UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

TÍTULO:

"Análisis del impacto socioeconómico de los Microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián - Loja, Períodos 2007-2010"

Tesis previa a optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas

AUTORA:

Verónica Alexandra Carrión Cocios

DIRECTORA DE TESIS:

Ing. Silvana Hernández Ocampo, Mg. Sc

LOJA – ECUADOR

2017

CERTIFICACIÓN

Ing. Silvana Hernández Ocampo, Mg. Sc.
DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS Y DIRECTORA DE TESIS

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis titulado: **"ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SEBASTIÁN-LOJA, PERÍODOS 2007-2010",** desarrollado por la postulante Verónica Alexandra Carrión Cocios previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Banca y Finanzas, ha sido realizado bajo mi dirección, control y supervisión, cumpliendo los requerimientos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja por lo que autorizo su presentación para que sea calificado por un tribunal.

Loja, enero de 2017

.....

Ing. Silvana Hernández Ocampo, Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Verónica Alexandra Carrión Cocios, declaro ser la autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional - Biblioteca Virtual.

AUTORA: Verónica Alexandra Carrión Cocios

FIRMA:

CÉDULA: 1104369051

FECHA: Loja, Enero del 2017

CARTA DE AUTORIZACION DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA PARA LA CONSULTA, REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACION ELECTRONICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, Verónica Alexandra Carrión Cocios, declaro ser autora de la tesis titulada: **"ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SEBASTIÁN-LOJA, PERÍODOS 2007-2010",** Como requisito para optar al grado **de Ingeniera en Banca y Finanzas,** autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y el exterior, con los cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 19 días del mes de enero del 2017, firma la autora

Firma:.....

Autora: Verónica Alexandra Carrión Cocios

Cédula: 1104369051

Dirección: Loja: Calles Av. Orillas del Zamora y Virgilio Abarca

Correo Electrónico: verocarrion5024@hotmail.com

Teléfono: 0981443600

DATOS COMPLEMENTARIOS

DIRECTORA DE TESIS: Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.

TRIBUNAL DE GRADO

Presidenta del Tribunal: Ing. Yolanda Campoverde MAE

Vocal: Econ. Lenin Ernesto Peláez Moreno, MGP

Vocal: Ing. Jorge Baltazar Vallejo Ramírez, MAE

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

En forma muy especial a mis padres, que son el pilar fundamental de mi vida por apoyarme incondicionalmente en todo este tiempo, ayudándome a conseguir cada una de mis metas, sueños y poderme ver realizada profesionalmente,

A mi hermana quien con su apoyo me ayudó a salir adelante en cada etapa de mi vida permitiéndome llegar a cumplir esta meta muy importante.

Verónica Alexandra

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Universidad Nacional de Loja, al Área Jurídica Social y Administrativa, especialmente a la Carrera de Banca y Finanzas por haberme permitido realizar mis estudios superiores con éxito en dicha Institución.

Hago extensible el agradecimiento a los profesores de la Carrera, quienes con sus sabios conocimientos me ayudaron para cumplir la meta de llegar a ser profesional. Un reconocimiento e inmensa gratitud a la Ing. Silvana Hernández Ocampo, Mg. Sc. Directora de Tesis quien me supo dirigir y orientar en el transcurso de este tiempo para el desarrollo de la tesis para que sea culminado con éxito.

Finalmente, a la Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja, Ing. Mayra Zulema Jiménez quien colaboró con la información necesaria para la realización del trabajo investigativo y a todos los directivos que trabajan en dicha entidad; así mismo a los socios que pertenecen a diferentes centros comunitarios.

La Autora

a) TÍTULO

“ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS ORTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SEBASTIÁN-LOJA, PERÍODOS 2007-2010”

b) RESUMEN

En el Ecuador existe una gran variedad de instituciones dedicadas a la intermediación financiera las mismas que ofrecen productos y servicios de distinta índole convirtiéndose en un sistema de apoyo económico y social para el país. Dentro de las actividades financieras está el microcrédito empresarial, un crédito que tiene como principal destinatario las familias con escasos recursos económicos con el fin de apoyarlas para emprender en pequeños negocios con el objetivo de lograr un mayor nivel de ingresos y mejorar su nivel de vida.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general*:* Analizar el impacto generado por los microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja en el período 2007-2010, pretendiendo de esta manera aportar a la entidad con información verídica de cómo se han beneficiado los socios desde el punto de vista social y económico a través del financiamiento, y de esta manera continúe la institución con su gestión de captar dinero y colocar en los sectores más vulnerables de la ciudad de Loja.

En el cumplimiento del primer objetivo específico se realizó el levantamiento de información a través de la observación y la aplicación de encuestas, técnicas que permitieron conocer datos reales y exactos sobre la situación económica y social de los socios de la Cooperativa.

En base a la información obtenida, se procedió a aplicar indicadores sociales, económicos e institucionales que permitieron establecer los efectos socioeconómicos tantos positivos como negativos de los microcréditos otorgados a los socios por la Institución.

Posteriormente conocer de qué manera ha incidido los microcréditos en las condiciones de vida de los socios, para lo cual se analizó e interpretó los resultados obtenidos en base a los indicadores sociales y económicos. Además, se utilizó los métodos deductivo, inductivo, analítico, sintético y técnicas como la recopilación bibliográfica y la encuesta los mismos que sirvieron para cumplir los objetivos y facilitar el análisis de los datos obtenidos.

Finalmente, se concluye que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián ha incidido de manera positiva en el desarrollo socioeconómico de sus socios enfocándose principalmente en las mujeres, quienes han podido independizarse y aportar económicamente dentro de su hogar, a través de este programa los socios han podido desempeñarse en diferentes actividades económicas permitiéndoles mantener ingresos estables, los cuales les ayuda a cubrir sus necesidades y por ende mejorar sus condiciones de vida.

SUMMARY

In Ecuador there are a variety of financial institutions engaged in financial intermediation that offer the same products and services of various kinds becoming an economic support system and to promoting economic and social development of the country in Ecuador . Within financial activities is the business microcredit, a loan whose principal recipient families with limited financial resources in order to support them to engage in small businesses with the aim of achieving a higher level of income, improving their living standards.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general: Analizar el impacto generado por los microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja en el período 2007-2010, pretendiendo de esta manera aportar a la entidad con información verídica De cómo se han beneficiado los socios desde el punto de vista social y económico a través del financiamiento, y de esta manera continúan la institución con su gestión de dinero captar y colocar en los sectores más vulnerables de la ciudad de Loja.

In the fulfillment of the first specific objective, information was collected through the observation and the application of surveys, techniques that allowed to know real and exact data on the economic and social situation of the members of the Cooperative.

Based on the information obtained, social, economic and institutional indicators were used to establish the positive and negative socioeconomic effects of microcredit granted to members by the Institution.

Subsequently to know how microcredits have affected the living conditions of the partners, for which the results obtained based on social and economic indicators were analyzed and interpreted. In addition, we used the deductive, inductive, analytical, synthetic and techniques such as the bibliographic collection and the survey that served to meet the objectives and facilitate the analysis of the data obtained.

Finally, it is concluded that the San Sebastián Savings and Credit Cooperative has had a positive impact on the socio-economic development of its partners, focusing mainly on women, who have been able to become independent and provide financially in their home, through this program the partners Have been able to perform in different economic activities allowing them to maintain stable income, which helps them to cover their needs and thus improve their living conditions.

c) INTRODUCCIÓN

En los últimos años las microfinanzas y dentro de ellas especialmente el microcrédito han cobrado mucha importancia en el Ecuador, siendo las entidades financieras privadas y públicas las proveedoras de estas herramientas de financiamiento. La iniciativa de conceder microcréditos nace con el objetivo de impulsar el desarrollo económico y social de las personas con escasos recursos económicos que deseen emprender en una actividad productiva ayudando al incremento del nivel de ingresos y mejorando así su calidad de vida.

El desarrollo del estudio propuesto es de gran importancia debido a que se analiza el impacto generado por los microcréditos otorgados a personas que lo destinan a distintas actividades productivas, comerciales y de índole personal.

Este trabajo de tesis, se lo realiza con el propósito de dar a conocer como la Cooperativa aporta al desarrollo socioeconómico de los sectores vulnerables de la Región Sur del Ecuador, dando facilidades de crédito y capacitación para desempeñarse en diferentes actividades comerciales. Además, con la información y los resultados que se le brinda a dicha entidad, los que permitirá verificar si los objetivos han sido cumplidos o se deba realizar los ajustes necesarios para el cumplimiento de los mismos.

En este contexto, el trabajo de tesis se encuentra estructurado de la siguiente manera: el **Titulo** en donde se hace mención al objeto de estudio, **Resumen** en español e inglés, que expresa el contenido de la tesis de acuerdo con los objetivos planteados al inicio de la investigación. Así mismo, consta de una **Introducción** en la que se destaca la importancia del tema, el aporte de la investigación y la estructura de la tesis; Seguidamente, está la **Revisión de Literatura** en la que se presenta la recopilación de los conceptos y definiciones más relevantes sobre microfinanzas, microcréditos, evaluación de impacto e indicadores enmarcados al entorno socioeconómico.

De igual manera en **Materiales y Métodos** se detallan los procedimientos necesarios para el desarrollo del proceso investigativo; Seguidamente en los **Resultados** se muestra la sistematización de los datos tanto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián

como la información socioeconómica de los socios de los diferentes centros. Luego se expone la **Discusión** en donde se muestra una síntesis de la tabulación e interpretación de los datos obtenida a través de la técnica de la encuesta que se aplicó a 71 socios comunitarios. Finalmente se presentan las **Conclusiones**, las mismas que comprenden la exposición de la situación actual de los socios de los diferentes centros comunitarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián; las **Recomendaciones** necesarias con la finalidad de mejorar los servicios de la entidad y coadyuvar al elevar el índice de desarrollo económico y social del sector urbano marginal de la ciudad de Loja. La **Bibliografía** donde se citan todas las fuentes de información utilizadas en la ejecución de la presente tesis; y finalmente los **Anexos** que comprende la documentación soporte para el desarrollo de resultados.

d) REVISIÓN DE LITERATURA

MICROFINANZAS

Definición de microfinanzas

Las microfinanzas constituyen la provisión de servicios a pequeña escala a segmentos de la población que generalmente no tienen acceso a los servicios financieros ofrecidos por la banca comercial. (Alvarado, 2014) Dentro de estos segmentos encontramos, básicamente, hogares de ingresos medios-bajos, microempresas y pequeñas empresas.

"Las microfinanzas son el sector que se orienta a prestar servicios financieros a las micro y pequeñas empresas MYPES así como a las personas de bajos ingresos que no son atendidos por el sistema bancario tradicional" (Sánchez, 2010, pág. 11).

Las microfinanzas se definen como un "sistema financiero auto sostenible y coordinado entre los gobiernos y el sector privado, con el cual se logra llegar con eficiencia a las poblaciones más vulnerables." (Patiño, 2011), el propósito fundamental de las microfinanzas es la ayuda financiera a las personas de escasos recursos que no poseen garantías reales como para acceder a servicios financieros de la banca convencional, con el fin de iniciar o ampliar su emprendimiento y sus ingresos incluyéndolos así a un sistema financiero viable permitiéndoles alcanzar un mejor nivel de vida.

Objetivo de las Microfinanzas

Las microfinanzas se han demostrado como una herramienta de primer nivel para luchar contra la pobreza, pero para erradicarla del todo hace falta un mayor impulso.

Según Inga (2009), el objetivo con el cual nacieron las microfinanzas es de generar posibilidades de autoempleo para las personas de escasos recursos, a lo largo del tiempo las microfinanzas y las instituciones que brindan estos servicios han combinado el objetivo del acceso al crédito con otros de diversa índole.

El principal objetivo del desarrollo de las microfinanzas es el de contribuir a reducir la pobreza, paliando los efectos de la exclusión financiera, así como los propios de la

actividad financiera informal relacionada con prestamistas informales (usureros, familiares, vecinos, amigos, etcétera): altas tasas y fuertes comisiones, pocos recursos, etcétera. Implica una metodología de gestión del riesgo radicalmente diferente a las metodologías de la banca convencional o banca comercial. (Cortés, 2008, pág. 8)

Ventajas de las Microfinanzas

De acuerdo con Álvarez (2010), las ventajas de las microfinanzas son las siguientes:

- Abre el mercado financiero a personas con pocos medios económicos.
- Permite que personas con pocos medios económicos puedan hacer frente a proyectos más allá de sus posibilidades.
- Permite el desarrollo a personas con pocos medios económicos.
- Como los que más se benefician son las mujeres, están especialmente dirigidos a ayudar los más desfavorecidos y desamparados de la sociedad.
- Como las mujeres suelen ayudar a su familia y a su entorno inmediato, ayudan al desarrollo en los barrios más desfavorecidos.
- Como son préstamos para usos concretos, cada desembolso implica la creación directa de desarrollo.
- Los banqueros que ofrecen microcréditos provienen de la comunidad local, conocen su ambiente y están cerca para ayudar.
- Aunque los microfinanzas cobran intereses, los niveles están muy por debajo de los cobrados por las otras alternativas, normalmente irregulares o ilegales.
- La posibilidad de las microfinanzas protege a los más desfavorecidos de las garras de los que se aprovechan los que tienen más necesidades.
- Trae dentro de la red de crecimiento a estratos de la sociedad tradicionalmente marginada.

