



**UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO**  
**COLEGIO DE POSTGRADOS**

**“LA INCIDENCIA SOCIAL DE LAS MICROFINANZAS RURALES  
DE LA COOPERATIVA COOPMEGO EN EL CANTÓN PALTAS- 2011”**

**LORENA DEL CISNE TACURI PEÑA**

**Néstor Jaramillo, Dr., Director de Tesis**

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

Quito, mayo de 2015

**Universidad San Francisco de Quito**  
**Colegio de Postgrados**

**HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS**

**La Incidencia Social de las Micro finanzas Rurales de la Cooperativa  
COOPMEGO en el Cantón Paltas-2011**

**LORENA DEL CISNE TACURI PEÑA**

Néstor Jaramillo, Dr.  
Director de Tesis

.....

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

.....

Cecil Aguirre, MBA.  
Miembro del Comité de Tesis

.....

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

.....

Víctor Viteri Breddy, PhD.  
Decano del Colegio de Postgrados

.....

Quito, mayo de 2015

**© DERECHOS DE AUTOR**

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

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

Firma:

-----

Lorena del Cisne Tacuri Peña

C. I.: 1103361521

Fecha: Quito, mayo de 2015

## **DEDICATORIA**

A mis padres, por haberme enseñado a ser perseverante, a mi esposo y mis queridos hijos Roy Felipe, Sofía, y Anabel, por entenderme y darme fortaleza para culminar lo propuesto, a mis hermanos que con sus consejos y palabras de aliento siempre están conmigo.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por permitirme culminar con esta meta propuesta hace años atrás y llegar a una culminación trascendental en mi vida.

Al centro de Estudios Superiores como es la Universidad San Francisco de Quito, por permitirme ser una alumna del nivel de Postgrados, y poder cumplir con mi meta.

De manera especial a mi Director de Tesis, Néstor Jaramillo, por haberme guiado y exigido que cumpla con lo propuesto, y que no es necesario estar presentes para dar un tutorial, sino más bien tener la metodología correcta para llegar al alumno por más de cientos de kilómetros de distancia que existan ahí estuvo con su guía.

## RESUMEN

El presente estudio pretende desarrollar un análisis sobre la incidencia de las micro finanzas rurales, para aportar y determinar las perspectivas actuales sobre el crecimiento de las mismas en el ámbito económico y su sostenibilidad financiera en el año 2011 y para contribuir a determinar el actual crecimiento de las micro finanzas en el sistema de cooperativas de ahorro y crédito del cantón Paltas. En estos últimos años las micro finanzas rurales han evolucionado, experimentado un notable crecimiento, ampliando su cobertura y perfeccionando sus servicios demostrando así su capacidad de adaptación y cambio a pesar de los diferentes fenómenos económicos y sociales a los que se han visto afectadas en estos últimos años, constituyéndose en un elemento vital para el desarrollo económico de los sectores cantonales de la Provincia de Loja, incidiendo directamente en el crecimiento micro empresarial, profesional, alimentario, salubre, entre otros.

Se ha considerado como objeto de análisis el otorgamiento de microcréditos de la cooperativa de ahorro y crédito “COOPMEGO” en el cantón Paltas, debido a su gran expansión a nivel provincial y cantonal.

## **ABSTRACT**

The present study expects to develop an analysis about the incidence of rural microfinance, to contribute and determine the actual perspective on the growth of the same, in the economic environment and their financial sustainability in 2011 and help to determine the actual growth of the Microfinance in the system of credit cooperatives of Paltas Canton. In recent years, rural microfinances have evolved, experienced a remarkable growth, expanding its coverage and improving its services, demonstrating their ability to adapt and change, despite of the different economic and social phenomenas that have been affected in recent years, becoming a vital element for the economic development of the cantonal area of the Loja Province, acting directly on the microenterprise, professional, food, and healthy growth among other elements.

The microlending that is giving in the “COOPMEGO” credit cooperative in the Paltas Canton, has been considered as an object of analysis, due to its great expansion at provincial and cantonal level.



## Tabla de contenido

<b>RESUMEN</b> .....	<b>7</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>8</b>
<b>FIGURAS</b> .....	<b>11</b>
<b>TABLAS</b> .....	<b>12</b>
<b>CAPITULO 1: INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA</b> .....	<b>13</b>
<b>ANTECEDENTES.</b> .....	14
<b>PROBLEMA.</b> .....	15
<b>PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.</b> .....	15
<b>CAPITULO 2: MARCO TEORICO</b> .....	<b>16</b>
<b>EL SIGNIFICADO DEL ESTUDIO.</b> .....	16
<b>ACTORES.</b> .....	17
<b>BANCOS.</b> .....	18
<b>ONG'S.</b> .....	18
<b>INVERSIONISTAS.</b> .....	18
<b>EXISTEN TRES CATEGORÍAS DE INVERSIONISTAS EN MICRO FINANZAS:</b> .....	18
<b>LOS UPGRADING.</b> .....	19
<b>LOS DOWNSCALING.</b> .....	19
<b>EL FUTURO DE LAS MICRO FINANZAS.</b> .....	20
<b>LAS MICRO FINANZAS Y SU IMPACTO CON LA POBREZA.</b> .....	20
<b>ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL</b> .....	22
<b>EVOLUCIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.</b> .....	25
<b>ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO: DE LAS COOPERATIVAS.</b> .....	26

CASO DE ÉXITO.....	27
DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	29
TIPOS DE MICROCRÉDITOS.....	31
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.....	32
DEFINICIÓN DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.....	32
<b>CAPITULO 3: METODOLOGÍA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>33</b>
TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN.....	33
<b>CAPÍTULO 4: ANÁLISIS DE DATOS .....</b>	<b>35</b>
ANTECEDENTES DEL CANTÓN PALTAS.....	35
COOPMEGO Y LAS MICROFINANZAS RURALES EN PALTAS.....	38
LOS SERVICIOS FINANCIEROS DE LA COOPMEGO EN EL CANTÓN PALTAS.....	40
MOROSIDAD DE LA COOPMEGO.....	42
ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA SOCIAL DE LAS IMF RURALES DE LA COOPMEGO.....	43
INDICADORES.....	43
INCIDENCIA SOCIAL.....	50
<b>CAPITULO 5: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>52</b>
RESPUESTAS A LAS PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.....	53
LIMITACIONES DEL ESTUDIO.....	54
RECOMENDACIONES PARA FUTUROS ESTUDIOS.....	54
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>55</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>57</b>

## FIGURAS

<i>Figura 1. Actores directos de las micro finanzas .....</i>	17
<i>Figura 2. Crecimiento de cartera bruta de micro finanzas por subsistemas .....</i>	24
<i>Figura 3. Evolutivo total de cartera de microcréditos sobre cartera del sistema financiero nacional.....</i>	24
<i>Figura 4. Evolutivo de cartera de microcréditos sobre cartera total en el sistema financiero nacional.....</i>	25
<i>Figura 5. Evolutivo de cartera de microcréditos sobre cartera total de las cooperativas .....</i>	27
<i>Figura 6. Mapa e imagen del cantón Paltas .....</i>	35
<i>Figura 7. Paltas y sus parroquias.....</i>	37
<i>Figura 8. Logotipo de la Coopmego.....</i>	38
<i>Figura 9. Créditos por actividad económica .....</i>	41
<i>Figura 10. Montos concedidos por actividad económica .....</i>	42
<i>Figura 11. Evolución de la cartera e índice de morosidad 2006-2012.....</i>	43
<i>Figura 12. Hijos escolarizados entre la familia del socio(a) que tienen hijos en los colegios de su zona .....</i>	46
<i>Figura 13. Familia del socio(a) que han accedido al servicio de salud .....</i>	47
<i>Figura 14. Familia del socio que comen carne al menos una vez al mes .....</i>	47
<i>Figura 15. Número de veces que han comprado ropa durante los últimos tres meses .....</i>	48
<i>Figura 16. Familia del socio(a) que han realizado mejoras a su vivienda durante los dos últimos años.....</i>	49
<i>Figura 17. Familia del socio(a) que han mejorado su situación durante el último año .....</i>	50

## TABLAS

<i>Tabla 1. Centros de atención al cliente de las cooperativas en el país .....</i>	<i>25</i>
<i>Tabla 2. Formato a aplicarse para obtener resultados.....</i>	<i>34</i>
<i>Tabla 3. Resultados de formato aplicado.....</i>	<i>45</i>

## **CAPITULO 1: INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA**

Las instituciones micro financieras inician su actividad crediticia a partir de los años 70, siendo el pionero el banco Grameen , quien otorgaba créditos a los pobres de los campos de Bangladesh; el micro financiamiento se ha convertido en una industria creciente que provee servicios financieros a la población más pobre del mundo (Villalobos & Ruitter, 2004)

Hasta hace poco, este tipo de financiamiento se enfocaba al otorgamiento de pequeños préstamos entre \$50 y \$ 500 dólares para microempresarios. Hoy en día, se reconoce que los pobres necesitan una mayor variedad de servicios financieros como fondos o cuentas de ahorros y seguros.

