Loja?

4. ¿Qué destino le han dado a los servicios micro financieros en la ciudad de Loja?
5. ¿De qué manera las micro finanzas han contribuido al desarrollo económico de la ciudad de Loja desde el año 2000 hasta el año 2012?

## **CAPÍTULO 2. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **Antecedentes de las microfinanzas**

“Esta historia comenzó hace 30 años. Un banco, dos empleados y un visionario subversivo Muhammad Yunus inventó los microcréditos, préstamos sin aval para desfavorecidos. En la actualidad es el sistema que ha sacado de la miseria a millones de personas”. (CARLIN, 2006, pág. 1). Muhammad Yunus comenzó a luchar contra la pobreza y en especial aprovechó la gran hambruna que se dio en su país y buscó la forma de ayudar a la gente de su territorio otorgándoles pequeños préstamos a tasas de interés cómodas, y de manera especial se preocupó de las mujeres; descubrió que cada pequeño préstamo podía hacer un cambio sustancial en las personas que no contaban con recursos económicos propios, a fin de que incrementaran sus ganancias, logrando mayor productividad en sus negocios sin recurrir a usureros.

El primer préstamo fue de \$27,00 lo concedió en 1976 a 42 mujeres que fabricaron muebles de bambú en el pueblo de Jobra perteneciente a Bangladesh esto permitió el inicio de lo que hoy conocemos como micro finanzas, lo que posterior mente se convertiría en el Grameen Bank, conocido como el banco de los pobres (Enciclopedia, 2000-2014, pág. 1).

“Las micro finanzas se desarrollaron de manera significativa en los años 70, bajo la impulsión de Muhammad Yunus” (Ruíz, 2011). Entre las instituciones más destacadas se encuentran las siguientes:

“Banc Dagón en Indonesia en 1970

Oportunidad Internacional en Colombia en 1971

Acción Internacional en Brasil en 1973

Grameen Banck en Bangladesh en 1976” (Ruíz, 2011).

Instituciones creadas con el fin de devolver la dignidad y el auto estima a los pobres excluidos del financiamiento de la banca formal.

### **Definición de micro finanzas.**

“Las micro finanzas se definen a menudo como los servicios financieros para los clientes de bajos ingresos. Estos servicios no se limitan a los créditos, sino que incluyen ahorros, seguros, transferencias de dinero y otros”. (Microfinanzas P. , 2014) .

Sobre el concepto de micro finanzas Virreira (2010) afirma que:

Las micro finanzas, por tanto, se refieren a los servicios financieros en reducida escala sobre todo crédito y ahorros-proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquileres de pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y a otros individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo, tanto en áreas rurales y urbanas ( p. 3).

### **Características de las microfinanzas.**

Las microfinanzas se caracteriza por brindar servicios de ahorros- préstamos a personas de bajos recursos, es decir a todos aquellos que constituyen el sector micro empresarial informal, siendo su objetivo orientarse a todos los sectores de la sociedad y poner a su disposición las mejores condiciones crediticias, con el fin de que cada día sea mayor el número de beneficiarios de éstos servicios.

“El mercado objetivo de las micro finanzas son personas que no cubren las necesidades básicas para vivir, los sectores micro empresariales excluidos del financiamiento

tradicional tanto por la dimensión de sus operaciones como por la informalidad de éstos” (Barrazueta, 2003).

Las principales características de las microfinanzas son las siguientes:

- No exige colaterales a sus clientes
- No hay contratos legales
- Se fundamenta en la confianza de sus clientes
- La forma de pago es semanal o quincenal

#### **Beneficios de las microfinanzas.**

Entre los beneficios que ofrecen las instituciones micro financieras a los usuarios de éstos servicios se destacan los siguientes:

- Que las instituciones micro financieras ofrecen a sus clientes crédito, ahorro, seguros y acompañamiento para el desarrollo de sus actividades productivas.
- Que llega a clientes que no han podido ser bancarizados, es decir a los menos favorecidos de la sociedad. Todos quienes acceden a estos servicios logran mejorar sus condiciones de vida; además posibilita en las personas de escasos recursos puedan realizar estas actividades micro productivas más allá de sus posibilidades económicas.

Los micro créditos que ofrecen las instituciones micro financieras. “Son préstamos para usos concretos, por tanto cada desembolso de dinero significa un nuevo emprendimiento y por lo tanto desarrollo para quien lo solicita, porque tras él está una entidad micro financiera que lo apoya.” (Alvaréz, 2010 )

“Las nuevas características de la economía, y el comercio despiertan muchas incertidumbres. Por eso, hay que asumir la complejidad como categoría del análisis político y

económico, así como instrumento de acción para el desarrollo y la lucha contra la pobreza”

(Cordero, 2013)

Gracias a las micro finanzas las empresas que tienen poco capital o las llamadas micro empresas que tienen una reducida infra estructura y por ende una baja producción, pueden con facilidad prosperar sin importar el lugar en donde se encuentren con la presencia del micro crédito importante instrumento de lucha contra la pobreza.

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

Según la revista futuros los programas de micro finanzas para poder reducir la pobreza, son una réplica de Grameen con pequeñas modificaciones, siendo su misión los pobres, se creó como rechazo a la frase de la banca tradicional “Pobres no sujetos de crédito”

“Los clientes de las micro financieras son los pobres que viven en situaciones de vulnerabilidad y microempresarios de áreas urbanas y rurales. que han realizado pequeños emprendimientos, para el beneficio propio y de sus familias y necesitan de una fuente de financiamiento” (Rodriguez Garces, 2006)

En el lugar en donde se encuentra la réplica de Grameen su fin es fomentar auto empleo, para crear ingresos y vivienda para los más pobres, lo que es opuesto al crédito de consumo. El principal requisito es que la prestataria sea pobre, se una y pertenezca a un grupo de prestatarias en igualdad de condiciones. Al respecto Biciato 2010 indica que:

“Los préstamos se otorgan en una secuencia continua, es decir permite el crecimiento en la actividad porque si por ejemplo solicito el crédito para construir un galpón de pollos en la renovación será para comprar los pollos o incrementar el tamaño del galpón. Los créditos se renovan cuando se haya cancelado el anterior. Una prestataria puede tener varios créditos simultáneamente. Los créditos incluyen ahorros tanto voluntarios como obligatorio, lo que dependerá del tipo de crédito o para acceder e aun mayor monto” (Biciato, Microfinanzas en países pequeños America LATina, Ecuador Bolivia y el salvador, 2002)

“Para conocer a los clientes de éstas instituciones fue necesario saber que Grameen Bank se basa en el principio de que la gente no debe ir al banco, sino que el banco debe acercarse a la gente”. (Varea, 2005). La realidad de la pobreza hace que éste segmento de la población por su condición económica tenga cierta resistencia a acudir a las instituciones micro financieras razón por la que éstas instituciones para conseguir los fines para los que se crearon deben ir hacia los clientes.

### **Las microfinanzas y su impacto en la pobreza**

Según la organización para la cooperación y el desarrollo económico define al impacto como los efectos positivos o negativos a largo plazo, producidos directa e indirectamente por una intervención para el desarrollo sea esta intencional o no.

La evolución del impacto busca comprender los cambios ocurridos en el entorno de los individuos beneficiados por un mismo programa. Según el INEC mediante una comparación realizada entre los dos últimos censos de la población y vivienda determinó que la pobreza es la carencia de recursos para cubrir las necesidades básicas de una población o grupos de personas específicos.

Una de las alternativas de solución frente a estos graves problemas ha sido siempre las microfinanzas debido a que su inserción en éste segmento si ha dado resultados positivos mejorando su nivel de vida y economías familiares, lo que se demuestra en un estudio realizado por Shahidur R. Khandker, del Banco Mundial en el año de 1998 se determinó que un 5% de las mujeres que han hecho uso de los programas de microcrédito del banco Grameen y de otras Instituciones de microfinanzas han salido de la pobreza cada año y han logrado la inclusión social que le ofrece mejores oportunidades de vida.

James D. Wolfensohn, quien fue Presidente del Banco Mundial, en la Cumbre del Microcrédito 2012 señaló lo siguiente:

“Los programas de microcrédito han llevado el dinamismo de la economía de mercado a los pueblos y las personas más pobres del mundo. Gracias a este enfoque empresarial de la lucha contra la pobreza, millones de personas han podido abrirse camino por sí mismas para salir de la pobreza con dignidad”

A continuación se presenta en el impacto de las microfinanzas (micro crédito), en la pobreza

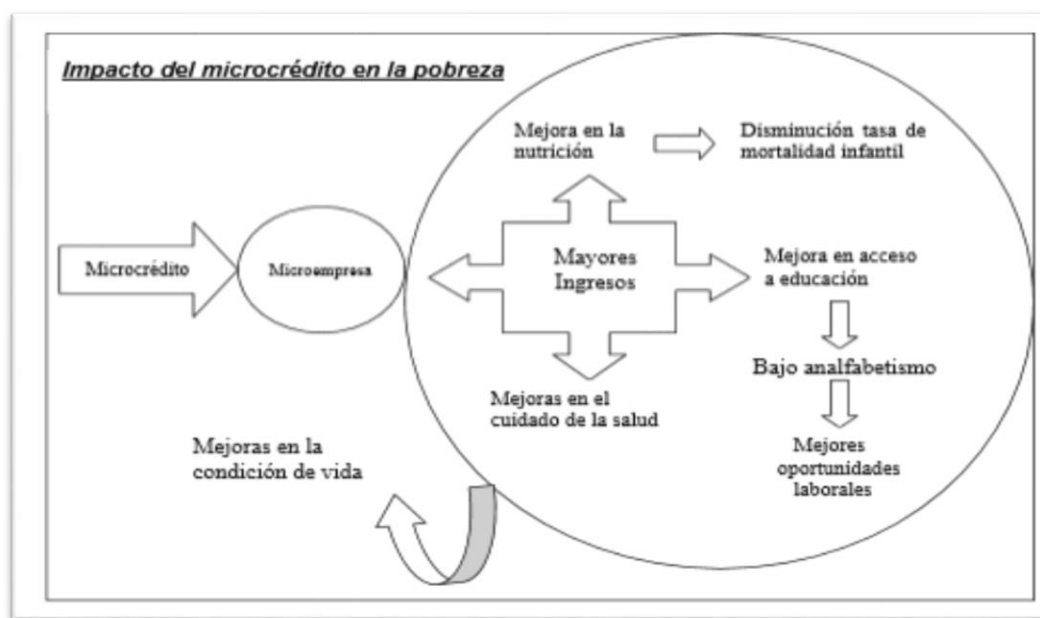


Figura 1, El impacto del micro crédito. Obtenido por Autor

### **El futuro de las microfinanzas.**

Alejandro Gutiérrez como analista de la CEPAL manifiesta que los buenos resultados obtenidos por las instituciones microfinancieras a lo largo de su historia, hace pensar en tres aspectos para lograr sostenibilidad financiera en el tiempo es:

- ❖ Cobertura
- ❖ Focalización
- ❖ Sostenibilidad

### **Perspectivas de las micro finanzas.**

Según la publicación realizada por la SBS, en cuanto a la perspectivas de las micro finanzas, el gobierno está muy interesado en apoyar proyectos micro empresariales como una alternativa para salir de la pobreza y generar empleo; con el establecimiento de políticas coherentes para impulsar el desarrollo de éste sector brindando confianza tanto a los inversionistas locales cómo a los que vienen de afuera, todo esto lo hace debido a que el sector micro financiero ha demostrado ser un sector rentable y eminentemente sustentable en el tiempo, es por esto que muchas instituciones de la banca formal han visto en las micro-finanzas una oportunidad de negocio y crecimiento.

Por lo antes indicado la (SBS, 2010) indica lo siguiente:

Los esfuerzos del ente de control se orientan a crear un ambiente de negocio que propicie su crecimiento y fortalecimiento de las finanzas populares. La proyección de la Superintendencia de Bancos y Seguros es fortalecer la relación entre las finanzas populares e instrumentar un marco de supervisión y control que propicie el crecimiento y desarrollo de las cooperativas de ahorro, entidades asociativas, de las cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. La actual Constitución señala al sector popular como parte del sistema financiero y ordena la instrumentación de normas de control específicas que busquen su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez (p.5)

### **Las microfinanzas en América latina.**

Rolando Varreira en su documento de introducción a las micro finanzas dice que las microfinanzas han tenido un desarrollo diferenciado entre los países, siendo Bolivia el país donde mayormente se ha desarrollado; por otra parte la asociación comunitaria de microfinanzas del Perú se creó 1969, en 1982 empezó a ofrecer el micro crédito y en 1986 se desarrolló rápidamente, lo que posteriormente se convirtió en mi banco y en el periodo 1999-2002 creció en activos el 252% (Centro Internacional de Apoyo a las Instituciones financieras, 2010, págs. 19-20)



“En América Latina y el Caribe, unas 600 instituciones de micro finanzas han prestado alrededor de US \$ 12 mil millones a más de 10 millones de clientes de bajos ingresos” (BID, 2013).

### **Las microfinanzas en el Ecuador.**

El Ecuador es un país caracterizado por su gran potencial agrícola y petrolero que le ha permitido ser reconocido en los principales mercados del mundo.

En 1996 el estado ecuatoriano inicio formalmente las operaciones crediticias para el sector micro empresarial acompañado de capacitación para que de ésta manera los prestatarios puedan iniciar actividades productivas que les permita cumplir los compromisos adquiridos con las instituciones micro financieras (CEPAL, 2007).

En el Ecuador los servicios micro financieros están con las empresas unipersonales o de economía familiar que encontraron en su actividad productiva el medio de sustento para sus familias, además existen 500.000 micro empresas en todo el país que no pasan de 10 empleados, de las cuales el 80% son de mujeres y además son unipersonales, lo que constituye el 10% de la población económicamente activa nacional (Jordán, 2005)

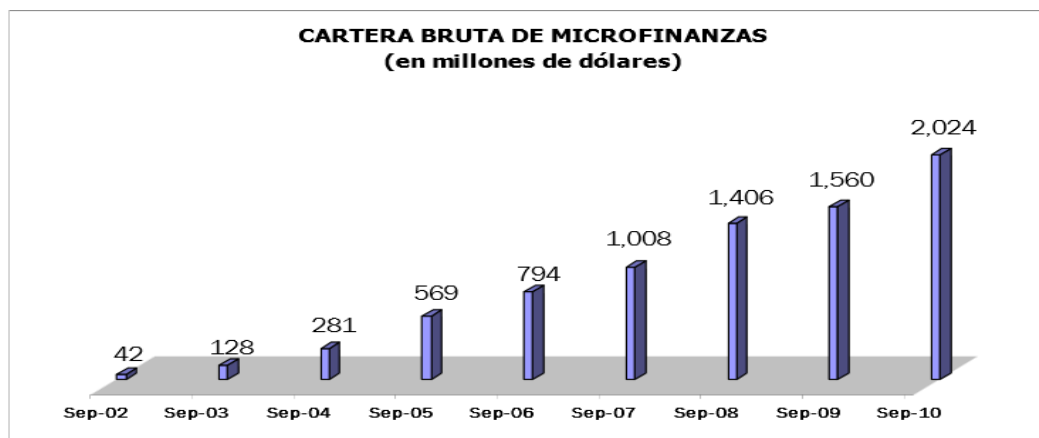
“En los últimos años de la década de los 70 dos verificaciones empíricas hicieron que las micro finanzas fueran posibles. La primera comprobación reconoce que los pobres son capaces de devolver sus préstamos con tasas de interés de mercado” (Barrazueta, 2003). La segunda comprobación consiste en que los pobres necesitan dinero y están dispuestos pagar las tasas que los prestamistas les soliciten a fin de que puedan recuperar la inversión; descartando la idea de que los pobres no podían devolver sus préstamos. (COMAMU (Consejo Nacional de mujeres del Ecuador), 2003, pág. 5)

### *Evolución de las instituciones de micro finanzas en el Ecuador.*

La Superintendencia de Bancos y Seguros del año 2010 indica lo siguiente:

Diversas entidades financieras actúan en la industria de las microfinanzas en Ecuador, es así que a partir del 2002 el sector se vuelve muy dinámico y tiene gran acogida en el mercado financiero ecuatoriano. La variedad de productos demandados por los clientes de los sectores micro productivo, usualmente excluido de los servicios financieros tradicionales, se torna cada día más exigente, hoy por hoy se cuenta con productos microfinancieros, como crédito, ahorros, inversión, micro seguros y la creación de los denominados “corresponsales no bancarios”, que facilitan el acceso a servicios financieros. En el año 2002 existían 14 entidades que proporcionaban servicios micro financieros, a septiembre de 2010 ascienden a 68.

La super intendencia de seguros reconoce la importancia de los servicios micro financieros y al mismo tiempo la acogida de éstos servicios especial mente para las personas de bajos recursos económicos que son un alto porcentaje de la población ecuatoriana.



*Figura 2, Cartera micro finanzas SBS.2010*

Esta información permite conocer en qué manera se ha desarrollado las microfinanzas en el Ecuador, lo que indica un gran desarrollo y sobre toda la acogida favorable de los servicios por parte de los prestatarios desde el año 2007 que es en donde se evidencia un mayor crecimiento.

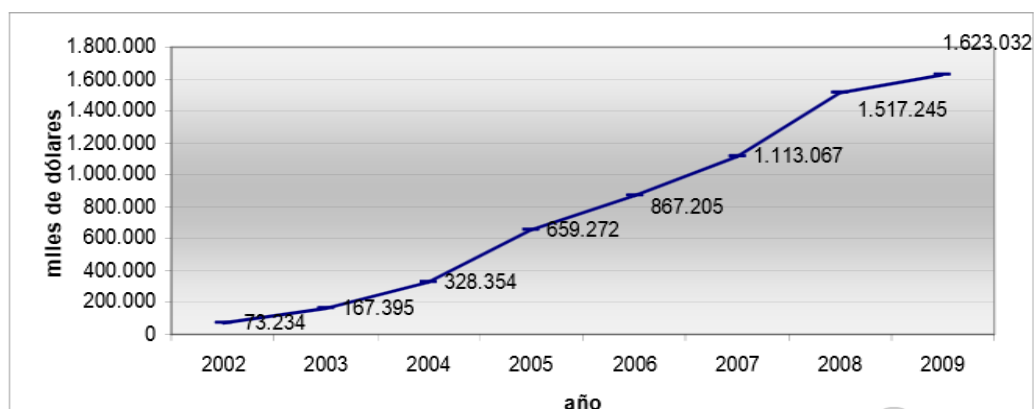


Figura 3, Superintendencia de Bancos y Seguros 2009

La grafica indica el crecimiento sostenido que ha tenido las microfinanzas en el Ecuador desde el año 2002 hasta el 2009, demostrando al mismo tiempo la acogida de éstos servicios.

#### *Volumen de crédito.*

Luego de la crisis financiera que vivió el país, la mayor parte de las personas que tenía las cuentas en los bancos habían perdido la confianza en el sistema financiero, entonces las micro finanzas cumplieron un papel muy importante para reactivar la economía, así que según el análisis presentado por la superintendencia de bancos y seguros del Ecuador manifiesta el crecimiento progresivo del servicio lo que ha permitido llegar a un monto de colocación de 1629,9 millones de dólares para el año 2010.

La Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS, 2010) indica lo siguiente:

De los US\$ 1.629,9 millones aludidos, US\$880,3 millones colocó la banca privada (54%); las cooperativas de ahorro y crédito colocaron US\$507,7 millones (31,2%), la banca pública y mutualistas US\$207,5 (12,7%); y, la diferencia le corresponde a sociedades financieras y mutualistas. (p. 3) “En lo referente al volumen de crédito, desde el inicio de la década del 2000, el sistema ha experimentado extraordinarios incrementos en el monto total de recursos colocados en el sector micro financiero” (SBS, 2010).

### *Número de Operaciones.*

Los servicios micro financieros en el Ecuador ha tenido un gran desarrollo en los últimos años tratando de ajustarse en mayor medida a las necesidades de los prestatarios que cada día son mayores las exigencias, lo que ha permitido que en la actualidad las instituciones micro financieras ofrezcan crédito, ahorro inversión y micro seguros.

