



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TITULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y
FINANZAS

**Destino del microcrédito otorgado por las cooperativas de ahorro y
crédito del cantón Catamayo período 2010-2014.**

TRABAJO DE TITULACIÓN.

AUTOR: Vásquez Calle, Luis Alberto

DIRECTORA: Samaniego Namicela, Aurora Fernanda, Ing.

LOJA - ECUADOR

2015



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

Septiembre, 2015

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Ingeniera

Aurora Fernanda Samaniego Namicela.

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Destino del microcrédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Catamayo periodo 2010-2014, realizado por Vásquez Calle Luis Alberto; ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, marzo del 2015

f).....

Ing. Aurora Fernanda Samaniego Namicela

DIRECTORA DE TESIS

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo Vásquez Calle Luis Alberto declaro ser autor del presente trabajo de titulación **“Destino del microcrédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Catamayo periodo 2010-2014”** de la Titulación de Administración en Banca y Finanzas, siendo Samaniego Namicela Aurora Fernanda directora del presente trabajo: y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

f).....

Autor: Vásquez Calle Luis Alberto

Cédula: 1104720568

DEDICATORIA

Dedico este trabajo primeramente a Dios, y de manera muy especial a mis padres Gloria y Wilman por su importante apoyo y muestra de cariño incondicional, además a mis hermanos, amigos y demás personas que de una manera u otra han aportado y colaborado en la realización del presente trabajo de investigación.

Luis Alberto

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica Particular de Loja por permitirme realizar mis estudios profesionales, a través de la Educación Presencial.

De manera especial; mi más sincero agradecimiento a la Ingeniera Aurora Fernanda Samaniego Namicela por haber guiado y orientado eficazmente el proceso de elaboración del presente trabajo investigativo.

Finalmente agradezco al personal de la escuela de Administración en Banca y Finanzas, que colaboró de una u otra manera con la culminación de mí carrera profesional.

Luis Alberto

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICES DE FIGURAS	x
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	xiv
CAPÍTULO I	1
1. MICROFINANZAS.....	1
1.1. Sistema financiero nacional	2
Ley Orgánica de la Economía Popular y solidaria y del sector Financiero Popular y solidario.....	5
1.2. Antecedentes.....	6
1.3. Conceptos.....	7
1.4. Características y Fines.....	10
1.4.1. Informalidad	10
1.4.2. Falta de garantías.....	11
1.4.3. Población dispersa (áreas rurales).....	13
1.4.4. Falta de cultura crediticia.....	14
1.4.5. Fidelidad hacia la entidad microfinanciera	15
1.5. Clases de microfinanzas	16
1.5.1. Las microfinanzas a nivel mundial mundo	18
1.5.2. Las microfinanzas en América Latina	24

1.5.3.	Las microfinanzas en Ecuador	28
1.5.4.	Las microfinanzas en Loja	31
CAPÍTULO II		33
2.	EL MICROCRÉDITO	33
2.1.	Antecedentes.....	34
2.2.	Concepto	34
2.3.	Características y fines	40
2.3.3.	El microcrédito en Ecuador	42
2.4.	Clases de microcrédito.....	43
2.5.	Metodología del microcrédito	49
2.6.	Operadoras del microcrédito.....	51
2.7.	Impacto social y financiero en los microempresarios	52
2.8.	Tasas de interés	52
2.9.	Operadoras del cantón Catamayo y sus volúmenes de colocación.	53
CAPÍTULO III		55
3.	LA MICROEMPRESA	55
3.1.	Antecedentes	56
3.4.	Concepto	61
3.5.	Clases de microempresas.....	62
3.6.	Perfil del microempresario	64
3.7.	Factibilidad de la microempresa	67
3.8.	Riesgos de inversión	68
	posible.	68
3.9.	Aporte del microcrédito en la microempresa	68
3.10.	La microempresa en el cantón Catamayo	69
CAPÍTULO IV		70
4.	METODOLOGÍA APLICADA.....	70

4.1.	Investigación de Campo.....	71
4.1.1.	Encuesta	71
4.1.2.	Resultados de la entrevista aplicada a los jefe comerciales y asesores de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Catamayo.....	100
4.2.	Discusión	105
	CONCLUSIONES	109
	RECOMENDACIONES.....	111
	BIBLIOGRAFÍA	112

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cartera bruta de microfinanzas en Ecuador	30
Tabla 2. Destino del microcrédito.....	43
Tabla 3. Destino financiero.....	44
Tabla 4. Tasas de interés Ecuador 2015	53
Tabla 5. Monto de colocación de microcrédito en el cantón Catamayo.....	54
Tabla 6. Características.....	65

ÍNDICES DE FIGURAS

Figura 1. Puntuación países asiáticos	20
Figura 2. Puntuación países de Medio Oriente	21
Figura 3. Puntuación países de África	22
Figura 4. Puntuación países de América del Sur y el Caribe.....	23
Figura 5. Microfinanzas en América Latina y el Caribe.....	25
Figura 6. Nivel de participación de las microfinanzas	31
Figura 7. Actividad comercial	71
Figura 8. Género	72
Figura 9. Edad.....	72
Figura 10. Nivel de educación	73
Figura 11. Estado Civil	74
Figura 12. Ingresos Familiares.	75
Figura 13. Egresos Familiares.	76
Figura 14. Ingresos.	76
Figura 15. Egresos.....	77
Figura 16. Promedio de ahorro mensual	78
Figura 17. Seleccione la actividad a la que usted se dedicaba antes de iniciar su actividad microempresarial. Valore de 1 a 9, siendo 1 la de mayor relevancia.	79
Figura 18. De las siguientes opciones ¿Cuál fue su el motivo principal para iniciar con su microempresa? Valore de 1 a 8, siendo 8 la de mayor relevancia.	80
Figura 19. De las siguientes alternativas señale que tiempo lleva en esta actividad microempresarial.....	81
Figura 20. Grado de importancia.	82
Figura 21. aporte de su microempresa al ingreso familiar	83
Figura 22. Ha solicitado microcréditos en alguna entidad financiera del cantón Catamayo para financiar actividades de su microempresa.	84
Figura 22. Si su respuesta anterior fue positiva, proceda a contestar la siguiente pregunta:	85
Figura 24. Señale cuántas veces ha tramitado un microcrédito para su microempresa.	85
Figura 25. Mantiene otras fuentes de ingreso adicionales a su microempresa.	86
Figura 26. Otras fuentes de ingreso.	87
Figura 27. Los ingresos generados tanto de la microempresa como ingresos adicionales ¿Le permiten cubrir sus necesidades familiares?	87

Figura 28. Los ingresos generados ¿Le permitieron pagar las cuotas del microcrédito solicitado?	88
Figura 29. Fuente alterna	89
Figura 30. Restricciones	90
Figura 31. Capital de trabajo.....	91
Figura 32. Gastos familiares	92
Figura 33. Beneficio con el microcrédito.....	92
Figura 34. Mejoras en el negocio con el microcrédito.....	93
Figura 35. Mejoras a nivel familiar	94
Figura 36. Causas	95
Figura 37. Servicios ofrecidos por la entidad	97
Figura 38. Capacitación o asesoramiento financiero.	97
Figura 39. La capacitación satisficieron sus necesidades	98
Figura 40. Valoración de la capacitación recibida	99

RESUMEN

La presente investigación se realizó con la finalidad de conocer el destino del microcrédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Catamayo período 2010-2014, para ello se analizan las microfinanzas a nivel del mundo, América del Sur, Ecuador y la provincia de Loja, para mantener una visión del manejo de las microfinanzas en el cantón Catamayo, descifrando el uso final de los microcréditos solicitados a las diversas Cooperativas de Ahorro y Crédito. Basados en la técnica de encuesta y entrevista se establece que el 93% se destina para la compra de equipo o maquinaria de trabajo así mismo el 94% de la población enuncia que parte del crédito es empleado para cubrir el pago de deudas a familiares y amigos, situación que incide para que el 8% señale que no obtuvo ningún beneficio después de haber usado el microcrédito. Se concluye que gran parte de microempresarios se dedican a las actividades de agricultura y ganadería, por cuanto es una actividad productiva, que se complementa con su amplio conocimiento en el manejo y cuidado de esta actividad, lo cual intuye a la generación de un beneficio por medio del microcrédito.

PALABRAS CLAVES: Microfinanzas, microcrédito, tasa de interés, microempresa, tipo de microempresas, actividad sustentable.

ABSTRACT

The present investigation was made with the purpose of knowing the destiny the microcredit granted by the saving cooperatives and credit of the Catamayo corner period 2010-2014, for it analyze the microfinances at level of the world, South America, Ecuador and the province of Loja, to maintain a vision of the handling of the microfinances in the Catamayo corner, deciphering the final use of the microcredits asked for to the diverse Cooperatives of Saving and Credit. Based on the survey and interview technique that 93% intended it to purchase new equipment or working machinery also 94% of the population stated us that part of the credit is used to cover the payment of debts to family and friends, a situation that falls so 8% indicate that not obtaining any benefit after you have used the micro-credit is established. It is concluded that most entrepreneurs are engaged in the activities of agriculture, because he is a productive activity, it is complemented with extensive knowledge in handling and care of this activity, which intuitively generating a benefit through microcredit.

Keywords: microfinance, micro-credit, interest rate, micro, micro-enterprises, sustainable activity type.

INTRODUCCIÓN

El desarrollo del presente trabajo de investigación permite analizar el destino del microcrédito, la finalidad de generar un beneficio, como medio de elevar o mejorar la calidad de vida, a la vez que se aprecia el nivel de intervención o participación que tienen las entidades financieras en el medio social de mayor necesidad para fomentar el desarrollo económico de la población, para ello mediante el análisis de las microfinanzas nos permite conocer el perfil de las personas que son beneficiadas a través de este sistema innovador de finanzas a nivel mundial, lo cual consiguió elevar el estilo de vida tanto de la población más vulnerable del planeta, como el mantener la hegemonía comercial financiera de las instituciones o entidades financieras.

Para una mejor comprensión el estudio se divide en capítulos de abordaje, donde el primer capítulo sostiene el estudio de las microfinanzas, sin antes realizar una descripción sobre el Sistema Financiero Nacional, en base a la normativa reguladora, y de la Superintendencia de Bancos como ente regulador y de control de las entidades financieras, para adentrarnos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y del sector Financiero Popular y Solidario, siendo necesario para mantener un conocimiento general sobre la funcionalidad económica financiera en nuestro país, para luego introducirnos en el estudio de las microfinanzas, detallando los antecedentes, conceptos, de los cuales el más relevante es el que emite Littlefield & Rosenberg, (2004), que señala: las microfinanzas son servicios financieros destinados a la gente pobre que asigna estos recursos a emprender y desarrollar actividades con el fin de aumentar sus ingresos, mejorar su calidad de vida y generar fuentes de empleo, volviendo más dinámico al sector informal, así mismo se describen las características y fines que persiguen las microfinanzas evidenciando los problemas de la informalidad, la falta de garantías, la ausencia de una cultura crediticia, pero que a la final inciden en el nivel de confianza de quien emite la cartera crediticia a este sector en necesidad obteniendo grandes beneficios financieros y mejoras sociales. Luego se analizan las microfinanzas a nivel mundial, de Latinoamérica, Ecuador y finalmente a Loja.

En el segundo capítulo se analiza al microcrédito, detallando los antecedentes, los conceptos de los cuales el más relevante es el que emite Martínez, (2004), que

señala: se conoce como microcrédito a “programas públicos de concesión de pequeñas cantidades de dineros, otorgados a personas naturales, para que estos puedan iniciar pequeños negocios a los fines de generar ingresos que permitan mejorar el nivel de vida propio y de sus familias”, de esta manera se puede detallar las características y fines, y terminar con el estudio de su incidencia a nivel mundial, Latinoamérica y Ecuador, para de allí analizar las clases de microcrédito y la metodología del mismo, detallando a las operadoras del microcréditos existentes que permiten conocer el impacto social y financiero en los microempresarios, esta cartera crediticia, en relación a la tasa de interés para finalmente introducirnos al estudio de las operadoras existentes en el cantón Catamayo que es nuestro punto de estudio central de la investigación.

En el capítulo tres se describe en cambio a la microempresa, partiendo desde los antecedentes, análisis de la microempresa a nivel mundial, Latino América, Ecuador, resaltando la concepción, clases de microempresas y el perfil del microempresario que nos permite conocer la factibilidad del desarrollo de la microempresa en nuestro entorno, describiendo los riesgos de inversión y determinar el aporte del microcrédito en la microempresa del cantón Catamayo.

El capítulo cuatro en cambio detalla la metodología aplicada en la que se describe la investigación de campo, analizando los datos obtenidos en la encuesta que en la parte más relevante señalan que las microempresas del sector Catamayo demuestra que la mayoría de la población mantiene una iniciación en las actividades comerciales no mayor a los cinco años, así lo determina el 62% que van menos de un año; el 32% entre 1 a 3 años; el 6% de 3 a 5 años; así mismo, para el 96% constituye una fuente principal de ingresos para el sustento de su familia y de la actividad comercial, esta misma población sostiene que el 76% ha tramitado 1 sola vez el microcrédito y con la cual han podido sostener su negocio o actividad productiva, a la vez que les permitió tecnificar la producción.

Finalmente se concluye que la población que se beneficia de los microcréditos en el cantón Catamayo en su mayoría son adultos, aunque mantiene una tendencia de crecimiento de jóvenes que se inician en las actividades de la microempresa, donde las microfinanzas cumplen su función social de establecer un nivel de crecimiento económico y productivo de los sectores marginales y desfavorecidos como ocurre

en este cantón; por lo que se recomienda que: Si bien la producción del cantón Catamayo se basa en actividades agrícolas, ganaderas, silvicultura y pesca, existe un crecimiento en las microempresas de comercio, servicio e industria manufacturera, lo cual genera un nuevo modelo productivo en el cantón Catamayo, que demanda una mayor inversión de parte de las entidades financieras, para mejorar e incrementar la cantidad de microempresarios en este cantón.

CAPÍTULO I

1. MICROFINANZAS

1.1. Sistema financiero nacional

La función del sistema financiero consiste en canalizar el ahorro que generan las unidades económicas con superávit hacia el gasto de las unidades económicas con déficit. Este gasto puede materializarse en inversiones o en actividades de mero consumo. Para conseguir fondos que financien su exceso de gasto, las unidades económicas deficitarias emiten pasivos, que son adquiridos por las unidades económicas superavitarias para colocar sus excedentes de ingresos; de este modo, los pasivos de las primeras constituyen activos para las segundas (Valle, Izarra, 2001, p. 7).

De esta manera se establece un medio de producción sostenido, cuyo objetivo elemental es la búsqueda de mejorar las condiciones de vida de las personas, bajo parámetros como la iniciativa en las empresas que producen con un nivel de ganancias exuberante y mantienen un medio de liquidez sustentable, además, pueden direccionar estos excedentes económicos como medios de inversión, los mismos que son destinados a las personas desfavorecidas en el medio social económico, este excedente de las empresas suelen consolidarse como pasivos, que dentro de una cooperativa de ahorro y crédito sería un medio de inversión, generando un nuevo nivel de ganancias que de igual manera sigue beneficiando a las empresas cuyos excedentes los colocan en cartera crediticia.

A través del microcrédito que es el activo de otras personas que se benefician a través de esta línea de crédito donde la entidad crediticia sostiene y garantiza la totalidad de la inversión, el mismo que desconoce a los beneficiarios por cuanto la entidad ya le cancela beneficios por su aporte, por lo tanto se consolida como un benefactor.

Por lo tanto el sistema financiero es un medio de canalización de activos para establecerlos en activos a favor de terceras personas, los activos siempre derivan de quienes mantienen un nivel de crecimiento sostenible y sustentable que procura establecer la misma tendencia en personas en desventaja económica.

Estos supuestos de financiación directa no se producen siempre, ya que las unidades económicas con déficit no siempre pueden acceder a las unidades económicas con superávit, y viceversa.

El Sistema Financiero Nacional establece la función de las entidades financieras y crediticias a nivel nacional, las mismas que debe de cumplir una serie de requisitos y normativas para poder adquirir la calidad de: Bancos Privados, Bancos Públicos, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Mutualistas, Entidades crediticias, Sociedades financieras, Aseguradoras nacionales y demás personas naturales o jurídicas que tengan la capacidad de solvencia en el manejo de grandes cantidades de dinero como para establecer un sistema prestario a favor de la ciudadanía en general.

Una vez conformadas, estas entidades ingresan a un proceso de regulación y control a través de la Superintendencia de Bancos, quien es el órgano regulador máximo junto al Banco Central del Ecuador, con la finalidad de verificar sus estados de inversión, y liquidez mensual, trimestral, o anual, para garantizar los depósitos de los ciudadanos evitando que estas entidades lleguen a un estado de insolvencia que ocasione el cierre de sus operaciones, ocasionando perjuicios a la sociedad en general, por lo tanto estas entidades financieras deben de cumplir a más de las exigencias legales, las económicas que sustenten su fortaleza financiera de seguir operando dentro del medio financiero local.

Superintendencia de Bancos

La Superintendencia de Bancos y Seguros es un organismo técnico, con autonomía administrativa, económica y financiera, cuyo objetivo principal es vigilar y controlar con transparencia y eficacia a las instituciones de los sistemas financiero, de seguro privado y de seguridad social, a fin de que las actividades económicas y los servicios que prestan se sujeten a la ley y atiendan al interés general. Asimismo, busca contribuir a la profundización del mercado a través del acceso de los usuarios a los servicios financieros, como aporte al desarrollo

económico y social del país, (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2012).

Este es un organismo técnico de reconocido prestigio nacional e internacional, creado luego de la inestabilidad financiera nacional ocurrida a inicios del año 1999 independiente en su accionar, con recursos humanos competentes y suficiente apoyo tecnológico y financiero, que permitan regular y supervisar de manera transparente, eficaz y de acuerdo con las mejores prácticas internacionales en el control financiero para de esta manera contribuir al desarrollo y consolidación de los mercados financiero, de seguro privado y de seguridad social.

En nuestro medio en cambio para la creación regulación de los grupos financieros encontramos dentro de la Ley General de Instituciones del sistema Financiero, en la sección que habla del Ámbito de la Ley, artículo 1 que dice:

Art. 1.- Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público. En el texto de esta Ley la Superintendencia de Bancos se llamará abreviadamente "la Superintendencia".

Las instituciones financieras públicas, las compañías de seguros y de reaseguros se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización. Se someterán a esta Ley en lo relacionado a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a estas instituciones en todo cuanto fuere aplicable según su naturaleza jurídica. La Superintendencia aplicará las normas que esta Ley contiene sobre liquidación forzosa, cuando existan causales que así lo ameriten. (La Ley General De Instituciones del Sistema Financiero, 2014).

El sistema financiero es un medio económico de regulación y control permanente, con la finalidad de que las entidades financieras que hacen uso de dineros para establecer una reinversión social a través de la emisión crediticia, puedan asegurar dichos valores para evitar el quiebre o cierre bancario, así como sucedió en el año de “1999” (Humans rights, 2011).

Entonces mediante este cuerpo legal se establece la formación y extinción de las entidades financieras, y como participa la superintendencia en ambos procesos, el primero para confirmar de manera eficiente el nivel económico que implica su solvencia crediticia, así como en el cierre de las mismas para efectos de liquidación y de devolución de dineros o divisas de la población en general, evidenciando el cumplimiento de su fin elemental que es la protección de los intereses de la población o clientes de la entidad financiera nacional.

Ley Orgánica de la Economía Popular y solidaria y del sector Financiero Popular y solidario.

En este cuerpo legal se evidencia el siguiente artículo que señala:

Art. 1: Para efectos de la presente Ley, se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital, (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, 2011).

La política de economía popular y solidaria del sector financiero popular y solidario, establece medios de producción relacionados con el desarrollo del Buen Vivir, es

decir que mejore la calidad de vida de las personas que basados en un medio productivo, honesto, responsable, legal, y factible en relación a sus capacidades y destrezas, les permita establecer una comercialización justa para que logren satisfacer sus necesidades individuales y colectivas. Hay que tener en cuenta que quien accede a un microcrédito no solo que establece la producción con beneficios individuales, sino que su actividad genera fuentes de trabajos directos e indirectos que beneficia al crecimiento social.

Según la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en el art. 21 denomina que sector cooperativo:

Art. 21. Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, 2011, pág., 9)

1.2. Antecedentes

Las Microfinanzas surgieron en los años ochenta como respuesta a las dudas y a los resultados de investigaciones sobre la concesión de créditos subsidiados por el Estado para agricultores pobres.

En los años setenta, las agencias gubernamentales eran el método predominante para la concesión de créditos productivos a personas que carecían de acceso previo a servicios de crédito - personas que fueron obligadas a pagar tasas de interés excesivas o que fueron objeto de conductas usureras.

Los gobiernos y los donantes internacionales asumieron que los pobres necesitaban crédito barato y consideraron esto una manera de promover la producción agrícola entre pequeños terratenientes. Además de proveer créditos subsidiados para la agricultura, los donantes organizaron uniones de crédito inspiradas en el modelo Raiffeisen, desarrollado en Alemania en 1864. El enfoque central de estas cooperativas financieras radicaba en la movilización de ahorros en áreas rurales, en un intento de “enseñar a los agricultores pobres cómo ahorrar, (Ledgerwood, 2000).

La formación de la cultura de ahorro es la clave para fortalecer las microfinanzas, sin embargo los mercados globales inducen al consumismo haciendo que la capacidad de ahorro sea deficiente.

1.3. Conceptos

Para entender las microfinanzas es necesario establecer su conceptualización, la misma que es escasa en definiciones por ser una temática generada desde mediados de los años 70 y 80, pero de las cuales se pueden destacar:

Las microfinanzas son servicios financieros destinados a la gente pobre que asigna estos recursos a emprender y desarrollar actividades con el fin de aumentar sus ingresos, mejorar su calidad de vida y generar fuentes de empleo, volviendo más dinámico al sector informal. Desde este punto de vista podemos considerar a las microfinanzas como una herramienta para alcanzar uno de los objetivos del milenio, que es erradicar la pobreza (Littlefield & Rosenberg, 2004).

En esta definición se establece el cambio de inversión económica que ejecutaban los bancos, cuyos objetivos era el financiamiento de grandes empresas que les permitan asegurar sus inversiones y obtener un margen de ganancia positivo a los intereses que generaban dicha cartera crediticia, por lo que los créditos pertenecían

a un grupo social económicamente estable y rentable, es por ello que las microfinanzas mantienen un impacto económico global al re direccionar el destino de los créditos, considerando a la gente pobre como factor de inversión.

Una vez identificada las personas pobres y en desventaja económica como sector atractivo para la inversión se asignan recursos con la finalidad de mejorar la calidad de vida de las personas es decir, se generan los créditos solidarios que fortalece a una economía solidaria interponiendo el capital humano sobre el económico, esta actividad a más de mejorar la calidad de vida de los beneficiarios, proporcionan fuentes de trabajo y elaboración de productos informales o materia prima para las grandes empresas.

Las microfinanzas erradican la pobreza y aumentan la capacidad productiva de los sectores de alto impacto social, toda vez que favorece con dineros en créditos directos para beneficiar a los más necesitados.

La actividad más conocida de las microfinanzas es la provisión de créditos a pequeñas iniciativas auto-gestionadas. El acceso al crédito se ha probado como un importante factor que, combinado con otras condiciones, puede contribuir a que millones de personas salgan de una situación de pobreza, (Gutiérrez, 2008).

Las microfinanzas mantienen la actividad de establecer una línea crediticia para pequeñas iniciativas de producción auto-gestionadas, es decir que derivan de las actividades diarias o cotidianas de las personas donde mantiene dominio y destreza adquirida en cierta actividad, y mediante el crédito se logra mejorar sus ingresos al proporcionar una elevación técnica en su producción a través de las microfinanzas, el crédito en si le ayuda a adquirir mecanismos de aceleración productiva que le ayuden a percibir mayores ingresos para cumplir con las obligaciones del crédito y con las de sus hogares, elevando sus condiciones económicas y sociales.

Este autor también señala que las microfinanzas busca que las personas salgan del nivel de pobreza y ejecuten acciones productivas individuales que les permita crecer a diario.

Las microfinanzas son servicios financieros en reducida escala, sobre todo crédito y ahorros, proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquileres de pequeñas parcelas de tierras, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y a otros individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo tanto en áreas urbanas y rurales, (Virreira, 2010).

Este autor señala la relación directa de las personas que pueden acceder a las microfinanzas y en ello menciona el ahorro, es decir, se debe de establecer la capacidad de ahorro que permite recuperar el crédito emitido por la entidad prestamista, de ahí que deriva al relación financiera entre las partes.

Además identifica algunas actividades productivas por las cuales las microfinanzas son direccionadas, y que por lo general no pueden acceder a créditos directos en la banca, las personas que se dedican al sector agrario, pesca y ganadería, por lo general no eran sujetos de crédito de la banca, pero a raíz de las microfinanzas, los bancos han puesto una notoria atención a este sector productivo, en especial a la ganadería por ser una de la actividades más rentables hasta la actualidad, mientras que la agraria depende mucho del tipo de cultivo y del sector donde este se encuentre debido a que se corre riesgo de la inversión, debido a que los productos son expuestos ante la variedad climática de la región y dicha inversión pueda no ser recuperada.

Las Microfinanzas son un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los grandes bancos regulados y la bolsa de valores, que combaten las prácticas de racionamiento de crédito que se generan en estos mercados, que afectan en forma

directa a grandes segmentos de la población (urbana o rural) y al fomento de las actividades de micro, pequeñas y medianas empresas, (Jácome, 2008).

Por lo tanto las microfinanzas establecen créditos en las zonas de alto riesgo en la recuperación de las inversiones y para ello proporcionan tiempos prudenciales para que los beneficiarios puedan cumplir con las obligaciones contraídas, al conocer que sus actividades derivan o dependen de otras condiciones para poder beneficiarse de la producción.

1.4. Características y Fines

Para conocer las características de las microfinanzas es necesario hacer referencia a lo que nos señala (Virreira, 2010) que induce a que las microfinanzas se basan en las cualidades del cliente y para ello identifica los siguientes caracteres:

1.4.1. Informalidad

Existe una diferenciación básica entre el crédito formal y el no formal. El crédito formal está limitado por regulaciones financieras vigentes y las condiciones del mismo mercado (formal), que definen sus características operativas, así como los lineamientos generales en los que se deben enmarcar sus actividades. Por el contrario el crédito no formal e informal, los límites los imponen las mismas dificultades e imperfecciones de los mercados asociados (crédito formal, bienes) y el contexto donde operan, (Alvarado, Portocarrero, Trivelli, Gonzáles, Galarza, & Hidegardí, 2001).

Es decir dentro de la informalidad los créditos no requiere de mantener una cuenta activada con regularidad y manejo de dineros consecutivos que determinen una economía fluida y sostenible del prestamista, al contrario este la puede sostener en base a los bienes que son de exclusiva propiedad, y con los cuales pueden garantizar los créditos, situación que acontece con las personas que trabajan en el

sector agrario, quienes mantienen la propiedad de las tierras pero no así el capital para sostener su producción.

Lo que deriva en personas con capacidad de producción pero sin dineros para ejecutarlo pero mantienen bienes para aplicar dicha garantía, además dentro de la informalidad se puede implementar aquellos que no tienen bienes para garantizar la producción, como es el caso de costureras, carpinteros que requieren los dineros para la adquisición de herramientas, donde la informalidad del crédito se deriva en la garantía de los bienes que adquiere para la producción, de esta manera se facilita la inversión crediticia y a la vez mantiene asegurado el crédito asignado, de manera riesgosa pero efectiva para aplicar las microfinanzas.

Este tipo de crédito ahora está al alcance de la banca privada quienes mediante un vínculo de negociación pueden formalizar la documentación crediticia así como los medios de poder garantizar los préstamos, sin embargo, estas acepciones priman en la actualidad, si analizamos cuando se generaron las microfinanzas, se aprecia que se trabajaron dineros no reembolsables debido a que estaban orientados a personas de bajos o nulos recurso económicos, es decir, personas que vivían en la miseria e indigencia, casualmente mujeres abandonadas con el cuidado de menores de edad o de su prole, por tal motivo la informalidad de la microfinanzas, es que establece la acción de no reembolso.

Los dineros no reembolsables aplicaron la primera informalidad de las microfinanzas, sin embargo para poder hacer sostenible la acción de ayuda económica para las personas más necesitadas se requiere de la intervención de la banca privada, la misma que ha regulado nuevas condiciones y requisitos previos para poder asignar dichos créditos.

1.4.2. Falta de garantías

En las microfinanzas se establece la disminución de la cantidad de garantías exigidas en los créditos, toda vez que la falta de pago de los mismos pueden incidir en la liquidez de la institución, sin embargo, el nivel de confianza en las

microfinanzas establece superar el nivel de riesgo y miedo de inversión de parte de las entidades financieras, asignando un nivel de confianza hacia el cliente con la finalidad de impulsar el cumplimiento del pago del microcrédito.

La omisión de garantías provoca en una entidad financiera aumentar el riesgo como viabilidad de retorno, y el riesgo como probabilidad de pérdida.

Los problemas en estas áreas frecuentemente llevan a crisis de liquidez y quiebra bancaria. Si una institución enfrenta un alza en las tasas de interés en su pasivo (cuentas de depósito, préstamos comerciales) y no puede aumentar rápidamente el interés por las colocaciones a los clientes debido a la competencia, leyes contra la usura y confiabilidad de los contratos a tasas de interés fijo, entonces la institución puede quedar comprometida. Igualmente, si una institución otorga una serie de préstamos malos que no pueden ser recuperados, su viabilidad puede quedar rápidamente amenazada. La mayoría de los otros riesgos no constituyen amenazas fatales, y muchos de ellos tendrían que combinarse a fin de detonar una crisis de liquidez. Puesto que la mayoría de las instituciones financieras que atienden a las zonas rurales en América Latina no captan depósitos, el resto del informe se centrará en los riesgos crediticios, (Wenner, Navajas, Trivelli, & Alvarado, 2008).

Es por ello que las instituciones bancarias requieren del cumplimiento de ciertas exigencias y garantías con la finalidad de sostener su rentabilidad y fortaleza de liquidez, sin embargo, la mayoría de bancos y entidades financieras han colocado la mayor cantidad de sus recursos al financiamiento basado en las microfinanzas, y en base al éxito en la recuperación de cartera algunas instituciones han disminuido los requisitos exigidos para emitir la cartera, como por ejemplo la cantidad de garantes que sostienen la firma crediticia, cuando antes se coloca un mínimo de dos garantes, en la actualidad se solicita un solo garante.

Para los negocios en proyectos de emprendimiento, antes los bancos solicitaban el estudio o valoración financiera o de factibilidad, en la actualidad la han modificado por conocer el lugar exacto donde van a desarrollar la actividad comercial o de

inversión, por lo tanto es apreciable el cambio de las garantías establecidas en las entidades financieras.

1.4.3. Población dispersa (áreas rurales)

Dentro de la clasificación de la población por asentamientos estos se encuentran dispersos, por lo tanto las áreas rurales según el (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2010) señala que “se constituye en el último nivel de la División Político Administrativo del país” (p. 27) y obedecen aquellos individuos que están asentados en las zonas alejadas de las urbanizaciones los mismos que mantienen menos posibilidades de crecimiento, este tipo de personas son los que no pueden acceder a las microfinanzas y como tal sostienen un nivel de vida precario y poco productivo, ajenos a los avances tecnológicos y expuestos a enfermedades que quebrantan su salud y en la vejez son quienes salen a las actividades de mendicidad, por cuanto viven en el abandono, tanto de la familia como de la sociedad.

Para acciones de fiscalización de los créditos en las zonas rurales, se requiere de un personal que se pueda ubicar geográficamente en la zona para tratar de verificar y controlar los destinos de la producción, que en el caso de compra de ganado o sector agrícola estas se encuentran en lugares alejados de las carreteras, por lo cual deben de llegar mediante largos recorridos de caminata para llegar al sitio donde los pastizales o siembras son en parcelas que quedan lejos del lugar en donde habitan o viven, por lo tanto los seguimientos o controles son infructuosos y dependen básicamente del cliente.

Las zonas rurales por lo general estas desprovistos de la mayoría de servicios básicos, como son el empleo de gas para combustión de cocción alimentario, agua potable, carreteras, teléfono y en muchas de las veces del fluido eléctrico, debido a que las lecturas de la luz se vuelven un mecanismo infructuoso debido a la distancia existente entre el tendido eléctrico y el asentamiento de la vivienda, por lo tanto son condiciones que manifiestan la existencia de una población de recursos económicos bajos.

1.4.4. Falta de cultura crediticia

La mayoría de las personas no tienen la oportunidad de poder fortalecer su conocimiento en el manejo de una cultura financiera, siendo este un defecto de los sistemas educativos en general que la gente no reciba enseñanzas básicas de finanzas, y mucho menos en las instituciones financieras que no proporcionan información relativa a una cultura preventiva de ahorro que tenga como fin sustentar el cumplimiento de las exigencias familiares y del pago oportuno de sus gastos económicos.