En el Ecuador el sector de micro finanzas está constituido por las instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, como son bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito, y las no-reguladas, como organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras locales, como es el caso de, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos, en nuestro país los microcréditos en su mayoría están dirigidos al financiamiento de proyectos micro empresariales tanto para los sectores rurales como urbanos.

Las finanzas rurales en el cantón Paltas han sido promovidas específicamente por las cooperativas de ahorro y crédito, quienes con sus servicios de crédito inciden en el desarrollo rural de las diferentes comunidades del cantón, es así como la COOPMEGO inserta a sus asesores de microcréditos rurales en las localidades más alejadas donde no existen las ventanillas de atención siendo un innovador servicio en beneficio de sus clientes, y de la

cooperativa en lo referente a la captación de nuevos clientes; y en el fortalecimiento del ahorro.

Actualmente las Cooperativas de Ahorro y Crédito que existen en el cantón Paltas son entidades con sostenimiento privado, por ello la otorgación de microcréditos por parte de dichas entidades son concedidos con sus respectivas garantías y aplicabilidad de intereses, enfocándose el problema en que si las micro finanzas rurales otorgadas por la COOPMEGO inciden al mejoramiento social de sus socios.

### **Antecedentes.**

El ambiente económico en que se desarrollan las comunidades rurales ha propiciado el surgimiento de las Micro finanzas, consideradas como una alternativa de Microcrédito para el segmento de mercado que la banca tradicional ha dejado de lado.

Desde inicios de este nuevo siglo, las Micro finanzas se han convertido en un aspecto ampliamente difundido entre los círculos de desarrollo, y más recientemente, en los círculos financieros. Las Micro finanzas rurales se las consideran como una alternativa milagrosa para la pobreza; entre tanto que para otros, es una manera pragmática y sustentable de proveer de servicios financieros a las diferentes comunidades rurales, quienes hasta la fecha han sido bastante excluidos de la banca tradicional (Gutiérrez A, 2004)

El sector de Micro finanzas cobró un gran impulso desde la crisis bancaria en 1999, cuando el público perdió credibilidad en los bancos y enfocó sus ahorros en las cooperativas. Esto permitió que se creen nuevas instituciones micro financieras y a partir del 2002 se despierta ya el interés del sector financiero formal por captación de clientes en base a las experiencias de las diferentes COAC. (González V. , 2004)

**Problema.**

Es importante resaltar que las instituciones financieras entre ellas las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se crearon para contribuir a un desarrollo social, a través del financiamiento de microcréditos en beneficio de sus clientes, con tasas de interés y costos operativos-administrativos bajos.

Es así que la participación activa del sistema financiero en la colocación de estos fondos provoca cambios sociales a nivel del cliente, su familia y su entorno que le rodea, incidiendo en su bienestar social y económico.

**Preguntas de investigación.**

¿Cómo se beneficia la población campesina con los microcréditos que otorga la cooperativa COOPMEGO?

¿Qué nivel de importancia da la población los microcréditos?

¿Existe un sistema de control después de entregar los microcréditos?

¿Se evalúa el proceso y la entrega de microcréditos?

¿Existe una base de datos sobre los créditos que se entrega y su destino?

¿Existe un mecanismo de control gubernamental sobre los microcréditos rurales?

## CAPITULO 2: MARCO TEORICO

Según Jácome, “El sector privado es la fuente primordial de financiamiento a largo plazo para el sector de las micro finanzas. La demanda de créditos es demasiado grande como para que las ONG y los donantes puedan satisfacerla” (Jácome, 2004).

En ninguna parte del mundo la comercialización de las micro finanzas avanzó más rápidamente que en América Latina. Hace algunos años, las micro finanzas pertenecían al ámbito exclusivo de las organizaciones sin fines de lucro y las sociedades cooperativas, hoy en día, los bancos comerciales proporcionan el 29% de los fondos que van a las microempresas. (González V. , 2002)

La complejidad de solucionar la precaria economía en los sectores rurales es difícil, la sostenibilidad de las micro finanzas se derivan del ahorro y crédito, los que actualmente están promovidos por las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran enfocadas de llegar al mercado micro financiero rural como es el caso de la “ COOPMEGO”, que mantiene como política cooperativista de ofertar sus servicios financieros al sector rural y así coadyuvar a mejorar el nivel de vida de sus beneficiarios.

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

El presente estudio está enfocado a dar a conocer sobre los programas de financiamiento rural , que conceden las cooperativas de ahorro y crédito, con su respectivo criterio social y solidario tanto para clientes , como para las demás personas.

Con la participación de los actores financieros que intervienen en la prestación de los servicios de ahorro y crédito rural, con los socios y personas directamente involucradas en el

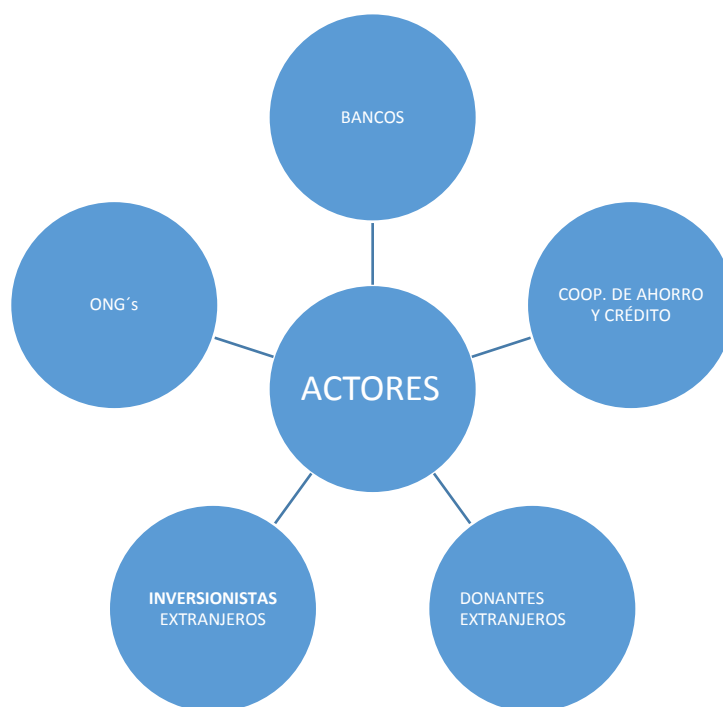


estudio, con el único fin de que sean corresponsables del desarrollo rural y de los sectores menos desprotegidos.

En el país existen diversos estudios realizados para entidades financieras, y en el cantón Paltas es el primer estudio que se realiza sobre la incidencia de micro finanzas rurales de la cooperativa “COOPMEGO”, por ello los resultados evidenciarán como las finanzas rurales han incidido en el buen vivir de los clientes.

### **Actores.**

Existen varias instituciones que intervienen en la prestación de microcréditos entre ellos tenemos.



*Figura 1. Actores directos de las micro finanzas*

**Bancos.**

Según Delfinier y Perón “ incursionar en un nuevo sector permite al banco diversificar su cartera de préstamos, centrándose en un sector de la población hasta ahora poco atendida”; así mismo el retorno del portafolio de microcréditos puede mantener una baja correlación con otros préstamos otorgados por el banco dada la distinta naturaleza de sus clientes y las diferentes actividades que realizan, al prestar este servicio puede contribuir a mejorar su imagen ante la sociedad (Delfinier M. & Perón , 2006).

**Ong's.**

Estas han sido las primeras en identificar la amplia y no abastecida demanda de microcréditos en los países en desarrollo, en diseñar metodologías para colocar y recuperar micro préstamos y de continuamente ir innovando programas de servicios financieros para los pobres (Revilla, 2002)

**Inversionistas.**

Existen tres categorías de inversionistas en micro finanzas:

**Inversionistas públicos.**

Conocidos como instituciones internacionales, su misión oficial es de apoyar el desarrollo sostenible del sector privado en países de desarrollo. (Reille & Forster, 2008, pp. 1,17)

**Inversionistas individuales.**

“Por cuenta propia y socialmente motivados desempeñan una función importante, aunque en muchos casos no se reconozca su actuar, en el financiamiento de las micro finanzas” (Reille & Forster, 2008).

**Inversionistas institucionales.**

En esta clasificación figuran los bancos internacionales, fondos de pensiones y compañías de seguros, han empezado a interesarse mucho en las inversiones en micro finanzas. (Reille & Forster, 2008)

**Los upgrading.**

Son Instituciones que en sus inicios fueron ONG'S que se transformaron en Entidades Financieras controladas y reguladas, estas entidades son controladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (Marulanda, 2007)

**Los downscaling.**

Son más conocidos como la Banca Comercial, con departamentos específicos de microcrédito, el buen resultado que han alcanzado las actividades micro financieras tanto en rentabilidad como en sostenibilidad, ha generado que la Banca Comercial siga su ejemplo e incremente la oferta de sus servicios para este nuevo nicho de mercado. (Marulanda, 2007)

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

“Las instituciones micro financieras (IMF) afrontan importantes retos a futuro, que incluyen enfrentar las presiones que provienen del mundo político dado el importante caudal electoral que los usuarios de la IMF representan, y por otro lado también deben enfrentar los retos provenientes de la mayor competencia que supone una mayor participación de instituciones financieras tradicionales en este mercado” (Pineda & Carvallo, 2010)

“Los buenos resultados alcanzados en los proyectos de micro finanzas, han puesto de manifiesto la importancia del rol de las mismas en la economía de un país, deben operar bajo 3 criterios de éxito:

#### **Sostenibilidad.**

Esto es, hasta qué punto pueden sostenerse con criterios de rentabilidad comercial.