En el boletín de micro finanzas de (SBS, 2010) indica que:

Conforme al volumen de crédito, el número total de operaciones registradas en el sistema micro financiero que mantienen saldo a septiembre de 2010, fue de 806.997 operaciones, mientras que a septiembre de 2009 fueron de 553.905, lo que representa un crecimiento del 45,7%. (p.3)

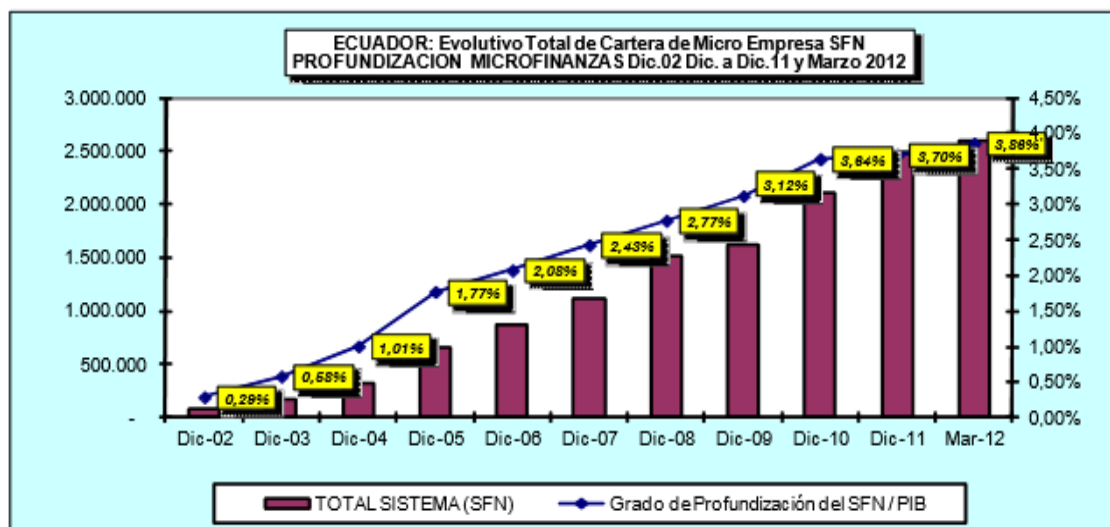


Figura 4, Evolución de los servicios micro financieros SBS 2011 dirección nacional de estudios

En la gráfica se evidencia el crecimiento que han logrado los servicios micro financieros durante los doce años en lo referente a la producción con una mayor participación en los emprendimientos, claro está que en el año 2000 fue de 0,29% y para el año 2012 el 3,86%, representando un beneficio tanto para quienes realizan éstas actividades como para la sociedad y país.

### **Las microfinanzas en la ciudad de Loja.**

La idea surgió de Bangladesh con el profesor de economía Muhammad Yunus, con ésta misma iniciativa y por el alto índice de pobreza en la ciudad de Loja vieron una oportunidad para ofertar los servicios a las mujeres del sector urbano marginal a intereses muy bajos, recibiendo a cambio de ello muy buenos resultados hasta la presente fecha según opinión de los directivos de las microfinancieras existentes en la ciudad de Loja, éstos pequeños préstamos hoy en día se los conoce con el nombre de micro finanzas, porque apoya la gente pobre y el dinero entregado se lo conoce con el nombre de micro crédito. Como señala Andrés Mideros Mora en su libro *Créditos y Desigualdad*, el acceso al crédito es una herramienta de inclusión que permite el auto empleo y el desarrollo de actividades productivas.

Es por esto que bajo ésta misma metodología se han desarrollado en la ciudad de Loja instituciones que brindan éste mismo servicio, como es el caso del Banco Grameen, El Banco Finca, El Banco del Pichincha a través de Minga y el Banco de Loja, capital que destinan los prestatarios para la creación de nuevos emprendimientos, que son favorables para el desarrollo de la economía lojana; esto ha permitido que las mujeres al desarrollar actividades productivas mejoren sus condiciones de vida en beneficio de sus familias y de la comunidad en general.

El 98% de los clientes de Grameen Loja son mujeres según información de su directivo Eco. Teresa Criollo accionista y fundadora de antes mencionada micro financiera..

### **Historia del micro crédito**

La historia del microcrédito comenzó con Muhammad Yunus economista de Bangladesh, que analizó que el modelo financiero que utilizaron las mujeres pobres era ineficaz e improductivo y entonces elabora su propuesta en 1976 concedió por primera vez pequeños

créditos a 47 mujeres más pobres de la localidad que se dedicaban a la fabricación de muebles de bambú, lo hizo con el fin de que incrementaran sus ganancias y dejaran de pedir préstamos a los usureros que en ese entonces cobraban altos intereses y que inclusive en algunos casos sus pequeñas ganancias únicamente les alcanzaba para cubrir los costos del capital pedido.

Los pequeños préstamos entregados trajo como consecuencia la creación de los microcréditos que según Muhammad Yunus, permitió que estos pequeños microempresarios reactivaran sus economías y desde entonces las pequeñas y microempresas y pequeños locales con poco capital, pudieron rápidamente prosperar incluso en áreas rurales en algunos casos desiertas manifestó (Área de la Cooperación Internacional para el, 2012, págs. 54-55).

“En la Cumbre sobre Microcrédito (Micro crédito Summit) de Washington en 1997, por primera vez se reconoció la importancia del crédito a los pobres como instrumento de lucha contra la pobreza” (Biciato, 2002) y que además les permite realizar actividades productivas que generen bienestar económico propio y de sus familias, reconociendo su dignidad y valor como persona. Se conoce que recientemente empesan a aparecer en países occidentales gracias a las experiencias de éxito de los países del sur.

#### **Definición de microcrédito.**

Los servicios micro financieros que toman la forma de préstamos en cuyo caso se habla de microcrédito, mecanismo de ahorro e inversión, que contribuye a mejorar las condiciones de vida de sus beneficiarios.

“Desde su origen el micro crédito es un pequeño préstamo de dinero que se les da a las personas de escasos recursos económicos con el fin de reactivar su economía” (Gutiérrez, 2009), éste el concepto de micro crédito dentro de las micro finanzas, recurso que ha permitido que estas personas mejoren su nivel de vida. “El micro crédito es una herramienta

crítica para combatir la pobreza y una inversión sabia en capital humano.” (Lacalle, 2008), es crítica porque no pone condiciones para que los más pobres puedan acceder y es una inversión sabia en capital humano, porque a medida que mejora las condiciones de vida también mejora la educación lo que constituye más tarde la mano de obra calificada de las grandes empresas.

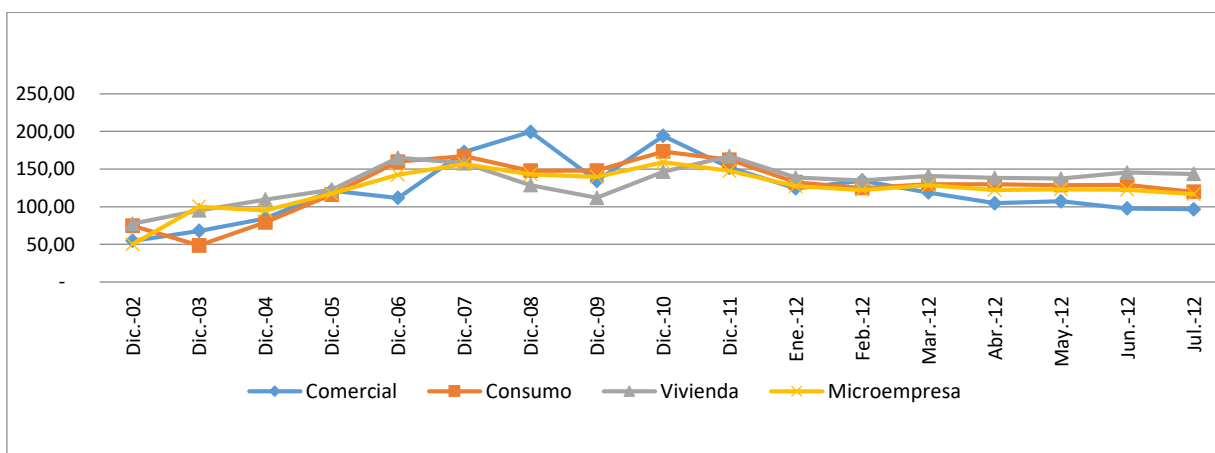
“Los microcréditos en todos los lugares donde se han puesto en marcha han demostrado ser el primer paso en toda una cadena e actividades de desarrollo comunitario”. (Área de la Cooperación Internacional para el, 2012, pág. 54).

### **Destino de los microcréditos.**

Los microcréditos se destinan al desarrollo de emprendimientos, como es la creación de nuevos negocios, la ampliación de los ya existentes, compra de mercancías, herramientas y materiales, semillas, entre otras.

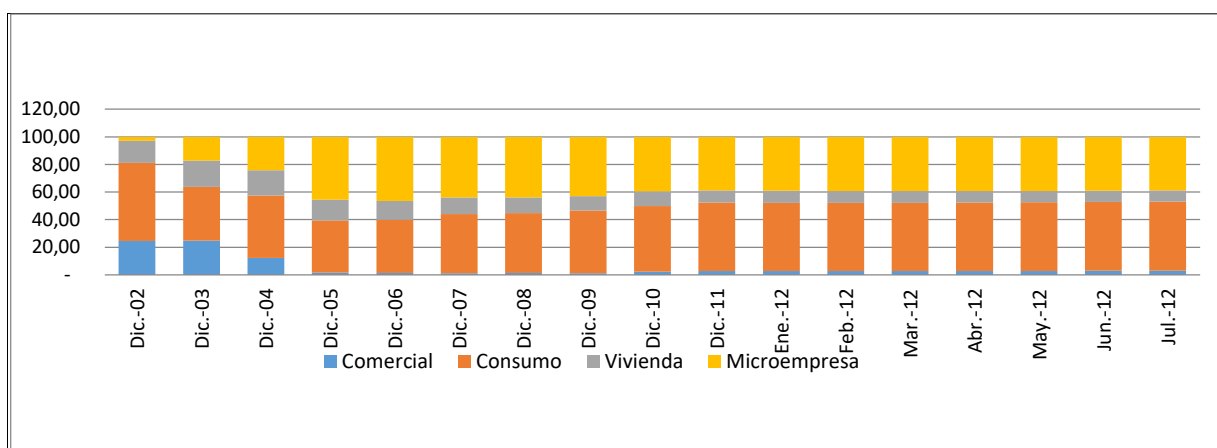
“Se reconoce que garantizan a las capas más desfavorecidas invertir en su propio desarrollo. Sus beneficiarios son fundamentalmente mujeres. Su morosidad es del 2% bajísima y son una herramienta que ha revolucionado la ayuda al desarrollo.” (Acepresa, 2013, p. 1)

Según la Superintendencia de Economía Popular y solidaria el destino que se ha venido dando a los microcréditos durante los doce años en la siguiente gráfica.



*Figura 5, Destino de los créditos superintendencia de economía popular y solidaria*

En realidad la crisis financiera que vivió el país en el año 1999 y luego el cambio de moneda en el año 2000 no fue favorable para las instituciones financieras de todo el país razón por la cual se ha acelerado la desconfianza de las personas en éstas instituciones dando un mayor credibilidad al sistema cooperativo del país e incrementando en mayor número los servicios micro financieros; así mismo no se ha podido encontrar información al respecto y por lo tanto la gráfica presentada indica el destino de los microcréditos que le dan las personas que los solicitan, siendo consumo, vivienda, microempresa y comercial teniendo un crecimiento sostenido en los primeros años hasta el 2005, luego experimento una baja en el 2006, y un mayor crecimiento para el 2008 y hasta el 2012 se ha evidenciado un crecimiento uniforme, siendo la mayor actividad a la que se destina el comercio.



*Figura 6, Destino de los microcréditos. Superintendencia de economía popular y solidara.*

De esta manera los micro créditos se hacen presentes en el desarrollo de diferentes actividades, los mismos que dependen de las necesidades de los solicitantes o prestatarios



La grafica indica el crecimiento que ha tenido el micro crédito para la microempresa desde el año 2005 hasta el 2007, lo que ha permitido reactivar la economía y ese crecimiento se ha mantenido constante desde el 2005 hasta el año 2012, siendo favorable para el país y para su economía.

### **El micro crédito en la ciudad de Loja.**

Lo constituyen pequeñas cantidades de dinero entregadas por un tiempo no mayor de un año y a bajos intereses, a personas más pobres de la ciudad, con el fin de desarrollar sus negocios y otras actividades, en lo que respecta al sector productivo, comercial y de vivienda, siendo estas la razones por las que en los últimos años se ha incrementado el número de instituciones financieras, en el caso del sector financiero se encuentra saturado por la fuerte competencia; según la Superintendencia de Bancos y Seguros en la provincia de Loja el índice de bancarización está entre el 30 y 40%. El movimiento económico está basado en el comercio, Loja es una importante receptora de remesas según información del Censo Económico INEC 2001 se dice que “recibía \$60 millones a partir del 2004 su aporte fue de 100 millones, de los cuales el 50% era destinado al consumo 20 a inversiones y los 30 millones restantes han permitido dinamizar la economía local en el comercio y la construcción”.

### **Tasas de interés de los servicios micro financieros**

Siendo las micro finanzas una de las propuestas que todos los pobres tienen para salir de éste estado de vida y al ser un crédito de confianza en donde no se exige garantías, ni se elabora un contrato y por el riesgo de estas operaciones, también se diferencia por las tasas de interés normal, ya que el gobierno ha tomado en cuenta la ley del derecho al consumidor y la ley de transparencia y rendición de cuentas, ha establecido un piso y un techo sobre lo que se

podrá cobrar por la prestación de los servicios micro financieros, tasas que en algunos casos es mayor a los créditos normales..

Sobre las tasa de interés la Superintendencia de Bancos y Seguros indica lo siguiente:

Las tasas de interés para el sector micro financiero conllevan “costos adicionales”, ya que implican mayor grado de especialización, atención personalizada en el campo y contar con tecnología específica para micro finanzas, razones por las cuales se diferencian de las tasas de interés para otros tipos de financiamiento como son: comercial, consumo y vivienda; sin embargo, la política gubernamental atada a una necesidad de brindar mayor acceso al financiamiento, vía transparencia y sensibilidad del sector privado, ha logrado ajustar las tasas de interés; es así que la tasa promedio ponderada para el sector micro financiero a septiembre de 2010 se encuentra en el 20,56%. (SBS, 2010) (p.4)

Las tasas de interés según la reserva federal para el Ecuador periodo comprendido entre los años 2000 y 2012 es la siguiente:

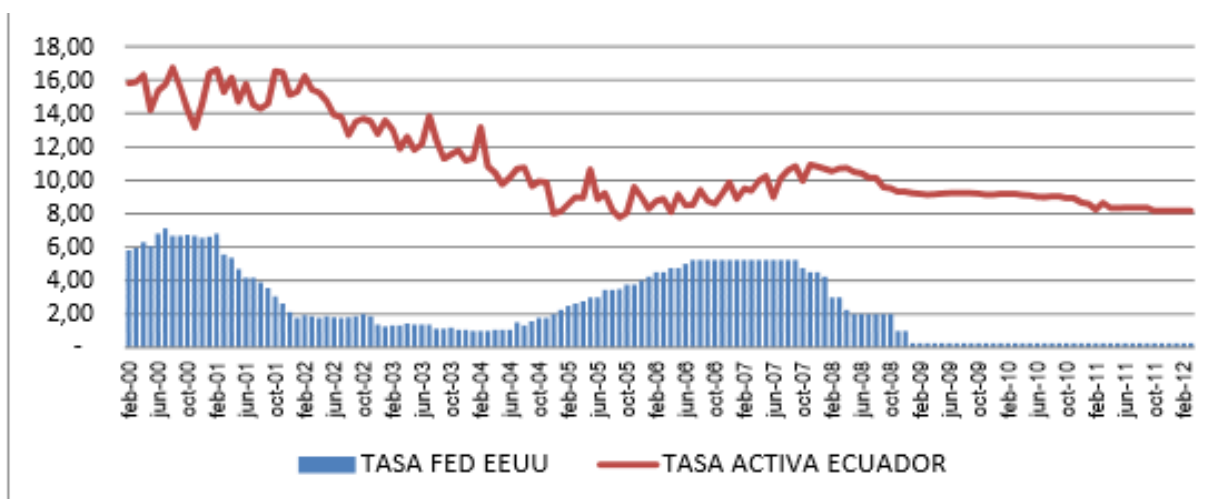


Figura 7, Tasa de reserva federal para el Ecuador. Superintendencia de bancos y seguros 2012

La tasa Pyme de corto plazo tubo sus valores máximos entre mayo y diciembre del 2000 (9,5%) y el mínimo desde diciembre del 2009 hasta marzo del 2012 (3,25%), lo que resultado favorable para que los emprendedores puedan obtener capital de trabajo para sus empresas lo que les ha permitido mejorar sus ingresos.

“La tasa de interés en el país luego de superar la crisis que vivió en los años 1999 y 2000 se trabajó con una tasa de interés del 21%” (Falconí, 2013), lo que ha sido aceptable permitiendo en un buena medida el desarrollo de las actividades micro empresariales, beneficiando al micro empresario, estado y clientes porque al encontrar productos de acuerdo a su economía éste va a comprar más, lo que representa mayores ingresos para todos. (Tasa pyme 2000,2012).La tasa de fondos FED registro el valor más alto de 7,13% en junio del año 2000 y más bajos desde diciembre del 2008 manteniéndose en éste nivel hasta el año 2012.

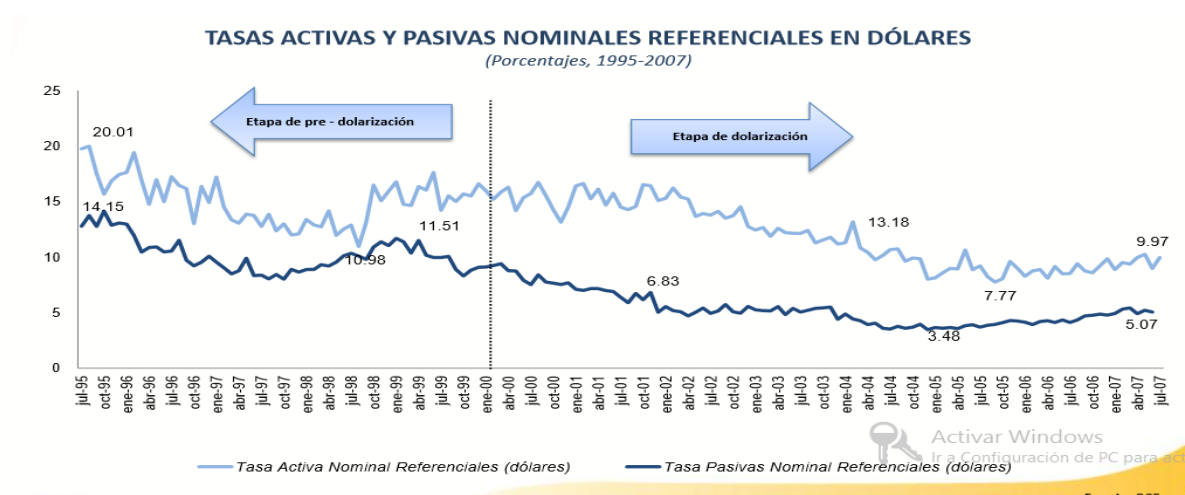


Figura 8, Tasa de interés activas y pasivas nominales

El nivel más alto de crecimiento de la tasa de interés es el registrado en el periodo 1995-2007; así mismo con respecto a las tasas pasivas en la década de los noventa alcanzó un 14,15% y en el año 2005 alcanzó un 3,48%, porcentajes favorables para desarrollar nuevos emprendimientos públicos y privados.

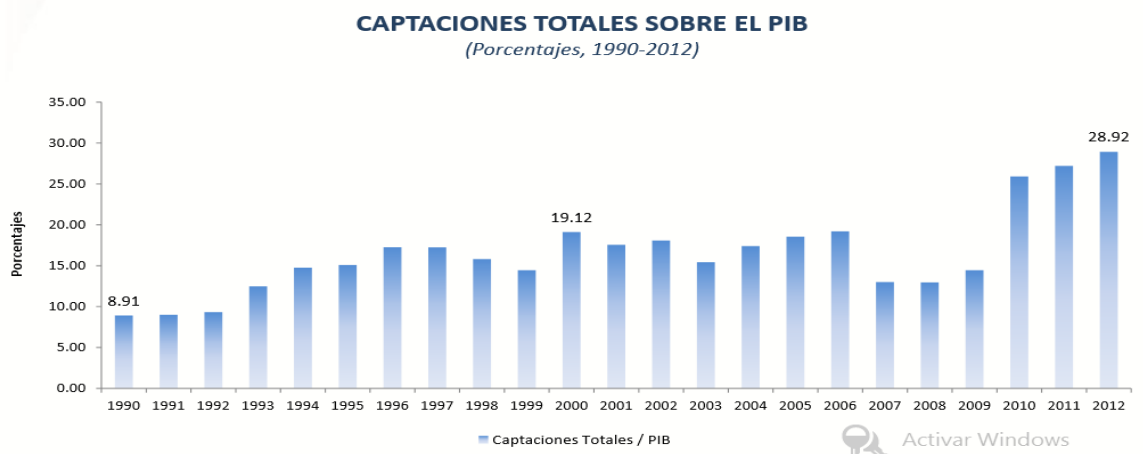


Figura 9, Captaciones totales sobre el PIB

Los depósitos en el sistema financiero en la década de los noventa representaron el 8,91% del PIB, en cambio los depósitos registrados en el año 2000 alcanzaron el 19,2% y finalmente en el año 2012 alcanzó el 20,92% del PIB, lo en conclusión se puede decir que se ha logrado un crecimiento significativo, en cuanto a las captaciones lo que significa que ha crecido el ahorro.