Origen y antecedentes de las microfinanzas

Las microfinanzas se desarrollaron de manera significativa en los años 70, bajo la impulsión de Muhammad Yunus, economista Bangladesh, fundador de la organización Grameen y premio Nobel de la paz en 2006. Pero en realidad, las microfinanzas ya se practicaban hace mucho tiempo, en la época de los babilonios.

El origen de las microfinanzas se remonta al pueblo de Jobra en Bangladesh, donde el profesor Muhammad Yunus prestó la cantidad equivalente a 27 dólares a algunas mujeres del pueblo que fabricaban muebles de bambú tomando préstamos usureros que consumían todos sus beneficios. El gran impacto que tuvo aquella pequeña cantidad de dinero llevó al profesor Yunus a fundar el banco Grameen con el propósito de conceder microcréditos a personas que no tenían acceso a capital, consiguiendo así mejorar la vida de millones de personas. Fue galardonado con el Premio Príncipe de Asturias de la Concordia en 1998, el Premio Internacional Simón Bolívar en 1996 y con el Premio Nobel de la Paz en 2006 por su labor en la promoción del desarrollo económico y social. (Rosas, 2011)

Las Microfinanzas en América Latina

Las microfinanzas en América Latina y el Caribe han atravesado una gran evolución en las últimas décadas en relación a las dimensiones del mercado, los productos ofertados (ahorros, seguros, remesas, entre otros) y las tecnologías utilizadas como la banca móvil o el uso de corresponsales (Trujillo, 2013). El microcrédito, ícono en el desarrollo de los mercados de microfinanzas, ha acompañado este desarrollo con un crecimiento exponencial, que ha ido de la mano con la incorporación de nuevos actores y de una mayor atención por parte de las autoridades financieras y diseñadores de políticas en relación a su regulación y cuantificación (pág. 4).

Desde los primeros experimentos efectuados en la década de 1970 para proporcionar pequeños préstamos a mujeres pobres, la microfinanciación ha crecido vigorosamente hasta convertirse en una industria sofisticada. En América Latina y el Caribe, unas 600 instituciones de microfinanzas han prestado alrededor de US $ 12 mil millones a más de 10 millones de clientes de bajos ingresos.

Las Microfinanzas en el Ecuador

En los últimos años, las Microfinanzas se han constituido en un mecanismo de desarrollo económico y social de los diversos países subdesarrollados. Esto se ha fomentado el crecimiento de actividades productivas y comerciales, rurales y urbanas, fuera de los circuitos de la economía formal, de tal forma que el microcrédito brinda la oportunidad a los pobres de ser sujetos de crédito y de mejorar su calidad de vida.

El sector de las microfinanzas cobro un gran impulso en el Ecuador desde la crisis bancaria en el 1999, cuando el público perdió la credibilidad en los bancos y enfoco sus ahorros en las cooperativas. Esto permitió que se creen nuevas IMFs (instituciones de microfinanzas) y a partir del 2002 se despierta el interés del sector financiero formal.

El Ecuador ha constituido a lo largo del tiempo una base sólida de instituciones de microfinanzas, que giran principalmente alrededor del sistema de cooperativas de ahorro y crédito. Asimismo, en la década de los años 90 se han creado organizaciones no gubernamentales y bancos con este enfoque. Esta característica del país y las restricciones de acceso al crédito que ha estado aplicando la banca, invitan a abordar a las microfinanzas desde un enfoque académico que contribuya a medir sus resultados y desarrollar propuestas que fomenten el desarrollo social y económico del país. (Cárdenas, 2007, pág. 31)

Supuestos Básicos de las Microfinanzas

Las microfinanzas se han concebido desde sus comienzos como un instrumento dirigido a solucionar los problemas de la pobreza y el subdesarrollo. Desde este punto de vista, se apoyan en tres supuestos básicos (Argandoña, 2009).

Estos supuestos se aplican también, de algún modo, a personas que no están en situación de pobreza, o a países que ya han superado la fase de subdesarrollo.

- El primer supuesto es que la falta de acceso a los servicios financieros es una causa importante (aunque probablemente no la única) de la pobreza que afecta a muchas personas, familias, comunidades, regiones y países, de modo que el acceso a esos servicios vendría a ser condición necesaria o, al menos, muy conveniente, para superar los problemas relacionados con la pobreza.

- El segundo supuesto, complementario del anterior, y que fue determinante en el lanzamiento de los programas de microcrédito hace ahora unos treinta años, es que el acceso al crédito es clave para la creación de empresas y el desarrollo de iniciativas emprendedoras que sean capaces de solucionar los problemas de las personas y de las familias afectadas, proporcionándoles ingresos estables, acceso a conocimientos, desarrollo de capacidades y formación de un patrimonio: sacándolas, en definitiva, de la pobreza, y extendiendo su efecto sobre la comunidad local (creación de empleo,

efecto demostración, generación de nuevas ideas) y, finalmente, sobre todo el país, impulsando su desarrollo económico.

- Implícito en el supuesto anterior está el tercero: la oferta de capacidad de autoayuda o micro emprendedora es muy amplia, también en países en vías de desarrollo y entre personas sin recursos económicos ni formación.

¿Cómo han ayudado las microfinanzas a los pobres?

De acuerdo LaCalle (2010), las microfinanzas pueden ayudar a los más pobres en los siguientes niveles:

- **A nivel individual:**

  Al incrementarse los ingresos y los ahorros, y al tener una mayor capacidad de control sobre los recursos, los beneficiaros serán menos vulnerables y podrán dejar atrás su supervivencia diaria para comenzar a planificar su futuro y equilibrar su consumo.

- **A nivel familiar o del hogar:**

  Los servicios micro financieros mejoran la alimentación, la salud o la educación de los componentes de la familia, o si, por ejemplo, se pueden realizar mejoras en la vivienda para incrementar el nivel de bienestar de toda la familia.

- **A nivel comunitario:**

  Si la comunidad se desarrolla económicamente a través de las actividades micro empresariales puestas en marcha, las cuales proveen de bienes y servicios, atraen recursos y generan empleo.

- **A nivel institucional:**

  Si la puesta en marcha de servicios micro financieros llega a tener algún impacto en el marco institucional de su país, región o localidad.

Diferencias de las Microfinanzas y las Finanzas tradicionales

Cuadro 1.

Diferencias de las microfinanzas y las finanzas tradicionales

ÁREA	FINANZAS TRADICIONALES	MICROFINANZAS
Metodología Crediticia	• Basada en una garantía. • Requiere documentación formal. • En promedio es poco intensiva en mano de obra. • Cancelación de préstamos • en cuotas mensuales, trimestrales o anuales.	• Basada en las características personales. • Escasa o nula documentación. • Cancelación de préstamos en pequeños pagos semanales o quincenales.
Cartera de Préstamos	• Préstamos por montos variables, aunque algunos pueden ser muy significativos. • Con garantías físicas. • Cartera diversificada. • Atraso de la cartera comparativamente estable.	• Cartera compuesta por montos pequeños. • A falta de una garantía física, se emplean técnicas específicas que generan garantía implícita. • Carteras con atrasos volátiles.
Costes Operativos	• Relativamente bajos. • Gastos operativos variados: personal, infraestructura, servicios, publicidad, etc.	• Altos, cuadruplica en promedio los costos de las finanzas tradicionales • Principalmente gastos de personal.
Estructura del Capital y Organización	• Accionistas institucionales e individuales con fines de lucro. • Institución privada autorizada por el órgano regulador existente. • Organización centralizada con sucursales en las ciudades.	• Fundamentalmente accionistas sin fines de lucro. • Surgen generalmente por conversión de una ONG. • Infraestructura débil.
Fondeo	• Depósitos del público, líneas externas, obligaciones negociables, etc.	• Principalmente subsidios o préstamos con facilidades; capital propio.
Clientela	• Empresas formales e individuos asalariados con niveles de ingreso y educación medio altos.	• Empresarios e individuos de bajos ingresos.

Jansson y Wenner (1997) y Rock y Otero (1997)

Instituciones Microfinancieras

Por Institución Microfinanciera (IMF) podemos definir toda aquella institución que presta servicios microfinancieros a las personas más desfavorecidas de la sociedad con el objetivo de reducir la exclusión financiera e incrementar el bienestar de millones de personas pobres en todo el mundo.

Las instituciones microfinancieras apoyan y promueven iniciativas de desarrollo económico de personas y de grupos sociales pertenecientes a la población más pobre, con el fin de que puedan consolidar sus empresas y proyectos (Pomar, Rendón, & García, 2008).

Según LaCalle (2010), una de las principales fuentes de datos para el sector microfinanciero son las instituciones microfinancieras en todo el mundo pueden ser clasificadas en los siguientes grupos que se detallan a continuación:

1. Organizaciones no gubernamentales
2. Instituciones financieras como: las instituciones financieras reguladas; las cooperativas de ahorro y crédito; los bancos comerciales, las instituciones fíales de un banco comercial

Las Organizaciones no gubernamentales

Definición: Son asociaciones sin fines de lucro, que surgen en el seno de la sociedad civil debido a motivaciones de carácter ético, político o religioso. Pueden constituirse jurídicamente como asociaciones o como fundaciones, y tanto en un caso como en el otro, estarán supeditadas a la legislación en el derecho civil. Su principal finalidad es la compensación social y la promoción económica.

No están sujetas en su gestión financiera al Estado, ni a la regulación que rige las instituciones financieras formales. Ejecutan presupuestos sin retorno, es decir, no reembolsables. Dado que no poseen ánimo de lucro, estas instituciones no distribuyen beneficios, pero sí pueden realizar transacciones comerciales. Desde el punto de vista financiero, las ONG pueden conceder préstamos a sus beneficiarios como cualquier particular, pero no pueden captar recursos del público con el fin de prestarlos.

Las ONG están basadas fundamentalmente en donaciones, se trata de organizaciones que están muy cerca de la población beneficiaria.

Instituciones financieras

Definición: Comprende a toda empresa que habitualmente se dedica a prestar fondos o a conceder créditos, sea que lo haga con sus propios fondos o con fondos recibidos de terceros, esto último cuando está expresamente facultada por la ley para ello (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2016).

Las Instituciones Financieras Reguladas:

Son instituciones que en la mayoría de los casos proceden de ONG que, con el objetivo de tener acceso a la captación de depósitos de ahorros y conseguir la auto sostenibilidad, han iniciado el proceso de transformación para constituirse en una institución financiera formal. Por este motivo, a estas instituciones también se las conoce con el nombre de Institución Financiera No Bancaria (IFNB).

Estas organizaciones se convierten en instituciones de préstamo especializadas. Su objetivo principal continúa siendo incrementar el acceso delos pobres a los ser vicios financieros. No obstante, su único propósito ya no es el desarrollo social. Estas organizaciones buscan combinar la promoción social con el objetivo de la autosuficiencia, el manejo financiero eficiente de las operaciones de préstamo y la ampliación de la oferta de los servicios microfinancieros a cada vez un mayor número de prestatarios.

Este cambio de orientación significa que la ONG deberá dejar de buscar simplemente la sustentabilidad financiera de las operaciones actuales, para comenzar a buscar los recursos necesarios para un mayor alcance. Es en este momento, cuando las ONG reconocen la insuficiencia de los fondos proporcionados vía donaciones y comienzan a crear vínculos con el sistema financiero (Rhyne & Otero, 1998). Esta evolución beneficia a los sectores más pobres de la sociedad. En primer lugar, porque posibilita una mayor disponibilidad de fondos, y en segundo lugar, porque les ofrece un nuevo instrumento para ahorrar.

Ahora bien, dado que estas instituciones pasan a estar reguladas por las autoridades financieras del país correspondiente, se encuentran sometidas unos niveles de exigencia en

cuanto a coeficientes de reservas, provisión para fallidos, y otros, muy superiores a cuando eran simplemente ONG.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito

De acuerdo a la Ley de Economía Popular y Solidaria del Ecuador (2011), en el artículo 85: señala que las cooperativas de ahorro y crédito son las que están formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.

No obstante, la exclusividad mencionada en el presente artículo, cuando las cooperativas de ahorro y crédito, actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios.

Los Bancos Comerciales

Estas entidades no han operado en el ámbito de los microcréditos, es decir, no han estado dispuestos a prestar dinero a los sectores más pobres de la sociedad. "Los bancos comerciales son entidades que nacen de la intermediación pública de recursos financieros que es su actividad específica y habitual" (Leiva, 2007, pág. 32).

No obstante, puede afirmarse que, excepto en casos muy contados como es el caso del Banco Grameen, en términos generales, los bancos comerciales no son instituciones especializadas en microfinanzas. Los microcréditos no son el tipo de operaciones en los que la banca basa su negocio.

Los filiales de los bancos comerciales

Especializadas en microfinanzas es otro de los tipos de instituciones financieras que actualmente trabajan en el campo de los microcréditos. Algunas de las más conocidas son por ejemplo: la Filial Microempresa del Banco del Estado de Chile, Banefe del Banco Santander en Chile, FINADEV del Financial Bank en Benin o MicroBank de la Caixa en España.

Estas instituciones poseen una estructura administrativa completamente independiente. Políticas de préstamo y de personal propias, y sistemas de información autónomos, aunque lógicamente tendrán que reportar a su casa matriz.