La cultura crediticia, evita los gastos innecesarios y a más que previene no incurrir en el consumo impulsivo e innecesario, que por lo general endeuda a las personas y las convierte en entes insolventes.

Si los individuos de veras tuvieran conocimientos de finanzas no veríamos tantos casos de seres que luchan por reducir el saldo de sus tarjetas de crédito, no habría tantas situaciones penosas de gente de la tercera edad que no pueden solventar sus gastos por falta de previsión..., y tanta gente que necesita refinanciamientos para poder llegar a fin de mes. El buen entendimiento y conocimiento de las finanzas personales nos lleva a no trabajar por el dinero sino lograr que el dinero trabaje por uno, (Marzo, Wicijowski, & Rodríguez, 2008).

La gente pone como pretexto para su falta de ahorro el tener pocos ingresos y sumar muchas necesidades y exigencias, que se relacionan por lo general con la vanidad.

Para poder generar una cultura crediticia es importante que los individuos puedan reconocer claramente en su mente entre necesidades, deseos o antojos. Los gustos hay que aprender a controlarlos y solamente se pueden satisfacer ocasionalmente sólo cuando hay recursos excedentes. Hay que acostumbrarse a que la suma que se destine al ahorro debe ser algo tan constante como el pago de la luz o el teléfono.

El ahorro debe ser una regla cotidiana, que se aplica por delante del resto de pagos básicos que se ejecutan por mes, de esta manera podemos evidenciar una cultura crediticia aceptable.

La gente debería distinguir entre activo y pasivo. Es importante saber distinguir entre activos “buenos” y activos “malos”. Un activo “malo” es aquel que no nos ayuda a lograr que el dinero trabaje por nosotros sino que nosotros seguimos trabajando por el dinero. Por ejemplo, usando se compra una casa para vacacionar, es un activo “malo”. Se tiene invertido mucho dinero en un activo que no está generando rendimiento. Al contrario nos cuesta mantenimiento. Nos quita dinero. En cambio los activos “buenos” son aquellos que generan más dinero, acciones, bonos, fondos... (Marzo, Wicijowski, & Rodríguez, 2008).

La capacidad de poder distinguir entre pasivos “buenos” y “malos”, se convierte en una virtud de las personas que incide en que los “pasivos” malos son todos aquellos bienes que aún sin tener dinero efectivo, podemos adquirirlo por ejemplo endeudándonos a través de una tarjeta de crédito. Sin embargo, si usamos la tarjeta no como un instrumento de crédito sino como un instrumento de pago podemos llegar a convertir un pasivo “malo” en uno “bueno, generando un beneficio adecuado. Lo importante es no llegar a pagar intereses.

1.4.5. Fidelidad hacia la entidad microfinanciera

La fidelidad hace referencia al grado de lealtad de las personas en las instituciones financieras, la misma que nace en aquella que menos problemas ocasiona al momento de brindar préstamos, o simplemente por la calidad y reconocimiento de sus servicios.

Es el sentimiento de apego de los individuos a un producto, servicio o empresa, que lo define como el grado de lealtad de los individuos que es el resultado de un proceso cognoscitivo, racional y evaluativo de

elección entre marcas o firmas corporativas de manera que el individuo tras comparar sus expectativas con lo que ofrecen los proveedores eligen conscientemente aquella que más satisfacción le reporte, (Merino, 1999).

La fidelidad de la persona nace en los beneficios adquiridos la persona que se asiste de las microfinanzas será un fiel seguidor de la institución con lo cual se gana credibilidad y se garantiza la existencia financiera a largo plazo, por cuanto esta persona difundirá sus beneficios entre sus familiares y amigos, quienes se acercaran a la entidad en busca del mismo beneficio.

1.5. Clases de microfinanzas

Se destacan dos clases que son las microfinanzas rurales y urbanas, las mismas que implican lo siguiente:

Microfinanzas rurales: estas se aplican en las zonas rurales, en las poblaciones más dispersas, donde se recorren grandes distancias siendo estos factores básicos que combinados con la producción agrícola, dan como resultado una carencia de infraestructura, altos costos de transacción, y altos riesgos (Mourduch, 1999).

La infraestructura rural es débil porque el costo de las líneas eléctricas o de los caminos pavimentados que cubren grandes distancias no puede distribuirse sobre poblaciones dispersas. Entre mayor sean las distancias y más débil sea la infraestructura, mayores serán los costos de transporte, y por lo tanto su producción no tiene éxito de venta o comercialización, situación que incide en el desarrollo financiero de las personas.

Los altos costos de transacción contribuyen a que los agentes económicos no adquieran toda la información que necesiten para tomar decisiones óptimas, lo que conduce inevitablemente al debilitamiento de los mercados de préstamos y de seguros.

En la agricultura, las sutiles diferencias entre la tierra de diferentes campos y pastizales y las distancias entre las parcelas llevan también a conflictos entre propietarios y jornaleros. Por ejemplo, los hogares no siempre pueden vigilar a los empleados contratados para asegurarse de que hacen una buena labor. La producción agrícola también expone los hogares al riesgo de las variaciones inesperadas en los precios de sus productos y a los riesgos de variaciones en el rendimiento de las cosechas debidas a las plagas y al clima.

Microfinanzas urbanas: Dado que las condiciones básicas de las áreas urbanas son menos onerosas que en las áreas rurales, las microfinanzas urbanas no tienen que enfrentar tantos costos como las microfinanzas rurales.

Las mejores tecnologías de microfinanzas urbanas se refieren a formas de hacer préstamos y de cobrarlos a un precio que cubra el costo de servir a los clientes que no tienen una fuente regular de ingreso y que no pueden o no están dispuestos a ofrecer garantías reales estándar para señalar y garantizar su capacidad de ser sujetos de crédito, (Mourduch, 1999).

Estas tecnologías nuevas son redes de políticas, prácticas, y diseños de contrato que reducen el costo de valorar el riesgo de los posibles prestatarios para procesar las señales de su valía de ser de sujetos de crédito y para monitorear y asegurar el pago, (González & Graham, 1998).

Los elementos comunes de las nuevas tecnologías son los contratos de garantía solidaria que condicionan el acceso a préstamos futuros para todos los miembros del grupo al buen pago por parte de cada miembro, prendas sobre los bienes muebles del hogar que significan vergüenza y costos de reposición para los que incumplen aunque el valor de remate sea menor que el costo de embargo y venta, y el acceso a préstamos futuros para individuos que cancelan sus deudas como lo prometieron.

Los analistas de crédito visitan a los prestatarios después del desembolso solamente cuando los deudores caen en mora con uno de sus frecuentes abonos.

1.5.1. Las microfinanzas a nivel mundial mundo

Las Organizaciones no Gubernamentales establecen dichas operaciones en Asia y África por considerar la desventaja económica de su población y con la finalidad de poder colaborar con las mujeres que deben de cuidar de sus descendientes, por esta razón enviaron millones de dólares para poder establecer dicho compromiso, que resultó ser una medio de producción altamente rentable para las casa financieras.

La economía a nivel mundial ha tomado un nuevo rumbo financiero donde las microfinanzas mantienen un alto nivel de aceptación y muestra de aquello es lo suscitado en el "Bank Danamon de Indonesia cuya incursión en el negocio de las microfinanzas transformó este banco de una institución quebrada a otra exitosa y con gran potencial de crecimiento, (Brito, 2011).

El entendimiento de la microfinanzas en calidad de oferta de servicios financieros a la población económicamente activa de las clases sociales bajas o de menores ingresos, con la finalidad de aumentar su capacidad de producción e induciendo a un medio social altamente competitivo, a la par de mejorar su calidad de vida ha incitado a establecer un nivel de inversión a gran escala, muestra de ello el citado banco de Indonesia cuyo nivel de producción mejoro abarcando este tipo de mercado que ha pasado desapercibido durante mucho tiempo.

En Bangladest en su capital Dacca, se establece el nacimiento de las microfinanzas, emitiendo créditos a personas en desventaja social para que prosperen, se basa en eliminar avales y bajando las tasas de interés, el principal objetivo fueron las mujeres del sector rural y marginal por mantener un amplio sentido de responsabilidad y compromiso con el trabajo.

España aplica las microfinanzas en la década de los años 90 a través de las ONGs, sin embargo a mediados del año 2001 inicia el

crecimiento exponencial en la concesión de microcréditos gracias a las Cajas de Ahorro, (Lacalle, 2011).

No olvidemos que España atravesó últimamente una crisis bancaria a gran escala donde sobrepuso el capital sobre las personas y terminó en quiebra e insolvencia por la saturación de hipotecas impagables y a costos demasiado altos y sin la existencia de compradores, ante ello se ha increpado en aplicar dentro de la banca algunas connotaciones de las microfinanzas como es la baja de la tasas de interés con la finalidad de que los usuarios sigan contribuyendo o pagando sus deudas, se han ejecutado una reestructuración de las mismas con la finalidad de favorecer a las clases sociales.

Según (Lacalle, 2011), en un estudio sobre la realidad microfinanciera de España, señala:

Una debilidad importante para su desarrollo, por cuanto las actividades comerciales están enfocadas en el mercado negro, es decir en mercadería ilegal, situación que complica el desarrollo obtenido en países asiáticos, cuya producción refiere a productos nacionales y su comercialización es interna o externa, generando divisas beneficiosas para la economía de los países asiáticos, (p. 4).

En Europa solo España y Holanda mantienen problemas de financiamiento para los pobladores, mientras que el resto mantienen economías sólidas con ganancias y generación de divisas a nivel mundial.

Además en Asia y África para que el interesado pueda ser calificado dentro del proceso de microfinanzas, requiere que mantenga una cultura de ahorro, y se exige dicha acción para establecer una costumbre de ahorro condicionantes, dejando de ser voluntaria en las personas, para de esta manera establecer una acción de cumplimiento de la deuda, mientras que en nuestro medio la acción es de deuda inmediata, por ello algunas financieras para emitir un crédito establecen como requisito abrir una libreta de ahorros por lo menos 24 horas antes de solicitar el préstamo, de esta manera mantienen un nivel de aplicación de asignación de

cartera comercial en sujeción a metas mensuales de cumplimiento, sin conocer el nivel de capacidad de ahorro que tiene el individuo solicitante del préstamo.

Si analizamos detenidamente los montos de inversión y de estabilidad económica de las instituciones financieras junto al crecimiento de las mismas en un equivalente de 0 a 100 puntos asignados a nivel mundial, y considerando tan solo a los seis países de cada continente con mayor puntaje asignado a excepción de Europa podemos evidenciar lo siguiente:

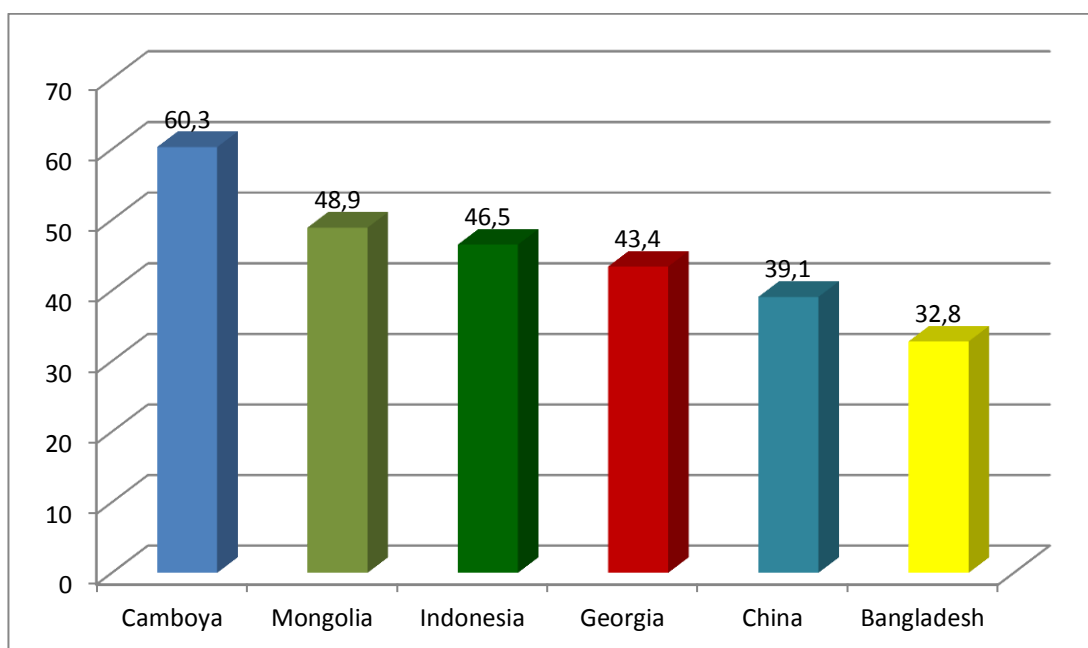


Figura 1. Puntuación países asiáticos
Fuente: (The Economist Intelligence Unit, 2013)
Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Podemos evidenciar un crecimiento considerable del país Camboya, cuya nación luego de haber estado inmersa en varios conflictos sociales y económicos en la actualidad ha logrado superar a Bangladesh que es donde nació las microfinanzas y se estableció como un mercado financiero a nivel mundial, obtiene una puntuación superior a los 60 puntos en consideración a los niveles de inversión efectuada y considerando el crecimiento de la población beneficiada junto al nacimiento de nuevas entidades financieras.

Mongolia e Indonesia son países que se han sumado e incorporado dentro de sus economías las microfinanzas por tal motivo han mejorado las condiciones de vida de sus habitantes, situación que les ha permitido obtener el segundo y tercer lugar

en el puntaje de manejo de asignación de carteras y crecimiento de instituciones crediticias y beneficiarios de los microcréditos.

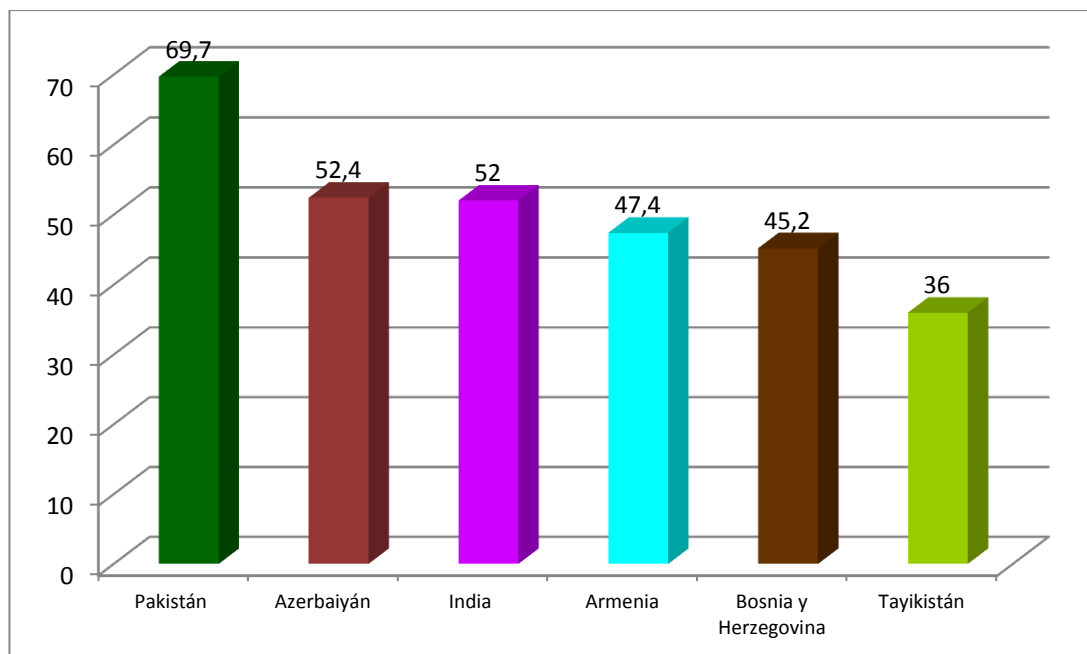


Figura 2. Puntuación países de Medio Oriente

Fuente: (The Economist Intelligence Unit, 2013)

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

En medio oriente Pakistán obtiene igual porcentaje de calificación que Camboya esto debido al crecimiento proporcional que ha sostenido la economía en base a la inyección de capitales, cabe señalar que Pakistán mantiene un desarrollo armamentístico situación que incidía en el descuido del estilo de vida de los habitantes, por lo que el manejo de las microfinanzas ha permitido una estabilidad social y un ambiente de crecimiento económico sustentable, de igual manera lo se muestra Azerbaiyán y la India, esta última que por mantener conflictos con Pakistán de igual manera innovo su arsenal militar dejando en la pobreza a sus habitantes, quienes en la actualidad a través de las microfinanzas están superando y mejorando sus condiciones de vida.

Bosnia Herzegovina ha mantenido un duro revés por su independencia o separación de su adhesión como estado Ruso que deviene de la ex Unión Soviética, por lo que soportó una crisis económica e inestabilidad social, la misma que ha sido superada y logrando una puntuación de 45.2 sostiene una tendencia de crecimiento aceptable ante la situación estatal que le antecede.

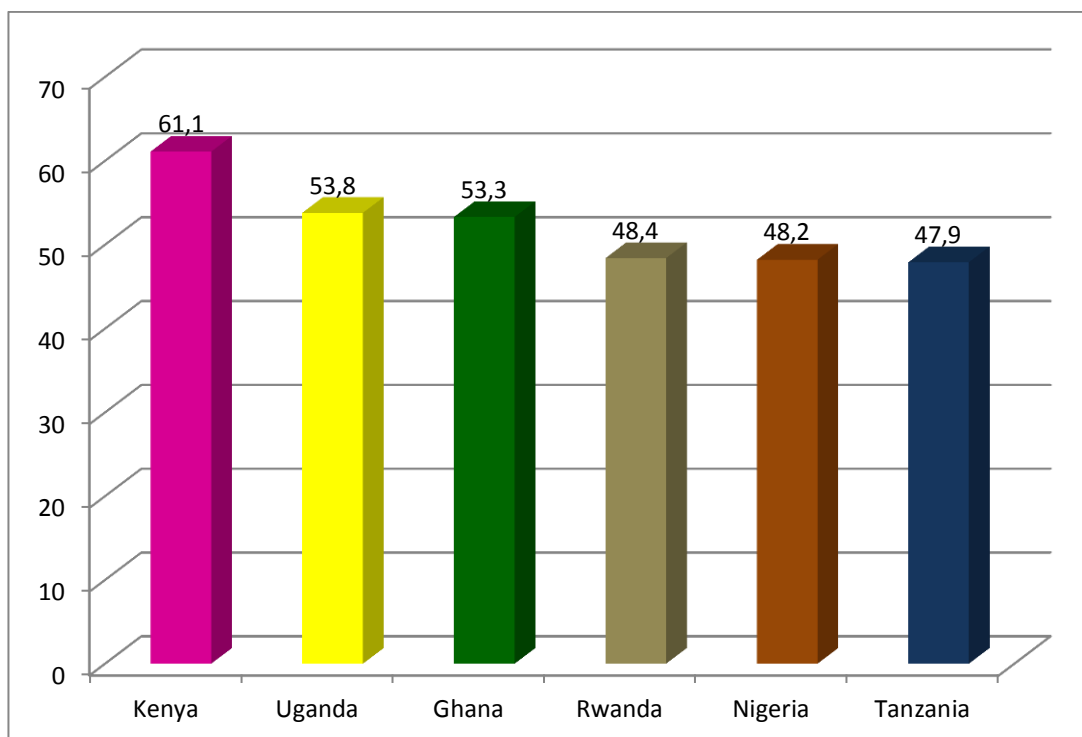


Figura 3. Puntuación países de África
Fuente: (The Economist Intelligence Unit, 2013)
Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

El nivel de puntuación de crecimiento en aplicación de las microfinanzas en África lo sostiene Kenya, la mayoría de su bolsa de crecimiento deviene de la asistencia y cooperación de recursos de países subdesarrollados y al mantener una estabilidad gubernamental le permite adquirir una puntuación del 61.1 por arriba del promedio de los países asiáticos, situación digna de resaltar toda vez que los países africanos sufren de varias afecciones sanitarias y de conflictos entre naciones, sin embargo han logrado superar dichas diferencias y consolidarse en la asistencia social para mejorar las condiciones de vida de sus habitantes, luego viene Uganda, Ghana y Rwanda países con similitud administrativa estatal a la de Kenya y bajo la misma tendencia de cooperación internacional han mejorado las condiciones de vida.

En lo referente a Nigeria, este es un país que soporta una lucha militar por el dominio de la riqueza de diamantes existente en su nación sin embargo, debido a la intervención de la OTAN y de la presencia de las tropas de los Cascos Azules han mejorado las condiciones de vida de algunas regiones que vivían en extrema pobreza, cuya población son mujeres, siendo este un grupo frágil y vulnerable de la sociedad, quienes se han beneficiado de los medios de producción a través de las microfinanzas que las sostiene en gran parte el financiamiento internacional, cuyos montos no son reembolsables, mientras que el gobierno motivado por la ayuda

internacional ha mejorado y generado un medio bancario que permita sostener dicha acción crediticia para mejorar la condición de vida de su población.

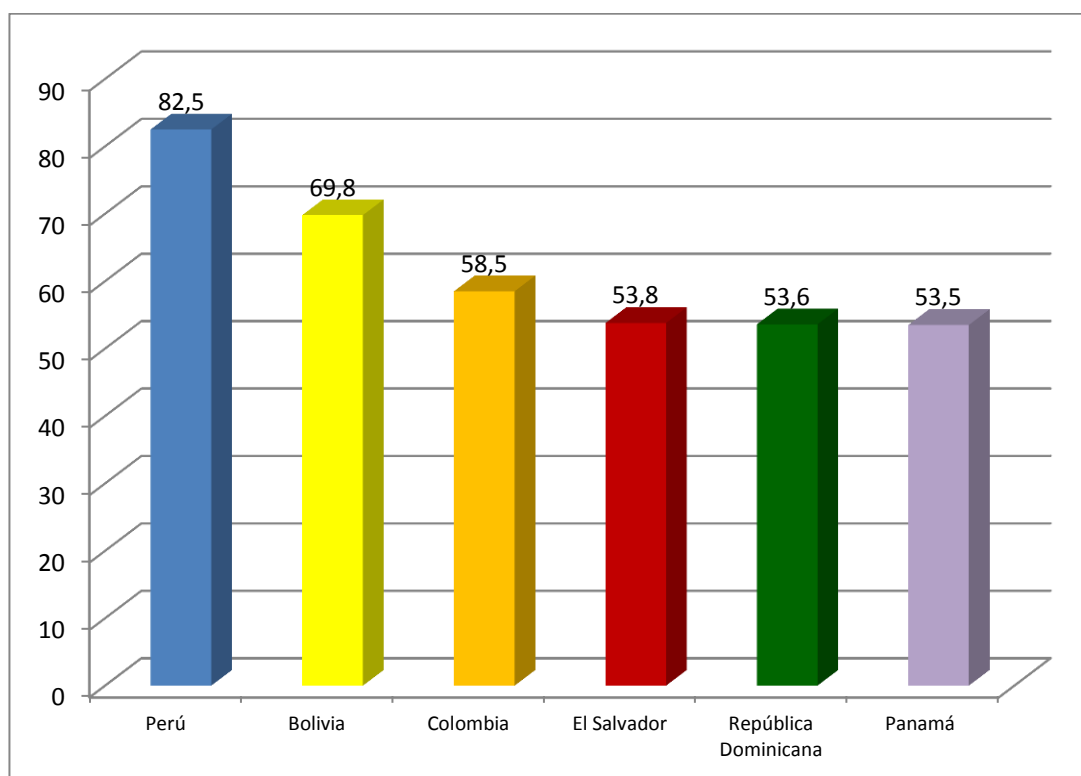


Figura 4. Puntuación países de América del Sur y el Caribe

Fuente: (The Economist Intelligence Unit, 2013)

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Tenemos el mayor alcance de crecimiento de las microfinanzas a nivel mundial la misma que la sostiene nuestro vecino del sur Perú, con una calificación de 82.5, por arriba de los promedio a nivel mundial, su sistema de microfinanzas se ha acrecentado de manera vertiginosa, al punto de convertirlo al país en un medio comercial de distribución de mercaderías baratas a diferencia de sus vecinos, siendo un atractivo comercial para esta parte del Continente.

Bolivia a través de su nuevo gobierno quien ha expropiado los recursos naturales y reclamados como suyos le ha permitido innovar en el sistema crediticio para sus habitantes.

Las relaciones de paz que Colombia intenta establecer en su nación con los grupos armados internos le ha permitido mejorar su línea de microfinanzas a favor de su población debido al nivel de confianza y de estabilidad social que el Estado busca incorporar y establecer en su territorio.

Países como el Salvador, República Dominicana y Panamá representan 53 puntos de colocación de microfinanzas, la tendencia de crecimiento de la población es producto de la migración, cuyas divisas sostienen a la economía de dichas naciones, naciones donde el nivel administrativo es deficiente y corrupto, que no garantizan una tendencia de crecimiento en la aplicación de nuevas tasas de inversión de la población basadas en las microfinanzas, pero que en vista de la rentabilidad generada por los migrantes la emisión de esta cartera crediticia aún se mantiene en poblaciones que desean abandonar el país con la finalidad de llegar a los Estados Unidos y remitir ganancias que cubren la deuda adquirida, y ayudar a sus familias, siendo el destino de la microfinanza una acción no acorde al fin para el cual fue creado.

1.5.2. Las microfinanzas en América Latina

Las microfinanzas en América Latina, se constituyen como un medio de producción e inversión de excelente rentabilidad, toda vez que trata de incluir dentro del modo producto a los sectores más desamparados, pero cuyos grupos tan solo requieren de un pequeño impulso para poder emprender en sus proyectos de producción agrícola o ganadero, que proporcionan un nivel de rentabilidad individual o colectiva.

Los países de Sudamérica sostienen economías que se sujetan a la explotación petrolera, y de ahí derivan una dependencia única, dejando de lado la atención a otros potenciales medios de generación de riqueza como es la agricultura y la ganadería, por ende limita el accionar de la iniciativa comercial impidiendo el crecimiento económico de su población, por lo tanto, mantienen un nivel de necesidades financieras en su población, con lo cual las microfinanzas mantienen un nivel de aceptación de parte de la población que se encuentra en desventaja financiera para diseñar y poder ejecutar sus proyectos productivos, por lo mencionado se las consideran en una escala de medición bajas.

Otro elemento que ha servido para diferenciar los distintos modelos de microfinanzas en América Latina han sido los conceptos de “upgrading” y “downscaling”. El “upgrading” se refiere a la transformación de organizaciones de microfinanzas no gubernamentales (ONG) en entidades formales supervisadas por las autoridades bancarias (Berger, Otero, Schor., 2009).

A su vez, el “downscaling” es el proceso a través del cual las instituciones financieras formales, tradicionalmente fuera del ámbito de las microfinanzas, se involucran en este sector, (Marulanda, 2006-2009).

Las microfinanzas se consolidan en una industria sofisticada de producción para los bancos por tal motivo en base a resultados globales se puede conocer que a nivel de América Latina y el Caribe se establece los siguientes montos de colocación crediticio:

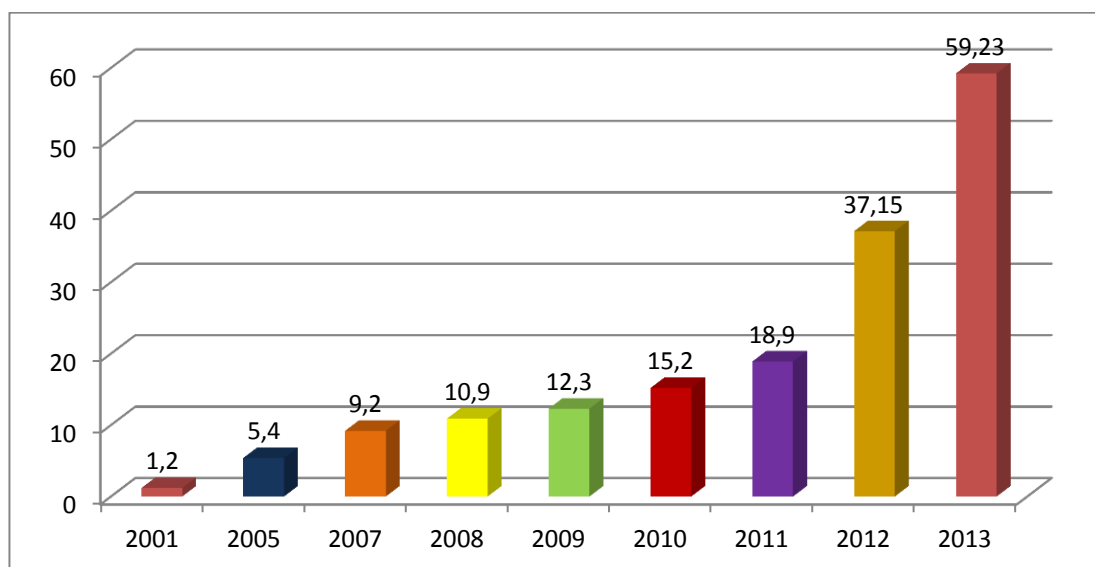


Figura 5. Microfinanzas en América Latina y el Caribe

Fuente: (Trujillo, 2013)

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Se evidencia un crecimiento considerable en relación al manejo de los montos de inversión en microfinanzas, con lo cual se reafirma que los bancos han considerado la incorporación de dicho sistema de crédito con la finalidad de sustentar su crecimiento económico por tal motivo en Sudamérica existe un crecimiento

sustancial entre el año 2011 al 2012 de casi el doble de accesibilidad a este tipo de financiamiento.

Esta incidencia cambia rotundamente el panorama de las tasas de interés por cuanto las ONGs, mantienen inversiones de asistencia y ayuda social y con interés bajos o en aplicación de dineros no reembolsables con la finalidad de elevar el estilo de vida de las personas de manera desinteresada, mientras que su transformación implica un medio competitivo de ganancia y estabilidad comercial lo cual incide en la eliminación de la ayuda desinteresada y busca un medio de rentabilidad lo que incide en el aumento de la tasa de interés y con ello el incremento de la obligatoriedad del cumplimiento de la obligación.

En América Latina el nivel de inversión de las microfinanzas es reducido y esto se debe a la inestabilidad política que se produjo durante la década de los 70 y 80, y sin dejar de mencionar a la ingobernabilidad acontecida en Ecuador.

En Argentina la mayoría de las microfinanzas son asistidas por las ONG's debido a que la banca no financia a pequeños productores, para evitar el riesgo de inversión, esto sucede en base a la inestabilidad política y económica del país, quien privatizó todos los servicios públicos en la década de los 90 y se quedó el gobierno sin medios para solventar su propio presupuesto general, por lo tanto la situación económica es inestable y el estilo de vida es relativamente caro, limitando el crecimiento de las persona (Platteau, 2006).

Argentina tiene demarcada en su población los niveles de riqueza, clase media y la pobre, esta última que vive en condiciones precarias, sin viviendas y se las encuentra en las inmediaciones del sistema de trenes de las ciudades más grandes de este país como es su capital Buenos Aires, Córdoba y Mendoza, por lo tanto se requiere una mayor intervención de las entidades financieras en colocar microfinanzas a favor de esta población y mejorar el estilo de vida en razón de sus necesidades.

Chile en cambio sostiene una producción más creciente y elevada en su economía, sin embargo dicho crecimiento ha establecido dos tendencias en el estilo de vida de la población aquellos que poseen una posición económica solvente o estable y aquellos que no la tienen y se dedican a actividades laborales de mano de obra barata, debido a que el sistema educativo es demasiado caro que limita el ingreso de las personas a este modelo de formación. La banca en Chile mantiene la aplicación de las microfinanzas, pero exigen varios avales y garantías lo cual dificulta que las clases sociales pobres accedan a cierto nivel crediticio (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile, 2007).

Este país sostiene un crecimiento económico basado en la minería, la misma que proporciona la mayor cantidad de riqueza, sin embargo este nivel de ganancias no es proporcional entre su población la misma que mantienen necesidades de inversión toda vez que la producción agraria, ganadera es limitada por la ausencia de pastizales, debido a su gran cantidad de mar, playas que bordean el 53% de la nación. Las microfinanzas no son una acción productiva por las entidades financieras que en base a la producción industrial basan la dirección crediticia a la población emprendedora de grandes negocios, dejando de lado al pequeño inversionista, y aumentando los niveles de pobreza y delincuencia en este país.

Las microfinanzas en Uruguay y Paraguay, son similares, perciben un ingreso mayoritariamente de las ONG's, y la banca no mantiene un nivel de solvencia sustentable que permita el desarrollo de los microempresarios, cuyas actividades comerciales en su mayoría son ilícitas y derivan del mercado negro, su economía se desarrolla en base a la ganadería y producción agraria, cuyos productos son importados hacia Argentina, la sociedad rural no recibe ayuda de la banca en relación a emitir créditos de ayuda social, y al contrario exigen varios avales para poder compensar y garantizar la cartera crediticia de estos dos países, estos países cuenta con programas sociales de asistencia a los pobres, y las instituciones microfinancieras los complementan ofreciendo sus productos financieros. Históricamente, las operadoras de microcrédito han sido parte del sistema de bienestar social y su misión no era ser autosostenibles ni lucrativas (The Economist Intelligence Unit Limited 2013, 2013).