#### **Cobertura.**

Si las instituciones pueden trabajar de manera exitosa con una muy baja cobertura, no provocarían un impacto significativo.

#### **Focalización.**

En todas las motivaciones para financiar a las instituciones de micro finanzas se encuentra su contribución a resolver el problema de la pobreza, por lo que se justifica el preocuparse de que estén efectivamente concentrando su atención en el objeto que se desea atacar”. (Gutiérrez A, 2004)

### **Las microfinanzas y su impacto con la pobreza.**

Según Marulanda, “Las micro finanzas no son una herramienta de política para resolver los problemas de pobreza. Son, en esencia, un conjunto de productos financieros

adecuados a clientes de bajos ingresos, que pueden contribuir a amortiguar las fluctuaciones de los ingresos y el flujo de caja de las personas, de modo que les permiten optimizar sus ingresos y desarrollar actividades productivas más rentables. Por esta vía, pueden ser un instrumento que contribuya a aliviar la situación económica de la población de bajos ingresos, sin que se puedan entender como un instrumento de política social.” (Marulanda, 2007).

Las micro finanzas y su impacto a la pobreza, son evidentes en los sectores más vulnerables tanto urbanos como rurales, que por la falta de circulante, empleo, vivienda, conlleva a abandonar sus lugares de origen y formar parte de los grandes cordones de pobreza que se reflejan en las principales ciudades del país; ante esto cada vez se conforman cajas de ahorros, banca solidarias, cajas comunales, ONG, entre otros, para poder invertir capitales con bajos intereses para incidir en el desarrollo tanto individual como grupal de las comunidades en zozobra.

Es importante señalar que la pobreza encierra una serie de problemas sociales que limitan las posibilidades de superarla y se vuelven una herencia para las futuras generaciones, dentro de los más importantes se pueden citar: (Banco Mundial, 2013)

- Bajo nivel de educación del jefe del hogar.
- Número elevado de hijos.
- Falta de acceso a servicios básicos como agua, luz.
- Ubicación en el área rural.

### **La garantía de los pobres.**

Muhammad Yunus señala “que la gente pobre siempre paga, a pesar, que bajo algunas circunstancias puedan tardar en desembolsar sus deudas”, la capacidad de trabajo de

sus prestatarios y su cumplimiento a tiempo en sus obligaciones los mantiene como sujetos de crédito en el sistema financiero (Yunus, 2010).

### **Evolución del microcrédito.**

“En el año 2002 existían 14 entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros que proporcionaban servicios micro financieros. A septiembre de 2011 éstas ascienden a 73 instituciones financieras dedicadas a este negocio, entre las que se encuentran: 22 bancos privados, 39 cooperativas, 7 sociedades financieras, 3 mutualistas y 2 entidades públicas” (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

En lo concerniente al desembolso de capital por el sector bancario y destinado para el microcrédito, la SBS señala que “A la banca privada le corresponde US\$ 1.174 millones, es decir el 48,3% del total entregado para el sector de microempresa, siendo el Banco Pichincha el más representativo con US\$ 518 millones que concentra el 44,1% en el total concedido por sistema de bancos, le sigue Solidario con una cartera de US\$ 232 millones correspondiente a 19,8% y Procredit con US\$ 177 millones que constituye el 15,1%” (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

“Por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, éstas aportaron con US\$ 928 millones, participando del 38,2% del total del sector, siendo las más representativas Mushuc Runa con US\$ 88 millones (9,4%), Juventud Ecuatoriana Progresista con US\$ 77 millones (8,3%) y Oscus con US\$ 62 millones (7,3%)” (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

### **Análisis del microcrédito del sistema financiero nacional.**

En nuestro país los microcréditos están dirigidos a los sectores informales, microempresarios y para el financiamiento de vivienda.

Unas de las generalidades del mercado financiero ecuatoriano ha sido la intensiva captación de depósitos dentro del sistema financiero nacional, lo cual representa una fuente importante de recursos económicos para financiar las operaciones del sector de las micro finanzas.

“El desarrollo del sector micro financiero en el Ecuador, ha demostrado el gran potencial que tienen tanto las instituciones oferentes de servicios financieros como los beneficiarios finales” (Jordán & Román, 2004)

La profundización financiera en nuestro país en lo referente a microcréditos se calcula al comparar la cartera bruta del microcrédito con referente a la producción nacional, misma que se visualiza en el período Sep. /2010- Sep. / 2011 con un total de 72 entidades financieras en el sistema financiero nacional, obteniendo una variación porcentual del 20,05% y se aprecia una participación positiva del 100%.

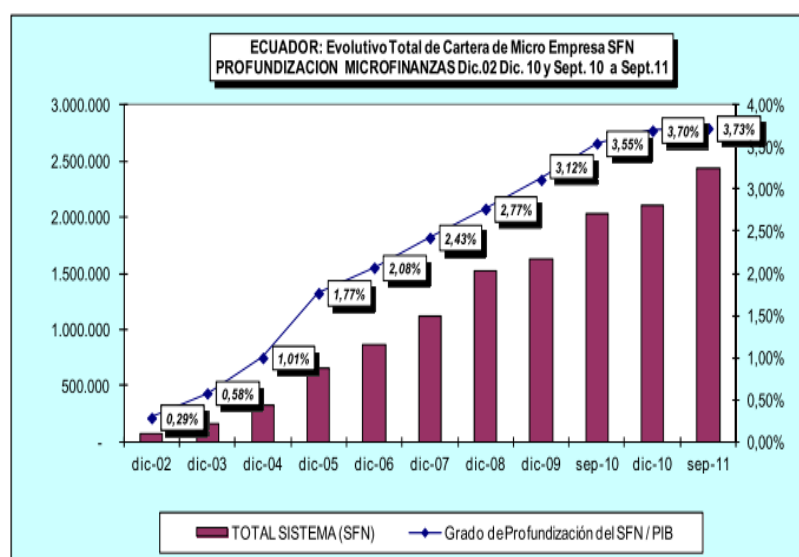
Siendo importante señalar que la mayor participación es realizada en el subsistema bancario con un 48,3% y las cooperativas con el 38,2%. (Banco Central del Ecuador, 2009)

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL CRECIMIENTO DE CARTERA BRUTA DE MICROFINANZAS POR SUBSISTEMA Período: Sep./ 2010 – Sep./ 2011						
Fecha	Bancos	Cooperativas	Mutualistas	Sociedades Financieras	Banca Pública	Total Sistema
<b>Nro.</b>	22	39	3	7	2	73
<b>Entidades</b>						
<b>Variación</b>	28,41%	29,19%	159,06%	-10,18%	-17,73	20,05%
<b>Participación</b>	48%	38,2%	0,2%	1,5%	11,8%	100,0%

*Figura 2. Crecimiento de cartera bruta de micro finanzas por subsistemas*

*Fuente 1: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*

Es así como el grado de profundización de la cartera del microcrédito en el sistema financiero nacional se ubicó en septiembre del 2011 en 3,73%, superior a las cifras finales del 2006, cuyo nivel de profundización fue de 2,08%, teniendo como diferencia porcentual del 1,65%, esto a consecuencia de una mayor tasa de crecimiento de la cartera con respecto al crecimiento del PIB (Producto interno bruto).



*Figura 3. Evolutivo total de cartera de microcréditos sobre cartera del sistema financiero nacional*

*Fuente 2. Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*



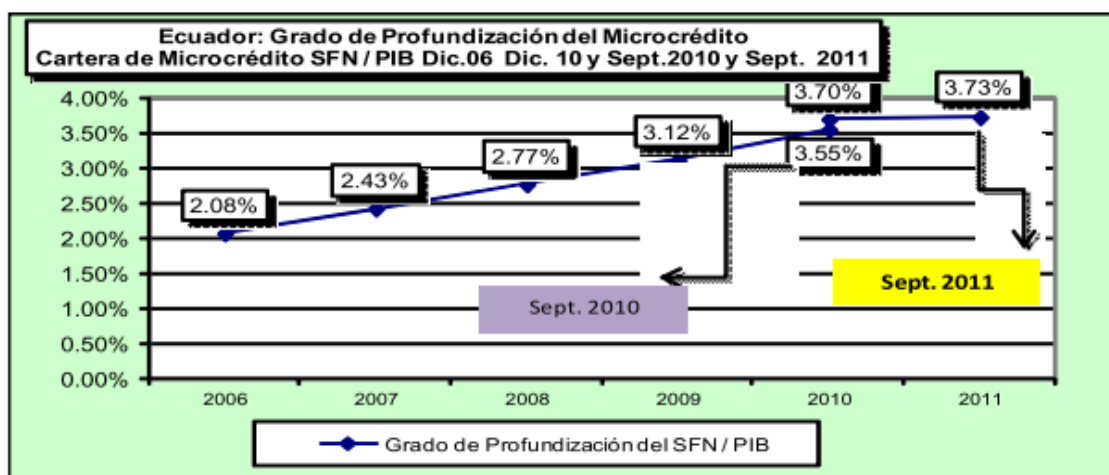


Figura 4. Evolutivo de cartera de microcréditos sobre cartera total en el sistema financiero nacional

Fuente 3. Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

### Evolución de las cooperativas de ahorro y crédito.

A marzo de 2012, el sistema de cooperativas de ahorro y crédito dentro del sistema financiero nacional privado concentraba el 11,2% de los activos; 14,8 % de Cartera; 10,7% de depósitos y 14,7% de Patrimonio.