### **Morosidad.**

La estrategia aplicada en los servicios micro financieros sobre las garantías solidarias ha permitido que los beneficiarios de éstos servicios vean como una oportunidad para crecer por lo que se les hace necesario cuidar el crédito ya que es de renovación inmediata al término

de su compromiso adquirido con anterioridad, esto ha permitido obtener resultados muy satisfactorios con una reducida tasa de morosidad que llega al 6%. (SBS, 2010)

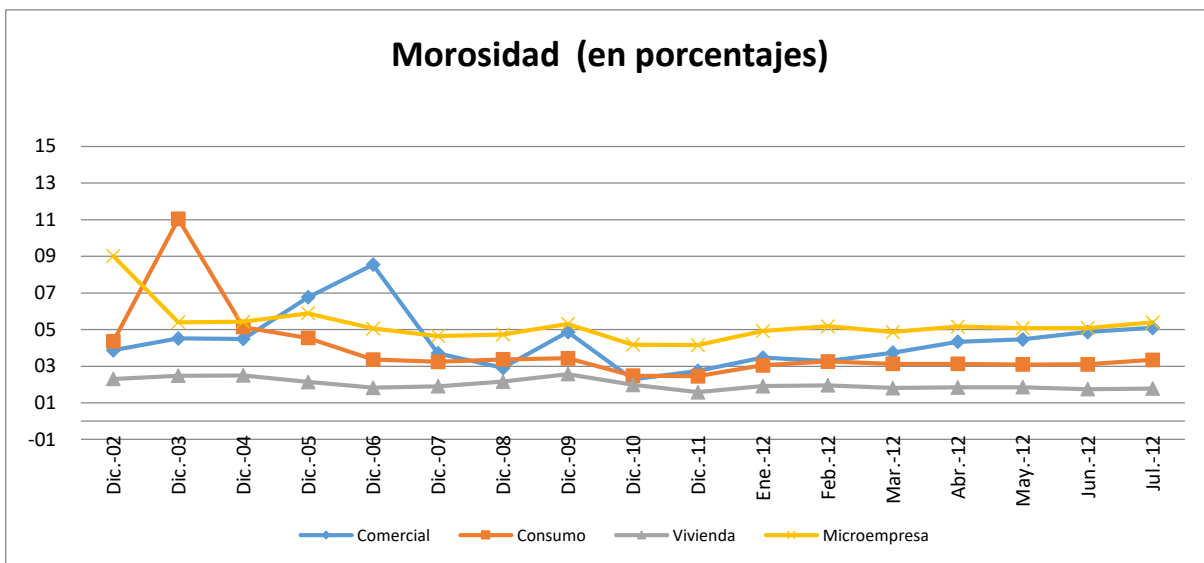


Figura 10, Superintendencia de economía popular y solidaria.

La gráfica indica el periodo de mayor morosidad el año 2003, en lo que tiene que ver con la cartera de consumo, en la cartera comercial en el año 2004 al 2007, siendo el periodo de mayor morosidad el año 2006 y en lo que respecta a la micro empresa el índice de morosidad ha sido aceptable, siendo el periodo de mayor morosidad el año 2002, lo que resulta favorable para el sector micro empresarial, porque contarán con una fuente de financiamiento permanente para sus emprendimientos.

### Indicadores económicos en el Ecuador

Según un estudio realizado por el Banco Central del Ecuador se ha tenido los siguientes resultados en el periodo comprendido 2000-2012.

#### La pobreza.

Según Rosa maría Olvera Gómez en el año 2006 dice que la pobreza comenzó en la última década del siglo XX, y que es la mayor amenaza a la estabilidad política, la cohesión

social y la salud ambiental del planeta, para lo cual las estrategias para la reducción de la misma deberían abarcar todos los aspectos de la política nacional (pág. 19).

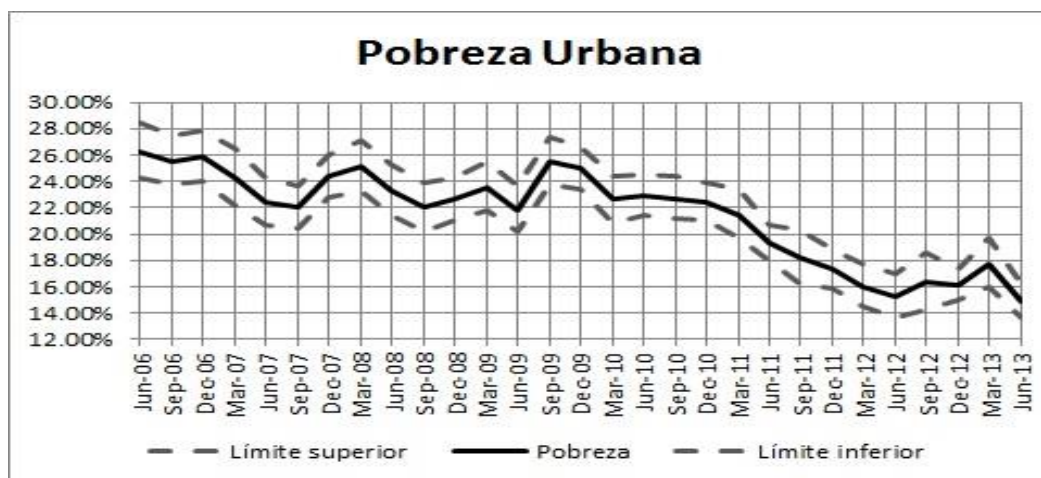


Figura 11, La pobreza urbana del Ecuador BCE. 2014.

Los mayores índices de pobreza urbana se han dado en el año 2009, así mismo a partir del año 2010 comienza a bajar éste indicador gracias a que el país ha mejorado en su economía, generando mayores fuentes de empleo.

### **El desempleo.**

Según Felipe Larraín en su libro de macro economía en la economía global publicado en el año 2002 dice que el desempleo está formado por el conjunto de personas en edad de trabajar, sin trabajo, en busca de trabajo y que están disponibles para trabajar, por lo tanto una persona para considerarse desempleada tiene que cumplir con éstas cuatro condiciones. pág. 545.

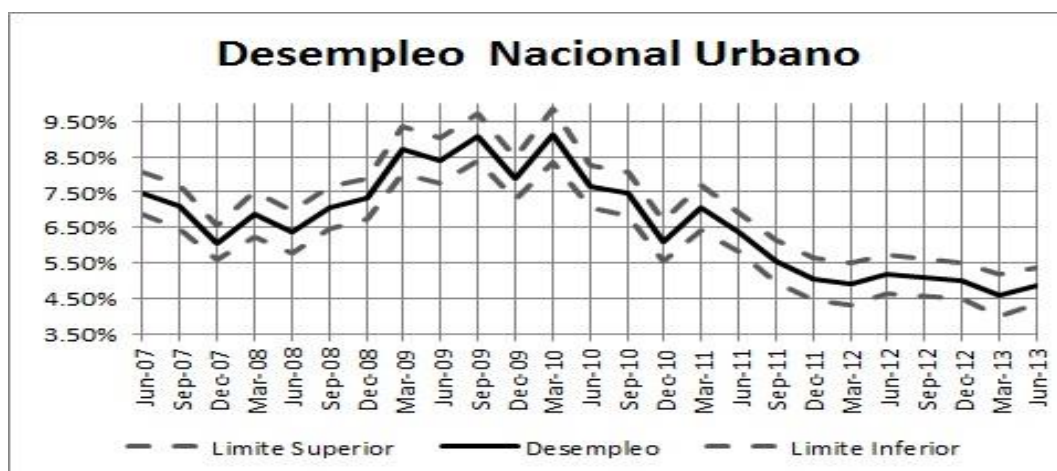


Figura 12, El desempleo nacional urbano BCE.2014

Los años en que ha tenido un mayor crecimiento el desempleo urbano ha sido en el año 2008,2009 y 2010, con una mejoría en diciembre del 2009, a sí mismo desde diciembre del 2010 hasta la actualidad éste índice ha tendido a la baja, lo que hace ver que la situación de desempleo ha sido mejorada en los últimos años como consecuencia de una mayor inversión pública.

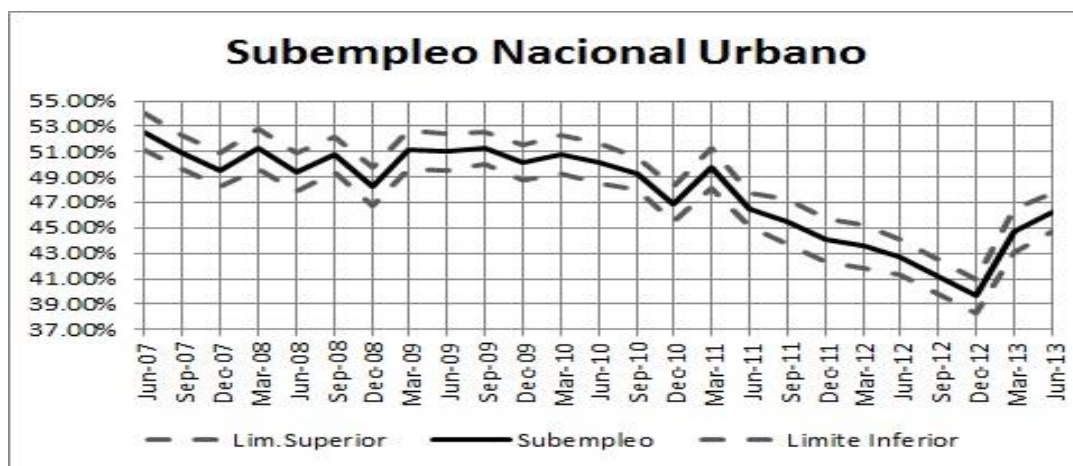


Figura 13, Sub empleo nacional urbano BCE. 2014

Este indicador desde el 2007 hasta el 2010 se ha mantenido entre el 49 y 50%, llegando al 51% en el mes de marzo en el año 2011, y desde junio del 2011 hasta diciembre del 2012 se

ve como este indicador baja notablemente llegando a Diciembre del 2012 al 39%, el mismo que para el año 2013 sufre un incremento llegando al 49%.

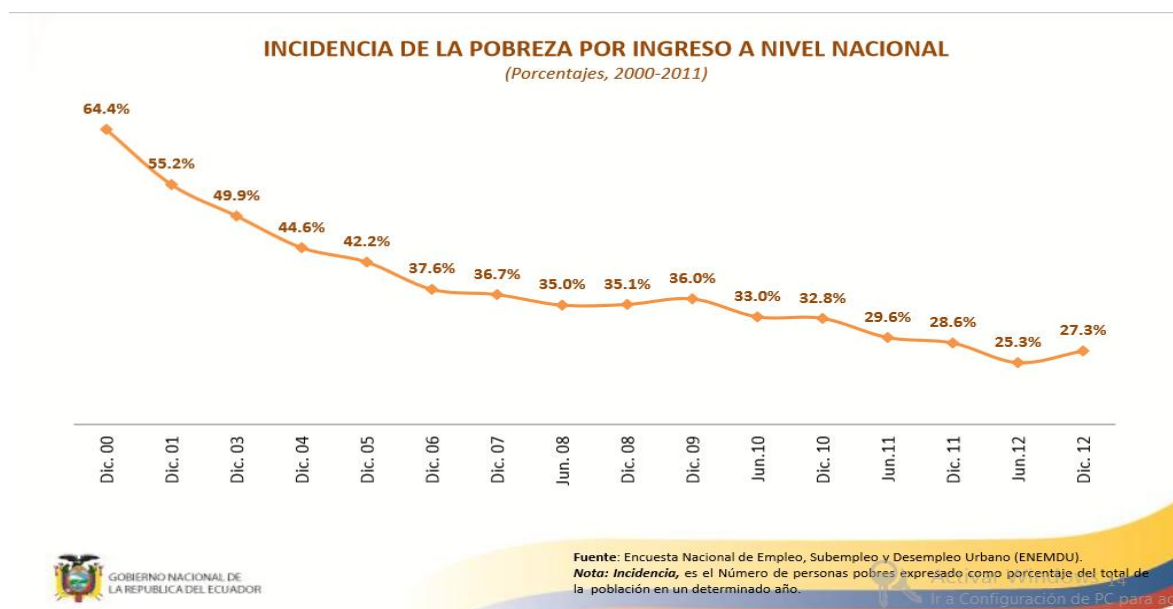


Figura 14, Pobreza por ingreso a nivel nacional BCE. 2014

La gráfica indica con claridad la disminución de la pobreza como producto de la dolarización hasta el año 2012, cabe señalar que hasta el año 2006 se ha visto afectado este sector de la población, lográndose a lo largo de todo el periodo 2000 – 2012 una disminución del indicador, situación que refleja un mejoramiento de la economía del país.



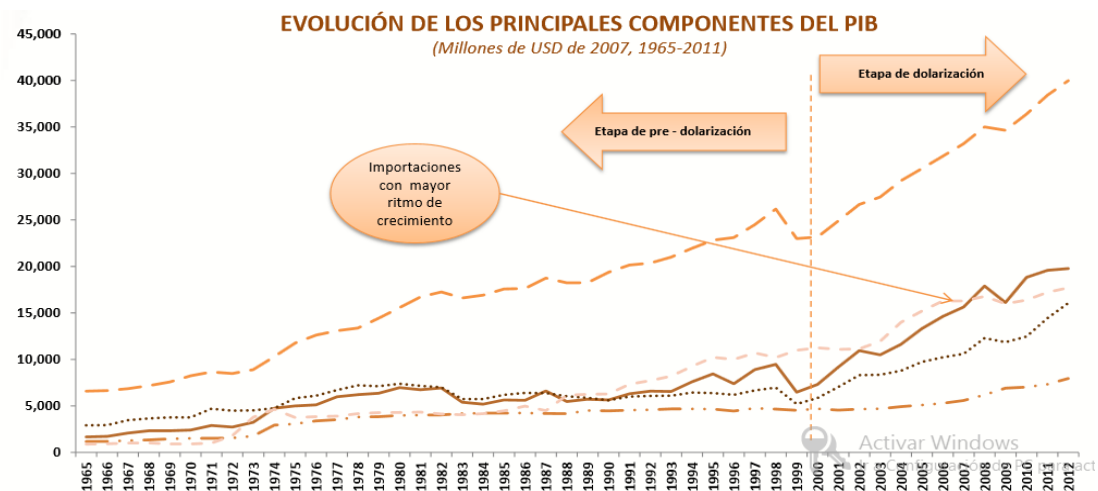


Figura 15, Evolución de los principales componentes del PIB, consumo de los hogares BCE. 2014

El consumo de los hogares es el componente más importante del PIB, que ha crecido sostenidamente durante todo el periodo 2000-2012 y particularmente en los últimos años como consecuencia de la dolarización.

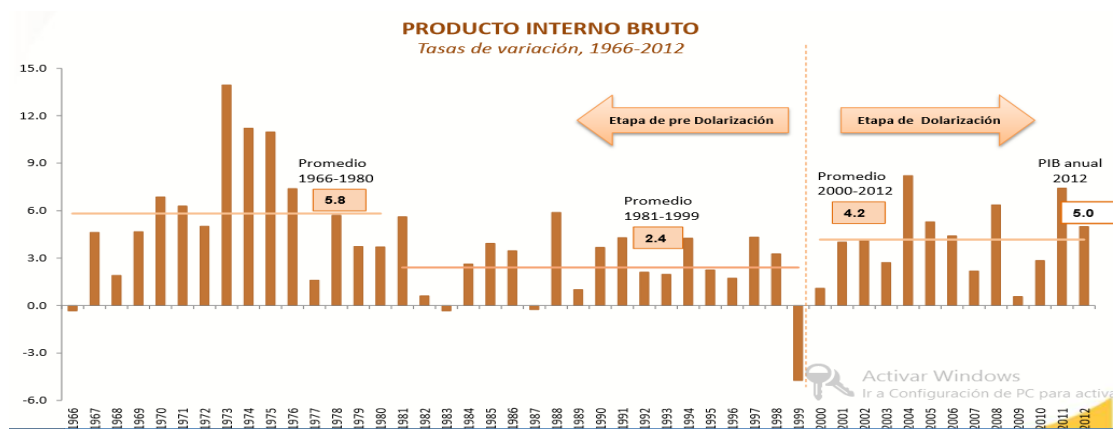


Figura 16, Producto interno bruto BCE. 2014

La tasa de variación promedio del PIB en el Ecuador periodo 2000 – 2012 fue de 4,20, mayor a la de los 80 y 90 donde alcanzó el 2,4%, éste cambio se logró gracias a la dolarización.

## La Inflación.

Para hablar de inflación primeramente se hablará de la dolarización en el Ecuador utilizada como una estrategia económica para evitar la hiperinflación, como consecuencia de la dura crisis económica y política que vivía el Ecuador en ese entonces por la devaluación del sucre, llegando la inflación en el año 2000 al 91%, en donde se llegó a establecer una gran diferencia entre los precios relativos y los costos reales, a pesar del tiempo transcurrido con la dolarización en el Ecuador la inflación aún supera el promedio mundial del 3% manifiesta Carlos Larrea en su libro publicado en el año 2006 pobreza, dolarización y Crisis en el Ecuador Página 35.

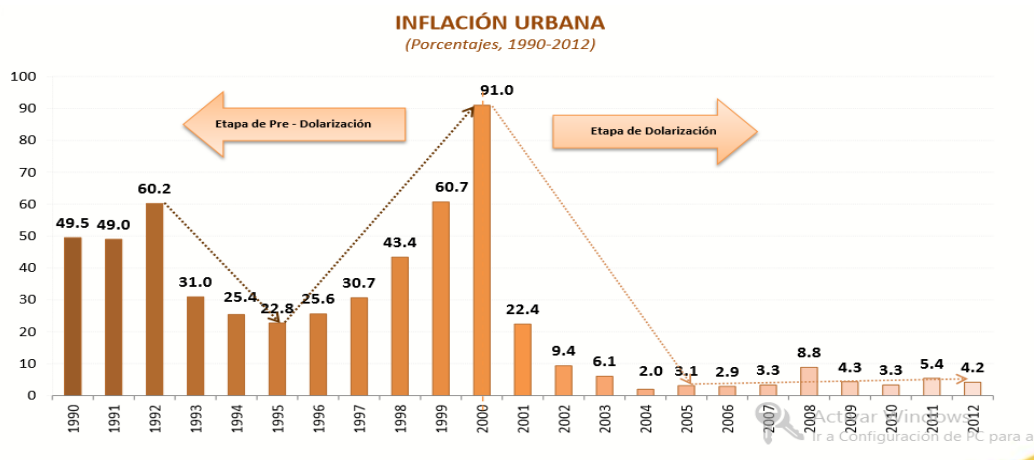


Figura 17, Inflación urbana. BCE. 2014

Como se evidencia en la gráfica los índices inflacionarios en los años anteriores a la dolarización han alcanzado índices muy altos llegando al 91% en el año 2000, con la dolarización la reducción inflacionaria es significativa y se ha mantenido en casi todos los años de la década con variaciones de casi un dígito, lo que favoreció al crecimiento de la economía durante todo ese periodo

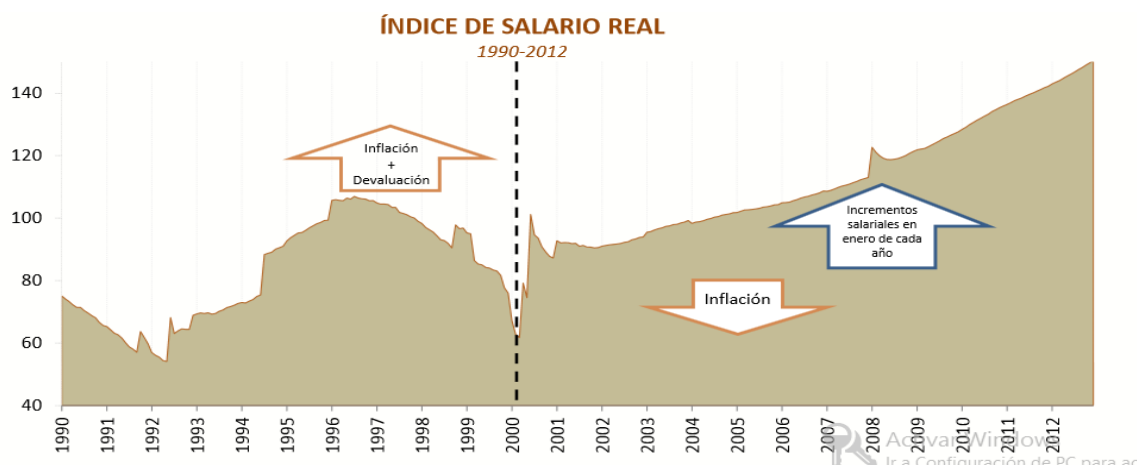


Figura 18, Índice de salario Real. BCE. 2014

Hasta 1997 índice de salario real se muestra creciente para posteriormente tender a la baja, el salario está en relación directa con la inflación; es decir a mayor inflación menor salario, como consecuencia de la dolarización a partir del año 2000, los bajos índices de inflación permitieron recuperar el poder de compra de las personas; así mismo a partir del año 2007 el incremento del salario real se dio en aumento hasta el año 2012.

