



**UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO**

**COLEGIO DE POSGRADOS**

**“ESTUDIO EXPLORATORIO DEL MICRO-CRÉDITO OTORGADO A  
LOS HABITANTES DE LA PARROQUIA MALACATOS DEL CANTÓN  
LOJA”**

**Aurora Fernanda Samaniego Namicela**

**Matías Santana Ph.D., Director de Tesis**

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

Quito, mayo de 2014

**Universidad San Francisco de Quito**

**Colegio de Posgrados**

**HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS**

“Estudio exploratorio del micro-crédito otorgado a los habitantes de la parroquia Malacatos del Cantón Loja”

**Aurora Fernanda Samaniego Namicela**

Matías Santana, Ing., MBA., Ph.D.  
Director de la Maestría  
Director de Tesis

.....

César Cisneros MBA, PhD (c)  
Miembro del Comité de Tesis

.....

Néstor Jaramillo, Dr.  
Miembro del Comité de Tesis

.....

Thomas Gura, MBA, PhD.  
Decano del Colegio de Administración  
para el Desarrollo

.....

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

.....

Quito, mayo de 2014

© DERECHOS DE AUTOR

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

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

Firma:

-----

Nombre: Aurora Fernanda Samaniego Namicela

C. I.: 1103996698

Fecha: Quito, mayo de 2014

## **DEDICATORIA**

A mis padres y hermanos por su amor y apoyo incondicional,  
A mi hijo Guillermo Andrés quien es fuente de inspiración para superarme.

## **AGRADECIMIENTO**

Quiero dejar constancia de mi sincero agradecimiento y gratitud a la Universidad San Francisco de Quito, a los docentes de la Maestría de Administración Bancaria y Finanzas, quienes con dedicación y solvencia académica impartieron sus valiosos conocimientos y sus sabias experiencias brindándome su apoyo en todos los momentos de mi formación de posgrado. De manera especial quiero expresar mi agradecimiento a Matías Santana, Ph.D. Director de Tesis, por su colaboración, apoyo, por ser una persona muy noble y humana quien supo guiarme para culminar con éxito el presente trabajo.

## **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación consiste en determinar como el micro-crédito ha influido en el desarrollo socio-económico de los habitantes de la parroquia Malacatos, para ello se plantearon los siguiente objetivos específicos, establecer el perfil de las personas que acceden a los micro-créditos, determinar el destino de los micro-créditos dentro de las micro-empresas, determinar las variables socio-económicas que han mejorado los habitantes de la parroquia, luego de obtener el micro-crédito.

Para el presente estudio se encuestó a 234 micro-empresarios y se realizó un censo de las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos.

Entre los resultados relevantes del estudio se presenta que, el 95.05% de los encuestados tienen acceso al micro-crédito.

El perfil del cliente del micro-crédito es, el 69.66% son mujeres de estado civil casada, nivel de instrucción primario, con un promedio de edad de 40 años.

El destino del micro-crédito está orientado a la compra de materia prima e inventario con el 79.62%, ampliar el negocio con el 12,32% y con un mínimo porcentaje esta para el pago de deudas y creación del negocio.

Los encuestados señalan que el micro-crédito les ha permitido mejorar sus ingresos mensuales, y de esta manera han mejorado sus condiciones de vida y las de sus familias en lo que tiene que ver con vivienda, salud, educación, alimentación y vestimenta.

## **Abstract**

The present research work consists in determining how the micro-credit has influenced the socio-economic development of the people of the parish "Malacatos". To achieve that goal the following specific objectives were set: first, to establish the profile of people accessing microcredit, second, to determine the destination of the micro-credit in the micro-companies and third, determine the socio-economic variables in which the inhabitants of the parish have improved, after obtaining microcredit.

For this study, 234 micro-businessmen were surveyed, and a census of the operators of micro-credit in "Malacatos" parish was performed.

Among the important results of the study was possible to identify that, the 95.05% of those surveyed have access to micro-credit.

The profiles of the micro-credit clients are as follows, 69.66% are married women with primary education level, and with an average age of 40 years.

The fate of micro-credit is focused as follows: for the purchase of raw materials and inventory, 79.62%, to expand the business, 12.32%, and a minimum percentage, payment of debts and business creation.

Survey respondents note that the micro-credit has enabled them to improve their monthly income, and thus have improved their living conditions and their families in different areas such as housing, health, education, food and clothing.



## Índice de Contenidos

RESUMEN.....	7
ABSTRACT.....	8
INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA.....	15
Antecedentes .....	15
Historia del micro-crédito .....	15
Justificación.....	16
Problema.....	17
Pregunta de investigación.....	18
Contexto y marco teórico .....	19
El propósito del estudio.....	20
El significado del estudio.....	20
Definición de términos.....	21
Presunciones del autor del estudio.....	23
Supuestos del estudio.....	23
MARCO TEÓRICO.....	24
Géneros de literatura incluidos en la revisión.....	24
Fuentes. ....	24
Pasos en el proceso de revisión de la literatura.....	24
Formato de la revisión de la literatura .....	24
Parroquia Malacatos. ....	24
Población. ....	25
Migración.....	25
Sistema económico. ....	25

Actividad agro-productiva.....	25
Variables Socio-económicas.....	26
Acceso a servicios básicos.....	26
Agua potable.....	26
Alcantarillado.....	27
Desechos sólidos.....	27
Energía eléctrica.....	27
Acceso a servicios de educación y salud.....	27
Educación.....	27
Salud.....	28
Morbilidad general.....	28
Vivienda.....	28
Sistema Financiero.....	29
Micro-finanzas.....	30
Definición de Micro-crédito.....	33
Tipos de Micro-créditos.....	35
Metodologías utilizadas por las instituciones financieras de micro-crédito.....	36
Micro-crédito individual.....	36
Grupos solidarios.....	37
Fondos rotarios.....	38
Micro-crédito en la parroquia Malacatos.....	42
Instituciones financieras que otorgan micro-créditos en la parroquia Malacatos.....	44
Cooperativa de ahorro y Crédito Nuevos Horizontes.....	53

Micro-empresa.....	59
Tipos de Micro-empresas.....	60
METODOLOGÍA.....	64
Justificación de la metodología seleccionada.....	64
Herramientas de investigación utilizada.....	65
Descripción de participantes.....	66
Número.....	66
Características especiales relacionadas con el estudio.....	66
Fuentes y recolección de datos.....	67
ANÁLISIS DE DATOS.....	68
Detalles del análisis.....	68
Importancia del estudio.....	93
CONCLUSIONES.....	95
Limitaciones del estudio.....	95
RECOMENDACIONES.....	97
Recomendaciones para futuros estudios.....	97
Resumen general.....	98
BIBLIOGRAFÍA.....	100
ANEXOS.....	104

### Índice de Tablas

Tabla 1. <i>Cliente de alguna operadora de micro-crédito</i> .....	68
Tabla 2. <i>Acceso al micro-crédito</i> .....	69
Tabla 3. <i>Edad</i> .....	70

Tabla 4. <i>Género</i>	71
Tabla 5. <i>Estado Civil</i>	72
Tabla 6. <i>Nivel de educación</i>	73
Tabla 7. <i>De qué tipo de entidad financiera Ud. Solicitó el micro-crédito</i>	74
Tabla 8. <i>Operadora de micro-crédito preferida</i>	75
Tabla 9. <i>Cuál es el monto aproximado del micro-crédito que solicitó</i>	76
Tabla 10. <i>Cuál es el plazo aproximado del micro-crédito que solicitó</i>	77
Tabla 11. <i>Número de micro-créditos que ha realizado</i>	78
Tabla 12. <i>Cuál fue el destino del micro-crédito</i>	79
Tabla 13. <i>Beneficios que el micro-crédito generó a su negocio</i>	80
Tabla 14. <i>Ingresos mensuales familiares antes del micro-crédito</i>	81
Tabla 15. <i>Otras fuentes de ingreso</i>	82
Tabla 16. <i>Ingresos mensuales familiares después del micro-crédito</i>	83
Tabla 17. <i>El micro-crédito ha permitido su desarrollo socio-económico</i>	85
Tabla 18. <i>Si su respuesta anterior es positiva. ¿Señale qué variables socio-económicas ha mejorado?</i>	86

### **Índice de Figuras**

Figura 1. Volumen de Crédito por segmentos	41
Figura 2. Morosidad por segmento de crédito	42
Figura 3. Evolución de la cartera de micro-crédito en la parroquia Malacatos	43
Figura 4. Comparativo entre la cartera de micro-crédito y el número de micro-créditos otorgados en la parroquia Malacatos	43
Figura 5. Evolución de la cartera de micro-crédito CACPE-Loja	46

<i>Figura 6.</i> Comparativo entre la cartera y número de micro-créditos colocados .....	46
<i>Figura 7.</i> Volumen de cartera por segmento .....	47
<i>Figura 8.</i> Evolución de la cartera de micro-crédito FACES .....	50
<i>Figura 9.</i> Comparativo entre la cartera y número de micro-créditos otorgados.....	50
<i>Figura 10.</i> Evolución de la cartera de micro-crédito Banco Grameen .....	52
<i>Figura 11.</i> Comparativo entre la cartera y número de micro-créditos colocados .....	53
<i>Figura 12.</i> Evolución de la cartera de micro-crédito Cooperativa Nuevos Horizontes.....	54
<i>Figura 13.</i> Comparativo entre la cartera y número de micro-créditos colocados .....	55
<i>Figura 14</i> Comparativo de la evolución de la cartera de micro-crédito en la parroquia Malacatos .....	56
<i>Figura 15.</i> Comparativo de la evolución del número de micro-créditos otorgados .....	57
<i>Figura 16.</i> Comparativo de la evolución de las tasas de interés.....	59
<i>Figura 17.</i> Micro-empresas de la parroquia Malacatos .....	62
<i>Figura 18.</i> Cliente de alguna operadora de micro-crédito .....	68
<i>Figura 19.</i> Acceso al micro-crédito .....	69
<i>Figura 20.</i> Edad .....	70
<i>Figura 21.</i> Género.....	71
<i>Figura 22.</i> Estado Civil.....	72
<i>Figura 23.</i> Nivel de educación.....	73
<i>Figura 24.</i> De qué tipo de entidad financiera Ud. Solicitó el micro-crédito .....	74
<i>Figura 25.</i> Operadora de micro-crédito preferida.....	75
<i>Figura 26.</i> Monto aproximado del micro-crédito .....	76

<i>Figura 27.</i> Cuál es el plazo aproximado del micro-crédito que solicitó.....	78
<i>Figura 28.</i> Número de micro-créditos que han realizado .....	79
<i>Figura 29.</i> Cuál fue el destino del micro-crédito.....	80
<i>Figura 30.</i> Beneficios que el micro-crédito generó a su negocio .....	81
<i>Figura 31.</i> Ingresos mensuales familiares antes del micro-crédito .....	82
<i>Figura 32.</i> Otras fuentes de ingreso.....	83
<i>Figura 33.</i> Ingresos mensuales familiares después del micro-crédito .....	84
<i>Figura 34.</i> Ingresos mensuales familiares antes y después del micro-crédito.....	85
<i>Figura 35.</i> El micro-crédito ha permitido su desarrollo socio-económico .....	85
<i>Figura 36.</i> Si su respuesta anterior es positiva. ¿Señale qué variables socio-económicas ha mejorado?.....	87

## INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA

Tras la crisis bancaria acaecida en el Ecuador en 1999, las cooperativas de ahorro y crédito son quienes obtienen la confianza de los clientes de la banca tradicional. A partir del año 2002 el sector de las micro-finanzas empieza ser más dinámico, competitivo y comienzan a aparecer nuevos actores y otros se especializan (Guachamín & Cárdenas, 2007).

El micro-crédito en el Ecuador se inició en el sector informal, de acuerdo a Jácome & Cordovéz (2003) el micro-crédito ha permitido generar auto-empleo en un 75.8% en la población que opera en este sector de la economía, por esta razón se plantea el presente trabajo de investigación, cuya finalidad es determinar si el micro-crédito ha permitido mejorar las condiciones de vida de los habitantes de la parroquia Malacatos.

### **Antecedentes**

#### **Historia del micro-crédito**

El micro-crédito nació para combatir la pobreza mediante la creación de negocios que generen ingresos suficientes para mejorar la calidad de vida de las personas que no cuentan con recursos económicos suficientes para vivir dignamente, las personas de escasos recursos económicos no tienen garantías reales, no son sujetos de crédito por parte de las instituciones financieras tradicionales por el alto riesgo que representan (Marbán, 2006).

Según Jolis (citado en Lacalle, 2001) considera a Yunus Mahammad como el creador del micro-crédito quien en los años 70 se dedicó a estudiar la pobreza rural en Bangladesh, en su estudio de campo descubrió a una mujer que se dedicaba a elaborar sillas de bambú y no tenía dinero para comprar materia prima, por lo que tenía que pedir prestado al comerciante que compraba su mercadería, el cual pagaba precios muy bajos por sus sillas aprovechándose de su

situación, de estos casos descubrió muchos, y señaló que la pobreza radica en la falta de capital (Lacalle, 2001, p. 124).

El primer préstamo que otorgo fue de 27 dólares a un grupo de 42 aldeanos que pedían sus créditos a usureros (Carrasco, 2009, p. 320).

Yunus descubrió que pequeños préstamos producen un cambio sustancial en las personas pobres. En 1976 creó el banco Grameen cuyo objetivo era otorgar pequeños créditos a los pobres sin exigirles garantías, para que puedan salir del círculo vicioso de la pobreza (Lacalle, 2001).

En Latinoamérica el impulso del micro-crédito según CEPAL (2002), se dio con la aparición de instituciones de micro-finanzas especializadas como cajas municipales, cajas rurales, entidades de desarrollo a la pequeña micro-empresa y ONG's.

En el Ecuador los primeros pasos del micro-crédito se dieron con la “Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso”, creada en 1879 (Jácome & Cordovéz, 2003).

Por otra parte Guachamín & Cárdenas (2007) señalan que en los años 80 y 90 bancos como La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento intervinieron en micro-crédito, su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio.

### **Justificación**

La presente investigación es de suma importancia debido a que permitirá conocer el impacto del micro-crédito en el desarrollo socio-económico de los habitantes de la parroquia Malacatos, ya que no existen trabajos de este tipo realizados en el sector.

Además representa un valioso aporte teórico y práctico en el área del micro-crédito, de manera especial a las instituciones micro-financieras de la parroquia Malacatos, quienes podrán conocer los principales obstáculos que tienen los clientes al momento de acceder a un micro-crédito y podrán implementar mejoras para el otorgamiento de micro-créditos.



El valor social de la presente investigación, servirá como fuente bibliográfica para otras investigaciones en el campo del micro-crédito.

### **Problema**

Uno de los problemas estructurales del Ecuador es la pobreza, según INEC (2013), para junio del 2013 la pobreza a nivel nacional se ubicó en 23,69%, la pobreza urbana se situó en 14,93% y la pobreza rural se alcanzó en 40,73%. La extrema pobreza se ubicó en 8,51% en el mismo mes y año, siendo mayor en los sectores rurales.

De acuerdo al INEC (2013), “para junio del 2013 la línea de pobreza se ubicó en 2,57 dólares per cápita diarios. Los individuos cuyo ingreso per cápita es menor a la línea de pobreza son considerados pobres” (INEC, 2013).

Así mismo la desigualdad del ingreso per cápita medida a través del coeficiente Gini se alcanzó en 0,463 para junio de 2013 existiendo una mejora en comparación al 2012 que se situó en 0,471.

El problema de la pobreza está ligado al desempleo, el INEC (2013) señala que para junio de 2013 el desempleo urbano se ubicó en 4,89% y el subempleo en 46,25%.

De acuerdo al Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad (2011), en la provincia de Loja para el 2011 la pobreza se ubicó en 47% siendo mayor en 11 puntos porcentuales a la media nacional para ese año que fue de 36%, la pobreza extrema se situó en 20%, la desigualdad del ingreso per cápita medida a través del coeficiente Gini se alcanzó en 0,48 mayor con 5 puntos porcentuales a la media nacional de 0,43. El desempleo se ubicó en el 4% y el subempleo en 75%.

Según INEC (2010), la pobreza en la parroquia Malacatos se ubicó en el 77,7%.

El subempleo, es producto de que la población económicamente activa no encuentra posibilidades de empleo formal. Lacalle (2001) señala, “hay millones de personas que al no encontrar ninguna posibilidad de empleo en el sector estructurado de la economía debido a su falta de preparación, tratan de crear sus propias fuentes de ingresos. Cada día un mayor número de personas pobres emprenden en pequeños negocios o micro-empresas que dan ocupación muy precaria a una gran parte de la población de menores ingresos, conforman un singular sector de la economía, conocido como el Sector Informal” (Lacalle, 2001, p. 123).

“El desempleo y subempleo indican un problema estructural, fuerte y arraigado dentro del mercado laboral ecuatoriano” (Hidalgo, 2013).

De acuerdo a USAID ECUADOR (2005), los principales problemas de los micro-empresarios ecuatorianos son que “la mayoría de micro-empresarios operan en un ambiente muy competitivo con un potencial de crecimiento relativamente pequeño, la mayoría de micro-empresarios enfrenta un ambiente con numerosos competidores y crecimiento relativamente lento en la demanda, y miran estos factores como los impedimentos primarios al éxito de sus negocios” (USAID ECUADOR, 2005, p. 23).

Durante el proceso de investigación exploratoria se conoció la siguiente problemática, un gran porcentaje de negocios que no tienen información contable y financiera, no cuentan con RUC principalmente los agricultores y vivanderos, se exige como mínimo un año de actividad en el negocio, dificultad en las garantías personales e hipotecarias, altas tasas de interés, préstamos de montos bajos que no permiten el desarrollo de los negocios.

### **Pregunta de investigación**

¿Cómo y hasta qué punto el micro-crédito ha mejorado las condiciones socio-económicas de los habitantes de la parroquia Malacatos?

Para responder a la pregunta de investigación se utilizarán los datos recolectados a través de la encuesta a los micro-empresarios, y mediante una entrevista a los gerentes de las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos del cantón Loja.

### **Contexto y marco teórico**

El **contexto** en el que se desarrolló la presente investigación es la parroquia Malacatos, que se encuentra ubicada al sur oriente del cantón Loja, provincia de Loja.

La parroquia Malacatos tiene una población de 7.114 habitantes, la población económicamente activa es de 2.637 habitantes, la población ocupada es de 2.577. La pobreza parroquia Malacatos alcanza el 77.7% (INEC, 2010).

El sector empresarial de la parroquia Malacatos en su mayoría son micro-empresas de subsistencia, que operan únicamente con el propietario, y en ocasiones con uno a dos trabajadores remunerados y con familiares que generalmente son trabajadores no remunerados, (Lizarazo, 2009).

Según el INEC (2010), aproximadamente el 80% de la población ocupada de la parroquia Malacatos, se encuentra vinculada al sector micro-empresarial, siendo este sector el de mayor importancia en la economía local.

El **marco teórico** está dado por niveles de abstracción, el nivel general de la teoría donde encontramos el paradigma que está constituido por un conjunto de conceptos teórico-metodológicos que permitieron determinar el modo de orientarse y mirar la realidad (Sautu, Boniolo, Dalle, & Elbert, 2005). Esta parte del marco teórico está dado con el enfoque del micro-crédito como mecanismo para combatir la pobreza.

La teoría general “está constituida por un conjunto de proposiciones lógicamente interrelacionadas que se utilizan para explicar procesos y fenómenos (Sautu, Boniolo, Dalle, &

Elbert, 2005). En este nivel se explica conceptos de micro-finanzas, micro-crédito y micro-empresas.

El nivel menor de abstracción se encuentra la teoría sustantiva, “que está conformada por proposiciones teóricas específicas a la parte de la realidad social que se pretende estudiar” (Sautu, Boniolo, Dalle, & Elbert, 2005). Aquí presenta información estadística de micro-crédito y micro-empresa.

### **El propósito del estudio.**

El presente trabajo de investigación tiene como propósito determinar en qué medida micro-crédito ha permitido el desarrollo socio-económico de los habitantes de la parroquia Malacatos.

Para ello a través de la información de campo se estableció el perfil de las personas que acceden micro-créditos, el destino del micro-crédito dentro de las unidades de producción y qué variables socio-económicas que han mejorado los habitantes de la parroquia Malacatos, luego de obtener el micro-crédito.

Se tiene esta expectativa ya que históricamente los micro-créditos según González, Prado & Miller (citado en Jácome & Cordovéz, 2003), promueven el desarrollo de micro-empresas, y de esta forma procuran contribuir a la generación de mayores ingresos, mayores fuentes de empleo y volver más dinámico el sector informal, contribuyendo de esta forma al desarrollo económico de los países (Jácome & Cordovéz, 2003, p. 11).

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

En el Ecuador es poco conocido el impacto que los créditos de micro-empresas han tenido en la economía (Hidalgo, 2013). La presente investigación es de trascendental importancia ya que está orientada a realizar un estudio exploratorio del micro-crédito otorgado a los habitantes de la parroquia Malacatos, debido a que no existen trabajos de este tipo realizados en el sector.

Los resultados de la presente investigación serán de utilidad a las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos, quienes podrán conocer los principales problemas que tiene los clientes al momento de acceder a un micro-crédito, las necesidades de financiamiento de las micro-empresas las instituciones financieras podrán crear servicios micro-financieros acorde necesidades de los demandantes de micro-crédito.

### **Definición de términos**

A continuación se presentan las definiciones de los términos que se utilizarán con frecuencia en la presente investigación:

Micro-finanzas. Las micro-finanzas tienen dos enfoques el primero que “se basa en un modelo de instituciones apegadas a las reglas de mercado, es decir, buscan el auto-sostenimiento financiero, rentabilidad, tienen identificado su segmento de mercado que no necesariamente son los más pobres, no existen subsidios, y están dispuestas a competir con otras instituciones (...). El objetivo no necesariamente es alivio de la pobreza o ayuda a la gente muy pobre, sino tener un segmento de mercado que le permita generar rentabilidad financiera” (Jácome & Cordovéz, 2003, p. 11).

El segundo enfoque de las micro-finanzas a diferencia de la tendencia anterior según Jácome & Cordovéz (2003), aquí se interpreta a las “micro-finanzas con un objetivo mucho más social y engloba al micro-crédito en un conjunto de actividades que deben ser promovidas por los gobiernos centrales y seccionales, las organizaciones comunitarias, los donantes y la sociedad en su conjunto, para combatir la pobreza. En esta línea se toma en consideración la existencia de personas que viven en pobreza y extrema pobreza a las cuales las mismas leyes de mercado les han excluido a través del racionamiento de crédito o mediante el incremento de la vulnerabilidad a los prestatarios” (Jácome & Cordovéz, 2003, p. 12).

Tomando en consideración los enfoques anteriores la definición de micro-finanzas que se manejará es presentada por Miller (2006), “se entiende por micro-finanzas la provisión de servicios y productos financieros de tamaño pequeño demandados por micro-empresas, los empleados de éstas y en general por los segmentos pobres de la sociedad”

Micro-crédito, de acuerdo a la primera Cumbre Micro-crédito (citado en Marbán, 2006), define al micro-crédito como: “Programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y el de sus familias” (Marbán, 2006, p. 110).

Pobreza. Según la Organización de las Naciones Unidas ONU (citado en Boltvinik & Damián, 2004) es la “condición caracterizada por una privación severa de necesidades humanas básicas, incluyendo alimentos, agua potable, instalaciones sanitarias, salud, vivienda, educación e información. La pobreza depende no sólo de ingresos monetarios sino también del acceso a servicios” (Boltvinik & Damián, 2004, p. 52).

Micro-empresa. De acuerdo al informe de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional USAID (2005), es “un negocio en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es operado por una persona, una familia, o un grupo de personas de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar” (USAID ECUADOR, 2005, p. 4).

### **Presunciones del autor del estudio**

Se presume la veracidad de la información otorgada por los micro-empresarios, gerentes de las operadoras de micro-crédito y de la información estadística sobre micro-crédito que fue concedida por las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos.