Las 39 cooperativas reguladas por la SBS mantienen a nivel nacional alrededor de 400 puntos de atención al cliente, entre los que se encuentra:

*Tabla 1. Centros de atención al cliente de las cooperativas en el país*

<b>AGENCIAS</b>	<b>270</b>
<b>SUCURSALES</b>	<b>39</b>
<b>CAJEROS AUTOMATICOS</b>	<b>18</b>

### **Análisis del microcrédito: de las Cooperativas.**

La cartera de microcrédito de las cooperativas para sep. / 2011 sumó \$ 928 millones, mostrándose un mejoramiento en el grado de profundización financiera del 1,42, respecto de sep. / 11 y de 1,4 puntos de relación a Dic/02 de 0,02%; reflejándose avances no solo de la cartera como tal respecto a la variación del PIB, sino aportando a la vez a una mayor bancarización y cobertura de servicios cooperativos en el ámbito de las micro finanzas. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013)

Entre sep. / 2010 y Sep. / 2011 creció en un 29,19%, lo cual obedeció a que 34 de las 39 cooperativas, registraron aumento en su cartera de micro finanzas, las cinco cooperativas con mayor presencia en el microcrédito al culminar septiembre de 2011 fueron Mushuc Runa, Juventud Ecuatoriana Progresista, Oscus, Progreso y Cacpeco, sumando un porcentual del 36,83%. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013)

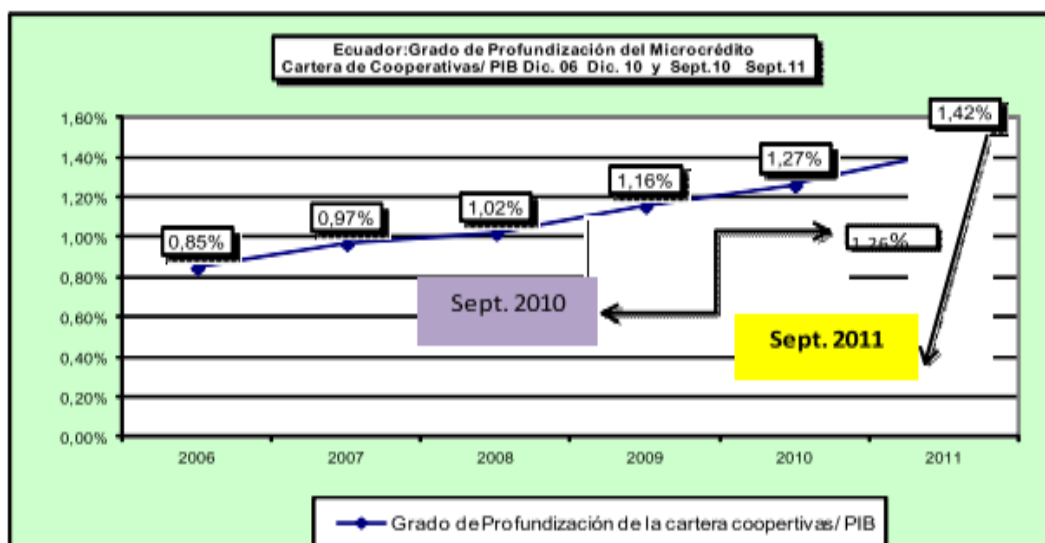


Figura 5. Evolutivo de cartera de microcréditos sobre cartera total de las cooperativas

Fuente 4. Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

### Caso de éxito.

#### Banco Grameen

Grameen demostró que "prestar a los pobres no es algo imposible" sino que, por el contrario, se trata de clientes aún más confiables que los de la banca convencional. Además, el crédito por mínimo que sea su valor, les brinda la oportunidad de iniciar su emprendimiento, ahorrar, y poder invertir (Yunus, 2010)

El fundador de Grameen, el economista Muhammad Yunus, implementó a partir de 1976 un proyecto de investigación para promover servicios bancarios dirigidos a los pobres de las zonas rurales de Bangladesh. Entre los objetivos de la iniciativa se encontraban los de generar oportunidades de autoempleo en una población con altos índices de desocupación y terminar con la acción de los usureros. (Yunus, 2010)

“Yunus había comenzado prestando dinero de su propio bolsillo a algunas mujeres de Jobra, una pequeña aldea cercana a la Universidad de Chittagong, donde integraba el Departamento de Economía. Luego amplió los créditos con fondos que obtuvo ofreciéndose como garante. Aquellos primeros préstamos se devolvieron en su totalidad. El proyecto se desarrolló con éxito en Jobra entre 1976 y 1979 y, a partir de ese momento, con el apoyo del Banco Central de Bangladesh y otros bancos nacionales, se extendió a varios distritos. El número de clientes creció de menos de 15.000 en 1980 a casi 100.000 hacia mediados de 1984”. (Yunus, 2010).

En 1983 el Banco Grameen se convirtió en una institución financiera independiente. Hoy, con más de 2,3 millones de prestatarios (94% de los cuales son mujeres), es el banco rural más grande de su país. Sus 1.160 sucursales brindan servicios en 38.951 aldeas, más de la mitad de las que existen en Bangladesh. La devolución de los préstamos, cuyo valor promedio es de US\$ 160, supera el 95%. En los últimos diez años la experiencia del Banco Grameen ha sido replicada en 66 países. (Yunus, 2010)

Grameen aplica una metodología propia que comienza por concentrar las actividades exclusivamente en los más pobres, a través de criterios claros de selección de sus clientes. Los créditos, sin garantía, por montos de entre 25 y 300 dólares y una tasa de interés de 20%, se otorgan prioritariamente a las mujeres.

“La metodología busca reemplazar las garantías que requiere la banca tradicional por la responsabilidad colectiva de grupo. Los destinatarios de los créditos forman grupos homogéneos de 5 miembros, de los cuales inicialmente sólo dos pueden obtener un préstamo. Una vez que éstos reembolsan las seis primeras cuotas semanales más los intereses reciben el

crédito otros dos integrantes. Canceladas las seis primeras cuotas de estos últimos, es el turno del quinto candidato” (Morshed & Yunus, 2006).

El 5% de los préstamos se destina a un fondo grupal. El monto total de los ahorros grupales en Bangladesh asciende actualmente a 162 millones de dólares. (Morshed & Yunus, 2006)

Grameen cuenta en su país de origen con un amplio sistema de sucursales y centros en los que se desempeñan gerentes y trabajadores bancarios especialmente seleccionados. Este personal visita las aldeas que se hallan en su zona de influencia para difundir los objetivos del banco e identificar posibles candidatos. Los grupos de clientes son objeto de una supervisión rigurosa. (Morshed & Yunus, 2006)

La experiencia del Banco Grameen demostró que el microcrédito es un instrumento efectivo en el alivio de la pobreza. Como lo menciona Morshed “La evolución posterior de este tipo de iniciativas ha conducido a utilizar el instrumento microcreditico dentro de programas más amplios, por ejemplo de desarrollo local, organización comunitaria, actividades de capacitación y estímulo del ahorro por parte de los hogares pobres” (Morshed & Yunus, 2006).

## **Definición de términos.**

### **Micro finanzas.**

Las micro finanzas eran concebidas como una rama más de las finanzas, con el único fin de buscar y captar mercados micros y así poder entregar créditos con montos reducidos, actualmente esa conceptualización ha cambiado debido a la intervención gubernamental y privada de fortalecer los sectores rurales.

Existen diferentes conceptualizaciones de “micro finanzas” entre ellas se señala las siguientes:

“Las micro finanzas son el sector que se orientan a prestar servicios financieros a las micro y pequeñas empresas – MYPE- así como a las personas de bajos ingresos que no son atendidos por el sistema bancario tradicional” (Sánchez, 2010)

Las micro finanzas se definen a menudo como los servicios financieros para los y las clientes de bajos ingresos. En la práctica, el término se usa más precisamente para referirse a los préstamos y otros servicios de los proveedores que se identifican a sí mismos como “Instituciones Micro financieras” (Cgap, 2013)

En términos generales, las micro finanzas consisten en una tendencia a que los hogares de bajos recursos, accedan a los servicios de calidad y así poder financiar sus actividades cotidianas, en generación de ingresos para el desarrollo económico de su comunidad.