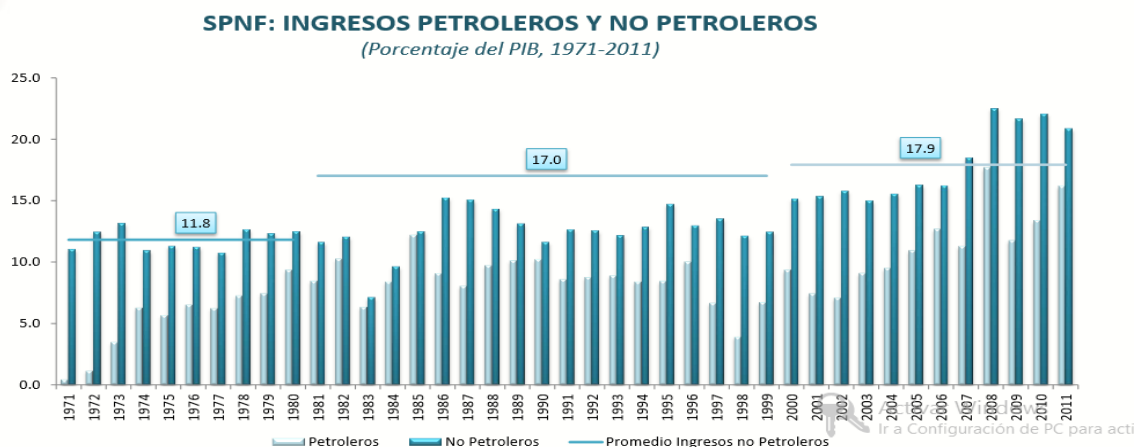


Figura 19, Ingresos nacionales. BCE. 2014

Desde el año 2000 los ingresos son mayores a los de la década de los noventa, siendo desde el año 2007 hasta el año 2011, los ingresos no petroleros los que han tenido un mayor crecimiento.

*Sectores de mayor aporte económico en el Ecuador periodo 2000-2010.*

Los sectores que han aportado en mayor medida durante el periodo 2000-2010, según el Banco Central del Ecuador.

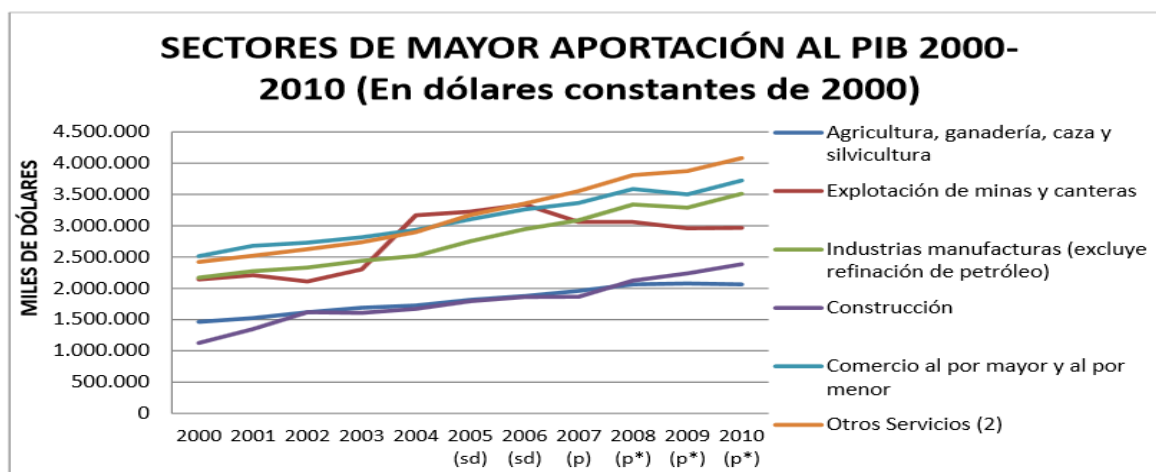


Figura 20, sectores de mayor aportación al PIB. INEC 2010

***Personal ocupado y remunerado región sierra ecuatoriana.***

A continuación se presenta el porcentaje de personas ocupadas en la sierra, por cada una de las provincias que forman parte de ésta región, información que fue tomada del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC del año 2010, en donde se ve con claridad que para el año 2010, únicamente el 4,74% de la población lojana es ocupada. (INEC 2010)

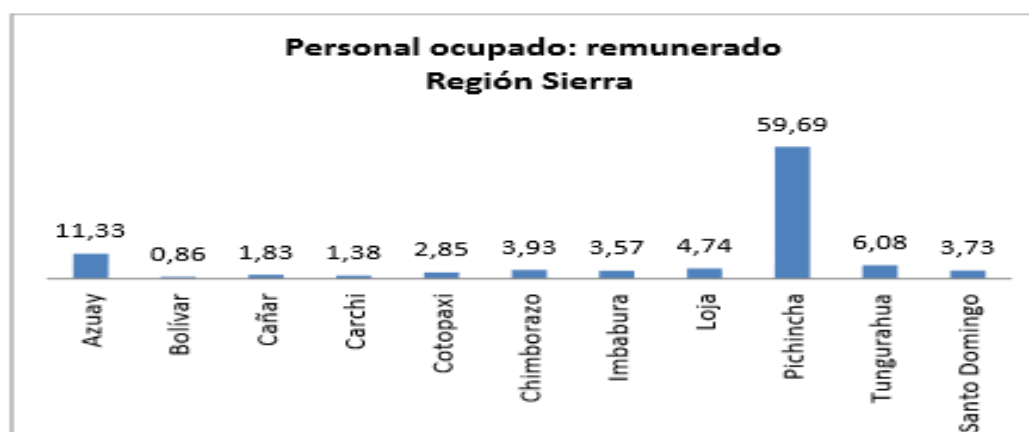


Figura 21, Personal ocupado y remunerado en la sierra. Obtenido INEC 2010

## Indicadores de crecimiento económico en la ciudad de Loja

Según información obtenida del INEC entre los indicadores de crecimiento económico se ha logrado obtener información en donde se compara la variación de éstos indicadores entre el censo del 2001 y el censo del 2010, información que se detalla a continuación.

### Educación.

Los resultados del Censo del INEC 2010, indica el crecimiento que ha tenido la educación en los últimos años, en la provincia de Loja, aquí en la gráfica se puede observar y comparar con el censo del año 2001, lo que es un indicador de que la población lojana ha mejorado las condiciones de vida, ubicándose entre las siete provincias del país con mayor escolaridad.

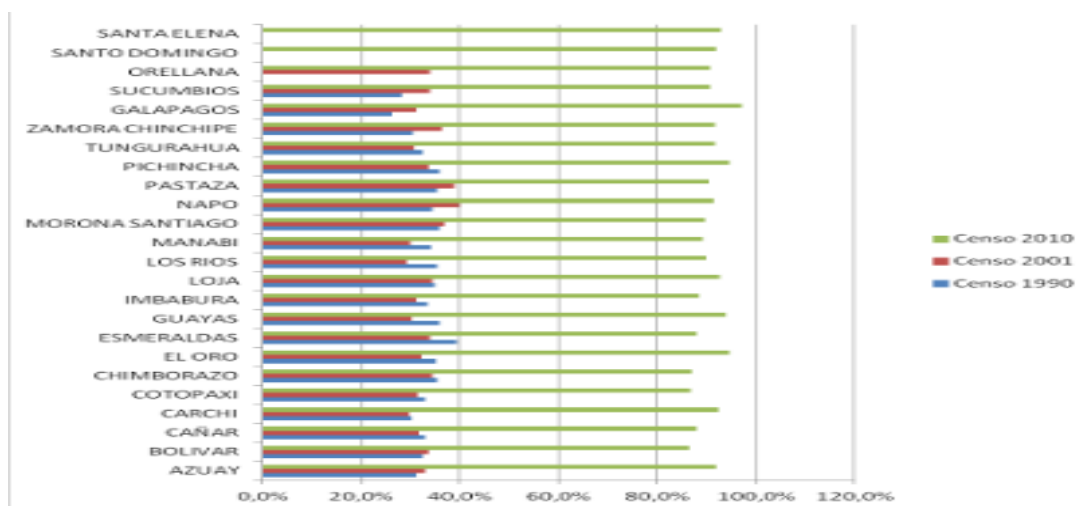


Figura 22, INEC 2010 educación

### Vivienda.

Los resultados del censo del INEC 2010 indican que con respecto al Censo del 2001 ha habido una disminución de la tenencia de viviendas, lo que indica que los ingresos no han sido favorables para la adquisición de éstos inmuebles, información que indica la gráfica que se presenta a continuación.

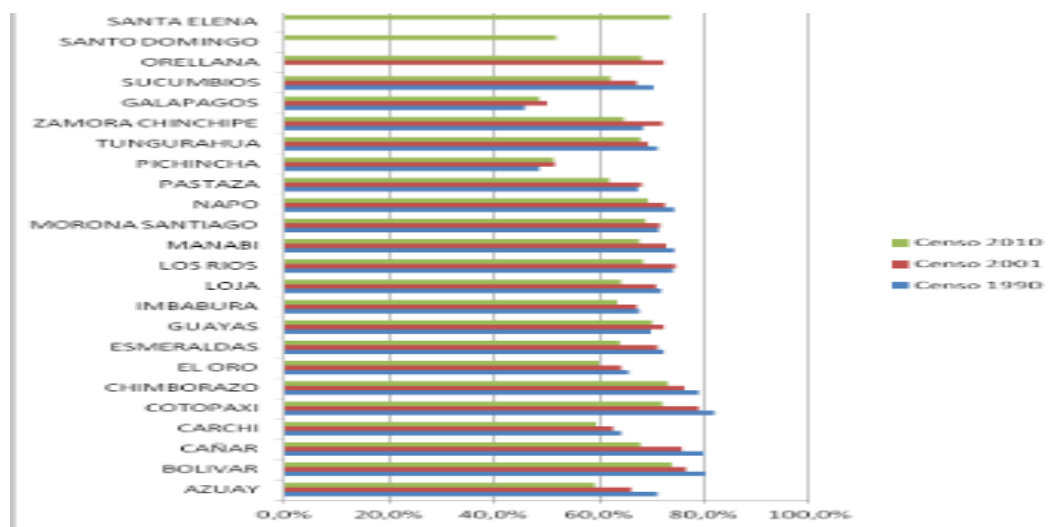


Figura 23, Tenencia de vivienda propia .Instituto nacional de estadísticas y censos 2010

### Ocupación en la ciudad de Loja.

Las actividades económicas en la ciudad de Loja, se ven afectadas por la baja industrialización, conociéndose a ésta ciudad como una ciudad comercial, en donde según información del VII censo de población y VI de vivienda, el 53,40% de la población de la ciudad de Loja se dedica a actividades comerciales, en donde el 97% de ésta población se dedica al comercio al por menor, información que se detalla en el cuadro que se adjunta a continuación.

Tabla 1, Grupos de ocupación de la ciudad de Loja. Censo económico INEC 2010

ACTIVIDADES ECONÓMICAS PRINCIPALES	PORCENTAJE
1. Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	53,40% (97% comercio al por menor y 3% comercio al por mayor)
2. Industrias manufactureras	9,3%
3. Actividades de alojamiento y de servicios de comidas	9,30%
4. Actividades profesionales, científicas y técnicas	6%
5. Información y comunicación	4%
6. Actividades de servicio administrativos y de apoyo	2%
7. Enseñanza	2%
8. Otras actividades	14%

Según el Censo económico del INEC realizado en el 2010, en la ciudad de Loja los grupos de mayor ocupación son los comerciantes al por mayor y menor y de servicios de reparación con el 53,40% de la población económicamente activa, y el 14% de trabajadores no calificados con actividades diversas, siendo éstos los mayores porcentajes de las actividades a las que se ocupan los lojanos.

### **Evolución de los habitantes de la ciudad de Loja.**

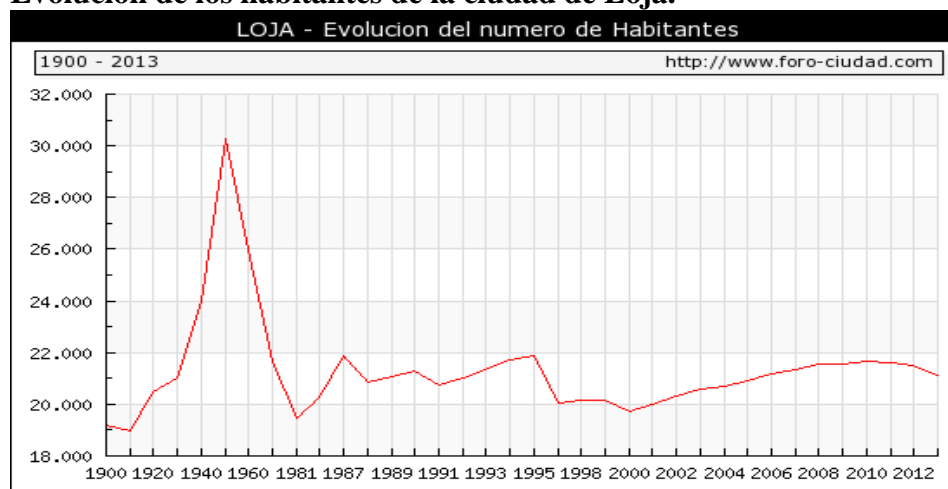


Figura 24, Evolución de los habitantes en la ciudad de Loja

La gráfica refleja un crecimiento sostenido de sus habitantes en el periodo 2000- 2012, lo que permite un mejor aprovechamiento de los recursos con los que cuenta la ciudad, tanto los generados por sus habitantes como los recibidos por parte del gobierno.

### **La pobreza en la ciudad de Loja.**

En el artículo publicado en la revista gestión pág.6, las provincias con mayor reducción de la pobreza son Loja, Carchi, Tungurahua, Guayas y Galápagos. Según información tomada del censo de población y vivienda del INEC 2001-2010, información que se presenta a continuación.

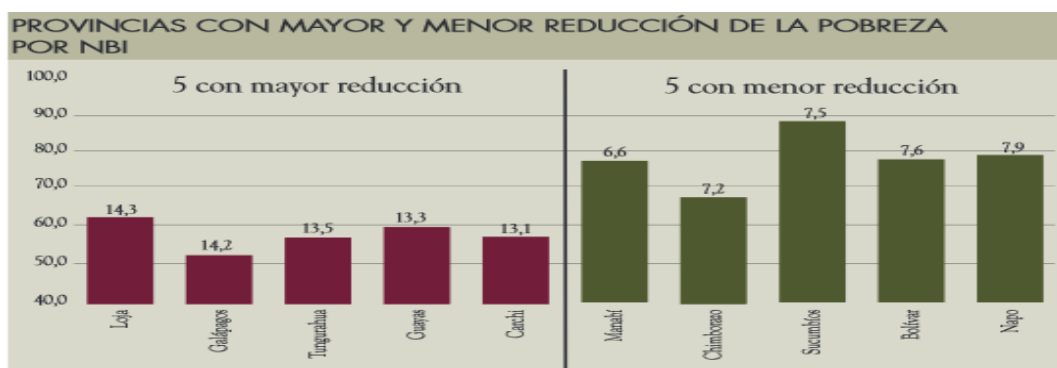


Figura 25, INEC, valor promedio CENSO 2001 y 2010 revista gestión2014

Si bien es cierto se ha logrado superar en gran medida el índice de pobreza en el Ecuador. Sin embargo aún en la ciudad de Loja éste coeficiente es bastante elevado, en donde un alto porcentaje de la población no ha logrado cubrir sus necesidades básicas éste porcentaje en el año 2000 fue del 32,20% y en el año 2012 al 35,37% de la población de la ciudad.

Para poder conocer con claridad la cantidad de pobres en la ciudad de Loja se tomó información del documento de Gestión Nacional de Riesgos de la Municipalidad del cantón Loja, estudio realizado por María del Pilar Cornejo en donde manifiesta que la población de la ciudad de Loja es de 20.662 habitantes en donde 7.308 son pobres por NBI (necesidades básicas insatisfechas), el 56,63% de ésta población son de extrema pobreza y del total de la población pobre el 52,04% son mujeres y el 84,38% de ésta población se encuentran concentrados en la ciudad de Loja (Secretaría Nacional de Gestión de Riesgos, 2013, pág. 17).

### *Coeficiente De Gini*

El coeficiente de Gini permite conocer el nivel de desigualdad social que se puede dar en una ciudad o país, en el caso de la ciudad de Loja se presenta la siguiente gráfica tomada de la encuesta nacional de empleo, desempleo y competitividad 2010 del Banco Central del Ecuador del año 2011.



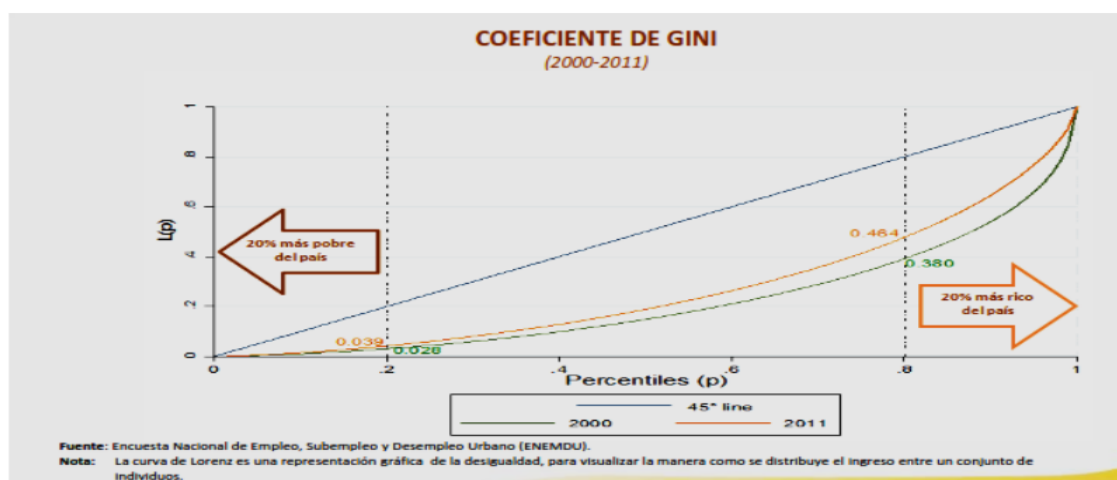


Figura 26, Coeficiente de Gini Banco Central de Ecuador 2011

El coeficiente de Gini, su escala va de cero a uno; permite reconocer de qué manera se encuentran distribuidos los ingresos entre los individuos de una región, cuando el coeficiente es igual a cero quiere decir que todos los individuos tiene iguales ingresos sin embargo si éste coeficiente es de uno significa que en ese sector se encuentran concentrados los ingresos en mayor proporción; por tanto se puede decir que de acuerdo a éste coeficiente en la ciudad de Loja existe en alto nivel de desigualdad social, una brecha difícil de superar, ya que las mismas condiciones de vida en la que se desenvuelven cada segmento hacen que ésta sea cada vez mayor.

### **CAPITULO 3. METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

El presente estudio es una investigación cualitativa - cuantitativa

#### **La investigación cualitativa**

Consistió en una entrevista abierta aplicada a los directivos de las principales Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Loja, que han tenido una trayectoria crediticia mayor de doce años, con el fin de reconocer cuales son las micro financieras que ofrecen sus servicios en la ciudad de Loja bajo un mismo sistema crediticio es decir aplicando la misma metodología de crédito para los prestatarios micro financieros, luego de identificarlas, se aplicó una entrevista estructurada y estandarizada a los directivos de las micro financieras, de lo que se pudo conocer la política crediticia, los clientes que tienen en la ciudad de Loja, los montos de préstamos y los plazos de éstos servicios.

En el presente estudio se aplicó también la lógica deductiva desde la teoría general de la investigación hasta la construcción del marco teórico y el análisis e interpretación de los datos obtenidos de la investigación de campo y de la investigación documental. Así mismo se acudió a registros estadísticos del INEC; la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Superintendencia de Bancos y Seguros y a la información estadística del Banco Central del Ecuador, las mismas que ofrecían importante información que respaldan el estudio

#### **La investigación cuantitativa**

Para realizar esta investigación fue necesario aplicar un cuestionario de encuesta estructurado con preguntas cerradas sobre las micro finanzas y sus servicios de los que hacen usos los prestatarios de la ciudad de Loja, de lo que se conoció su aporte al desarrollo económico de la ciudad de desde el año 2000 hasta el año 2012 . Este cuestionario se aplicó luego de determinar la muestra con el número de encuestas a aplicar.

### **Población y muestra de las instituciones micro financieras de la ciudad de Loja**

Para el análisis de la influencia de las micro finanzas en el desarrollo económico de la ciudad de Loja, se tomó la población de clientes de las cuatro micro financieras que ofrecen éstos servicios en la ciudad de Loja con igualdad de condiciones crediticias, que sumadas da un total de 4.450 clientes o prestatarios.

A si mismo se tomó una muestra aplicando la técnica el muestreo aleatorio estratificado a un 9% de la población lo que da un total de 399 clientes que se encuestó, para lo que se hizo necesario dividir la población en subgrupos llamada estratos y se tomó una muestra de cada parroquia urbana de la ciudad de Loja, partiendo del hecho de que todos los habitantes tienen la misma posibilidad de ser encuestados y que de igual manera todos pueden aportar con información valiosa para el estudio.

#### **La entrevista.**

Fue el medio de mayor utilidad en primera instancia con el fin de conocer cuáles son las microfinancieras en la ciudad de Loja que ofrecen servicios financieros bajo un mismo sistema, a sí mismo se la aplicó a los representantes de las instituciones microfinancieras para saber la clase de servicios que ofrecen, los colaterales si son necesarios, los plazos y los montos que puede solicitar un prestatario.