### **Supuestos del estudio**

Los micro-créditos están orientados a servir a los más pobres especialmente mujeres, mediante la creación de negocios sostenibles en el tiempo que generen ingresos suficientes para mejorar la calidad de vida de las personas que no cuentan con recursos económicos suficientes para vivir dignamente (Marbán, 2006). Partiendo de este supuesto, se desea conocer a través de la investigación las características del cliente de micro-crédito, la utilización de los micro-créditos dentro de los negocios, si el ingreso familiar mejoró luego del micro-crédito; y, si mejoraron las condiciones de vida de los habitantes de la parroquia Malacatos después de haber realizado el micro-crédito.

A continuación se encuentra el marco teórico mismo que se encuentra dividido por temas, seguido se presenta la metodología, y posteriormente el análisis de los datos, conclusiones y recomendaciones.

## MARCO TEÓRICO

### **Géneros de literatura incluidos en la revisión**

#### **Fuentes.**

Las fuentes de información que se utilizó son libros, artículos de revistas indexadas, informes de investigaciones y documentos de sitios web, revisadas por The American Psychological Association (APA).

### **Pasos en el proceso de revisión de la literatura**

La revisión de la literatura se la generó partiendo de lo general a lo particular, para ello se efectuó un análisis de palabras claves. Las palabras claves comprenden conceptos que sustentan teóricamente el trabajo de investigación.

### **Formato de la revisión de la literatura**

La revisión de literatura se realizó por temas, como se presenta a continuación:

#### **Parroquia Malacatos.**

La parroquia Malacatos, se encuentra ubicada al sur oriente del cantón Loja, provincia de Loja, el significado de la palabra Malacatos proviene de los indígenas “malacatus” quienes vivían en el sector al momento de la llegada de los españoles, de allí el nombre de la parroquia (GAD de Malacatos, 2012).

#### **Superficie y barrios de la parroquia.**

Según el GAD de Malacatos (2012), Malacatos tiene 52 barrios, 6 urbanos y 46 rurales. Su superficie es de 206,4 km<sup>2</sup> siendo la parroquia más grande en superficie así como en población del Cantón Loja.

#### **Clima y altitud.**



Según la clasificación bioclimática del Ecuador (citado en GAD de Malacatos, 2012) el clima de Malacatos “es subtropical seco, presente en aproximadamente el 40 % de la superficie de la parroquia Malacatos, (...). Con una temperatura media de 20,3 °C” (GAD de Malacatos, 2012, p. 9).

### **Población.**

Según el INEC (2010), Malacatos tiene una población de 7.114 habitantes. 3.577 son hombres y 3.537 mujeres. El 56,5% de la población es menor de 30 años.

La población económicamente activa PEA de la parroquia Malacatos es 2.637 habitantes, la población ocupada es de 2.577.

### **Migración.**

Según el INEC (citado en GAD de Malacatos, 2012), La migración en Malacatos desde el 2000 al 2010 fue de 162 personas, (...). “El 64,2% de migrantes son jóvenes de ambos sexos entre 16 y 30 años, siendo en mayor número los hombres. El 84,6% de migrantes salieron por motivos de trabajo, el 2,4% por estudios y el 13% restante para reunirse con familiares que viven en el exterior” (GAD de Malacatos, 2012, p. 47).

### **Sistema económico.**

El sistema económico de la parroquia Malacatos, está dado por la producción agrícola y pecuaria, elaboración artesanal de la panela, vinos, alimentos y ladrillo, y el comercio de productos de consumo masivo.

### **Actividad agro-productiva.**

Según el GAD de Malacatos (2012) una gran parte de la población se dedica a actividades agropecuarias. La producción agrícola está dada por la producción de caña de azúcar, hortalizas y frutales, mientras que la pecuaria a la crianza de ganado bovino.

La actividad agropecuaria se ve limitada por la falta de acceso a la tierra productiva ya que la población dedicada a esta actividad disponen de pequeñas propiedades, esto es debido a la crisis económica han tenido que vender sus tierras; a más de estos factores la poca producción tiene que enfrentar las diversas plagas y enfermedades ocasionadas por el excesivo uso de agroquímicos, bajos precios de los productos, y limitado apoyo de asistencia técnica (GAD de Malacatos, 2012).

“La producción de caña de azúcar está destinada en su mayoría para el procesamiento de panela y aguardiente que se lo realiza en forma artesanal, sin embargo en los últimos años están desapareciendo las fábricas de panela, por el cambio de uso del suelo de agrícolas a urbanizaciones para fincas vacacionales” (GAD de Malacatos, 2012, p. 36).

Según el INEC (2010), solo el 0,8% de la población de la población de Malacatos se dedica a actividades industriales manufactureras de elaboración de panela y fabricación de ladrillo.

### **Variables Socio-económicas**

#### **Acceso a servicios básicos.**

##### **Agua potable.**

Según el INEC (citado en GAD de Malacatos, 2012), “el 61,5% de viviendas tienen acceso a la red pública de agua potable, el 38,5 % de viviendas no tienen este servicio, de este porcentaje, el 34,9% utiliza el agua de vertientes o quebradas que son captadas y conducidas sin tratamiento hasta los diferentes tipos viviendas que en su mayoría son Casa/Villa” (GAD de Malacatos, 2012, p. 70).

La mayor parte de las viviendas de la parroquia Malacatos disponen del agua potable de baja calidad ya presentan problemas por limitada capacidad para potabilizar el agua cruda en la planta de tratamiento, por lo que en épocas de lluvia el agua contiene sedimentos, y el resto de

viviendas tienen agua entubada, esto ha traído problemas para la salud de las familias ya que no siempre cuentan con el líquido vital (GAD de Malacatos, 2012).

### **Alcantarillado.**

La problemática de la eliminación de las aguas negras por la falta de alcantarillado según el INEC (citado en GAD de Malacatos, 2012), es debido a que apenas un 21,1% de viviendas de la parroquia está conectada a una red pública de alcantarillado, el 59,4% está conectado a un pozo séptico o pozo ciego, el 3,2% a letrina, y el 15,5% de viviendas no tienen ninguna conexión para eliminación de excretas, lo que significa que los moradores de estas viviendas realizan sus necesidades a campo abierto” (GAD de Malacatos, 2012, p. 71).

### **Desechos sólidos.**

Según el INEC (citado en GAD de Malacatos, 2012), “el 50,2% de viviendas de la parroquia, tiene el servicio del carro recolector, que en Malacatos lo realiza el Municipio de Loja, el 20% la arrojan a los terrenos baldíos o quebradas, 20,7% la quema y el resto de porcentaje tienen otras formas de eliminación” (GAD de Malacatos, 2012, p. 71).

### **Energía eléctrica.**

Según el GAD de Malacatos (2012), “el 96,7% de viviendas tienen servicio de la red eléctrica, que ofrece la Empresa Eléctrica Regional del Sur-EERSA” (GAD de Malacatos, 2012, p. 72).

## **Acceso a servicios de educación y salud**

### **Educación.**

Según los datos otorgados por la Dirección Provincial de Educación de Loja (citado en GAD de Malacatos, 2012), Malacatos cuenta con los siguientes centros educativos: “En el nivel Pre-escolar existen 5 jardines de infantes que se ubican en el sector urbano de la parroquia, en el

nivel de educación básica existen 25 escuelas: 24 estatales y 1 privada, en el nivel de bachillerato existen 3 colegios” (GAD de Malacatos, 2012, 73).

Según el INEC (citado en GAD de Malacatos, 2012), “un 3,6% de la población de más 5 años no tiene ningún nivel de instrucción, el 60,9% tiene educación primaria o básica, el 23,1% educación secundaria o bachillerato medio y, el 8,1% educación superior, y un 0,5% de población con educación de nivel de postgrado” (GAD de Malacatos, 2012, p. 74).

### **Salud.**

Existen dos casas de salud según el GAD de Malacatos (2012), el sub-centro de salud del Ministerio de Salud, y el dispensario del seguro campesino del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IEES. La cobertura de estas dos instituciones de salud es limitada para atender a la población actual. (GAD de Malacatos, 2012, p. 76).

### **Morbilidad general.**

Según el GAD de Malacatos (2012), “las principales causas de mortalidad en la población de todas las edades ha sido la parasitosis, luego las infecciones respiratorias agudas y las enfermedades diarreicas que juntas suman el 83%. Estas enfermedades están vinculadas a la mala calidad del agua y las condiciones sanitarias de las familias relacionadas con la falta de canalización en unos casos y de unidades sanitarias básicas en otros, además de la contaminación por el mal manejo de la basura” (GAD de Malacatos, 2012, p. 77).

### **Vivienda.**

Según el INEC (citado en GAD de Malacatos, 2012), “en la parroquia Malacatos existen 3.292 viviendas de las cuales el 83,5% son casa/villa, el 8,4% mediagua, el 3,2 departamentos en edificio o cuartos en casa de inquilinato, el 4,4% son de tipo rancho, covacha o choza y 0,5% son viviendas para hospedaje y de instituciones públicas y privadas (...). En la parroquia existen

1.291 viviendas ocupadas con personas ausentes y desocupadas” (GAD de Malacatos, 2012, p. 67).

Los datos anteriores reflejan que la mayor parte de los hogares disponen de condiciones dignas de habitabilidad por vivir en casas/villa, el 12.5% que se encuentra entre mediagua y choza, que son tipos de vivienda precarias.

### **Sistema Financiero**

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2012), “un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro lado, prestarlo a los demandantes de recursos”.

Los órganos rectores del sistema financiero de acuerdo a Andrade (2003), son el Banco Central del Ecuador, que actúa como entidad monetaria, tiene como objetivo establecer, controlar y aplicar la política crediticia y conocer aprobar y evaluar la ejecución de los presupuestos de las instituciones financieras públicas. Como entidades de supervisión y control esta la Superintendencia de Bancos que tiene como función la supervisión y control de las instituciones que conforman el sistema financiero y la Junta bancaria que tiene como función dictaminar leyes, resoluciones y regulaciones para el normal desenvolvimiento del sistema financiero, y su inmediato superior es la Superintendencia de Bancos (Andrade 2003).

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2012), las instituciones que forman parte del sistema financiero se señalan entre las más importantes bancos públicos y

privados, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, sociedades financieras, instituciones de servicios financieros, los bancos realizan más del 90% de las operaciones del mercado financiero.

### **Micro-finanzas.**

De acuerdo a Miller (2006), “se entiende por micro-finanzas la provisión de servicios y productos financieros de pequeño tamaño demandados por micro-empresas, los empleados de éstas y en general por los segmentos pobres de la sociedad”

Por otro lado Vaca (2012), define a las micro-finanzas de la siguiente manera:

“Se entiende por micro-finanzas, como a aquellas finanzas dirigidas prioritariamente a atender a los excluidos del sistema bancario clásico o de la economía dominante, brindando oportunidades a través del acceso a financiamiento” (Vaca, 2012, p. 3).

Las micro-finanzas están orientadas a servir a los más pobres especialmente mujeres, para que generen micro-empresas y puedan mejorar la calidad de vida de ellas y sus familias, sin embargo estas micro-empresas carecen de capacidad financiera para poder ser sostenibles; las personas pobres carece del acceso al sistema financiero tradicional, por lo que tiene que acudir a fuentes de financiamiento informales no reguladas y más costosas para cubrir sus necesidades de financiamiento (Lacalle, 2001).

Las micro-finanzas en América Latina se han forjado a lo largo de los años como una contribución de equidad y a la incorporación de los pobres y de sus empresas a los procesos de desarrollo económico. Las micro-finanzas pueden ser un ventajoso instrumento para combatir la pobreza, pero están lejos de brindar servicios básicos como vivienda, salud, educación y empleo a las personas (Miller, 2006).

“Para aliviar la pobreza lo importante es contar con instituciones sólidas con presencia permanente y capacidad de facilitar la intermediación financiera y la acumulación de riqueza en el nicho de las unidades económicas más pequeñas” (Miller, 2006, p. 3).

En conclusión las instituciones financieras que suministran crédito favorecen al desarrollo económico y a la reducción de la pobreza por otra parte permiten a las empresas aprovechar al máximo sus oportunidades productivas para crecer en su volumen de negocios y generan empleo para las personas pobres. Los micro-empresarios son buenos pagadores esto se evidencia con las bajas tasas de morosidad que se observa en la industria (ver anexo 1), lo que ha hecho que los bancos privados pongan especial interés en este tipo de crédito para ellos también otorgarlo con ello se conseguiría mayor cobertura.

### **Origen del Micro-crédito.**

El origen del micro-crédito se remonta al siglo XVIII en Europa, en donde nace el crédito de pequeña cuantía.

Según Sheridan & Brand (citado en Guachamín & Cárdenas, 2007), señalan que “desde hace dos siglos en Europa existió la figura de micro-créditos a jóvenes emprendedores por parte de cooperativas de crédito y entidades de caridad. Un claro ejemplo de la amplia trayectoria de las actividades del micro-crédito lo constituye el fondo creado en el siglo XVIII por el irlandés Jonathan Swift, el cual donó 500 libras inglesas para prestar a comerciantes pobres sumas pequeñas de cinco y diez libras, cuyos pagos se realizaban semanalmente en dos o cuatro cuotas sin cobrar ningún interés” (Guachamín & Cárdenas, 2007, p. 15).

De acuerdo a Biciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi (2002), “en las últimas dos décadas a través un proceso lento y profundo de auto-organización popular, de recuperación y valorización de las prácticas financieras tradicionales, los pobres han empezado a organizarse. Como en Europa y

en Canadá a fines del siglo XIX y comienzos del XX, donde las experiencias mutualistas fueron el origen de una auténtica solidaridad financiera, en Asia, África y América Latina empiezan a crecer experiencias originales de captación de ahorro urbano y rural, y de concesión de los créditos muy pequeños a productores y micro-empresas que nunca habían pasado el umbral de una institución financiera” (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi, 2002, p. 10).

Entre las instituciones micro-financieras más importantes esta, según Jácome & Cordovéz, 2003, “las asociaciones gremiales y cooperativas datan desde 1879 al conformarse la primera institución con estas características en la ciudad de Guayaquil, la “Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso”, de ahí en adelante el desarrollo de sistema cooperativo ha sido sumamente dinámico, así como el desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito” (Jácome & Cordovéz, 2003, p. 18).

Entre los años 80 y 90, el desarrollo micro-empresarial en el país fue incipiente. Según Guachamín & Cárdenas (2007), “en 1986 el Estado ecuatoriano inicio formalmente las operaciones crediticias para el sector micro-empresarial. Los bancos que intervinieron en el micro-crédito fueron la Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones” (Guachamín & Cárdenas, 2007, p. 16).

De acuerdo a Guachamín & Cárdenas (2007), “en 1995 la Corporación Financiera Nacional tomo la posta del micro-crédito, hasta el 1998, un año antes de la crisis financiera, que dejo sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos” (Guachamín & Cárdenas, 2007, p. 16).

Tras la crisis bancaria que sufrió el país en el año 1999 según Guachamín & Cárdenas (2007), las cooperativas de ahorro y crédito son quienes obtienen la confianza de los clientes de



la banca tradicional, a partir del año 2002 el sector de las micro-finanzas empieza ser más dinámico y competitivo.

El principal segmento en el que operan las instituciones de micro-financieras del Ecuador de acuerdo a Jácome & Cordovéz (2003), son con las personas que han generado autoempleo con el 76% aproximadamente.

### **Definición de Micro-crédito.**

De acuerdo a la primera Cumbre Micro-crédito (citado en Marbán, 2006) define al micro-crédito como: “Programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y el de sus familias” (Marbán, 2006, p. 110).

Según el Banco Central del Ecuador (2009), define al micro-crédito como: “es todo crédito no superior a 20 000 dólares a un préstamo sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior a 100 000 dólares, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero”

Muhammad Yunus (citado en Lacalle, 2008), señala el marco conceptual en que descansa la efectividad de los micro-créditos es el siguiente “la situación de pobreza en la que se encuentran atrapados los más desfavorecidos, les hace parecer inútiles y sin ninguna iniciativa, pero esto en realidad no es cierto. Si a estos “incapacitados” se les proporciona crédito, utilizarán sus habilidades innatas para poner en marcha algún pequeño negocio con el que puedan incrementar su nivel de ingresos. Son verdaderos artistas en la tarea de sobrevivir”. (Lacalle, 2008, p 53).

En conclusión los micro-créditos son una herramienta para contribuir a la reducción de la pobreza en el mundo a través de la equidad en el acceso a los recursos financieros. Nacen como respuesta a la falta de acceso al crédito por parte de millones de personas excluidas de los sistemas financieros formales de sus países en todo el mundo.

Los criterios que se utilizan para definir el micro-crédito son:

- Los sujetos del préstamo
- Tamaño de los créditos
- La metodología con la que se otorgan el préstamo o incluso el uso de los fondos.

El objetivo final de los micro-créditos es combatir la pobreza, mejorando las condiciones de vida de los pobres del mundo, reducir la brecha de la desigual distribución de la riqueza, a través de la creación de micro-empresas rentables que les permita generar suficientes ingresos para pagar el crédito como también para mejorar las condiciones de vida de las familias.

El micro-crédito es el mejor instrumento para otorgar favorables condiciones de vida para los pobres, sin embargo las personas que pertenecen a los niveles económicos más bajos no son sujetos de crédito de las instituciones micro-financieras por lo que aún falta equidad en la concesión de créditos.

De acuerdo a Gil (2006), señala: “deberían explorarse nuevas fórmulas de economía social, formas comunales de producción, sistemas avanzados de cooperativas y sociedades productivas, medidas para fomentar el empleo público desde las administraciones descentralizadas, las aldeas y los núcleos rurales. En definitiva, hacen falta fórmulas nuevas para generar riqueza y desarrollo que no pasen necesariamente por el endeudamiento y el empobrecimiento generalizado como único designio hacia el que todos avanzamos irremediabilmente” (Gil, 2006, p. 3).

### **Tipos de Micro-créditos.**

Según el Banco Central del Ecuador (2009), en el Ecuador existen los siguientes tipos de micro-créditos:

**Micro-crédito Minorista.** El Banco Central del Ecuador (2009), define al micro-crédito minorista como “todo préstamo cuyo monto es menor o igual a 3 000 dólares, concedidos a micro-empresarios (trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria) con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100 000 a dólares.

**Micro-crédito de acumulación simple.** Según el Banco Central del Ecuador (2009), el micro-crédito de acumulación simple es “todo préstamo cuyo monto es superior a 3000 dólares y hasta 10 000 dólares, conferidos a micro-empresarios (trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria) con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100 000 dólares.

**Micro-crédito de acumulación ampliada.** De acuerdo al Banco Central del Ecuador (2009), el micro-crédito de acumulación ampliada es “todo préstamo cuyo monto de crédito es superior a 10 000 dólares concedidas a micro-empresarios (trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria) con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100000 dólares.

De acuerdo al Banco Central del Ecuador (2013), las tasas de intereses a abril de 2013 para este tipo de créditos van desde el veintidós por ciento a treinta por ciento, siendo las más altas en todos los segmentos en los que se ofrecen créditos.

## **Metodologías utilizadas por las instituciones financieras de micro-crédito.**

**Micro-crédito individual.** De acuerdo a Jordán & Román (2005), esta metodología de micro-crédito “comprende un conjunto de acciones y procedimientos para la calificación y otorgamiento de crédito de forma individual a micro y pequeños empresarios. El objetivo de esta metodología es apoyar la sostenibilidad de las instituciones de micro-finanzas, a través de la prestación de un producto ajustado a las características del micro-empresarios con una atención personalizada que garantiza una relación a largo plazo” (Jordán & Román, 2005, p. 20).

La metodología de los préstamos individuales es la más sencilla y la más común según Almeyda (citado en Lacalle, 2008), señala que “la petición se basa en las necesidades de la propia persona, será ella quien tenga que cumplir con todos los requisitos que sean necesarios y será también la única responsable ante la institución a la hora de la devolución de los fondos. Una ventaja interesante de realizar los préstamos sobre la base individual es que éstos se pueden adaptar a la capacidad de pago y las características del cliente” (Lacalle, 2008, p. 113).

De acuerdo a Jordán & Román (2005), señalan los principios que sustentan la implementación de una metodología de micro-crédito individual urbano o rural:

- Levantamiento in situ a fin de determinar técnicamente la capacidad y voluntad de pago y sustentar la decisión del financiamiento.
- Análisis integral de la actividad económica y el núcleo familiar
- Garantías: su objetivo es de ser una herramienta conminatoria, que aliente al repago del crédito, las garantías pueden ser bienes muebles o inmuebles de fácil consecución y con un alto valor de reposición para los clientes, provenientes tanto de la actividad económica como de la unidad familiar.
- Relación con el cliente.

- Principio de crecimiento: mientras la relación crediticia se fortalece sobre el buen historial de pagos la institución micro-financiera disminuye la asimetría de información respecto del cliente, ante lo cual puede ampliar los montos y plazos en función de sus necesidades.
- Seguimiento de cartera: en el micro-crédito individual los oficiales de crédito realizan un monitoreo constante de los clientes para descubrir las dificultades de recuperación, de esta forma las instituciones de micro-finanzas manejan los riesgos derivados de la insuficiencia de garantías monetizables.
- Incentivos: están dados a los oficiales de crédito de acuerdo a la colocación, el monto de cartera administrada y el nivel de morosidad de la cartera.

### **Grupos solidarios.**

Un grupo solidario de acuerdo a Otero (citado en Lacalle, 2008), “es un conjunto de entre cinco y ocho personas, unidas por un vínculo común generalmente vecinal o de amistad, quienes se organizan en grupo con el fin de obtener un pequeño crédito que será dividido entre todos los miembros del grupo” (Lacalle, 2008, p. 108 )

“Esta metodología se basa en la utilización de las garantías mutuas. Es decir, los propios miembros actúan como garantía, ejerciendo presión para que los reembolsos se efectúen correctamente. Si por cualquier motivo, alguno de ellos tuviera alguna dificultad para devolver el préstamo, el resto tendría que hacerse cargo ya que la responsabilidad es conjunta, y si no cumplen ninguno de los miembros podrá recibir un crédito futuro” (Lacalle, 2001, p. 132).

En conclusión un grupo solidario es un conjunto de personas, unidas por un vínculo común de condiciones homogéneas, quienes se organizan en grupo basados en la confianza con el fin de

obtener créditos individuales, pero el grupo está encargado de vigilar el empleo de los fondos y obligar a los demás miembros para que paguen con regularidad.

De acuerdo a Otero (citado en Lacalle, 2008) el funcionamiento de los grupos solidarios se lo realiza de la siguiente manera:

“Cuando un cliente potencial desea recibir un micro-crédito a través de esta metodología, lo primero que debe hacer es formar un grupo. Una vez reunidos, deberán recibir capacitación y asistencia del promotor designado por la institución para ayudarles a constituir formalmente el grupo, elegir entre todos los miembros al que será coordinador, enseñarles a funcionar en equipo, explicarles los términos y condiciones del préstamo que van a solicitar y hacerles entender la responsabilidad del compromiso que van a adquirir” (Lacalle, 2008, p. 109).

Los préstamos tienen garantías mutuas, pero se lo otorga a cada miembro del grupo dependiendo las necesidades individuales de financiamiento que tenga y la capacidad individual de pago. Como señala Otero (citado en Lacalle, 2008), “los miembros del grupo junto con el promotor llenan la solicitud del crédito, luego pasa por el proceso de revisión por parte de la institución, superado el cual se entrega el dinero, a partir de ese momento el responsable se encarga de recaudar el dinero y entregarlo a la institución” (Lacalle, 2008, p. 109).

### **Fondos rotarios.**

Según Gutiérrez y Von (citado en Lacalle, 2008), esta metodología es utilizada principalmente por las asociaciones de ahorro y crédito rotatorio, en este tipo de metodología, un grupo de personas con características homogéneas se organizan y se reúnen periódicamente para contribuir a un fondo de ahorro común cierta cantidad de dinero previamente establecida, la cual se repartirá en turnos a cada miembro del grupo, el cual luego de un tiempo devolverá el dinero que tomo en préstamo más los intereses, estos grupos de personas siempre cuentan con un líder

de grupo quien es el que se encarga de recibir el dinero más los intereses y entregar a otro integrante del grupo, con un buen manejo los fondos rotatorios pueden llegar a ser ilimitados (Lacalle, 2008, p. 120).