En cuanto a las principales ventajas que estas instituciones poseen al trabajaren el campo de los microcréditos, se puede destacar la importancia de la independencia. Cuanto más especializada e independiente sea la unidad de microfinanzas, más fácil resultará adoptar las metodologías, los procesos y las políticas apropiadas. Así mismo, también será más fácil evitar la cultura de no compromiso del banco. En términos generales, se puede afirmar que esta independencia asegura un ambiente adecuado para desarrollar la actividad Microfinanciera

Servicios Microfinancieros

Los servicios que las microfinanzas tratan de poner al alcance de los pobres son muy variados, y han evolucionado también a lo largo del tiempo. Inicialmente fueron los microcréditos (microcréditos) o micro préstamos (microloans) de reducida cuantía, sujetos a algún tipo de garantía de grupo, a un esquema rígido de devolución del importe y a un sistema progresivo de concesión de nuevos créditos de mayor cuantía conforme los primeros eran devueltos.

En la actualidad, aunque se mantiene la figura tradicional de los microcréditos, algunos de esos caracteres han ido cambiando: la cuantía es ya muy variada, muchos micro préstamos están sujetos a garantías individuales, y los esquemas de devolución se parecen cada vez más a los de los créditos tradicionales, como explicaremos más adelante.

Y cada vez más, las entidades que ofrecen microcréditos ofrecen también otros muchos servicios financieros, como medios de pago (tarjetas de débito o crédito, transferencias, gestión de remesas de emigrantes), instrumentos de ahorro (cuentas corrientes, de ahorro y a plazo y otros activos bancarios), seguros, fondos de pensiones, leasing, etc., que pertenecerán a las microfinanzas si están también dirigidos a los pobres y a los de bajos ingresos. (Argandoña, 2009)

MICROCRÉDITOS

Definición

Un microcrédito es un préstamo dirigido fundamentalmente a personas que quieren montar un pequeño negocio o autoemplearse para poder desarrollar alguna actividad productiva independiente, por ejemplo: algún proyecto agroalimentario, un negocio artesanal o vender algún tipo de producto (Condusef, 2012). También se puede decir que el microcrédito es un pequeño préstamo ofrecido a una persona de escasos recursos que no dispone de ningún valor o garantía de devolución por un banco u otra institución financiera.

Estos financiamientos se encuentran basados en la confianza y el pago solidario, llegando así a comunidades alejadas donde simplemente no hay servicios financieros.

Importancia

El microcrédito es un instrumento idóneo para mejorar las condiciones de vida de las familias carenciadas y contribuir a su integración social.
Herrera (2008), afirma que el microcrédito es importante es importante porque permiten a muchas personas emprender en actividades comerciales y productivas, mejorar sus ingresos y más importante obtener el beneficio simbólico de la autovaloración a través de una inserción activa en su medio social.

En la última década el microcrédito ha ido adquiriendo una importancia cada vez mayor, como instrumento para el desarrollo de sectores sociales de bajos recursos, que suelen estar excluidos de los circuitos bancarios formales en los países de la región. ; “De igual manera ha aumentado el interés de las instituciones públicas por incorporar el microcrédito como instrumento de lucha contra la pobreza y dinamización de los circuitos económicos basados en empresas de menor tamaño relativo” (Foschiatto P. &., 2006).

Objetivo del Microcrédito

El objetivo esencial del microcrédito es hacer llegar cierta cantidad de dinero a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos, de tal forma que estos puedan

financiar un proyecto de negocio lo cual les permita generar ingresos con los que devolver el préstamo y mejorar su nivel de vida y el de su familia (Ortiz, 2015).
El microcrédito busca reducir los niveles de pobreza; busca evitar que las personas sean víctimas de los usureros o prestamistas ilegales.

Características

García & Díaz (2011), indica que las características principales de los microcréditos es la reducida cuantía de los préstamos y se trata de cantidades pequeñas de dinero.

- **Monto:** El primer crédito debe ser en un monto pequeño, de acuerdo con el tamaño del negocio a financiar, ya en la renovación del crédito, el monto puede incrementarse poco a poco, siempre y cuando se evalúe el comportamiento de pago del crédito inicial y de los resultados de las visitas de monitoreo que realice la entidad.

- **Tasa:** Al tratarse de operaciones de alto riesgo en las que se intenta ofrecer a los prestatarios el dinero que necesitan para emprender o invertir en su microempresa, las tasas de interés son relativamente altas.

- **Plazo:** El plazo del primer crédito debe ser corto y de acuerdo con el ciclo de la actividad que desarrolle el deudor entre 4 y 6 meses. Un segundo crédito puede otorgarse a un plazo más largo en la medida en que el asociado vaya generando ahorro para su capital de trabajo y vaya creando su propio patrimonio, en este caso puede ser entre 12 y 24 meses.

- **Forma de pago:** Pueden ser: Diario- semanal- quincenal- mensual.

- **Garantía:** En los microcréditos las garantías son con garantes e hipotecarios.

- **Requisitos:** Ser propietario de una actividad micro empresarial por lo menos 6 meses; tener entre 18 y 65 años de edad y un garante.

Clases de Microcréditos

Según el Banco Central del Ecuador (2009), este segmento (microcrédito) se divide en los siguientes subsegmentos como se muestra a continuación.

- **Microcrédito minorista**

  Son aquellas operaciones cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgados a microempresarios que registren un nivel de ventas anuales inferior a 100.000 USD, a trabajadores por cuenta propia o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

- **Microcrédito de acumulación simple:**

  Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, otorgados a micro empresarios que registren un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

- **Microcrédito de acumulación ampliada**:

  Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferiores a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

Principios del microcrédito

De acuerdo a Jordán & Román (2004), establece los siguientes principios:

- **Levantamiento In Situ de la información:** Esta actividad permite la estructuración de información financiera del prestamista y evaluación de crédito.

- **Análisis integral de la actividad económica y núcleo familiar**: Mientras más pequeños son los montos requeridos, más importantes es el análisis de la personalidad del cliente y su familia.

- **Garantías:** El rol de la garantía es secundario en la recuperación de microcrédito. Su objetivo es ser una herramienta conminatoria, que aliente el repago del crédito.

- **Relación con el crédito:** La relación entre el promotor de crédito y el cliente es personalizada.

- **Principio de crecimiento:** A medida que la relación crediticia avanza y se fortalece sobre la base de un buen historial de pagos, la IMF disminuye la asimetría de información respecto del cliente.

Metodologías de los microcréditos

LaCalle (2001), indica que el objetivo es de alcanzar a los clientes de menores ingresos las instituciones de microcréditos utilizan distintos métodos con la finalidad de alcanzar la autosuficiencia financiera institucional. Las principales metodologías para proporcionar servicios microfinancieros son: Grupos solidarios; Préstamos individuales; Bancos comunales; Fondos rotatorios.

Grupos Solidarios

Un grupo solidario es un conjunto de entre cinco y ocho personas unidas por un vínculo común generalmente vecinal o de amistad, quienes se organizan en grupo con el fin de obtener un pequeño crédito que será divido entre todos los miembros del grupo.

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

Prestamos Individuales

Se trata de la metodología más sencilla y también más común. En este caso, el préstamo es solicitado por una única persona. La petición se basa en las necesidades de la propia persona.

Ella es la que tendrá que cumplir todos los requisitos y será la única responsable ante la institución a la hora de la devolución de los fondos. Una ventaja interesante es que el préstamo se adapta a la capacidad de pago y a las características del cliente.

Bancos Comunales

Esta metodología, denominada originalmente Village Banking, fue creada por John Hatch fundador de FINCA Internacional. Un banco comunal es un grupo de entre 30 y 50 personas de una misma comunidad, generalmente mujeres, que se unen para garantizarse mutuamente los préstamos individuales recibidos, para favorecer el ahorro y para prestarse apoyo mutuo.

Fondos Rotatorios

Es la metodología utilizada principalmente por las asociaciones de ahorro y crédito rotatorio (ROSCAS). En este tipo de metodología, un grupo de personas con un nexo común se unen cada cierto tiempo, una vez a la semana o una vez al mes, para aportar a un fondo de ahorro común una determinada cantidad de dinero, la cual acumulada a las anteriores aportaciones se irá repartiendo por turnos entre todos los miembros de la asociación. Siempre debe haber un responsable o líder del grupo, el cual se tendrá que ocupar de recolectar y cuidar los fondos.

El microcrédito en el Ecuador

El Ecuador, un país caracterizado por años por su inestabilidad económica y política, no ha quedado rezagado en la aplicación del modelo de Grameen. El país da apertura al área microfinanciera a finales del siglo XX, a pesar de que no existía un marco regulatorio que guíe el correcto funcionamiento de la actividad microfinanciera.

En el año de 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el negocio del microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones.

En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente limitados anteriormente al microcrédito se lo manejaba dentro del Crédito Comercial, sin embargo era demasiado

costoso, tardío y de tipo restringido para los demandantes, es por ello que en la mayoría de casos preferían recurrían a los usureros, a pesar de los costos elevados que representaban.

Según la Superintendencia de Bancos a finales del año 2002, ya en el siglo XXI, donde se establece un marco legal, permitiendo de esta manera que el mercado se vuelva dinámico y con gran acogida en las finanzas ecuatorianas. Para este año existían 14 entidades que proporcionaban servicios microfinancieros. A septiembre de 2009 ascienden a 65 las instituciones financieras dedicadas a este negocio: 19 bancos privados, 36 cooperativas, 7 sociedades financieras, 1 mutualista y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que reviste el desarrollo de la industria micro financiera en el país; una vez implementado el microcrédito en el Ecuador, se crea una normativa a la cual deben estar sujetas todas las instituciones microfinancieras para que de esta manera realicen sus actividades de manera transparente. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2009)

Normativa de las Microfinanzas en el Ecuador

Al ser las microfinanzas una parte importante del sector financiero, la normatividad juega un papel muy importante para establecer y definir claramente las reglas y procedimientos que deben cumplir las entidades que participan en estas actividades. Además, es un mecanismo de ayuda para la administración de los riesgos propios de la naturaleza de este sector, que permite las tareas de monitoreo y supervisión que deben realizar los organismos correspondientes.

La Junta Bancaria (2012), aprobó la primera normativa de Microfinanzas en el Ecuador, mediante la Resolución 4578. Las principales normas adoptadas fueron: definición de microcrédito, cobertura de la calificación de los microcréditos, constitución de provisiones y castigo de préstamos incobrables. Destacando las siguientes:

Cada institución del sistema financiero debe ser prudente al momento de establecer su política para la selección de sus clientes y debe mantener información que establezca su propia tecnología crediticia para establecer las condiciones de los microcréditos.

Las garantías pueden ser personales o bienes del negocio propio y/o familiar y cada institución debe establecer el monto a partir del cual se exigen garantías reales registrables (hipotecarias y prendarias) de acuerdo a su tecnología crediticia.

Ley Orgánica Popular y Solidaria

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 armonio con la naturaleza por sobre la apropiación el lucro y la acumulación de capital. (Ortiz, 2015)

La Ley de Economia Popular y Solidaria (2011), señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

> **Art. 78**.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.
>
> **Art. 79**.- Tasas de interés. - Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

EVALUACIÓN DEL IMPACTO

Concepto

Según él Banco Mundial (2011), dice que las evaluaciones de impacto son un tipo particular de evaluación que intenta responder a preguntas sobre causa y efecto. A diferencia de las

evaluaciones generales, que pueden responder a muchos tipos de preguntas, las evaluaciones de impacto se preocupan por saber cuál es el impacto (o efecto causal) de un programa sobre un resultado de interés.

Además, solo interesa el impacto del programa: el efecto directo que tiene en los resultados. Una evaluación de impacto analiza los cambios en el resultado directamente atribuibles al programa.

Objetivo de la Evaluación de impacto

De acuerdo Baker (2001), menciona que la evaluación del impacto tiene como objetivo determinar en forma general si el programa produjo los efectos deseados en las personas, hogares e instituciones y si esos efectos son atribuibles a la intervención del programa. Las evaluaciones de impacto también permiten examinar consecuencias no previstas en los beneficiarios, sean positivas o negativas.

Evaluación de Impacto de un programa de Microcrédito

La evaluación de impacto de un programa de microcréditos es: "un proceso de estudio que consiste básicamente en demostrar que la participación de una persona en un programa de microcréditos, provoca cambios en dicha persona" (Álvarez, 2013, pág. 38). Entre otros, cambios en su nivel de bienestar y el de su familia (a nivel económico, educativo, de la vivienda o psicológico), en su microempresa o incluso en el nivel de desarrollo de su comunidad.

Tipos de Impacto de un programa de Microcrédito

La Universitat de les Illes Balears (2016), en su publicación de impacto social y económico del microcrédito indica que existe diferentes tipos de impacto como: impacto económico, impacto a nivel social y de hogar e impacto a nivel de la persona.

Impacto económico

- Aumento del ingreso familiar
- Incremento del empleo independiente
- Adquisición de máquinas y herramientas

Impacto social y a nivel del hogar

- Mejoras en las condiciones de vivienda
- Educación con el acceso a entrenamientos y capacitaciones
- Alimentaria a partir de cambios en la dieta familiar

Impacto a nivel de la persona

- Desarrollo de la autoestima
- Mayor socialización
- Capacidad en la toma de decisiones

INDICADORES

Concepto

Los indicadores de gestión, se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes: gerencia, departamento, unidad u persona cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomarán acciones correctivas o preventivas según el caso. Lorino (2009) El valor del indicador es el resultado de la medición del indicador y constituye un valor de comparación, referido a su meta asociada.