### **Micro finanzas rurales.**

“Los sectores rurales y agrícolas enfrentan situaciones que han sido ampliamente debatidas en la literatura: los mayores costos de transacción derivados de la distancia, el riesgo propio de las actividades agropecuarias, la usencia de garantías para los préstamos por la pobreza prevaleciente en la población rural, así como de los costos de obtener información crediticia confiable acerca de los deudores rurales” (Gutiérrez A, 2004).

### **Microcréditos.**

“Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria destinado a financiar actividades en pequeña

escala de producción, comercialización o servicios, 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 prestamista” (Junta Bancaría, 2002).

En sí los microcréditos consisten en pequeños préstamos para aquellos que desee acceder y son especialmente personas que no mantienen relación laboral, con muy pocas o ninguna garantía, y los mismos son proporcionados por entidades financieras.

### **Tipos de microcréditos.**

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

#### **Microcrédito minorista.**

“Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria” (Banco Central del Ecuador, 2009).

#### **Microcrédito de acumulación simple.**

La definición de este tipo de crédito según el Banco Central del Ecuador es que, “Son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3000 y hasta USD 10.000, otorgadas a

microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000” (Banco Central del Ecuador, 2009).

### **Microcrédito de acumulación ampliada.**

“Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000” (Banco Central del Ecuador, 2009).

### **Cooperativa de ahorro y crédito.**

El sistema cooperativo de ahorro y crédito es un apoyo al desarrollo social, el cooperativismo significa colaboración mutua y solidaria, administrada bajo parámetros éticos de servir a los sectores menos favorecidos y salvaguardar sus recursos depositados, los mismos que servirán para quienes demanden esos recursos ofertándolos con los debidos respaldos.

### **Definición de Cooperativa de ahorro y crédito.**

Según la LEY DE COOPERATIVAS, señala que: Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros” (Ley de Cooperativas, 2001)



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

La investigación realizada es de tipo documental ya que las informaciones obtenidas fueron de fuentes bibliográficas, además es una investigación descriptiva donde los datos obtenidos son tabulados y analizados, así mismo la investigación documental se caracteriza por el empleo predominante de registros, gráficos y más fuentes de información.

Es así como la presente investigación tienen como objeto realizar un estudio de los microcréditos rurales de la cooperativa “COOPMEGO” en el año 2011, su incidencia en los diferentes ámbitos sociales, económicos y comunitarios, para así de esta manera poder contestar las interrogantes planteadas en la presente investigación.

### **Técnicas y procedimientos para recolectar la información.**

Para la recolección de la información se utilizaron técnicas y procedimientos sobre el tema a estudiar el mismo que consistió básicamente en la revisión de leyes relacionadas sobre las cooperativas de ahorro y crédito específicamente con lo referente a microcréditos, libros, revistas, artículos relacionados con nuestro tema.

Una vez obtenida la información se procedió a realizar las diferentes tabulaciones y análisis de cada uno de los indicadores. Se elaboró un check list el mismo que se la entregó a cada uno de los socios de la cooperativa pertenecientes al sector rural, y por ser un número total de 238 socios se aplica un censo a todos y así obtener una información más cercana a la realidad y beneficiosa para nuestro estudio, permitiéndonos así poder visualizar el criterio de cada socio, para realizar el análisis de incidencia se procedió a calcular de manera porcentual,

conllevando así a conocer la incidencia de los microcréditos rurales en los socios y su calidad de vida.

La estructura del referido Check list.

*Tabla 2. Formato a aplicarse para obtener resultados*

INDICADORES	SI	NO	TOTAL
Hijos escolarizados, y Familia del socio(a) que pagan todos los gastos escolares de sus hijos			
Familia del socio(a) que han accedido al servicio de salud			
Familia del socio(a) que consumen carne al menos una vez al mes			
Número de veces que han comprado ropa o calzado durante los últimos tres meses			
Familia del socio(a) que han realizado mejoras en su vivienda durante los dos últimos años			
Familia del socio(a) cuya situación económica ha mejorado o se ha mantenido en estos últimos 12 meses			

## CAPÍTULO 4: ANÁLISIS DE DATOS

### Antecedentes del cantón Paltas.

Paltas, lleva este nombre por la presencia en estos lares de la aguerrida etnia preincaica Palta, que constituye el elemento fundamental de la etnografía e historia provincial.

(Wikimedia Ecuador, 2014)



*Figura 6. Mapa e imagen del cantón Paltas*

*Fuente 5. Google imágenes, (Wikimedia Ecuador, 2014)*

### Cabecera cantonal.

San Pedro Apóstol de Catacocha; proviene del dialecto Palta que significa: Catay = aquí, y Cocha = laguna. Existen muchas versiones sobre el origen de su nombre, antiquísimo asiente indígena palta, pues se supone que para el año 1600, ya existía como parroquia eclesiástica fundada por los dominicanos. (**Municipio de Paltas, 2013**)

Extensión del cantón: 1.183 Km cuadrados.

**Ubicación y límites.**

El cantón Paltas se ubica al norte – occidente de la provincia de Loja y sus límites son.

Al Norte los cantones de Chaguarpamba, Olmedo y la provincia de El Oro;

Al Sur con los cantones de Calvas y Sozoranga.

Al Este con los cantones de Catamayo y Gonzanamá.

Al Oeste los cantones Puyando y Celíca. (Municipio de Paltas, 2013)

**Clima del cantón.**

Debido a la gran extensión de su territorio, posee varios pisos climáticos, destacándose los climas: frío, templado y subtropical.

Temperatura de la ciudad: 18°C media anual.

Altitud de la ciudad: 1.183 m.s.n.m. (Municipio de Paltas, 2013)

**Precipitación.**

En Paltas los aguaceros son temporales y son muy fuertes; se dan de Diciembre a Mayo, la época seca es de Junio a Diciembre. A mediados del año el área puede ser considerada semi-seca y la otra mitad del año muy lluviosa. Las áreas irrigadas se encuentran en todo el valle y son generalmente los beneficiarios los propietarios de las haciendas.

**División política.**

2 parroquias urbanas, 7 parroquias rurales y 73 barrios.

**Parroquias urbanas.**

Catacocha y Lourdes.

**Parroquias rurales.**

Cangonamá, Guachanamá, Lauro Guerrero, Orianga, San Antonio, Casanga, y Yamana.

(Municipio de Paltas, 2013)



*Figura 7. Paltas y sus parroquias*

*Fuente 6. Portal Google imágenes*

## Coopmego y las microfinanzas rurales en Paltas.



*Figura 8. Logotipo de la Coopmego*

Tradicionalmente, en Paltas han existido las micro finanzas a través de los prestamistas informales, es necesario enfatizar que las IMF a través del sistema financiero formalmente llegaron a Paltas en el año 1975 siendo pionera la cooperativa de ahorro y crédito “3 de diciembre”, en los años 80 se incorpora la cooperativa “CACPE-Loja”, y en el año 2000 llega a Paltas la sucursal de la Cooperativa “COOPMEGO” de la ciudad de Loja.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. Nace, en el seno de la Sociedad Obreros Vicentinos de Loja, entidad donde se mantenía una libreta de prestaciones denominada “Libreta Manuel Esteban Godoy Ortega”, cuyos recursos estuvieron conformados por las aportaciones económicas que hicieron tres ilustres lojanos: Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, Monseñor Ángel Querubín Tinoco y Sr. Cornelio Samaniego, con el propósito de contar con disponibilidades para la concesión de créditos de sus asociados.

(Coopmego, 2013)

En el año 1984, bajo el liderazgo del Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, se lleva a efecto la asamblea constitutiva con la participación de 40 socios, designando como presidente de la pre-cooperativa al anteriormente citado líder.

“Con fecha mayo 4 de 1984, mediante Acuerdo Ministerial No. 3815, emitido por el Ministerio de Bienestar Social y Promoción Popular, se constituyó la cooperativa; y, con el No. 380 se inscribió en la Dirección Nacional de Cooperativas del referido Ministerio, con el nombre de “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de Loja” (Coopmego, 2013).

En octubre de 1985 la cooperativa es calificada como entidad que realiza funciones de intermediación financiera, según resolución de la Superintendencia de Bancos No. 85-143, publicada en el Registro Oficial No. 297.