#### **La encuesta.**

Importante técnica de investigación que consiste en un cuestionario previamente estructurado con el fin de recabar la información necesaria para dar solución a lo que se investiga; a la encuesta se la aplicó a los 399 clientes que pertenecen al sector urbano marginal de las cuatro parroquias urbanas de la ciudad de Loja, los mismos que son beneficiarios de los servicios microfinancieros de las micro financieras que operan en la ciudad.

Distribución de encuestas por parroquias, zona urbano marginal ciudad de Loja a los Beneficiarias de los servicios micro financieros

Tabla 2, Distribución de encuestas que se aplicaran en la ciudad de Loja

<b>PARROQUIAS</b>	<b># ENCUESTAS (PEA) LOJA</b>
El Valle	116
Sucre	124
San Sebastián	82
El Sagrario	77
<b>TOTAL</b>	<b>399</b>

## CAPITULO 4. ANÁLISIS DE DATOS

### La Ciudad de Loja

La ciudad de Loja se ubica al sur del Ecuador, está constituida por las parroquias urbanas de: El Sagrario, San Sebastián, Sucre y El Valle. Loja tiene una rica tradición en las artes, y por esta razón es conocida como la Capital musical y cultural del Ecuador.

#### Información general de la ciudad de Loja.

Luego de la dolarización la ciudad de Loja según el censo del INEC del 2001 alcanzó el 32,2%, de pobreza un valor muy alarmante, que con el paso de los años no lo ha podido superar como consecuencia del acelerado crecimiento de la población en la capital provincial, con el fin de comparar lo sucedido en la ciudad en el año 2000 y compararlo con lo sucedido en el 2012, sobre el acceso a servicios sociales de los habitantes de la ciudad se plantea la información de la siguiente tabla.

Tabla 3. Información de la ciudad de Loja, INEC año 2000 y 2012 obtenida por autora

SERVICIOS		ANO 2012
Pobreza	32,2%	35,37%
Educación	111	279
Analfabetismo	2,6%	3,2%
Agua potable	72%	86,9%
Alcantarillado	50,5%	76,5%
Electricidad (1899 la primera ciudad del país)	78%	96%
Transporte urbano	45%	32%
Servicio telefónico	23%	87%
Salud	17 casas de salud	33 casas de salud
Vivienda	53%	62%
Emigración	18%	13%

Tabla 4 Cultura de la ciudad de Loja, obtenida por autora

CULTURA	DESCRIPCIÓN
Idioma	Español
Etnia	Mestiza 80% población
Religión	Católica
Música, danza, literatura, poesía	Desde 1944 (Conservatorio, orquesta sinfónica y escuela superior de música. Destacados poetas literatos y escritores de renombre nacional e internacional

### Los sectores económicos en la ciudad de Loja.

Los sectores económicos de la ciudad de Loja se ha dividido en primario secundario y terciario a continuación se presenta el desarrollo de éstos sectores en el año 2012.

Tabla 5, Sectores económicos de la ciudad de Loja. INEC 2010

SECTORES ECONÓMICOS	2012	PORCENTAJES
Primario	12.270,0	19,8%
Secundario	9725,0	15,7%
Terciario	34.145,0	55,0%
No declarado	5632	9,1%
T. Nuevo	267,0	0,4%
TOTAL	62039,0	100%

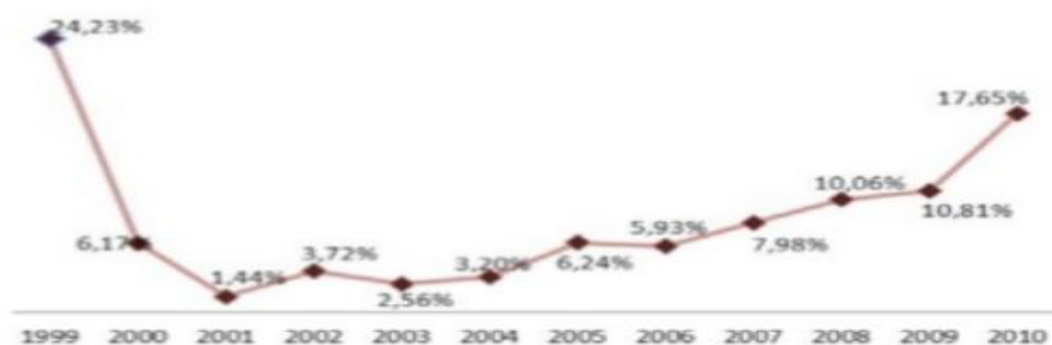
Los sectores económicos de la ciudad de Loja han alcanzado un bajo desarrollo como es el caso del sector primario (explotación directa de recursos naturales materias primas, minería, agricultura, ganadería, silvicultura, etc.), ha alcanzado un 20% de la población económicamente activa, el sector secundario el sector industrial ha tenido un débil desarrollo alcanzado el 16% de la población económicamente activa. Según información del INEC, en la actualidad la ciudad de Loja cuenta con un poco más de 500 establecimientos artesanales de los cuales el 33% son de servicios comunales, sociales y personales.

El informe presentado por Cideplan-Consul Centro dice que la producción industrial–artesanal destina el 86 % de su producción total para satisfacer la demanda interna, que presenta el mercado local, reforzando de esta manera el carácter terciario de la ciudad de Loja El (Plan Provincial, Pre–diagnóstico Económico,2005).Con respecto al sub–sector turismo manifiesta hay que destacar que en la provincia de Loja y la región Sur, se han inventariado importantes atractivos turísticos relacionados con las áreas naturales y manifestaciones culturales, el sector terciario en la ciudad de Loja ha alcanzado el 55% de la PEA (Población Económicamente Activa comprendida entre 12 y 65 años de edad según el INEC de Loja),

importante fuente de ingresos que necesita ser aprovechado de una mejor manera por parte de las autoridades de turno.

En el sector urbano marginal de la ciudad de Loja se desarrolla en gran escala la producción agrícola y principalmente en la producción de hortalizas, que son los productos más vendidos en los mercados municipales y ferias libres que se realizan en la ciudad de Loja. Por otro lado, en la ciudad existen diversas actividades agroindustriales como el café tostado y molido, productos cárnicos, mermeladas y conservas, derivados de la leche, pan y pastelería, turrone y confites, condimentos, aliños, horchatas, bocadillos y aguardiente, importante aporte de estudiantes de la Universidad Nacional de Loja que han visto dentro de las aulas universitarias un medio de generar sus propios ingresos desarrollando éstos pequeños emprendimientos.

Número de establecimientos comerciales según el Censo nacional económico del INEC 2010, información elaborada por el gobierno provincial de la ciudad de Loja.



Fuente: INEC, Censo Nacional Económico, 2010  
Elaboración: GPL, 2011

Figura 27, Establecimientos credos en la ciudad de Loja

## **El sector financiero y cooperativo de la ciudad de Loja**

En el sector financiero y cooperativo de la ciudad de Loja los clientes son personas que realizan actividades productivas tanto agrarias como artesanales y de micro empresa en general, así como de compra de vehículos, construcción de viviendas y consumo en general para lo que han solicitado productos y servicios que ofrecen éstas instituciones; cabe señalar que éste sector ha ofrecido resultados beneficiosos a todos los segmentos de la economía en nuestra ciudad, como por ejemplo por la creación de fuentes de empleo, obra social y la creación de nuevos productos y servicios que la colectividad necesita en sus transacciones como es el caso de tarjetas de débito y de crédito, a sí mismo para que los clientes sean beneficiarios de los servicios que ofrecen éstas instituciones financieras se requiere que cumplan con ciertos requisitos como son:

- Tener dependencia laboral
- Tener un negocio establecido con permisos de funcionamiento y ruc
- Cuentas de Ahorro, un saldo promedio, un periodo de movimiento en la cuenta
- Se requiere de hipotecas de algún bien
- La presencia de uno o dos garantes

Todos estos requisitos a cumplir dependerán del monto a solicitar, sin olvidar que el monto más pequeño que se solicite requerirá de cualquiera de éstos requisitos.

Para lograr esta información fue necesario acudir a las instalaciones de las instituciones financieras y de las cooperativas de ahorro y crédito de mayor trayectoria crediticia en la ciudad de Loja, como es el caso del Banco del Pichincha, Banco de Loja, banco de Guayaquil B. de Machala, etc., de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy, Cooperativa Padre Julián



Lorente, Cacpel Loja, Juventud Ecuatoriana Progresista, Cooperativa Cristo Rey, Cooperativa de Ahorro y Crédito Codesarrollo, etc.

La visita permitió conocer las instituciones que ofrecen servicios micro financieros en la ciudad de Loja con un mismo sistema crediticio.

### **Instituciones financieras en Loja.**

Según la superintendencia de Bancos y seguros y bajo la siguiente clasificación se encuentran los siguientes bancos:

#### ***Bancos grandes.***

B. Pichincha

B. Austro

Produbanco

B. Internacional

B Bolivariano

B. del Pacífico

B. de Guayaquil

#### ***Bancos Medianos.***

B. de Loja

B. de Machala

B. General Rumiñahui

B. Solidario

***Cooperativas de Ahorro y crédito.*** Con el propósito de tener una fuente confiable del sistema cooperativo de la ciudad de Loja se acudió a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de lo que se conoce las siguientes cooperativas de ahorro y crédito.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mercado Centro Comercial Loja

Cooperativa de Ahorro y Crédito De Crecimiento Económico Rentable Crecer Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Y Progreso UNIPRO Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prosperar Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito De Profesionales De Loja

Cooperativa de Ahorro y Crédito Globalcoop

Cooperativa de Ahorro y Crédito Reina Del Cisne Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Hospital Militar

Cooperativa de Ahorro y Crédito Migrantes & Emprendedores Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 De Diciembre

Cooperativa de Ahorro y Crédito Del Instituto Daniel Álvarez Burneo

Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Emprendedora De Loja Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Para El Desarrollo De La Región Sur Cadesur

Cooperativa de Ahorro y Crédito El Emprendedor

Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Probienestar Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Obras Publicas Fiscales De Loja Y Zamora

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián – Loja

Cooperativa de Ahorro y Crédito Casa Fácil Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito De Los Profesionales Del Volante Unión Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 De Abril

Cooperativa de Ahorro y Crédito Loja Internacional Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Del Sindicato De Choferes Profesionales De Loja Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevos Horizontes Loja Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Servidores Municipales De Loja Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio De Loja Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores De Loja

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey

Cooperativa de ahorro y Crédito de La Microempresa Fortuna

Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente Ltda.

### **Las microfinancieras en Loja**

La visita directa realizada a las microfinancieras de la ciudad de Loja se pudo determinar que existe cuatro instituciones que se dedica a ofrecer exclusivamente servicios micro financieros siendo las siguientes:

- El banco del Pichincha (minga) en Loja desde el 10 de mayo del 2010 y con 300 clientes
- El banco Grameen en Loja desde el año 2000 con 1886 clientes
- El banco finca en Loja desde el año 2006 y con 1281 clientes
- El banco de Loja, en la ciudad de Loja con éste servicio desde el año 2006 con 983 clientes.

## **Resultado de la entrevista realizada a las instituciones que ofrecen servicios micro financieros en la ciudad de Loja**

### **Banco comunal minga.**

Creada en la ciudad de Loja desde el 10 de mayo del 2010, ya que la Superintendencia de Bancos y Seguros aprobara la creación del banco comunal Minga; la misma que ha tenido una baja participación en el mercado e la ciudad de Loja, cuenta en la actualidad con 300 clientes y el monto de colocación es de \$ 15.000 para el último año de igual manera aplica el sistema crédito grupal con garantía solidaría, el monto mínimo es de \$100, y el máximo es de \$500 y el plazo máximo es de 9 meses; es una línea de crédito abierta con renovación inmediata al pago total del préstamo del grupo, este sistema es de reciente creación en la ciudad de Loja, ya que el banco de Pichincha venía trabajando con Credife, una línea de crédito abierta para todas aquellas personas dueñas de negocio. Banco Minga 2014.

### **Banco Grameen.**

Según el documento publicado sobre el origen del banco Grameen en la ciudad de Loja dice lo siguiente

“En las Huellas del Banco Grameen se conformó en febrero del año 2000 en la ciudad y provincia de Loja, por iniciativa de cuatro fundadoras. La entidad ha sido constituida como persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro” (Microfinanzas R. , 2008, pág. 1).

Desde su origen el banco Grameen en la ciudad de Loja fue creado con el fin de acoger a los más pobres de la ciudad, consolidándose como una micro financiera de ayuda social cuyo fin era contribuir a mejorar las condiciones de vida de los más pobres de la ciudad.

Mediante entrevista directa a la gerente Eco. Teresa Criollo se pudo obtener lo siguiente:

“La institución está en la ciudad de Loja ubicada en la parroquia San José Banco Grameen es uno de los oferentes de servicios microfinancieros en la ciudad y provincia de Loja desde el año 2000, se encuentra dirigido por la Economista Teresa Criollo. Desde su creación tuvo como finalidad ir más allá de la parte económica es decir una expectativa social, conocer los derechos de las personas y su capacidad de convertirse en futuros emprendedores, mejorando su condición de vida y la de sus familias e incluso generar empleo a terceros” 2014

Los sectores de gran demanda de pequeños préstamos del Banco Grameen son:

Agropecuaria, Comercial y la Pequeña transformación de materias primas; actividades que han permitido que el Banco pueda ir creciendo y llegando a sectores vulnerables que no son atendidos Bancos Convencionales.

#### ***Proceso del servicio.***

Los Técnicos, personal capacitado por el Banco, mediante una visita a la comunidad y en base del levantamiento de un informe socio-económico de la localidad reconocen las condiciones de vida de la población, su proceso de evolución económica, es decir que actividades realizan, cómo comenzaron, cómo se encuentran en la actualidad y cómo quieren proyectarse a futuro.

#### ***Características de socios (as).***

Desde que inicio las actividades en la ciudad de Loja lo hacen con la misma metodología hasta la actualidad. Una de las principales características del Banco Grameen es la conformación de los socios (as) quienes con un mayor porcentaje (98%) son mujeres, en su mayoría entre 35 y 40 años de edad. Socias de escasos recursos económicos que no tienen ni tierra ni capital, que se dedican, por lo general, a actividades agropecuarias, comerciales y de manufactura. Para la solicitar el crédito socias deben agruparse homogéneamente, en donde se identificarán con un nombre elegido por ellas, comprenderá entre 30 y 40 miembros del centro y se elegirá una directora por un lapso de un año para que, en conformidad democrática, todas

las socias puedan ocupar el cargo y así fomentar el liderazgo entre los grupos. Ésta persona será la representante de esa comunidad y cada subgrupo lo conformará ni más ni menos que cinco personas de plena confianza ya sean amigas, vecinas pero no familias, es decir personas que sean del mismo lugar.(Grameen Loja, 2014).

Actualmente Banco Grameen cuenta con un total de 1.886 socios en la ciudad de Loja en el año 2014. Los montos de crédito está entre \$100 y \$800 el plazo del crédito es de hasta un año. Las principales actividades en las que el banco Grameen presenta gran demanda de pequeños préstamos son: agropecuaria, comercial y la transformación de actividades que han permitido que le banco pueda ir creciendo y llegando a sectores en donde los bancos convencionales no llegan.

### **Banco FINCA.**

Según entrevista directa a la gerente de Banco Finca en la ciudad de Loja se pudo determinar que el Banco Finca se fundamentó en las experiencias del Banco Grameen, opera bajo el sistema de bancos comunales, su segmento de atención es a las personas en extrema pobreza, su preferencia mayor atención al segmento de mujeres.

“En la ciudad de Loja se ubica en las Calles Juan José Peña y Olmedo diagonal a la Empresa Eléctrica Regional del Sur, los servicios que ofrece es: ahorros, crédito individual y banca comunal, actualmente cuenta con 1281 clientes en la ciudad de Loja, el plazo de los créditos es con un máximo de 12 meses y los montos de crédito van de los \$200 hasta los \$3000, los que acceden a montos altos son clientes antiguos de BANCO FINCA.2014

Los Bancos Comunales son grupos formados, creados y manejados en las zonas donde viven los clientes, ellos no necesitan visitar las oficinas de Banco FINCA. El Banco Comunal ayuda a mejorar el desembolso, cobro, ahorro interno y seguimiento de préstamos.

El crédito es otorgado a los clientes que forman un Banco Comunal, que cuentan con una actividad productiva a través de la cual buscan mejorar sus negocios y sus condiciones de vida. El seguimiento a los préstamos es administrado por la Directiva del Banco Comunal y el Asesor de Crédito. El monto mínimo del crédito es de USD \$200 Y EL monto máximo es de el monto mínimo es de \$800. El préstamo promedio de FINCA fue de USD \$400 (SBS, 2006).

FINCA trabaja a través de bancos comunales, y sus clientes son principalmente mujeres. Trabaja con un enfoque rural, mientras que otros actores son principalmente urbanos en su enfoque y dan préstamos individuales. (RFR 2006).

Banco finca para promover el desarrollo de los emprendimientos creados con el apoyo de banco finca ha creado en crédito finca individual pero a diferencia de los créditos grupales aquí, además dependiendo de la necesidad el monto puede ser mayor y recibir un financiamiento a 36 meses, lo que puede constituirse en capital de trabajo para seguir creciendo o también puede servir para la compra de maquinaria. (Finca, 2014)

La información obtenida del banco finca de la ciudad de Loja ha permitido conocer la tasa de morosidad con un 5% a nivel de la ciudad de Loja, ya que todos han sido apoyados para desarrollar una actividad productiva y por lo tanto con el acompañamiento y asesoría de la institución han logrado el objetivo de contribuir a reducir la pobreza apoyando a los sectores más pobres de la ciudad de Loja manifestó.

### **Banco de Loja.**

En el caso del Banco de Loja S.A. brinda servicios micro financieros a cuatro líneas de negocio: empresas, personas, vivienda y micro finanzas, los mismos que son ofrecidos a través de sus cuatro agencias. Cada una de las agencias tiene un enfoque diferente, debido a que ofrece una línea de negocios de acuerdo al mercado al que la zona se dedica.

Específicamente en lo que tiene que ver con las microfinanzas la agencia encargada de éste servicio es la que se encuentra ubicada en las calles José Antonio Aguirén y Colón, por medio de ésta agencia el banco de Loja ofrece servicios microfinancieras a la población urbano marginal de la ciudad de Loja, con garantía solidaria con un monto mínimo de \$1000 por cliente, no necesita tener cuenta en el banco, la institución le entrega en el momento en que realiza el desembolso del crédito, es una línea de renovación permanente, es específicamente, para quienes por primera vez desean iniciarse en una actividad productiva, se hace el seguimiento por parte del banco con el fin de que la actividad crezca, nuestro cliente y también el banco, así mencionó el encargado de ésta agencia, se trabaja con reuniones semanales de las socias y de igual manera allí se reciben los pagos o los desembolsos de los créditos nuevos en donde, cada socio del grupo deberá firmar como constancia y respaldo de lo acordado en la concesión del nuevo crédito y de lo cual sus compañeros son testigos.

Finalmente se puede decir que el banco de Loja en su agencia ha cumplido y está cumpliendo los fines para los que se crearon los programas micro financieros, ayudan a los comerciantes informales de la ciudad de Loja es decir a la población urbana marginal.

A si mismo puntualizó el crecimiento sostenido que ha tenido la institución financiera con los servicios micro financiero. El banco de Loja en la ciudad cuenta con un total de 983 clientes repartidos en diferentes sectores de la ciudad, y de manera particular el 87% son un 87% mujeres del sector urbano marginal de la ciudad de Loja.

Debido a los graves problemas de pobreza que existen en la ciudad de Loja, como solución inmediata se propone los servicios micro financieros a través de la formación de los Bancos Comunales cuya labor es mitigar los niveles de pobreza, promoviendo el crecimiento económico e impulsando el desarrollo humano de los más pobres de la ciudad.



## Resultados encuestas aplicadas a la población de las instituciones micro financieras de la ciudad de Loja

Para poder obtener los resultados necesarios para el análisis y comprender con claridad la influencia que ha tenido las micro finanzas en el desarrollo económico de la ciudad de Loja, fue necesario aplicar encuestas a los clientes de las micro financieras y específicamente a los que habitan en las cuatro parroquias urbanas que son el Sagrario, Sucre, El Valle y San Sebastián; información que se presente a continuación.

### Información general

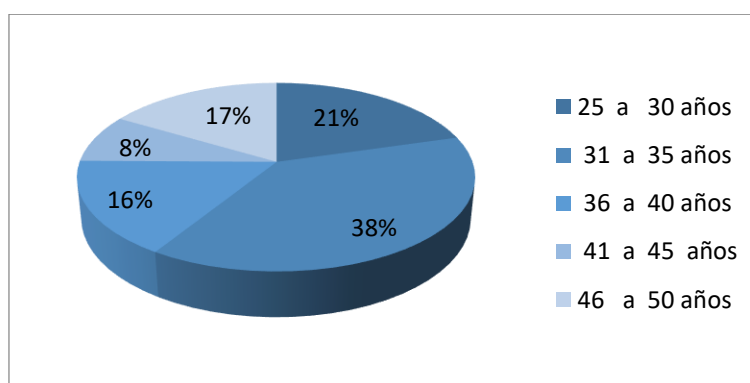


Figura 28, Edades de los clientes obtenido la autora

Los resultados indican que las personas que solicitan los servicios micro financieros el 21% están entre 25 y 30 años de edad, el 38% son 31 y 35 años, el 16% entre los 36 y 40 años de edad, el 8% se encuentran entre 41 y 45 años de edad, el 17% entre los 46 a 50, lo que indica que en esta ciudad los clientes de las microfinancieras son jóvenes y que pueden emprender en cualquier actividad productiva, ya que el único requisito que solicitan las microfinancieras es que sean mayores de edad y que sean pobres si es posible que no tengan nada, pero al mismo tiempo que tengan deseos de cambiar sus condiciones de vida.