El término indicador esta generalmente relacionado con medidas cuantitativas, en término heredado de la dimensión economicista de la educación, sin embargo cualquier valor numérico debe tener también en cuenta las características particulares de ese aspecto, su relación con el entorno, su implicación en la vida social (González, 2004).

Importancia

Castro (2013)**,** señala que los indicadores son importantes para analizar situaciones o procesos dentro de la organización de una empresa y tomar decisiones de acuerdo al estudio realizado. A continuación, se presentan algunas razones por la cual es importante los indicadores.

- Permite medir cambios en esa condición o situación a través del tiempo.

- Facilitan mirar de cerca los resultados de iniciativas o acciones.
- Son instrumentos muy importantes para evaluar y dar surgimiento al proceso de desarrollo.
- Son instrumentos valiosos para orientarnos de cómo se pueden alcanzar mejores resultados en proyectos de desarrollo.

Objetivo de los indicadores

Administración y Logística Empresarial (2016), indica que el objetivo de los indicadores es aportar a la entidad financiera un camino correcto para que ésta logre cumplir con las metas establecidas.
Según el Departamento Administrativo de Estadística (2009) señala que los indicadores son herramientas útiles para la planeación y la gestión en general, y tienen como objetivos principales:

- Generar información útil para mejorar el proceso de toma de decisiones, el proceso de diseño, implementación o evaluación de un plan, programa, etc.
- Monitorear el cumplimiento de acuerdos y compromisos.
- Cuantificar los cambios en una situación que se considera problemática.
- Efectuar seguimiento a los diferentes planes, programas y proyectos que permita tomar los correctivos oportunos y mejorar la eficiencia y eficacia del proceso en general.

Características de los Indicadores

La gran variedad existente de indicadores hace difícil definir sus características básicas; según Miliarium (2009), señala que las características de los indicadores son las que se presentan a continuación.

- Los indicadores deben ser exactos, inequívocos y específicos.
- Deben ser comprensibles y fáciles de interpretar.
- Deben ser accesibles y sencillos de obtener evitando aquellos cuya interpretación requieran de infinidad de cálculos estadísticos y matemáticos.

- Deben ser significativos y relevantes; representar la realidad de un sistema para poder actuar en consecuencia.
- Deben ser sensibles a los cambios, solo así se podrá evaluar de una manera rápida, sencilla y extiende el desarrollo de las actuaciones ambientales.
- Deben ser válidos, científicamente solventes, verificables y reproducibles
- Deben ser herramientas útiles para la acción. Como conjunto deben poder proporcionar una visión rápida de la situación del medio ambiente municipal.

Indicadores Socioeconómicos

Los indicadores socioeconómicos son instrumentos referido a variables sociológicas; esto es, que busca describir de manera agregada las características y procesos, observables o no, de poblaciones o grupos sociales. (Ministerio Coordinador de Desarrollo Social, 2016). Al analizar el nivel socioeconómico reflejan el estado periódico de una economía y explorar las razones de su fluctuación.

Indicadores Sociales

"Los indicadores sociales son instrumentos analíticos que permiten mejorar el conocimiento de distintos aspectos de la vida social en los cuales se está interesado, o acerca de los cambios que están teniendo" (Vera, 2008, pág. 4). Se puede sostener que nos facultan para medir niveles, distribución y cambios en el bienestar social, así como identificar, describir y explicar relaciones relevantes entre distintas variables referidas al bienestar de las personas. A pesar de que el término "indicador social" es ampliamente utilizado, existen escasas definiciones del mismo. Generalmente, los indicadores sociales son utilizados como medidas de cambio en dimensiones sociales (Filippo & Mathey, 2008, pág. 20) .Así, los indicadores sociales, han sido definidos como "Indicadores referidos a variables sociológicas; esto es, que buscan describir de manera agregada las características y procesos, observables o no, de poblaciones o grupos sociales. Los indicadores sociales de mayor difusión se refieren a las siguientes áreas o campos: Población, vivienda, educación, servicios básicos y salud.

A continuación, se mencionan algunos de los indicadores más utilizados para estas áreas que pueden ser desagregadas a nivel local, provincial y nacional, así como también según sexo,

edad, área geográfica (urbano/rural), entre otras. Asimismo, la unidad de análisis puede ser la persona, el hogar, la vivienda.

- **Participación Femenina:**

Población Martínez (2010), afirma: personas que viven en un área específica o que comparten características similares (tales como ocupación, edad, sexo, etc.). Sociológicamente la población se define como: un grupo de personas, u organismos de una especie particular, que vive en un área geográfica, o espacio, y cuyo número de habitantes se determina normalmente por un censo. (p.8)

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Parcitipacion\ Femenina} = \frac{Nº\ Socias\ Femeninas}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

- **Promedio de socios sin Instrucción Educativa**

Educación: Bermúdez (2010), afirma: que es la acción o el conjunto de acciones destinadas a desarrollar sus capacidades intelectuales en una o varias áreas del conocimiento. (p.3)

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Promedio\ de\ socios\ sin\ Instrucción\ Educativa} = \frac{Total\ de\ Socios\ que\ no\ saben\ leer}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

- **Vivienda**

Vivienda: La vivienda es una edificación cuya principal función es ofrecer refugio y habitación a las personas, protegiéndoles de las inclemencias climáticas y de otras amenazas naturales (Martinez, 2010). También se denomina vivienda a un apartamento, aposento, casa, departamento, domicilio, estancia, hogar, lar, mansión, morada, piso, etc.

Ejemplo de fórmula de indicador de vivienda:

$$\boldsymbol{Propiedad} = \frac{Nº\ Socios\ con\ vivienda\ propia}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

$$\boldsymbol{Calidad\ de\ Vivienda} = \frac{Nº\ Socios\ con\ vivienda\ de\ ladrillo}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

- **Acceso a Servicios Básicos**

Servicios Básicos: "representan los componentes esenciales en que se funda el desarrollo humano y, de hecho, actualmente se reconoce a tales servicios la condición de derechos humanos" (Unicef, 2000).

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Acceso\ a\ Servicios\ Básicos} = \frac{Nº\ Socios\ con\ servicios\ básicos}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

- **Promedio de Socios que mejoraron su acceso a Salud**

Salud: "La salud es un estado de completo bienestar físico, mental y social, y no solamente la ausencia de afecciones o enfermedades" (Organización Mundial de la Salud, 2016).

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Promedio\ de\ Socios\ que\ mejoraron\ su\ acceso\ a\ salud} = \frac{Nº\ Socios\ que\ mejoraron\ su\ salud}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

Requisitos de un Indicador Social

Vásquez (2001), señala que los indicadores deben cumplir algunos criterios para garantizar su validez. Algunos de ellos son los siguientes:

- **Precisión:** Los indicadores deben estar definidos sin dar lugar a ambigüedad, de modo que pueden ser medidos e interpretados por cualquiera.

- **Consistencia:** Los indicadores deben guardar una relación directa con el tema o temas abordados por el proyecto o estudio para el cual se está recolectado información y no para otro fin.

- **Especificidad:** Los indicadores deben estar definidos en una forma que refleje claramente los aspectos específicos que se hayan considerado como tema de estudio o investigación.

- **Sensibilidad:** Los indicadores deben ser capaces de registrar cambios en el estado del objeto de estudio sin importar su intensidad.

- **Facilidad de recolección:** Los indicadores deben ser técnicamente factibles de ser recolectados mediante un proceso relativamente barato y cómodo para un investigador con la experiencia debida.

Indicadores Económicos

"Un indicador económico (o indicador de negocios) es una estadística sobre la economía, estos indicadores permiten el análisis de los resultados económicos y las predicciones de resultados futuros" (Enciclopedia Financiera, 2016), los indicadores económicos incluyen varios índices, cifras de ingresos, y los resúmenes económicos. También se puede decir que es un conjunto de valoraciones o características económicas de una sociedad tales como: Ingresos, gastos, capacidad de ahorro, nivel de endeudamiento.

- **Crecimiento de Ingresos**

  Ingresos: "En el ámbito de la economía, se entiende por todas las ganancias que entra al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal" (Martinez , 2010).

  Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Crecimiento\ de\ Ingresos} = \frac{Ingresos\ actuales - Ingresos\ anteriores}{Ingresos\ anteriores} x\ 100$$

- **Gasto Promedio por socio**

Gastos: Es la cantidad pagada o a pagar a terceros por una contraprestación de bienes o de servicios (Blanco, 2002).

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Gasto\ Promedio\ por\ socio} = \frac{\sum Gasto\ promedio\ total\ de\ los\ socios}{Total\ de\ Socios}$$

- **Ahorro Promedio por socio**

Ahorro: El ahorro es la diferencia positiva que queda, luego de un determinado ejercicio económico, entre los ingresos percibidos y los gastos efectuados, siendo una de las principales fuentes de ahorro las "decisiones inteligentes" que se hagan a la hora de comprar un determinado bien y/o servicio.

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Ahorro\ Promedio\ por\ socio} = \frac{\sum Ahorro\ promedio\ total\ de\ los\ socios}{Total\ de\ Socios}$$

Indicadores a Nivel de Institución

- **Tipo de microcrédito solicitado**

Microcrédito: Consisten en préstamos de una cuantía reducida, de corta duración y enfocados a impulsar a esos emprendedores, que teniendo un proyecto empresarial carecen del capital necesario. (Gil, 2015) O bien a solucionar pequeños imprevistos de las economías familiares.

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Tipo\ de\ microcrédito\ solicitado} = \frac{Total\ de\ créditos\ mas\ solicitado}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

- **Satisfacción de los socios con respecto al servicio**

Servicio: Thompson (2012)**,** define como actividades identificables e intangibles que son el objeto principal de una transacción ideada para brindar a los clientes satisfacción de deseos o necesidades.

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Satisfacción\ de\ los\ socios\ con\ respecto\ al\ servicio} = \frac{Nº\ de\ socios\ satisfechos\ con\ el\ servicio}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

- **Capacitaciones**

Capacitación: capacitar implica proporcionarle al trabador las habilidades y conocimientos que lo hagan más apto y diestro en la ejecución de su propio trabajo.

Ejemplo de fórmula:

$$\boldsymbol{Capacitaciones} = \frac{Nº\ de\ socios\ capacitados}{Total\ de\ Socios} x\ 100$$

e) MATERIALES Y MÉTODOS

Materiales

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo fue necesario la utilización de materiales tales como: útiles de oficina, equipos de computación, materiales bibliográficos, entre otros. También se utilizó documentos proporcionados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja: Estatutos y Reglamentos para desarrollar de manera óptima el presente trabajo.

Métodos

Deductivo: A través de este método se analiza el impacto generado por los microcréditos otorgados a los 71 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián para que de esta forma se verifique el cumplimiento de los objetivos del microcrédito y a su vez permita medir el impacto socioeconómico generado.

Inductivo: Mediante el siguiente método se partió de la observación, recopilación y análisis de la información con lo cual se obtuvo un resultado el mismo que permite medir el impacto socioeconómico generado.

Analítico: Se pudo analizar los detalles fundamentales y ciertas características obtenidas de los socios, para de esta manera conocer la verdadera realidad de los socios y así determinar el aporte de los microcréditos en el desarrollo económico y social de los mismos y sus hogares.

Sintético: Con la ayuda de este método se procedió a determinar las conclusiones y recomendaciones, teniendo a consideración que la finalidad es conocer cuál ha sido el impacto que ha tenido el microcrédito con las socias, si cuentan con un negocio propio, si ha mejorado su nivel de ingresos y en sí como ha mejorado sus condiciones de vida.

Técnicas

Observación: Se la empleó en el transcurso de la elaboración de la tesis con la finalidad de conocer aspectos generales sobre las condiciones de vida de las socias comunitarias, además permitió visualizar el desenvolvimiento y operatividad de la cooperativa permitiendo observar hechos verídicos, con el único y específico fin de obtener información necesaria.

Encuesta: A través de esta técnica se realizó un banco de preguntas previamente estructurado dirigido a la población de estudio perteneciente a once centros comunitarios en con la finalidad de obtener datos reales sobre su situación económica y social. (Ver anexo **#1**, formato de la encuesta).

Entrevista: A través de esta técnica se entablaron diálogos directos con los socios, aprovechando las reuniones semanales que realiza la "Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián" en los centros comunitarios, con la finalidad de conocer a profundidad aspectos particulares del microcrédito otorgado. Así mismo, con esta técnica se pudo obtener información por parte de la gerente de la institución acerca del funcionamiento.

Recopilación Bibliográfica: Por medio de la revisión bibliográfica se obtuvo información valiosa para la elaboración del marco teórico, la misma que fue recopilada de libros, tesis, artículos de internet y páginas de internet.

Población de Estudio

La población objeto de estudio estuvo compuesta por 71 socios beneficiados por microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián de la ciudad de Loja durante el período 2007- 2010, Están distribuidos en once grupos comunitarios pertenecientes a diferentes barrios marginales de la ciudad que se detallan a continuación.

Cuadro 2.