Con resolución No. 86-093-DC del 8 de enero de 1986, la Superintendencia de Bancos y Seguros calificó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., como entidad financiera cooperativa de carácter abierto al público, ingresando a su control y permaneciendo en este estatus hasta el 14 de julio de 1992, en que por los alcances de la resolución No. SB 92-014, salió del mismo por no disponer del mínimo de activos exigidos para las cooperativas de ahorro y crédito de aquel entonces. (Coopmego, 2013)

El crecimiento y desarrollo alcanzado permitió a la cooperativa reingresar al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos, con el propósito de fortalecer la confianza pública de sus asociados y de la comunidad. (Coopmego, 2013)

Mediante Resolución No. SBS-2003-0120, del 17 de febrero de 2003, emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Cooperativa reingresa al control y vigilancia del antes citado organismo. (Coopmego, 2013)

Después de más de dos décadas en el negocio, la Cooperativa ha apoyado el desarrollo de la región sur del Ecuador, convirtiéndose en la primera institución financiera cooperativa, con cerca de 58 millones de activos y una cartera de créditos que alcanza los 40 millones de dólares, de los cuales el 51% están destinados al desarrollo de proyectos micro-empresariales. (Coopmego, 2013)

### **Los servicios financieros de la COOPMEGO en el cantón Paltas.**

El sector rural del cantón Paltas no tiene acceso directo al crédito de la banca comercial por diferentes factores y políticas del sistema bancario, este segmento de la población es atendido por entidades formales e informales crediticias de desarrollo social como son las cooperativas de ahorro y crédito, ONG'S, chulqueros entre otros.

En el año 2011 los créditos por actividad otorgados por la COPMEGO en Paltas ascienden a un total de 240 operaciones registradas, siendo la mayor actividad el crédito de consumo /microcrédito con un total de 175 operaciones, seguida por la actividad de créditos para el comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas con 31 operaciones.





*Figura 9. Créditos por actividad económica*

*Fuente 7. Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*

Así mismo los créditos que mayor demanda han experimentado, son los destinados al crédito de consumo/Microcrédito con un valor de \$ 1.671.741, que corresponde al 76,3%.

Los créditos destinados al comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas asciende a \$234.510, que equivale al 10,7%.

Las actividades destinadas a la construcción con un monto de \$ 11650 y un porcentual de 0,5% son las que demandan en menos cantidad. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013)



*Figura 10. Montos concedidos por actividad económica*

*Fuente 8. Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador*

### **Morosidad de la COOPMEGO.**

En lo referente a la cartera improductiva de la COOPMEGO, el índice de morosidad a Diciembre de 2011 fue superior al de Diciembre de 2010, es importante resaltar que es inferior al promedio del sistema cooperativo, COOPMEGO cerró con un 2,8% de morosidad, en tanto que el sistema cooperativo con un 4% de índice de morosidad culminó el 2011.

(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013)



*Figura 11. Evolución de la cartera e índice de morosidad 2006-2012*

### **Análisis de la incidencia social de las IMF rurales de la COOPMEGO.**

“La incidencia social de las micro finanzas rurales es un proceso que consiste en demostrar que al involucrarse una persona en programas de microcréditos provoca cambios en dicha persona.” (Marulanda, 2007)

Como son los cambios en su bienestar y el de su familia tanto a nivel económico, social, educativo, vivienda, salud entre otros, así mismos beneficios en sus actividades laborales y comerciales, e incluso el mejoramiento se lo evidencia en su comunidad.

Como demostrar que los cambios descritos anteriormente son causados por haber optado por microcréditos, y no por otras circunstancias; “es por ello que el análisis consiste en probar, que sí existen mejoramientos en los estilos de vida y comunitaria de las personas.” (Gulli, 1999)

### **Indicadores.**

Los indicadores utilizados para analizar la incidencia social de las micro finanzas en los sectores rurales del cantón Paltas fueron:

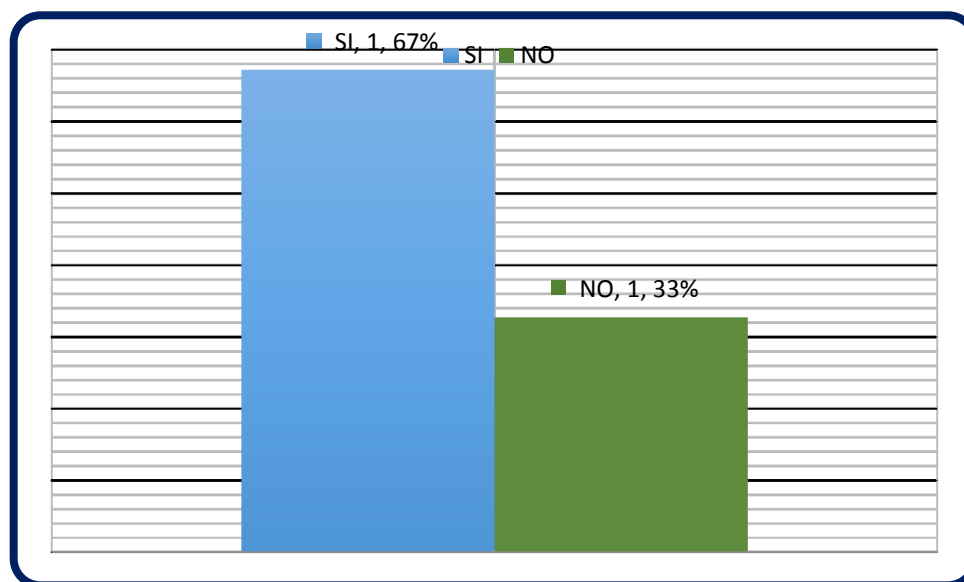
- Porcentajes de hijos escolarizados y Familia del socio(a) que pagan todos los gastos escolares de sus hijos.
- Porcentaje de Familia del socio(a) que han accedido al servicio de salud.
- Porcentaje de Familia del socio(a) que consumen carne al menos una sola vez al mes.
- Número de veces que han comprado ropa o calzado durante los últimos tres meses.
- Porcentaje de Familia del socio(a) que han realizado mejoras en su vivienda durante los dos últimos años.
- Porcentaje de Familia del socio(a) cuya situación económica ha mejorado o se ha mantenidos en estos últimos 12 meses. (Banco Mundial, 2013)

Tabla de resultados obtenidos a través de la encuesta aplicada a los socios de la COOPMEGO radicados en el sector rural.

Tabla 3. Resultados de formato aplicado

INDICADORES	SI	NO	TOTAL
Hijos escolarizados, y Familia del socio(a) que pagan todos los gastos escolares de sus hijos	67%	33%	100%
Familia del socio(a) que han accedido al servicio de salud	93%	7%	100%
Familia del socio(a) que consumen carne al menos una vez al mes	96%	4%	100%
Número de veces que han comprado ropa o calzado durante los últimos tres meses	54%	46%	100%
Familia del socio(a) que han realizado mejoras en su vivienda durante los dos últimos años	53%	47%	100%
Familia del socio(a) cuya situación económica ha mejorado o se ha mantenido en estos últimos 12 meses	63%	37%	100%

Como se puede comprobar en el check list aplicado, los resultados del estudio relativos al impacto social de los microcréditos otorgados por la COOPMEGO en el año 2011 a sus socios son los siguientes.



*Figura 12. Hijos escolarizados entre la familia del socio(a) que tienen hijos en los colegios de su zona*

El porcentaje de hijos escolarizados entre las familias del socio(a), es del 67% que tienen hijos en los diferentes establecimientos educativos de su zona y son capaces de cubrir los gastos escolares, frente al 33% de familias que tienen hijos escolarizados pero no pueden cubrir los gastos que demandan en los diferentes establecimientos; de acuerdo al resultado obtenido se determina que las familias que recibieron un microcrédito son capaces de cubrir los gastos en educación de todos sus hijos, frente a aquellas familias del socio (a) que no han optado por un microcrédito y se refleja en el grado porcentual obtenido.

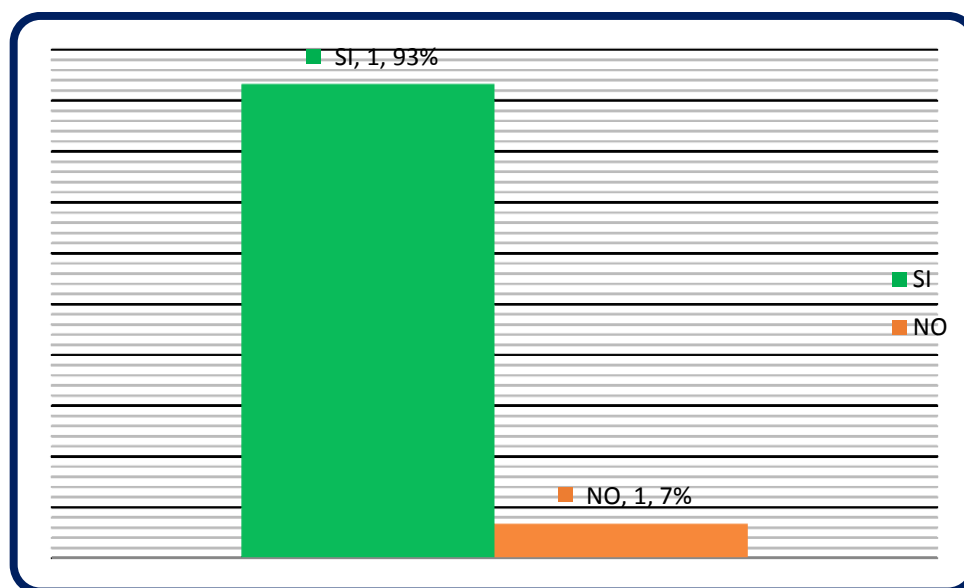


Figura 13. Familia del socio(a) que han accedido al servicio de salud

Con respecto a si el socio o familia han accedido al servicio de salud, el 93% han recurrido; en tanto que el 7% no han concurrido, a pesar de ser significativa la brecha se pudo determinar que la mayoría de socios lo realizan en los subcentros y en el hospital civil de Catacocha, considerando que en la actualidad es un servicio gratuito.