Estos dos países hermanos sostienen economías diferentes, pero en razón de microfinanzas, son completamente similares, sin embargo es necesario resaltar que Uruguay en la actualidad no mantiene una actividad agraria como aún la sostiene Paraguay, debido a la explotación de sus recursos naturales que limitan los recursos hídricos y han tornado al suelo árido e infructuoso para la agricultura.

Bolivia sin embargo, sostiene una de las economías más frágiles de la región, su limitación es la salida al mar para poder exportar su riqueza minera, por lo tanto la mayoría de la población se dedica a actividades agrarias, cultivando mayoritariamente la hoja de coca, la misma que se comercializa en interno como medicina natural y empleada por la comunidad indígena desde tiempos ancestrales, sin embargo existe un comercio ilegal de la misma aprovechando su legalización territorial, por lo que la banca se ha negado a financiar proyectos agrícolas para el cultivo de la coca, por lo que las microfinanzas, son orientadas a establecer otro tipo de producción que no sea el cultivo de la hoja de coca, que es ilegal en otros países debido a que su empleo incide mucho en la elaboración de narcóticos y sustancias estupefacientes, que es considerada como una actividad contraria a la ley, (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi, 2002).

La mayoría de ONG's sostienen un nivel de inversión en proyectos ganaderos y agrícolas que no se la hoja de coca, para poder establecer un desarrollo sustentable y que beneficie a los indígenas de la región, pero es una acción limitada ante las necesidades de las personas que en su mayoría son de descendencia indígena y mantienen un estilo de vida denigrante y sin servicios básicos.

1.5.3. Las microfinanzas en Ecuador

En un estudio establecido por Holguín (2012), señala:

Que luego de la crisis financiera nacional, ninguna institución bancaria se arriesgaba a entregar microcréditos, al contrario solo financiaba proyectos a empresarios, por lo que las microfinanzas que estaba en

pleno desarrollo desapareció, dejando un estado de incertidumbre tenaz, esto incitó el éxodo migratorio de las personas en buscaban mejorar su estilo de vida y apalear la situación económica de la cual fue objeto en un país con una banca quebrada” (Holguín, 2012).

Sin embargo, son los migrantes quienes sostienen la economía popular, luego de la crisis bancaria, y hace que los bancos emitan nuevamente créditos a personas que sostienen un nivel de ingresos a raíz de la migración y justificaban en base a los giros enviado de manera regular a través de las agencias financieras, situación que hace surgir a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en un número superior a la de los bancos.

El Banco del Pichincha en la actualidad está retomando la situación vivida en Budapest para poder refinanciar y estructurar su solidez y liquidez financiera en base a la emisión de microcréditos, aunque la tasa de interés sigue siendo elevada porque emiten una cartera entre el 15 y 21% de la tasa anual, a diferencia de la banca pública que la mantiene entre el 10 y 12% mensual, (Holguín, 2012).

La acción asumida por las instituciones bancarias en nuestro país en torno a direccionar los excedentes o ganancias de empresas para sustentar las microfinanzas, constituye un crecimiento de inversión sin precedentes, toda vez que luego de la crisis financiera vivida en 1999, la mayoría de personas perdieron liquidez, solvencia y credibilidad financiera, debido al cierre de sus cuentas y pérdida de capitales, sin embargo la migración, logró sustentar el movimiento económico del país y establecer un nivel de ayuda y crecimiento financiero de los sectores más necesitados.

El movimiento de la cartera crediticia sostuvo varios cambios de tendencia a la alza como nos señalan a continuación:

La cartera improductiva de las microfinanzas aumentó en un 41,63%, entre Marzo/11 y Marzo./2012, lo cual obedeció al aumento de dicha cuenta en todos los subsistemas. A última fecha, el subsistema de

mutualistas continuó con el mayor incremento de su cartera improductiva en microfinanzas no obstante de su baja cuota de participación al interior del SFN de 0,27%, (Tobar, Armendariz, & Villavicencio, 2012).

La morosidad del SFN en lo relativo a las microfinanzas se ubicó en el orden del 4,97% a Marzo de 2012, registrándose un aumento de 0,61 puntos respecto de Marzo/11, que obedece a una elevación de la misma en todos los sistemas. La morosidad más alta la registraron las sociedades financieras (10,67%) seguidas de la banca pública (8,73%), (Tobar, Armendariz, & Villavicencio, 2012).

Tabla 1. Cartera bruta de microfinanzas en Ecuador

FECHA	BANCOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTAS	SOCIEDADES FINANCIERAS	BANCA PÚBLICA	TOTAL SISTEMAS
Dic-07	608,158	443,298	177	33,066	28,368	1,113,067
Dic-08	834,216	557,963	585	21,292	103,190	1,517,245
Dic-09	847,268	601,544	1,357	33,161	139,703	1,623,032
Dic-10	998,184	721,479	1,74	38,594	350,484	2,110,481
Mar-11	988,037	746,953	2,630	35,619	323,600	2,096,838
Dic-11	1,219,403	986,635	4,507	37,068	245,418	2,493,031
Mar-12	1,275,562	1,054,514	5,140	34,426	233,187	2,602,829
Ene-13	1,293,030	1,150,501	2,150	30,400	241,981	2,718,062
Ene-14	1,421,009	1,183,900	3,410	30,460	269,194	2,907,973

Fuente: SBS, web, compendio micro crédito actualizado al 26/07/2012 y Banco Central del Ecuador, Evolución del Volumen de crédito y tasas de interés, enero de 2014.

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Si analizamos detenidamente los bancos a mediados de diciembre del 2007 maneja casi las mismas cifras que las cooperativas, sin embargo al aplicar nuevas políticas integradoras entre ellos las microfinanzas han logrado elevar el nivel de inversión basándose por el nivel de confianza de las personas debido a que ante el cierre inesperado de algunas cooperativas de ahorro, han perdido credibilidad situación que ha podido aprovecharla al máximo los bancos.

Si asignamos un nivel porcentual en relación a la última cifra de marzo del 2012 se puede establecer la participación de cada institución financiera de la siguiente manera:

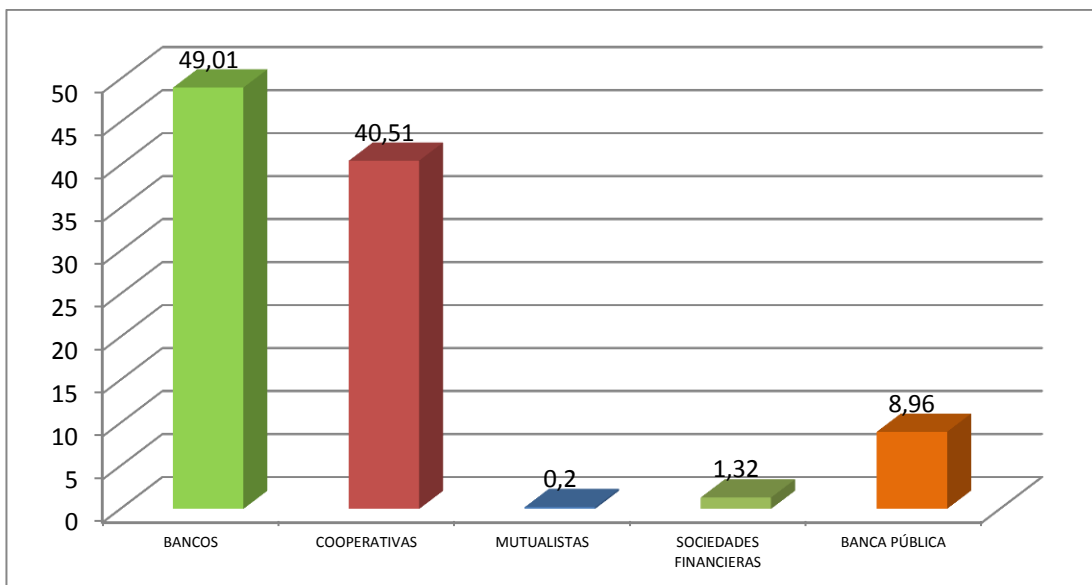


Figura 6. Nivel de participación de las microfinanzas

Fuente: SBS, web, compendio micro crédito actualizado al 26/07/2012 y Banco Central del Ecuador, Evolución del Volumen de crédito y tasas de interés, enero de 2014.

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Se identifica que los bancos mantienen un elevado nivel de participación por ello se ubica con un 49.01%, mientras que las cooperativas son la segunda fuerza microfinanciera por ello obtiene el 40.51%, la banca pública adquiere el 8.96%, las sociedades financieras mantienen el 1.32% y mutualistas el 0.20%, teniendo mayor incidencia en el manejo de dineros los bancos y luego las cooperativas.

1.5.4. Las microfinanzas en Loja

En la ciudad de Loja las entidades crediticias mantienen su asentamiento de la matriz financiera en el centro de la urbe con la finalidad de fortalecerse en base a los depósitos diarios de los socios, de esta manera mantiene flujo de capital, y en relación al manejo de las microfinanzas estas son direccionadas a personas con un rol social medio, es decir que posean un nivel de garantía para justificar el cumplimiento de la deuda y así no correr riesgos de inversión, esto sucede cuando la entidad crediticia, es consolidada a través de aportaciones de socios en base a inversión cuyos dineros deben de responder a ganancias y pago de honorarios por la inversión aplicada, haciendo prevaler la acción del pasivo y activo de capitales dentro del mundo comercial.

Las microfinanzas han crecido notablemente y la expansión de vivienda ha sido sustentada en base a las divisas emitidas por la migración, la ciudad de Loja al igual que las del Azuay y Cañar, mantienen un nivel migratorio elevado y es esta la causa elemental por la cual se sostiene la economía, debido a que la producción agraria y ganadera en el caso de Loja es limitada, la mayoría de microempresas aplican actividades de comercio de mercaderías y pocas son de producción, por lo que la cartera microcrediticia es sustentada en proyectos de vivienda. (Holguín, 2012).

En la ciudad de Loja en cambio se maneja una cartera de \$67'156.929, de millones de dólares de inversión, beneficiando 25.043 clientes activos dentro del sistema financiero local, quienes manejan a su vez un nivel de ahorro de \$28'163.703 millones de dólares manteniendo un nivel de clientes de ahorro de 35.334 individuos, por lo que a nivel nacional adquiere una puntuación de 15 sobre 100, (Red Financiera Finca, 2014).

En el cantón de Catamayo, no existen estudios aplicados hasta la actualidad, sin embargo se considera la producción y expansión comercial basada en el turismo, y por mantener el aeropuerto que conecta a la ciudad de Loja con el resto de provincias a nivel del país, el crecimiento de inversión de sus pobladores se ha expandido de manera considerable, por lo tanto las microfinanzas aplicadas a este sector es beneficioso y concierte un nivel de aceptación considerable, sin embargo, la mayoría de la población se sustenta en actividades agrícolas por lo tanto es necesario conocer si este tipo de financiamiento contempla la producción agraria o está financiando otro tipo de actividades comerciales relacionadas con el turismo.

CAPÍTULO II
2. EL MICROCRÉDITO

2.1. Antecedentes

El Ecuador tiene una larga trayectoria de instituciones de microfinanzas que está vinculada, principalmente, al sistema de cooperativismo desarrollado en el país. 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 (COAC) (Jácome Estrella & Cordovéz, 2003).

El microcrédito nace como una fuente de financiamiento que mantiene la activación del sistema productivo abierto sin distinción del cliente y se consolida como la base de permanencia dentro del mercado económico nacional para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que son entidades que financian proyectos cortos y de presupuestos que no superan los 25.000 dólares de inversión.

El movimiento económico destinado para el pequeño productor, mantiene un crecimiento adecuado en la población, debido a la existencia de mucha informalidad crediticia a la cual accedían los pequeños productores con la finalidad de mantener sus niveles de producción, las Cooperativas de Ahorro y Crédito se consolidan como entes financieros importantes para los pequeños inversionistas, y cuyas tasas de interés son manejables y rentables a los intereses individuales o colectivos.

2.2. Concepto

Según (Martínez, 2004), se conoce como microcrédito a “programas públicos de concesión de pequeñas cantidades de dineros, otorgados a personas naturales, para que estos puedan iniciar pequeños negocios a los fines de generar ingresos que permitan mejorar el nivel de vida propio y de sus familias”.

Se los considera como programas públicos debido a que su destino es la población menos beneficiada en el crecimiento económico, buscando solventar y sustentar su crecimiento individual o colectivo, incidiendo en el mejoramiento de su nivel de vida y de la familia.

“Otros analistas señalan que: es asistencia crediticia para pequeños emprendedores en el marco de la economía social; Es un instrumento dirigido a reforzar la dinámica económica del emprendimiento. Al principio, para fortalecer el capital de trabajo de la unidad económica - materiales, insumos, mercaderías y en los microcréditos sucesivos, el capital fijo -máquinas y herramientas- para que mejore la productividad de la unidad”, (Ministerio de Desarrollo Social. Presidencia de la Nación, 2010).

Este tipo de créditos fueron generados por los bancos y como su movimiento económico es elevado considera que los microcréditos son pequeñas cantidades de dineros a diferencia del nivel de créditos asignados a compañías cuyo flujo económico es superior a las expectativas de los pequeños productores, o créditos asignados a personas naturales cuyo nivel de vida es bajo, pero mantienen la expectativa de crecer y elevar su estilo de vida, sin embargo, las Cooperativas de Ahorro y Crédito o cualquier institución crediticia manejan un nivel de asignación de microcréditos en una proporción elevada a diferencia de la banca, es por esta razón que su nivel de riesgo es considerable, por cuanto la institución crediticia debe de mantener un nivel de recuperación de cartera prestamista de manera inmediata impidiendo la dilatación de los pagos o asegurando el cumplimiento de la obligación del microcrédito que implica en el pago del mismo.

Un microcrédito es un pequeño préstamo ofrecido a una persona sin recursos que no dispone de ningún aval o garantía de devolución, por un banco u otra institución financiera. Los clientes potenciales de las entidades que ofrecen microcréditos están normalmente bajo el umbral de pobreza; muchos son campesinos, artesanos, mujeres solteras, cabezas de familia, pensionistas, etc. Por lo tanto, no estamos hablando de un colectivo con estudios superiores que pretende levantar una gran

empresa; se trata de personas, muchas de ellas analfabetas, que necesitan crear un negocio de autoempleo y que, por lo tanto, deben aprender a gestionar el crédito para levantar su proyecto, (Fundación Eroski Consumer, 2007).

Este concepto al analizarlo detenidamente en nada se aplica con la realidad de las entidades financieras, debido a que se exigen garantías para asegurar la emisión de la cartera, y sustentar el cobro inmediato de la misma, las personas que no tienen recursos por lógica no pueden presentar garantías para emprendimiento, es por ello que la creación en primera instancia de las Instituciones de asistencia y ayuda social y económica financiadas por las grandes potencias disponían de dineros no reembolsables, los mismos que bajo la iniciativa se reactiva la economía de los sectores desprotegidos, y por tal motivo se induce al resto de entidades financieras a generar el mismo nivel de crecimiento económico.

El objetivo del microcrédito es hacer llegar una cierta suma de dinero, en las condiciones más favorables posibles, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos, de tal forma que éstos puedan financiar un proyecto de negocio que les revierta la suma necesaria para obtener autonomía financiera. Esta doble dimensión de los microcréditos hace que podamos situarlos dentro de la denominada economía social, (García & Jesús, 2007).

La asignación del microcrédito debe establecer un estudio pormenorizado de la actividad comercial que desea iniciar o establecer el cliente, para ello se requiere de la existencia de una tabla o guía de actividades comerciales de elevada rentabilidad en base al sector donde se desea iniciar la actividad comercial o de inversión, esta acción la debe de efectuar la institución crediticia para garantizar la acción de pago y no comprometer su inversión.

Según la (Junta Bancaria del Ecuador, 2011), la calificación de los activos de riesgo según consta en el artículo 1 y 2 de la Resolución No. JB-2011-1897 Reglamento de la Superintendencia de Bancos y Seguros señala:

ARTÍCULO 1.- El directorio de las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros o el organismo que haga sus veces, designará una comisión especial integrada por no menos de tres funcionarios, entre ellos un vocal del directorio o del organismo que haga sus veces, y dos funcionarios de alto nivel, con experiencia en el manejo de activos de riesgo, habilidad para analizar situaciones globales más que específicas, y capacidad analítica para evaluar la evolución de los negocios; la que deberá efectuar un seguimiento permanente de los activos de riesgo, con cuyos resultados se determinará el nivel de provisiones requerido para protegerlos adecuadamente frente a eventuales pérdidas por incobrabilidad o pérdidas de valor.

ARTÍCULO 2.- La calificación de los activos de riesgo se efectuará para los créditos comerciales, sobre cada sujeto de crédito, sea ésta persona natural o jurídica, considerando las obligaciones directas y contingentes vigentes, vencidas y que no devengan intereses. Cuando se trate de créditos de consumo, para la vivienda o microcréditos, la calificación se realizará por cada operación. Adicionalmente, se calificarán las cuentas por cobrar, inversiones, bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil, y otros activos; observando para ello las normas señaladas en el presente capítulo y, además, otros factores que la respectiva institución contemple dentro de los manuales operativos y de crédito, (Junta Bancaria del Ecuador, 2011).

La Superintendencia de Bancos aplica el estudio de la inversión a través de la Junta Bancaria del Ecuador el control de los activos en riesgo, en base a los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas, pero los ejecuta cuando la institución bancaria o crediticia ha sido intervenida por incurrir en una situación de inestabilidad económica cuyos capitales de los socios o inversionistas se han visto comprometidos seriamente y envueltos en una etapa de incobrabilidad.

Esta situación establece que las instituciones crediticias no aplican el estudio de inversión o destino de capitales en los microcréditos, por lo que es necesario que cada institución crediticia pueda establecer un mecanismo de conocimiento de la actividad comercial a la cual el cliente o socio desea aplicar en base a la asignación

del microcrédito, evitando que dicha asignación bancaria incurra en mora o sea una acción incobrable para la institución, con lo que se pierde dicha asignación de divisas económicas y cuya acción en mayoría pueda incurrir en una inestabilidad económica interna que derive en la intervención de la institución por los órganos de control.

Las instituciones crediticias asignan los microcréditos en cumplimiento requisitos establecidos donde consta la presencia de garantes que puedan asegurar sus pagos, los mismos que dentro de una acción de mora en sus pagos terminan asumiendo dichas obligaciones de los deudores principales, sin embargo, no se establece un estudio de inversión lo cual es más acertado y profesional de parte de la institución que cuida de los capitales de inversión y evita el pleito judicial en la acción de cobro que puede derivar en el perjuicio de los garantes exigidos por la entidad crediticia previa asignación del microcrédito.

Por lo tanto, es necesario un seguimiento de los microcréditos asignados, clasificarlos en las personas que cumplen con las obligaciones y aquellos que no las están cumpliendo, para de esta manera determinar la acción de inversión y conocer que tipos de actividades comerciales mantienen un nivel de riesgo en la recuperación de la cartera crediticia de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, para que los nuevos microcréditos sean aplicados de manera técnica y en base a una tabla de dirección que permite al oficial de crédito de la institución crediticia, brindar información relevante al socio sobre su actividad comercial en lo referente al nivel de aceptación para asignar el microcrédito requerido.

Así se asegura la asignación de préstamos en actividades comerciales rentables, asegurando el crecimiento económico de las personas de bajos recursos que desean establecer una línea de producción que le permita mejorar el nivel de vida y no empeorarlo cuando este no asume correctamente con las obligaciones de pago, como sucede en la actualidad.

Las personas que no logran pagar sus deudas por lo general ya no son propensas a establecer otra línea de crédito, debido a la mala inversión incurrida en sus

intentos de superación y sumado al desconocimiento de la actividad comercial saturada que limita establecer una acción productiva acertada que involucre el desarrollo social y financiero del sector, cumpliendo las metas o fines para los cuales fueron creados los microcréditos.

En los artículos de donde se establece el análisis de la crisis bancaria de España, primeramente hace referencia a "...la llamada crisis de las hipotecarias "basura" (subprime) en Estados Unidos que estableció una crisis económica global, cuyo origen se lo establece en la red bancaria norteamericana con un incremento de morosidad en la hipotecas de alto riesgo, en un mundo cada vez más globalizado", (Joaquín, 2009, pág. 33).

Las asignaciones crediticias supuestamente se consolidan como las más rentables para la banca, como las hipotecas, cuya asignación de crédito establece la prenda de la hipoteca de los bienes para garantizar el pago, sin embargo su falta de estudio sobre el origen de los dineros para cumplir con las obligaciones los llevo a establecer la incobrabilidad de los préstamos, sumado baja de los costos de las prendas hipotecadas cuyos bienes ya se habían devaluado en el mercado, y la no existencia de personas que desean comprar dichos bienes, hizo que dichos créditos sean incobrables y por ende desestabilizo económicamente a la banca.

Ahora este estudio si lo relacionamos con la asignación de los microcréditos de las instituciones crediticias, cuyos capitales de inversión son menores a la de la banca, puede ocasionarse un ambiente similar en la recuperación de la cartera si no se aplica un estudio de inversión lo más pronto posible, debido a que en poco tiempo las Cooperativas de Ahorro y Crédito pueden verse involucrados en un ambiente de mora incurrida por los socios, cuyas producciones no justifican el cumplimiento de la obligación del pago crediticio.

Por lo tanto el presente estudio mantiene un nivel relevante en la suma de información valiosa y cuantificable para las instituciones crediticias que desean asegurar la asignación de microcréditos en acciones productivas rentables que permitan el crecimiento social de las personas de bajos recursos y cumplir con la

meta de procurar el desarrollo sostenido económico de la sociedad donde se encuentra inmersa la institución crediticia.

2.3. Características y fines

El microcrédito tiene por lo general como característica elemental ampliar su oferta de instrumentos financieros para la captación de recursos; realizar actividades de intermediación financiera en distintos plazos, prestar bajo una misma figura los servicios que individualmente ofrecen los distintos plazos, mantener niveles de capacitación a la banca especializada, entre otros elementos especiales que constituyen las características del microcrédito.

El fin es el desarrollo de los proyectos empresariales pequeños donde se establece el beneficio de ambas partes interventoras del microcrédito.

2.3.1. El Microcrédito a nivel mundial

Los microcréditos constituyen una fuente de financiamiento a gran escala incorporada por los bancos en manera general, todo esto deviene de la necesidad de poder emprender en nuevas actividades comerciales, las mismas que no se mantiene el financiamiento necesario para aplicarlo, por esta razón, se establece una apertura crediticia de bajo nivel de inversión para canalizar las ideas productivas de quien las requiere, por lo general estos son montos pequeños que representan una producción controlada pero con tendencia de crecimiento una vez superado el pago de la primera cartera crediticia (Vives, Peinado, & Caravedo, 2011).

La Organización de las Naciones Unidas (ONU) con la finalidad de poder reducir los niveles de pobreza de los países más afectados por los impases de la naturaleza o de las cruentas guerras o conflictos que viven y produce la inestabilidad gubernamental, han generado varias cuentas de ayuda económica basadas en el microcrédito para las zonas más pobres y alejadas de las zonas urbanas con la finalidad de mejorar la calidad de vida de países como: Haití, Guinea Ecuatorial,

Zimbabue, República Democrática del Congo, Swazilandia, Eritrea, Madagascar, Burundi, Sierra Leona de la parte de África donde también se suman Nigeria y Camerún, en Medio oriente en cambio establece una ayuda a países como Nepal, Slovenia, Servia, Palestina, y Afganistán.

Los fondos son adquiridos por la ayuda directa e inmediata del Fondo Monetario Internacional, colaboración de los gobiernos de Alemania, Francia, Italia, Japón, Gran Bretaña, Dinamarca y Estados Unidos, quienes en su mayoría conforman el Grupo G8 que son los países más poderosos del mundo en el manejo de economía.

Los microcréditos ayudan a familias desamparadas que en su mayoría son mujeres que están al mando de los hogares ya sea pro que sus parejas o progenitores han fenecido o los han abandonado a su suerte dentro de un medio social sin medios de asistencia social y mucho menos económica, para ellos se han destinados este tipo de asistencia económica que les permita mejorar su calidad de vida y así mismo convertirse en entes de producción que inciden en el mejoramiento de sus familiares, amigos o vecinos.

2.3.2. El Microcrédito en América Latina

El crecimiento de las empresas en América Latina mantiene un ritmo vertiginoso en razón de la capacidad productiva que ofrecen sus geografía para el desarrollo potencial de actividades agrarias y ganaderas, a más de las explotación de recursos naturales no renovables, como es el caso de la minería y del petróleo, sin embargo, esto se complementa con la mano de obra barata existen en la región.

Los países con una tendencia de crecimiento a través del microcrédito en América Latina la mantiene Perú, Brasil, Bolivia, Colombia y Ecuador, (Guzmán, 2009), esto se debe a los cambios sociales y económicos que viven cada uno de estas naciones y de la intervención bancarias suscitadas la misma que establecen el empleo del microcrédito como medio de financiamiento para los grupos

vulnerables, los mismos que en su mayoría son los grupos indígenas quienes sufren la demarcación social y financiera de parte de las masas sociales.

Además las migraciones y abandono de los campos hacia las zonas urbanas incrementan las zonas de pobreza de las ciudades, y con ello se evidencia una serie de invasiones de terrenos, mendicidad en las calles y acciones laborales informales que sin lugar a dudas no ofrecen garantías de desarrollo sustentable, por lo tanto los microcréditos que se emiten a este tipo de población ofrece crecer económicamente de manera segura y ordenada apegada al cumplimiento del orden legal instituido y a mejorar la calidad de vida no solo de quien accede al microcrédito sino también de sus allegados o familiares que se ven beneficiados de manera indirecta por esta acción comercial incitada por los microcréditos.

2.3.3. El microcrédito en Ecuador

El microcrédito en Ecuador mantuvo varias facetas de cambios, y es así como la crisis financiera soportada a inicios del año 1999, estableció que los microcréditos sean numerosos y con tasa elevadas de interés debido a que la banca está debilitada y podía establecer un colapso total, aunque ya habían quebrado algunos de los bancos más importantes del país, sin embargo las entidades financieras que estaban aún en producción y actividad económica lograron sostener el incremento de microcréditos en el país, el mismo que proporcionaba un recurso único para salir al exterior y así poder cumplir con los pagos requeridos, esta acción fortaleció la banca nacional a través de las divisas de la migración.

Entre las causas más sobresalientes de la emigración están sin duda la crisis económica, el deterioro de las condiciones de vida, las altas tasas de inflación, la dolarización, la situación de incertidumbre e inseguridad política y una creciente pobreza, disminución de empleo y pérdida de capacidad adquisitiva e ingresos. También a estas causas hay que añadir aspectos culturales y sociales, de una sociedad que mira con buenos ojos a quién se arriesga a migrar y luego obtiene éxito

económico, consigue mejorar su estatus y demuestra que es capaz de triunfar, (Borrero Vega, 2003).

El denominado milagro financiero de la banca no se debió a la capacidad productiva del país, al contrario sino a los migrantes que mensualmente enviaban dineros para cancelar la deuda adquirida y sacar nuevos créditos para la construcción, salud y educación, siendo cubiertos por dineros de los migrantes, acción que fortaleció la banca de manera segura y confiable aunque la producción laboral del país era deficiente y caótica debido al cierre inesperado de la banca.

Sin embargo los requisitos del microcrédito variaron al punto de que implementaron medidas de garantía para emitir la cartera financiera, estas medidas son la salvaguardia con bienes inmueble de parte de los garantes, para de esta manera asegurar el cumplimiento de las obligaciones, las mismas que perduran hasta la actualidad y no favorece el desarrollo de las clases más pobres que deben de buscar un garante que asegure los dineros y puedan emprender en las ideas de producción.

2.4. Clases de microcrédito

Según el Banco central del Ecuador se ha establecido una homologación en lo referido a la clasificación de los microcréditos según el destino financiero de la siguiente manera:

Tabla 2. Destino del microcrédito

CÓDIGO	NOMBRE
CT	Capital de trabajo
CA	Compra de activos fijos
RP	Reestructuración de pasivos
AE	Adquisición de otras empresas
OT	Otros

Fuente: Banco Central del Ecuador <http://www.bce.fin.ec/>, 2014

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Tabla 3. Destino financiero

Código	Nombre
CT	Capital de trabajo
AT	Activos fijos tangibles
AI	Activos fijos intangibles
RP	Reestructuración de pasivos y pago de obligaciones
MC	Microcrédito de consumo
MV	Microcrédito de vivienda
OT	Otros

Fuente: Banco Central del Ecuador <http://www.bce.fin.ec/>, 2014

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

El capital de trabajo constituye el financiamiento de actividades generalmente de corto plazo, que forman parte del activo corriente o activo circulante necesarios para el normal funcionamiento de la empresa, como la materia prima, mano de obra, gastos administrativos, etc.

Los activos fijos tangibles en cambio son aquellos que se deprecian en relación del tiempo como son los edificios, maquinarias, instalaciones, vehículos para el trabajo, etc.

Los activos fijos intangibles se cuantifican físicamente cuya vida se sostiene o se calcula en un año, como los derechos de autor, patentes, etc.

La reestructuración de pasivos y pago de obligaciones son préstamos de carácter productivo destinados al pago de pasivos existentes, pago de cuentas por pagar, pago a instituciones financieras, es decir la solicitud de crédito para liquidar otro crédito, esta acción no se la reporta al Banco Central del Ecuador.

Los microcréditos de consumo en cambio son aquellos que están destinados a financiar la compra de bienes o servicios de consumo no relacionados con la actividad productiva del microempresario pero que por la fuente de repago son clasificados como microcréditos.

Los microcréditos de vivienda son los que se destinan para la compra, remodelación o construcción de viviendas que por lo general quedan causados con la hipoteca pero son clasificados como microcréditos.

La opción otros de la clasificación establecida por el Banco Central del Ecuador en cambio señala el registro de créditos destinados en actividades productivas comerciales o microempresariales que no se encuentran en las categorías antes señaladas.

Esta clasificación ha sido aplicada a los créditos de tipo comercial y microcrédito, sin embargo en la opción otros se las establece a las de producción agraria o ganadera, es decir no existe un área para cuantificarlas debido a su menor incidencia dentro de la sociedad ecuatoriana.

Los tipos de microcréditos según la razón y las características potenciales de los clientes son Sociales y Financieros, (Valle, 2001).

Los microcréditos sociales son los que se derivan en base a establecer un beneficio de manera desinteresada sin busca de lucro cesante y la establecen la actualidad las ONGs, quienes mantienen una liquidez solvente y dichos excedentes comerciales les permiten establecer un nivel de ayuda sostenible.

Los microcréditos financieros nacen de la conversión de las ONGs, en entidades financieras las que sostienen la emisión de cartera pero un interés de lucro además a esto se suma aquella que son establecidas por algún los bancos.

La economía informal, marginal, popular u otros términos con los que se trata de definir las actividades económicas al margen de la legalidad establecida para los sectores objeto de la intervención típica del Estado, presenta cifras de continua expansión como consecuencia del crecimiento de la población. Según datos del Banco Mundial y de Naciones Unidas, cerca de 40 millones de familias viven en América Latina en situación de pobreza, (Londoño & Mataix, 2001).

En el Ecuador a partir de 1998 se empieza a sentir de una manera muy drástica las consecuencias de varios factores tanto externos como internos que causaron una verdadera crisis en el sector financiero nacional. Entre los factores externos podemos mencionar el “boom” del crédito en el año 1994, a raíz de las reformas al Sistema Financiero; la liberación Financiera con la aprobación de la Ley General de Instituciones Financieras y el ingreso de capitales.

En cuanto a la política financiera, se ha registrado un proceso de liberalización del sistema financiero en el contexto de una libre movilidad de capitales que permite la vigencia de las tasas de interés de mercado.

El Banco Central se limita, en este aspecto, a orientar a los agentes mediante la fijación de una tasa de interés básica referencial, cero riesgos para los inversionistas. Como resultado de estas políticas, las tasas de interés de libre contratación han registrado niveles reales positivos.

La microempresa con su gran capacidad de adaptación a su entorno económico ha podido superar con dificultades los inconvenientes iniciales de la dolarización, no así los grandes empresarios. Los productores y vendedores eficientes pudieron enfrentar el alza inflacionaria, reduciendo márgenes de ganancia; reduciendo stocks; y, finalmente equilibrando la producción y los costos.

Con la dolarización y la estabilización de la inflación se esperaba que bajen las tasas de interés nominales, cosa que no ocurrió inmediatamente. Esto motivó que el Gobierno de Noboa Bejarano, mediante la Ley de Trole 1, disponga el desagio de las tasas de interés. Esto consistió en un reajuste, por una sola vez, de las tasas activas y pasivas, vigente desde el 11 de enero del 2000, (Banco Central del Ecuador, 2013).