Por otro lado Marcelo Abbad, presidente de MACS Consultoría Social España fue el encargado de implementar el programa de micro-créditos de la Obra Social “la Caixa” señala que depende el tipo de micro-créditos que las instituciones micro-financieras otorguen será la metodología que deberían utilizar: Si la entidad que ofrece micro-crédito trabaja contra la pobreza extrema, la metodología es la cooperación. Si trabaja para el desarrollo local y pobreza, la metodología cooperación internacional y ahí es importante destacar que se debe hacer un programa de desarrollo donde se inserte el micro-crédito, y no a la inversa. Si trabaja para la inclusión- inserción la metodología es puramente terapéutica, aquí está la gente sin techo, ex presidiarios, con quienes hace falta una alta dosis de terapia y capacidad para desarrollar técnicas de reinserción, en este proceso, es posible que un empuje económico mejore su proceso, pero no al revés. Y por último se trabaja para el emprendimiento y lucha contra el desempleo hay un factor de plan de negocio, de viabilidad y de valor personal del emprendedor. Además señala que las instituciones de micro-finanzas han utilizado indiscriminadamente metodologías para combatir la pobreza con el objetivo de combatir el desempleo y esto está desencadenando consecuencias muy negativas, con resultados fatales, tales como el aumento de la morosidad, el descrédito y el endeudamiento excesivo (Abbad, 2011).

### **Evolución Micro-crédito**

El origen del micro-crédito se da en los años 70 con la aparición de Bank Dagang en Indonesia en 1970, Opportunity Internacional en Colombia en 1971, ACCIÓN Internacional en Brasil y Banco Grameen en Bangladesh en 1976 (Villamarín, 2009).

A Yunus Mahammad se lo conoce como el padre del micro-crédito, debido a que en los años 70 era Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, en una de sus investigaciones descubrió que pequeños préstamos producen un cambio sustancial en las personas pobres. El primer préstamo que otorgo fue de 27 dólares a un grupo de 42 aldeanos que pedían sus créditos a usureros (Carrasco, 2009, p. 320).

En Latinoamérica el impulso del micro-crédito se dio con la aparición de instituciones de micro-finanzas especializadas como cajas municipales, cajas rurales, entidades de desarrollo a la pequeña micro-empresa y ONG's como el BANCOSOL en Bolivia en 1992, MIBANCO en Perú en 1998 se convirtió en el primer banco privado de Perú que otorga micro-créditos, FUNDASOL en Uruguay en 1980 es una organización sin fines de lucro (CEPAL, 2002).

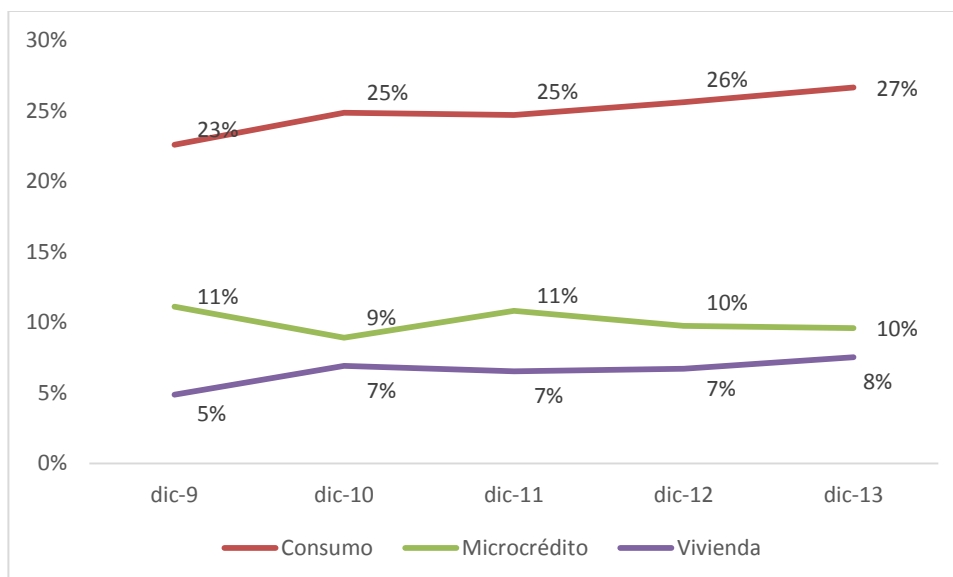
Según Trujillo (2013), la micro-financiación ha crecido vigorosamente hasta convertirse en una industria sofisticada. Para el año 2012 en América Latina y el Caribe unas 1000 instituciones de micro-finanzas han prestado alrededor de USD \$ 40 mil millones a más de 20 millones de clientes de bajos ingresos. Brasil lideró el ranking con una cartera de USD \$ 8,9 mil millones, seguido por Perú (8,2 mil millones) y Colombia (4,5 mil millones) (Trujillo, 2013, p. 9).

De acuerdo a Trujillo (2013), a finales de 2012, las instituciones micro-financieras de América Latina y el Caribe tenían en conjunto 20 millones de prestatarios. México es el mayor mercado de la región con 5,6 millones de clientes, seguido por Colombia (3,2 millones de clientes) y Perú (2,8 millones de clientes) (Trujillo, 2013, p. 9).

### **Micro-crédito en Ecuador.**

De acuerdo a la información de la Superintendencia de Bancos y Seguros, la evolución del volumen del micro-crédito se ubica en tercer lugar como se muestra en la figura 1.





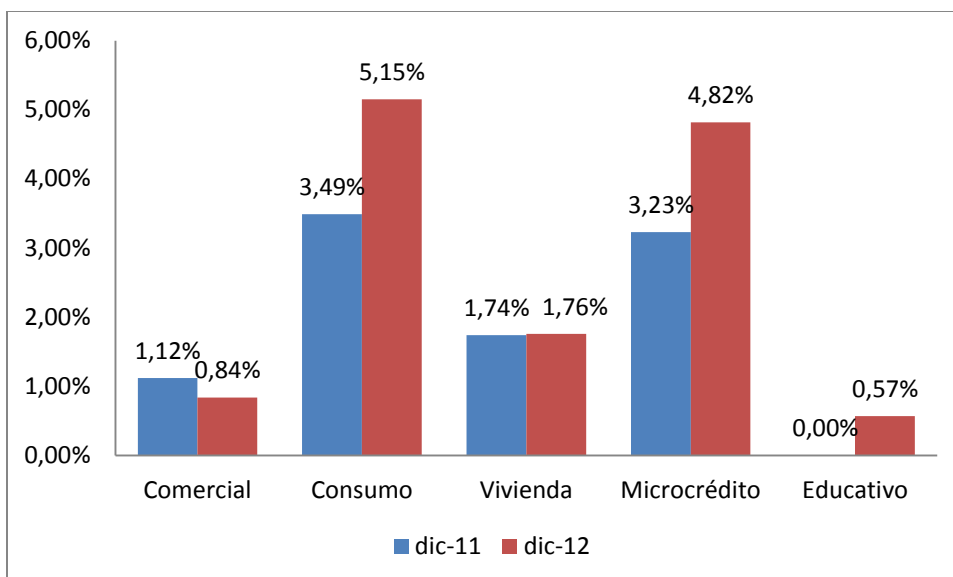
*Figura 1. Volumen de Crédito por segmentos*

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

Elaboración: La Autora

La figura 1, presenta el volumen de crédito por segmento en un periodo de 5 años (2009-2013), el crédito productivo, es el que posee el mayor porcentaje tiene ubicándose para el 2009 con el 61%, teniendo una leve tendencia a la baja ubicándose para el 2012 en el 58%, se encuentra en esta posición debido a que los créditos productivos son créditos van desde los 20 000 dólares hasta 1 000 000 dólares y en el crédito productivo corporativo son créditos mayores a 1 000 000 dólares. El crédito de consumo se encuentra en segundo lugar con el 23% del volumen de crédito otorgado en el 2009 manteniendo la tendencia, en este tipo de crédito los montos son mayores a 10 000 dólares. El micro-crédito representa el 11% para diciembre del 2009 sin cambios significativos en el transcurso de los años analizados (2009-2013), se encuentra en la tercera posición esto debido a que el monto máximo es de 20 000 dólares.

A continuación se presenta información estadística de la morosidad por segmento de crédito en el periodo 2011-2012, con el objetivo de valorar la cartera riesgosa de los segmentos de crédito existentes en el país.



*Figura 2. Morosidad por segmento de crédito 2011-2012*  
Fuente: Asociación de Bancos Privados del Ecuador (2012).

La figura 2 muestra la morosidad por segmento de crédito para los años 2011-2012, la cartera con mayor morosidad es la de consumo con una morosidad del 3.49% para el 2011 y de 5.15% para el siguiente año. Seguido de la cartera micro-empresa con una morosidad del 3.23% para el 2011 y con un crecimiento del 1.59% para el 2012 con relación al año anterior, la morosidad para la cartera de vivienda para estos años permanece cambios significativos. El promedio de morosidad para todo el sistema presenta un incremento del 0.56% para el periodo 2011-2012.

### **Micro-crédito en la parroquia Malacatos.**

A continuación se presenta la evolución del micro-crédito en la parroquia Malacatos en los últimos cinco años (2009-2013), tanto en la cartera total, vigente y vencida, así como también el número de créditos y tasas de interés.

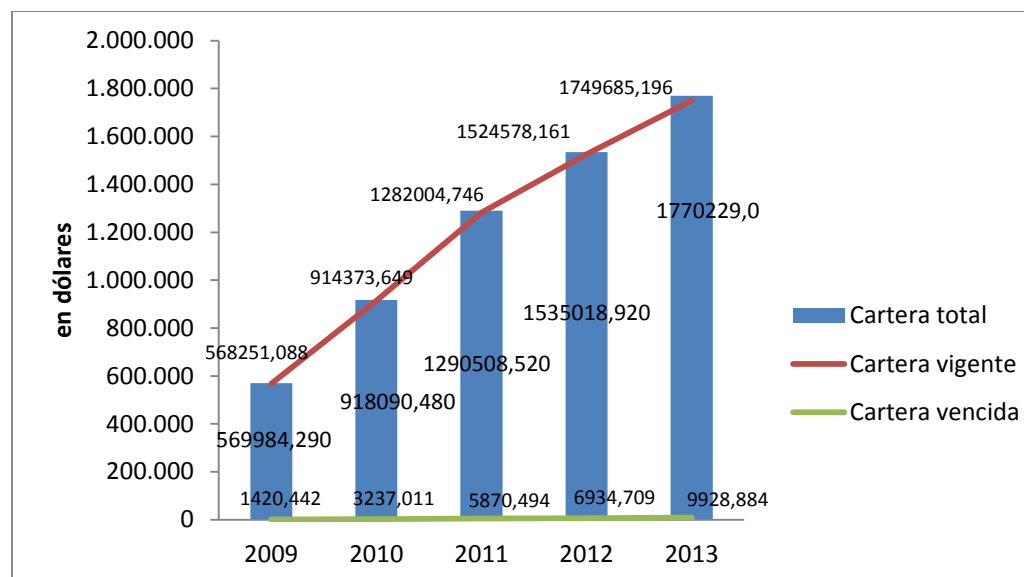


Figura 3. Evolución de la cartera de micro-crédito en la parroquia Malacatos

Fuente: Operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos

Elaboración: La Autora.

En la figura 3, se describe la evolución que ha tenido la cartera de micro-crédito en la parroquia Malacatos, otorgado en un periodo de 5 años (2009-2013), se aprecia un crecimiento constante en cuanto al volumen total de colocación llegando a un total de 1, 770,229 USD al 2013, de estos el 99% corresponde a cartera vigente y tan solo el 1% restante a cartera riesgosa o vencida. Esta tendencia se mantiene en los periodos analizados.

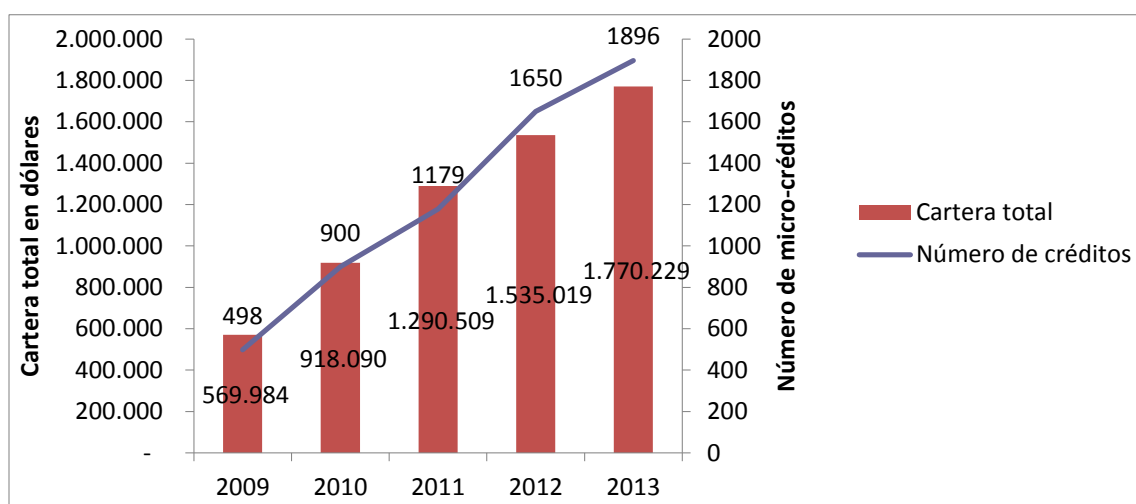


Figura 4. Comparativo entre la cartera de micro-crédito y el número de micro-créditos otorgados en la parroquia Malacatos

Fuente: Operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos  
Elaboración: La Autora.

En la figura 4, por su parte se hace un comparativo entre el número de créditos otorgados versus el total de cartera colocada; es así que se presenta relación directa entre estas dos variables, puesto que por ejemplo para el 2010 el total de cartera aumentó en un 61% en relación al año anterior, y el número de créditos colocados aumentó en un 104% en relación al año anterior, siendo el 2010 el año de mayor crecimiento tanto para el número de micro-créditos así como para la cartera de micro-crédito.

Para el año 2012 el total de cartera de micro-crédito aumentó en un 19% en relación al año anterior, y el número de créditos colocados aumentó en un 28% en relación al año anterior.

#### **Instituciones financieras que otorgan micro-créditos en la parroquia Malacatos.**

En la presente investigación se realizó un mapeo de las instituciones financieras de la parroquia Malacatos, las cuales son CACPE- Loja, Nuevos Horizontes, Banco Grameen y fundación FACES.

Las operadoras de micro-crédito antes mencionadas otorgan servicios micro-financieros lo que ha permitido dinamizar el sector productivo de esta importante parroquia.

#### **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE-Loja.**

La cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja, cuenta con 3 agencias en el norte, centro y sur de la ciudad de Loja y 9 sucursales las cuales están ubicadas en los siguientes cantones Alamor, Catacocha, Cariamanga, Catamayo, Saraguro, Yantzaza, Balsas, y en las parroquias de Malacatos y Vilcabamba. (CACPE-Loja)

Según la información proporcionada por la página web de la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa CACPE-Loja, la misión, visión, valores y objetivos son:

**Misión.** Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito socialmente responsable, que satisface las necesidades de sus socios y clientes brindando productos y servicios financieros de calidad, con eficiencia y personal comprometido para aportar al desarrollo y crecimiento económico de la región sur del país

**Visión.** Ser una institución sustentable y competitiva en el sistema financiero popular y solidario en la región sur del país, impulsando el crecimiento y desarrollo socio-económico de nuestros socios y clientes

**Objetivos.**

- Fomentar en los socios mejores condiciones de trabajo y el aumento de la producción y la productividad, mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos
- Fomentar el ahorro de los socios y sus comunidades.
- Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la cooperativa.
- Promover su relación e integración con otras entidades nacionales o extranjeras en procura del fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo.
- Procurar fuentes de financiamiento interno y externo, para el desarrollo institucional y de sus asociados.
- Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa, tendiente a su consolidación y desarrollo.

**Información histórica de CACPE-Loja.**

A continuación se presenta información estadística de la evolución del volumen de cartera de micro-crédito, así como también el histórico de la cartera por segmentos y del número de micro-créditos otorgados desde el año 2009 al 2013.

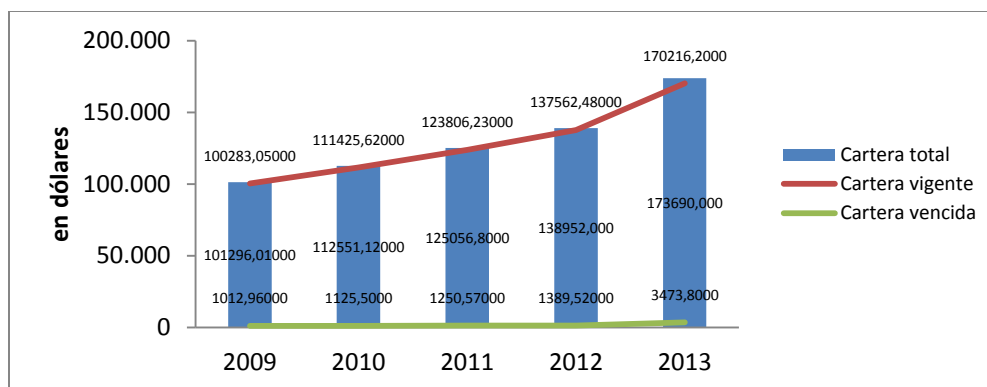


Figura 5. Evolución de la cartera de micro-crédito CACPE-Loja

Fuente: CACPE-Loja

Elaboración: La Autora.

En la figura 5 se describe la evolución que ha tenido la cartera de micro-crédito otorgado en un periodo de 5 años (2009-2013), se aprecia un crecimiento constante en cuanto al volumen total de colocación, llegando a un total de 173,690 USD al 2013, de estos el 98% corresponde a cartera vigente y tan solo el 2% restante a cartera riesgosa o vencida. Esta tendencia se mantiene a lo largo de los periodos analizados.

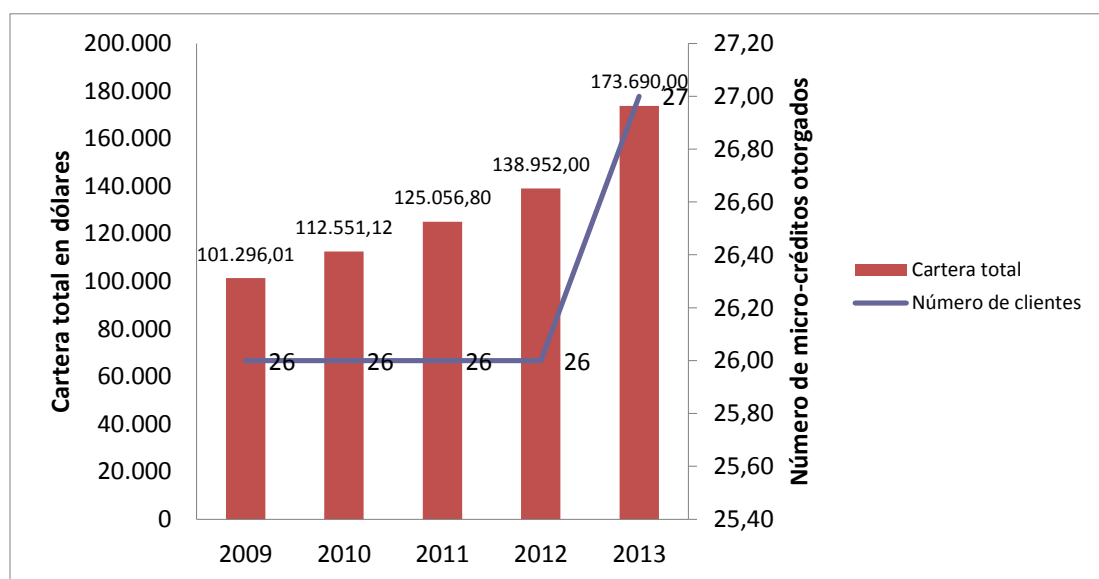
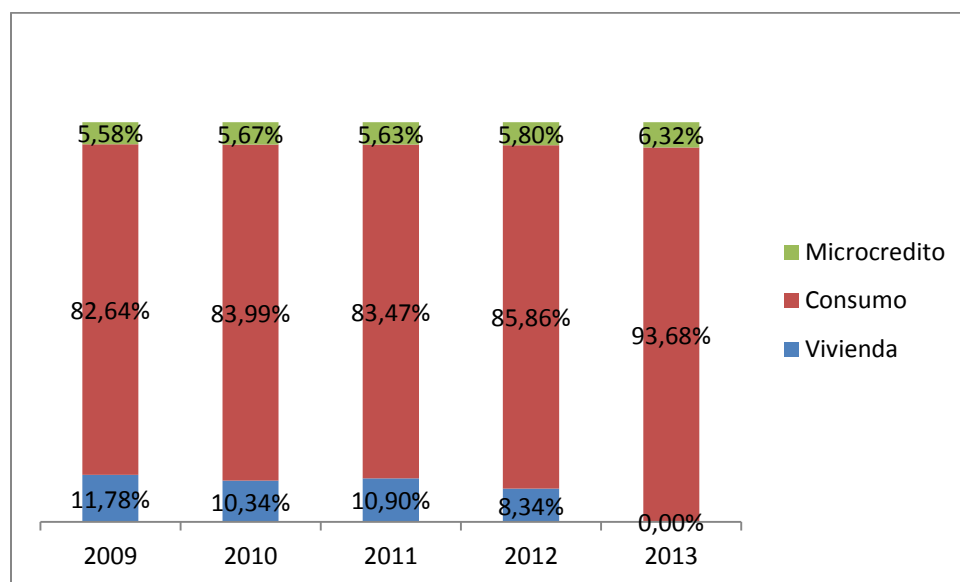


Figura 6. Comparativo entre la cartera total y número de micro-créditos otorgados

Fuente: CACPE-Loja

Elaboración: La Autora.

En la figura 6, por su parte se hace un comparativo entre el número de micro-créditos otorgados versus el total de cartera colocada; es así que no se presenta relación directa entre estas dos variables, puesto que por ejemplo en el 2011 el total de cartera aumentó en un 11% en relación al año anterior, sin embargo el número de créditos colocados se mantiene constante con 26 micro-créditos otorgados, no obstante se aprecia una mejora para el 2013 en relación a número de colocaciones, y al volumen de crédito que crecieron el 4% y el 25% respectivamente. Gran parte de este comportamiento se debe a que en la cooperativa CACPE-Loja la clasificación de los micro-créditos no se realiza de manera correcta, cerca del 90% de la cartera colocada se clasifica como crédito de consumo, esto a decir de las autoridades de la cooperativa, obedece a una estrategia de colocación, puesto que colocar un crédito de consumo resulta más fácil operativamente que hacerlo a través de procesos micro-crediticios. En la figura 7 se observa esta inconsistencia.



*Figura 7.* Volumen de cartera por segmento

Fuente: CACPE-Loja

Elaboración: La Autora.

Es por ello que la cartera de consumo es la más representativa con el 90% del total del volumen de cartera, la cartera de micro-crédito representa únicamente el 6%. Sin embargo, haciendo una comparación con las encuestas a los demandantes de micro-crédito en la parroquia Malacatos se muestra que el 37% de los encuestados manifiestan que la entidad financiera preferida para pedir micro-créditos es la cooperativa CACPE-Loja siendo la de mayor porcentaje, con lo que se demuestra el inadecuado criterio en la clasificación de los préstamos.

### **Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador, FACES.**

Es una ONG de desarrollo que nació en 1991 mediante acuerdo ministerial 121 del Ministerio de Trabajo Recursos Humanos y Empleo. Es un organismo de derecho privado, sin fines de lucro, ajeno a actividades políticas, partidistas y religiosas, que contribuye al mejoramiento social y económico ejecutando proyectos de apoyo social en la Región Sur del país, concentrándose en la actualidad en las provincias de Loja y Zamora Chinchipe. (Fundación FACES)

Según la información proporcionada por el sitio web del boletín informativo de la fundación FACES, la misión, visión y objetivos son:

**Misión.** Contribuir a combatir la pobreza y desempleo en la economía urbana y rural, promoviendo el desarrollo de la micro-empresa mediante la provisión sostenible de servicios financieros adaptados a sus requerimientos. Promover especialmente a las mujeres micro-empresarias para que desarrollando su potencial empresarial alcance niveles de crecimiento personal y empoderamiento.