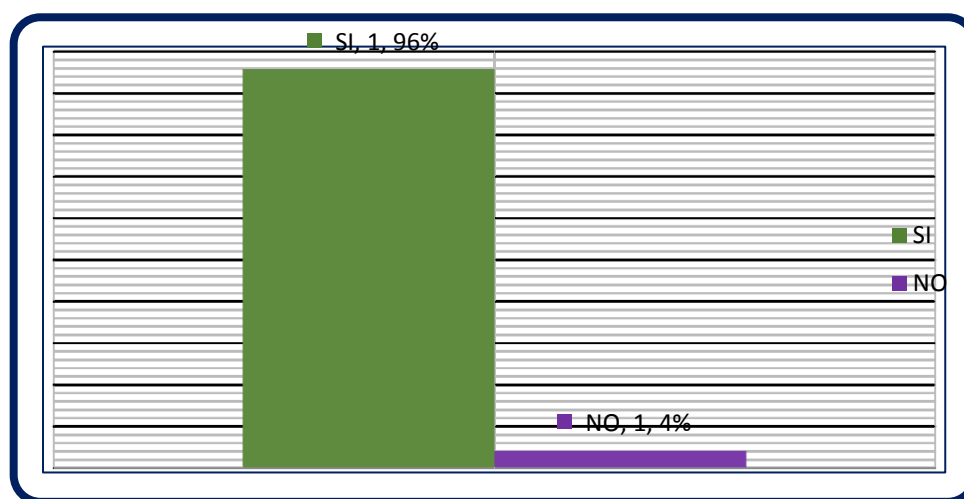
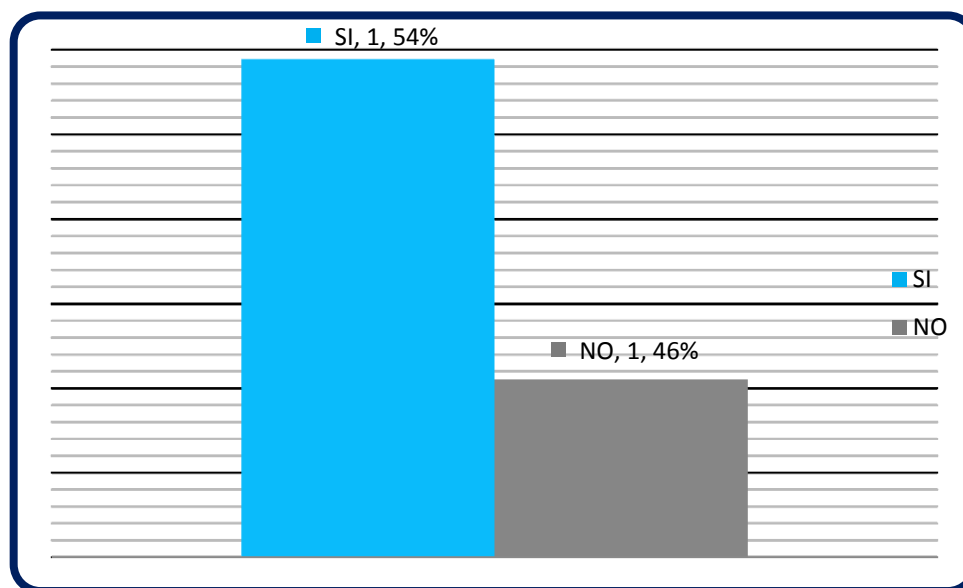


Figura 14. Familia del socio que comen carne al menos una vez al mes

Considerando el consumo de carne como un indicador de la mejora en la alimentación, en la tabla de resultados se puede observar que el 96% de las familias del

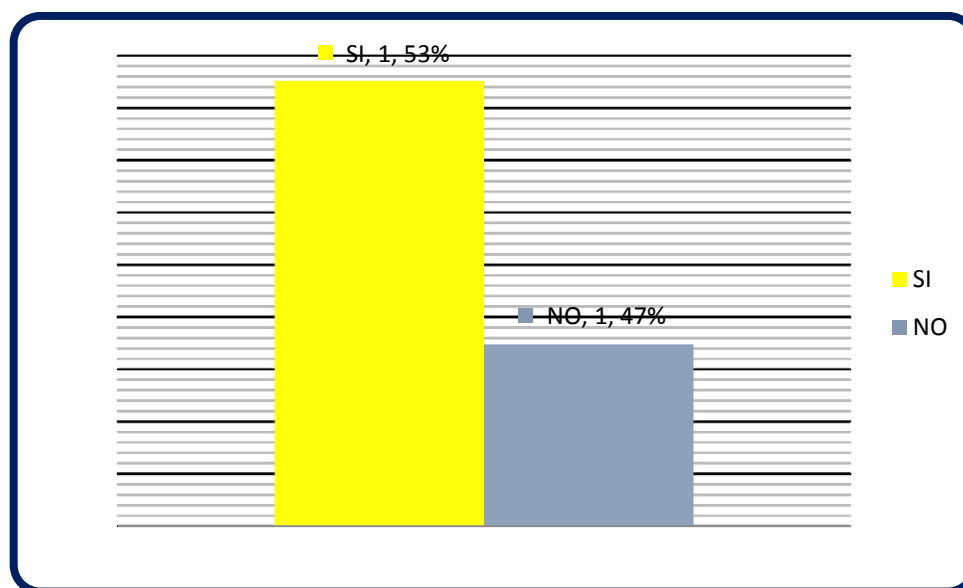
socio(a), beneficiarias de un microcrédito consume carne al menos una vez al mes; frente al 4% de familias de socio(a) que no consumen carne por su costo y falta de ingresos al hogar.



*Figura 15. Número de veces que han comprado ropa durante los últimos tres meses*

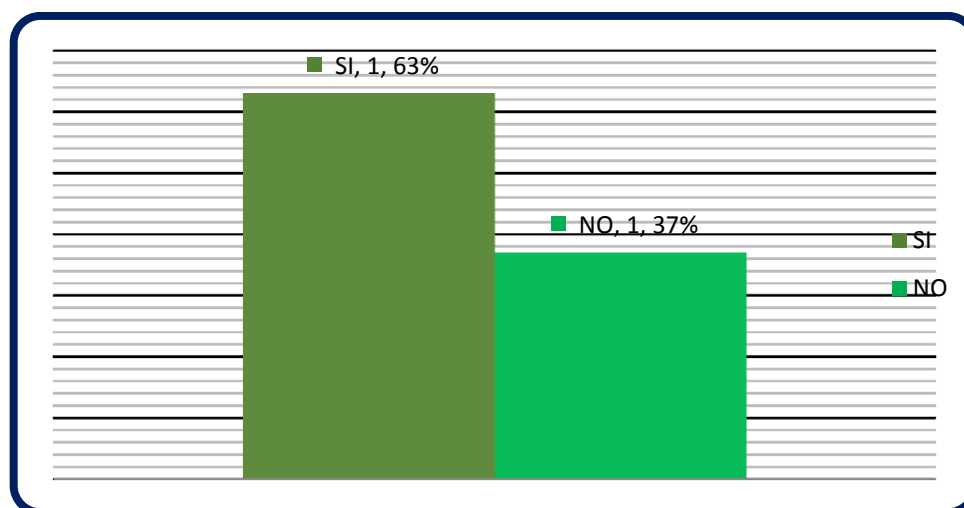
Las familias del socio(a) beneficiarias de un microcrédito tienen una mayor capacidad económica para hacer frente a determinados gastos como ropa, calzado entre otros, y han realizado compras significativas en los últimos tres meses lo que representa un porcentual del 54%, frente al 46% de familias del socio(a) que no acceden a los microcréditos y no poseen los recursos económicos para destinar a dichos gastos y por ende no han realizado compras de ropa y calzado en estos tres meses.





*Figura 16. Familia del socio(a) que han realizado mejoras a su vivienda durante los dos últimos años*

Las familias del socio(a) beneficiarios de un microcrédito tienen más posibilidades de realizar mejoras en su vivienda, un 53% contestan haber realizado mejoras en su vivienda durante los dos últimos años, frente a un 47% porcentual que no han realizado modificaciones en sus viviendas debido al coste de materiales y falta de ingresos a su hogar manifestando que la jornadas agrícolas solo abastecen para cubrir gastos alimenticios y para nada más.