En la Ley para la Transformación Económica del Ecuador se estipula el encaje de la cartera crediticia existente, con tasas de interés máximas de 16,82% en el caso de las activas y 9,35% en el de las pasivas, y se prohíbe la indización de la deuda, (Banco Central del Ecuador, 2013)

Para futuros créditos se definió una tasa de interés máxima, originalmente correspondiente a la tasa Libor más un margen por el riesgo país basado en los diferenciales de los bonos y un margen operativo de 4%. En lo que se refiere a la tasa de interés máxima convencional sobre la cual se considerará delito de usura, será fijada por el Directorio del Banco Central del Ecuador, tomando en cuenta la tasa activa referencial vigente en la última semana completa del mes anterior, más un recargo del 50%, (Banco Central del Ecuador, 2013). Antes del 9 de enero del 2000, las tasas activas referenciales (para créditos) se ubicaban en el 70%, nivel que de acuerdo con la tabla de desagio equivaldrá desde el 11 de enero al 12,03%. Mientras tanto, las tasas pasivas (para depósitos e inversiones a plazo) se ubicaban entre el 43% y 47%, que según la tabla de desagio se transforman a 6,25% y 9,22%, (Banco Central del Ecuador, 2013).

Asimismo, para el cálculo de las tasas activas se estableció que se debe diferenciar el tipo de crédito, para lo cual se lo dividió en varias categorías: A, B, C, D y E (corresponden a la calificación de crédito otorgado por instituciones).

De conformidad con lo que dispone la Ley y la Codificación de Regulaciones del BCE, difunde periódicamente el resultado del cálculo de las tasas activas y pasivas referenciales sobre la base de la información proporcionada por el sistema bancario nacional, de las operaciones de colocación y captación de recursos, respectivamente. La tasa máxima convencional es calculada, de acuerdo a lo que dispone el Art. 124 de la Ley para la Promoción de la Inversión y la Participación Ciudadana, (Banco Central del Ecuador, 2013).

En el Registro oficial No. 63 del 24 de abril del 2000, se publica la resolución 060-2000 del Banco Central del Ecuador, referente a las tasas de interés en dolarización. Actualmente se mantiene la forma de calcular la tasa activa y pasiva referencial de esta resolución, sin embargo la tasa básica del BCE fue modificada mediante la resolución 127-2005 del 29 de marzo del 2005. Así se determina que: La tasa Básica del Banco Central del Ecuador, será el rendimiento promedio ponderado nominal de los TBC colocados por el Banco Central del

Ecuador en la semana anterior a la fecha de cálculo. La tasa máxima convencional que había sido determinada por la Ley Trole 1 fue modificada por la ley de la promoción de la Inversión y Participación Ciudadana, (Pérez & Wilson, 2010)

Se sustituye la disposición General Novena de la Ley para la Transformación Económica del Ecuador (ley 200-4), publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 34 del 13 de Marzo del 2000, por la siguiente:” La tasa máxima convencional, por encima de la cual se considera delito de usura, de conformidad con el artículo 583 del Código Penal, será fijada periódica y obligatoriamente por el Directorio del Banco Central del Ecuador, será fijada periódicamente y obligatoriamente por el directorio del Banco Central del Ecuador. Ésta tendrá un recargo del 50% sobre la tasa activa referencial, vigente en la última semana completa del mes anterior, (Pérez & Wilson, 2010).

Las tasas de interés para todas las operaciones activas, incluyendo sobregiros, de bancos privados e instituciones sujetas al control de la Superintendencia de Bancos son de libre contratación pero no mayor a la tasa máxima convencional. La tasa de interés para las operaciones pasivas son de libre contratación.

Las comisiones y tasas por servicio que cobran las instituciones financieras, son un valor extra que distorsiona la información dada por las tasas de interés, tanto como premio por la espera, como de precio del dinero. Las comisiones fueron autorizadas por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero de 1994, ley que fue reformada por la ley 2000-57. En el Art. 201 de esta ley, las remuneraciones por servicios activos, pasivos o de cualquier otra naturaleza que presten las instituciones financieras serán libremente fijadas por las partes intervinientes, (Pérez & Wilson, 2010).

Cada entidad del sistema Financiero Público y Privado, determina libremente la comisión o tasa por servicio que cause cada servicio o producto de los autorizados por la Ley. Todas las entidades del sistema financiero público y privado deben poner a disposición de los usuarios información amplia y suficiente sobre las comisiones o tasas vigentes que cause la respectiva transacción.

Este costo se mantendrá inalterable sin que pueda variar por el cobro de cargos, recargos, servicios o cualquier otro concepto o denominación. La primera semana de cada semestre calendario, o antes, si los valores sufren modificaciones, las citadas comisiones o tasas se pondrán en conocimiento de la Superintendencia de Bancos y se publicaran en uno de los periódicos de mayor circulación a nivel nacional.

2.5. Metodología del microcrédito

Existen básicamente tres tipos de metodologías diferentes replicadas en el mundo: Créditos con Garantía Solidaria, Créditos Individuales y Bancos Comunales.

Grupos solidarios

La metodología de grupos solidarios consiste en que el préstamo es solicitado y tramitado por un grupo de personas, que responden solidariamente del crédito. Es decir, si algún miembro del grupo no consigue devolver su parte, el resto tienen que devolverlo por él.

Esta metodología grupal posee una disciplina muy estricta de cumplimiento, busca la eficiencia (economías de escalas) a través de la tecnología de centros (reunión de grupos), donde en un mismo lugar y al mismo tiempo se llega a atender hasta cuarenta personas en sus operaciones de créditos (Modelo Banco Grameen “puro”, con ocho grupos de cinco miembros cada uno), (Red Financiera Rural, 2014).

La metodología de grupos solidarios es la más antigua y difundida, por ende de mayor acceso por parte de las instituciones que comienzan “copiando” parte de otras experiencias. Otras de las razones del porqué comienzan con esta tecnología, es la escasa disponibilidad financiera para aplicar a la cartera de crédito y la atomización del riesgo de repago (montos, en general, más pequeños que en la tecnología de créditos individuales).

Préstamos individuales

En el caso de los préstamos individuales el crédito es solicitado por una única persona, que responde ante la institución de la devolución del capital e intereses del préstamo. Generalmente es utilizada en determinadas zonas donde los emprendedores no se encuentran en los estratos de mayor pobreza y sus microemprendimientos tienen cierto nivel de maduración. Típicamente se solicita que sean negocios establecidos (formales o informales).

De acuerdo a la evolución de algunas instituciones desarrolladas en otros países y a opiniones de expertos, el trabajar con créditos individuales conlleva una mayor colocación promedio por cliente, pero también a un incremento en la morosidad.

Por último existen también Instituciones de Microfinanzas que utilizan una metodología “mixta” entre la individual y la de grupos solidarios y que consiste en utilizar el sistema de reuniones grupales pero sin solidaridad de repago entre sus miembros.

Bancos comunales

El origen de la banca comunal lo encontramos en el Grameen Bank, entidad financiera ideada por el economista de Bangladesh Muhammad Yunus -a la sazón Premio Nobel de la Paz- en los años setenta con el objetivo de combatir la pobreza. Este banco giraba en torno a un tipo de crédito especial, basado en la confianza y destinado exclusivamente a personas pobres, y más concretamente, mujeres (con mayor riesgo que el hombre de caer en la pobreza) y que a la postre se mostraban como unas excelentes ahorradoras -más fiables en la praxis que los hombres- una vez ponían en práctica sus pequeños negocios. Ésta y otras experiencias de microcrédito grupal han demostrado ser solventes, logrando índices de reembolso superiores al 95%, (Sánchez Oriol, 2013).

Los bancos comunales se llevan a cabo a través de una institución promotora del banco, normalmente una ONG local que se responsabiliza de la organización del banco comunal y de sus órganos directivos, así como de la capacitación de sus

miembros. Poco a poco el comité de la dirección del banco comunal constituido por miembros de la comunidad elegidos democráticamente entre los miembros del banco comunal va tomando las riendas del mismo, la finalidad establecida es la de poder asistir a las personas que están a punto de incurrir en una pobreza extrema o miseria, por lo que se convierte en un medio de asistencia financiera para poderlas incluir dentro del sistema de producción actual para contrarrestar la marginalidad.

2.6. Operadoras del microcrédito

Las operadoras del Microcrédito por lo general la constituye toda la red financiera del Ecuador, si bien iniciaron las Cooperativas de Ahorro y Crédito a través de su fase de transformación de Corporación Financiera Social sin fines de lucro a convertirse en Cooperativas de Ahorro y Crédito o Mutualistas y Financieras Corporativas, su repentino éxito y posicionamiento económico y financiero en el mercado local hizo que la banca privada sustente la aplicación del microcrédito con la finalidad de mantener su hegemonía financiera y control de captación de capitales del país, (Sangucho Cueva, 2004).

Las cooperativas de ahorro y crédito, son más conocidas a lo largo del país como prestamistas para microempresas, las ONG's son virtualmente desconocidas en el Oriente, pero son bien reconocidas como prestamistas para microempresarios en la Costa, por otro lado, fueron mencionadas mucho más frecuentemente por microempresarios comerciales, reflejando la orientación fuerte de la mayoría de ONG's a trabajar con las empresas pequeñas del sector de comercio, cabe señalar, que las ONG's se han concentrado fuertemente en proporcionar servicios a las mujeres empresarias en el sector comercial (Morocho Garófalo, 2014).

Por lo enunciado constituyen en la actualidad operadoras del microcrédito toda la banca privada, pública, mutualistas, corporaciones financieras, cooperativas de ahorro y crédito y demás entidades financieras reconocidas y reguladas por la Superintendencia de Bancos y seguros Privados, las mismas que han logrado suplir las acciones que desempeñaban las ONG's, de esta manera se obtiene una

entidad financiera más versátil y vinculada con la población más desfavorecido para el cumplimiento de sus propuestas de emprendimiento.

2.7. Impacto social y financiero en los microempresarios

El microcrédito mantiene un nivel aceptable dentro de la sociedad productora en calidad de microempresarios, a razón de que permite el acceso al financiamiento o al crédito para sustentar el crecimiento de la microempresa.

Con la disminución de las tasas de interés en base al fortalecimiento de los microcréditos incitada por el Gobierno Nacional a través del Banco Nacional de Fomento, se emprende con la campaña productiva denominada el "555", que consiste en la entrega de cinco mil dólares, a cinco años plazo y con una tasa de interés del 5% anual, lo cual causo gran revuelo de pequeños productores y emprendedores para iniciar actividades de producción y comercio, lo cual obligó a la banca y específicamente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito bajar las tasas de interés a niveles de una rentabilidad moderada.

La banca se fortaleció con las divisas que ingresaban de los migrantes desde el extranjero que llevo a establecer tasas de interés por encima del 29% anual, considerándose por los ciudadanos como especie de chulco legalizado, actualmente en base a datos del Banco Central del Ecuador se la ubica en el 22.84% (Banco Central del Ecuador, 2015) anual, disminuyendo 7 puntos con tendencia a la baja.

2.8. Tasas de interés

Si nos remitimos a las fuentes del Banco Central del Ecuador podemos evidenciar una proyección para este año de la tasa de interés con las siguientes variables:

Tabla 4. Tasas de interés Ecuador 2015

Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	7.84	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.53	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.18	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.97	Consumo	16.30
Vivienda	10.71	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.84	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.41	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	29.08	Microcrédito Minorista	30.50

Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2015)

Elaboración: (Banco Central del Ecuador, 2015)

Si analizamos detenidamente podemos evidenciar que las tasas de interés que se emite a la acción Productivo Corporativo mantienen una tasa de interés baja en relación al microcrédito, esto acontece por la cantidad de garantías que ofrece el empresario con la finalidad de obtener un crédito para una activación económica que demande una gran cantidad de dinero de la cual los bancos disponen, estas actividades son para grandes inversionistas cuyos montos requieren de que el beneficiario disponga de bienes equitativos o superiores al monto requerido mediante préstamo.

En cambio el microcrédito por disponer menos garantías se eleva la tasa de interés por el nivel de riesgo que mantiene para recuperar la emisión de la cartera.

2.9. Operadoras del cantón Catamayo y sus volúmenes de colocación.

Mediante la aplicación de la observación directa se consta la existencia de la siguientes operadoras funcionando en el cantón Catamayo y estas son las siguientes:

- Banco de Loja
- Banco del Austro
- Banco de Fomento
- CACPE Loja
- CADECAT
- Cooperativa de Catamayo
- Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.

- Cooperativa de Ahorro y crédito COOPMEGO-Catamayo
- Fundación Fases

Estas entidades son las que prestan sus servicios financieros en este sector y mantienen un nivel de colocación de microcréditos activos, los mismos que según informes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria señala los siguientes montos:

Tabla 5. Monto de colocación de microcrédito en el cantón Catamayo

CANTON	ENTIDAD	31/01/2014
CATAMAYO	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CACPE LOJA LTDA.	103.770,79
	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.	1'023.218,89
	BANCO DE LOJA	2'635.771,73
	BANCO DE FOMENTO	2'394.188,06

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2014), (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2012)

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Si realizamos la suma del monto de colocación de estas entidades financieras se mantiene un nivel de inversión en Catamayo de un total de 6'156.949,47 dólares americanos, dineros que justifican la permanencia de las sucursales financieras en este cantón de la provincia de Loja y demuestran un movimiento comercial elevado a través de las microempresas.

Por lo tanto las microfinanzas se aplican en razón del grado de necesidad que sostiene la población de Catamayo, y al éxito que mantienen las entidades al captar recursos en activos y pasivos a favor de mejorar sus movimientos financieros y crediticios de esta parte de la provincia de Loja.

CAPÍTULO III
3. LA MICROEMPRESA

3.1. Antecedentes

La generación de las microempresas PYMES asoman con la necesidad de establecer nuevas fuentes laborales, al tiempo que sostienen la generación de materia prima para las empresas a nivel mundial, es por ello que su creación contempla un pequeño nivel de inversión de parte de los emprendedores.

3.1.1. La microempresa a nivel mundial

El reconocimiento de la microempresa en el escenario de la sociedad y la incorporación de la palabra microempresa al léxico social, económico y político, trajo consigo el uso generalizado del término microempresario, para designar a quien establece, administra y es propietario de esa unidad económica.

A nivel mundial las empresas se encuentran consolidadas por una inversión elevada y casi imposible de instituir, llegando a costos tan elevados que el valor o precio de algunos países a nivel mundial, una muestra de aquello son empresas como Google, Microsoft o Apple, sin embargo, la microempresa, también se consolida como un aporte importante en el movimiento de la microeconomías y en países como Europa, Asia y Norte América con un amplio nivel de expansión en países subdesarrollados como en Sudamérica que se están incrementando vertiginosamente.

El potencial para desarrollar empresas sostenibles no suele aprovecharse por completo. Entre los obstáculos al desarrollo de las empresas se encuentran factores externos sobre los que las empresas puede que no tengan control, así como factores internos relacionados con las capacidades y los conocimientos de los empresarios. Entre los principales obstáculos internos para las actividades y el crecimiento de las empresas pueden enumerarse la falta de competencias de gestión, una información y un conocimiento de los mercados y las finanzas limitados, la falta de sensibilización sobre el valor de los servicios de apoyo a las empresas, el uso de tecnologías obsoletas, o una falta de prácticas responsables en el lugar de trabajo que produce un bajo nivel de productividad (Organización internacional de Trabajo, 2014).

La importancia de la microempresa en la economía nacional está reflejada en la producción de bienes y servicios, la comercialización y la generación de puestos de trabajo; así como, en la transferencia de recursos hacia el resto de la sociedad, su incidencia directa en la dinamización de la economía.

La iniciativa del emprendedor ha creado los rasgos culturales característicos de provincias, ciudades, cantones, parroquias, anejos. Recorrer el Ecuador no es solo contemplar su rico paisaje con la diversidad de pisos ecológicos, la vegetación y la fauna, sino hallar su vigorosa cultura que brota en medio del trabajo. En este sentido, la microempresa ha sido un baluarte de autenticidad y su interacción con los demás sectores.

En América Latina y el Caribe, al igual que en el mundo desarrollado, la pequeña producción ocupa un lugar muy destacado, sobre todo en la generación de empleo e ingreso para amplias capas de la población, y en la difusión territorial del progreso técnico y el crecimiento económico, (Alburquerque, 1997).

Al observar la información sobre la importancia de la pequeña empresa en varios países de América Latina en el siguiente cuadro, podemos ver que el conjunto de microempresas y pequeñas empresas constituye, por abrumadora diferencia, la mayor parte del total de empresas existentes, y emplea un porcentaje muy alto de la mano de obra ocupada, (Alburquerque, 1997).

La manera de ver y ofrecer el financiamiento a los sectores de bajos recursos a nivel de los países en Latinoamérica, ha presentado un cambio en los últimos años. Si bien los propulsores para otorgar financiamientos a las mype fueron las ONG en sus inicios, estas dieron paso a la creación de entidades financieras especializadas, al no poder atender adecuadamente la demanda de estos sectores emergentes. Esto se puede ver en varios países, en los cuales las ONG se convirtieron en entidades financieras como Compartamos en México, Procredit en Nicaragua, Prodem en Bolivia y Mibanco en Perú.

De acuerdo a un estudio realizado por Acción Internacional en el 2005, referente a las microfinanzas en América Latina, se ha identificado dos vertientes que ofrecen

servicios microfinancieros en la región. La primera es la conformada por las entidades financieras especializadas en microcrédito, entidades que en su mayoría se iniciaron como una ONG (*upscaling*) y la segunda conformada por los bancos que han incursionado en el segmento de microempresas ofreciendo nuevos productos (*downscaling*). Las experiencias de entidades microfinancieras rentables y en constante crecimiento en toda América Latina, muestran el atractivo de este sector y lo mucho que hay por desarrollar, tanto en términos de mercado como de oferta de servicios.

Para Argentina, en un esfuerzo por operacionalizar la categoría microempresas y poder cuantificar su presencia a partir del Censo Económico Nacional, Rofman (1988 y 1995) propone definir el sector de acuerdo al número de ocupados. En efecto, se define la microempresa del sector industrial como aquella categoría que emplea hasta 5 trabajadores. Sin embargo, para el sector servicios y comercio se agregarán criterios.

En el caso de Bolivia, a diferencia de otros países, se asimilará explícitamente taller artesanal, microempresa y pequeña empresa, considerando que existen similitudes en términos de número de trabajadores, capital y activos totales. En Bolivia, los programas de apoyo no gubernamentales a microempresas han establecido diversos parámetros para delimitar el universo de sus potenciales usuarios. Entre ellos, los más frecuentes hacen referencia a las características de la unidad económica tipificada generalmente por el tamaño (en términos de número de ocupados), los volúmenes de ventas, los activos totales y los ingresos medios del titular y/o de la unidad familiar.

El microcrédito en Bolivia tiene sus inicios en la década de 1980 y muestra uno de los mercados más desarrollados en cuanto a cobertura geográfica, herramientas de análisis, tecnología crediticia, marco regulatorio e intervención efectiva del gobierno. En el mercado microfinanciero boliviano se puede encontrar por el lado de la banca comercial a Bancosol, Banco Procredit Los Andes y al Banco de Crédito de Bolivia como las entidades bancarias que más productos han ofrecido a estos segmentos. Sin embargo, existen seis del Fondo

Financiero Privado (FFP), los que financian el 76,1%, 24 Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) que cubren el 19,2%, mientras que los bancos en general solo cubren el 2,8%. «En este tipo de créditos, los FFP mantienen tecnologías crediticias apropiadas y conocimiento de su mercado, en tanto que los bancos y CAC presentan problemas en el uso de tecnologías híbridas o inadecuadas en microfinanzas, (Matute, Kattia, Carvajal, Díaz, Espinoza, & Jiménez, 2008).

A principios de los años noventa se desarrolló un ambiente propicio para el crecimiento del microcrédito en el Perú, no solo por la buena situación económica por la que atravesaba el país, sino también, por la creación de un marco legal favorable que permitió a las instituciones microfinancieras incrementar su oferta de productos y servicios, dando cobertura a mayores mercados. De acuerdo con un estudio realizado por Portocarrero y Byrne (2004), se pueden distinguir tres etapas marcadas por las que pasó el microcrédito en el Perú.

Las fuentes informales fueron las primeras en desarrollar tecnologías crediticias innovadoras, que permitieron evaluar con bajos costos de transacción la capacidad y voluntad de pago de clientes que no cuentan con garantías reales, historial crediticio ni estados financieros. Estas fuentes incorporaron el uso de información proveniente de relaciones personales y del entorno del microempresario (vecindad, parentesco y compadrazgo) o de otros negocios que sostienen, lo que permitió establecer con bastante precisión la capacidad y sobre todo la voluntad de pago de sus potenciales clientes.

En Brasil, La Ley Federal N° 8.864 (28/3/94) define nacionalmente la microempresa y la empresa de tamaño pequeño a partir del criterio de facturación anual, (Marquez & Hemelryck, 1996).

a) Microempresa: hasta 250.000 UFIR (Unidad Financiera de Referencia).

b) Empresa de tamaño pequeño: 750.000 UFIR.

El Servicio Brasileiro de Apoyo a la Pequeña y Microempresa (SEBRAE) utiliza el mismo criterio establecido en la Ley Federal N° 8.864. Se entiende entonces que la pequeña empresa se sitúa en el intervalo de

facturación sobre 250.000 hasta 750.000 UFIR. En Brasil, la Fundación IBGE, institución de gobierno federal que produce el Anuario Estadístico de Brasil, los Censos Económicos, DemoFiguras y el único Censo de Microempresas, define la microempresa fundamentalmente sobre la base de la renta bruta anual. El número de ocupados interesa sólo en la medida que se ajusta al parámetro anterior, (Marquez & Hemelryck, 1996).

La microempresa en nuestro país mantiene un alto nivel de crecimiento y es así que al disponer de dólares favorece en la generación de empresas al punto que según estudios señalan lo siguiente:

Los cálculos aproximados de la población de microempresas han variado ampliamente entre 950,000 a más de 1,700,000 microempresas. En el 2003, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) fijó un valor estimado para Ecuador en 1.7 millones de microempresas.¹² El Censo de Población y Vivienda del 2001 identificó a 1,457,877 adultos que eran económicamente activos y propietarios de negocios o trabajadores autónomos. De éstos, 452,658 estaban ocupados en la agricultura y otros 58,323 en actividades que normalmente serían clasificadas como de peones, quedando 946,896 en las empresas urbano-orientadas.¹³ Cálculos aproximados similares llevados a cabo por Habitus Investigaciones, S.A. mediante la Encuesta de Condiciones de Vida de 1999, fijaron el total aproximado en 974,310 microempresas urbanas y en 1,043,440 usando datos de la Encuesta de Empleo y Desempleo de 2001. Es importante anotar que las empresas agrícolas - pequeñas, en particular—fueron uniformemente excluidas en todos estos cálculos aproximados, (USAID From the American People, 2005).

La tendencia de crecimiento de las microempresas es ventajosa ante el resto de países que sufren un estancamiento productivo, las políticas de intervención han favorecido el desarrollo productivo interno.

3.4. Concepto

A la Microempresa por lo general se le ubica dentro de la categoría pequeña y mediana empresa (PyME), reconocida como un ente productivo, que como lo señala la Exposición de Motivos del Decreto Ley 1547 es: “generador de empleos e inversiones” y que tiene su peso específico como “dinamizador de la economía del país”.

Es aquella empresa cuyos empleados no sean más de diez, incluyendo el microempresario y sus familias, remunerados o no. Son de constitución informal, y el nivel de educación del microempresario no debe superar la escolaridad media, (Quess.la all right reserve, 2014).

El microempresario por lo general la constituye la persona que dada su formación educativa es limitada, y nace de un entorno pobre y decadente socialmente hablando, pero que a través de la microfinanza ha logrado establecer un ambiente de producción ya sea para su propio beneficio como para mejorar las condiciones de vida de sus familiares.

Se clasifica como microempresa aquella una unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados, (Ministerio de Comercio Industria y Turismo, 2013).

El Ministerio de Comercio Industria y Turismo omite las circunstancias por las cuales nace el microempresario y asimila el concepto de las PYMES como general para aquellos productores menores, sin tener en relación aquellos que son beneficiados a través del microcrédito para el inicio de sus actividades comerciales cuyos ingresos no van a superar los 500 salarios mínimos cuando se empieza la actividad económica, mucho menos mantener bajo su administración a 10 empleados.

Se señala al dueño de la microempresa o socio participante de la misma, quien inicia sus actividades económicas en un nivel de inversión inferior al que lo aplica una empresa, (Yeng, 2004).

Si bien no determina o delimita bien el perfil del microempresario, si lo distingue de los empresarios cuyos montos de inversión son elevados en comparación con los pequeños productores donde solo asoma el socio o participante de la misma actividad comercial.

Aún no se define al microempresario, pero la mayoría de economistas consideran al individuo que inicia una actividad económica con un nivel de inversión menor al de una empresa, entre los que se destacan en gran número las mujeres que aplican en actividades agrícolas, de costura, mercadeo de abastos de consumo humano, entre otras actividades con fines de lucro, (Londoño & Mataix, 2001).

Este autor ya señala aquellas clases sociales beneficiadas por los microcréditos que por lo general se dedican a actividades agrícolas, de sastrería o pequeños negocios dedicados al expendio de alimentos de consumo masivo, cuyas actividades no generan una gran riqueza pero si un medio de sustento complementario o adicional para mejorar las condiciones de vida de su familia.

3.5. Clases de microempresas

La definición de PYME distingue tres tipos de empresas en función del tipo de relación que mantienen con otras empresas según su participación en el capital, derecho de voto o de ejercer una influencia dominante.

Microempresa autónoma

Se trata, sencillamente, de toda empresa que no pertenece a uno de los otros dos tipos de empresa (asociada o vinculada). Una empresa es autónoma si:

- No tiene una participación del 25% o más en otra empresa;
- No tiene un 25% o más controlado por una empresa o un organismo público, o conjuntamente por varias empresas vinculadas u organismos públicos, salvo algunas excepciones;
- No tiene cuentas consolidadas y no figura en las cuentas de una empresa que tenga cuentas consolidadas, con lo que no es una empresa vinculada.

- Una empresa puede, no obstante, recibir la calificación de autónoma, aunque alcance o supere el límite del 25%, cuando estén presentes las categorías de inversores siguientes (a condición de que estos no estén vinculados a la empresa en cuestión):
- Sociedades públicas de participación, sociedades de capital riesgo, personas físicas o grupos de personas físicas que realicen una actividad regular de inversión en capital riesgo.
- Universidades o centros de investigación sin fines lucrativos;
- Inversores institucionales, incluidos los fondos de desarrollo regional.

Microempresa asociada

Corresponde a la situación de microempresas que llevan a cabo asociaciones financieras importantes con otras empresas, sin que una ejerza un control efectivo directo o indirecto sobre la otra. Son asociadas las empresas que no son autónomas pero que tampoco están vinculadas entre sí. Una empresa está “asociada” a otra si:

- Posee una participación de entre el 25 % y menos del 50 % de la otra;
- La otra microempresa posee una participación de entre el 25 % y menos del 50% de la primera;

La primera no tiene cuentas consolidadas en las que figure la otra y no figura por consolidación en las cuentas de aquella o de una empresa vinculada a aquella.

Microempresa vinculada

Corresponde a la situación económica de empresas que forman parte de un grupo, por el control directo o indirecto de la mayoría del capital o de los derechos de voto (incluso a través de acuerdos o, en algunos casos, mediante personas físicas accionistas), o por la capacidad de ejercer una influencia dominante sobre una empresa. Se trata, pues, de casos menos frecuentes que se distinguen en general de forma muy clara de los dos tipos precedentes. A fin de evitar a las empresas problemas de interpretación, la Comisión Europea definió este tipo de empresas recogiendo, cuando se adaptan al objeto de la definición, las condiciones establecidas en el artículo 1 de la Directiva 83/349/CEE del Consejo relativa a las cuentas consolidadas, que se aplica desde hace muchos años. Así pues, una empresa sabe, por norma general de modo inmediato, que está vinculada cuando

está obligada, con arreglo a esta Directiva, a tener cuentas consolidadas o si figura por consolidación en las cuentas de una empresa obligada a tener tales cuentas.

Las microempresas a nivel Europeo y Asiático se sustentan en la producción agrícola y ganadera, de ella derivan productos como vinos, quesos, carnes, granos, harina, arroz, cebada, etc., que asisten en producción de materia prima para las industrias, lo que demuestra que la suma de microempresas sostiene la producción de las industrias, y estas se sustentan en base a su producción, de esta manera se establece un nivel de fortalecimiento productivo relativo entre estos dos medios de producción, garantizando el crecimiento y nivel de rentabilidad de la producción.

En Latino América en cambio las microempresas se ven amenazadas por las empresas que absorben el mercado y tratan de eliminar la competencia, sin embargo mediante políticas de protección e incentivo comercial los gobiernos intentan habilitar el aparato productivo similar y superior al europeo.

En Ecuador la política preventiva ante las transnacionales mantiene activa la producción de la microempresa, pero la misma se ve amenazada en razón del nivel de impuestos y recaudación fiscal, cuya producción agraria o ganadera ante las nuevas medidas sanitarias han optado por dejar de producir, tal es el caso de la producción de lácteos, cuyo microempresario vendía la leche directamente al consumidor y ante las nuevas medidas de control sanitario no puede ejecutar dicho comercio, beneficiando a las empresas embazadoras y pasteurizadoras de lácteos, lo cual ocasiona un serio perjuicio al microempresario ganadero, que mantiene la disminución de sus ganancias.

3.6. Perfil del microempresario

La consideración de qué entra dentro de la categoría de microempresa es ciertamente arbitraria y varía de país en país. En algunos se define a la microempresa, básicamente, por su volumen de ventas, lo cual más que una descripción establece un techo que diferencia la microempresa de las PyMEs (pequeñas y medianas empresas), (Londoño & Mataix, 2001).

En nuestro país no es la excepción razón por la cual las microempresas aún no son definidas con claridad, debido a que no existe una concepción que abarque las principales características que inducen realmente a la microempresa. Por lo tanto el perfil del microempresario se lo asimila o se lo relaciona dentro de la informalidad, de acuerdo al tamaño reducido de su producción, así mismo en la reducción de la aplicación de la mano de obra dentro de sus actividades productivas.

Por lo enunciado, se establece una tipología y características esenciales que nos puede permitir inducir al perfil de los microempresarios de la siguiente manera:

Tabla 6. Características

Microempresas de subsistencia	Microempresas con potencial de desarrollo	Microempresas en pleno desarrollo
<p>Actividades de supervivencia, por lo general ambulantes.</p> <p>Casi todas las actividades son comercio rentables para el microempresario y su familia, pero no permiten generar ahorro.</p> <p>Aquí se encuentra lo que se denomina famiempresa.</p> <p>No llevan registro alguno de las operaciones.</p> <p>Los ingresos y gastos de la actividad y de la familia están mezclados.</p> <p>Generan más o menos un salario mínimo al microempresario.</p> <p>Su mercado lo constituye el "barrio".</p> <p>No disponen de garantías</p>	<p>Actividades económicas permanentes con hasta 5 empleados remunerados, que pueden ser de la propia familia del microempresario.</p> <p>Ganancias suficientes para generar ahorro y permitir la inversión.</p> <p>No solo comercio, también artesanía, manufactura y servicios.</p> <p>Llevan registros de Caja "entradas y salidas" lo que permite en muchos casos observar el desempeño del negocio.</p> <p>Su mercado va más allá del "barrio".</p> <p>Disponen de alguna garantía real en muchos casos.</p>	<p>Actividades económicas permanentes con hasta 10 empleados remunerados, que pueden ser de la propia familia del microempresario.</p> <p>Tienen mercado y posibilidades de expansión y limitantes tecnológicos.</p> <p>Aquí se encuentran actividades de comercio a mayor escala, manufactura y servicios.</p> <p>Tienen en muchos casos registros contables y en varios países cumplen con las normativas de la formalidad (normativa de comercio, seguridad social e impuestos).</p>

reales, solo "morales". Representan entre el 70-80% del total del espectro. Alta mortalidad de los "negocios".	Aquí se encuentran microempresas con más antigüedad. Representan el 15% - 20%	Algunos cuentan con garantía reales (bienes muebles e inmuebles). Su antigüedad es alta en la mayoría de los casos. Representan el 5%.
--	--	--

Fuente: (Londoño & Mataix, Servicios de apoyo a la microempresa en países en desarrollo, 2001)
Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Prácticamente constituye una actividad informal que no brinda garantías para el cumplimiento de sus exigencias u obligaciones contraídas mediante acciones de crédito, además su informalidad no permite establecer un control de ingresos y egresos de la producción y verificar el nivel de rendimiento productivo de la misma.

Sostienen un mercado reducido en relación a las ventas o mercadeo que se limita al lugar de trabajo situación que les permite establecer pequeños salarios para los involucrados de la producción.

La microempresa en si es una actividad de producción baja que casi se la puede comparar con la producción artesanal, cuyas utilidades no representan una ganancia exorbitante o abundante.