Centros Comunitarios a los cuales pertenecen los socios

GRUPOS	SOCIOS
DIVINO NIÑO	**1.** Alvarado Quezada Alba Lucia **2.** Esparza Cabrera María del Carmen **3.** Esparza Sinchiri María Angela **4.** Remache Cuenca Laura Margarita **5.** Villa Zoila **6.** Medina Villa Rosa Margarita **7.** Elvia Sánchez **8.** Medina Villa Ana Lucía
LA INMACULADA	**9.** Pardo Medina Mirian Janeth **10.** Caicedo Medina Esmelda Bernalis **11.** Pardo Saavedra Jhuliana Lizbeth **12.** Tandazo Vásquez Carlos Roberto **13.** Patiño Patiño María filomena **14.** Rumguano María Matilde **15.** Maza Alejandro Carmen Lucila
LA ESPERANZA	**16.** Cajamarca Quituizaca María Isabel **17.** Cajamarca Quitizaca Mónica Patricia
EL VALLE	**18.** Alvarado Alvarado Bertha Lucía **19.** Caraguay Cóndor María del Carmen **20.** Calva Rosillo Gladis Melina **21.** Pullaguari Marizaca María Elvira **22.** Achupallas Guamán María Isabel **23.** Puglla Achupallas Mariana Irene
NIÑO JESÚS	**24.** Baho Román Mireya Alexandra **25.** Román Mendieta mercedes María **26.** Barreto Zhagui Rosa Cristina **27.** Ramírez Jiménez Rosa Karina **28.** Castro Jaramillo María Cenaida **29.** Baho Román Mercedes Katherine **30.** Baho Román Pahola del cisne
SAN FRANCISCO	**31.** Paute Barba Norma Yolanda **32.** Medina Paute Marcia Soledad **33.** Medina Paute Alexander Manuel **34.** Coronel Malla Carmen María **35.** Coronel Benítez Angela Petronila **36.** López Benítez Mayra Alexandra **37.** Maza chimbo Jacqueline del Carmen **38.** Namicela García Luisa Teresa **39.** Malla Paute María Esthela **40.** Paute Barba María Guadalupe del Rosario

	41. Naranjo Paute Elsa Guadalupe **42.** Quizhpe Coronel Martha Iliana **43.** Benítez Malla Rosa Esthela **44.** Paute López María Adriana **45.** Benítez Zhingre Graciela Irene **46.** Medina Paute Maritza Elizabeth **47.** Coronel Quizhpe Elizabeth Marisol
SANTA MARIANA	**48.** Quizhpe Benítez Blanca Melvita **49.** Contento Macas María angelita **50.** Quizhpe Benítez Lucia **51.** Coronel Palta Segundo Juan **52.** Coronel Zhingre Rosa Margarita **53.** Chocho Guartán Luz María **54.** Quizhpe Quizhpe Vicente Juvenal **55.** Norma Paute **56.** Coronel Quizhpe Elsa Juliana
SAN ANTONIO	**57.** González Japón Alicia Elizarda **58.** Vásquez Valencia Ángel Eduardo **59.** Andrade Pintado Mónica Eliza **60.** Gualán Contento José Miguel **61.** Poma Poma Isabel **62.** Japón Suquilanda Mayra Elizabeth **63.** Suquilanda León Rosa Elvira **64.** Andrade Pintado Mónica Eliza
SAN CAYETANO	**65.** Tapia Palta Elva Alezandra **66.** Tapia Palta Enith Jacnet **67.** Navarro cabrera Jackeline del Carmen **68.** Cabrera Paute Graciela del Rosario **69.** Aguilera Camacho Maricela
CIUDAD VICTORIA	**70.** Enma Bazarán
LAS PALMAS	**71.** Jaya Campoverde Sandra María

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián

f) RESULTADOS

Aspectos generales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián

Reseña histórica

En el mes de agosto del 2007 en el cantón y provincia de Loja, se reúnen un grupo de personas visionarias, con la finalidad de llevar adelante la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, y de esta manera coadyuvar al desarrollo económico social de los sectores más vulnerables de la ciudad de Loja, como es especialmente el sector femenino de los barrios marginales.

A la fecha de creación, ésta se conformó de dos centros comunitarios de veinte personas cada uno en los barrios Eucaliptos y San Cayetano Bajo, en el cantón Loja debido a la acogida en estos lugares, se ha podido extender los sectores a los que actualmente llegan los servicios y productos financieros de ésta cooperativa, valiéndose de redes y vínculos entre las personas quienes se encargan de motivar e integrar nuevos socios. Actualmente la Cooperativa cuenta con 982 socias, que benefician a más de 80 familias, conformando 22 Centros Comunitarios que cubren 12 barrios distintos, además cuenta con 137 clientes.

Base Legal de la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Sebastián" fue creada mediante acuerdo ministerial Nº 0747 del 23 de agosto del 2007, firmado en el despacho de la Dirección Provincial del Ministerio de Inclusión Económica y Social de Loja, a los 20 días del mes de noviembre del 2007 e inscrita en el Registro General de Cooperativas, con el número de orden 7116 del 10 de diciembre del 2007 (MIES, 2003).

Actualmente la Cooperativa se encuentra funcionando de manera legal ubicada en las calles Azuay 13 – 44 entre Bernardo Valdivieso y Bolívar, en cuanto a la supervisión anteriormente esta entidad estaba controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas mediante el MIES.

Las actividades de esta organización, son reguladas por:

- La Constitución Política de la República del Ecuador.
- Código de Trabajo
- Ley Orgánica de la Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS)
- Ley de Buros de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos
- Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas
- Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos
- Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (Decreto Ejecutivo 1061)
- Reglamento Interno.
- Estatutos de la Cooperativa.

Misión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Sebastián" busca el desarrollo integral de las mujeres de los sectores vulnerables de la Región Sur del Ecuador, dotándolas de financiamiento e impulsando la cultura de ahorro para la generación de proyectos productivos, mediante los valores institucionales de solidaridad y responsabilidad, para motivar y apoyar la superación de las socias y sus familias.

Visión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Sebastián" será una entidad financiera confiable, solidaria y competitiva, con personal altamente capacitado y motivado, que permite a las personas de los sectores vulnerables de la ciudad de Loja desarrollar su capacidad organizativa y su acceso al crédito productivo, coadyuvando así a resolver su problema de pobreza y contribuyendo al desarrollo socio-económico de la región.

Valores Institucionales

- **Solidaridad:** Brindar apoyo de una manera desinteresada y contribuir socialmente.
- **Responsabilidad:** Cumplir con lo encomendado con eficiencia y compromiso.
- **Honradez:** Actuar con transparencia y justicia, trabajando con manos limpias.
- **Confianza:** Tener fe y credibilidad en el accionar de las personas.
- **Respeto:** Aceptar a las personas con equidad e igualdad y admiración.

Objetivos Estratégicos

✓ **<u>Objetivos Institucionales</u>**

Objetivos Financieros

- Incrementar y mantener la Rentabilidad
- Incrementar y mantener la Solvencia

Impacto Social

- Impulsar el desarrollo socio-económico de los sectores vulnerables de la Región Sur del Ecuador

✓ **<u>Objetivos Organización, Procesos y Tecnología</u>**

- Contar con Tecnología adecuada a las necesidades de la COAC
- Aumentar la eficiencia Operativa

- Contar con una Estructura Organizacional óptima (Flexible)
- Contar con un Buen Gobierno Corporativo

✓ **<u>Objetivos de Capital Humano</u>**

- Contar con capital humano con el perfil adecuado a la COAC (capacitado, calificado, productivo y motivado)

Productos financieros ofertados en el período 2007-2010.

Los productos más destacados de la Cooperativa, son:

- **Cuentas de ahorro;** las cuales se pueden aperturar con un monto mínimo de $ 15,00.
- **Pólizas de plazo fijo,** las tasas a pagar por este producto, fluctúan entre 6,25% y 8%, dependiendo el monto y plazo establecidos previamente entre el socio y la Cooperativa.

Tipos de Microcréditos, entre los cuales se encuentran:

Tipo de Microcrédito	Tasa de Interés	Monto
Ordinario	25%	$100,00 hasta $1.500,00
Salud	25%	$100,00 hasta $300,00
Educación	25%	$100,00 hasta $300,00

Servicios Financieros

Dentro de los servicios que presta la Cooperativa, se encuentran: Pago de seguro de desgravamen, Jornadas médicas, Servicio exequiales a todos los socios, Pago del bono, SOAT, etc.

Análisis de los resultados de las encuestas

Para la obtención de la información se aplicó una encuesta a los socios que obtuvieron microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián, la cual estuvo estructurada de la siguiente manera; datos personales tales como edad, estado civil, nivel de educación, tipo de vivienda, calidad de vivienda y servicios básicos; en cuanto a lo económico consta de ingresos y gastos de cada uno de los socios.

Los datos obtenidos se representan en cuadros y gráficos estadísticos, los mismos que nos permiten ver los resultados de una manera clara y concisa, y de esta forma realizar el análisis correspondiente.

DATOS PERSONALES

1. Género

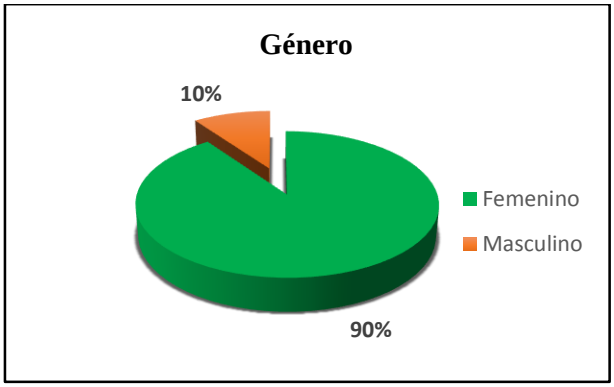

Figura 1. Género

Del total de socios encuestados el 90% corresponde al género femenino y el 10% corresponde al género masculino. De esta forma, se da cumplimiento a la misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián, la cual dirige su atención preferentemente al género femenino, ya que las mujeres distribuyen los recursos económicos de una manera eficiente dentro del hogar; por otra parte no existe la exclusión del género masculino en esta Institución.

2. Edad

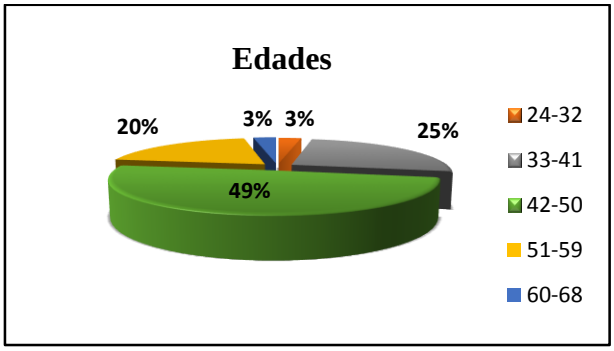

Figura 2. Edades de los socios de la COAC

En la figura 2. Se muestra que el 74% de créditos otorgados son a personas de las edades comprendidas entre 33 a 50 años, las mismas que están en capacidad y disponibilidad para dedicarse a la producción.

3. Estado Civil

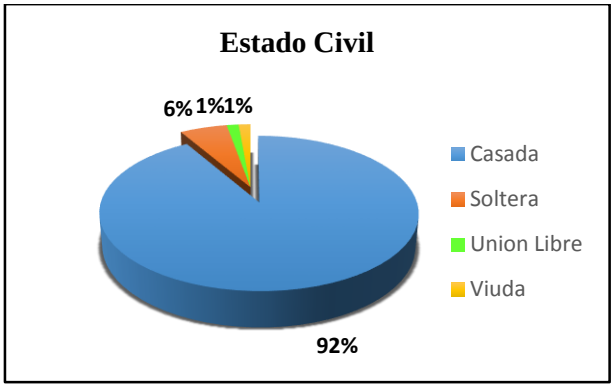

Figura 3. Estado Civil de los socios de la COAC

En el estado civil de los socios se pudo comprobar que la mayoría son de estado civil casados por cuanto se puede ver que ellos son los que recurren con mayor frecuencia al microcrédito como una herramienta de financiamiento a fin de cubrir sus necesidades básicas a nivel del hogar e invertir en actividades productivas que les permitan tener una vida digna para ellos y sus familias.

4. Integrantes de la Familia

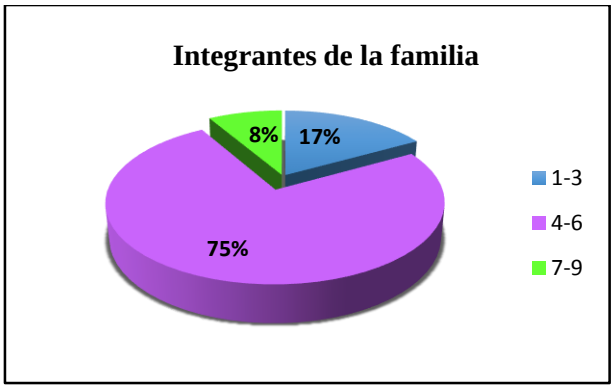

Figura 4. Integrantes de la Familia en los hogares de los socios

El número de miembros que conforman cada familia de los encuestados corresponde de 4 a 6 personas con el 75%; seguido del 17% que conforman de 1 a 3 personas; y con el 8% son personas que tienen de 7 a 9 integrantes, lo que representa que la mayoría se ubica dentro de un grupo familiar de cinco miembros, siendo hoy en día esa la generalidad que se compone una familia.