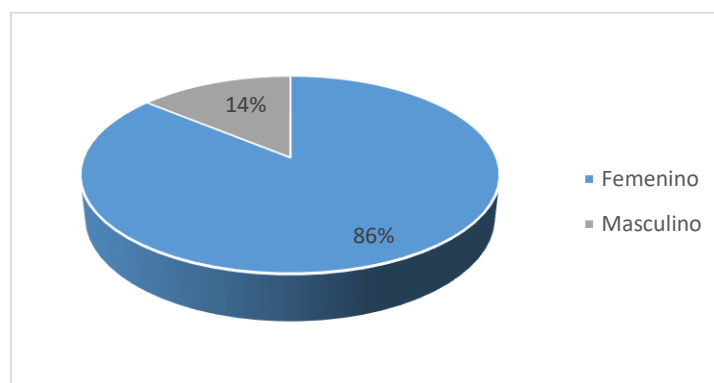


Figura 29, Sexo de los clientes. Obtenido la autora

De la información obtenida el 86% de los clientes de las microfinancieras en la ciudad de Loja son mujeres y el 14% son hombres, lo que permite saber hacia dónde estarán direccionados los servicios micro financieros, ya que los resultados indican el mayor porcentaje de clientes son mujeres, que fue la idea de su mentor y que se cumplido hasta la presente fecha.

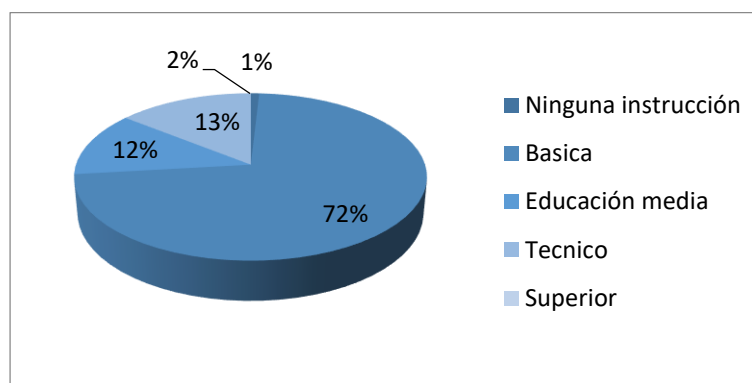


Figura 30, Nivel de instrucción de los clientes. Obtenido la autora

Los resultados de la encuesta sobre el nivel de instrucción de los clientes de las microfinancieras de la ciudad de Loja el 1% no posee ninguna instrucción, 72% de ésta población ha recibido educación básica, el 12% instrucción media, el 13% técnico de alguna rama artesanal, y el 2% instrucción superior es decir entre los clientes de las microfinancieras

solamente el 2% tiene instrucción superior, finalmente se puede decir que por cada 100 personas 1 no poseen ningún nivel de instrucción, situación favorable para los servicios micro financieros para lograr mejores resultados al emprender en actividades productivas.

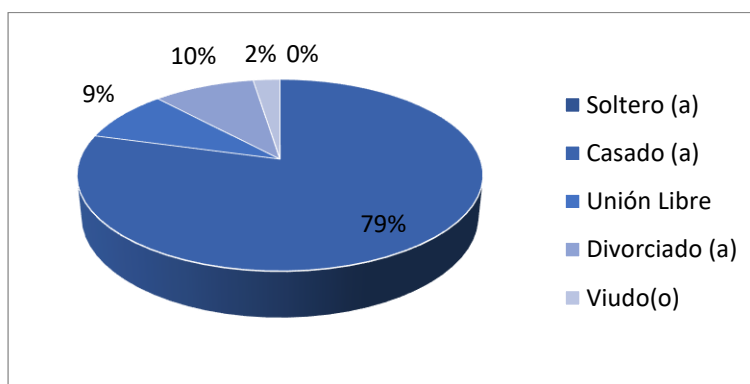


Figura 31, Estado civil de los clientes. Obtenido la Autora

Los resultados indican que el 0% de los encuestados son solteros, el 79% casados, el 9% vive en unión libre, el 10% de la población es divorciada y el 2% viuda, en donde se puede decir que el 98% de los encuestados tiene responsabilidades conyugales situación que puede desviar los fondos de los emprendimientos para cubrir necesidades familiares, esto se da debido a las prioridades de cada persona, como son las necesidades básicas del hogar. El mayor porcentaje corresponde a personas casadas. Pero también puede ser favorable ya que sus cónyuges pueden generar otros ingresos.

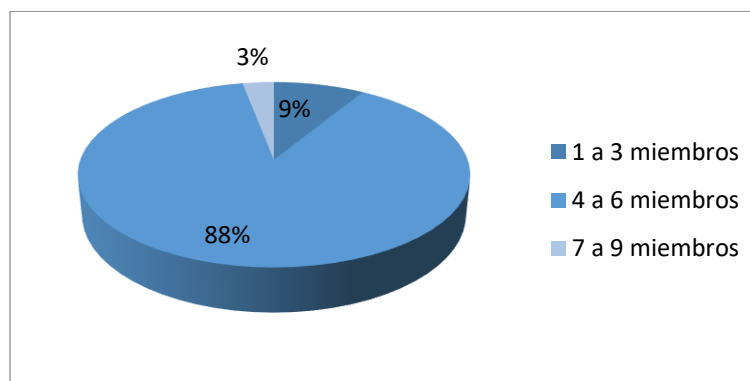


Figura 32, Integrantes por familia. Obtenido la autora

De las encuesta aplicadas, el 9% de las familias la conforman 1 a 3 miembros, el 88% por 4 a 6 miembros, el 3% de éstas familias están compuestas de 7 a 9 miembros, esto indica que en la ciudad de Loja en el sector urbano marginal la mayoría de la familias está conformada de e 4 a 6 miembros por familia.

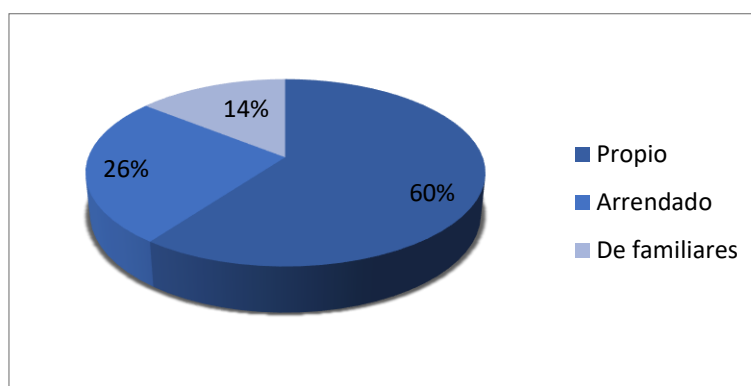


Figura 33, Vivienda de la prestataria. Obtenido Autora

En la ciudad de Loja, el 60% posee vivienda propia, el 26% vive en vivienda arrendada y el 14% en vivienda de familiares, es decir el 40% de los encuestados no cuentan con vivienda propia, situación que indica un aspecto económico muy importante y a la vez preocupante sobre las condiciones de vida de los prestatarios.

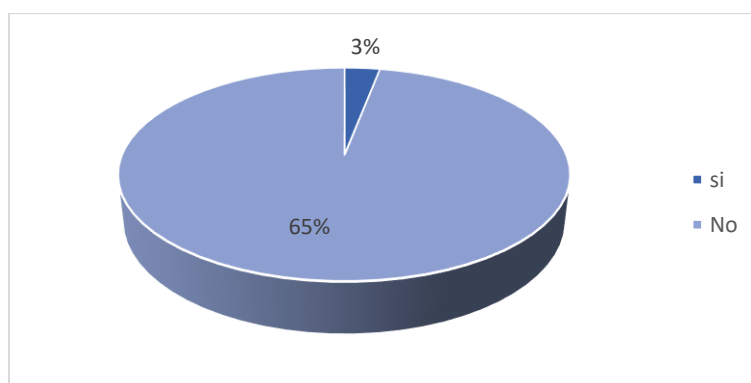
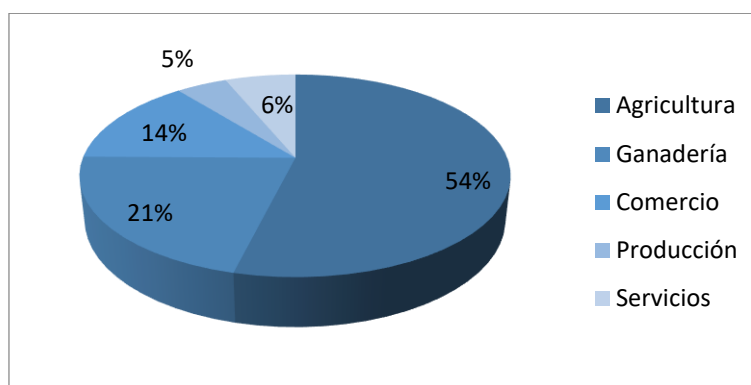


Figura 34, Material y clases de vivienda de la prestataria. Obtenido por autora

Los resultados indican que el 1% las viviendas propias de las prestatarias antes de recibir un microcrédito han sido en hormigón y sus condiciones aceptables, el 34% de madera y recuperables y el 65% su construcción ha sido mixta, en donde al analizar se determina que las condiciones de vivienda de las prestatarias en su mayoría han sido mixtas, como un antecedente de sus limitados recursos económicos, concluyéndose que aproximadamente un 8% han sido irrecuperables.



*Figura 35, Actividad a la que se dedicaba hace 12 años. Obtenida por autora*

Del total de encuestas aplicadas se puede determinar que el 54% de las personas se dedican a actividades como la agricultura, el 21% a la ganadería, el 14% al comercio, el 5% a la producción el 6% restantes a servicios varios, finalmente se puede decir que el 75 % de las personas se dedicaban a actividades de agricultura y ganadería, en donde los emprendimientos en éstas actividades resultan favorables para los servicios micro financieros.

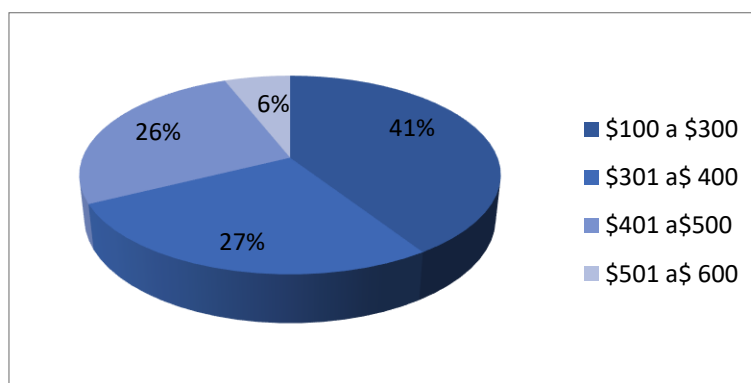


Figura 36, Nivel de ingresos por familias hace 12 años. Obtenida autora

Del total de encuestas aplicadas se pudo determinar que el 41% de la población han tenido ingresos entre \$100 y \$300 dólares, el 27% de \$301 a \$400, el 26% de \$401 a \$500 y el 6% de \$501 a \$600, lo que indica que en la ciudad de Loja, los ingresos de la población han sido variables y bajos dependiendo de la actividad que realizaban y al mismo tiempo la mayor parte de ellos tenían ingresos entre 100 y 300 dólares.

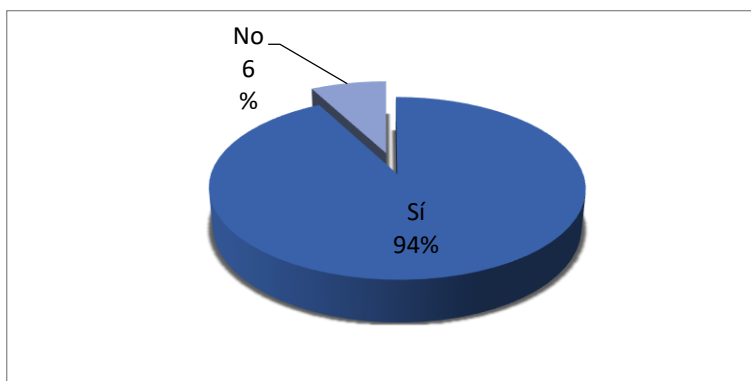


Figura 37, Ha solicitado servicios microfinancieros. Obtenido por autora

El 94 % de ésta población ha utilizado servicios microfinancieros, mientras que el 6% de la población manifiesta no haber hecho uso de éstos servicios, situación que permite segmentar aún más a la población debido a que se realizará la encuesta a quienes han solicitado servicios microfinancieros.

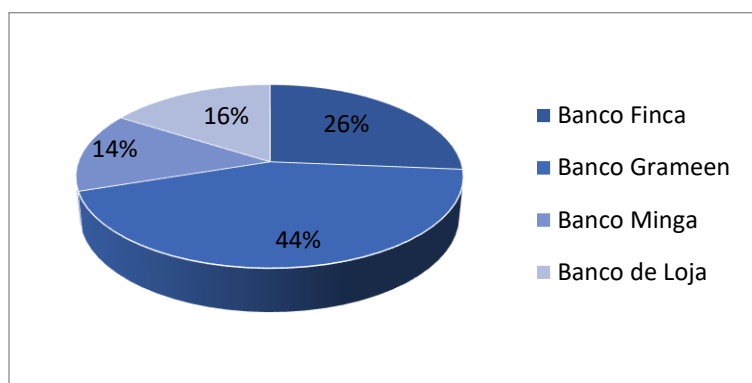


Figura 38, De que micro financiera ha solicitado servicios micro financieros .Obtenido por autora

Según las encuestas aplicadas el 26 % de los encuestados manifiestan que los servicios micro financieros los ha solicitado en el banco finca, el 44% de los clientes en el Banco Grameen, el 14% de en el Banco Minga y el 16 % de los clientes ha solicitado en el banco de Loja

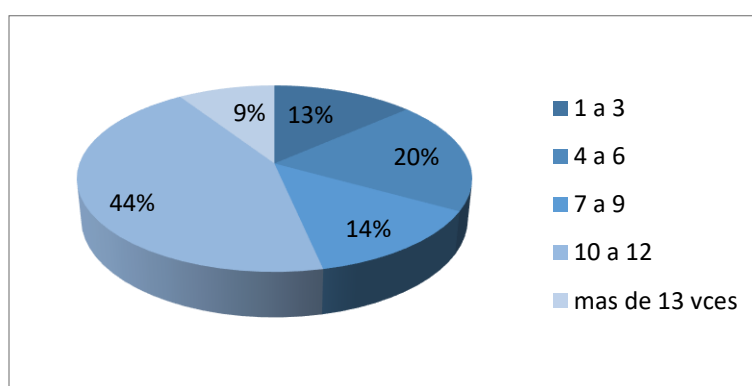


Figura 39, Veces que ha solicitado servicios micro financieros en los últimos doce años. Obtenido por autora.

Los resultados obtenidos de los prestatarios de los servicios micro financieros indican que el 13% de ellos han solicitado los servicios de 1 a 3 veces, el 20% de 4 a 6 veces , el 14% de 7 a 9 veces durante los doce años, el 44% de los socios han solicitado los servicios micro financieros de 10 a 12 veces y el 9% ha solicitado más de 13 veces los servicios micro financieros, es importante mencionar que por lo general los servicios micro financieros son

solicitados para periodos no mayores de un año y por lo general éstos se renuevan dependiendo del grado de cumplimiento del grupo beneficiario.

Por tratarse de una muestra aleatoria se pudo determinar que existen clientes que han solicitado pocas veces los servicios microfinancieros, se trata de clientes nuevos. Aquí el mayor porcentaje de servicios solicitados está entre 7 y 9 veces durante los doce años.

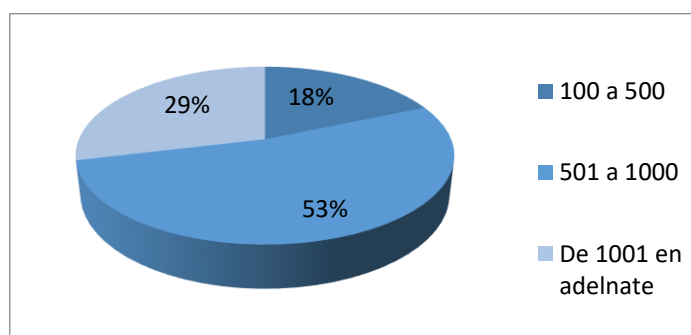


Figura 40, Monto de préstamos solicitados. Obtenido por autora.

El 18% de los clientes encuestados manifiestan haber obtenido montos que van de \$100 a \$500, el 53% de \$501 a \$1000 dólares, y el 29% de los clientes manifiesta haber recibido de 1001 en adelante, ya que en caso de los clientes del banco Finca se dan montos mayores a 1000 de acuerdo a la encuesta realizada se encontró

casos de clientes de \$3000, \$4000 y \$5000, ya que éstos clientes cumplen los pagos y tienen la capacidad para hacerlo manifestaron.

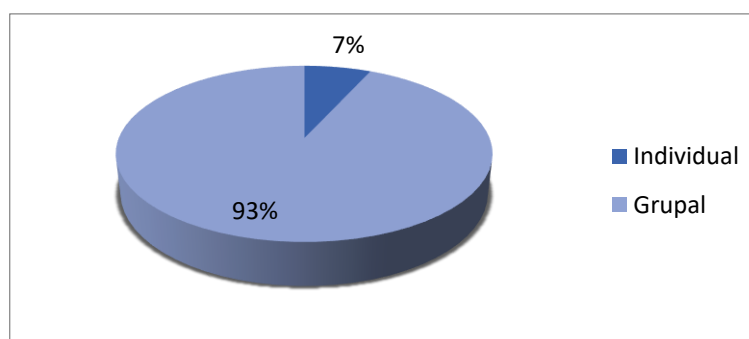
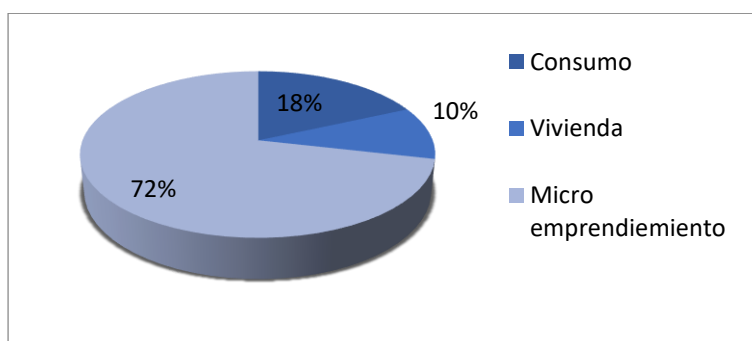


Figura 41, Forma de recibir los servicios micro financiero. Obtenido por la autora.



El 93% de los encuestados manifiestan que la forma de servicio micro financiero es grupal, mientras que el 7% es individual, es el caso del Banco Finca que dependiendo de las condiciones de los clientes puede darse servicios individuales. Sin embargo es importante tomar en cuenta que el mayor porcentaje corresponde a aquellas personas que son beneficiarias de servicios grupales. Siendo esta la condición de esta clase de servicios el donde todos son garantes solidarios entre sí manifestaron.



*Figura 42, Destino de los servicios micro financieros. Obtenido por la Autora*

El 18% de los beneficiarios de los servicios micro financieros destinan estos servicios al consumo, el 10% de los créditos para construcción y mejoramiento de vivienda, y el 72% de los prestatarios lo destina para micro emprendimientos, es decir pequeñas actividades de transformación, comercialización y servicios que son la mayor parte de actividades a las que se dedican, debido a la capacitación y seguimiento que reciben por parte de las microfinancieras, lo que asegura el crecimiento de sus pequeños negocios y se logra el fin de éstos servicios que es mejorar las condiciones de vida de quienes lo solicitan.

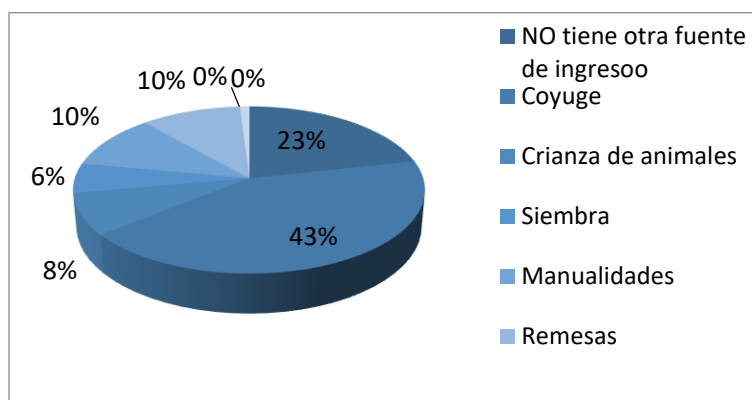


Figura 43, Si poseen los clientes de las micro financieras otros ingresos

Los resultados obtenidos anteriormente, se observa que el 23% de los socios(as) no poseen otras fuentes de ingreso y que viven y se dedican exclusivamente a la actividad para la cual solicitaron los servicios de las micro financieras, el 43% de los clientes manifiestan recibir ingresos de sus conyuges, el 8% de la crianza de animales, el 6% como consecuencia de la siembra, el 10% como consecuencia de las manualidades y finalmente el otro 10% manifiesta que ha sido como consecuencia de las remesas de los migrantes.