Según un estudio de la Agencia de Desarrollo Internacional de los Estados Unidos (2004) señala que el 69.4% de las microempresarias son mujeres, por lo general ellas son las más propensas a establecer una microempresa, por cuanto mantienen el sentido común de protección de la familia, a diferencia de los varones que cumplen otras funciones específicas de manutención en razón de cubrir los servicios básicos, además, señalan que en base a un estudio y su clasificación por edades, los microempresarios oscilan en edades de 36 a 40 años de edad en un 16.1%, mientras que quienes mantienen una edad entre los 30 a 35 años sostienen el 13.8%, demostrando que la mayoría de jóvenes que se encuentran en una edad estable son los más propensos a emprender en una actividad microempresarial.

Además el nivel de formación del microempresario lo establecen el 46% mantienen una formación primaria, mientras que el 21.12% mantienen una formación de nivel secundario y tan solo el 12% va más allá de una formación superior, (A.D.I.E.E.U.U, 2004).

A más de estas referencias se puede establecer un análisis sobre el tiempo de posicionamiento de la empresa en el mercado, si es el inicio de actividades económicas o de complemento y fortalecimiento de la empresa, para establecer el nivel de relación de las personas con el sistema financiero y determinar los beneficios en el microempresario.

3.7. Factibilidad de la microempresa

La factibilidad por lo general no es probable en relación a la generación de ganancias o estabilidad productiva, pero se la considera en torno a las habilidades y destrezas de quien se relaciona con la microempresa, es así que la costurera, mantiene un conocimiento básico que le permite sostener su producción, por lo que su actividad se convierte en factible, desde el punto de vista de su desarrollo y sustento productivo.

La factibilidad de la microempresa, consiste en el emprendimiento de la misma y en las cualidades y fortalezas de los involucrados en poder sostener dicha producción, a mediano y largo plazo, debido dicha actividad en muchos de los casos constituyen una fuente de ingresos única para la familia. La producción depende de la demanda del sector donde la ubiquen, por lo tanto es necesario que el emprendedor mantenga conocimiento del sector donde desea funcionar o establecer su negocio, con la finalidad de que pueda mantener un nivel de clientela diaria, semanal o mensual que le genere ingresos duraderos y con miras a ampliar su capacidad de producción.

Sin embargo, la mayoría de microempresarios no mantienen los conocimientos necesarios o suficientes que le permita realizar un estudio de mercado, y se direccionan en razón de otras actividades económicas similares a la de su iniciativa y colocan el mismo tipo de negocio en las cercanías de uno establecido, con la meta de poder acaparar parte de la clientela de la microempresa en actividad comercial, lo cual nos refleja en la actualidad una concordancia de microempresas dentro de un mismo sector o lugar, lo cual no favorece en nada a la factibilidad de la microempresa que puede mantener una acción económica temporal y limitada.

3.8. Riesgos de inversión

Los riesgos de inversión derivan del alto nivel de incertidumbre que mantiene el inversionista, además de las incidencias económicas, políticas y comercio existentes en cada país o región donde se mantiene la actividad de la microempresa.

Sin embargo el microempresario, en relación a sus características no mantiene un nivel económico sostenible que permita el desarrollo o crecimiento rentable por lo que se considera una cartera de riesgo, razón por la cual incide en la alza de la tasa de interés con la finalidad de poder recuperar la inversión en el menor tiempo posible.

Los riesgos que asoman es el incumplimiento de pago tanto del inversionista o microempresario como el de los garantes, con lo cual la entidad financiera recae en una cartera de vencida la misma que afecta a las perspectivas o proyecciones de recaudación a favor de los inversionistas de la entidad financiera.

3.9. Aporte del microcrédito en la microempresa

El microcrédito en sí constituye una fuente de financiamiento directo, que permite fortalecer las actividades comerciales y productivas de la microempresa.

Si bien la microempresa es una actividad pequeña, esta requiere de un nivel de inversión que permita mantener la funcionalidad en sus operaciones de producción y a su vez iniciarla en el caso de que existiesen nuevos inversionistas que desean dar apertura a una nueva fuente de producción.

La microempresa que ya se encuentra instalada, requiere de un sistema de financiamiento para poder establecer una expansión comercial sustentable y que solo la puede adquirir en relación a los microcréditos.

Según los resultados de la encuesta se puede establecer que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Catamayo establece un aporte social y económico en los habitantes del cantón, la misma que se la puede evidenciar a través de los nuevos microempresarios que han iniciado sus actividades económicas, cuyas funciones no superan aún los cinco años de actividades, la mayoría incide en el desarrollo agrario y ganadero del sector.

3.10. La microempresa en el cantón Catamayo

La microempresa en el cantón Catamayo según datos del censo económico del 2010 se conforma por 5111 microempresas, las mismas que se dedican a actividades Agricultura, ganadería caza, pesca y actividades de servicios conexas, Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas, y, Fabricación de prendas de vestir que son las más relevantes, (Ecuadorencifras, 2010).

CAPÍTULO IV
4. METODOLOGÍA APLICADA

4.1. Investigación de Campo

4.1.1. Encuesta

En consideración al tamaño de la muestra y a la selección de los enfoques de producción de la microempresa se obtienen los siguientes resultados:

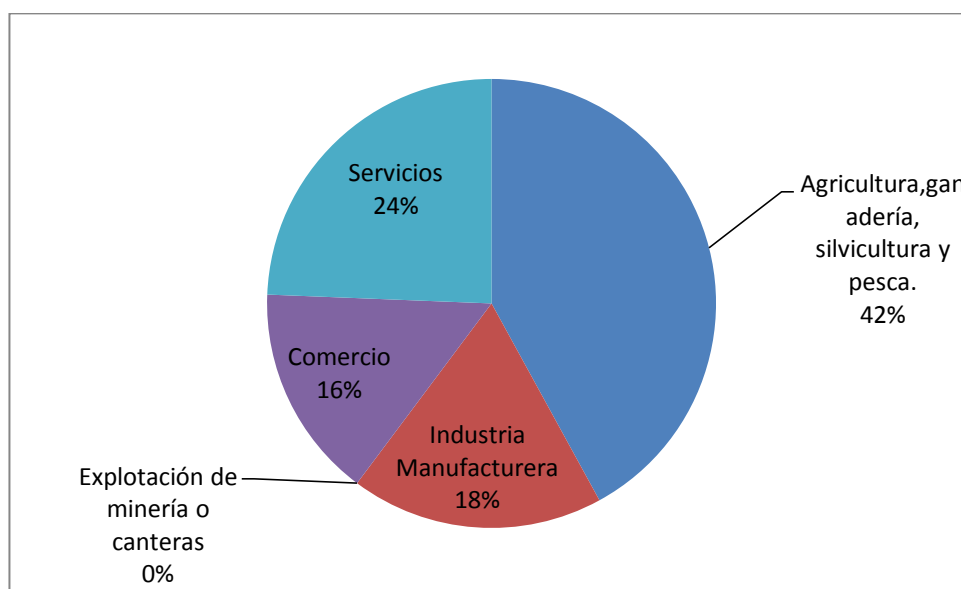


Figura 7. Actividad comercial

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

En la actividad comercial el 42% señalan que se dedican a las actividades de la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca; el 18% señalan a la industria manufacturera; mientras el 16% contestaron que realizan el comercio; y el 24% respondieron que la actividad que realizan son los servicios. La población de Catamayo emprende en actividades agrícolas y ganaderas, siendo esta la mayor actividad comercial que genera niveles beneficio y asistencia económica para cada familia, sin embargo las actividades de servicio, industria manufacturera y comercio se establecen como actividades complementarias de la producción en la cual los pobladores optan como medios alternos y modernos de producción.

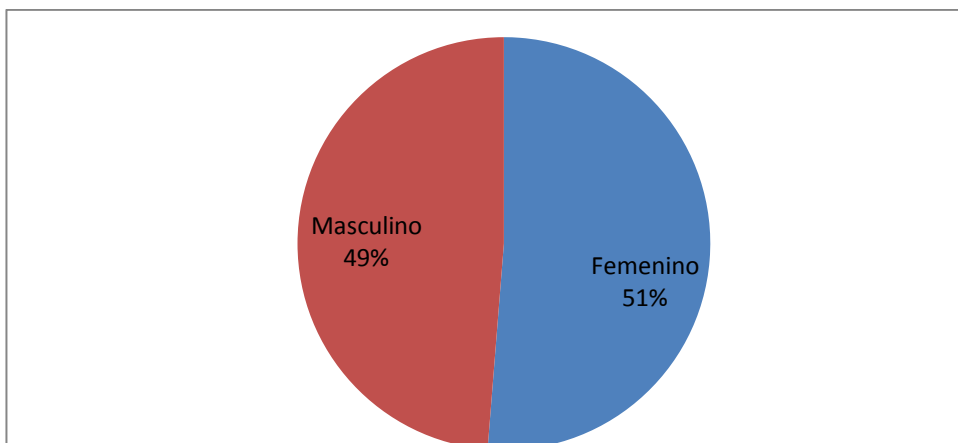


Figura 8. Género

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

En relación al género el 51% pertenecen al sexo femenino; mientras el 49% son masculinos. Lo cual indica claramente que de acuerdo al censo poblacional realizado el 22 de noviembre del 2010. Instituto Nacional de Estadística y Censo. (INEC), los microempresarios del sector de Catamayo que mantienen actividades de producción en su mayoría son mujeres lo cual se acoge a los parámetros de inversión que las microfinanzas aplican en virtud de mejorar las condiciones económicas de la población más frágil o vulnerable que son las mujeres.

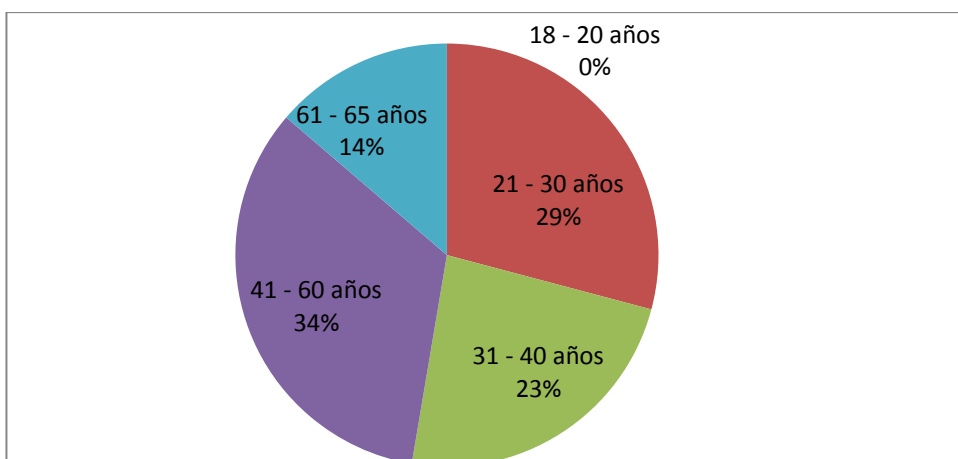


Figura 9. Edad

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

La edad de la muestra poblacional del cantón Catamayo oscila el 29% entre 21 - 30 años; el 23% mantienen una edad de 31 - 40 años; mientras el 34% va desde 41-60

años; y el 14% señalan que la edad es de 61- 65 años. Con estos antecedentes se determina que la mayoría de microempresarios del cantón Catamayo son adultos, debido a que su nivel de madurez contempla una mayor seriedad en el cumplimiento de las obligaciones contraídas; siendo preocupante debido a la disponibilidad de mano de obra joven, quienes no mantienen una producción microempresarial individual.

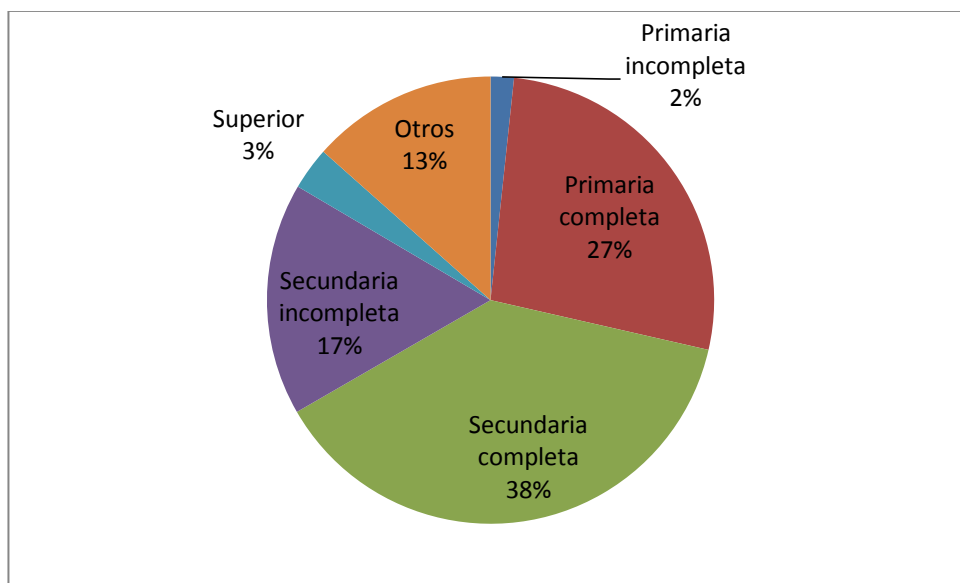


Figura 10. Nivel de educación

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 2% respondieron que el grado de educación que poseen es primaria incompleta; el 27% señalan que el nivel de instrucción es primaria completa; el 38% poseen la secundaria completa; el 17% expresan que tienen secundaria incompleta; el 3% contestaron que tienen el nivel superior; por último el 13% manifestaron que tienen otros vinculadas a la rama de la artesanal. Lo cual indica que la mayoría de personas poseen un nivel de formación secundario completa, lo cual señalan que tienen conocimientos básicos que les permite incursionar en acciones productivas elementales con aplicación de técnicas y modelos de producción relativos a la actividad microempresarial en razón de los conocimientos técnicos administrativos y financieros para acceder a los beneficios que ofrecen las instituciones encargadas de dar crédito a empresas y regular como: la Ley de Instituciones del Sistema Financiero, Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, Ministerio de industria y productividad, etc.

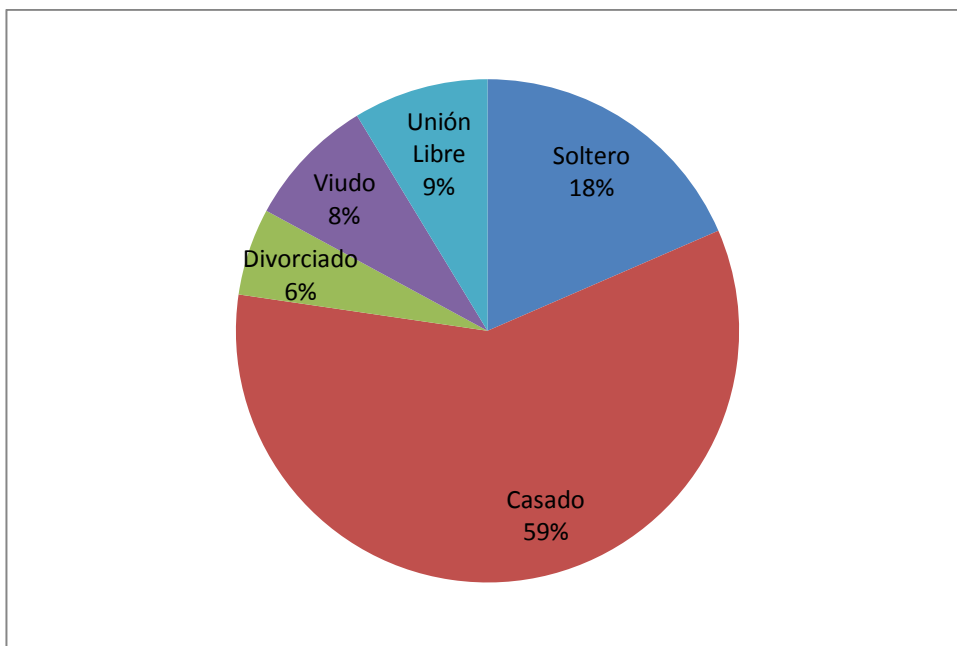


Figura 11. Estado Civil

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 18% corresponden al estado civil soltero; el 59% señalan que son casados; el 6%; son divorciados; el 8% expresan que son viudos; y por último el 9% señalan que se encuentran en unión libre. De acuerdo a datos estadísticos se puede determinar que las personas casadas tienen mayor acceso a las actividades de microempresa, debido al nivel de obligaciones que los impulsa a sostener una actividad comercial que permita la manutención familiar y el cumplimiento de sus obligaciones financieras, además de que estas personas invierten en bienes inmuebles o muebles de índole familiar que les permite sostener un nivel de rentabilidad aceptable para ser objeto de crédito.

Señale cuáles son sus ingresos y Egresos generados por la Microempresa.

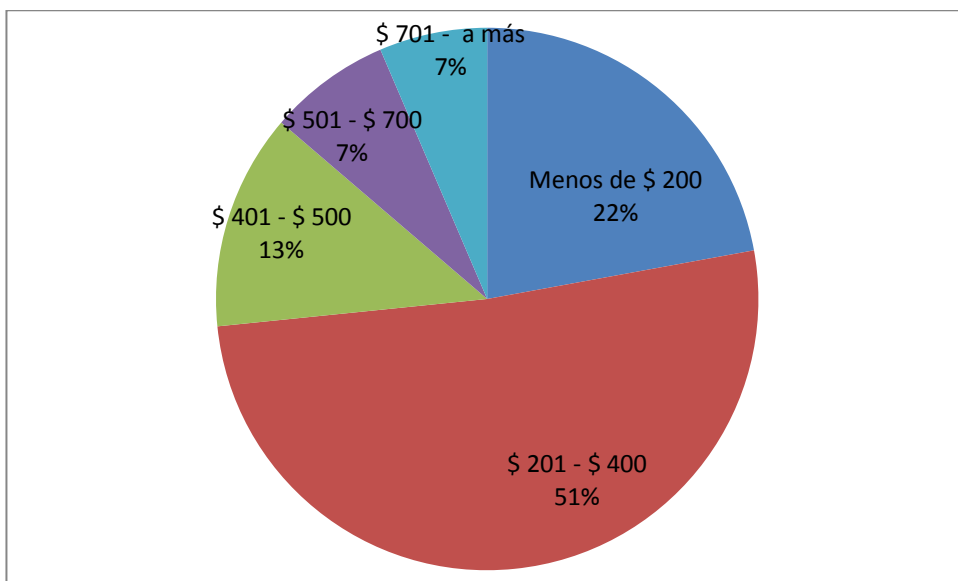


Figura 12. Ingresos Familiares.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 22% respondieron que los ingresos familiares mensuales que perciben son menos de \$ 200; el 51% señalan que sus ingresos son \$ 201- \$ 400; el 13% oscila desde \$ 401- \$ 500; el 7% se expresaron que van desde \$ 501- \$ 700; y por último el 7% manifestaron que es de \$ 701 a más. Lo cual indica que sus ingresos familiares están por encima del salario mínimo vital, además se puede decir con ese ingreso a una familia solo le alcanza para comprar el 41% de la canasta básica, debido que una familia está compuesta por cuatro integrantes; de acuerdo a datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística y Censo del 22 de noviembre del 2010.

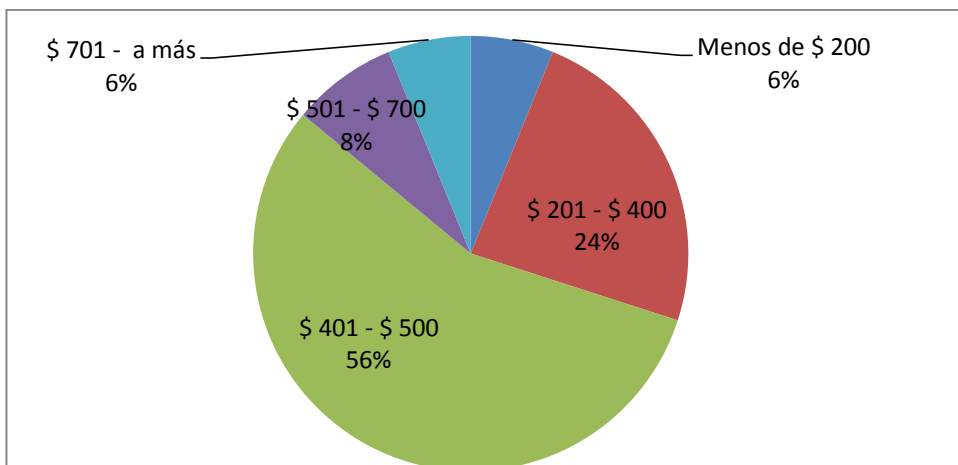


Figura 13. Egresos Familiares.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e Interpretación:

El 6% respondieron que gastan mensualmente menos de \$ 200; el 24% señalan que sus gastos son de \$ 201- \$ 400; el 56% gastan desde \$ 401- \$ 500; el 8% se expresaron que gastan desde \$ 501- \$ 700; y por último el 6% manifestaron que es de \$ 701 a más. Lo cual indica que gastan más de lo que reciben, debido a la carestía de la vida, también otro indicador macroeconómico es la inflación existente en nuestro país, además es por la falta de cultura por parte de los habitantes en ahorrar ya que sus ingresos que ellos reciben solo les alcanzan para sobrevivir y en parte cubrir sus necesidades, debido a eso deben acudir a realizar préstamos.

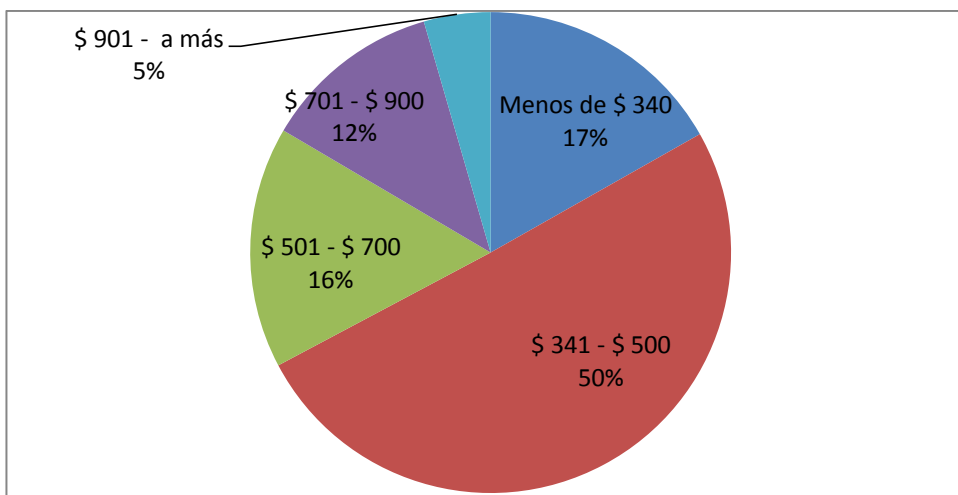


Figura 14. Ingresos.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e Interpretación:

El 17% respondieron que los ingresos generados por la microempresa son menos de \$ 340; el 50% señalan que sus ingresos son \$ 341- \$ 500; el 16% oscila desde \$ 501- \$ 700; el 12% se expresaron que van desde \$ 701- \$ 900; y el 5% manifestaron que es de \$ 901 a más. Lo cual muestra que los ingresos generados por la microempresa justifican para satisfacer y cubrir las necesidades de las familias, pero se debe realizar mayor publicidad y aplicar estrategias de marketing con el fin de que las ventas se eleven y por ende generen más ingresos para las personas que hacen empresa, al mismo tiempo no se estén endeudándose en las financieras.

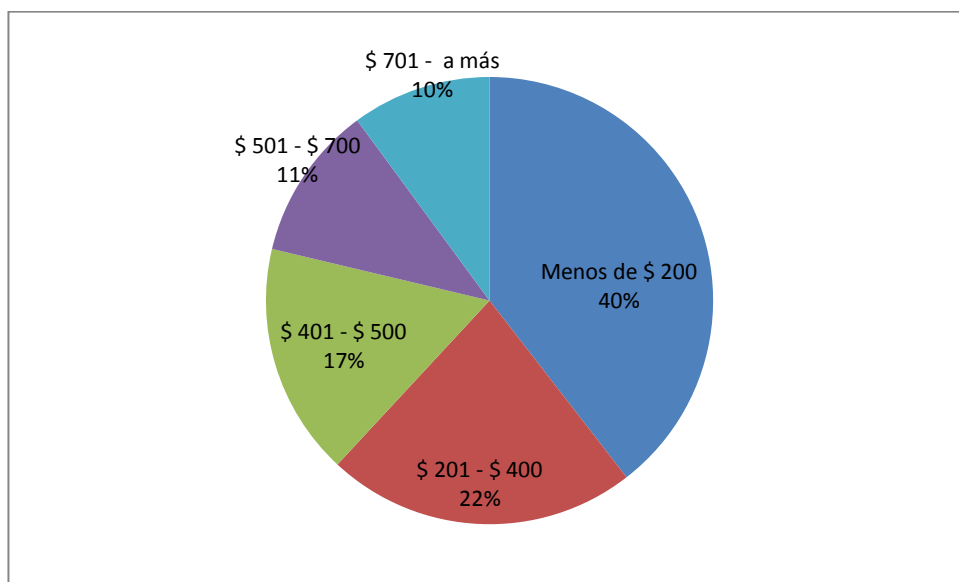


Figura 15. Egresos

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 40% respondieron que los egresos generados mensualmente por la microempresa es de menos de \$ 200; el 22% señalan que los gastos son de \$ 201- \$ 400; el 17% manifestaron que los gastos van desde \$ 401- \$ 500; el 11% se expresaron que los gastos son de \$ 501- \$ 700; y el 10% manifestaron que es de \$ 701 a más. Lo cual indica que los ingresos y egresos de la producción e inversión son menores existiendo ganancias lo que genera mejorar la calidad de vida de los microempresarios y por ende de las familias lo que justifica un nivel de beneficio recíproco al nivel de inversión efectuado.

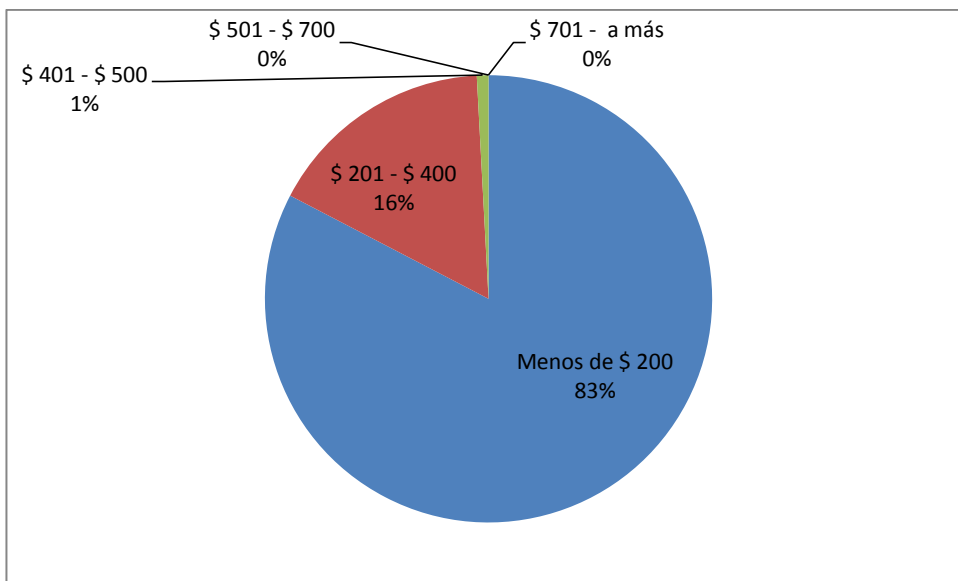


Figura 16. Promedio de ahorro mensual

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 83% respondieron que el promedio de ahorro mensual es de menos de \$ 200; el 16% señalan que los ahorros son de \$ 201- \$ 400; y el 1% manifestaron que sus ahorros van desde \$ 401 - \$ 500. Se determina que la mayoría de los microempresarios mantiene un nivel de ahorro bajo, debido que se están posicionándose en el mercado, además están invirtiéndose grandes cantidades de dinero lo que en muchas ocasiones les puede ocasionar demoras en el cumplimiento del pago de las cuotas de las microfinanzas adquiridas. Además han aprendido a administrar su dinero como personas productivas y consideran que han alcanzado un mayor nivel de liderazgo.

INFORMACIÓN DE LA MICROEMPRESA

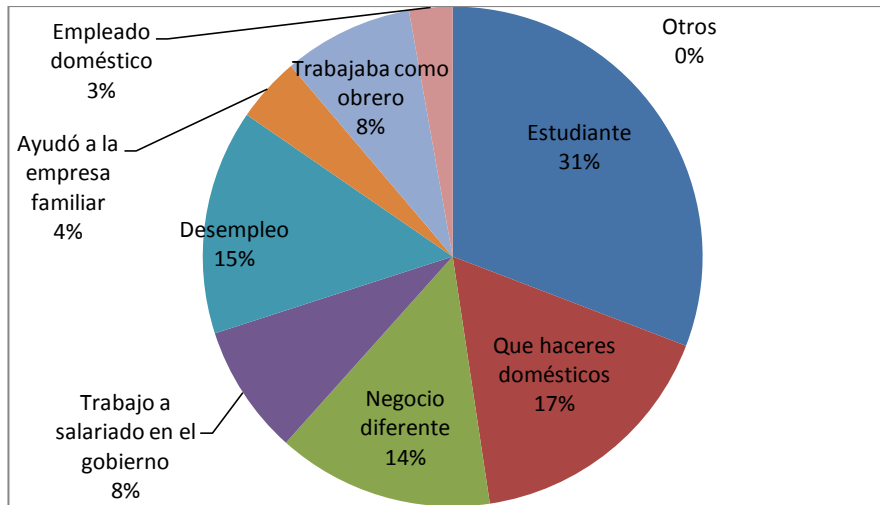


Figura 17. Seleccione la actividad a la que usted se dedicaba antes de iniciar su actividad microempresarial.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 31% respondieron que antes de iniciar su actividad empresarial eran estudiantes; el 17% quehaceres domésticos; el 14% manifestaron a negocios diferentes; el 8% se expresaron que tenían trabajo de gobierno; el 15% señalan que eran desempleados; el 4% ayudaban a la empresa familiar; el 8% manifestaron que trabajaron como obreros; y el 3% se expresaron que eran empleados domésticos.

De acuerdo a los resultados la actividad que se dedicaban antes de iniciar su actividad micro-empresarial eran estudiantes debido que se han estado preparándose académicamente con el fin de superarse y así ser personas que sirvan a la sociedad catamayense, pero sin embargo no ha sido un obstáculo para sostener una actividad comercial rentable que mejora su condición económica estableciendo beneficios de crecimiento financiero de la población permitiéndole salir de la pobreza y así mejorando su status social.

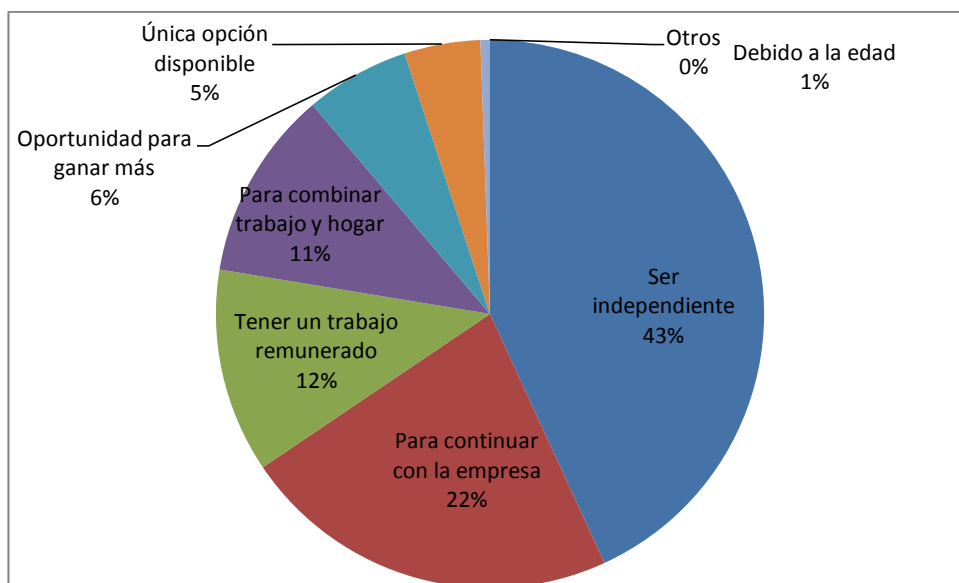


Figura 18. De las siguientes opciones ¿Cuál fue su el motivo principal para iniciar con su microempresa?

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 43% respondieron que el motivo para iniciar con su micro-empresa fue de ser independiente; el 22% señalan para continuar con la empresa familiar; el 12% manifestaron para tener un trabajo remunerado; el 11% se expresaron para combinar trabajo y hogar; el 6% respondieron por tener oportunidad para ganar más; el 5% señalan que era única opción disponible; y el 1% se expresaron debido a la edad.