5. Nivel de Educación

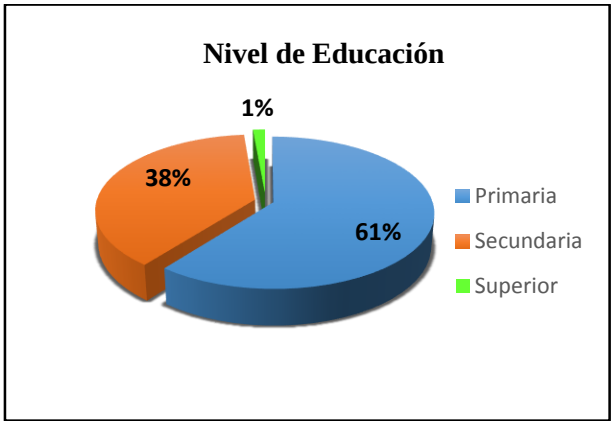

Figura 5. Nivel de Educación de los socios de la COAC

Respecto al nivel de educación la figura 5. revela que el porcentaje de mayor representatividad pertenece al nivel de instrucción primaria con el 61%, lo cual podemos decir que aquellas personas tuvieron limitaciones en su educación, como faltos de recursos económicos pero a pesar de esta situación no existe analfabetismo.

6. Tipo de Vivienda

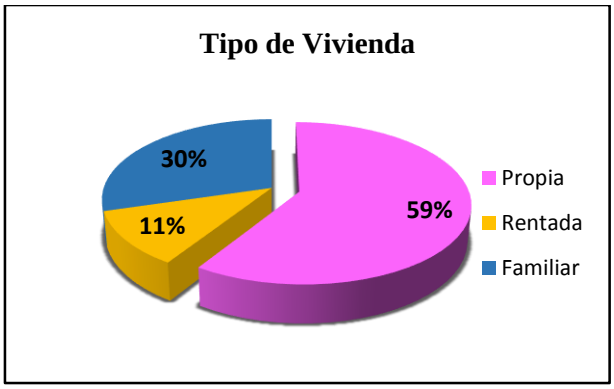

Figura 6. Tipo de vivienda que poseen los socios de la COAC

De acuerdo al tipo de vivienda, se observa en la figura 6. que el 59% de los socios cuentan con vivienda propia, seguidamente con el 30% el tipo de vivienda es familiar es decir viven con padres, suegros y a su vez debido a algunas limitaciones económicas como bajos ingresos; y el 11% es rentada.

7. Calidad de Vivienda

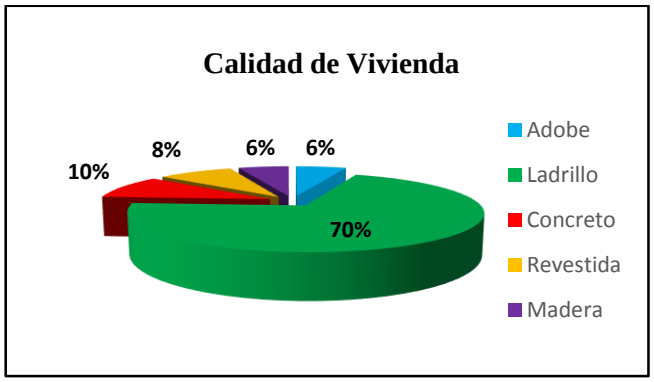

Figura 7. Material con el que está construido la vivienda de los socios

En base a la siguiente encuesta se ha podido comprobar que el 70% de los socios poseen vivienda construida con material ladrillo ya que sus ingresos económicos son mejores y por ende han mejorado su vivienda, el 10% la vivienda es de concreto es decir de bloque de cemento, el 8% habitan en vivienda de tipo revestida y el 6% que corresponde de tipo material adobe y con un 6% de tipo madera lo cual son personas de escasos recursos económicos.

8. Servicios Básicos

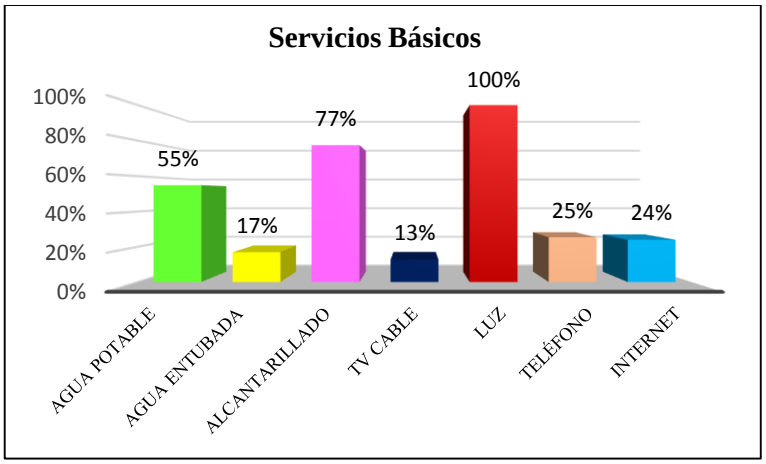

Figura 8. Servicios básicos que cuentan los socios de la COAC

El 77% de los socios encuestados cuentan con los servicios básicos, para este se consideró la energía eléctrica, el agua potable y alcantarillado, no obstante un 17% todavía poseen agua entubada debido a que la mayor parte de la población estudiada se encuentran en los barrios urbanos-marginales de la ciudad en donde aún no han sido beneficiados en su mayoría por todos los servicios básicos; y en lo referente a las variables de TV cable, teléfono e internet son servicios adicionales, siendo un porcentaje mínimo.

9. ¿Cuál es su actividad económica?

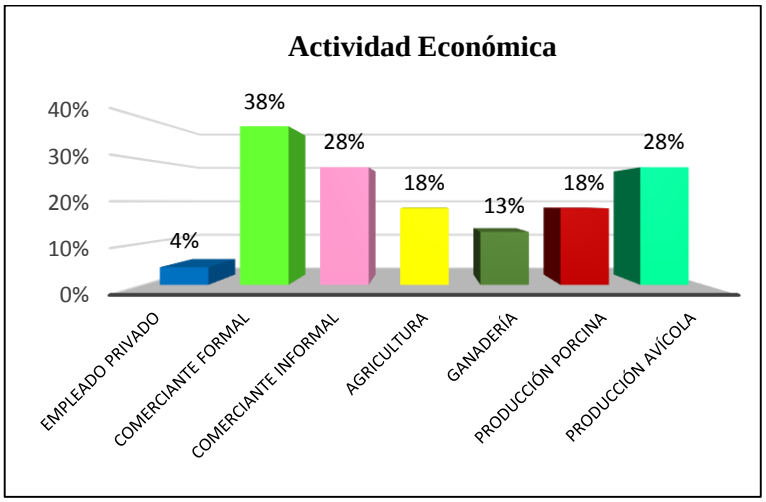

Figura 9. Actividad económica a la que se dedican los socios de la COAC

De las encuestas aplicadas a los diferentes centros comunitarios, cada socio se dedica a más de dos actividades por esta razón esta pregunta fue tabulada de forma independiente cada parámetro; desarrollando actividades tales como: El 38% se dedican al comercio formal y

que dicha actividad corresponde a tiendas de artículos de primera necesidad y talleres de costura, el 28% corresponde a la producción avícola, el 28% comerciantes informales lo que significa que se dedican a la venta de cosméticos y ropa sin un local establecido, el 18% producción porcina, el 18% son agricultores, el 13% ganadería y con un 4% son empleados privados.

10. Cuál fue su ingreso mensual antes de ser socio de la Cooperativa?

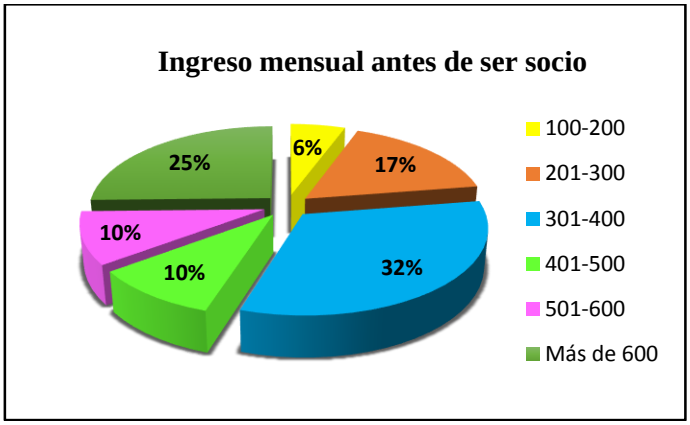

Figura 10. Ingreso mensual antes de ser socio de la COAC

Los ingresos mensuales de los socios antes de pertenecer a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián fueron de 301 a 400 dólares lo que representa un 32%, y con el mínimo porcentaje del 6% de 100 a 200 dólares. Es importante indicar que el salario básico promedio del período de estudio fue de $204 y de acuerdo al resultado se evidencia que los ingresos se encuentran dentro de este rango.

11. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales actualmente?

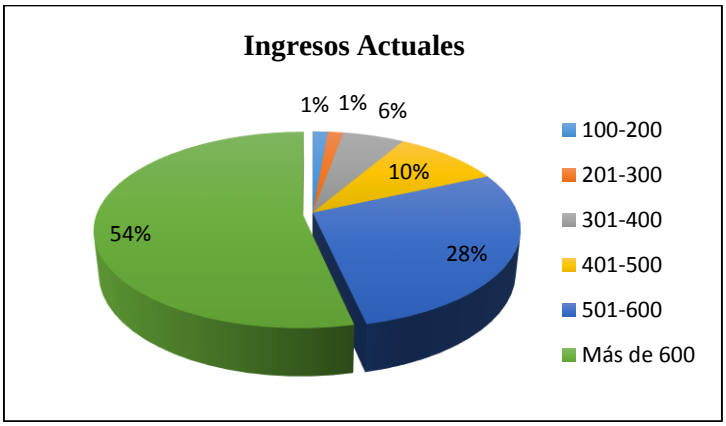

Figura 11. Ingreso económico actual de los socios de la COAC

En cuanto a los ingresos mensuales que perciben actualmente los socios se pudo evidenciar que el 54 % ganan más de 600 dólares, el 1% de 100 a 300 dólares. Las principales actividades a las cuales se dedicaban son el comercio y la crianza de animales para la venta y consumo, además que los cónyuges colaboran aportando con valores monetarios ya que trabajan en diferentes actividades como albañilería, conductores de taxis y autobuses. Esto representa una mayor capacidad de endeudamiento y pago al momento de ser sujetos de crédito por parte de la Cooperativa.

12. ¿Considera que mejoró su situación económica, con la obtención del microcrédito?

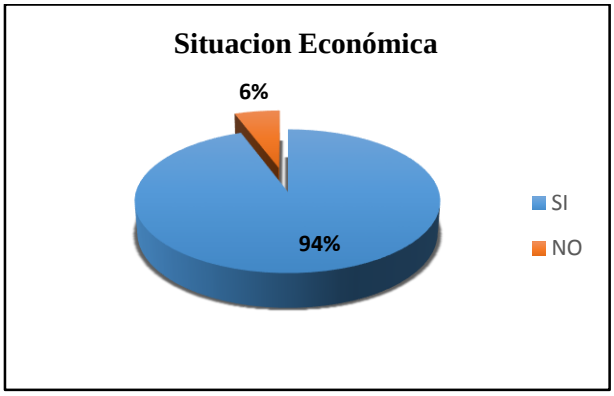

Figura 12. Mejoramiento de la situación económica de los socios

El 94% de los encuestados manifestaron que si mejoró su situación económica con la obtención del microcrédito, de esta manera adquirieron mercadería y productos con el fin de mantener y hacer crecer el negocio y con el 6% indicaron que no mejoró esto debido a situaciones externas como problemas personales o financieros por parte de los socios.

13. Tiene algún microcrédito en otra institución financiera

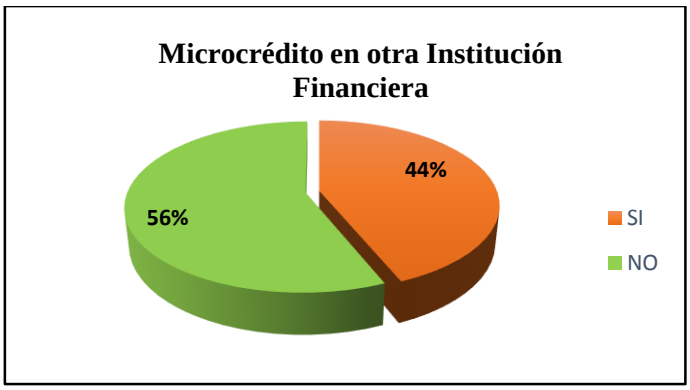

Figura 13. Socios con créditos en otras instituciones financieras

Se puede observar que un 56% del total de los socios no tienen microcréditos en otras instituciones financieras mientras que un 44% si adquirieron microcréditos en instituciones tales como Banco de Grameen, Codesarrollo, Decof, Cristo Rey y créditos en Banco de Loja, Banco Pichincha y Banco de Guayaquil, es importante señalar que hicieron uso de dicho servicio en las instituciones antes mencionadas para cubrir deudas y necesidades familiares que se presentaron.

14. ¿Cuál es el monto de sus gastos familiares y financieros?