**Visión.** Ser una entidad proactiva, eficiente competitiva, sostenible financieramente, reconocida por la calidad e innovación de sus productos financieros, con una amplia cobertura en



la Región Sur del Ecuador para satisfacer necesidades de segmentos poblacionales que enfrentan barreras para acceder a los sistemas tradicionales de crédito.

### **Objetivos.**

- Crecimiento institucional.- Profundizar y expandir competitivamente servicios de crédito para atender la demanda urbana y rural de micro-empresas en la Región Sur del Ecuador (provincias de Loja, El Oro y Zamora Chinchipe)
- Financiamiento.- Fortalecer la capacidad institucional diversificando las fuentes de fondeo, para incrementar el fondo de crédito, de manera que se pueda extender geográficamente la cobertura del programa de crédito, logrando satisfacer la demanda de éste servicio a las familias micro-empresarias.
- Rentabilidad.- Mejorar la rentabilidad económica, optimizando los costos de los servicios financieros, a través de una administración eficaz y eficiente.
- Sostenibilidad.- Mantener una alta calidad de servicios en micro-finanzas sobre la base de una administración eficiente, con tecnología y desarrollo institucional.
- Género y empoderamiento.- Fortalecer los productos financieros dedicados a las mujeres considerando sus intereses y necesidades específicos de género.

### **Información histórica.**

A continuación se presenta información estadística de la evolución de la cartera de micro-crédito y del número de micro-créditos otorgados desde el 2009 al 2013.

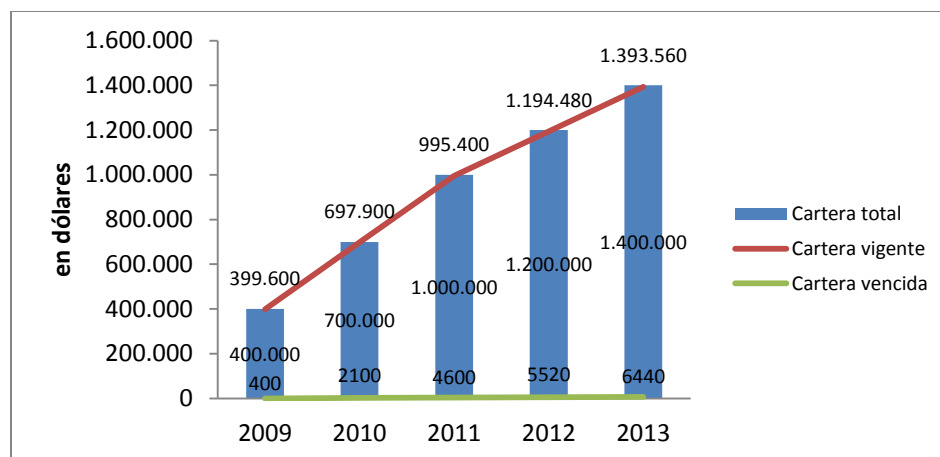


Figura 8. Evolución de la cartera de micro-crédito FACES

Fuente: FACES

Elaboración: La Autora.

En la figura 8 se describe la evolución que ha tenido la cartera de micro-crédito otorgado en un periodo de 5 años (2009-2013), se aprecia un crecimiento constante en cuanto al volumen total de colocación, llegando a un total de 1,400, 000 USD al 2013, de estos el 99.54% corresponde a cartera vigente y tan solo el 0,46% restante a cartera riesgosa o vencida. Esta tendencia se mantiene a lo largo de los periodos analizados.

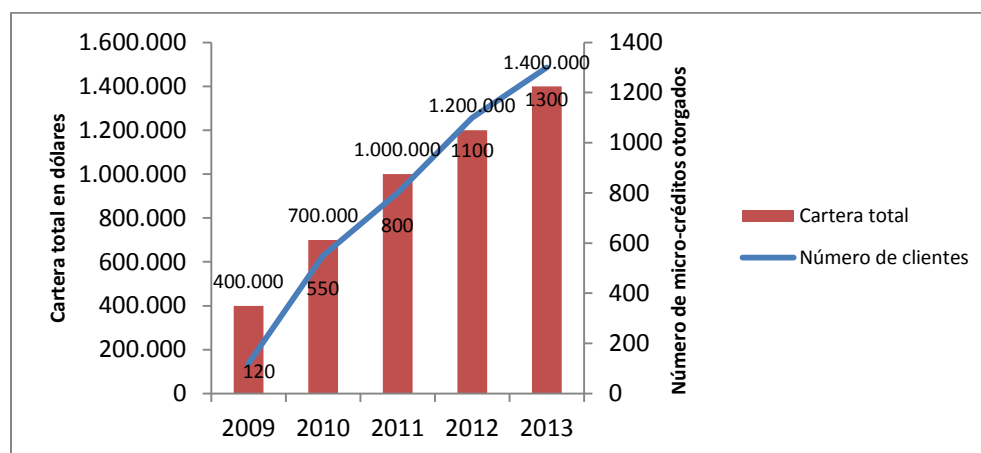


Figura 9. Comparativo entre la cartera y número de micro-créditos colocados

Fuente: FACES

Elaboración: La Autora.

En la figura 9, por su parte se hace un comparativo entre el número de créditos otorgados versus el total de cartera colocada; para el 2011 el total de cartera aumentó en un 43% y el número de créditos colocados aumentó en un 46%. Para el 2013 el total de cartera aumentó 17% y el número de micro-créditos colocados aumentó 18%, manteniendo esta tendencia a lo largo de los años analizados.

### **Banco Grameen.**

Es uno de los oferentes de micro-crédito en la provincia de Loja desde el año 2000. Su objetivo es otorgar pequeños créditos a las personas pobres, especialmente a mujeres para la generación de emprendimientos y pueden mejorar sus condiciones de vida y las de sus familias. (Red Grameen Ecuador, 2002)

Según la información de Red Grameen Ecuador (2002), la misión, visión y objetivos son:

**Misión.** Impulsar el desarrollo económico del Ecuador y de sus socias, dentro de los principios de solidaridad, equidad, ética, justicia y responsabilidad social, ofreciendo micro-crédito a bajos intereses para así cubrir las expectativas de los requerimientos de las socias

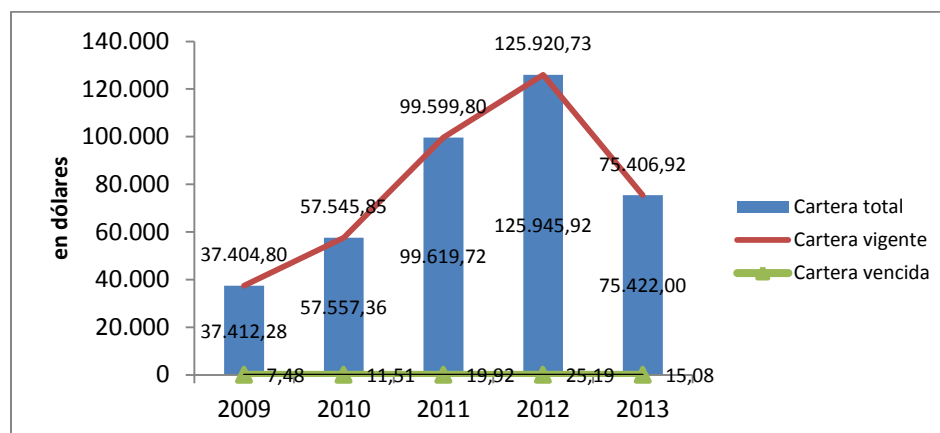
**Visión.** Convertirse en la institución financiera que lidere el ofrecimiento de micro-crédito en el Ecuador, entregando productos financieros que estén acorde a las necesidades de las socias propendiendo su desarrollo y crecimiento.

### **Objetivos.**

- Extender servicios financieros y no financieros a mujeres y hombres que presenten condiciones de extrema pobreza.
- Eliminar la explotación y usura.
- Crear oportunidades para el auto-empleo.
- Integrar a grupos en un formato organizacional.

### Información histórica.

A continuación se presenta información estadística de la evolución de la cartera de micro-crédito y del número de micro-créditos otorgados desde el 2009 al 2013.



*Figura 10.* Evolución de la cartera de micro-crédito

Fuente: Banco Grameen

Elaboración: La Autora.

En la figura 10 se describe la evolución que ha tenido la cartera de micro-crédito otorgado en un periodo de 5 años (2009-2013), se aprecia un crecimiento constante en cuanto al volumen total de colocación hasta el año 2012 llegando a un total de 125,945.92 USD, para el 2013 el volumen total de colocación disminuyó en 40% con relación al año anterior, llegando a un total de 75,422 USD.

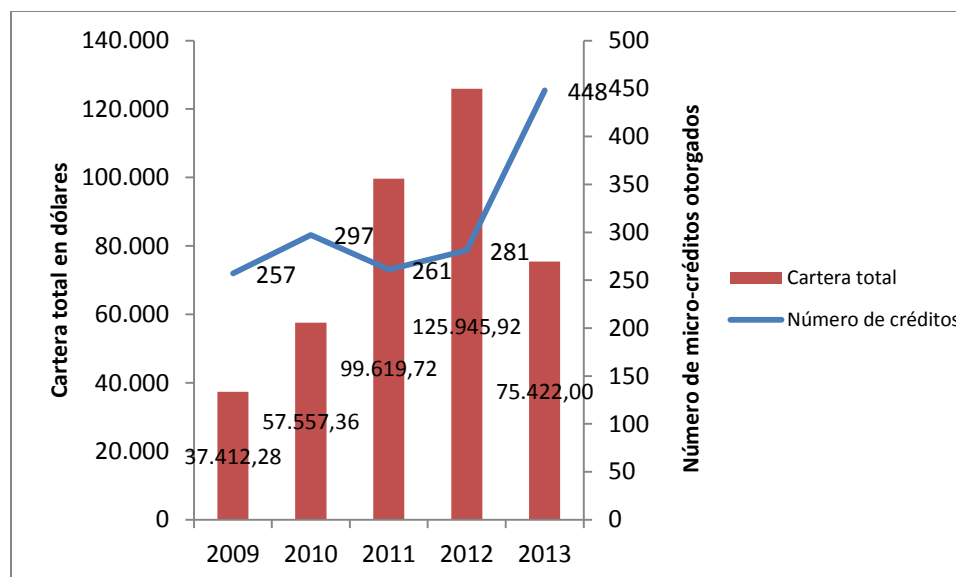


Figura 11. Comparativo entre la cartera y número de micro-créditos colocados

Fuente: Banco Grameen

Elaboración: La Autora.

En la figura 11 se observa que si bien para el 2013 el número de préstamos colocados aumentó en un 59% en relación al 2012, lo contrario sucede con el total de cartera colocada, la cual disminuye significativamente en un 40%, esta disminución obedece a varios factores, en primer lugar cabe mencionar que la metodología de colocación de banco Grameen se basa en colocaciones por grupo solidario con mayor énfasis en las mujeres y en personas desempleadas. Si sumamos a esto la oferta de otras entidades financieras que manejan metodologías de crédito individual, los beneficiarios de los micro-créditos tienen una mayor orientación a tomar deuda de manera personal, lo que sin duda afecta a la demanda de crédito solidario que oferta de banco Grameen.

### **Cooperativa de ahorro y Crédito Nuevos Horizontes.**

Es una asociación autónoma de personas que se han reunido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevos Horizontes).

Según la información proporcionada por la página web de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevos Horizontes, la misión, visión y objetivos son:

**Misión.** Somos una empresa cooperativa con alta responsabilidad social, dedicada a servir con excelencia a todos nuestros socios y clientes con productos financieros y sociales de calidad, para satisfacer sus necesidades socio-económicas a través de nuestro personal altamente calificado.

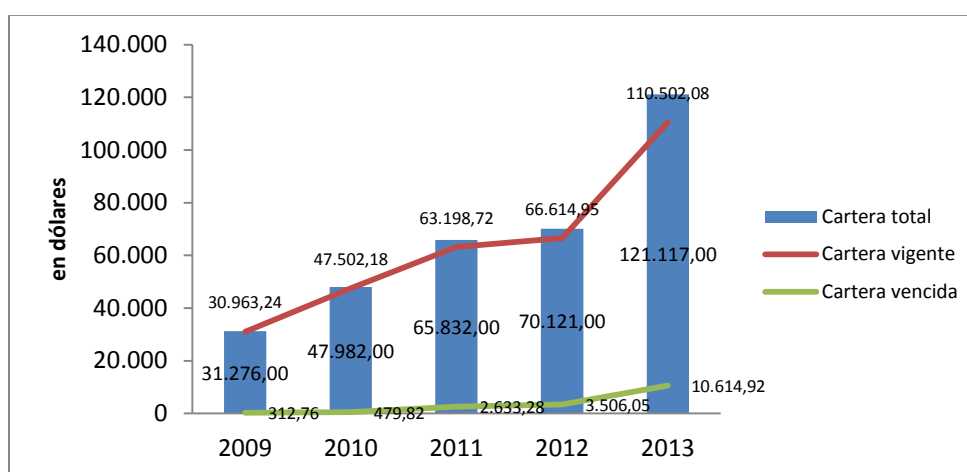
**Visión.** Llegar a ser la empresa cooperativa con servicios financieros y sociales, con alto sentido de responsabilidad social, que promueva el bienestar de la comunidad.

### Objetivos.

Satisfacer eficaz y eficientemente las necesidades financieras de nuestros clientes, implementando oportunamente y de manera flexible productos y servicios financieros y sociales de acuerdo a los requerimientos de la comunidad lojana.

### Información histórica.

A continuación se presenta información estadística de la evolución del volumen de cartera de micro-crédito y del número de micro-créditos otorgados desde el 2009 al 2013.

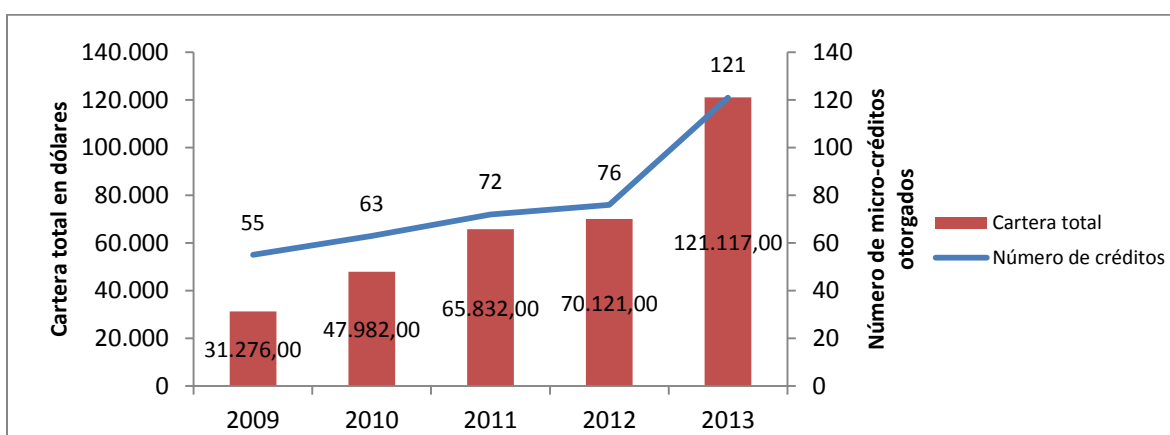


*Figura 12.* Evolución de la cartera de micro-crédito

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito Nuevos Horizontes

Elaboración: La Autora.

En la figura 12 se describe la evolución que ha tenido la cartera de micro-crédito otorgado en un periodo de 5 años (2009-2013), se aprecia un crecimiento constante en cuanto al volumen total de colocación, llegando a un total de 70,121 USD al 2012 con un crecimiento del 6,52% con relación al año anterior, de estos el 95% corresponde a cartera vigente y el 5% a cartera riesgosa. Para el año 2013 el volumen total de colocación crece en 73% con respecto al año 2012 llegando a un total de 121,117 USD, este aumento obedece que la cooperativa Nuevos Horizontes bajó la tasa de interés de 22% al 18% para el año 2013, lo que resulta atractivo para los demandantes de micro-crédito.



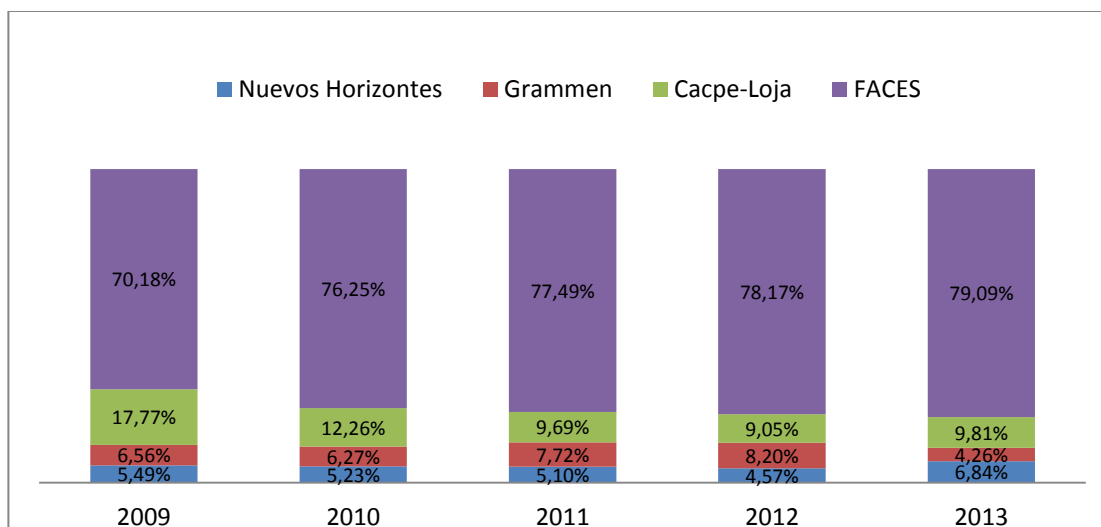
*Figura 13.* Comparativo entre la cartera y número de micro-créditos colocados

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito Nuevos Horizontes

Elaboración: La Autora.

En la figura 13, por su parte se hace un comparativo entre el número de micro-créditos otorgados versus el total de cartera colocada; para el año 2011 el total de cartera aumentó en un 37% en relación al año anterior, y el número de micro-créditos colocados aumentó en un 14% en relación al año 2010. Para el 2013 el total de cartera crece en 73% con relación al 2012 y el número de colocaciones aumenta en un 59% con relación al año anterior.

A continuación se presenta el comparativo entre las operadoras de crédito de la parroquia Malacatos en lo que tiene que ver a la evolución de la cartera de micro-crédito, número de micro-créditos otorgados, y tasas de interés.



*Figura 14* Comparativo de la evolución de la cartera de micro-crédito en la parroquia Malacatos

Fuente: Operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos

Elaboración: La Autora.

En la figura 14 se describe la evolución que ha tenido la cartera de micro-crédito en la parroquia Malacatos otorgado en un periodo de 5 años (2009-2013). Por ejemplo al 2010 FACES tiene la mayor participación en la cartera de micro-créditos con el 76.25% manteniéndose la tendencia a lo largo de los años, esto obedece a que los requisitos que tiene FACES son más fáciles de conseguir para los demandantes de micro-crédito por citar, FACES entre sus requisitos no pide RUC, ni tiempo de funcionamiento del negocio, situación que si piden otras operadoras de micro-crédito. También hay que señalar que FACES opera con metodología individual y grupos solidarios.

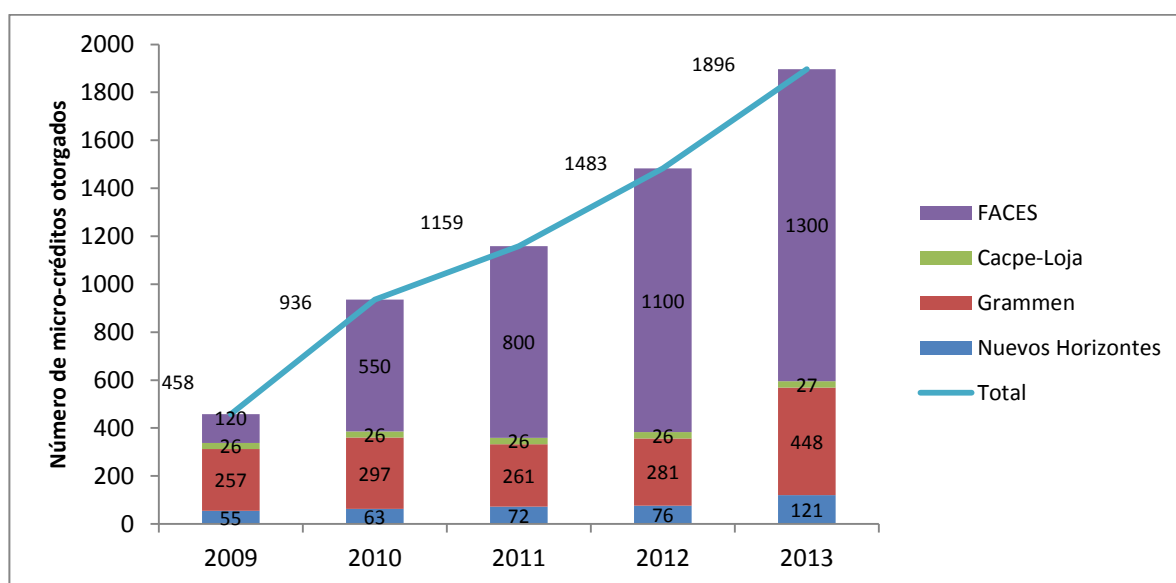
Luego se ubica la cooperativa CACPE-Loja con el 12.26% al 2010 teniendo una leve tendencia a la baja para los años siguientes, esto se da principalmente por la inadecuada clasificación de los micro-crédito el 90% de la cartera de micro-crédito va a cartera de consumo.

El banco Grameen ocupa el tercer lugar en la colocación de micro-créditos en la parroquia Malacatos ubicándose con el 8,20% de la cartera colocada para el 2012, y 4.26% para el 2013.



Finalmente se encuentra la cooperativa Nuevos Horizontes que tiene una colocación de micro-créditos del 5.49% para el 2009 está siguiendo esta tendencia hasta el año 2011. Para el año 2012 la participación en la colocación de micro-créditos baja a 4,57% debido a que en este año las autoridades de la cooperativa deciden subir la tasa de interés del 18% al 22%, teniendo un importante crecimiento para el año 2013 ubicándose en 6,84%, esto obedece a que la cooperativa bajo la tasa de interés para este año al 18%.

A continuación se presenta el comparativo de la evolución del número de micro-créditos otorgados por las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos.



*Figura 15.* Comparativo de la evolución del número de micro-créditos otorgados  
Fuente: Operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos  
Elaboración: La Autora.

La figura 15 presenta la evolución del número de micro-créditos otorgados por las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos en un periodo de 5 años (2009-2013), se aprecia un crecimiento constante. Para el 2013 el número de micro-créditos otorgados creció en 22% con relación al año anterior, llegando a un total de 1896 micro-créditos otorgados.