La mayoría considera la opción de mantener un crecimiento individual e independiente debido a que el estar anexo a un jefe o un mensual establece un nivel de poco crecimiento y desarrollo, mucho menos en actividades a las cuales el microempresarios no se siente a fin; además del hecho de sentirse un subordinado de un negocio del cual no es dueño, por lo tanto la necesidad de superación es la que motiva a las personas a establecer una actividad comercial que garantice mejorar la calidad de vida de su familia, generar nuevas fuentes ingresos, de trabajo y estar al frente de su propio negocio; además de emprender y ayudar al desarrollo industrial tanto del Cantón, Provincia, y por ende del País.

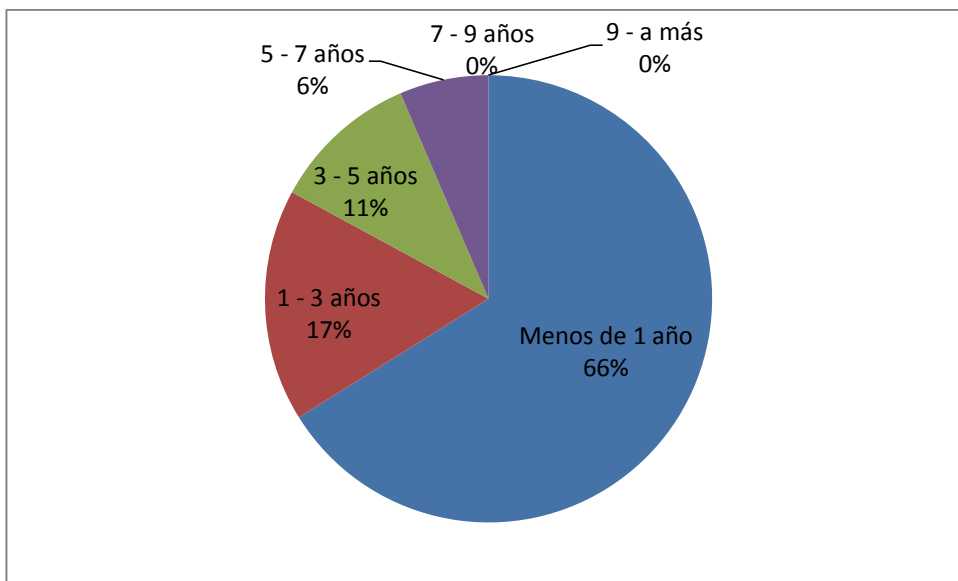


Figura 19. De las siguientes alternativas señale que tiempo lleva en esta actividad microempresarial

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 66% respondieron que el tiempo que llevan en la actividad micro-empresarial es de menos de 1 año; el 17% señalan que va desde 1- 3 años; el 11% manifestaron desde 3 - 5 años; y el 6% se expresaron que va desde 5 - 7 años.

Como se puede ver claramente que el tiempo que llevan en la actividad micro-empresarial es menos de un año, lo cual se evidencia que la mayoría de actividades son recientes o nuevas con una tendencia de crecimiento a largo plazo debido a los beneficios producidos.

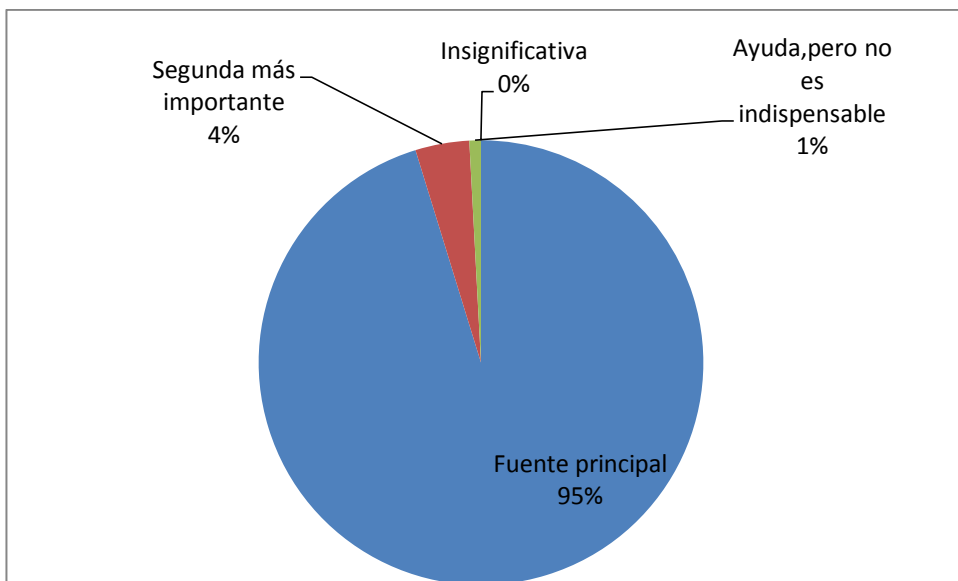


Figura 20. Grado de importancia.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 95% de encuestados respondieron que el grado de importancia que contribuye la micro-empresa es debido que se convierte como fuente principal; el 4% señalan que es la segunda más importante; y el 1% se expresaron que es ayuda pero no es indispensable.

Como se puede ver claramente que el nivel de importancia y de dependencia generado por la actividad de la microempresa establece un grado de satisfacción en la población del cantón Catamayo quienes en su mayoría dependen de la producción de las micro-finanzas para poder sustentar un crecimiento empoderado y sostenible para el desarrollo de sus familias en el cumplimiento de las necesidades básicas.

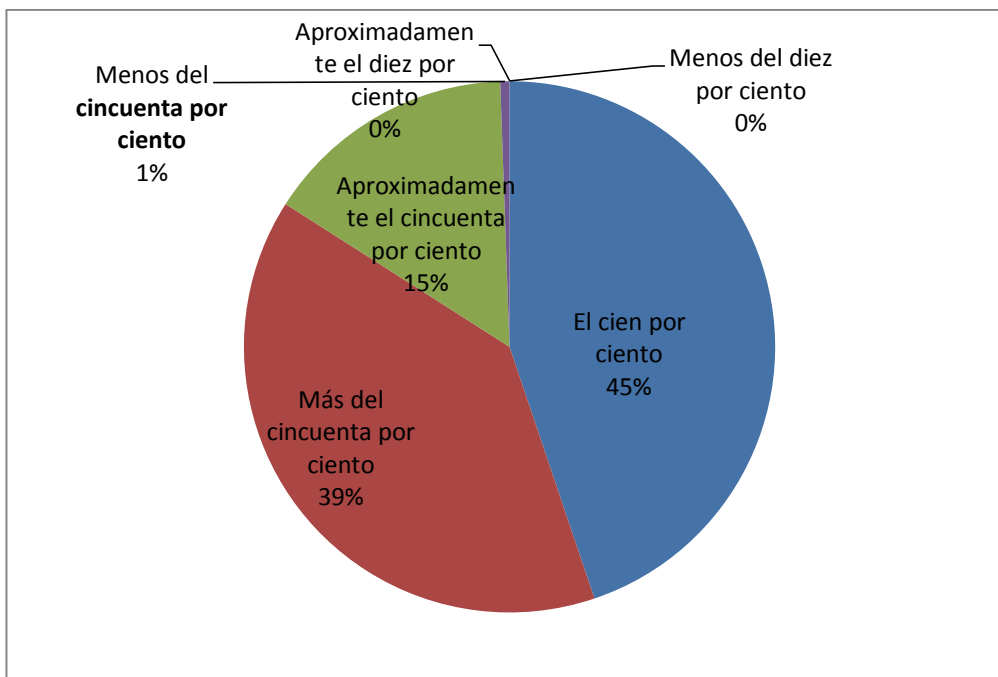


Figura 21. Aporte de su microempresa al ingreso familiar
Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo
Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 45% respondieron que el porcentaje de aporte de su micro-empresa al ingreso familiar es el cien por ciento; el 39% señalan que es más del cincuenta por ciento; el 15% manifestaron que aporta aproximadamente el cincuenta por ciento; y el 1% se expresaron que es menos del cincuenta por ciento. Como se puede ver claramente que el porcentaje de aporte de su microempresa al ingreso familiar es el cien por ciento con el fin de consolidarse en la asistencia social para mejorar las condiciones de vida de sus habitantes y al mismo tiempo satisfacer las necesidades de las familias del Cantón Catamayo.

INFORMACIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO.

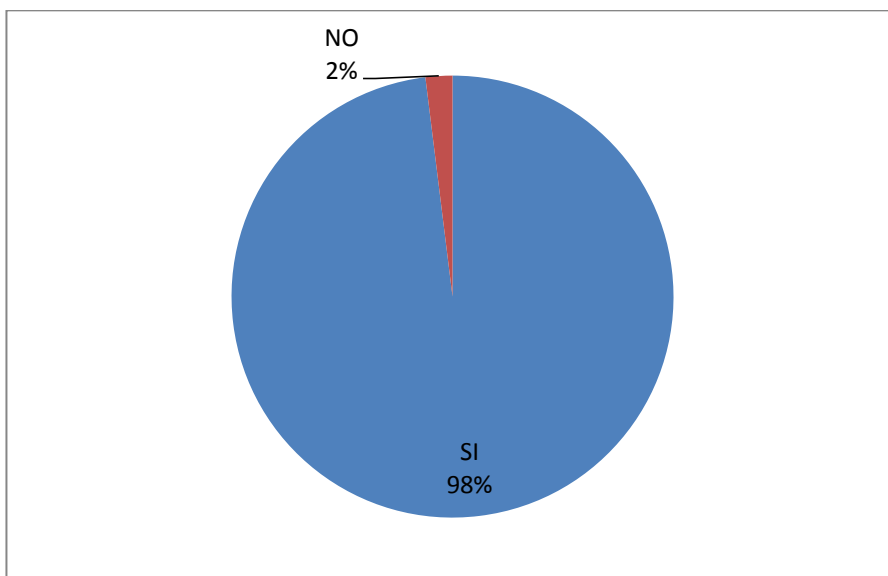


Figura 22. Ha solicitado microcréditos en alguna entidad financiera del cantón Catamayo para financiar actividades de su microempresa.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 98% respondieron que si han solicitado microcréditos en alguna entidad financiera; mientras que el 2% señalan que no.

Lo cual indica que la mayoría de pobladores de Catamayo han tramitado sus créditos en las entidades financieras existentes en el Cantón a través de las sucursales aperturadas, como son: Banco de Fomento, de Loja, del Austro, CoopMego Catamayo, Cooperativa Catamayo y Fases, esta última con gran acogida por la población a razón de los beneficios de emisión de cartera y de cobro que ejecutan mediante el servicio de cobranza a domicilio lo cual les permite mantenerse en sus lugares de trabajo de manera frecuente y evitar las largas colas para hacer la cancelación de sus créditos.

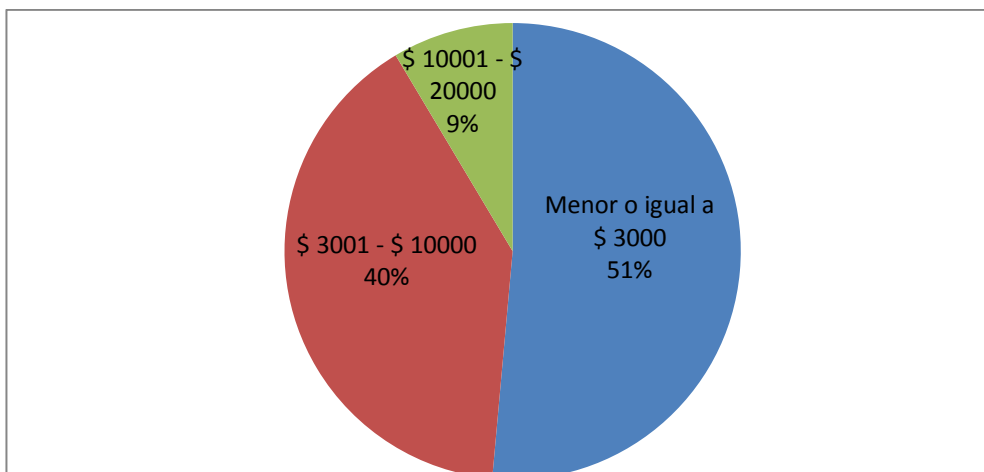


Figura 23. Si su respuesta anterior fue positiva, proceda a contestar la siguiente pregunta

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 51% respondieron que el monto solicitado fue menor de \$ 3000; el 40% señalan que fue de \$ 3001- \$ 10000; y el 9% se expresaron que fue de \$ 10001 - \$ 20000. Como se puede ver claramente que la emisión de cartera de las entidades financieras establece un beneficio más acentuado en las personas que bajos recursos quienes inician una actividad micro-empresarial con un bajo nivel de inversión que oscila por debajo de los 3000 dólares, lo cual es un indicador viable en que las micro-finanzas o microcréditos si están enfocados en la población más necesitada.

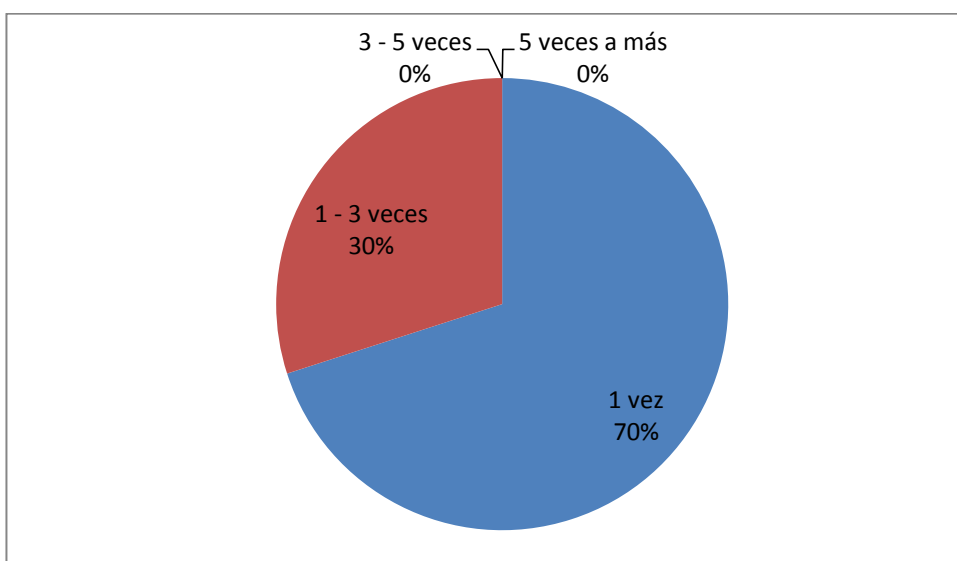


Figura 24. Señale cuántas veces ha tramitado un microcrédito para su microempresa.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 70% respondieron que han requerido microcréditos una sola vez; mientras el 30% requirieron de una a tres veces. Como se puede ver claramente que la mayoría han requerido un microcrédito para su microempresa una sola vez, esto quiere decir que la mayoría de microempresarios son nuevos que han incursionado en esta actividad comercial por lo tanto existe un crecimiento de inversión crediticia de las entidades financieras nuevas, lo cual ha consolidado un nivel de crecimiento económico al cantón Catamayo, aprovechando que es un puerto de ingreso comercial a la ciudad de Loja, cuyo clima beneficia y atrae a los inversionistas del sector costa.

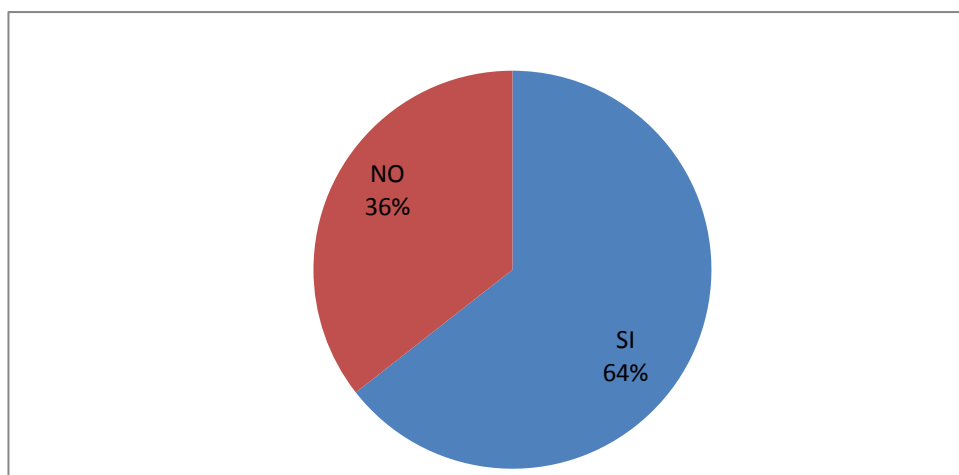


Figura 25. Fuentes de ingreso adicional a su microempresa.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 64% respondieron que si mantienen otras fuentes de ingresos adicionales a su microempresa; mientras el 36% señalan que no.

Lo que indica que la mayoría mantienen otras fuentes de ingresos adicionales a su microempresa con el fin de incrementar su capital de trabajo y poder solventar algunos costos operativos que genera la microempresa.

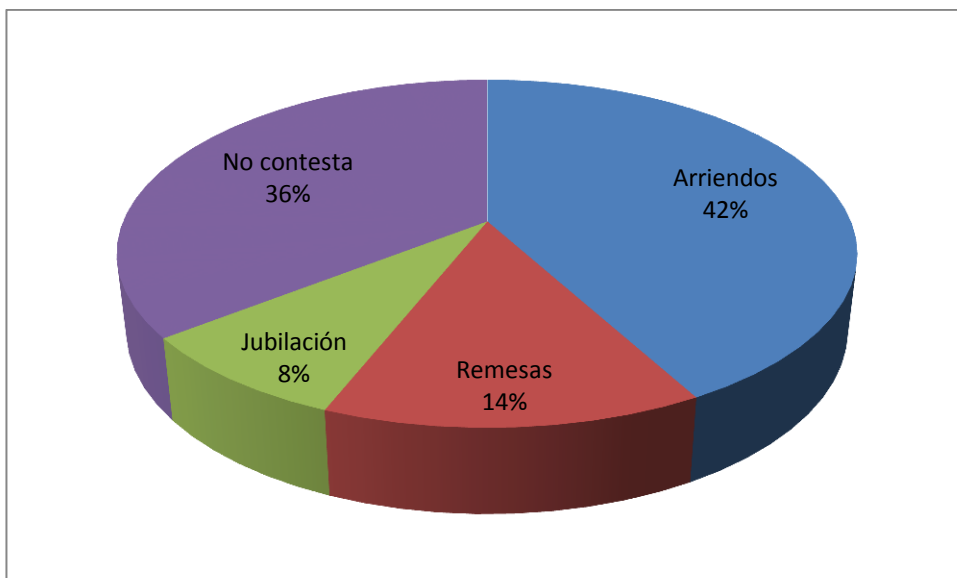


Figura 26. Otras fuentes de ingreso.

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 42% respondieron que si mantienen otras fuentes de ingresos a través de arriendos; mientras el 14% contestaron es a través de remesas; y el 8% manifestaron que es a través de la jubilación y el 36% que no contestan. Lo que indica que la mayoría de inversionistas del cantón Catamayo se fortalece sus ingresos a través del cobro de arriendos, debido a que para poder sustentar el pago de los servicios básicos, más estudios, gastos médicos y de vestimenta se establece la necesidad de mantener ingresos estables que le permita sustentar un nivel de vida aceptable ante el al costo de la vida en la actualidad.

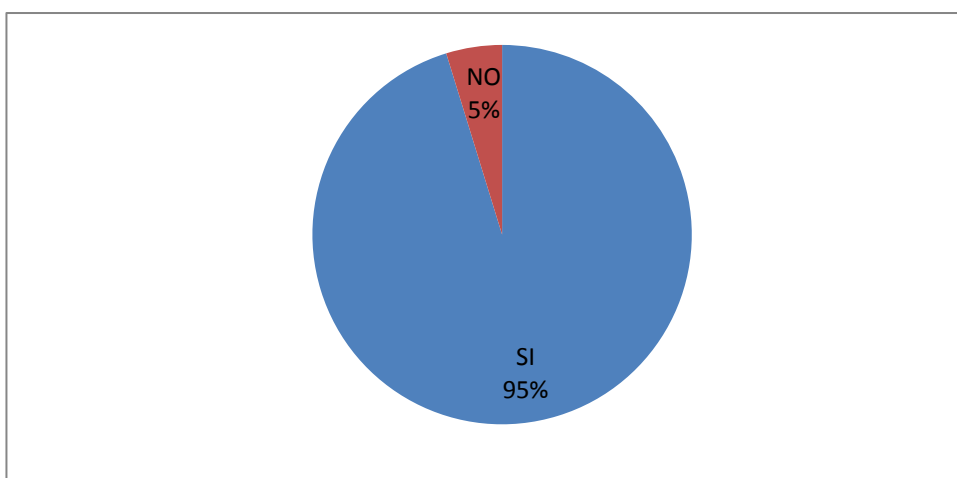


Figura 27. Los ingresos generados tanto de la microempresa como ingresos adicionales ¿Le permiten cubrir sus necesidades familiares?

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 95% respondieron que si mantienen los ingresos generados tanto por la microempresa como adicionales cubre las necesidades familiares; mientras el 5% contestaron que no. La mayoría sustentan que los ingresos que se generan a través de sus ingresos económicos les permite cubrir con sus necesidades familiares, haciendo que prevalezca la ayuda solidaria entre los miembros de la familia que en muchos de los casos comparten la misma casa habitacional con la finalidad de brindarse ayuda mutua, con el fin de cubrir algunas necesidades básicas como el gasto de vestimenta y medicamentos.

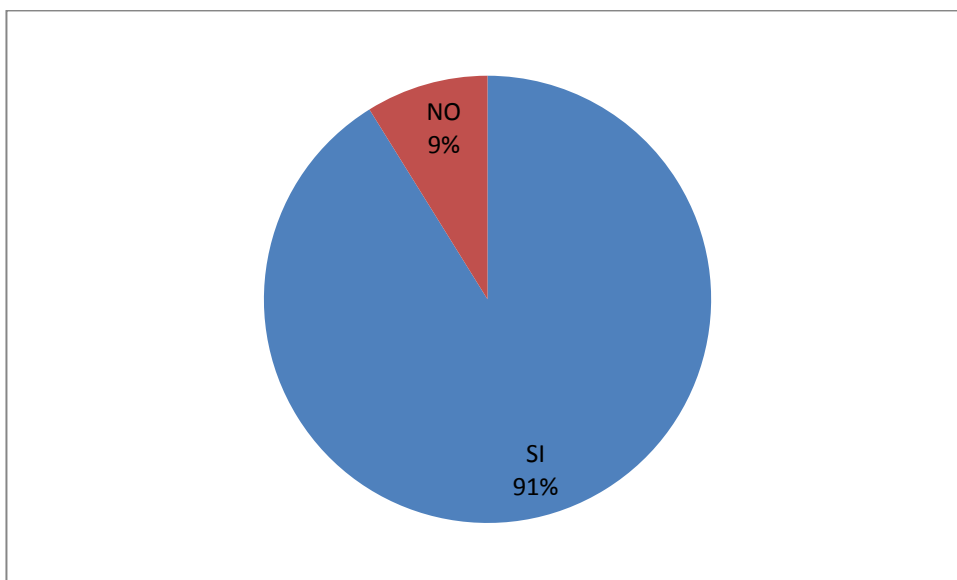


Figura 28. Los ingresos generados ¿Le permitieron pagar las cuotas del microcrédito solicitado?

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas a los microempresarios del Cantón Catamayo, el 91% respondieron que si les permitieron pagar las cuotas del microcrédito solicitado; mientras el 9% contestaron que no. Lo cual esto indica que los otros tipos de ingresos con los cuales garantizan el pago de sus obligaciones contraídas a través de los microcréditos, por lo tanto siempre cumplen con dichas obligaciones, mientras que existe un bajo porcentaje que señala que no lo hacen debido que gasta más de lo ingresado, además no planifican de una forma adecuada los

recursos económicos esto implica que existe un faltante para no poder cumplir con sus obligaciones contraídas con las entidades financieras.

En las veces que se ha encontrado en la imposibilidad de pagar las cuotas del microcrédito. Indique cuál fue la fuente de financiamiento o en qué aspectos se restringió. Valore las siguientes alternativas de 1 a 7, siendo 1 el de mayor relevancia.

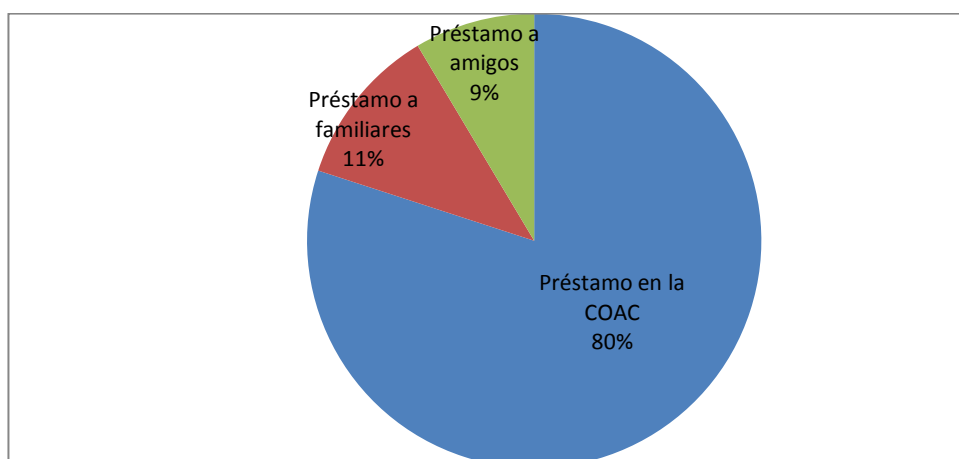


Figura 29. Fuente alterna

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas a los microempresarios del Cantón Catamayo, el 80% respondieron que la fuente de financiamiento para adquirir un préstamo ha sido en la COAC; mientras el 11% contestaron que fue a través de préstamos familiares; y el 9% señalan que han adquirido mediante préstamos a amigos. Lo que indica que la mayoría que mantienen problemas de financiación para cumplir con el pago de las deudas requieren de otro crédito que lo tramitan en las entidades financieras del sector de Catamayo, mientras algunas veces incurren al préstamo de amigos y familiares con la finalidad de poder cumplir con las exigencias contraídas con las entidades financieras.

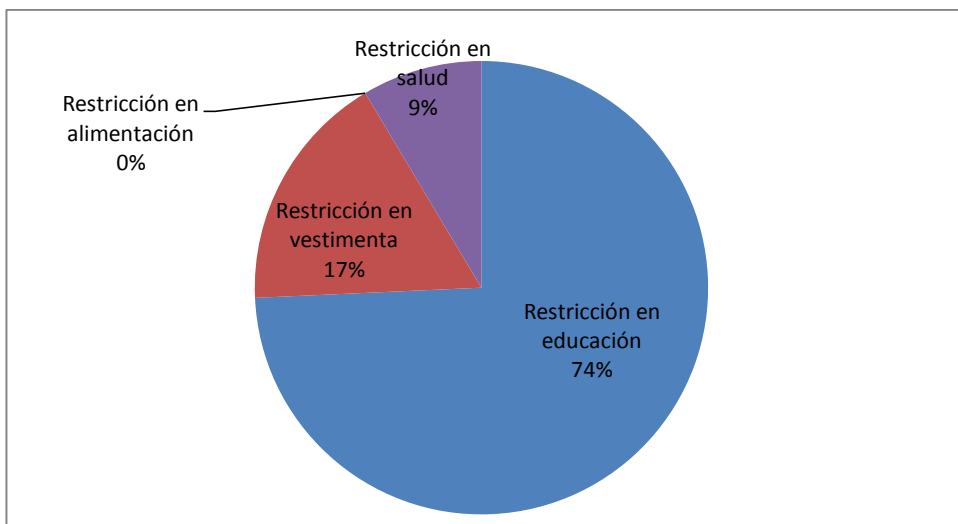


Figura 30. Restricciones

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 74% respondieron que la imposibilidad de pagar las cuotas fue que hubo restricciones en educación; mientras el 17% contestaron que hubo restricciones en vestimenta; y el 9% señalan que hubo restricciones en salud.

Con estos datos obtenidos se deduce que la mayoría de familias de la ciudad de Catamayo se restringen en la educación, vestimenta y en la salud debido que no existen fuentes de trabajo para generar los ingresos y así poder mejorar la calidad de vida y el status social; además por la falta de planificación y control de los recursos económicos, también podemos decir por la cultura que tenemos los ecuatorianos y por ende los del cantón Catamayo en lo referente a la distribución de los recursos.

Mediante la siguiente valoración. Indique cuál es el porcentaje y la actividad en la que han sido utilizados su microcrédito.

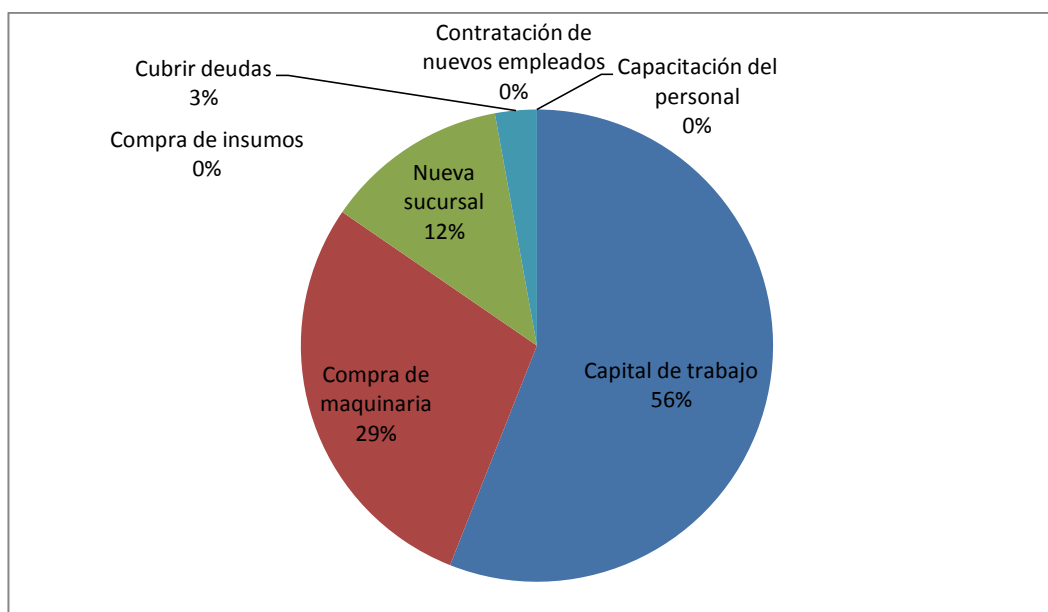


Figura 31. Capital de trabajo

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 56% respondieron que hizo uso el microcrédito para implementar el capital de trabajo; el 29% señalan para la compra de equipo y maquinaria; el 12% manifestaron para abrir una nueva sucursal; y el 3% se expresaron para cubrir deudas.

Lo que se puede evidenciar que el capital de trabajo es la principal fuente que ha motivado el acceso a los créditos para solventar y direccionar la inversión del microcrédito, es decir cumple con el fin dispuesto del microcrédito que genere un medio de sustento real de crecimiento a través de la inversión sustentable de quien accede a un financiamiento de esta categoría.

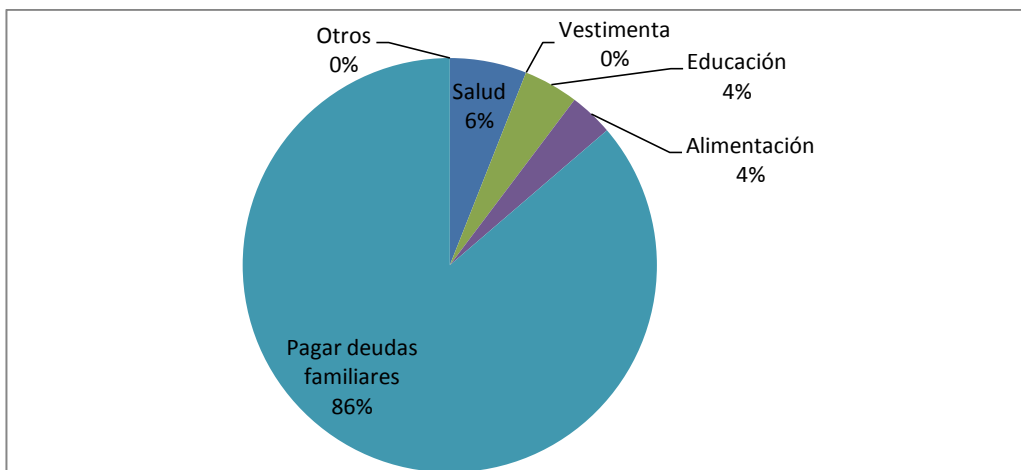


Figura 32. Gastos familiares

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 86% respondieron que han utilizado el microcrédito para pagar deudas familiares; el 6% señalan para la salud; el 4% manifestaron para la educación; y el 4% se expresaron para la alimentación. Lo cual indica que los resultados han sido adquiridos para cubrir con las obligaciones atrasadas siempre acuden a los familiares a pedir dineros para cumplir, por lo que las mayoría de deudores o microempresarios sostienen un nivel de deuda con su propia familia, que es quien solventa sus necesidades individuales previas al acceso de la micro-finanza.