### **Análisis de las variables ingreso ahorro y consumo**

Con el fin de tener una mayor claridad del tema estudiado se consideró a los prestatarios que no tienen ingresos adicionales, con el fin que se analice a las personas que tienen sus ingresos producto de los servicios micro financieros. Para la interpretación de las variables de ingresos, consumo y ahorro, se consideran el estado final de cada variable partiendo de su estado inicial en el año 2000 hasta el estado final en el año 2012, para lo que se aplicará la siguiente fórmula:

$$\text{Estado Resultante} = E \text{ inicial} - E \text{ Final}$$

A continuación se procederá a analizar una a una las variables antes indicadas con el fin de conocer los cambios que se han dado durante los doce años.

## Ingresos.

Para poder determinar los ingresos fue necesario identificar las actividades que desarrollaron los prestatarios antes de solicitar los servicios microfinancieros, así mismo se pudo conocer que los ingresos producto de las actividades que desarrollaron eran bajos, lo que les ha afectado en la calidad de vida.

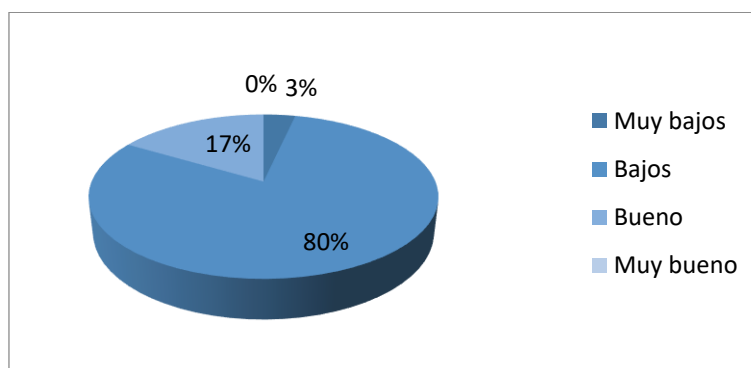


Figura 44, Ingresos antes del micro crédito de las microfinancieras. Obtenido por la autora

Los resultados de las encuestas aplicadas indican el que el 3% de las personas han tenido ingresos económicos muy bajos, el 80% de los clientes ingresos bajos, el 17% ingresos buenos y un 0% de los clientes ingresos muy buenos es decir no hay personas que hayan tenido hace doce años esta clase de ingresos, por lo tanto el 83% de las personas se encuentran con su nivel de ingresos entre bajos y muy bajos, una cifra en realidad bastante elevada y preocupante.

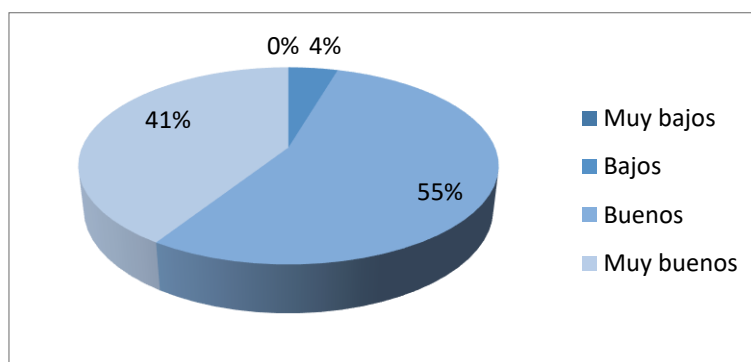


Figura 45, Ingresos después del micro créditos. Obtenido por la autora

Los resultados indican que el 0% de los clientes tienen ingresos muy bajos, el 4% de los clientes manifiesta que los ingresos son bajos, el 55% de los encuestados manifiestan que los ingresos son buenos, y finalmente el 41% de los clientes manifiestan que los ingresos han sido muy buenos, lo que indican el mejoramiento de las economías de los que han solicitado los microcréditos principal servicio de las micro finanzas en la ciudad de Loja.

Los resultados de la variable en estudio, permite reconocer que los ingresos de los beneficiarios ha mejorado después de la adquisición del microcrédito registrando un saldo positivo final, cualquiera haya sido la micro financiera que le otorgo el servicio, reflejando de ésta manera el aporte que las micro financieras realiza al sector informal de la ciudad de Loja; es decir si hace 12 años el 17% de los prestatarios tenían ingresos buenos ahora es el 55% hay un valor positivo del 38%; así mismo los clientes que hace 12 años correspondía al 0% lo que tienen servicios muy buenos ahora es 41%, concluyéndose finalmente que el 96% de los prestatarios han tenido mejoras en sus ingresos en los doce años de análisis.

### **Consumo.**

Para poder conocer el consumo que han tenido los prestatarios por medio de la encuesta aplicada antes de los servicios micro financieros, manifestaron que los bajos ingresos

que obtenían de su actividad escasamente les alcanzaban para cubrir las necesidades más urgentes, y que en realidad éste no era bueno

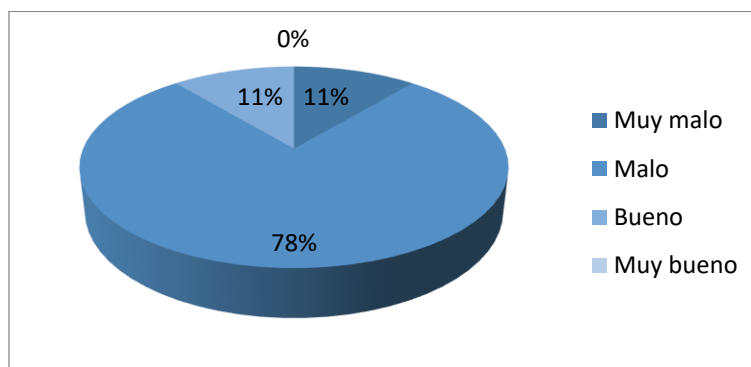


Figura 46, Consumo antes del micro crédito otorgado por las microfinancieras

El 11% de los encuestados manifestaron que su nivel de consumo era muy bajo el 78% manifestaron que su consumo era bajo, el 11% que su consumo era bueno, y no existe nadie que manifieste que su consumo sea muy bueno, lo que refleja la escases de ingresos.

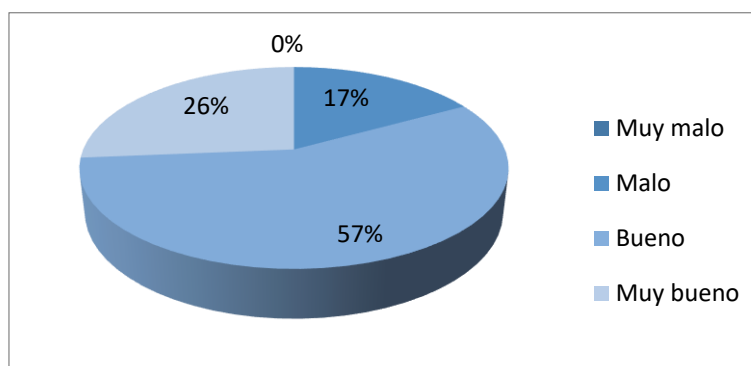


Figura 47, Consumo después de solicitar los servicios microfinancieros. Obtenido por la autora

Los resultados indican que la situación de consumo ha mejorado producto de los servicios micro financieros, ya que los pequeños montos solicitados les han servido para cumplir las obligaciones y mejorar sus emprendimientos.

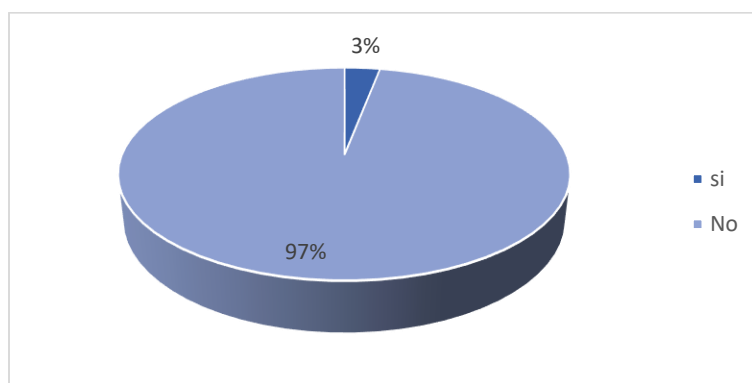
En relación al consumo se puede decir que existe disparidad es decir que independientemente de los ingresos, los beneficiarios han tenido que resolver sus gastos con o

sin microcrédito, sin embargo y a pesar de las eventualidades, los créditos han permitido mejorar tal situación en especial cuando se trata de mejorar la actividad o promover nuevos emprendimientos, lo que existe también una relación recíproca a mejor emprendimiento mayor ingreso y por ende mayor consumo.

### **Ahorro.**

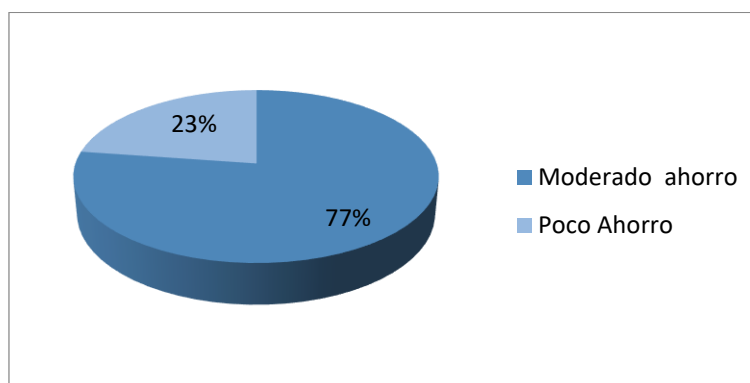
Una de las políticas de los servicios micro financieros es que sus socios (as) formen una cultura de ahorro, que les permita reservar dinero para su propio beneficio, es decir desde que un cliente inicia sus operaciones en las micro financieras inicia también construyendo una bases de ahorro por lo que, de acuerdo a los resultados obtenidos, se nota una positiva incidencia del microcrédito respecto al ahorro. Como demuestra la gráfica anterior los prestatarios antes de ingresar a las micro financieras no les era posible en su mayoría ahorrar debido a varios factores como la carencia de la vida, elevados intereses a los que solicitaban sus créditos a los chulqueros de la ciudad, en caso de mantener el dinero en sus hogares siempre existían necesidades que se podían cumplir con dicho dinero.

Las exigencias de las microfinancieras hacen que los beneficiarios de los servicios se vean obligados a ahorrar en mayores cantidades o menores cantidades dependiendo de sus ingresos. Además del ahorro individual los socios (as) o beneficiarios mantienen un ahorro grupal conformado por el 5% de cada crédito solicitado manifestaron, lo que constituye un seguro de riesgo en caso de emergencias y de imprevistos que se les puede presentar en sus propios emprendimientos; o en caso de contar con el suficiente dinero para el pago de la cuota el ahorro le ayuda a solventar esa emergencia dijeron.



*Figura 48, Ahorros de las familias sin servicios micro financieros. Obtenida por autora*

De acuerdo al estudio realizado antes de solicitar un servicio micro financiero el 97% de las familias no tenían ahorros y únicamente el 3% tenían una pequeña cantidad de ahorros destinada a cubrir emergencias o eventualidades de las familias.



*Figura 49, Ahorro después de los servicios micro financieros. Obtenido por la autora*

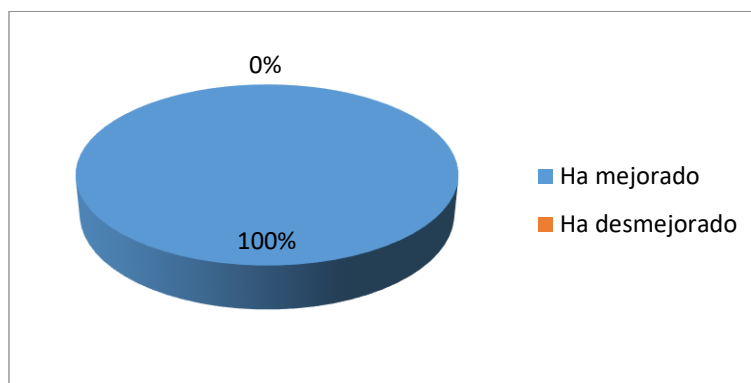
Los resultados indican que a pesar de que los prestatarios tengan ingresos bajos no pueden dejar de ahorrar aunque sea una mínima cantidad, concluyéndose que los servicios micro financieros crean en sus beneficiarios una cultura de ahorro que va en beneficio propio de los clientes de las micro financieras; como lo indica la gráfica anterior es por esto que el

77% de los clientes tiene un ahorro moderado y el 23% de los clientes a conseguido un ahorro en poca cantidad, en donde se demuestra que todos los prestatarios ahorran, es decir el 100%.

### **Medida de Incentivo al Ahorro.**

En relación a la medida que pueden ahorrar, se puede decir que la mayor parte de los clientes se encuentran incentivados en ahorrar ya que también de éste depende solicitar un mayor monto porque el ahorro lo respalda, el ahorro depende de los niveles de ingresos y consumo que posean cada prestatario, ya que tienen necesidades básicas distintas que desean satisfacer, además de tratarse del sector urbano marginal de la ciudad de Loja en donde se encuentran ubicados la mayor parte de los prestatarios no tienen las posibilidades de ahorrar grandes cantidades de dinero, pero sin embargo ahorran aquí no hay personas que no ahorren nada supieron manifestar. Aquí en éstos servicios los resultados son muy satisfactorios ya que el índice de morosidad es muy bajo, llegando entre las micro financieras investigadas a un 2%.

### **Situación económica de los prestatarios a lo largo de los doce años como consecuencia de los servicios micro financieros solicitados**

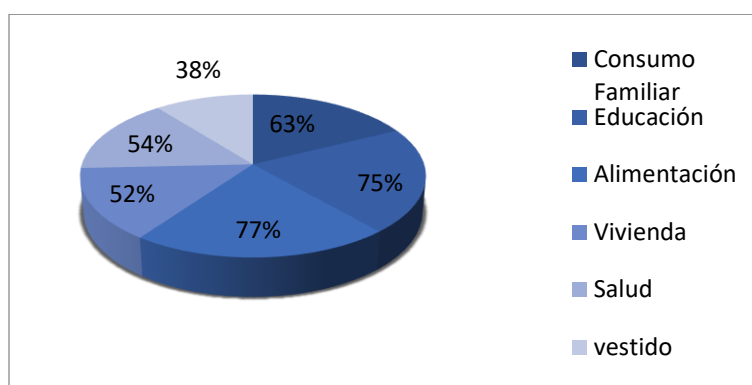


*Figura 50 , Sobre la situación económica de los prestatarios de los servicios micro financieros en los 12 años. Obtenido por la autora*

De acuerdo a los resultados obtenidos se pudo determinar que el 100 % de los prestatarios de los servicios micro financieros manifiestan que su situación económica ha



mejorado, ya que el microcrédito les ha dado la oportunidad de realizar actividades que estén a su alcance y que hace mucho tiempo atrás quisieron hacer y no pudieron por la falta de oportunidades de financiamiento, estas actividades les ha permitido un cierto grado de independencia económica, superando el maltrato psicológico de lo que han sido víctimas en algunos casos tanto sus propias familias, de prestamistas informales, usureros e inclusive funcionarios de la banca formal supieron manifestar.



*Figura 51, Satisfacción de Necesidades que ha mejorado en su familia durante 12 años. Obtenido por autora*

Los resultados indican que de las personas que accedieron a los servicios micro financieros en la ciudad de Loja después de 12 años han podido mejorar sus condiciones de vida lo que se ve reflejado en los cambios de la satisfacción de algunas de sus necesidades, para lo que fue necesario en todos los casos tomar el 100% de la población encuestada, de la que se obtuvo los siguientes resultados:

El 63 % de los clientes encuestados han mejorado el consumo familiar, el 75% en la educación, 77% han tenido mejoras en la alimentación, en vivienda el 52%, el 54% en salud y vestido un 38%, resultando positivo para los prestatarios de los servicios microfinancieros por que han podido cubrir sus necesidades y la de sus familias y al mismo tiempo para las microfinancieras porque están cumpliendo con los fines para los que fueron creadas de ayudar

a combatir la pobreza en los segmentos más pobres de la población es decir de todos aquellos que son excluidos de la banca formal.

Los resultados obtenidos permiten decir que cuando la población más pobre de la sociedad logra mejorar sus condiciones de vida, éstos beneficios son también para la sociedad en general debido a que todos los gobiernos de turno tratan de combatir la pobreza por diferentes medios como es el incremento de la inversión pública, el apoyo a la inversión privada, a través de créditos a bajos intereses y a plazos largos, pero sin embargo éste segmento de la población no puede aprovechar éstos beneficios, pero sí al superar la brecha de la pobreza encuentra mejores oportunidades de vida para él y su familia y por lo tanto de ésta manera contribuye al desarrollo económico de su ciudad, región y país contribuyendo también a los ingresos nacionales favorablemente.

## CAPITULO 5. CONCLUSIONES

- Las micro financieras en la ciudad de Loja que ofrecen los servicios con un mismo sistema crediticio son cuatro, El banco Grameen, El Banco Finca, El Banco de Loja y el Banco del Pichincha a través de El Banco comunal Minga.
- Los clientes de las micro financieras en la ciudad de Loja corresponde al segmento excluido del sector financiero formal, lo constituyen los ciudadanos ubicados en el sector urbano marginal de la ciudad de Loja, comerciantes informales, los trabajadores por cuenta propia, pequeños agricultores, ganaderos en general, artesanos y pequeños productores de alimentos y bebidas que expenden sus productos en la ciudad.
- Existen prestatarios que precisamente mayor éxito en sus emprendimientos han tenido que han sido clientes a lo largo de los doce años como es el caso de los clientes del Banco Grameen que está en la ciudad de Loja desde el año 2000.
- Los servicios micro financieros (microcrédito), en la ciudad de Loja ha tenido destinos diversos, sin embargo según los resultados obtenidos el 72% de los clientes lo han utilizado para micro emprendimientos.
- Las microfinanzas en la ciudad de Loja a lo largo de 12 años han contribuido al desarrollo económico mejorando los ingresos de los prestatarios, (figura 51 de éste estudio) afectando directamente en los siguientes indicadores como es en la alimentación, salud, vivienda, educación y vestido.

### **Limitaciones del estudio**

- El estudio se realizó con los clientes de las cuatro micro financieras existentes en la ciudad de Loja, dato obtenido de la entrevista directa realizada a cada uno de los representantes legales.
- Para los interesados en realizar éste tipo de investigaciones deberá tomar en cuenta las limitaciones que presenta el estudio es decir considerar un margen de error de por lo menos un 5%.

## RECOMENDACIONES

- El gobierno deberá apoyar el desarrollo de las microfinanzas, siendo una de las herramientas más importantes para reducir los niveles de pobreza, no solo en la ciudad de Loja sino también para el resto de ciudades del país.
- Canalizar recursos financieros a través del sistema de COACS no reguladas, que coadyuve al fomento de micro, pequeñas y medianas empresas, y que les dote de mayores niveles de competitividad y de ingresos en beneficio de la sociedad en general.
- Que las autoridades locales sepan aprovechar el potencial humano que tienen los beneficiarias de los servicios micro financieros, ya que el segmento atendido con éstos servicios son mujeres jóvenes que pueden aportar con sus emprendimientos en gran medida al desarrollo local, regional y nacional.