*Figura 17. Familia del socio(a) que han mejorado su situación durante el último año*

Por último, cuando a las familias del socio(a) encuestadas se les pregunto sobre su situación económica durante los doce últimos meses, se observa en la tabla de resultados que el 63% que corresponden al socio que ha optado por un microcrédito, contestan encontrarse mejor que el año anterior en virtud que han adquirido materiales y máquinas para sus jornadas agrícolas; en tanto que el 37% que corresponde a socios que no han accedido por un microcrédito, su situación económica no ha mejorado y se mantiene como el año anterior. (Coopmego, 2013)

### **Incidencia social.**

Las ventajas de las micro finanzas no radican únicamente en los beneficios materiales que aportan, como ya se analizó el resultado cuantitativo a través de herramientas cuantitativas, y en base a los resultados descritos se puede determinar que existe incidencias positivas a nivel social y psicológico en los socios de la COOPMEGO que optaron por un microcrédito rural.

En particular se consideró las opiniones vertidas en el check list realizado a los socios y que han optado por un microcrédito, los mismos que indicaron el valor que ha tenido para ellos trabajar con el crédito e invertirlo en sus jornadas agrícolas y mejorar también la convivencia en su comunidad, así mismos los beneficiarios resaltaron que la incidencia del microcrédito es positivo para ellos, ya que fortalece su auto estima y confianza.

“Estos cambios económicos y sociales son generados a partir de los microcréditos que inciden positivamente en los socios, es evidente que estos criterios aumentan de modo diferencial ambos inciden en las relaciones humanas y en el sentido de confianza y bienestar a nivel de socio y por ende incide en la familia y su comunidad” (Coopmego, 2013).

## CAPITULO 5: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Los resultados anteriormente descritos sugieren que la concesión de microcréditos mantiene correspondencia con el mejoramiento de las condiciones económicas y sociales de los socios en los siguientes aspectos:

1. El acceso a servicios financieros por parte de los socios de la cooperativa “COOPMEGO”, específicamente los del sector rural objeto de estudio, han incrementado el desarrollo agrícola, incidiendo en el mejoramiento familiar y comunitario.
2. La sustentabilidad y sostenibilidad de la cooperativa “COOPMEGO”, al dedicarse a las micro finanzas, está garantizada por los bajos índices de morosidad que mantiene y por las tasas de interés inferiores a las de la banca de primer piso.
3. Una mejora en la tasa de escolarización que de acuerdo al chek list aplicado equivale a un 67%, conlleva a que el socio que accedió a un microcrédito tenga una mayor facilidad para asumir los gastos escolares.
4. Existe un mejoramiento del 96% en la alimentación, en vista que se consume carne al menos una vez al mes, considerando que según la FAO el consumo de carne es un indicador que evidencia un desarrollo económico.
5. El 53% de los socios que accedieron a los microcréditos han realizado mejoras en su vivienda en los dos últimos años.
6. El socio que accede a un microcrédito rural que representa un 63%, ha mejorado su situación económica, social y psicológica.

### **Respuestas a las preguntas de investigación.**

De acuerdo a los indicadores aplicados, permiten determinar que la población campesina a través de los microcréditos se beneficia en el mejoramiento de su calidad de vida, hacer más productiva sus actividades agrícolas, artesanales, negocios, etc., contribuyendo así al mejoramiento de la economía de su comunidad.

Al visualizar el emprendimiento que realizan los socios de la COOPMEGO, y su mejoramiento de calidad de vida, conlleva a que la población se interese por formar parte de la institución y acceder a los servicios que oferta la cooperativa y mancomunadamente conseguir mejorar sus condiciones de vida.

Los sistemas de control para seguimiento del destino del microcrédito es de responsabilidad exclusiva del socio, por ende se debe considerar la implementación de un sistema de control sobre los destinos del microcrédito.

Como estándares de entrega y recepción de microcréditos, la entidad mantiene un riguroso proceso de selección para las captaciones y desembolsos del crédito, el agente de microcréditos es el encargado directo de realizar estas funciones.

La entidad mantiene una base de entrega de los microcréditos y su destino que se les va a dar, pero no mantiene un proceso de seguimiento y fin del crédito, por ellos es que en muchos de los casos se los emplea para inversiones suntuarias y por ende se viene el endeudamiento del socio, por ello es importante generar procesos de seguimiento y control.

En nuestro país existe ya una institución gubernamental que controla a las cooperativas de ahorro y crédito, como es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la que estará encargada de controlar a todas las entidades cooperativistas del país.

**Limitaciones del estudio.**

La información que otorgan las entidades financieras en lo referente a captaciones y del número real de microcréditos rurales otorgados a los socios es básica, por lo que se recurrió exclusivamente a la página de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

Así mismo la información documental es ínfima a nivel nacional, zonal, y cantonal.

**Recomendaciones para futuros estudios.**

1. La entidad cooperativista debe estructurar un sistema de seguimiento del microcrédito otorgado a sus socios, a través de controles por parte de su agente de crédito rural que si los posee la entidad, utilizando una ficha técnica de control, la misma que debe ser entregada, y revisada por el jefe inmediato superior.
2. Levantar una base de datos de los microcréditos rurales otorgados a los socios, en periodos trimestrales.
3. Expandir y Fortalecer esta línea de servicio por parte de la entidad cooperativista, a los diferentes sectores rurales y de difícil acceso del cantón Paltas, en vista que poseen recursos humanos y solvencia económica.

## REFERENCIAS

- Banco Central del Ecuador. (2009). *Regulación 184*. Quito: Banco central del Ecuador.
- Banco Mundial. (17 de Noviembre de 2013). *www.bancomundial.org*. Obtenido de [Http://bancomundial.org/indicador://datos.bancomundial.org/indicador](http://bancomundial.org/indicador://datos.bancomundial.org/indicador)
- Cgap. (5 de Octubre de 2013). *Portal microfinanzas.org*. Obtenido de <http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.262355/>
- Coopmego. (17 de Septiembre de 2013). *MEGOLINE*. Obtenido de <https://coopmego.com/megoline>
- Delfinier M., y., & Perón , S. (2006). *Microfinanzas un análisis de esperiencias alternativas*. Buenos Aires: Grupo Norma.
- González, V. (2002). *Lecciones de la revolución de las microfinanzas para las finanzas rurales*. Washington: Bid, Instituto Peruano de estudios sociales.
- González, V. (2004). *El reto de las microfinanzas en América Latina: La visión actual*. México: Fao.
- Gutiérrez A. (2004). *Microfinanzas rurales, experiencia y lecciones para América latina*. Santiago de Chile: Cepal.
- Jácome, H. .. (2004). *Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana*. Quito: Flacso.
- Jordán, F., & Román, J. (2004). *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*. Quito: Abya Yala.
- Junta Bancarías. (2002). *Resolución 457. 47*. Quito: Junta Bancarías.
- Ley de Cooperativas. (2001). *registro Oficial nro. 400*. Quito: Ley de Cooperativas.
- Marulanda, B. (2007). *Microfinanzas y pobreza*. Bogotá: Merpd- Departamento Nacional de planeación.

Morshed, L., & Yunus, M. (2006). *El banquero de los pobres*. Barcelona: Paidós Ibérica s.a.

Municipio de Paltas. (14 de Octubre de 2013). *www.paltas.gob.ec*. Obtenido de

<http://www.paltas.gob.ec>.

Pineda, R. &, & Carvallo, P. (2010). *El futuro de la microfinanzas en América latina*.

Santiago de Chile: Cepal.

Reille, X. &, & Forster, S. (2008). Inversión extranjera de capital en microfinanzas equilibrar los beneficios sociales y financieros. Washington: Enfoques.

Revilla, M. (2002). *Las Ong y la política*. Barcelona: Istmo.

Sánchez, R. (2010). *Microfinanzas en honduras, Naciones Unidas*. Santiago de Chile: Cepal.

Superintendencia de Bancos y Seguros. (17 de Noviembre de 2013). *www.sbs.gob.ec*.

Obtenido de [http://www.gob.ec/practg/p\\_index](http://www.gob.ec/practg/p_index)

Villalobos, I., & Ruitter, w. (2004). *Microfinanzas en centroamérica*. santiago de chile: Cepal.

Wikimedia Ecuador. (2014 de Julio de 2014). *www.wikimediaecuador.org/*. Obtenido de

<https://www.wikimediaecuador.org/>

Yunus, M. (2010). *El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. España: Grupo Planeta Spain.



## ANEXOS

Anexo 1- Check List aplicado a los socios de la COOPMEGO del cantón Paltas

INDICADORES	SI	NO	TOTAL
Hijos escolarizados, y Familia del socio(a) que pagan todos los gastos escolares de sus hijos			
Familia del socio(a) que han accedido al servicio de salud			
Familia del socio(a) que consumen carne al menos una vez al mes			
Número de veces que han comprado ropa o calzado durante los últimos tres meses			
Familia del socio(a) que han realizado mejoras en su vivienda durante los dos últimos años			
Familia del socio(a) cuya situación económica ha mejorado o se ha mantenido en estos últimos 12 meses			

*Elaborado: por la autora*