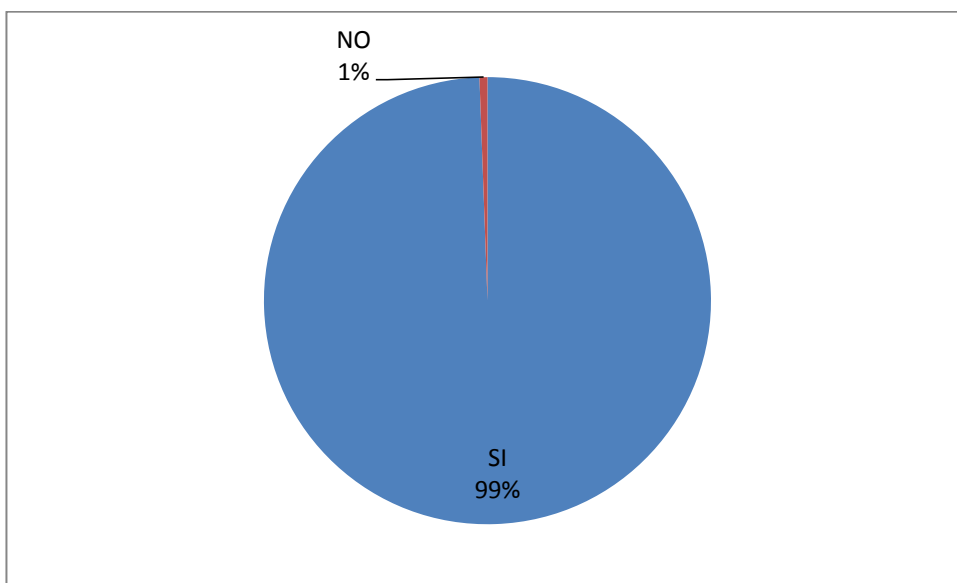


Figura 33. Beneficio con el microcrédito

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 99% respondieron que si se han beneficiado con el microcrédito; mientras el 1% no se han beneficiado. De acuerdo a lo resultados indica que la mayoría se han beneficiado debido que han generado empresa y al mismo tiempo han satisfecho muchas necesidades que ellos han tenido; además ha crecido la empresa y ayudado para generar fuentes de trabajo y como no decir han aportado al desarrollo industrial del cantón Catamayo, por ende al país.

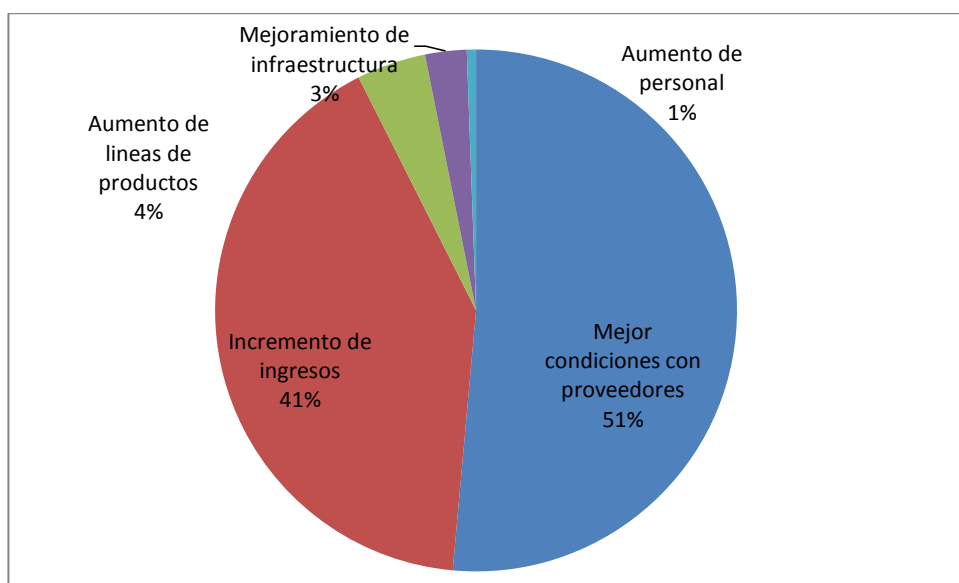


Figura 34. Mejoras en el negocio con el microcrédito

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 51% respondieron que el tipo de mejoras a nivel del negocio evidenció que fueron el mejoramiento de las condiciones con los proveedores; el 41% señalan que hubo incremento en sus ingresos; el 4% manifestaron que existió aumento de líneas de productos con el productos; el 3% se expresaron que hubo mejoramiento de infraestructura; y el 1% contestaron que existió aumento de personal. De acuerdo a los resultados se puede evidenciar que la relación con los proveedores les permite mantener su nivel de operatividad comercial y económica, razón por la cual su microempresa sigue siendo operativa y funcional estableciendo un crecimiento comercial y familiar en algunas ocasiones mejorando sus ingresos económicos y aumentando las líneas de producción, lo cual se solventa los beneficios adquiridos.

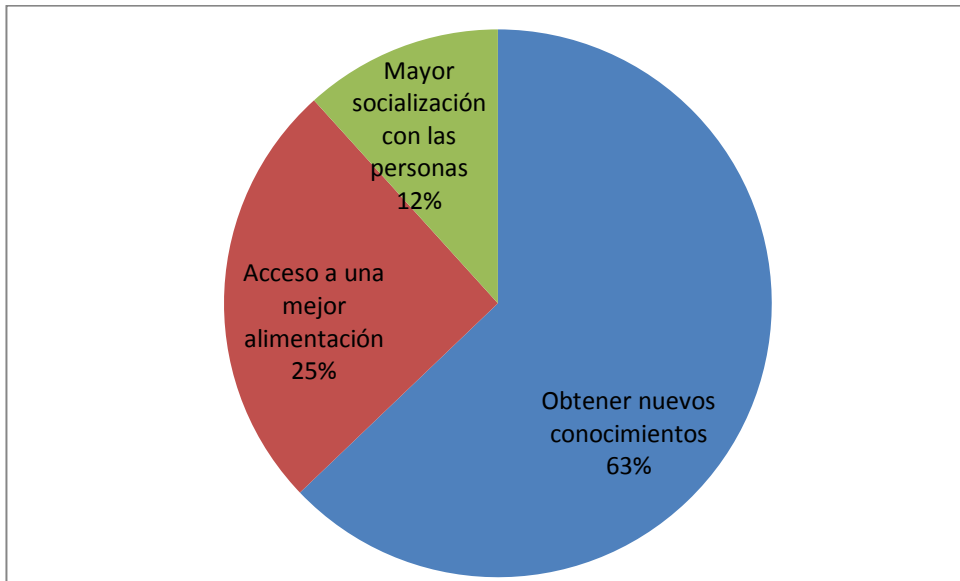


Figura 35. Mejoras a nivel familiar

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 63% respondieron que el tipo de mejoras a nivel familiar evidenció que fueron la obtención de nuevos conocimientos; el 25% señalan que hubo un acceso a una mejor alimentación; y el 12% contestaron que existió una mayor socialización con las personas.

De acuerdo a los resultados se puede evidenciar que ha existido mayor conocimientos debido que han emprendido en negocios, además se puede afirmar que han sustentado un nivel de fortalecimiento social en las relaciones sociales, y también ha existido una mejor alimentación producto de mejores ingresos producto del crecimiento y expansión de las microempresas en el sector.

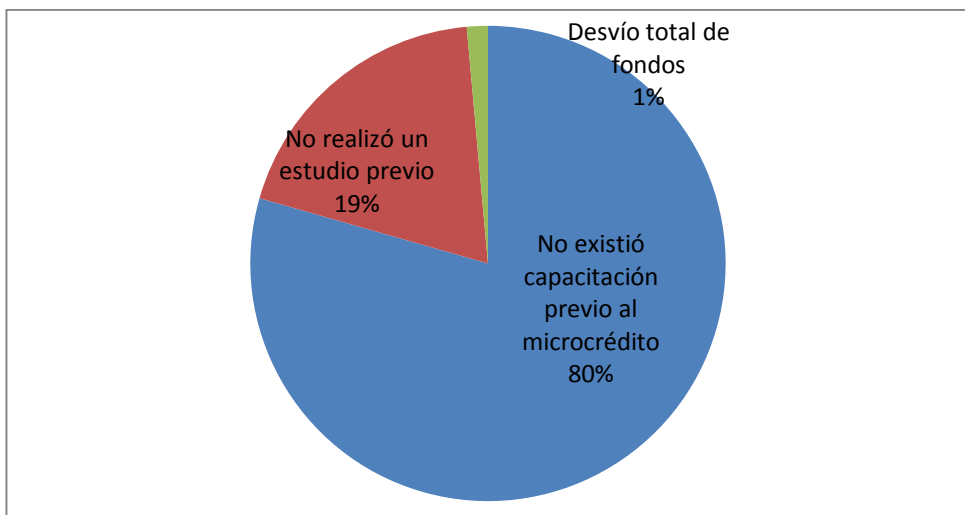


Figura 36. Causas

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 80% respondieron que una de las causas que no produjo beneficio el microcrédito fue porque no hubo una capacitación previa; el 19% señalan que no se realizó un estudio previo a las necesidades de la microempresa; y el 1% contestaron que hubo un desvío total de fondos del financiamiento a las necesidades personales y familiares.

De acuerdo a los resultados se puede evidenciar que La mayoría no mantiene una capacitación en base a la inversión del microcrédito, por lo que la entidad financiera solo le interesa garantizar el pago en base a las garantías exigidas, de ahí si es rentable o no la producción en la que se intenta invertir no la consideran como su responsabilidad, razón por la cual la mayoría no recibe un a capacitación previa al microcrédito.

INFORMACIÓN DE LA MICROFINANCIERA

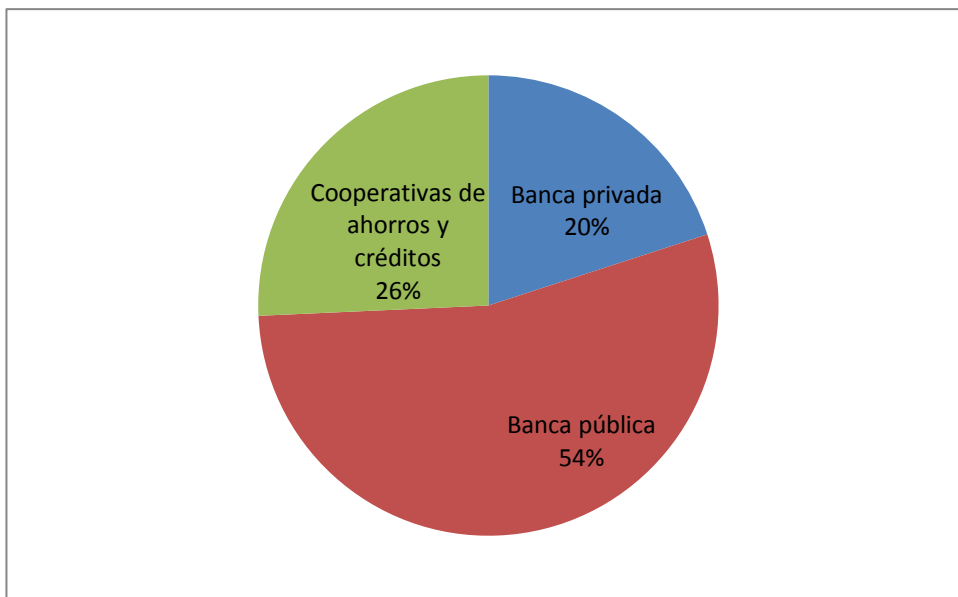


Figura 34: Tipo de entidad financiera

Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo

Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 54% respondieron que para tramitar su crédito recurrió a la banca pública; el 26% señalaron accedieron a las cooperativas de ahorros y crédito; y el 20% contestaron que fueron a la banca privada.

Lo cual indica que la mayoría ha recurrido a la banca pública a través de su crédito social y con baja tasa de interés ha establecido una atracción viable en quienes incurrir en actividades agrarias o de comercio debido a que su facilidad de pago incurre en el levantamiento económico de los sectores más desfavorecidos, además las cooperativas de ahorro y crédito quienes mediante su accionar directo de inversión en las micro-finanzas hace atractivo a la población de Catamayo para acceder a créditos de manera directa e inmediata a diferencia de la pública y la privada donde incurre en los de montos elevados o altos del microempresario.

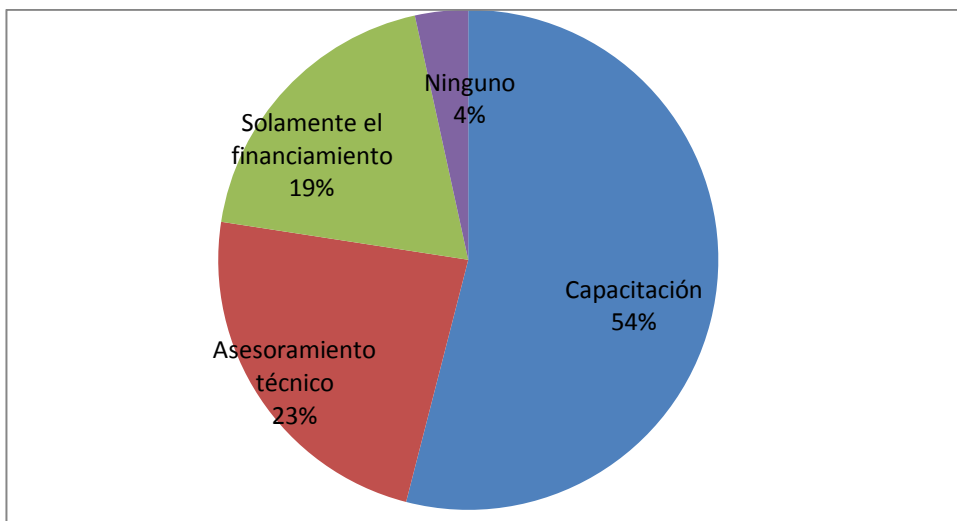


Figura 37. Servicios ofrecidos por la entidad
Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo
Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas a los microempresarios del Cantón Catamayo, el 54% respondieron que al momento de solicitar su microcrédito la entidad financiera el servicio que les ofrecieron fue capacitación; el 23% señalan asesoramiento técnico; el 19% manifestaron que fue solamente el financiamiento; y el 4% señalan ninguno. Lo cual indica que la mayoría han recibido un nivel de formación o capacitación de parte de la entidad financiera con la finalidad de que tenga conocimientos teóricos, prácticos y técnicos sobre la inversión, para que sean eficientes, eficaces y competitivos en el campo laboral.

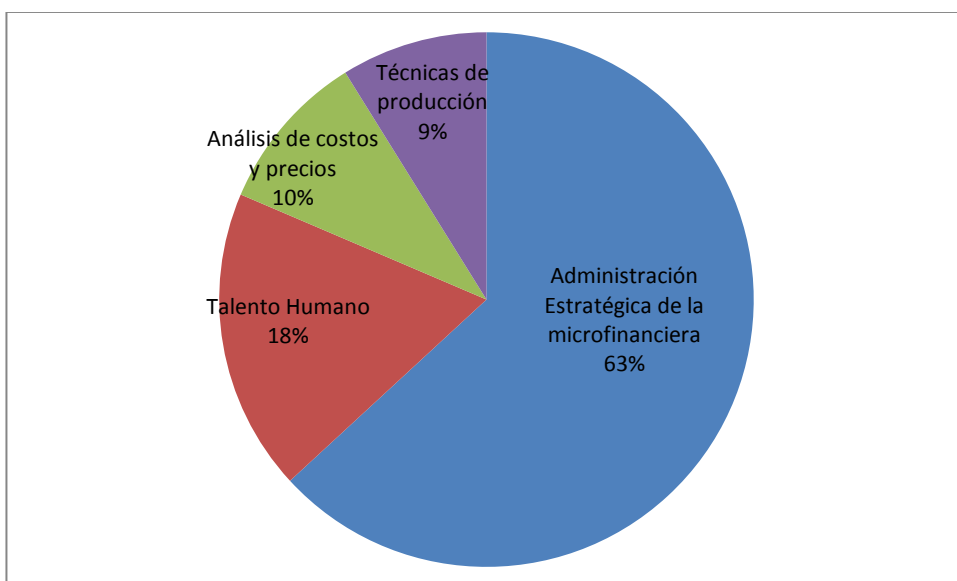


Figura 38. Capacitación o asesoramiento financiero.
Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo
Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 63% respondieron que los capacitaron en la temática de Administración Estratégica de la micro-financiera; el 18% señalan en administración del talento humano; el 10% manifestaron que fue en análisis de costos y precios; el 9% señalan en técnicas de producción.

De acuerdo a los resultados se puede evidenciar que la mayoría de personas o microempresarios del cantón Catamayo han recibido una formación de administración estratégica en relación al nivel de inversión sustentable en equipos de ayuda y de crecimiento económico para su necesidad empresarial, esta asistencia permite mantener la rentabilidad de la microempresa y asegurar en lo futuro los pagos de las cuotas de la financiación emitida a través del microcrédito con lo cual la entidad financiera asegura la inversión de manera más técnica y apegada a las necesidades y requerimientos de la sociedad.

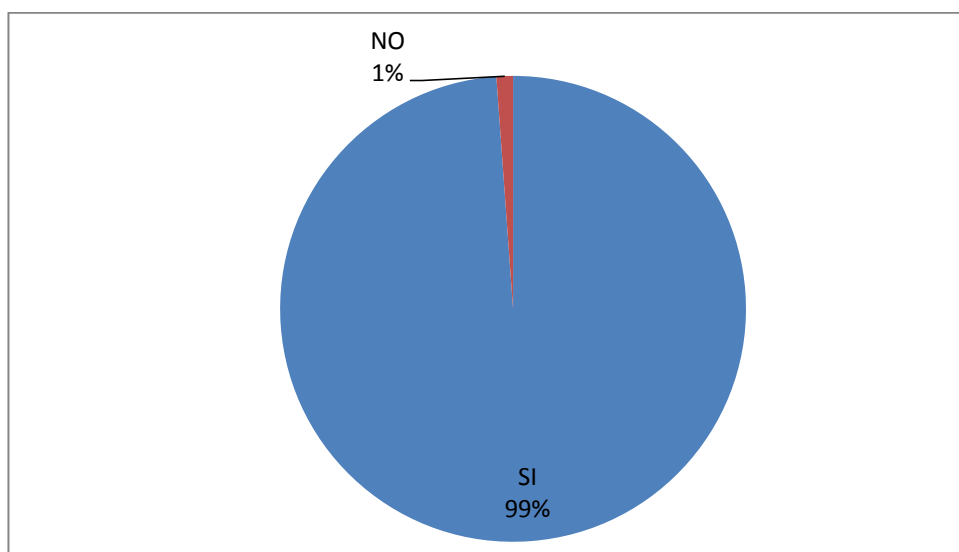


Figura 39. La capacitación satisficieron sus necesidades
Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo
Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 99% respondieron que la capacitación que recibieron por parte de la entidad financiera si se sustentaron en las necesidades; mientras que el 1% señalan que no.

De acuerdo a los resultados se puede evidenciar que la mayoría de las personas o microempresarios capacitadas si se sustentan en las necesidades requeridas, pero

se debe capacitar tomando en cuenta el nivel de formación de los microempresarios, toda vez que no todos han completados sus niveles de formación o de estudios de bachillerato, por lo tanto el abordamiento de las temáticas debe ser sujeta al empleo de palabras fáciles de entender y de asimilar por la población del cantón Catamayo.

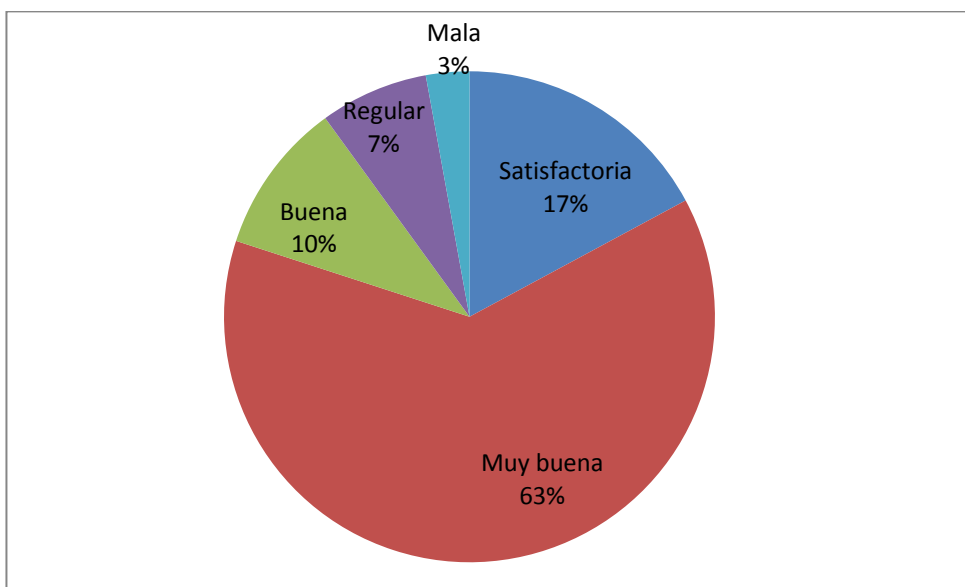


Figura 40. Valoración de la capacitación recibida
Fuente: Encuesta a microempresarios del cantón Catamayo
Elaboración: Luis Alberto Vásquez Calle

Análisis e interpretación

El 63% respondieron que la capacitación que recibieron por parte de la entidad financiera fue Muy Buena; el 17% manifestaron que fue Satisfactoria; el 10% señalan que la capacitación fue Buena; el 7% se expresaron que fue Regular; y el 3% lo califican Mala.

Lo cual indica de acuerdo a los resultados que la capacitación es muy buena y satisfactoria debido que han comprendido y les ha servido dicha instrucción, sin embargo existe una parcial equidad con lo relativo a la mala calificación asistida por los participantes quienes inciden que en nada ha beneficiado dicha formación.

4.1.2. Resultados de la entrevista aplicada a los jefe comerciales y asesores de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Catamayo

1. Nombre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito operativas en el cantón Catamayo son:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega CoopMego.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito CADECAT

CACPE-Loja

Fundación FASES

Comentario: La existencia de cinco sucursales de Cooperativas de Ahorro y Crédito avizora una expansión comercial y de inversión en el cantón Catamayo, debido a que se está consolidando como un importante punto turístico en aquellos que viajan con destino a Loja, y que obligatoriamente deben de hacer parada o pase por este cantón que ofrece las mismas condiciones climáticas para los visitantes de la costa hacia la sierra sur.

2. Cargo que ocupa en la institución

Los seis entrevistados corresponden al Departamento de Asesoría Comercial, Jefe comercial y Asesor de Crédito.

Comentario: es necesario establecer la entrevista con estas oficinas a razón de que conocen del manejo comercial y crediticio que la entidad financiera donde laboran realiza a diario, por lo tanto sus datos son de total relevancia para establecer el manejo de las microfinanzas en los cantones de la ciudad de Loja y conocer su impacto social en incidencia de mejorar las condiciones de vida de los habitantes y de ayudar a los sectores más pobres y vulnerables económicamente hablando.

3. Cuáles son los productos y servicios que ofrece la COAC al sector micro-empresarial?

Tanto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega CoopMego, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., la Cooperativa de Ahorro y Crédito CADECAT; y, la CACPE-Loja ofrecen una cartera de Microcrédito, crédito hipotecario, consumo, vivienda y de gasto emergente, este tipo de créditos son los más empleados por los clientes y de los cuales constituyen una fuente de inversión diaria que aplica cada institución financiera antes señala. Es necesario señalar que asoma la fundación Fases, la misma que solo se dedica a la entrega de microcrédito, sin mantener otras líneas de inversión, por lo tanto su accionar establece un nivel operativo en esta área productiva dando cumplimiento efectivo al fin de las microfinanzas.

Comentario: la mayoría Cooperativas ofrecen todo tipo de créditos desde los micro hasta los de consumo, vivienda, gasto emergente y demás que pueden acceder en base a sus demandas individuales, por lo general mantienen las mismas líneas de inversión que en la ciudad de Loja o las grandes ciudades, por cuanto avizoran un fortalecimiento comercial y económico de grandes proporciones a futuro de este cantón.

4. Cuáles de las anteriores, son los de mayor demanda por parte del microempresario. ?

Todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito coinciden que la mayor demanda son los microcréditos, además señalan que existe una creciente demanda en los créditos de consumo que de igual manera son solicitados en gran medida por la población del cantón Catamayo, la misma que por su tendencia de crecimiento y producción, establece una expectativa de total interés en generar una inversión sustentable y sostenida para el beneficio de las entidades financieras.

Comentario: los microcréditos son los más atractivos de parte de los habitantes del cantón Catamayo, y esto se debe a que les permite mantener una actividad comercial sostenible en relación a la inversión aplicada de parte de los clientes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Los créditos de consumo también mantienen gran acogida en las personas debido a la agilidad de la misma que les permite mantener activa la adquisición de materia prima para fortalecer sus actividades comerciales.

5. Cuáles son las características principales que debe reunir el microempresario para acceder al crédito en su COAC.?

La primera característica que solicitan es que sean socios activos de la Cooperativa y en la mayoría de los casos que mantenga una actividad comercial instaurada de por lo menos un año en el mercado, esto con la finalidad de poder ubicar y conocer el destino de la inversión de quien solicita el crédito, sin embargo, también se dan créditos para iniciativa comercial, para lo cual se debe de conocer el lugar de la inversión e inspeccionar la zona para establecer su situación real de inversión.

Comentario: es necesario que el cliente mantenga cuenta activa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito que desea iniciar su gestión crediticia de esta manera se manejan los datos personales y de domicilio necesarios para ubicar al cliente, además la mayoría solicitan que el negocio lo posean por lo menos un año en funciones, lo cual si bien es una acción de garantía de parte de la entidad financiera irrumpe con el fin primordial del microcrédito que está destinado a las personas de bajos recursos que no poseen una actividad comercial instaurada con anterioridad al microcrédito, es por esta razón que la Fundación Fases está tomando fuerza en este cantón por cuanto sus principios de aplicación de las microfinanzas son relativas a las necesidades de las personas lo cual la está posicionando dentro del mercado financiero del cantón Catamayo.

6.Cuál es el principal destino del crédito que el microempresario señala en la etapa de solicitud. ?

La mayoría las solicita para compra de ganado, adquisición y compra de maquinaria, o para acciones emergentes como gastos de salud, de esta manera los créditos son inmediatos en su emisión y sin mucho papeleo o trámite, debido a que cumplen con los requisitos exigidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito a la cual solicitaron el crédito.

Comentario: la adquisición de ganado y de máquinas garantizan la emisión de la cartera prestamista en relación a que puede quedar prendada la maquinaria adquirida y en el caso del ganado se requiere que el socio mantenga terrenos propios donde guarde o mantenga el pastoreo del ganado, por lo tanto mantienen bienes que aseguran la recuperación de la cartera emitida, ahora bien en el caso de

quienes se inician en la actividad comercial o de microempresa por primera vez, se solicitan que los garantes sean quienes posean bienes que aseguren los montos del microcrédito.

7. La COAC realiza seguimiento pos-desembolso del microcrédito?

En efecto se realiza una visita luego de un tiempo prudencial de haber emitido el microcrédito para constatar mediante fotografías y datos de series en el caso de la adquisición de la maquinaria y del ganado, sin embargo, existen algunos socios que no cumplen con dichas opciones de revisiones, a quienes se les realiza un seguimiento de cobro especial para poder establecer su domicilio de manera consecutiva con la finalidad de asegurar la recuperación de la cartera de inversión sostenida en los microcréditos. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito señalan que mantienen visitantes de asignación y colocación de créditos quienes emiten el respectivo informe sobre la veracidad del destino de la inversión, para lo cual debe de justificar el socio el monto invertido en razón del microcrédito obtenido. La Fundación Fases sin embargo, emite microcréditos de producción y para ello mantiene personal que realiza las visitas para apreciar el destino de la inversión y lo que es más llamativo es que el mismo personal se dedica a cobrar a domicilio las cuotas del pago del microcrédito con lo cual induce a una costumbre de ahorro en los microempresarios evitando que estos caigan en mora del cumplimiento de las cuotas del microcrédito, asegurando la recuperación de la cartera prestamista de la entidad.

Comentario: si existe un seguimiento en los socios que acceden a los microcréditos, pero solo lo constata en la compra de maquinaria y de ganado, mientras para gastos emergentes no existe un seguimiento adecuado para poder verificar los dichos, en razón de que no pueden inmiscuirse en la vida personal de cada socio, situación que limita las acciones de los visitantes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Catamayo, sin embargo, llama la atención del accionar de la Fundación Fases quien mantiene personal de cobro a domicilio de las cuotas del microcrédito con lo cual establece el hábito de ahorro y de cumplimiento del pago en los socios, asegurando y garantizando el cobro de las cuotas y evitando la mora de los socios.

8. Cuales han sido las novedades que ha encontrado como resultado de dicho seguimiento?

La mayoría de los entrevistados señalan que los socios al momento de realizar la inversión por lo general siempre las destinan para cubrir deudas anteriores, por lo tanto el 100% del monto no es destinado a la causa que en sí el socio detalla al momento de establecer el crédito, sin embargo si cumple con la adquisición de las máquinas o de la adquisición de los bienes que detalla, por lo que se deduce que existe una sobrevaloración de bienes y con ello puede establecer el cumplimiento de las demás obligaciones contraídas.

Comentario: en el seguimiento efectuado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito podemos evidenciar que al momento de establecer el seguimiento señalan que no todos los beneficiados del microcrédito han orientado sus recursos en la optimización de la microempresa, al contrario han cumplido con el pago de otras obligaciones o deudas adquiridas a familiares o amigos y con los créditos acceden a solventar otras obligaciones.

9. Como miden el “grado de satisfacción o beneficio “ que obtiene el microempresario a través del microcrédito.?

No existe un grado de medición pero se evidencia en el cumplimiento del pago de las cuotas del microcrédito en la cual la mayoría mantienen un cumplimiento eficiente, lo que nos implica una deducción de un cumplimiento eficiente y de rendimiento económico viable para el microempresario, sin embargo, existen algunos socios que se retraen en el pago de algunas cuotas e incluso llegan a la mora de la deuda, que son indicadores que nos permite conocer que dicha microempresa no es rentable y mantiene problemas de financiamiento.

La Fundación fases, en cambio sostiene que el personal de cobranza y de colocación de créditos, les permite avizorar un conocimiento más eficiente sobre el cumplimiento del beneficio del microcrédito al punto de apreciar que tipo de negocios o microempresas son de alto riesgo en base a la ubicación o el sector donde se encuentran asentadas, esta situación les permite mantener un control mensual de los socios y establecer su accesibilidad a sostener una línea crediticia continua o delimitarla en base a su capacidad de pago.

Comentario: No existe un medio de medición del grado de satisfacción o beneficio del microcrédito solo se basan en las cuotas de pago que establecen los socios y en base a ello pueden deducir si se produjo o no el beneficio, mientras que la Fundación Fases maneja un estilo diverso que induce al microempresario a establecer un beneficio productivo en sujeción al ahorro mediante el cobro a domicilio o en el negocio de las cuotas con lo cual se aprecia un beneficio más directo a través del microcrédito.

10. Como cree usted que ha beneficiado el microcrédito al cantón Catamayo?

Señalan que mediante la emisión de nuevas carteras crediticias se ha dinamizado la economía del cantón Catamayo y esto se denota en la capacidad de cartera colocada en este sector, por lo cual cada vez se apertura nuevas agencias bancarias debido a que es un sector altamente productivo y se encuentra en una etapa de crecimiento.

Comentario: El crecimiento económico en el cantón Catamayo es evidente debido a la cantidad de entidades financieras existentes en el sector donde la rentabilidad de la colocación de microcréditos es evidente y que sostiene el crecimiento económico del sector ya sea en el mejoramiento de los negocios existentes como en las actividades agrarias y ganaderas de la zona que les permite mejorar sus condiciones de vida y sacarlos del nivel de pobreza en que se hallaban hasta hace algunas décadas.

4.2. Discusión

Una vez terminada la investigación de campo basada en las técnicas de la encuesta y la entrevista podemos apreciar los siguientes datos relevantes:

En lo referente al objetivo general que señala: Evaluar el uso final de los micro créditos solicitados a las diversas Cooperativas de Ahorro y Crédito por parte de los deudores, de tal manera que permita determinar si dicho financiamiento está siendo utilizado para la generación de actividades sostenibles, se la cumple debido a que los datos de la tabla 33 del capital de trabajo donde se valora la actividad de en la que han sido utilizados los microcréditos se establece que el 93% la destina

para la compra de nuevo equipo o maquinaria, la misma que según resultados de la tabla 36 donde se aprecian las mejoras del negocio evidenciado, se señala que el 91% reconoce una mejor condición con los proveedores, debido a que la adquisición de la maquinaria les prevé una mejor eficacia y rendimiento productivo, lo cual le incita a cumplir con los pagos habituales de funcionalidad de la microempresa, relacionándolo de manera adecuada con los proveedores, de esta manera se sustenta que las actividades de producción a las cuales han logrado acceder mediante los microcréditos son en actividades sostenibles y rentables que aseguran el crecimiento económico de las familias más pobres y que requieren de un incentivo económico para mantener una actividad comercial productiva que haga cumplir con las necesidades del hogar como con las necesidades financieras de quien emite la cartera crediticia.