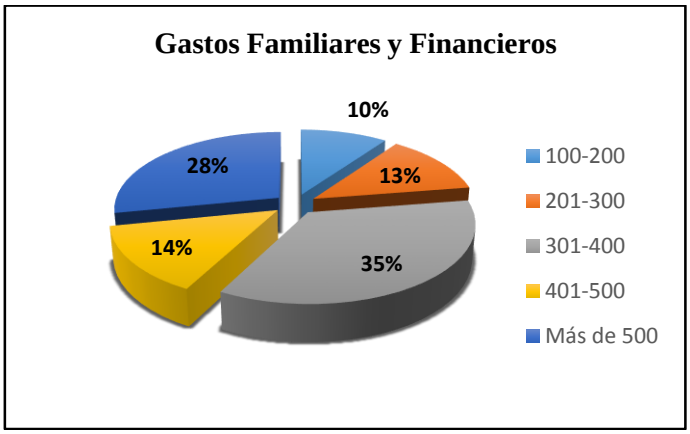

Figura 14. Gastos familiares y financieros mensuales

En cuanto a los gastos familiares y financieros se determinó que el porcentaje de mayor representatividad que corresponde al 35% de 301 a 400 dólares, y el 10% de 100 a 200 dólares. Sus gastos se agruparon en alimentación, arriendo, pago de créditos, entre otros; Es importante recalcar que fue necesario conocer sobre los gastos ya que es importante saber si el socio se encuentra en la capacidad de solicitar un préstamo a la Cooperativa.

15. ¿Cuánto ahorra usted mensualmente?

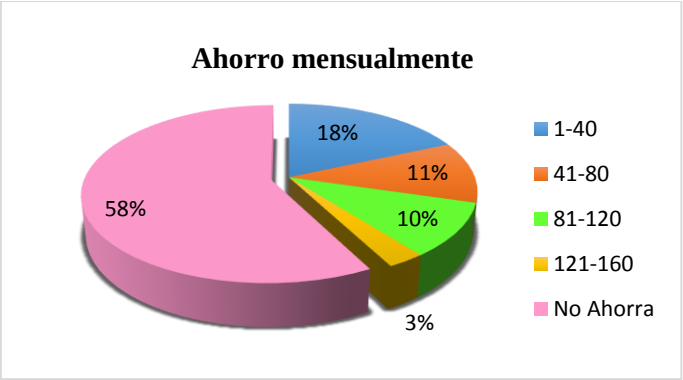

Figura 15. Ahorro mensual de los socios de la COAC

En la figura 15. Se observa que el 58% del total de socios no ahorran esto se debe por diversas razones que supieron manifestar como por ejemplo el pago de deudas y el crecimiento de su actividad comercial, el 42% tienen la capacidad de ahorrar cabe mencionar que estos socios poseen otras fuentes de ingresos como ganado y agricultura.

16. Los beneficios generados del microcrédito, se han reflejado en:

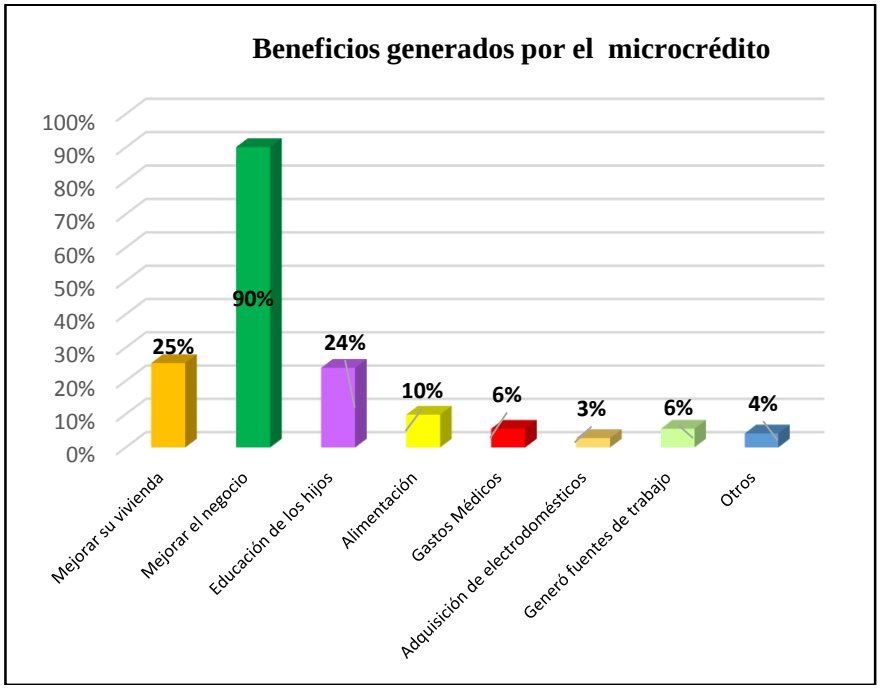

Figura 16. Beneficios que generó el microcrédito a los socios de la COAC

En lo referente a los beneficios generados a través de la otorgación de los microcréditos se obtuvo que con un mayor porcentaje del 90% se refleja en la mejora de su negocio y el 3% adquisición de electrodomésticos para sus hogares.

17. ¿Qué tipo de microcrédito solicitó en la Cooperativa de Ahorro?

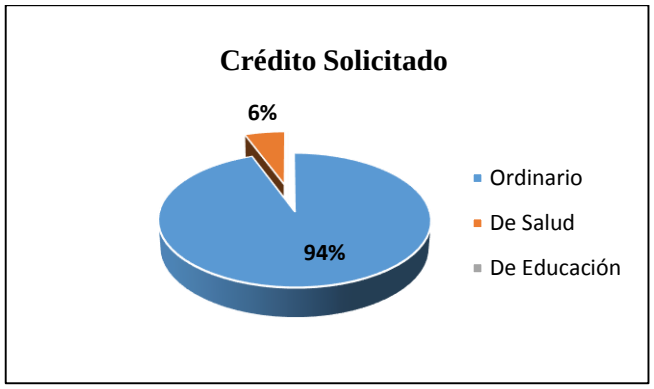

Figura 17. Microcrédito solicitado por los socios de la COAC

Del total de socios encuestados, en su mayoría aplicaron al microcrédito ordinario lo cual demostró que invirtieron su dinero en sus negocios siendo esto muy importante para la Cooperativa, porque se determina cuál es el microcrédito que más les interesa.

18. ¿Con que servicios médicos cuenta su familia

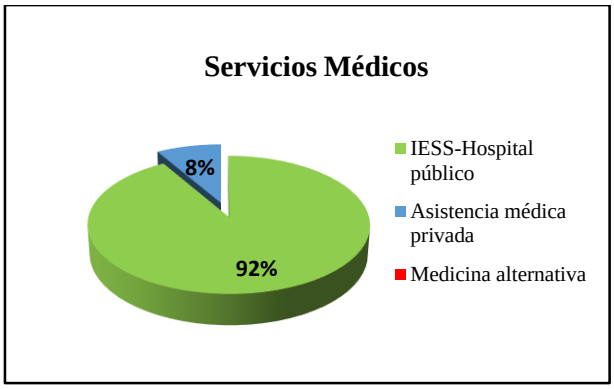

Figura 18. Servicios médicos con que cuentan los socios

Del total de socios que formaron parte del estudio, se determinó que el 92% hicieron uso del servicio del Hospital Público o en los Centros de Salud mientras que el 8% correspondiente a asistencia médica privada, según manifestaron que acuden a este servicio médico en caso de emergencia.

19. ¿Cómo califica la calidad del servicio que ofrece la Cooperativa?

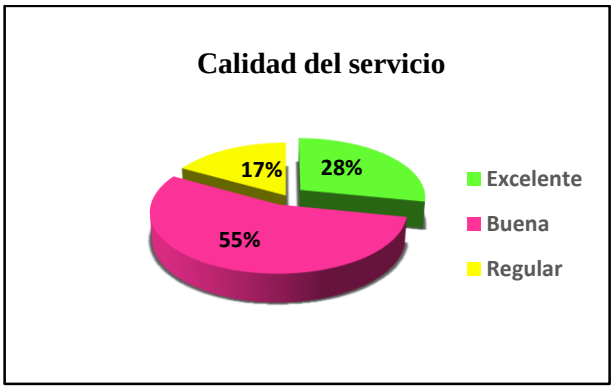

Figura 19. Calificación del servicio de la COAC

La calidad de atención que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián según manifestaron los socios que en su mayoría se encuentran satisfechos, por la razón que se trabaja con el método de las garantías solidarias para solicitar un microcrédito. Y con el 17% regular debido a que no están de acuerdo con el encaje bancario y que les descuenten cuando un socio queda mal en su pago.

20. ¿La COAC San Sebastián les brinda capacitación?

Cuadro 3.

Capacitaciones que brinda la COAC San Sebastián

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	71	100%
TOTAL	**71**	**100%**

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC

La Cooperativa no ha brindado capacitaciones a sus socios, únicamente charlas en cuanto a la utilización de los microcréditos como invertir el dinero y como ahorrar, pero sugieren que se de capacitación técnica referente al manejo de los negocios es decir a las actividades a que se dedican como agricultura, ganadería, producción porcina, avícola, etc. además que de dicten talleres de recursos humanos y atención al cliente entre otros.

Definiendo como capacitación a la asesoría técnica en diferentes campos de desarrollo humano y empresarial que comprende la creación de un entorno en el que las personas puedan desarrollar su máximo potencial y llevar adelante una vida productiva y creativa de acuerdo con sus necesidades e intereses.

Aplicación de Indicadores sociales, económicos e institucionales

Para determinar si la concesión de los microcréditos ha generado un cambio durante el período de estudio (2007-2010) dentro de las condiciones de vida de los microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja, fue necesario utilizar ciertos indicadores que reflejen los resultados de las experiencias de cada socio.

Cuadro 4.

Participación Femenina

	INDICADORES SOCIALES
Nombre del Indicador:	Participación Femenina
Objetivo:	Conocer el cumplimiento de la misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián.
Unidad de medida:	Porcentaje (%).
Meta:	≥ 50%
Diseño de fórmula:	$Participación\ femenina = \frac{Nro.\ de\ socias\ femeninas}{Total\ de\ socios} x\ 100$
Aplicación:	$Participación\ femenina\ = \frac{64}{71} x\ 100$ $Participación\ femenina = 90\%$
Interpretación:	De acuerdo al período de estudio (2007-210) se determinó que el 90% corresponde a mujeres, es importante señalar que la misión de la Cooperativa es buscar el desarrollo integral de las mujeres de los sectores vulnerables de Loja, dotándolas de financiamiento e impulsando la cultura del ahorro para la generación de proyectos productivos mediante los valores institucionales de solidaridad y responsabilidad para motivar y apoyar la superación de las socias y sus familias.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián

Cuadro 5.

Promedio de socios sin Instrucción Educativa

INDICADORES SOCIALES

Nombre del Indicador:	Promedio de socios sin Instrucción Educativa
Objetivo:	Conocer el grado de analfabetismo que existe en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián.
Unidad de medida:	Porcentaje (%).
Meta:	Entre más bajo menor
Diseño de fórmula:	$Promedio\ de\ socios\ \text{sin}\ Instrucción\ Educativa = \frac{Total\ de\ Socios\ que\ no\ saben\ leer}{Total\ de\ socios} x\ 100$
Aplicación:	$Promedio\ de\ socios\ \text{sin}\ Instrucción\ Educativa = \frac{0}{71} x\ 100$ $Promedio\ de\ socios\ \text{sin}\ Instrucción\ Educativa = 0\%$
Interpretación	El indicador señala que no existe analfabetismo en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián. De acuerdo a los resultados del INEC la tasa de analfabetismo es de 5,82% según el CENSO 2010, considerando que el porcentaje adquirido por el indicador está por debajo de la tasa.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián

Cuadro 6.

Calidad de vivienda

INDICADORES SOCIALES

Nombre del Indicador:	Calidad de vivienda
Objetivo:	Conocer el porcentaje de socios que cuenten con casas en buen estado, construidas con material resistente (ladrillo).
Unidad de medida:	Porcentaje (%).
Meta:	Entre más alto mejor
Diseño de fórmula:	$Calidad\ de\ Vivienda = \frac{N^{o}\ de\ Socios\ con\ vivienda\ de\ ladrillo}{Total\ de\ Socios} x\ 100$
Aplicación:	$Calidad\ de\ Vivienda\ = \frac{50}{71} x\ 100$ $Calidad\ de\ Vivienda = 0{,}70\ x\ 100$ $Calidad\ de\ Vivienda = 70\%$
Interpretación:	Del total de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián el 69% cuentan con casas de material resistente como ladrillo, siendo un porcentaje significativo y cumpliendo con la meta establecida que entre más alto mejor, y por ende se demuestra que los socios han mejorado sus condiciones de vida.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián

Cuadro 7.

Propiedad

INDICADORES SOCIALES

Nombre del Indicador:	Propiedad
Objetivo:	Identificar el porcentaje de socios que poseen viviendas propias.
Unidad de medida:	Porcentaje (%).
Meta:	Mientras más alto mejor
Diseño de fórmula:	$Propiedad = \frac{N° \ de \ Socios \ con \ vivienda \ propia}{Total \ de \ socios} x \ 100$
Aplicación:	$Propiedad = \frac{42}{71} x \ 100$ $Propiedad = 59\%$
Interpretación:	Según los datos del INEC del Censo realizado en el año 2010 muestra que para el cantón Loja el mayor porcentaje de tenencia de la vivienda tipo propia es del 48,90% del total de los habitantes tanto rural como urbano, mientras que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián se encuentra con un total del 59% estableciendo una relación entre ambos valores se determina que se encuentra por encima del valor del INEC.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián

Cuadro 8.