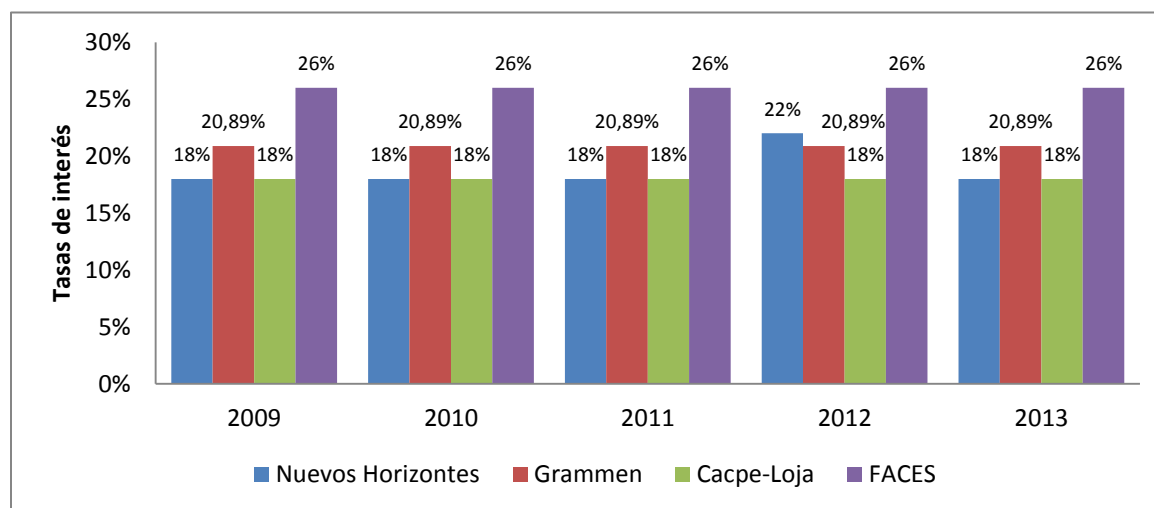
FACES es la institución financiera que mayor crecimiento ha tenido en el número de micro-créditos otorgados, es así que para el 2012 representa el 74.17% del total micro-créditos otorgados en la parroquia Malacatos, llegando a 1100 micro-créditos otorgados.

En la información que presenta el banco Grameen no se aprecia variaciones significativas cuanto al número de micro-créditos otorgados hasta el 2012. Para el año 2013 se registra un crecimiento del 59% con relación al año anterior, llegando a un total de 448 micro-créditos otorgados.

La cooperativa de ahorro y crédito Nuevos Horizontes tiene un crecimiento constante en cuanto al número de créditos otorgados. Para el 2013 presenta un crecimiento del 59% con relación al año anterior, siendo el crecimiento de mayor importancia en el periodo analizado (2009-2013).

La CACPE-Loja se ha mantenido sin variaciones hasta el 2012 con 26 micro-créditos otorgados, para el 2013 presenta un leve crecimiento del 4% con relación al año anterior, llegando a 27 micro-créditos otorgados.

A continuación se presenta el comparativo de la evolución de las tasas de interés por operadora de micro-crédito de la parroquia Malacatos en el periodo de 5 años (2009-2013).



*Figura 16. Comparativo de la evolución de las tasas de interés*

Fuente: Instituciones financieras de la parroquia Malacatos

Elaboración: La Autora.

En la figura 16 se describe el comparativo de la evolución de las tasas de interés de las instituciones financieras que operan en la parroquia Malacatos en un periodo de 5 años (2009-2013).

La cooperativa CACPE-Loja se ha mantenido con una tasa de interés del 18% sin variaciones en el transcurso de los años (2009-2013).

La cooperativa Nuevos Horizontes que ha manejado una tasa de interés del 18% desde el 2009 al 2011, para el 2012 elevan la tasa de interés al 22%, esta decisión repercutió directamente en el volumen de créditos otorgados para ese año que tuvieron un crecimiento de apenas el 6% con respecto al año anterior, para el 2013 las autoridades de la cooperativa deciden bajar nuevamente la tasa de interés al 18% y el volumen de créditos para este año creció en 42% con respecto al año 2012 llegando a 121117 USD.

FACES se ha manejado con una tasa de interés del 26% durante los años 2009-2013.

Finalmente el banco Grameen que ha tenido una tasa de interés sin variaciones del 20.89% anual en el periodo analizado (2009-2013).

**Micro-empresa.**

De acuerdo al informe de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional USAID (2005), “una microempresa es un negocio en el área de comercio, producción o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es operado por una persona, una familia, o un grupo de personas de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados, precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar” (USAID ECUADOR, 2005, p. 4).

De acuerdo a la Ley de Pymes y el estatuto para Mi pymes de la Comunidad Andina de Naciones (citado en SENPLADES, 2010, p. 3) presenta la siguiente clasificación de empresas:

**Micro-empresa.** Es una unidad económica que tiene activos totales menor a 100 000 dólares, un ingreso bruto anual de menos de 100 000 dólares y tiene de 1 a 9 trabajadores.

**Pequeña empresa.** Es una unidad económica que tiene activos totales de 100 001 hasta 750 000 dólares, un ingreso bruto anual de menos de 1 000 000 y tiene hasta 49 trabajadores.

**Mediana empresa.** Es una unidad económica que tiene activos totales de 750 001 hasta 4 000 000 dólares, un ingreso bruto anual de 1 000 001 hasta 5 000 000 y tiene desde 50 trabajadores hasta 199 trabajadores.

**Grandes.** Es una unidad económica que tiene activos totales mayores de 4 000 000 dólares, un ingreso bruto anual mayor a 5 000 000 y tiene más de 200 trabajadores.

#### **Tipos de Micro-empresas.**

**Micro-empresa de subsistencia.** "Pequeños puestos trabajo que generan autoempleo, funcionan en las viviendas, plazas de mercado o en la calle en forma ambulante con escaso capital de trabajo, sin capacidad de almacenar inventarios, sin acceso al financiamiento formal" (Lizarazo, 2009).

**Micro-empresa de Expansión.** "Se limita a garantizar la producción y permanencia en el mercado en condiciones de inestabilidad, apoyándose en el esfuerzo individual y produciendo una baja acumulación de capital, tienen menos de 1 empleados" (Villamarín, 2009). Este tipo de empresas generan ingresos que les permite mantener la producción pero no les permite crecer.

**Micro-empresa de Transformación.** O "Micro-empresa dinámica que genera excedentes y puede expandir su escala de operación" (FLACSO México, 2006)

### **Micro-empresa Ecuatoriana.**

Las características de la micro-empresa ecuatoriana que a continuación se presenta fueron tomadas del cuaderno de trabajo del Observatorio Pyme de la Universidad Andina Simón Bolívar (Araque, 2012).

- De acuerdo al censo económico de 2010 el 95% de los establecimientos económicos son micro-empresas.
- Las micro-empresas generan el 44% de los empleos del país, 25% las medianas empresas, el 14% la pequeña empresa y el 17% la grande empresa.
- El 55.6% de las micro-empresas se dedican al comercio (comida, bebidas y vestuario), el 34,7% a los servicios (locales de comida, taxis, mecánica y salones de belleza), el 9,5% manufactura (ropa, artesanías) y el 0,2% a otros como la agricultura, minas

Las características que a continuación se presentan fueron tomadas del estudio denominado Micro-empresas y Micro-finanzas en Ecuador (USAID ECUADOR, 2005)

- El 66.8% de las micro-empresas se encuentran en la costa.
- Para el 94.3% de los micro-empresarios, la micro-empresa es la única fuente de ingresos.
- Aproximadamente el 46% de las micro-empresas están ubicadas en casas.
- Existen 646.840 micro-empresarios que operan un total de 684,850 micro-empresas, es decir; que existe una relación de 1.06 empresas por micro-empresario.
- Alrededor del 10% de las micro-empresas han aumentado el nivel de empleo durante su vida.
- Las ventas que genera el sector micro-empresarial del Ecuador representan un 25.7% del PIB y un diez por ciento de los ingreso netos totales.

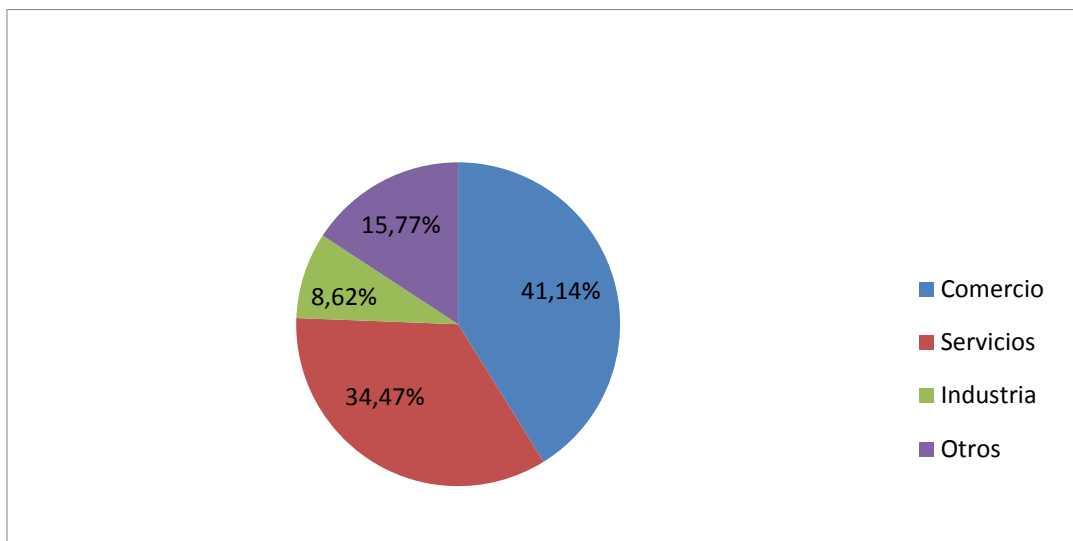
- Las ventas promedio mensuales que generan las micro-empresas son de 778 dólares y el ingreso neto familiar mensual de los micro-empresarios es de 308 dólares.

**Perfil de micro-empresario ecuatoriano**, tomadas del estudio denominado Micro-empresas y Micro-finanzas en Ecuador (USAID ECUADOR, 2005)

- El 46.7% de los micro-empresarios son mujeres
- La edad promedio de los micro-empresarios es de 42 años
- El 46% de los micro-empresario tiene nivel de instrucción primario
- El 51.1% de los micro-empresarios son casados y el 24.8% tienen unión libre.

### **Micro-empresas en la parroquia Malacatos.**

En la parroquia Malacatos existen 615 micro-empresas según datos del SRI (2012), de las cuales el 41,14% representa el comercio al por mayor y menor principalmente tiendas de abarrotes y bazares como se muestra en la siguiente gráfica:



*Figura 17.* Micro-empresas de la parroquia Malacatos

Fuente: SRI, 2012

Elaboración: La Autora

El 34,47% está constituido por los servicios en los que se destaca hoteles y restaurantes, transporte principalmente camionetas con recorrido interparroquial y al aeropuerto, el 8.62%

representa la industria manufacturera principalmente de artesanías, pequeñas fábricas de panela, licores, lácteos y el 15.77% está dada por otras actividades entre las que se destacan agricultura, ganadería y pesca, con cultivos de ciclo corto y de ciclo largo y crianza de animales como gallinas, pollos, cuyes, cerdos y reses.

## METODOLOGÍA

### **Justificación de la metodología seleccionada**

Se realizó un estudio exploratorio, de acuerdo a Hernández, Fernández, & Baptista (1997), se efectúan, “cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes. Es decir, cuando la revisión de la literatura reveló que únicamente hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o cuando hay estudios similares en otros contextos” (Hernández, Fernández, & Baptista, 1997, p.61). En la presente investigación se examinó el tema “Estudio exploratorio del micro-crédito otorgado a los habitantes de la parroquia Malacatos del cantón Loja”, mismo que no ha sido abordado con anterioridad, revelando que hay estudios en otros contextos.

El tipo de diseño de investigación es cualitativo, tiene una perspectiva fenomenológica, es decir, que está interesado en comprender la conducta humana desde el propio marco de referencia de quien actúa, busca la comprensión detallada de las perspectivas de otras personas (Cook & Reichardt, 2005, p. 29).

Bruyn (citado en Taylor & Bogdan, 1987) señala que el investigador cualitativo ve las cosas como si ellas ocurrieran por primera vez, nada se da por sobreentendido, todo es tema de investigación (Taylor & Bogdan, 1987, p. 20).

Este tipo de investigación permitió analizar e interpretar las percepciones, opiniones, sentimientos y la cotidianidad de los micro-empresarios que han accedido a micro-créditos así como también de los gerentes de las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos.

Taylor & Bogdan (1987), señalan que la “investigación cualitativa es inductiva, los investigadores desarrollan conceptos, intelectuales y comprensiones partiendo de pautas de los datos, y no recogiendo datos para evaluar modelos, hipótesis o teorías preconcebidas. En los



estudios cualitativos los investigadores siguen un diseño de la investigación flexible. Comienzan sus investigaciones con interrogantes vagamente formulados, este tipo de investigación produce datos descriptivos” (Taylor & Bogdan, 1987, p. 20).

El método que se utilizó es el inductivo. La inducción consiste en ir de los casos particulares a la generalización, se partió de la realidad del micro-crédito en la parroquia Malacatos y a través de la observación, registro, análisis y clasificación de la información y se formularon interpretaciones descriptivas.

El método deductivo que parte de principios generales a casos particulares, se rige en la lógica, se lo utilizó en la conceptualización del marco teórico.

### **Herramientas de investigación utilizada**

Las herramientas de investigación que se aplicaron son la observación que es el primer paso de la investigación donde apoyan las demás herramientas de investigación, se aplicó la observación a las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos así como en los negocios que existen en la parroquia.

La encuesta: es una herramienta de investigación que permitió la recolección de datos primarios, se la realizó a los propietarios de las micro-empresas de la parroquia Malacatos en el mes de marzo de 2013.

La entrevista: se la realizó a los gerentes y/o encargados de las entidades financieras de Malacatos en el mes de marzo del 2013 y en enero de 2014 con el fin de actualizar la información micro-crediticia.

## **Descripción de participantes**

### **Número.**

La población objeto de estudio son: las operadoras de micro-crédito y las micro-empresas de la parroquia Malacatos.

Existen 4 operadoras de micro-crédito que se las identifico a través de la observación; y 615 micro-empresas, de acuerdo a la información proporcionada por el SRI (2012).

### **Características especiales relacionadas con el estudio.**

La información demográfica de los participantes se presenta a continuación:

La encuesta se la realizó a 234 propietarios de micro-empresas de la parroquia Malacatos, distribuidos de acuerdo a los sectores económicos en el que operan las micro-empresas del sector, la encuesta fue contestada de manera anónima.

La información demográfica de los gerentes de las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos a quienes se les realizó la entrevista se muestran a continuación:

Participante 1: Tulio Ocampo

Al momento de la entrevista tiene el cargo de gerente de sucursal, de la cooperativa CACPE-Loja, sucursal Malacatos.

Participante 2: Flor María Vallejo

Al momento de la entrevista tiene el cargo de gerente de sucursal, de la fundación FACES, sucursal Malacatos.

Participante 3: Verónica Padilla

Al momento de la entrevista tiene el cargo de responsable de sucursal, de la cooperativa Nuevos Horizontes, sucursal Malacatos.

Participante 4: Byron Guevara

Al momento de la entrevista tiene el cargo de técnico del banco Grameen.

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

Las fuentes de información que se utilizó son libros, artículos de revistas indexadas, informes de investigaciones y documentos de sitios web.

La recolección de datos se la realizó a través de la aplicación de herramientas de investigación como la entrevista y la encuesta a los gerentes y/o encargados de las operadoras de micro-crédito y los propietarios de las micro-empresas de la parroquia Malacatos. Existen 4 instituciones financieras a las cuales se les realizó un censo y 615 micro-empresas de acuerdo a la información proporcionada por el SRI (2012). De estas el 41,14% pertenecen al comercio, el 34,47% a servicios, el 8.62% a la industria y el 15.77% a otras actividades como la agricultura, ganadería y pesca.

Se realizó un muestreo no probabilístico por cuotas en donde la elección de los participantes dependió de la decisión de la investigadora. (Hernández, Fernández, & Baptista, 1997).

Por decisión de la investigadora se encuestó a 234 micro-empresas, que representa el 38% de la población total de micro-empresas con cuotas en cada uno de los sectores económicos, así que para el comercio tiene una cuota del 41% que representa a 96 establecimientos a encuestar, servicios el 34% que representa a 80 establecimientos a encuestar, industria 9% que representa 20 establecimientos a encuestar y otros 16% que representa 38 unidades productivas entre las que constan agricultura y ganadería 32, pesca 6. La selección de las cuotas en cada sector económico tiene relación directamente proporcional con el número de micro-empresas que pertenecen a cada sector; es decir, las actividades económicas con mayor presencia en la parroquia Malacatos tendrán un mayor porcentaje de encuestas. (ver anexo 2).

## ANÁLISIS DE DATOS

### Detalles del análisis

En este apartado se presenta el análisis de los resultados obtenido de las encuestas aplicadas a los micro-empresarios y las entrevistas realizadas a los gerentes de las operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos.

Los datos recolectados a través de las herramientas de investigación fueron tabulados utilizando hojas de cálculo Excel, y analizados desde el punto de vista de las respuestas otorgadas por los micro-empresarios y los gerentes y/o encargados de las operadoras de micro-crédito.

Tabla 1.

*Cliente de alguna institución financiera*

<b>CLIENTE DE ALGUNA OPERADORA DE MICRO- CRÉDITO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	222	94.87%
No	12	5.13%
<b>TOTAL</b>	<b>234</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

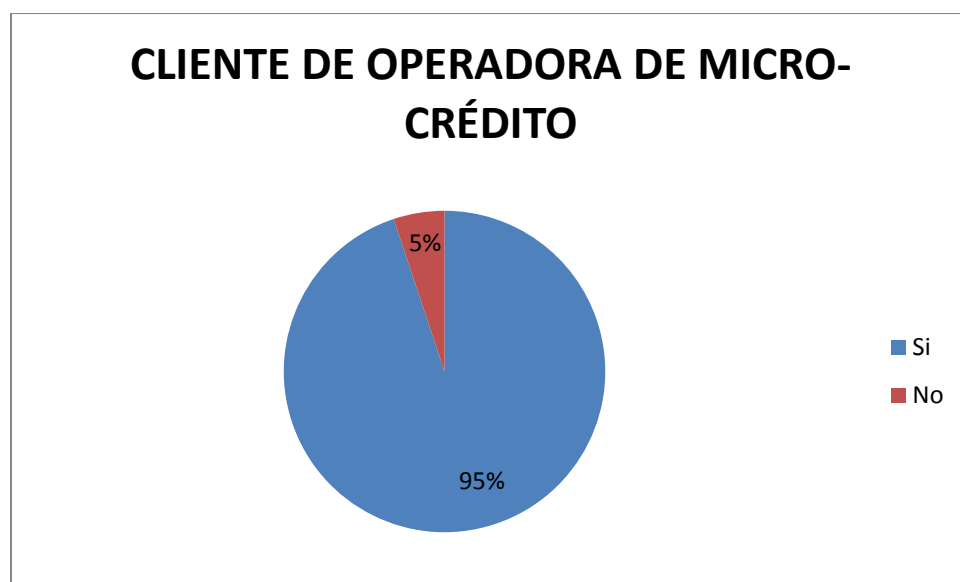


Figura 18. Cliente de alguna operadora de micro-crédito

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 94.87% de los encuestados son clientes de alguna operadora de micro-crédito, mientras que el 5.13% no son clientes de las operadoras de micro-crédito. Esta información muestra que la mayor parte de los encuestados tienen confianza en las operadoras de micro-crédito para realizar sus transacciones financieras.

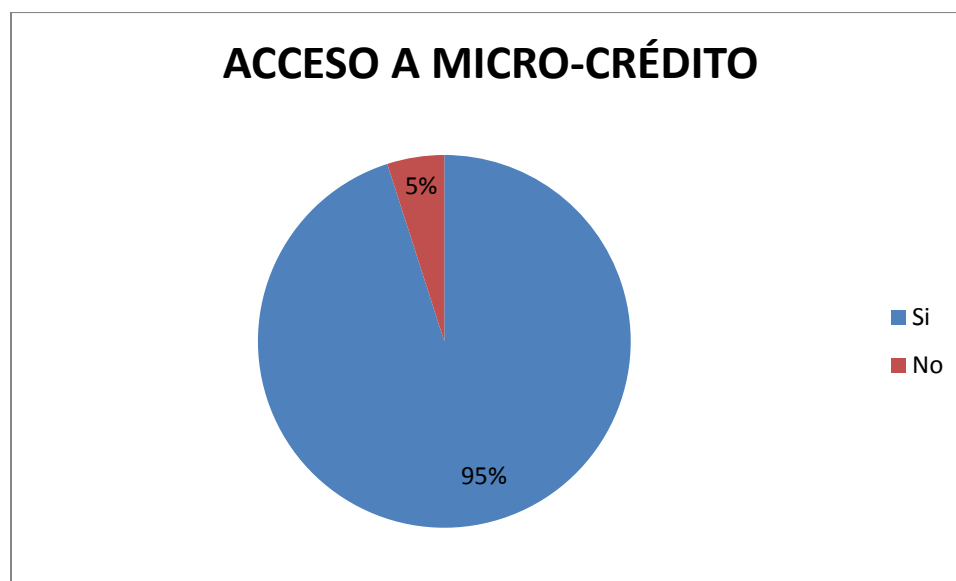
Tabla 2.

*Acceso al micro-crédito*

<b>ACCESO A MICRO-CRÉDITO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	211	95.05%
No	11	4.95%
<b>TOTAL</b>	<b>222</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora



*Figura 19. Acceso al micro-crédito*

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 95.05% de quienes son parte de las instituciones financieras manifiestan haber accedido a micro-créditos, mientras que el 4.95% no ha accedido a micro-créditos. Con lo que se concluye

que el mayor porcentaje de los dueños de los negocios han financiado sus emprendimientos a través de micro-créditos, ya que han visto en el crédito como la mejor opción para financiar la creación de las micro-empresa, así también como para el crecimiento de las mismas debido a que los ingresos que generan los negocios no les permiten expandirse.

Tabla 3.

*Edad*

<b>EDAD</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
18 a 28	95	45.02%
29 a 39	41	19.43%
40 a 50	65	30.81%
51 a 61	10	4.74%
Más de 61	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

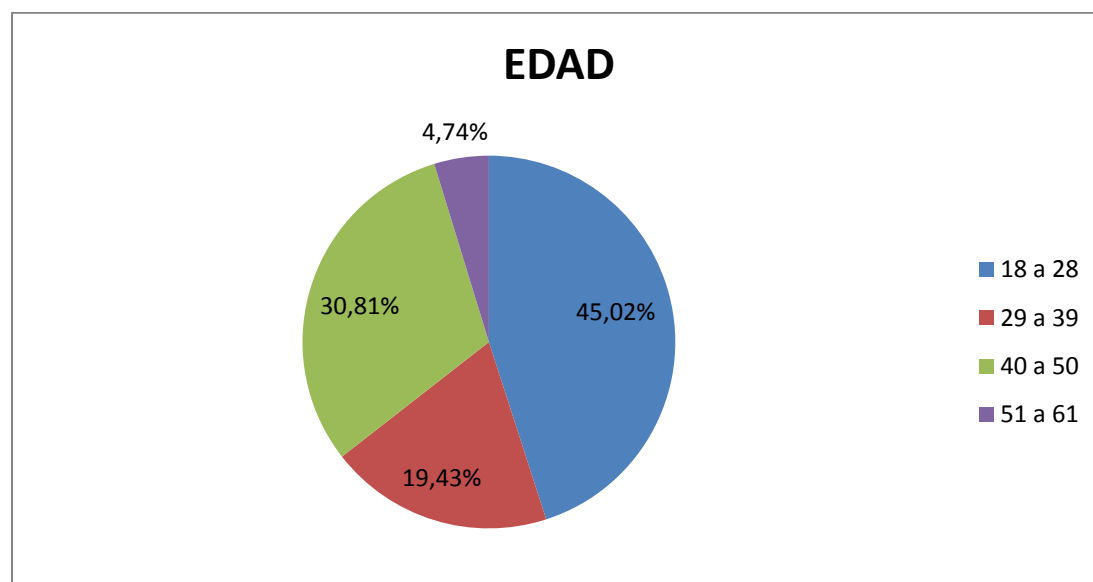


Figura 20. Edad

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 45.02% de quienes han realizado micro-créditos tiene una edad comprendida entre 18 a 28 años, seguido del 30.81% con una edad de 40 a 50 años, luego está el 19,43% con una edad

de 29 a 39 años y por último con el 4.74% tienen una edad de 51 a 61 años. Con lo que se puede evidenciar que el sector de la población que accede a los micro-créditos son los jóvenes de 18 a 28 años. El promedio de edad de los clientes de micro-crédito es de 40 años.

Tabla 4.