En lo que se refiere al primer objetivo específico que señala: Determinar el perfil de los microempresarios beneficiarios de microcrédito del cantón Catamayo; se pudo conocer que la mayoría de los encuestados el 52% son del género femenino y 48% del masculino, donde la mayor incidencia aun la mantienen las mujeres en el cantón de Catamayo, además el 39% oscilan edades entre los 41 a 60 años de edad, los mismos que son personas adultas cuyos ideales son más estables tanto en lo social como en la parte económica, mientras que existe una muestra del 28% que mantienen edades de 21 a 30 años de edad, que es la población joven y nueva que se está integrando a las acciones productivas de la microempresa del sector.

El 43% sostiene una formación secundaria incompleta, el 60% mantiene el estado civil casado, lo cual genera una acción de confianza en la aportación de las microfinanzas que trata integrar en el sistema económico activo a las personas de bajos recursos económicos y de un perfil social casi vulnerable, con la finalidad de brindarle una oportunidad de desarrollo a este tipo de población.

Además es necesario señalar que el 34% antes de iniciar en la microempresa eran estudiantes y el 21% señala que el microcrédito que ayudó a formar la empresa familiar.

Con lo manifestado podemos evidenciar que se aplican las condiciones básicas de las microfinanzas que intenta ayudar a elevar económicamente a la población más pobre y cuyas cualidades del perfil del microempresario del cantón Catamayo las

cumple a cabalidad, además es necesario que en base a resultados de la entrevista en la pregunta 5 se distinguen cualidades del microempresario y entre ellas aseguran que deben de ser primero socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde van a solicitar el microcrédito y otra que mantengan un año en actividades de producción, esta última cualidad si bien casi no se cumple en el perfil del microempresario pero si se considera que el principal beneficiario, opta por una actividad nueva y reciente que ayude a crecer económicamente a su familia como al medio social donde se desenvuelve.

En lo que se refiere al segundo objetivo específico que señala: Identificar el uso final del microcrédito otorgado a los microempresarios de Catamayo, se puede determinar que en la tabla 33 nos señala que el 93% lo destina para la compra de nuevo equipo o maquinaria de trabajo que requiere para la microempresa, sin embargo en la tabla 34 también señalan que parte del destino del microcrédito se lo direcciona según el 94% para pagar deudas a familiares y amigos, lo cual evidencia que el socio que accede al microcrédito por lo general sobrevalora o eleva el costo de la maquinaria a invertir con la finalidad de obtener mayor monto crediticio que le permita cubrir con las obligaciones adquiridas fuera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, situación que nos avizora algunas perspectivas que aduce el inversionista o microempresario para a través del microcrédito poder solventar algunas necesidades económicas ajenas a la actividad productiva de la microempresa, situación que puede llegar a comprometer en el cumplimiento del pago de las cuotas de la deuda adquirida.

En la tabla 40 en cambio se evidencia que el 46% señalan que la entidad financiera con la finalidad de poder proporcionarle una cartera crediticia accedió hacerlo el 46% para la compra de ganadería, el 17% para producción agrícola y el 16% para actividades de sastrería, con lo cual podemos establecer que los microcréditos cumplen acciones de asistencia económica en la entrevista en la pregunta 4 nos señalan que las Cooperativas de Ahorro y Crédito emiten una cartera basada en los microcréditos y crédito de consumo, lo cual está más apegada a la realidad productiva del sector Catamayo, en base a la pregunta 7 de la entrevista que señalan que realizan una verificación de la inversión, señalan que en base al seguimiento se han percatado de que el socio inversionista realiza una dirección del dinero a cubrir deudas anteriores, pero sin embargo al igual adquieren la compra de la maquinaria y del ganado, como destino del microcrédito.

En lo referente al tercer objetivo específico que señala: Identificar los beneficios que el microcrédito aportó a la microempresa, podemos determinar que se establecieron beneficios a nivel de la microempresa como en la familia, para ello es necesario remitirnos a los resultados de la tabla 36 se establece que el 91% evidenció mejoras en las condiciones con los proveedores de la microempresa, situación que la mantiene en una situación activa de producción, mientras que la tabla 37 podemos apreciar que el 27% señala que no obtuvo ningún beneficio familiar y el 18% señala que obtuvo nuevos conocimientos (Asesoramiento), sin embargo en la tabla 23 nos señala que el 43% considera que la actividad de la microempresa le representa un ingreso del 100% que satisface las necesidades de la microempresa como de la familia, mientras que el 38% la mantiene en más del 50%, situación que nos avizora un beneficio inducido de manera directa a través de la actividad de la microempresa.

Por lo tanto en lo que refiere a la hipótesis planteada en el presente trabajo de investigación que señala: El destino del microcrédito ha permitido la generación de actividades económicas sostenibles en el cantón Catamayo, podemos afirmar que si mantienen actividades de microempresas sostenibles representada en los beneficios adquiridos que en base a la tabla 35 el 92% reconoce haber mantenido beneficios donde el 42% se establece en actividades agrícolas y el 24% se dedica a establecimiento de servicios donde las microempresas realmente si resultan rentables por cuanto les permite cumplir con las obligaciones contraídas a través de las microfinanzas.

CONCLUSIONES

- La población que se beneficia de los microcréditos en el cantón Catamayo en su mayoría son adultos, aunque mantiene una tendencia de crecimiento de jóvenes que se inician en las actividades de la microempresa, donde las microfinanzas cumplen su función social de establecer un nivel de crecimiento económico y productivo de los sectores marginales y desfavorecidos como ocurre en este cantón.
- Si bien la producción del cantón Catamayo se basa en actividades agrícolas, ganaderas, silvicultura y pesca, existe un crecimiento en las microempresas de comercio, servicio e industria manufacturera, lo cual genera un nuevo modelo productivo en el cantón Catamayo, que demanda una mayor inversión de parte de las entidades financieras, para mejorar e incrementar la cantidad de microempresarios en este cantón.
- La necesidad de sostener una independencia productiva o comercial de las personas, es el impulso que los mantiene en la generación de la microempresa, toda vez que realizan un trabajo apegado a sus propias exigencias y sin limitaciones de producción.
- La microempresa se consolida como la principal fuente de ingresos familiares, debido al nivel de rentabilidad que este proporciona sean cual fuera el área seleccionada para realizar la inversión, con lo cual se identifica que las microfinanzas cumplen el propósito de mejorar y elevar las condiciones de vida de las poblaciones más vulnerables, que en este caso las beneficiadas corresponden al género femenino.
- Los microempresarios que han accedido al microcrédito por primera vez denotan una secuencia de continuar efectuando este tipo de préstamos para mejorar e innovar a su negocio, con la finalidad de expandir y crecer en su entorno comercial, lo cual evidencia la necesidad de poder mantener un nivel de cartera prestamista cada vez más amplia en el cantón de Catamayo.

- Se evidencia la necesidad de establecer una orientación final del microcrédito debido a que existe una desviación de un buen porcentaje del crédito emitido al cumplimiento de obligaciones ajenas al fin productivo de la microempresa iniciada o por emprender.

RECOMENDACIONES

- Ejecutar un modelo de integración para la colocación de microcréditos en los jóvenes del cantón Catamayo, por cuanto son una fuerza productiva nueva con ideas innovadoras y apegadas a las exigencias sociales actuales que pueden derivar en microempresas altamente funcionales y competitivas dentro del mercado comercial del cantón.
- Incentivar a la población de Catamayo a desarrollar planes de inversión de manufactura de productos agrícolas industrializados para financiar capitales corporativos o en asociación con la finalidad de elevar el nivel de capacidad productiva y rentable de las microempresas.
 - Aplicar un nivel de tasa de interés para el emprendimiento individual de producción, así como para quienes mediante la asociación accedan a un crédito para el emprendimiento, de esta manera se elevará la emisión de la cartera crediticia y se incentiva los planes corporativos de inversión.
 - Incentivar a planes de desarrollo familiar de inversión, de esta manera se involucra a los núcleos familiares en la participación económica y productiva, reafirmando el compromiso de la entidad financiera con el desarrollo y crecimiento poblacional, no solo de las personas más necesitadas, sino bajo el compromiso de asistir a la unión familiar en base a un mismo propósito de bienestar económico y productivo.
 - Mediante el registro de créditos de los socios, establecer un nivel de preferencia y de beneficios para mejorar las condiciones de la renovación o acceso a nuevos créditos de inversión de la microempresa ya iniciada, para de esta manera mejorar el panorama de ampliación y expansión productiva.
 - Mejorar el nivel de inversión para evitar un mal destino del créditos a través de la emisión de los pagos de acceso a maquinaria o compra de insumos directos desde las Cooperativas de Ahorro y Crédito hacia quien emita la factura o proforma de adquisición para mejorar o ampliar la producción del microempresario.

BIBLIOGRAFÍA

- A.D.I.E.E.U.U. (2004). *Microempresas y Microfinanzas en Ecuador*. Whashington: Development Alternatives, Inc.
- Albuquerque, F. (1997). La Importancia de la Producción Local y la Pequeña Empresa para el Desarrollo de América Latina. *Revista de la CEPAL*(62), 147-159.
- Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzáles, E., Galarza, F., & Hidegardi, V. (2001). *El financiamiento informal en el Perú*. Lima: IEP ediciones.
- Banco Central del Ecuador. (Junio de 2013). *Dirección de Estadística Económica: Gestión de la liquidez del sistema financiero*. Obtenido de www.bce.fin.ec: <http://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/Liquidez/gli201306.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (5 de enero de 2015). *Tasas de interés 2015*. Recuperado el 26 de enero de 2015, de Google: <http://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Berger, Otero, Schor. (2009). *Pioneers in the commercialization of microfinance: the significance and future of upgraded microfinance institutions*” (GTZ, Naciones Unidas, CEPAL ed.). (C. Larraín, Trad.) Santiago de Chile.
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ivardi, F. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador*. Santiago de Chile: CEPAL – Gobierno de Italia.
- Borrero Vega, A. L. (2003). *La migración: Estudio sobre las remesas de divisas que ingresan en el Ecuador*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Brito, V. (12 de Agosto de 2011). Presente y futuro de las microfinanzas. *Gestión: Microfinanzas*(209), 28.
- Definición abc. (2007). *Definición de microempresa*. Recuperado el septiembre de 5 de 2014, de google: <http://www.definicionabc.com/economia/microempresa.php>
- Departamento económico y social. (15 de Octubre de 2013). *Deposito de Documentos de la Food and Agriculture Organization of the United Nations FAO El estado mundial de la agricultura y la alimentación, 2000*.

Recuperado el 4 de Septiembre de 2014, de google:
<http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>

Ecuadorencifras. (15 de diciembre de 2010). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Recuperado el 30 de enero de 2015, de google:
<http://redata.inec.gob.ec/cgi-bin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=CENEC&MAIN=WebServerMain.inl>

Fukuyama, F. (1995). *Confianza: Virtudes Sociales, y Creación de Prosperidad*. Washintong: Lerns.

Fundación Eroski Consumer. (7 de Noviembre de 2007). *Economía solidaria, actividades solidarias*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2014, de google:
<http://www.consumer.es/solidaridad/economia-solidaria/>

García, L., & Jesús, C. y. (2007). *Microcrédito. La revolución silenciosa*. Debate: Barcelona.

González Vega, C., & Douglas, G. (1998). "Servicios Financieros Rurales:.. *El Reto de América Latina para el Siglo XXI: Servicios Financieros en el Área Rural*, (pág. 7). La Paz.

González, V. C., & Graham, D. (1998). "Servicios Financieros Rurales:.. *El Reto de América Latina para el Siglo XXI: Servicios Financieros en el Área Rural* (pág. 7). La Paz: Plural Editores.

Gutierrez Nieto, B. (Abril de 2005). ANTECEDENTES DEL MICROCRÉDITO. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal. Sistema de Información Científica*(51), 25-50.

Gutiérrez, G. J. (2008). *Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas*. Bilbao: LAN-KOADERNOAK- Hegoa.

Guzmán, D. (2009). *Retos y desafíos de las microfinanzas en América LATina ante la crisis*. El Salvador: Mistral.

Holguín, C. A. (noviembre de 2012). Boletín informativo de la asociación de bancos privados del Ecuador. *Informa*.

Humans rights. (16 de Marzo de 2011). *Tras las huellas de un atraco Ecuador 1999*. Obtenido de google: <https://www.causes.com/causes/592364-minga-contra-el-olvido-de-las-injusticias-de-la-crisis-bancaria-de-1999-en-ecuador/about>

- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2010). *Estadística Demográfica del Ecuador*. Recuperado el 15 de 8 de 2015, de Google: http://www.inec.gob.ec/nuevo_inec/items/gestion_eficiente/cartografia/anexo_s/CAPACITACIONES/INSTRUCTIVOS%20AMANZANADO/CONCEPTOS%20BASICOS.pdf
- Jácome Estrella, H., & Cordovéz, J. (2003). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Quito: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales FLACSO.
- Jácome, H. (2008). *Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana*.
- Joaquín, M. (2009). La banca española ante la crisis financiera. *CLM Economía*(14), 33-54.
- Junta Bancaria del Ecuador. (15 de Marzo de 2011). Resolución No. JB-2011-1897. *Registro Oficial*. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial.
- La Ley General De Instituciones del Sistema Financiero. (2014). *La Ley General De Instituciones del Sistema Financiero*. Quito: Corporación de estudios y Publicaciones.
- Lacalle, M. (2011). *Las microfinanzas en España: Impacto y recomendaciones a futuro*. Valladolid: Fundación Nantik Lum.
- Ledgerwood, J. (2000). *Manual de microfinanzas*. Washington: Copyright.
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (2011). Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones.
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (2011). *Preliminares*. Quito: Corporación de Estudio y Publicaciones.
- Littlefield, E., & Rosenberg, R. (junio de 2004). Las microfinanzas y los pobres: Hacia la integración de las microfinanzas y el sector financiero formal. (G. C. CGAP, Ed.) *Finance and Development*, 41(2), 38-40.
- Londoño, J., & Mataix, C. (2001). *Servicios de apoyo a la microempresa en países en desarrollo*. Barcelona: hegoa, Corporación Española.
- Londoño, J., & Mataix, C. (2011). *Servicio de apoyo a la microempresa en países en desarrollo*. Bilbao: Hegoa, Berekintza, S.L.

- Marquez, F., & Hemelryck, L. (1996). Fenomenología y Génesis de un concepto: La microempresa en América Latina. *Microempresas*, 45(155), 87.
- Martínez, A. (2004). *Microcrédito y pobreza. Proyecto de Desarrollo Comunidades Rurales y Pobres*. Andalucía España: Universidad de Málaga.
- Marulanda. (2006-2009). *Downscaling: Moving Latin American Banks into Microfinance*. (N. U. GTZ, Ed., & C. Larraín, Trad.) Boston, Santiago de Chile: En An Inside View of Latin American Microfinance.
- Marzo, M. C., Wicijowski, C., & Rodríguez, Z. L. (2008). *Prevención y cura de la morosidad (análisis y evolución futura de la morosidad en España)*. Recuperado el 22 de diciembre de 2014, de Máster en mercats financers: http://www.idec.upf.edu/documents/mmf/07_03_prevenccion_morosidad.pdf
- Matute, G., Kattia, B., Carvajal, L., Díaz, C., Espinoza, A., & Jiménez, C. (2008). *Segmentación psicográfica de la pequeña empresa y microempresa*. Lima-Perú: esam ediciones.
- Merino, S. J. (1999). *Calidad de servicio bancario: entre la fidelidad y la ruptura*. Madrid: UNIVERSIDAD COMPLUTENSE DE MADRID.
- Ministerio de Comercio Industria y Turismo. (2013). *Centro empresarial Bancoldex*. Recuperado el 6 de septiembre de 2014, de Microempresa: <http://www.bancoldex.com/Sobre-microempresas/Que-es-una-microempresa628.aspx>
- Ministerio de Desarrollo Social. Presidencia de la Nación. (2010). *Manual Operativo para Metodologías de Grupos Solidarios*. Buenos Aires: Plan Nacional de Desarrollo Local y Economía Social.
- Morocho Garófalo, J. L. (2014). *Operadoras de microcrédito. El impacto del mercado de microcréditos productivos rurales y su incidencia en el desarrollo de los habitantes del cantón Portoviejo provincia de Manabí*. Guayaquil, Guayaquil, Guayas: Universidad de Guayaquil.
- Mourduch, J. (1999). The Microfinance Promise. *Journal of Economic Literature*, 37(4), 1569-1614.
- Organización internacional de Trabajo. (2014). *Empresas sostenibles: creación de más y mejores empleos*. Ginebra: Organización Internacional del Trabajo (OIT).

- Paredes Loza, M. C. (2006). *Supervisión Bancaria en el Desarrollo Futuro de las Microfinanzas en el Ecuador*. Quito: Instituto de Altos Estudios Nacionales.
- Pérez, R., & Wilson, V. (Abril de 2010). *Apuntes de Economía: Estadística de los Gobiernos seccionales y provinciales del Ecuador 2000-2008*. Obtenido de Apuntes Nro. 58: <http://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=./documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/ae58.pdf>
- Platteau, S. (2006). *Micro Finanzas en Argentina: Situación y oportunidades de desarrollo*. Buenos Aires: Roma.
- Quees.la all right reserve. (25 de enero de 2014). *Micoempresa*. Recuperado el 6 de septiembre de 2014, de google: <http://quees.la/microempresa/>
- Red Financiera Rural. (5 de Septiembre de 2014). *Finanzas para el desarrollo*. Recuperado el 14 de septiembre de 2014, de google: <http://www.rfr.org.ec/>
- RFR. (30 de Abril de 2014). *Red Financiera Finca Unidad de Estadísticas y Estudios*. Recuperado el 15 de enero de 2015, de Google: <http://www.rfr.org.ec/ARCHIVOS/abril2014.pdf>
- Sánchez Oriol, J. (21 de Marzo de 2013). Banca comunal. Una propuesta de desarrollo para la zona norte de Alicante. *GeoGraphos*, 4(49), 416.
- Sangucho Cueva, F. J. (2004). Operadoras. *Estimación dle valor de riesgo (VAR) del emrcado de la cartera de consumo de la Cooperativa Alianza del Valle Limitada*. Quito, Pichincha, Ecuador: Escuela Politécnica Nacional.
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile. (Agosto de 2007). Morales, Liliana; Yáñez, Álvaro. (S. d. Chile, Ed.) *Microfinanzas en Chile: Resultados de la Encuesta de Colocaciones en Segmentos Microempresariales*(11), 17.
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2012). *Generalidades de la Superintendencia de Bancos*. Recuperado el 16 de Noviembre de 2014, de Google: http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=66
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, SBS. (14 de diciembre de 2012). *El sistema financiero ecuaoriano*. Recuperado el 5 de septiembre de 2014, de google: http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (22 de Diciembre de 2014). *Sistema económico Popular y Solidario*. Recuperado el 30 de enero de 2015, de Google: <http://www.seps.gob.ec/web/guest/sector-financiero3>
- The Economist Intelligence Unit. (2013). *Microscopio Global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2013*. Recuperado el 15 de Enero de 2015, de Google: http://www.redcamif.org/uploads/tx_rtgfiles/Microscopio_Global_sobre_el_entorno_de_negocios_para_las_microfinanzas_2013.pdf
- The Economist Intelligence Unit Limited 2013. (2013). *Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2013*. Citi Microfinance, © The Economist Intelligence Unit Limited 2013. Banco de Desarrollo de América Latina.
- Tobar, P., Armendariz, O., & Villavicencio, X. (2012). *PROFUNDIZACION FINANCIERA DE LA MICROEMPRESA*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Dirección Nacional de Estudios.
- Trujillo, V. (2013). *Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras*. Lima: Fondo multilateral de inversiones Miembro del Grupo BID.
- Unidas Naciones. (1983).
- USAID From the American People. (2005). *Microempresas y Microfinanzas en Ecuador*. Estados Unidos: Develoment Alternatives, Inc.
- Valle, I. J. (2001). *Sistema Financiero e intermediarios bancarios* (Vol. 4). México: McGraw Hill.
- Valle, I. J. (2001). *Sistema financiero e intermediarios bancarios* (Vol. 4). México: McGraw Hill.
- Vega Jimbo, E. (2010). *Estudio de factibilidad para la creación de una línea de microcrédito para las Cooperativas de Taxis de la ciudad de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Vereda, A. (12 de Junio de 2013). *Microcrédito y desarrollo: Aportaciones del Microcrédito para la erradicación de la pobreza y el inicio del Desarrollo que toma la opción de las mayorías*. Recuperado el 2 de septiembre de 2014, de google: http://www.fundacionfide.org/upload/53/45/Microcreditos_y_Desarrollo_AVA.pdf

- Villamarín, P. (julio de 2009). Análisis del Impacto de Microcrédito para el Desarrollo de la Microempresa en el Ecuador. *Escuela Politécnica del Ejército*. Latacunga, Latacunga, Ecuador: espec.
- Villar Gómez, L. (2011). *El microcrédito productivo y las microfinanzas en América Latina*. Panamá: Cuarto Foro CAF de Microfinanzas.
- Virreira, C. R. (octubre de 2010). *Introducción a las microfinanzas*. Recuperado el 24 de diciembre de 2014, de Centro internacional de apoyo a las innovaciones financieras: http://www.abappra.com/pdf_microfinanzas/presentacion_virreira_centellas_introduccion_microf.pdf
- Vives, A., Peinado, E., & Caravedo, B. (Mayo de 2011). Desarrollo sostenible, ética, filantropía y responsabilidad social. (B. I. Desarrollo, Ed.) *Manual de Gestión RSE: La Responsabilidad social de la empresa en América Latina*, 30.
- Wenner, M., Navajas, S., Trivelli, C., & Alvarado, T. (2008). Manejo del riesgo crediticio en Instituciones Financieras Rurales en América Latina. *Banco Interamericano de Desarrollo*. Washington D.C., Estados Unidos: Departamento de desarrollo sostenido serie de buenas prácticas.
- Yeng, J. (2004). *Microempresa asociativas de servicios*. Lima: Organización Internacional de Trabajo 2003.
- Yunus, M. (1 de Diciembre de 2012). *Grameen Bank, Micro-credit and the Wall Street Journal*. Recuperado el 7 de Septiembre de 2014, de google: <http://www.grameen-info.org/wallstreetjournal/index.html>

ANEXOS



**UNIVERSIDAD TÉCNICA
PARTICULAR DE LOJA**
La Universidad Católica de Loja

TITULACIÓN DE ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y FINANZAS

Estimado Señor(a) sírvase responder la siguiente encuesta, la cual tiene como finalidad obtener información de primera mano relacionada con el destino y el aporte de microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Catamayo. Esta información tendrá un uso netamente académico, que me permitirá obtener mi título en Banca y Finanzas.

Actividad comercial:

Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca () Industria Manufacturera ()
 Explotación de minería o canteras () Comercio ()
 Servicios ()

1. DATOS GENERALES

1.1. Género

Femenino () Masculino ()

1.2. Edad

De menos de 20 años ()
 De 21 a 30 años ()
 De 31 a 40 años ()
 De 41 a 60 años ()
 De 61 años en adelante ()

1.3. Nivel de Educación

Ninguna () Secundaria Completa ()
 Primaria Incompleta () Secundaria Incompleta ()
 Primaria Completa () Superior ()
 Otros () _____

1.4. Estado Civil

Soltero () Viudo ()
 Casado () Unión Libre ()
 Divorciado ()

1.5. Señale cuáles son sus ingresos y Egresos generados por la Microempresa

Ingresos Familiares Mensuales		Ingresos de la Microempresa Mensual	
Menos de \$200	()	Menos de \$340	()
De \$201 a \$400	()	De \$341 a \$500	()
De \$401 a \$500	()	De \$501 a \$700	()
De \$501 a \$700	()	De \$701 a \$900	()
Más de \$701	()	Más de \$901	()
Egresos Familiares Mensuales		Egresos / Costos de la Microempresa Mensual	
Menos de \$200	()	Menos de \$200	()
De \$201 a \$400	()	De \$201 a \$400	()
De \$401 a \$500	()	De \$401 a \$500	()
De \$501 a \$700	()	De \$501 a \$700	()
Más de \$701	()	Más de \$701	()

1.6. De los siguientes rangos señale: ¿Cuál es su promedio de ahorro mensual?

- Menos de \$200 ()
De \$201 a \$400 ()
De \$401 a \$500 ()
De \$501 a \$700 ()
Más de \$701 ()

2. DATOS ESPECÍFICOS

2.1. INFORMACIÓN DE LA MICROEMPRESA

a) Seleccione la actividad a la que usted se dedicaba antes de iniciar su actividad microempresarial. Valore de 1 a 9, siendo 1 la de mayor relevancia.

- Estudiante () Desempleo ()
Quehaceres domésticos () Ayudó a la empresa familiar ()
Tenía un negocio diferente () Trabajaba como obrero ()
Trabajo asalariado en el gobierno () Empleado doméstico ()
)
Otros () _____

b) De las siguientes opciones ¿Cuál fue su el motivo principal para iniciar con su microempresa? Valore de 1 a 8, siendo 8 la de mayor relevancia.

- Ser independiente () Oportunidad para ganar más ()
Para continuar con la empresa familiar () Única opción disponible ()
Tener un trabajo remunerado () Debido a la edad ()
Para combinar trabajo y hogar ()
Otro () _____

c) De las siguientes alternativas señale que tiempo lleva en esta actividad microempresarial

- Menos de 1 año () De 5 a 7 años ()
De 1 a 3 años () De 7 a 9 años ()
De 3 a 5 años () Más de 9 años ()

d) ¿Señale el grado de importancia que aporta la microempresa para sus ingresos familiares? Escoja una de las siguientes opciones.

- Fuente principal () Ayuda, pero no es indispensable ()
Segunda más importante () Insignificativa ()

e) De las siguientes opciones ¿Cuál es el porcentaje de aporte de su microempresa al ingreso familiar?

- El 100% () Menos del 50% ()
Más del 50% () Aproximadamente el 10% ()
Aproximadamente el 50% () Menos del 10% ()

2.2. INFORMACIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO.

1. Ha solicitado microcréditos en alguna entidad financiera del cantón Catamayo para financiar actividades de su microempresa.

- Si () No ()

2. Si su respuesta anterior fue positiva, proceda a contestar la siguiente pregunta:

MONTO	Nombre de la Entidad financiera
Menor o igual a \$3000 ()	
De \$3001 a \$10.000 ()	Año en que le emitieron el microcrédito
De \$10.001 a \$20.000 ()	

3. Señale cuántas veces ha tramitado un microcrédito para su microempresa.

1 vez ()
 De 1 a 3 veces ()
 De 3 a 5 veces ()
 Más de 5 veces ()

4. Mantiene otras fuentes de ingreso adicionales a su microempresa.

Si () No ()

5. Si mantiene otras fuentes de ingreso. Valore las siguientes alternativas de 1 a 6, siendo 1 el de mayor relevancia.

Arriendos () Hijos ()
 Remesas () Cónyuge ()
 Jubilación ()
 Otros () Cuáles: _____

6. Los ingresos generados tanto de la microempresa como ingresos adicionales ¿Le permiten cubrir sus necesidades familiares?

Si () No ()

7. Los ingresos generados ¿Le permitieron pagar las cuotas del microcrédito solicitado?

Si () No () Porque _____

8. En las veces que se ha encontrado en la imposibilidad de pagar las cuotas del microcrédito. Indique cuál fue la fuente de financiamiento o en qué aspectos se restringió. Valore las siguientes alternativas de 1 a 7, siendo 1 el de mayor relevancia.

FUENTE ALTERNA:	RESTRICCIONES:
Préstamo en alguna COAC ()	Restricción en Vestimenta ()
Usureros ()	Restricción en Educación ()
Préstamos a Familiares ()	Restricción en Alimentación ()
Préstamos a Amigos ()	Restricción en Salud ()
Otros ()	Cuál _____

9. Mediante la siguiente valoración. Indique cuál es el porcentaje y la actividad en la que han sido utilizado su microcrédito.

Capital de Trabajo ()	<u>Gastos familiares:</u>
Compra de nuevo equipo o maquinaria ()	Salud ()
Nueva Sucursal ()	Vestimenta ()
Compra de Insumos, Materiales. ()	Educación ()
Cubrir deudas de la actividad de la Pyme ()	Alimentación ()
Contratación de nuevos empleados ()	Pagar deudas familiares ()
Capacitación del personal ()	
Otros ()	Cuáles: _____

10. ¿Ha notado algún beneficio después de haber usado el microcrédito, ya sea en el ámbito de la microempresa o familiar?

Si () No ()

11. Después del uso del microcrédito. ¿Qué tipo de mejoras a nivel de su negocio evidenció?. Valore de 1 a 8, siendo 1 el de mayor relevancia.

Mejor condiciones con proveedores ()	Nuevas sucursales ()
Incremento de Ingresos ()	Aumento de personal ()
Aumento de las líneas de productos ()	Mejor uso de los recursos ()
Mejoramiento de infraestructura ()	Ninguno ()
Otro ()	() _____

12. Después del uso del microcrédito. ¿Qué tipo de mejoras a nivel familiar evidenció?. Valore de 1 a 10, siendo 1 el de mayor relevancia.

Acceso a la Educación ()	Mejorar su Autoestima ()
Acceso al servicio de Salud ()	Obtener nuevos conocimientos (Asesoramiento) ()
Acceso a una mejor Alimentación ()	Empoderamiento ()
Acceso a una mejor Vestimenta ()	Ninguno ()
Mayor Socialización con las personas ()	
Otro ()	() _____

13. ¿Por qué considera que no obtuvo ningún beneficio por parte del microcrédito?

No tuvo una capacitación previa al uso del microcrédito ()	
No realizó un estudio previo a las necesidades de la Pyme ()	
Desvío total de fondos del financiamiento a necesidades personales, familiares ()	
Otro ()	() Cuáles.....

a. INFORMACIÓN DE LA MICROFINANCIERA

a) En qué tipo de entidad financiera tramitó su microcrédito?

Banca Privada ()
Banca Pública ()
Cooperativas de Ahorro y Crédito ()

b) De la entidad financiera que emitió su microcrédito. ¿Qué productos y servicio accedió para emitir su préstamo?

Agricultura ()
Ganadería ()
Sastrería ()
Mecánica ()
Micro mercados ()
Venta de ropa ()
Taxi ()
Alquiler de maquinaria ()
Ferreterías ()
Construcción ()
Salud ()
Otros ()

Especifique:

c) Al solicitar su microcrédito que servicio tuvo por parte de la entidad financiera.

- Capacitación ()
Asesoramiento Técnico ()
Solamente el Financiamiento ()

d) Si en la pregunta anterior marcó capacitación o asesoramiento. Indique en que temáticas lo capacitaron. Valore de 1 a 10, siendo 1 la de mayor relevancia.

- | | | | |
|--|-----|---------------------------|-----|
| Administración Estratégica de la Microfinanciera | () | Planificación | () |
| Administración de Talento Humano | () | Estudio de mercado | () |
| Análisis de Costos y precios | () | Técnicas de Marketing | () |
| Administración Estratégica Empresarial | () | Técnicas de la producción | () |
| Responsabilidad Empresarial | () | | |
| Otro | () | Cuáles _____ | |

e) ¿La capacitación que recibió de parte de la entidad financiera se sustenta en sus necesidades?

- Si () No ()

f) De acuerdo a los siguientes rangos ¿Cómo calificaría la capacitación o asesoramiento recibido por la Entidad Financiera?

- | | | | |
|---------------|-----|---------|-----|
| Satisfactoria | () | Regular | () |
| Muy Buena | () | Mala | () |
| Buena | () | | |

Gracias por su colaboración.



TITULACIÓN DE ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y FINANZAS

Estimado Señor(a) sírvase responder la siguiente encuesta, la cual tiene como finalidad obtener información de primera mano relacionada con el destino y el aporte de microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Catamayo. Esta información tendrá un uso netamente académico, que me permitirá obtener mi título en Banca y Finanzas.

1. Nombre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
2. Cargo que ocupa en la institución
3. Cuáles son los productos y servicios que ofrece la COAC al sector micro-empresarial?
4. Cuáles de las anteriores, son los de mayor demanda por parte del microempresario. ?
5. Cuáles son las características principales que debe reunir el micro-empresario para acceder al crédito en su COAC?
6. Cuál es el principal destino del crédito que el microempresario señala en la etapa de solicitud. ?
7. La COAC realiza seguimiento pos-desembolso del microcrédito?
8. Cuales han sido las novedades que ha encontrado como resultado de dicho seguimiento?
9. Como miden el “**grado de satisfacción o beneficio** “ que obtiene el microempresario a través del microcrédito.?
10. Como cree usted que ha beneficiado el microcrédito al cantón Catamayo?