## REFERENCIAS

- Aceprensa. (27 de 08 de 2013). *Manos Unidas*. Recuperado el 07 de 10 de 2013, de <http://www.aceprensa.com/articulos/microcreditos-si-pero-segun-y-como/>
- Alvaréz, Ö. (4 de 11 de 2010 ). <http://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-son-las-microfinanzas>. Recuperado el 03 de 10 de 2013
- Amestoy, A. J. (2005). *APROXIMACIÓN AL ESTUDIO DEL SUBDESARROLLO, GLOBALIZACIÓN*,. España.
- Anónimo. (2014). *Portal de Microfinanzas*. Obtenido de <http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.23255/#Qu%C3%A9sonlasmicrofinanzas>
- Área de la Cooperación Internacional para el, D. (2012). *Guía sobre micro créditos*.
- Bicciato, F. (01 de 02 de 2002). *Microfinanzas en países pequeños America LATina, Ecuador Bolivia y el salvador*. Recuperado el 05 de 10 de 2013, de <http://www.eclac.org/publicaciones/xml/0/15530/LCL1710.pdf>
- BID. (10 de 10 de 2013). <http://www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/las-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe,1655.html#.Ula3hBBmP4t>. Recuperado el 10 de 10 de 2013
- CARLIN, J. (15 de 10 de 2006). EL BANQUERO DE LOS POBRES. *EL PAÍS*, pág. 1.
- CEPAL. (2007).
- Cordero, G. (6 de 10 de 2013). *La innformación crediticia*. Obtenido de Portal de microfinanzas: <http://www.portalmicrofinanzas.org/gm/document-1.9.36153/La%20informaci%C3%B3n%20crediticia.pdf>
- Cortes, G. F. (04 de 2008). *Las microfinanzas caracterización e instrumentos*. Obtenido de <http://www.publicacionescajamar.es/series-tematicas/banca-social/las-microfinanzas-caracterizacion-e-instrumentos-2/>
- Descuadrado. (20 de 12 de 2011). *Origen y Antecedentes de las microfinanzas*. Obtenido de [http://descuadrando.com/Origen\\_y\\_Antecedentes\\_de\\_las\\_Microfinanzas](http://descuadrando.com/Origen_y_Antecedentes_de_las_Microfinanzas):
- Enciclopedia, b. e. (2000-2014). *Biografías y vidas.com*. Obtenido de <http://www.biografiasyvidas.com/biografia/y/yunus.htm>
- F.M.I. (09 de 2013). *Las mujeres, el trabajo y la economía benficios de la equidad de género*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/spanish/pubs/ft/sdn/2013/sdn1310s.pdf>
- Falconí, F. (09 de 2013). *PLAN NACIONAL DE DESARROLLO 2007-2010*.
- GUAMAN, A. (10 de 01 de 2013). <http://asiesmiciudadymiprovincia.blogspot.com/>. Recuperado el 04 de 10 de 2013, de *ASÍ ES MI CIUDAD Y PROVINCIA*: <http://asiesmiciudadymiprovincia.blogspot.com/>
- Gutiérrez, G. J. (2009). *Microfinanzas y desarrollo situación actual impacto y perspectivas*.
- Ing. Maribel C. Vásquez Paucar, M. D. (Junio de 2013). *LAS MICROFINANZAS EN EL ECUADOR; MICROCRÉDITOS COMO FACTOR FUNDAMENTAL PARA EL DESARROLLO DE PYMES*. Obtenido de BLOG UNESUM: <http://www.sistemasunesum.com/BlogUNESUM/?p=171>
- Jácome Hugo, F. E. (02 de 2004). *MICROFINANZAS EN LE ECONOMÍA ECUATORIANA UNA ALTERNATIVA DE DESARROOLO*. Recuperado el 28 de 10 de 2013, de BIBLIOTECA FLACSO.
- JÁCOME HUGO, F. E. (02 de 2004). *MICROFINANZAS EN LE ECONOMÍA ECUATORIANA UNA ALTERNATIVA DE DESARROOLO*. Recuperado el 28 de 10 de 2013, de BIBLIOTECA FLACSO.
- JÁCOME, E. H. (08 de 2003). *Las microfinanzas en la economía informal*. Obtenido de <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>
- Jordán, F. y. (2005). *La Situación Tendencias y Posibilidades de las Microfinanzas*. Quito: Abya Yala. l. (s.f.).

- Lacalle, C. M. (2008). *Microcréditos y pobreza un sueño novel de la paz*. Madrid: Turpial S.A.
- LOJA, Y. S. (24 de 10 de 2012). <http://guillos.blogspot.com/2010/03/loja-y-sus-parroquias.html>. Recuperado el 02 de 10 de 2013, de GUILLOS.
- Málaga, U. d. (2014). *Metodos y técnicas de investigación*.
- Microfinanzas, P. (2014). Obtenido de <http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.23255/#Qu%C3%A9sonlasmicrofinanzas>
- Microfinanzas, R. (09 de 2008). *En las huellas del Banco Grameen*. Obtenido de <http://www.microfinanzarating.com/ratings/reports/Huellas%20Grameen,%20Ecuador,%20Rating%20social,%20Final%20Report,feb09.pdf>
- MUÑOZ, R. (2006). Recuperado el 05 de 10 de 2013, de [http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis\\_Maria\\_Demelza\\_Rodriguez.pdf](http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf).
- ORTIZ, I. (08 de 2012). Obtenido de [http://www.unicef.org/socialpolicy/files/Desigualdad\\_Global.pdf](http://www.unicef.org/socialpolicy/files/Desigualdad_Global.pdf)
- Progreso, F. E. (13 de 10 de 2013). *FEPP REGIONAL LOJA*. Obtenido de <http://www.fepp.org.ec/index.php?id=158>
- Radim. (s.f.). <http://www.reddemicrocredito.org/>. Obtenido de RADIM.
- REFSE, C. C. (18 de 01 de 2011). Obtenido de *EQUITATIVAS, RED DE ENTIDADES FINANCIERAS*: [http://corporacionrefse.blogspot.com/2011\\_01\\_01\\_archive.html](http://corporacionrefse.blogspot.com/2011_01_01_archive.html)
- Rodriguez Garces, C. (2006). Obtenido de [http://www.culturaemedellin.gov.co/sites/CulturaE/Documents/Blog\\_JCE\\_071221\\_impacto\\_microfinanzas.pdf](http://www.culturaemedellin.gov.co/sites/CulturaE/Documents/Blog_JCE_071221_impacto_microfinanzas.pdf)
- ROMERO, M. (2013). Un abismo de riqueza entre países ricos y pobres. *VIENTO SUR.INFO*, 1.
- Ruiz, L. G. (21 de 11 de 2011). *Origen de las micrifinanzas*. Obtenido de <http://microfinanzaslaopcion.blogspot.com/>
- SBS. (2010). *ANÁLISIS DE LA EVOLUCIÓN D ELAS MICRO FINANZS ENE L ECUADOR*. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin\\_microfinanzas\\_2010/presentacion\\_2010.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin_microfinanzas_2010/presentacion_2010.pdf)
- Secretaría Nacional de Gestión de Riesgos. (2013). *Proyecto Vulnerabilidad a nivel municipal del cantón Loja*. Loja.
- SEGUROS, S. D. (2010 NOVIMBRE). *COLOCACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL AÑO 2010*.
- Varea, C. (27 de 11 de 2005). *Expansión del microcrédito paara atacar la pobreza*. Obtenido de *Visión global del microcrédito*: [http://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=6&ved=0CFAQFjAF&url=http%3A%2F%2Fwww.revistafuturos.info%2Fraw\\_text%2Fraw\\_futuro11%2Fmicrocredito\\_yunus.doc&ei=omM\\_U7qjEKqxsQTTh4Fg&usg=AFQjCNHkNJV1DK7L2JuMeIGhruRcNgLtNQ](http://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=6&ved=0CFAQFjAF&url=http%3A%2F%2Fwww.revistafuturos.info%2Fraw_text%2Fraw_futuro11%2Fmicrocredito_yunus.doc&ei=omM_U7qjEKqxsQTTh4Fg&usg=AFQjCNHkNJV1DK7L2JuMeIGhruRcNgLtNQ)
- Vereda, A. (2001). *Microcréditos y desarrollo*. Madrid: Fundación latinoamericana de desarrollo.
- Virreira, C. R. (2010). *Introducción alas Microfinanzas*. Buenos Aires: Centro internacional de apoyo a las innovaciones financieras.

## ANEXO 1

### MODELO DE ENCUESTA PLICADA A LOS CLIENTES

La presente encuesta está orientada a conocer sobre los servicios financieros que se ofrecen en el sector en donde usted reside de la ciudad de Loja, por lo que le solicito responder con sinceridad y claridad lo que se solicita

### MODELO DE ENCUESTA PARA CLIENTES DE LAS MICROFINANCIERAS

Información general

Edad

Sexo

Nivel de instrucción

Estado civil

Integrantes de la familia

**1. Su Vivienda es**

Propia ( )

Arrendada ( )

De Familiares ( )

**2. Material de construcción de vivienda:**

De Hormigón ( )

De madera ( )

Mixtas ( )

**3. Las actividades a las que se dedica son**

Agricultura ( )

Ganadería ( )

Comercio ( )

Producción ( )

Servicios ( )

**4. Su nivel de ingreso familiar es**

100 a 300 ( )

301 a 400 ( )

401 a 500 ( )

501 a 600 ( )

**5. Ha solicitado servicios micro financieros**

Si ( )

No ( )

**6. ¿De qué instituciones ha solicitado el servicio?**

B. Finca ( )

B. Grameen ( )

Banco minga ( )



- Banco de Loja ( )
7. ¿Cuál es el número de veces que ha solicitado el servicio?
- De 1 a 3 veces ( )
- De 4 a 6 veces ( )
- De 7 a 9 Veces ( )
- De 10 a 12 veces ( )
- Más de 13 veces ( )
8. ¿Cuáles son los montos de dinero que ha solicitado?
- De 100 a 500 ( )
- De 501 a 1000 ( )
- De 1001 en adelante ( )
9. ¿Cuál es la forma de crédito?
- Individual ( )
- Grupal ( )
10. ¿Cuál es el destino que da a los servicios micro financieros
- ( ) Consumo
- ( ) Vivienda
- ( ) Micro emprendimiento
11. ¿Si posee su familia otra fuente de ingresos?
- ( ) No tiene otra fuente de ingresos
- ( ) Cónyuge
- ( ) Crianza de animales
- ( ) Siembra
- ( ) Manualidades
- ( ) Remesas de los migrantes.
12. ¿Sus ingresos antes del micro crédito han sido
- ( ) Muy Bajos
- ( ) Bajos
- ( ) Buenos
- ( ) Muy buenos
13. ¿Sus ingresos después del micro crédito han sido
- ( ) Muy Bajos
- ( ) Bajos
- ( ) Buenos
- ( ) Muy buenos
14. ¿Su consumo antes del micro crédito ha sido?
- ( ) Muy malo
- ( ) Malo
- ( ) Buenos
- ( ) Muy buenos
15. ¿Su consumo después del micro crédito ha sido

- ) Muy malos
  - ) Malos
  - ) Bueno
  - ) Muy buenos
16. Su consumo luego de los servicios micro financieros han sido
- ) Muy malo
  - ) Malo
  - ) Bueno
  - ) Muy bueno
17. Ahorros de las familias antes de solicitar los servicios micro financieros
- ) Si
  - ) No
18. ¿Ahorro después de los servicios microfinancieros?
- ) Moderado Ahorro
  - ) Poco ahorro
19. ¿Cree usted que a lo largo de los doce años su situación económica ha mejorado como consecuencia de los servicios micro financieros
- ) Si
  - ) No
20. Entre las siguientes alternativas elija las que han mejorado a lo largo de los doce años
- ) Consumo familiar
  - ) Educación
  - ) Alimentación
  - ) Vivienda
  - ) Salud
  - ) Vestido

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## **ANEXO 2**

### **ENTREVISTA APLICADA A REPRESENTANTES DE LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS**

- 1.- Cargo que desempeña en la entidad
- 2.- ¿Posee usted algún título profesional?
- 3.- ¿Qué clase de créditos ofrece la entidad financiera a la que usted representa?
- 4.- ¿Cuáles son los montos que usted autoriza para los micro emprendimientos?
- 5.- ¿Cuáles son los plazos a los que concede los créditos?
- 6.- ¿A qué clase de actividades están dirigidos los créditos?
- 7.- ¿Qué dificultades ha encontrado en el lugar en donde ofrece los servicios microfinancieros?
- 8.- ¿Cómo considera que se sienten sus clientes con los servicios recibidos?

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## ANEXO 3

## Población de la provincia de Loja

Cantón / Censo	1950	1962	1974	1982	1990	2001	2010
Calvas	30 272	39 548	31 529	30 213	29 398	27 604	28 185
Catamayo				20 381	22 357	27 000	30 638
Celica	19 594	27 764	27 770	21 186	14 329	13 358	14 468
Chaguarpamba					9 850	7 898	7 161
Espindola			16 520	18 176	18 191	15 750	14 799
Gonzanamá	19 969	24 920	29 001	25 429	17 276	14 987	12 716
Loja	60 158	79 748	111 980	121 317	144 493	175 077	214 855
Macará	17 831	26 250	27 282	17 753	18 281	18 350	19 018
Olmedo						5 707	4 870
Paltas	35 525	46 211	50 301	44 383	33 751	24 703	23 801
Pindal					7 457	7 351	8 645
Puyango	14 249	21 035	23 527	16 787	16 804	15 505	15 513
Quilanga					5 553	4 582	4 337
Saraguro	19 204	19 972	24 429	25 653	26 995	28 029	30 183
Sozoranga				9 345	9 729	7 994	7 465
Zapotillo				10 144	10 234	10 940	12 312
<b>Total</b>	<b>216 802</b>	<b>285 448</b>	<b>342 339</b>	<b>360 767</b>	<b>384 698</b>	<b>404 835</b>	<b>448 966</b>

Fuente: I, II, III, IV, V, VI y VII Censo de Población y I, II, III, IV, V y VI de Vivienda. INEC.

El cuadro anterior indica el crecimiento que la población lojana ha tenido año tras año hasta llegar al último Censo del año 2010, situación que puede verse desde dos puntos de vista favorables y desfavorables, en vista de que a mayor población mayor cantidad de recursos, o también menor cantidad de recursos. Al mismo tiempo puede resultar favorable para el surgimiento de nuevos emprendimientos

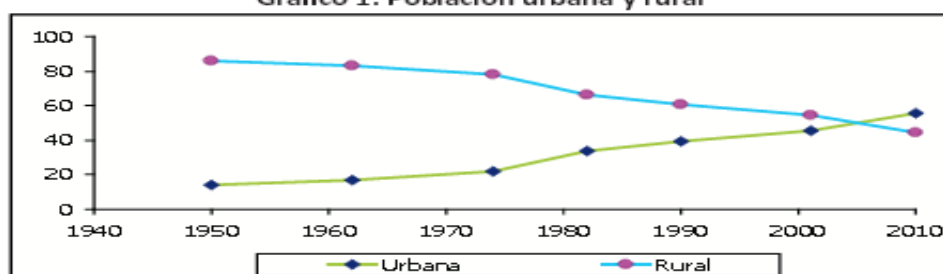
Cuadro 6. Población total por sexo

Sexo / Censo	1950	1962	1974	1982	1990	2001	2010
Hombres	108 728	142 554	170 821	179 866	190 343	197 595	220 794
Mujeres	108 074	142 894	171 518	180 901	194 355	207 240	228 172
<b>Total</b>	<b>216 802</b>	<b>285 448</b>	<b>342 339</b>	<b>360 767</b>	<b>384 698</b>	<b>404 835</b>	<b>448 966</b>

Fuente: I, II, III, IV, V, VI y VII Censo de Población y I, II, III, IV, V y VI de Vivienda. INEC

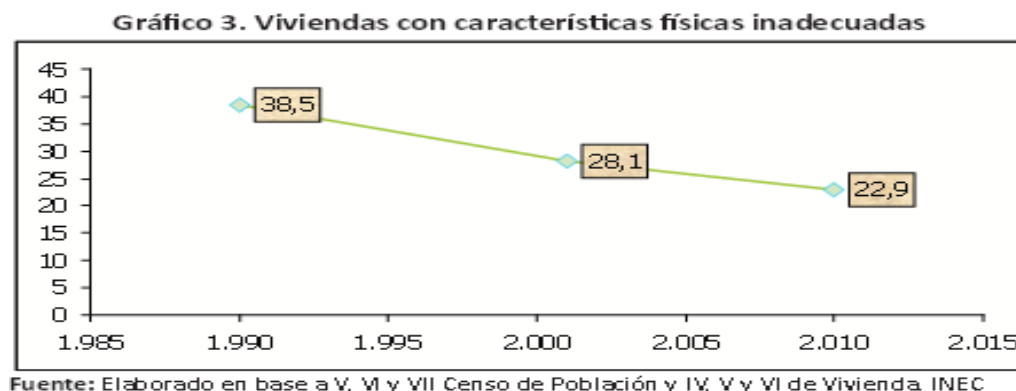
Esta tabla presenta la diferencia que existe entre la población de Hombre y mujeres, en donde se entiende con claridad que la población de mujeres es mayor que la de los hombres.

Gráfico 1. Población urbana y rural



Fuente: Elaborado en base al I, II, III, IV, V, VI y VII Censo de Población y I, II, III, IV, V y VI de Vivienda. INEC

Esta grafica indica con claridad la diferencia entre población urbana y rural de la ciudad de Loja hasta el año 2010 que fue el último censo del INEC



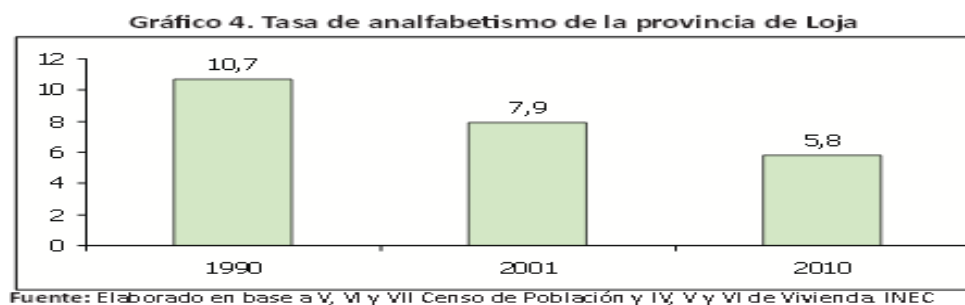
Esta grafica indica las condiciones en las que se encuentran las viviendas y básicamente de acuerdo al último censo se establece que el 22,9 % de las viviendas son inadecuadas.

**Cuadro 9. Combustible utilizado para cocinar**

Combustible / Censo	1990	2001	2010
Gas	46.47	67.55	81.69
Leña, carbón	50.25	30.15	17.2
Electricidad	0.08	0.37	0.08
Otro	1.98	1.27	0.03
No cocina	1.22	0.65	1.00

Fuente: V, VI y VII Censo de Población y IV, V y VI de Vivienda INEC

Este cuadro indica el combustible que utiliza para la alimentación en donde el gas es utilizado 81,69, leña y carbón con el 17,2, de electricidad el 0,08%, el 1% no cocina y el 0,03 utiliza otro tipo de combustible.



La tasa de alfabetismo comparada entre los años anteriores se nota una gran diferencia lo que demuestra que el índice de analfabetismo es cada vez menor en la ciudad de Loja.

A continuación se presentan los índices de pobreza de la población por parroquias de la ciudad de Loja tomada del último Censo de población y vivienda del INEC 2010.

Parroquia	Area urbana		Area rural		Pobre extremo		Pobre no extremo		No pobre		Sin dehmur		Total	
	% Hor	% Ver	% Hor	% Ver	% Hor	% Ver	% Hor	% Ver	% Hor	% Ver	% Hor	% Ver		
Loja	100.00%	94.28%	23.19%	5.72%	94.28%	56.63%	11.44%	77.66%	23.93%	95.32%	62.92%	85.54%	1.71%	<b>84.06%</b>
Chantaco	0.00%	0.00%	2.64%	100.00%	0.00%	1.91%	59.13%	0.69%	32.80%	0.08%	8.07%	0.00%	0.00%	<b>0.53%</b>
Chuquiribamba	0.00%	0.00%	5.53%	100.00%	0.00%	3.96%	55.64%	1.63%	36.74%	0.09%	4.30%	0.23%	0.32%	<b>1.13%</b>
El Cisne	0.00%	0.00%	3.65%	100.00%	0.00%	1.61%	36.15%	1.01%	34.46%	0.35%	28.01%	0.63%	1.33%	<b>0.76%</b>
Gualel	0.00%	0.00%	4.62%	100.00%	0.00%	3.69%	65.39%	1.07%	28.93%	0.10%	5.68%	0.00%	0.00%	<b>0.96%</b>
Jimilla	0.00%	0.00%	2.30%	100.00%	0.00%	1.48%	45.35%	0.92%	45.75%	0.05%	5.83%	0.00%	0.00%	<b>0.52%</b>
Malacatos	0.00%	0.00%	15.96%	100.00%	0.00%	7.16%	36.70%	5.11%	40.01%	1.31%	21.96%	2.73%	1.34%	<b>3.81%</b>
San Lucas	0.00%	0.00%	10.48%	100.00%	0.00%	7.89%	61.63%	2.93%	34.95%	0.13%	3.38%	0.14%	0.11%	<b>2.17%</b>
San Pedro	0.00%	0.00%	2.89%	100.00%	0.00%	0.79%	22.34%	1.03%	44.53%	0.35%	32.58%	0.20%	0.54%	<b>0.60%</b>
Santiago	0.00%	0.00%	3.08%	100.00%	0.00%	2.30%	61.03%	0.75%	31.46%	0.09%	7.50%	0.00%	0.00%	<b>0.64%</b>
Taquil	0.00%	0.00%	8.22%	100.00%	0.00%	7.16%	71.33%	1.67%	25.31%	0.10%	3.11%	0.26%	0.23%	<b>1.70%</b>
Vilcabamba	0.00%	0.00%	10.72%	100.00%	0.00%	2.98%	22.77%	2.95%	34.39%	1.89%	39.70%	4.31%	3.14%	<b>2.22%</b>
Yangana	0.00%	0.00%	3.41%	100.00%	0.00%	1.23%	29.56%	1.18%	43.32%	0.26%	20.34%	2.96%	6.75%	<b>0.71%</b>
Quinara	0.00%	0.00%	3.10%	100.00%	0.00%	1.20%	31.72%	1.37%	54.99%	0.15%	13.29%	0.00%	0.00%	<b>0.64%</b>