*Género*

<b>GENERO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Femenino	143	67.77%
Masculino	68	32.23%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

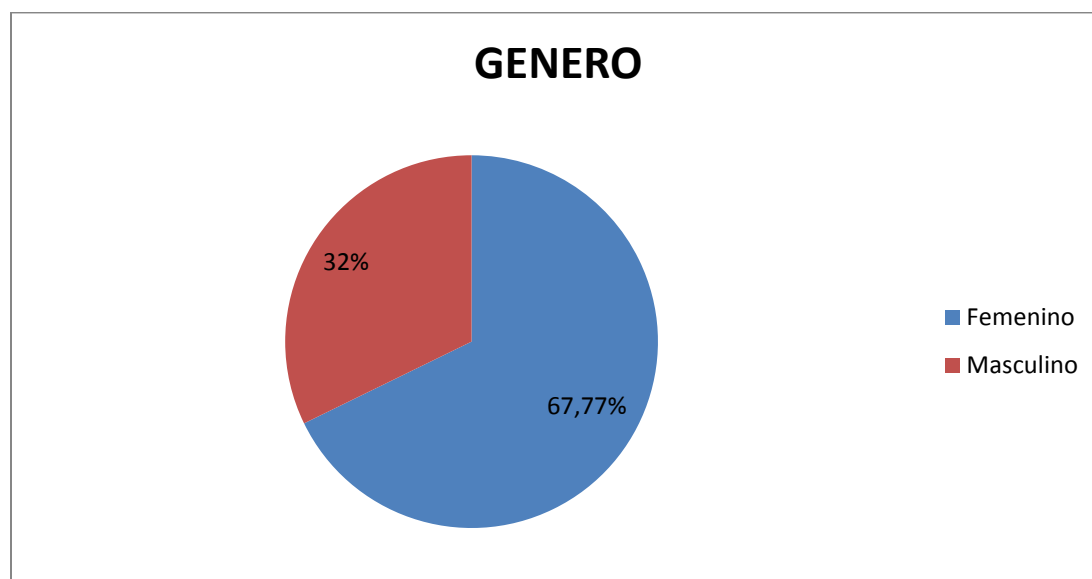


Figura 21. Género

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

Con la investigación de campo se evidenció, que el género de quienes acceden a micro-créditos en la parroquia Malacatos está dado por mujeres con un 67.77%, luego los hombres con un 32.23%, con lo que se evidencia que las mujeres son quienes generan la dinamía en la economía de sus hogares con emprendimiento familiares, son las que se arriesgan más a endeudarse y las instituciones financieras han reconocido su papel en la economía local y han

permitido el acceso de las mujeres a los micro-créditos, este grupo humano que históricamente ha sido marginado, que han tenido acceso limitado al trabajo en relación de dependencia, a la educación y además el rol que la sociedad le ha asignado a la mujer que es el de estar en casa al cuidado de los hijos; sin embargo la necesidad de conseguir ingresos para ellas y sus familias han tenido que emprender en diferentes actividades económicas rompiendo paradigmas.

Tabla 5.  
*Estado Civil*

<b>ESTADO CIVIL</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Soltero(a)	74	35.07%
Unión Libre	26	12.32%
Casado(a)	105	49.76%
Divorciado(a)	5	2.37%
Viudo(a)	1	0.47%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

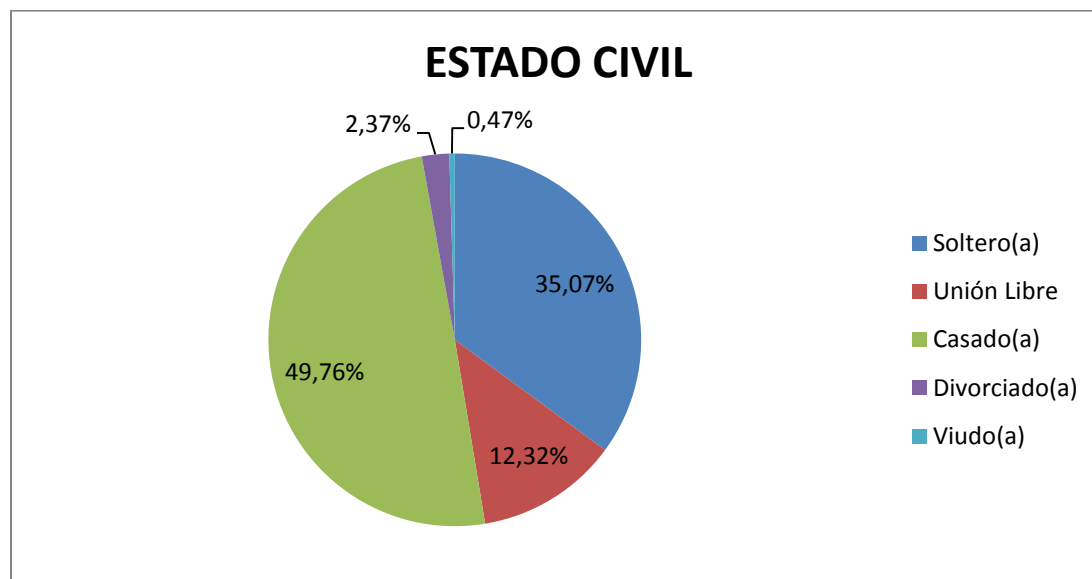


Figura 22. Estado Civil

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 49.76% de los encuestados tienen el estado civil casado, seguido del 35.07% que son solteros, con el 12.32% unión libre y con menor porcentaje divorciado y viudo con un 2.37% y



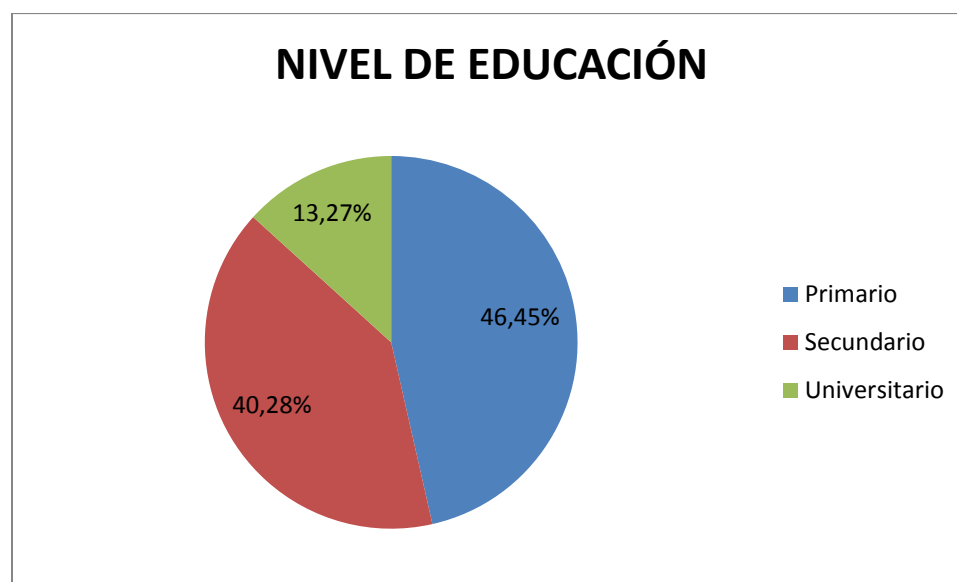
0.47% respectivamente. Con lo que se refleja que los dueños de negocios que han pedido micro-créditos son quienes tienen responsabilidades familiares que enfrentar, los cuales tienen que velar por el bienestar de la familia y tienen el apoyo de su pareja.

Tabla 6  
*Nivel de educación*

<b>NIVEL DE EDUCACIÓN</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Primario	98	46.45%
Secundario	85	40.28%
Universitario	28	13.27%
Ninguno	0	0.00%
Otro	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora



*Figura 23.* Nivel de educación

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 46.45% de los encuestados tienen nivel de educación primario, seguido del 40.28% con nivel de educación secundario y el 13.27% nivel de educación universitario, esto se da por la

falta de oportunidades para el acceso a este servicio y los limitados recursos económicos que les obligo a trabajar desde muy cortas edades.

Tabla 7.

*De qué tipo de operadora de micro-crédito Ud. Solicitó el micro-crédito*

<b>TIPO DE OPERADORA DE MICRO-CRÉDITO EN LA QUE SOLICITO MICRO-CRÉDITO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Bancos Privados	19	7.92%
Banco Públicos	8	3.33%
Cooperativas	120	50.00%
Otros	93	38.75%
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

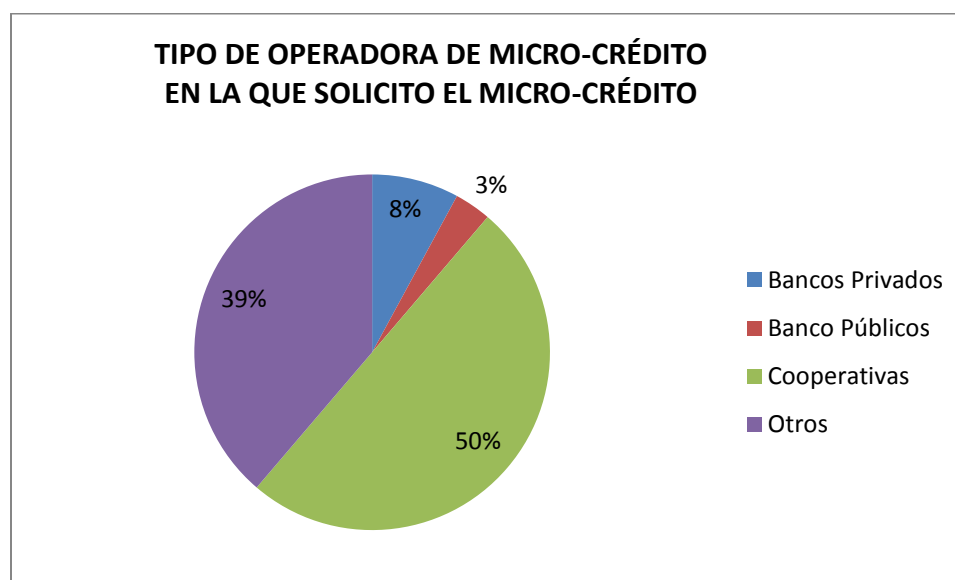


Figura 24. De qué tipo de operadora de micro-crédito Ud. Solicitó el micro-crédito

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 50% de los clientes de los micro-créditos prefieren las cooperativas de ahorro y crédito, seguido de otros con el 39% como fundaciones, bancos comunales, cajas de ahorro, luego están los bancos privados con el 8% y bancos públicos con 3%.

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen estos porcentajes porque los usuarios de estas interiorizaron que el fin de las cooperativas es la colaboración y ayuda mutua, además que las cooperativas de ahorro y crédito hay mayor apertura para realizar créditos.

Tabla 8.

*Operadora de micro-crédito preferida*

<b>OPERADORA DE MICRO- CRÉDITO PREFERIDA</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
CACPE	79	37.44%
Fundación FACES	71	33.65%
Nuevos Horizontes	34	16.11%
Banco Grameen	14	6.64%
Otros	13	6.16%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

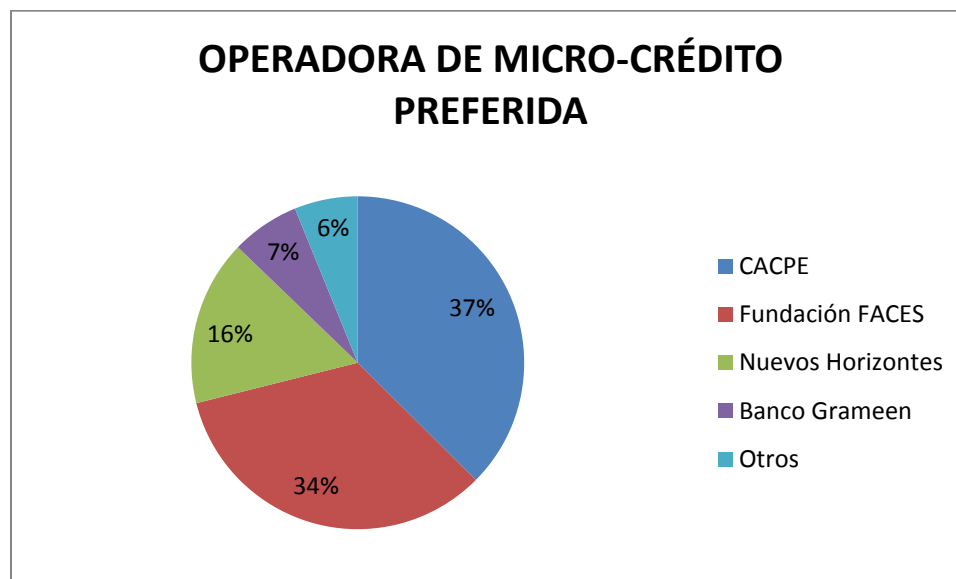


Figura 25. Operadora de micro-crédito preferida

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 37% de los encuestados prefieren la cooperativa CACPE-Loja sucursal Malacatos para realizar sus préstamos, es la institución financiera que se ha ganado la confianza de los habitantes y es la que otorga el mayor monto en los micro-créditos lo cual es atractivo para quienes lo están

demandando, luego la fundación FACES con un 34%, seguido de la cooperativa Nuevos Horizontes con el 16 %, posteriormente el Banco Grameen con el 7% y otros como el Banco Nacional de Fomento, Banco de Loja y cooperativa de ahorro y crédito Manuel Esteban Godoy. Esta preferencia se da por los montos y plazos de los préstamos además por sector geográfico en que se encuentran, destacándose justamente las entidades financieras que tienen presencia en la parroquia, evitando de esta manera costos adicionales como transporte y además ahorran tiempo.

Tabla 9.

*Cuál es el monto aproximado del micro-crédito que solicitó*

<b>MONTO APROXIMADO DE MICRO-CRÉDITO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
100 a 3000	117	55.45%
3001 a 6000	24	11.37%
6001 a 9000	0	0.00%
Más de 9000	70	33.18%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

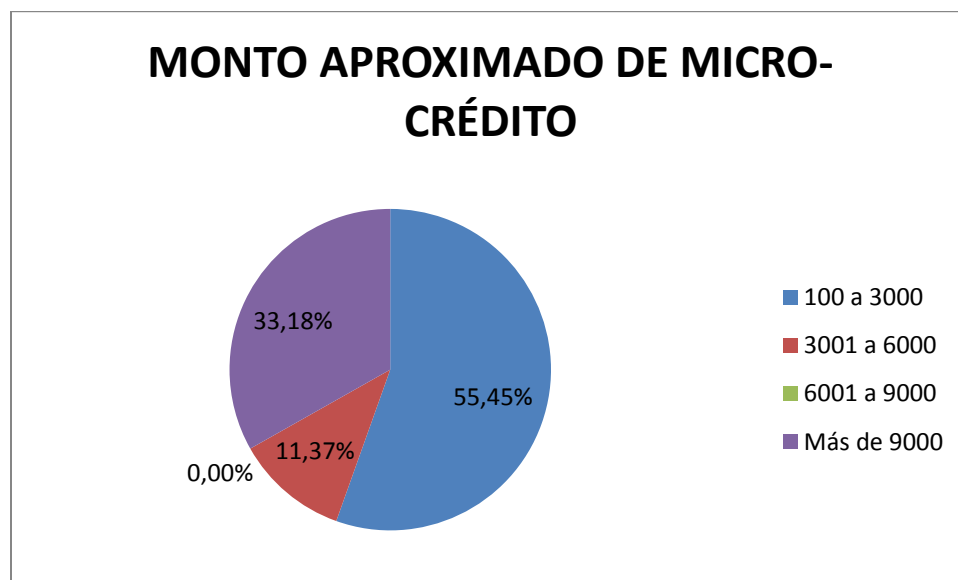


Figura 26. Monto aproximado del micro-crédito

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El monto mínimo del micro-crédito es de cien dólares y el máximo de veinte mil dólares, y los plazos oscilan desde un mes hasta 5 años.

El 55.45% de los encuestados han realizado micro-créditos de valores que oscilan entre 100 a 3000 dólares, el 33.18% ha solicitado micro-créditos mayores de 9000 y el 11.37% han solicitado préstamos de 3001 a 6000 dólares, estos montos están de acuerdo con los ingresos que generan los negocios. La mayor parte de los micro-empresarios realizan créditos de hasta tres mil dólares ya que están relacionados con la capacidad de pago que poseen debido a que los emprendimientos tienen de características familiares en donde una sola persona está liderando y algunos de sus familiares son ayudantes u operarios no remunerados.

Tabla 10.

*Cuál es el plazo aproximado del micro-crédito que solicitó*

<b>PLAZO APROXIMADO DEL MICRO-CRÉDITO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
De 1 a 6 meses	13	6.16%
De 6 meses a 12 meses	62	29.38%
De 12 meses a 18 meses	37	17.54%
De 18 meses a 24 meses	12	5.69%
De 24 meses a 36 meses	37	17.54%
Más de 36 meses	50	23.70%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

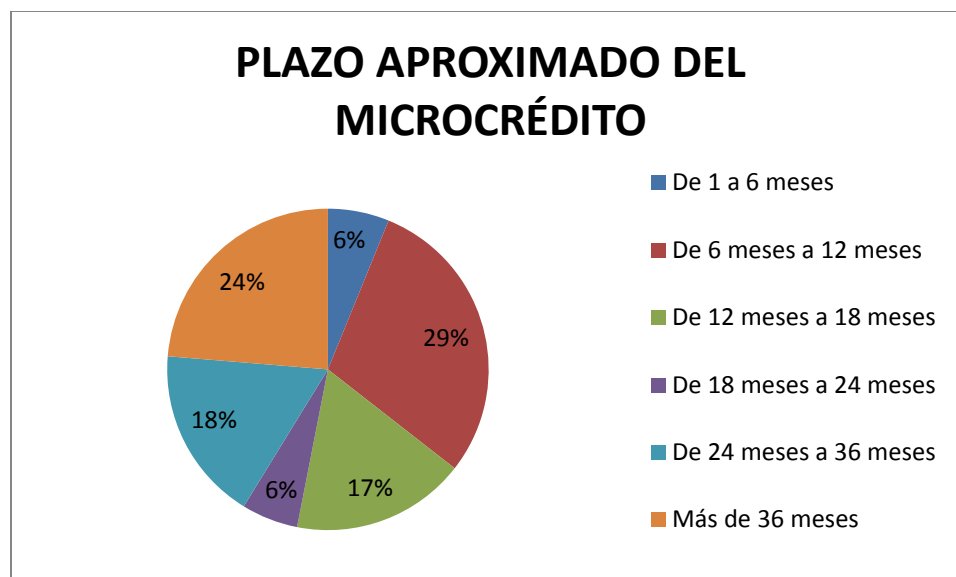


Figura 27. Cuál es el plazo aproximado del micro-crédito que solicitó

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 29.38% de los encuestados manifiestan que el plazo aproximado es de 6 a 12 meses, seguido del 23.70% que señalan que el plazo del micro-crédito es mayor de 36 meses, el plazo está relacionado con el monto como la mayor parte de los encuestados realizan créditos de montos bajos es por ello que el plazo es corto.

Algunas de las entidades financieras de la parroquia Malacatos otorgan los plazos de los micro-créditos de acuerdo a los periodos que dura la producción agrícola y pecuaria, cuando se trata de negocios dedicados al comercio los plazos son relativamente cortos porque los productos que comercializan en su gran mayoría son de alta rotación y la recuperación de la inversión se la realiza en periodos cortos.

Tabla 11.

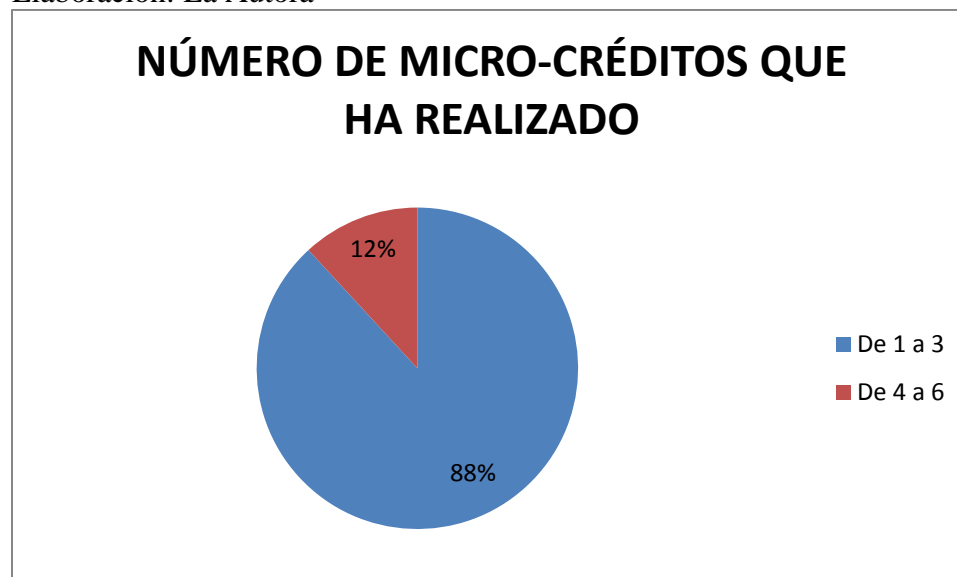
*Número de micro-créditos que ha realizado*

<b>NÚMERO DE MICRO-CRÉDITOS QUE HA REALIZADO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
De 1 a 3	186	88.15%
De 4 a 6	25	11.85%
De 7 a 9	0	0.00%
De 10 a 12	0	0.00%

**TOTAL** **211** **100%**

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora



*Figura 28.* Número de micro-créditos que han realizado

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 88.15% de los encuestados señalan que han realizado de 1 a 3 micro-créditos, esto se da porque la mayor parte de los clientes piden los micro-créditos para plazos cortos en donde terminan de cancelar el micro-crédito o cierto porcentaje de este y luego piden otro, pues tienen que tener los recursos económicos para hacer frente a esta obligación mensualmente y/o semanalmente, el 11.85% de los encuestados opinan que han realizado de 4 a 6 micro-créditos. Estos créditos han sido para la creación del negocio o para hacer crecer al mismo.

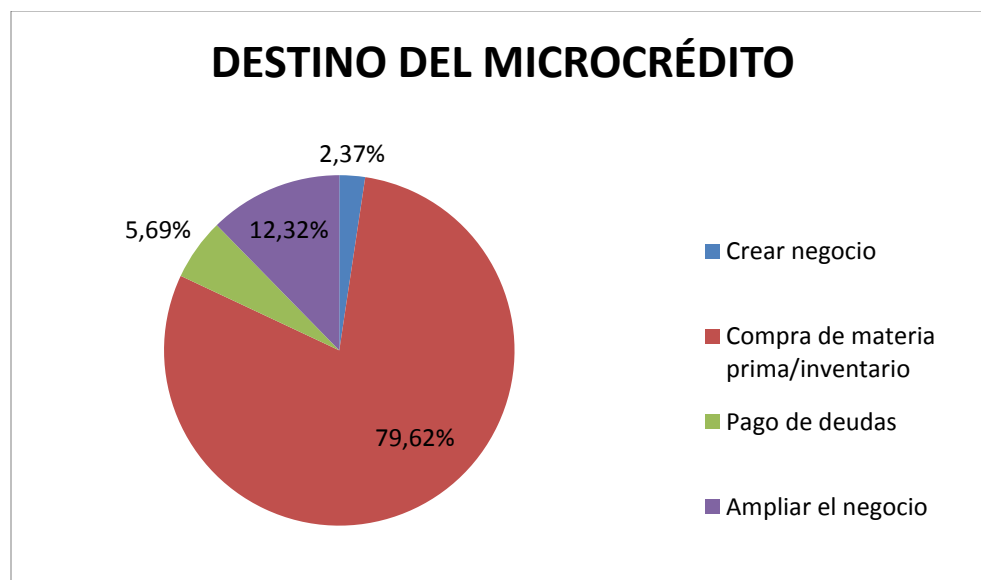
Tabla 12.

*Cuál fue el destino del micro-crédito*

<b>CUÁL FUE EL DESTINO DEL MICRO-CRÉDITO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Crear negocio	5	2.37%
Compra de materia prima/inventario	168	79.62%
Pago de deudas	12	5.69%
Ampliar el negocio	26	12.32%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora



*Figura 29.* Cuál fue el destino del micro-crédito

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 79.62% de los encuestados manifiestan que el destino del micro-crédito es la compra de materia prima e inventario, el 12.32% de los encuestados señalan que el destino del micro-crédito es ampliar el negocio; es decir, compra de maquinaria, equipos, herramientas y la ampliación del local donde funciona el negocio, el 5.69% destinan el micro-crédito para pago de deudas y el 2.37% destinan el micro-crédito para la creación del negocio, esto obedece a que los recursos que generan los negocios no son suficientes para el desarrollo del negocio y ven en el endeudamiento un instrumento positivo para prosperar.

Tabla 13.

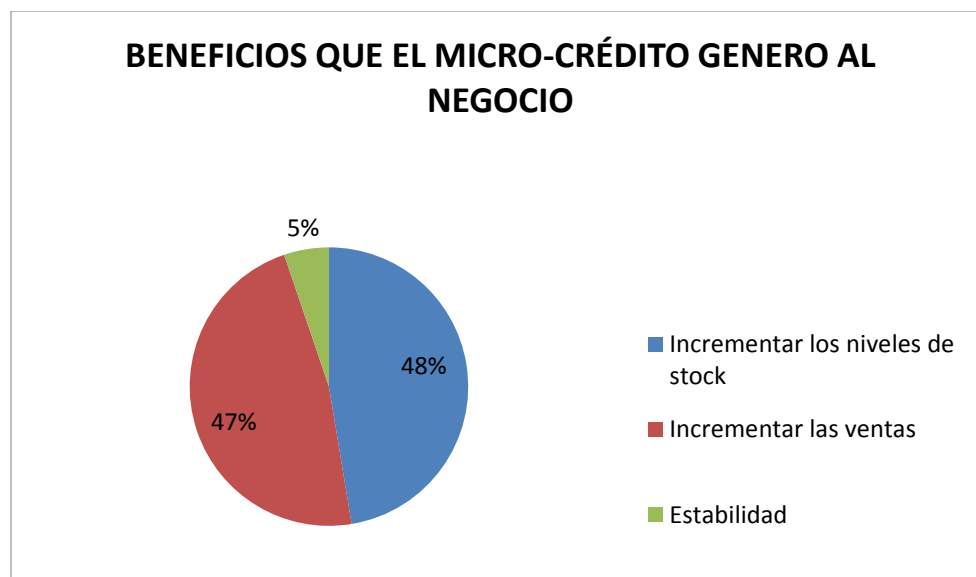
*Beneficios que el micro-crédito generó a su negocio*

<b>BENEFICIOS QUE EL MICRO-CRÉDITO GENERO A SU NEGOCIOS</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Incrementar los niveles de stock	100	47.39%
Incrementar las ventas	100	47.39%
Estabilidad	11	5.21%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora





*Figura 30.* Beneficios que el micro-crédito generó a su negocio

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 47.39% de los encuestados manifiestan que los beneficios que le micro-crédito ha generado a sus negocios son incrementar los niveles de stock, y con el mismo porcentaje señalan que los beneficios han sido incrementar las ventas.

Los negocios en repetidas ocasiones no concluían la venta ya que no contaban con suficientes productos lo que formaba una mala imagen ante el cliente disminuyendo las ventas y en ocasiones disminuyendo su cartera de clientes, en la actualidad los negocios cuenta con stock de productos para cumplir con los plazos de entrega acordados con los clientes lo que ha permitido incrementar las ventas, mejorar la imagen del negocio ante los clientes, aumentar la cartera de clientes, hacer frente a la competencia y mantenerse en el mercado, trayendo consigo la generación de utilidades para los negocios.

Tabla 14.

*Ingresos mensuales familiares antes del micro-crédito*

<b>INGRESOS MENSUALES FAMILIARES ANTES DEL MICRO-CRÉDITO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
100 a 300	186	88.15%
301 a 600	20	9.48%

601 a 900		0.00%
901 a 1200		0.00%
Más de 1200	5	2.37%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

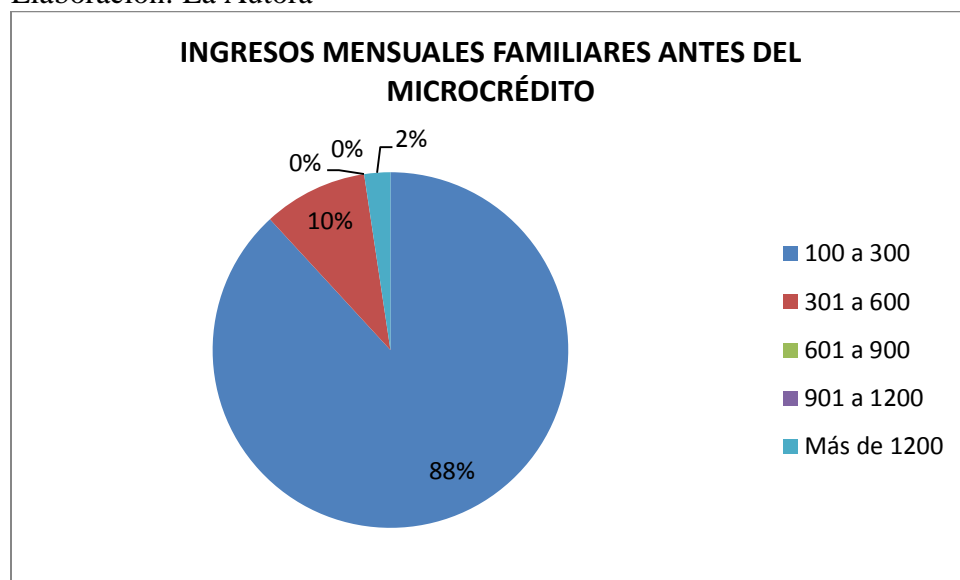


Figura 31. Ingresos mensuales familiares antes del micro-crédito

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 88.15% de los encuestados señalan que sus ingresos mensuales familiares antes del micro-crédito era de 100 a 300 dólares, mientras que el 9.48% de los encuestados señalan que sus ingresos mensuales familiares antes del micro-crédito era de 301 a 600 dólares y únicamente el 2.37% de los encuestados opinan que sus ingresos eran más de 1200. Con lo que se evidencia que la situación económica de los habitantes de la parroquia Malacatos antes del micro-crédito es difícil esto se refleja en los ingresos con los que contaban.

Tabla 15.

*Otras fuentes de ingreso*

<b>OTRAS FUENTES DE INGRESO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Ninguna	112	53.08%
Cónyuge	50	23.70%
Agricultura/Ganadería	25	11.85%
Arriendos	12	5.69%

Jubilación	12	5.69%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

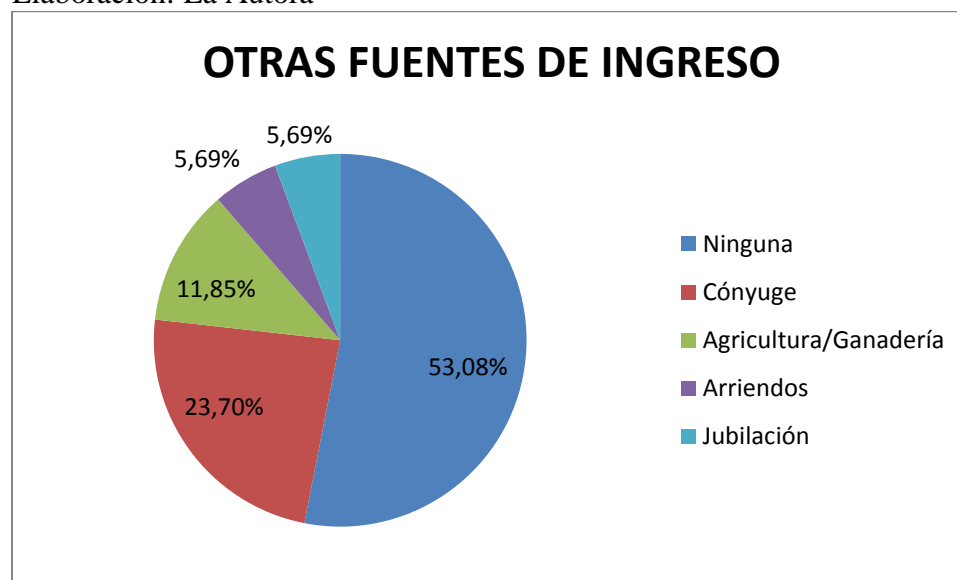


Figura 32. Otras fuentes de ingreso.

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 53.08% de los encuestados manifiestan que no tienen ninguna otra fuente de ingresos, es por ello que tienen dedicación a tiempo completo a sus negocio, sin establecer horarios de trabajo y en algunas ocasiones ni días de descanso ya que con el negocio tienen que mantener a sus familias factor que origina para esta actitud, el 23.70% de los encuestados manifiestan que tienen otras fuentes de ingreso que son sus cónyuges, y en menor proporción esta la agricultura y la ganadería principalmente la crianza de animales menores así como también la siembra de productos de ciclo corto y por último la jubilación y los arriendos.

Tabla 16

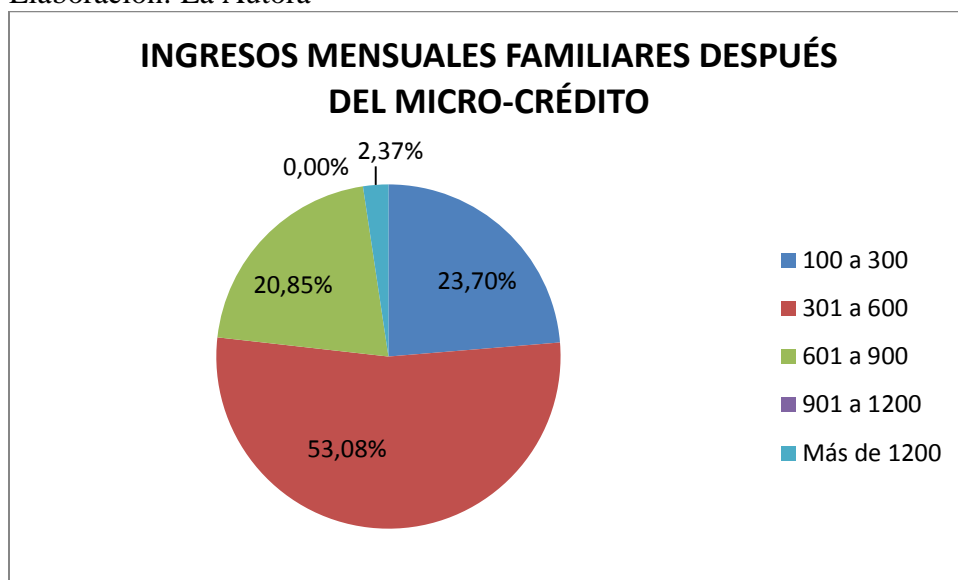
*Ingresos mensuales familiares después del micro-crédito*

<b>INGRESOS MENSUALES FAMILIARES DESPUÉS DEL MICRO-CRÉDITO</b>		
<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
100 a 300	50	23.70%
301 a 600	112	53.08%
601 a 900	44	20.85%
901 a 1200		0.00%

Más de 1200	5	2.37%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora



*Figura 33.* Ingresos mensuales familiares después del micro-crédito

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 53.08% de los encuestados manifiestan que los ingresos mensuales familiares después del micro-crédito son de 301 a 600, el 23,70% de los encuestados tienen ingresos mensuales familiares de 100 a 300 dólares, el 20,85% de los encuestados tienen ingresos mensuales después del micro-crédito de 601 a 900 dólares y únicamente el 2,37% de los encuestados tienen un ingreso mensual mayor a 1200 dólares. Los ingresos mensuales de los dueños de los negocios han mejorado sustancialmente, información que se muestra en la figura 34, este factor se da porque han incrementado el ingreso por ventas en sus negocios y esto repercute directamente en el bienestar de sus familias, es un factor motivante para continuar con el negocio que para la mayoría es el único ingreso que tienen.

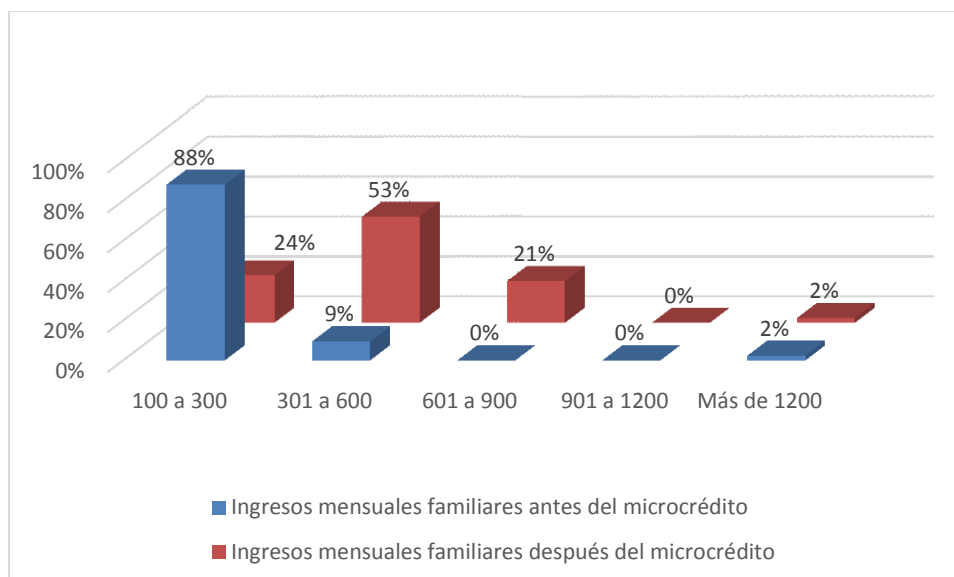


Figura 34. Ingresos mensuales familiares antes y después del micro-crédito

Tabla 17

*El micro-crédito ha permitido su desarrollo socio-económico*

**EL MICRO-CRÉDITO HA PERMITIDO SU DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	211	100.00%
No	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

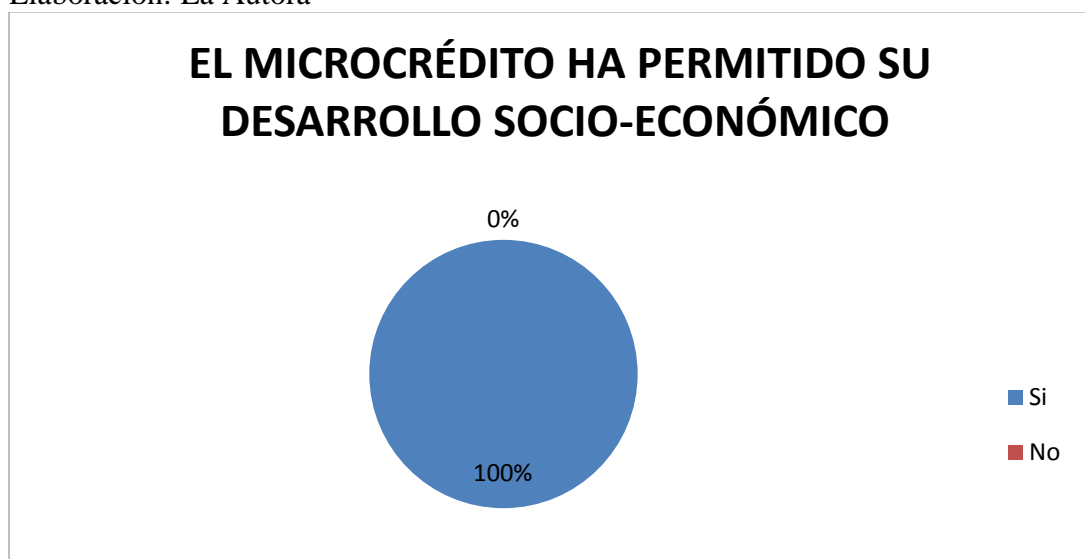


Figura 35. El micro-crédito ha permitido su desarrollo socio-económico

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 100% de los encuestados manifiestan que el micro-crédito les ha permitido un desarrollo socio-económico para ellos y sus familias, la gran mayoría de las mujeres encuestadas señalan que el micro-crédito generó en ellas la confianza que son capaces de trabajar de manera autónoma, de tomar sus propias decisiones, de empoderarse de sus negocios, de tener independencia económica disminuyendo en algunos casos el maltrato emocional que en ocasiones sufrían por parte de sus parejas, actitud que ha sido transmitida a sus hijos e hijas, además que han mejorado sus condiciones de vida.

Tabla 18

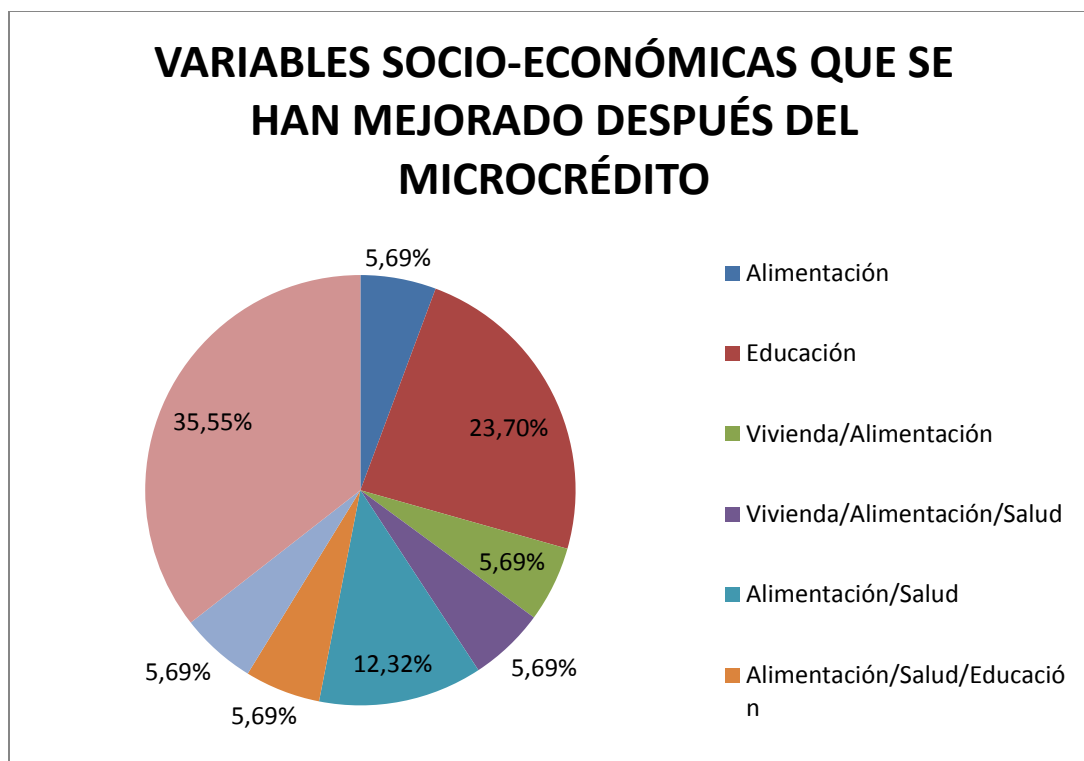
*Si su respuesta anterior es positiva. ¿Señale qué variables socio-económicas ha mejorado?*

**VARIABLES SOCIO-ECONÓMICAS QUE SE HAN MEJORADO DESPUÉS DEL MICRO-CRÉDITO**

<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Alimentación	12	5.69%
Educación	50	23.70%
Vivienda/Alimentación	12	5.69%
Vivienda/Alimentación/Salud	12	5.69%
Alimentación/Salud	26	12.32%
Alimentación/Salud/Educación	12	5.69%
Alimentación/Salud/Educación/Vestimenta	12	5.69%
Vivienda/Alimentación/Salud/Educación/Vestimenta	75	35.55%
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100%</b>

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora



*Figura 36.* Si su respuesta anterior es positiva. ¿Señale qué variables socio-económicas ha mejorado?

Fuente: aplicación de encuestas

Elaboración: La Autora

El 35.55% de los encuestados ha mejorado las condiciones de vida en los siguientes indicadores como: vivienda/alimentación/salud/educación/vestimenta.

En la vivienda han realizado readecuaciones en pisos, techos y ampliación. De acuerdo al INEC (2010), el 83.5% de las viviendas son tipo casa/villa de hormigón armado, con lo que se certiora que los habitantes tienen viviendas dignas para habitar.

El acceso a la salud ha mejorado, sin embargo para que los habitantes gocen de buenas condiciones de salud se relaciona con el estilo de vida y como de otros servicios que brinda el municipio como la calidad de agua, aproximadamente el 60% de la población tiene acceso al agua potable, sin embargo un problema preocupante de la parroquia es que únicamente el 21,1% de las viviendas tiene red pública de alcantarillado el resto de la población tiene pozos ciegos, sépticos, letrinas es por ello que las principal causa de muerte en la parroquia es por parasitosis

principalmente en niños menores de nueve años, esto ha traído consigo que las autoridades del cantón y la parroquia incluyan en el plan de desarrollo y ordenamiento territorial de la parroquia Malacatos de febrero de 2012 un programa de dotación de agua potable y tienen como tiempo límite de ocho años.

En la educación les ha permitido comprar los materiales necesarios para que sus hijos puedan estudiar y además la población ha tomado consciencia que la educación es uno de los instrumentos para poder reducir la brecha económica y social que existe.

En la alimentación han incrementado productos carnes, cereales, verduras importantes para una buena nutrición, y en la vestimenta ha mejorado básicamente la de sus hijos.

Estos factores han mejorado debido a que los ingresos han mejorado, sin embargo los ingresos mensuales que se perciben no alcanzan para cubrir la canasta básica familiar que está en 605.52 dólares para junio de 2013, es así que el 24% tiene ingresos promedios de 200 dólares mensuales con lo que alcanza únicamente a cubrir el 33.03% de la canasta básica familiar, mientras que el 53% de los encuestados tienen ingresos promedios mensuales de 405.50 dólares y cubren el 74.40% de la canasta básica, el 23% de los encuestados tienen los ingresos suficientes para cubrir la canasta básica familiar.

A continuación se presenta las entrevistas realizadas a los gerentes y/o encargados de las instituciones financieras de la parroquia Malacatos del cantón Loja

### **Entrevista realizada al economista Tulio Ocampo gerente de la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja sucursal Malacatos**

La cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja es una cooperativa que brinda productos y servicios financieros de calidad eficiencia para aportar al desarrollo económico del sur del país, viene 18 años prestando sus servicios en la parroquia Malacatos, los productos que ofrece son:



cuentas de ahorro, órdenes de pago tipo chequera, créditos de consumo, micro-crédito y vivienda, depósitos a la vista y a plazo fijo; entre los servicios que brinda la cooperativa CACPE Loja están seguros de vida y fondo de ayuda mortuoria el seguro de vida es de 1000 dólares y el fondo de ayuda mortuoria es de 500 dólares, seguro de desgravamen, retiro y envío de giros a cualquier parte del mundo, pago del bono de desarrollo humano, transferencias de dinero entre cuentas de ahorro de CACPE Loja de manera gratuita.

La mayoría de los clientes de la cooperativa CACPE Loja sucursal Malacatos que se han pedido micro-créditos, se dedican a actividades como el comercio, agricultura de ciclo corto y de ciclo largo, ganadería, restaurantes y transporte entre otros, y los créditos van a financiar la actividad económica a cual se dedican.

Los montos del micro-crédito van desde 100 dólares hasta 20000 dólares y los plazos están desde un meses hasta cinco años dependiendo de la cantidad de dinero del crédito, cuando los clientes cancelan el 40% del micro-crédito están habilitados para renovar el crédito. Cuando los clientes piden un micro-crédito por primera vez al monto máximo es de 500 dólares a 24 meses plazo y dependiendo del oportuno pago de las cuotas, es decir del buen historial de crédito el monto para los posteriores créditos subirá hasta 20 000 dólares.

Los requisitos para realizar el micro-crédito son: apertura de la cuenta de ahorros, garantía personal, RUC, información contable y financiera del negocio, se exige como mínimo un año de actividad en el negocio, y documentos personales, como una de las limitaciones al momento de otorgar créditos es que existe un gran porcentaje de negocios que no tienen información contable y financiera, no cuentan con RUC y no entregan facturas.

En este tipo de crédito se realiza la constatación física del local y de requerirlo de la vivienda del cliente, una consideración importante que hay que señalar que como política institucional la cooperativa CACPE-Loja, no otorga micro-créditos a vendedores ambulantes.

A decir del gerente de la sucursal Malacatos los micro-créditos que la institución ha otorgado han ayudado a micro-empresarios, a que mejoren sus negocios, incidiendo directamente en la calidad de vida de la población mejorando el ingreso con lo cual se mejora la vivienda, salud y alimentación.

Entre los objetivos que tiene la cooperativa para mejorar el acceso al micro-créditos están tener una tasa de interés competitiva y atractiva para los clientes, crear un departamento destinado a brindar asesoramiento técnico a los clientes en temas contables, financieros, diversificación de la producción con esto pretende diversificar el micro-crédito

**Entrevista realizada a la Ing. Verónica Padilla responsable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevos Horizontes sucursal Malacatos.**

La cooperativa Nuevos Horizontes, es una cooperativa dedicada a servir a sus socios y clientes con productos financieros y sociales de calidad para satisfacer sus necesidades socio-económicas viene prestando sus servicios en la parroquia Malacatos durante 8 años brindando productos como ahorros, depósitos a la vista, depósitos a plazo fijo, micro-crédito, crédito comercial y de consumo, dentro de los servicios que ofrece están retiro y envío de giros.

El segmento en el que opera la cooperativa Nuevos Horizontes para ofrecer micro-créditos en la parroquia Malacatos son las vivanderas del centro de abastos de la parroquia y en mínima proporción a la agricultura, siendo el destino de los micro-créditos el comercio y la agricultura, de esta manera satisfacen las necesidades de financiamiento a estos segmentos.

La mayor parte de clientes realizan créditos de pequeñas cantidades de dinero debido a que se dedican a la comercialización al detal y sus ingresos no les permite cubrir un préstamo de cantidades altas, por esta razón renuevan sus micro-créditos cada seis meses aproximadamente.

Los montos van desde trescientos dólares hasta dos mil dólares y los plazos están desde un mes hasta doce meses.

Los requisitos para otorgar un micro-crédito son, apertura de la cuenta de ahorros, movimiento a la cuenta, garantía personal. RUC y documentos personales, uno de los obstáculos al momento de ofrecer créditos es que las vivanderas y los agricultores no cuentan con RUC.

A decir de la responsable de la cooperativa Nuevos Horizontes sucursal Malacatos, los micro-créditos otorgados han permitido dinamizar la economía de la parroquia, ya que existe mayor ingreso de las personas beneficiadas con el micro-crédito y esto lo destinan especialmente a una mejor dieta alimenticia permitiendo el desarrollo humano.

Uno de los objetivos que tiene la cooperativa para mejorar el acceso al micro-créditos es realizar una campaña de publicidad del micro-crédito en la parroquia Malacatos, para así atraer a más clientes.

### **Encuesta realizada al Ing. Byron Guevara técnico del banco Grameen**

El banco Grameen es una entidad financiera que impulsa el desarrollo económico de sus socias ofreciendo micro-crédito a para cubrir los requerimientos de las socias. El objetivo del Banco Grameen es llegar a las personas de bajos recursos económicos, que no tienen acceso al crédito tradicional, viene prestando sus servicios en la parroquia Malacatos durante 10 años, se reúnen una vez por semana en la canchas del parque municipal de Malacatos el técnico, personal de apoyo y las socias, no tiene oficina en la parroquia que funcione durante todos los días de la semana.

Los micro-créditos que otorga el Banco Grameen están destinados al pago de deudas y compra de insumos, las socias se dedican al comercio, restaurantes, elaboración de artesanías.

La metodología que se utiliza es de grupo solidario; es decir, que las socias conformen grupos solidarios, que estén de acuerdo a dar garantía solidaria, que vivan en el mismo sector y se realiza la visita in situ del negocio.

Los montos van desde doscientos dólares hasta dos mil quinientos dólares, y los plazos están desde 3 meses hasta 18 meses, las socias renuevan tres veces al año los micro-créditos menores de mil dólares y dos veces al año los de préstamos mayores de mil dólares.

A decir del técnico del Banco Grameen, los micro-créditos que la institución brinda han aportado al desarrollo socio-económico de las socias ya que han generado auto-empleo y con ello mejoran sus ingresos y las condiciones de vida de ellas y sus familias.

### **La Fundación de apoyo comunitario y social del Ecuador FACES**

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador FACES, es una institución sin fines de lucro que ofrece productos micro-financieros y asistencia técnica a la población de escasos recursos económicos que no tienen acceso a la banca tradicional, los productos que ofrece son, Promujer para financiar actividades productivas en el corto plazo los montos van de cien a ocho mil quinientos dólares y el plazo medio de 8 meses, Crediurgen se otorga a clientes con buen historial crediticio en FACES el plazo máximo es de cuatro meses, Crediagro en donde el monto máximo es de cinco mil dólares y el plazo es de doce meses, Crediesperanza dirigido a personas discapacitadas y a sus familiares el monto máximo es de dos mil quinientos dólares y un plazo de doce meses y Famiempresas dirigidos a grupos solidarios y crédito asociativo orientado a organizaciones jurídicas cuyo monto máximo del préstamo es veinte mil dólares.

Los servicios que ofrece son medicina general, odontología, laboratorio para poder acceder a estos servicios se debe pagar 2 dólares por cada crédito que se realice, además, brinda asesoría empresarial, educación y capacitación para el desarrollo personal, FACES por ser una ONG, no tiene la disposición legal de captar ahorro.

La mayoría de los socios de FACES se dedican a actividades como el comercio, agricultura de ciclo corto y de ciclo largo, ganadería, restaurantes, producción de artesanías sus créditos van a financiar la actividad económica a cual se dedican.

La metodología que utiliza para otorgar los micro-créditos es grupal e individual.

Los micro-créditos con metodología individual necesitan garantía prendaria e hipotecaria cuando el monto excede los diez mil dólares, los requisitos para conceder un crédito son garantía personal y documentos personales.

Los micro-créditos que la institución ha otorgado han ayudado a las personas beneficiarias de los préstamos a que mejoren su calidad de vida y la de sus familias. (Micro-finanzas Calificadora de Riesgos SA Microriesg, 2010)

### **Importancia del estudio**

La presente investigación es de suma importancia debido a que permitirá conocer el impacto del micro-crédito en el desarrollo socio-económico de los habitantes de la parroquia Malacatos del cantón Loja.

Para el desarrollo de la investigación se aplicó encuestas a los micro-empresarios las cuales fueron contestadas de manera autónoma para garantizar la autenticidad de la información, las entrevistas se aplicaron a los gerentes y/o encargados de la operadoras de micro-crédito.

La presente investigación serán de utilidad para quienes están vinculados a las micro-finanzas ya sean instituciones públicas como privadas, quienes podrán conocer los principales

problemas que tienen los clientes al momento de acceder a un micro-crédito, el perfil de los demandantes micro-crédito, las necesidades de financiamiento, el destino de los micro-créditos, los ingresos familiares antes y después del micro-crédito y que variables socio-económicas han mejorado los beneficiarios del micro-crédito.

Las instituciones de micro-finanzas podrán hacer uso de esta información por ejemplo, las instituciones financieras podrán crear servicios micro-financieros acorde necesidades de los demandantes de micro-crédito.

## CONCLUSIONES

- El 95.05% de los encuestados tienen acceso al micro-crédito en la parroquia Malacatos, siendo el micro-crédito una estrategia para impulsar el desarrollo local, permitiendo generar auto-empleo, y crecimiento de los negocios y con esto superar la pobreza.
- El perfil de los beneficiarios del micro-crédito de la parroquia Malacatos es, el 68% son mujeres, el 50% tienen estado civil casadas, el promedio de edad es de 40 años y el nivel de educación primaria con el 46.45%.
- Los principales destinos del micro-crédito son el 79.62% para la compra de materia prima e inventario, el 12,32% ampliar el negocio, el 5.69% pago de deudas y el 2.37% para la creación del negocio.
- El 55.45% de los encuestados han pedido micro-créditos cuyo monto aproximado es de 100 a 3000 con un plazo aproximado de 6 a 12 meses.
- El 100% de los beneficiados del micro-crédito, manifiestan que el micro-crédito ha mejorado las condiciones de vida de sus familias principalmente en vivienda, alimentación, salud, educación y vestimenta, sin embargo hay que tomar en cuenta que esta situación se da también por la intervención del gobierno en mejorar algunas de las variables socio-económicas nombradas anteriormente.

### **Limitaciones del estudio**

En el presente trabajo se presentaron las siguientes limitaciones:

En el momento de aplicar la encuesta, existieron micro-empresarios que solicitaron que la encuestadora le vaya leyendo las preguntas y escribiendo las respuestas, al no existir anonimato se corre el riesgo que la información proporcionada pudo ser alterada.

En el acceso a la información sobre la parroquia Malacatos no existe información en páginas web, por lo que se tuvo que realizar un trámite en las instituciones para obtener la información, lo que retrasó el cronograma de desarrollo de la investigación.



## RECOMENDACIONES

- Que las operadoras de micro-crédito realicen supervisión y acompañamiento antes durante y después del otorgamiento del micro-crédito capaz de realizar el asesoramiento en cada etapa y garantizar el pago del préstamo.
- Fomentar una cultura financiera en los habitantes de la parroquia Malacatos, para que puedan tomar decisiones adecuadas sobre el manejo de sus finanzas y de esta manera aprovechar las oportunidades de las micro-finanzas.
- Las instituciones financieras deberían realizar un análisis pormenorizado de las necesidades de financiamiento de cada demandante de micro-crédito, y puedan ofertar micro-créditos acorde a sus requerimientos, y de esta manera el préstamo promoverá beneficios positivos.
- Que las cooperativas de ahorro y crédito CACPE-Loja y Nuevos Horizontes ofrezcan el servicio de asesoría empresarial a sus clientes.

### **Recomendaciones para futuros estudios**

Se necesita una investigación adicional en donde se analice a las micro-finanzas desde el punto de vista del lucro por parte de las operadoras de micro-crédito y confrontar con el enfoque de las micro-finanzas que están orientadas a reducir la pobreza. En la presente investigación se profundizó sobre los ingresos mensuales familiares de los micro-empresarios de la parroquia Malacatos, para futuros estudios se recomienda incluir el análisis del ahorro y del gasto, como también determinar las condiciones de vida de acuerdo al género de esta manera determinar el impacto del buen vivir de los habitantes del sector.

## **Resumen general**

El presente trabajo de investigación consiste en realizar un estudio exploratorio del micro-crédito otorgado a los habitantes de la parroquia rural Malacatos que se encuentra ubicada al sur oriente del cantón Loja provincia de Loja, para ello se plantearon los siguiente objetivos específicos, establecer el perfil del cliente del micro-crédito, determinar el destino de los micro-créditos, determinar las variables socio-económicas que han mejorado los habitantes de la parroquia, luego de obtener el micro-crédito.

Para el presente estudio se realizó un muestreo no probabilístico por cuotas, para lo cual se encuestó a 234 micro-empresarios y se realizó un censo de las 4 operadoras de micro-crédito de la parroquia Malacatos.

Entre los resultados relevantes que presenta el estudio están.

El 94.87% de los micro-empresarios son clientes de las operadoras de micro-crédito y de estos el 95.05% ha accedido a micro-créditos.

El perfil del cliente del micro-crédito es, el 67.77% son mujeres de estado civil casada en un 49.76%, nivel de instrucción primario con el 46.45% y en menor porcentaje secundario con un 40,28%, con un promedio de edad de 40 años.

El destino del micro-crédito está orientado a la compra de materia prima e inventario con el 79.62%, ampliar el negocio con el 12,32% y con un mínimo porcentaje está para el pago de deudas y creación del negocio con el 5.69% y 2,37% respectivamente.

En la parroquia Malacatos del cantón Loja existen cuatro operadoras de micro-crédito que son cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa CACPE Loja, cooperativa de ahorro y crédito Nuevos Horizontes, Banco Grameen y la fundación de apoyo comunitario y social del Ecuador FACES y todas ellas ofrecen microcréditos.

Las operadoras que trabajan con metodología individual son la cooperativa CACPE-Loja, Nuevos Horizontes y FACES, y con metodología de grupos solidarios el banco Grameen y FACES con sus productos financieros famiempresas y crédito asociativo.

Las entidades financieras que los micro-empresarios de la parroquia prefieren para pedir micro-créditos son en primer lugar con el 37% la cooperativa CACPE-Loja, luego con un 34% la fundación FACES, seguido con el 16 % la cooperativa Nuevos Horizontes, con el 7% prefieren el Banco Grameen y el 6% con otros en el que se destaca el Banco Nacional de Fomento, Banco de Loja y la COOPMEGO.

Los ingresos mensuales antes del micro-crédito oscilaban entre 100 a 300 dólares para el 88% de los encuestados, el 9% tenían ingresos entre 301 a 600 dólares mensuales y únicamente el 2.37% tenían ingresos mensuales de más de 1200 dólares. Mientras que luego del micro-crédito el 53.08% de los clientes tienen un ingreso mensual de 301 a 600 dólares, el 23.70% los clientes tienen ingresos mensuales de 100 a 300 dólares, el 20.85% tienen un ingreso mensual de 601 a 900 dólares y el 2.37% tienen un ingreso mensual de más de 1200 dólares, con lo que se evidencia que se ha mejorado sustancialmente los ingresos.

Los encuestados señalan que el micro-crédito les ha permitido mejorar sus ingresos mensuales, y de esta manera han mejorado sus condiciones de vida y las de sus familias en lo que tiene que ver con vivienda, salud, educación, alimentación y vestimenta.

## BIBLIOGRAFÍA

- Abbad, M. (noviembre de 2011). Cinco tipos de micro-créditos para cinco metodologías distintas. (F. FIDE, Entrevistador)
- Andrade, R. D. (2003). *Legislación Económica del Ecuador*. Quito: Abya-Yala.
- Araque, W. (2012). *Las Pymes y su situación actual*. Quito.
- Banco Central del Ecuador. (2009). *Resolución 184-2009*. Quito: Banco Central del Ecuador.
- Banco Central del Ecuador. (2013). *Evolución del crédito y tasas de interés efectivas referenciales*. Quito.
- Banco Interamericano de Desarrollo BID. (2011). *iadg*. Recuperado el 3 de junio de 2013, de <http://www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/las-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe,1655.html>
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ivardi, F. (2 de 2 de 2002). Micro-finanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador. Santiago de Chile, Chile.
- CACPE-Loja. (s.f.). *CACPE-Loja*. Recuperado el 3 de julio de 2013, de [www.cacpe Loja.fin.ec](http://www.cacpe Loja.fin.ec)
- Carrasco, I. (2009). *Diccionario de Economía Social*. Madrid: Ecobook.
- CEPAL. (2002). *Micro-finanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador*. Santiago de Chile.
- Cook, T., & Reichardt, C. (2005). *Métodos cualitativos y cuantitativos en investigación evaluativa*. Madrid: Morata.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevos Horizontes. (s.f.). *nuevos horizontes*. Recuperado el 3 de junio de 2013, de [www.nuevos horizontes.fin.ec](http://www.nuevos horizontes.fin.ec)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevos Horizontes. (s.f.). *nuevos horizontes*. Recuperado el 3 de junio de 2013, de [www.nuevos horizontes.fin.ec](http://www.nuevos horizontes.fin.ec)

Díaz, F. (s.f.). Finanzas Solidarias. 16.

FLACSO México. (2006). *El reto de la informalidad y la pobreza moderada*. México DF:

PORRÚA SA de CV 8.

FLACSO-Ecuador UNFPA-Ecuador. (2008). *ECUADOR: La migración internacional en cifras*.

Quito.

Fundación FACES. (s.f.). *Boletín Informativo Faces*. Recuperado el 3 de junio de 2013, de

boletininformativofaces.blogspot.com

Guachamín, M., & Cárdenas, R. (3 de 2 de 2007). Análisis del micro-crédito en el periodo 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el Ecuador. Quito.

Gobierno Descentralizado de Malacatos. (2012). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la parroquia Malacatos del cantón Loja*. Loja.

Gómez, C. (2006). Micro-créditos. *Observatorio de la Deuda en la Globalización*, 3.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México:

MCGraw-Hill.

Jácome, H., & Cordovéz, J. (2003). *Micro-finanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Quito.

Jordán, F., & Román, J. C. (2005). *La situación, tendencias y posibilidades de las micro-*

*finanzas*. Quito: Abya Yala.

Lacalle, M. (2001). Los Micro-créditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. *Revista de Economía Mundial*, 18.

Lacalle, M. (2008). *Micro-créditos y pobreza: de un sueño al Nobel de la Paz*. Madrid: Turpial,

S. A.

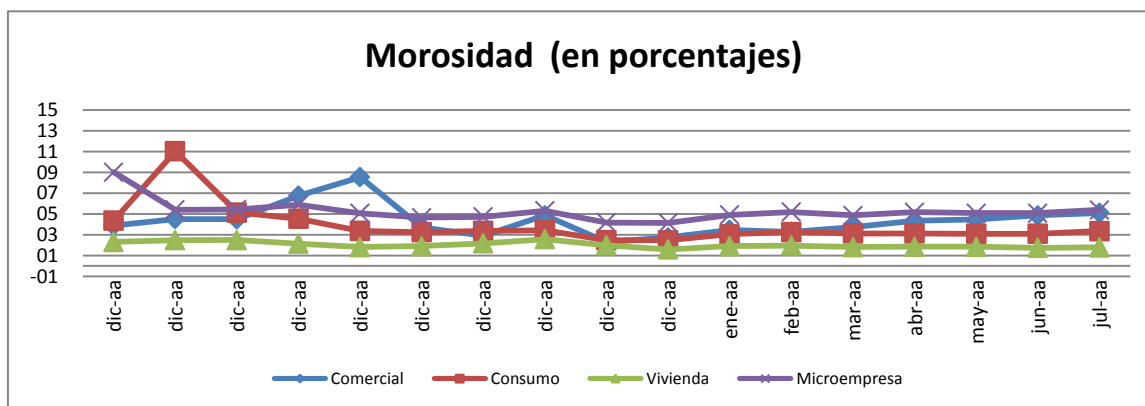
- Lizarazo, M. (2009). *Jóvenes emprendedores comprometidos con el desarrollo sostenible de los territorios rurales*. Quito: IICA.
- Magail, J., & Meyer, R. (2005). *micro-empresas y micro-finanzas en el Ecuador*.
- Marbán, R. (2006). *Origen, caracterización y evolución del sistema de micro-créditos desarrollado por el Grameen en Bangladesh*.
- Micro-finanzas Calificadora de Riesgos SA Microriesg. (2010). *Fundación FACES Programa de Micro-finanzas-Ecuador*. Quito.
- Miller, T. (2006). El modelo latinoamericano de micro-finanzas: una mirada desde adentro.
- Red Grameen Ecuador. (2002). *Banco Grameen*. Quito.
- SENPLADES. (2010). *Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010 Micro, Pequeña y Mediana Empresa*. Quito.
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2012). *portaldelusuario.sbs.gob.ec*. Recuperado el 3 de marzo de 2013, de portaldelusuario.sbs.gob.ec:  
[http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id\\_contenido=23](http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23)
- Taylor, S., & Bogdan, R. (1987). *Introducción a los métodos cualitativos de investigación*. Barcelona: Piados Básica.
- Torres, M. (2006). *Micro-empresa, pobreza y empleo en América Latina y el Caribe una propuesta de Trabajo*.
- Trujillo, V. (2013). *Micro-finanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras*.
- USAID ECUADOR. (2005). *Micro-empresa y Micro-finanzas en Ecuador*. Quito.
- Vaca, J. (2012). *Reflexiones conceptuales y propuestas sobre micro-finanzas y su relación con las finanzas populares y solidarias*. Quito.

Villamarín, P. (2009). *Análisis de impacto de micro-crédito para el desarrollo de la Micro-empresa en el Ecuador*. Latacunga.

## ANEXOS

### Anexo N° 1

#### Morosidad del sistema cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador



Fuente y Elaboración: Superintendencia de economía popular y solidaria, 2013

### Anexo 2.

Muestreo no probabilístico por cuotas para la entrevista realizada a los micro-empresarios de la parroquia Malacatos del cantón Loja.

ACTIVIDAD	NÚMERO DE EMPRESAS	NÚMERO DE ENCUESTAS
Servicios sociales y de salud	7	3
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler de bienes	50	18
Agricultura y ganadería	83	32
Comercio al por mayor y menor	253	96
Construcción	8	3
Enseñanza	7	3
Hoteles y restaurantes	82	31
Industrias manufactureras	45	17
Pesca	14	6
Transporte	66	25
<b>Total</b>	<b>615</b>	<b>234</b>

Fuente: SRI, 2012

Elaboración: La Autora



## Anexo 3.

Formato de encuesta realizada a los propietarios de los negocios de la parroquia Malacatos del cantón Loja

**1. ¿Es usted cliente de alguna operadoras de micro-crédito?**

Si ( )

No ( )

**2. Si su respuesta anterior fue positiva continúe la encuesta, caso contrario le agradecemos su colaboración ¿Ha accedido a un micro-crédito?**

Si ( )

No ( )

**3. Edad**

- 18 a 28 ( )

- 29 a 39 ( )

- 40 a 50 ( )

- 51 a 61 ( )

- Más de 61 ( )

**4. Genero**

- Femenino ( )

- Masculino ( )

**5. Estado Civil**

- Sotero (a) ( )

- Unión libre ( )

- Casado (a) ( )

- Divorciado (a) ( )
- Viudo (a) ( )

**6. Nivel de educación**

- Primario ( )
- Secundario ( )
- Universitario ( )
- Otro ( ) ¿Cuál?.....

**7. ¿De qué tipo de entidad financiera Ud. Solicito el micro-crédito?**

- Bancos privados ( )
- Bancos públicos ( )
- Cooperativas ( )
- Otro ( )

**8.Cuál es la entidad financiera de su preferencia**

.....

**9. ¿Cuál es el monto aproximado del micro-crédito que solicito?**

- 100 a 3000 ( )
- 3001 a 6000 ( )
- 6001 a 9000 ( )
- Más de 9000 ( )

**10. ¿Cuál es el plazo aproximado del micro-crédito que solicito?**

- De 1 a 6 meses ( )
- De 6 meses a 12 meses ( )
- De 12 meses a 18 meses ( )

- De 18 meses a 24 meses ( )
- De 24 meses a 36 meses ( )
- Más de 36 ( )

**11. ¿Cuántos micro-créditos ha realizado (2009-2012)?**

- De 1 a 3 ( )
- De 4 a 6 ( )
- De 7 a 9 ( )

**12. ¿Cuál fue el destino del micro-crédito?**

- Crear de negocio ( )
- Compra de materia prima/insumos ( )
- Pago a proveedores ( )
- Ampliación de negocio ( )
- Otras ( ) ¿Cuáles? .....

**13. Cuáles son los beneficios que el micro-crédito le genero a su negocio**

.....  
 .....

**14. ¿Cuáles eran sus ingresos mensuales familiares antes del micro-crédito?**

- 100 a 300 ( )
- 301 a 600 ( )
- 601 a 900 ( )
- 901 a 1200 ( )
- Más de 1200 ( )

**15. ¿Qué otras fuentes de ingreso tiene?**

- Cónyuge ( )
- Agricultura/ganadería ( )
- Arriendos ( )
- Jubilación ( )
- Otras ( ) ¿Cuáles? .....

**16. ¿Cuáles son sus ingresos mensuales familiares después del micro-crédito?**

- 100 a 300 ( )
- 301 a 600 ( )
- 601 a 900 ( )
- 901 a 1200 ( )
- Más de 1200 ( )

**17. ¿El micro-crédito ha permitido su desarrollo socio-económico?**

- Si ( )
- No ( )

**18. Si su respuesta anterior es positiva. ¿Señale qué variables socio-económicas ha mejorado?**

- Vivienda ( )
- Alimentación ( )
- Educación ( )
- Salud ( )
- Vestimenta ( )
- Otros ( ) ¿Cuáles?.....

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