Acceso a servicios básicos

INDICADORES SOCIALES

Nombre del Indicador:	Acceso a Servicios Básicos
Objetivo:	Identificar el porcentaje de socios que cuenten con todos los servicios básicos.
Unidad de medida:	Porcentaje (%).
Meta:	100%
Diseño de fórmula:	$Acceso\ a\ Servicios\ Básicos\ = \frac{N°\ de\ Socios\ con\ servicios\ básicos}{Total\ de\ socios} x\ 100$
Aplicación:	$Acceso\ a\ Servicios\ Básicos\ = \frac{55}{71} x\ 100$ $Acceso\ a\ Servicios\ Básicos\ = 77\%$
Interpretación:	Este indicador demuestra que del total de socios, el 77% cuenta con los servicios básicos como luz, agua potable y alcantarillado en sus viviendas, siendo estas las necesidades básicas para vivir dignamente, el porcentaje es bajo ya que los sectores que se tomó en cuenta para el estudio son de sectores marginales de la Ciudad de Loja.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián

Cuadro 9.

Promedio de socios que mejoraron su acceso a salud

INDICADORES SOCIALES

Nombre del Indicador:	Promedio de Socios que mejoraron su acceso a salud
Objetivo:	Identificar el porcentaje de socios que han mejorado su salud a través de la obtención del microcrédito.
Unidad de medida:	Porcentaje (%).
Meta:	Entre más alto mejor
Diseño de fórmula:	$Promedio\ de\ Socios\ que\ mejoraron\ su\ acceso\ a\ salud\ = \frac{N°\ de\ Socios\ que\ mejoraron\ su\ salud}{Total\ de\ socios} x\ 100$
Aplicación:	$Promedio\ de\ Socios\ que\ mejoraron\ su\ acceso\ a\ salud\ = \frac{4}{71} x\ 100$ $Promedio\ de\ Socios\ que\ mejoraron\ su\ acceso\ a\ salud\ = 6\%$
Interpretación:	En base al resultado obtenido del indicador el 6% de los socios comunitarios mejoraron su salud con la ayuda del microcrédito.

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la COAC San Sebastián

Indicadores Económicos

Cuadro 10.

Crecimiento de los ingresos

INDICADORES ECONÓMICOS

Nombre del Indicador	Crecimiento de Ingresos
Objetivo	Conocer en qué nivel ha mejorado los ingresos mensuales de los socios de la COAC San Sebastián con la obtención del microcrédito.
Unidad de medida:	Porcentaje (%).
Meta:	Mientras más alto mejor
Diseño de fórmula:	$Crecimiento\ de\ Ingresos = \frac{Ingresos\ actuales - ingresos\ anteriores}{Ingresos\ anteriores} x\ 100$

Aplicación:

Nivel de Ingresos en dólares	Anteriores f	Actuales f	Anteriores %	Actuales %	Anteriores Xm	Actuales Xm	Anteriores Ingreso promedio	Actuales Ingreso promed.
100-200	4	1	6	1	150	150	$600	$150
201-300	12	1	17	1	251	251	$3006	$251
301-400	23	4	32	6	351	351	$8062	$1402
401-500	7	7	10	10	451	451	$3154	$3154
501-600	7	20	10	28	551	551	$3854	$11010
Más de 600	18	38	25	54	601	601	$10818	$22838
TOTAL	**71**	**71**	**100%**	**100%**			**$29493**	**$38804**
				Ingreso Promedio por socio			**$ 415,00**	**$546,54**

$$Crecimiento\ de\ Ingresos = \frac{\$\ 38.804{,}00 - \$\ 29.493{,}00}{\$\ 29.493{,}00} x\ 100$$

$$Crecimiento\ de\ Ingresos = 32\%$$

Interpretación: Este indicador nos muestra que el nivel de ingresos ha mejorado en un 32%, es decir un ingreso promedio de $546,54 por socio lo que representa un incremento de $131.54, en relación con los ingresos anteriores que percibían, de esta manera se refleja que el microcrédito ha ayudado a estas personas para el emprendimiento de actividades productivas para cubrir necesidades a nivel de hogar.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián pregunta (10-11).

Cuadro 11.

Gasto Promedio por socio

INDICADORES ECONÓMICOS

Nombre del Indicador	Gasto Promedio por socio
Objetivo	Calcular el gasto promedio de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián
Unidad de medida:	Dólares ($)
Meta:	$ 512,34 promedio de la canasta básica de los años de estudio
Diseño de fórmula:	$Gasto\ Promedio\ por\ socio = \frac{\sum Gasto\ promedio\ total\ de\ los\ socios}{Total\ de\ socios} x\ 100$

Aplicación:

Nivel de gastos en dólares	Frecuencia	Xm	Gasto promedio ($)
100-200	7	150	1.050,00
201-300	9	251	2.225,00
301-400	25	351	8.763,00
401-500	10	451	4.505,00
Más de 500	20	601	12.020,00
TOTAL	**71**		**28.592,00**

$$Gasto\ Promedio\ por\ socio = \frac{\$28.592,00}{71} x\ 100$$

$$Gasto\ Promedio\ por\ socio = \$402,70$$

Interpretación

De acuerdo al indicador se puede observar que los gastos promedios mensuales de los años de estudio por cada socio es de $402,70; de acuerdo a las 71 encuestas que se aplicó, siendo así que sus gastos se encuentran por debajo de sus ingresos mensuales es decir el ingreso promedio por socio es de $546.54.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián pregunta (14).

Cuadro 12.

Ahorro promedio por socio

INDICADORES ECONÓMICOS

Nombre del Indicador:	Ahorro Promedio por socio
Objetivo:	Conocer la capacidad promedio de ahorro por socio
Unidad de medida:	Dólares($)
Meta:	100%
Diseño de fórmula:	$Ahorro\ Promedio\ por\ socio = \frac{\sum Ahorro\ Promedio\ total\ de\ los\ socios}{Total\ de\ Socios}$

Aplicación:

Nivel de ahorro en dólares	frecuencia	Porcentaje (%)	Xm	Ahorro promedio ($)
1-40	13	18	21	267,00
41-80	8	11	61	484,00
81-120	7	10	101	704,00
121-160	2	3	141	281,00
No ahorran	41	58		
TOTAL	**71**	**100**		**1735,00**

$$Ahorro\ Promedio\ por\ socio = \frac{\$1735{,}00}{71}\ x\ 100$$

$$Ahorro\ Promedio\ por\ socio = \$56$$

Interpretación: Del total de socios el 58% ahorran; obteniendo un promedio de acuerdo a las encuestas realizadas de $56 mensualmente por socio; restándole los gastos familiares como educación, pago de servicios básicos y además los pagos de los créditos que tienen las socias en diferentes Cooperativas y Bancos.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián pregunta (15).

Indicadores a nivel institucional

Cuadro 13.

Tipo de Microcrédito solicitado

INDICADORES A NIVEL DE INSTITUCIÓN	
Nombre del Indicador:	Tipo de microcrédito solicitado
Objetivo:	Determinar cuál es el microcrédito más solicitado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián.
Unidad de medida:	Porcentaje (%)
Meta:	≥50%
Diseño de fórmula:	$Tipo\ de\ microcrédito\ solicitado = \frac{Total\ de\ créditos\ más\ solicitado}{Total\ de\ Socios}$ x 100
Aplicación:	$Tipo\ de\ microcrédito\ \ solicitado = \frac{67}{71}\ x\ 100$ $Tipo\ de\ microcrédito\ \ solicitado = 94\%$
Interpretación:	De acuerdo al indicador se determinó que la Cooperativa, otorgó el 94% microcréditos de tipo ordinarios. Estos microcréditos son destinados a actividades comerciales, a la producción porcina, producción avícola, entre otros y esto a su vez ayudaron a los socios al emprendimiento de un negocio y así generar mayores ingresos.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián pregunta (17).

Cuadro 14.

Satisfacción de los socios con respecto al servicio

INDICADORES A NIVEL DE INSTITUCIÓN

Nombre del Indicador:	Satisfacción de los socios con respecto al servicio
Objetivo:	Medir la satisfacción de los beneficiarios del microcrédito en relación a la atención proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián.
Unidad de medida:	Porcentaje (%)
Meta:	100%
Diseño de fórmula:	$Satisfacción\ de\ los\ socios\ con\ respecto\ al\ servicio = \frac{N°\ de\ socios\ satisfechos\ con\ el\ servicio}{Total\ de\ Socios}$ x 100
Aplicación:	$Satisfacción\ de\ los\ socios\ con\ respecto\ al\ servicio = \frac{20}{71}\ x\ 100$ $Satisfacción\ de\ los\ socios\ con\ respecto\ al\ servicio = 28\%$
Interpretación:	De acuerdo al indicador se determinó que la calidad de servicio que ofrece la Cooperativa en un 28% es satisfactoria, por la razón de que al momento de otorgar un microcrédito se hacen los grupos solidarios, siendo así más fácil el trámite.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián

Cuadro 15.

Capacitaciones

INDICADORES A NIVEL DE INSTITUCIÓN

Nombre del Indicador:	Capacitaciones
Objetivo:	Determinar el porcentaje de capacitaciones realizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián.
Unidad de medida:	Porcentaje (%)
Meta:	100% de socios capacitados
Diseño de fórmula:	$Capacitaciones = \frac{N° \ de \ socios \ capacitados}{Total \ de \ Socios} \text{ x } 100$
Aplicación:	$Capacitaciones \ = \frac{0}{71} \text{ x } 100$ $Capacitaciones = 0\%$
Interpretación:	A través del presente indicador se determinó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián durante el período de estudio no han brindado capacitaciones, de esta manera manifestaron los socios que se les brinden cursos de gastronomía, pastelería, manualidades, artesanías entre otras.

Fuente: Encuestas aplicadas a los socios de la COAC San Sebastián

Análisis de la incidencia de los microcréditos otorgados en el periodo 2007-2010 en las condiciones de vida de los socios.

Se pudo establecer que bajo las condiciones de este estudio, los impactos sobre la calidad de vida de los individuos de la comunidad estudiada fueron positivos en su mayoría. Tal como se planteó en un inicio el propósito del presente trabajo investigativo es identificar si se cumple la finalidad social del microcrédito, esto es si los microempresarios que han accedido a este servicio han mejorado su calidad de vida tanto en lo social como en lo económico, siendo el único medio de financiación incluyente en las poblaciones vulnerables con el objeto de reducir la pobreza.

En el periodo de estudio 2007-2010, la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián otorgó créditos a 71 socios de los barrios urbanos marginales de la Ciudad de Loja los mismos que se distribuyen en diferentes centros como: Divino Niño, La Inmaculada, La Esperanza, El Valle, Niño Jesús, San Francisco, Santa Mariana, San Antonio, San Cayetano, Ciudad Victoria y Las Palmas. A continuación se detalla el análisis de cada una de las variables estudiadas y analizadas:

De acuerdo al análisis obtenido mediante indicadores se determinó que, en la Cooperativa quienes predominan son las mujeres; esto se debe a las políticas ya establecidas por parte de la Institución de dar prioridad al sexo femenino, quienes generan la dinámica en la economía de sus hogares administran mejor los recursos y mantienen un política de pago puntual, ocupando el 90% de todos los socios, con una edad que oscilan entre 33 a 50 años. Además, son las que se arriesgan más a endeudarse con emprendimientos familiares y las instituciones financieras han reconocido su papel en la economía local y han permitido el acceso a los microcréditos este grupo humano que históricamente ha sido marginado que han tenido acceso limitado al trabajo en relación de dependencia, a la educación y en el rol que en muchos casos la sociedad le ha asignado a la mujer que es el de estar en casa al cuidado de

los hijos. Actualmente, con los avances de las diferentes sociedades en el ámbito económico, político y social el logro de la igualdad de género se ha convertido en un marco específico para el desarrollo de las mujeres como ciudadanas activas, por lo cual es muy importante el aporte que realiza la Cooperativa al momento de otorgar los microcréditos ya que da especial importancia y prioridad a las mujeres.

En lo referente al nivel de educación se pudo observar que el total de los socios es decir el 61% poseen un nivel de educación primaria por lo tanto no existe analfabetismo, debido a que el Gobierno ha implementado proyectos de erradicación contra el analfabetismo con sistemas que han demostrado su alta efectividad, según el censo del INEC para el cantón Loja los índices de analfabetismo en el período 2010 representaron el 5,8% por lo cual el porcentaje de socios de la Cooperativa está muy por debajo de esta media.

Otro punto relevante para lograr el bienestar de un hogar es contar con un espacio propio, a través del levantamiento de información los resultados señalaron que la mayoría de los socios cuentan con vivienda propia lo cual es un beneficio ya que no incurren en gastos de alquiler o arrendamiento y esto les permite destinar de mejor forma los recursos obtenidos por sus actividades laborales para la mejora de su calidad de vida.

En la actualidad, los servicios básicos son necesidades fundamentales para vivir dignamente por lo tanto el indicador social determinó que el 77% del total de personas encuestadas cuentan con estos servicios los mismos que son: agua potable, energía eléctrica y alcantarillado, estos son indispensables una vida saludable y preservar a la población de enfermedades, que incluso pueden acarrear una muerte.

En el análisis correspondiente a salud se demostró que 4 socios es decir el 6% de la población estudiada mejoró su salud este porcentaje es importante porque el microcrédito en una parte pudo haber sido destinado para cubrir esta necesidad básica como la compra de recetas médicas, realización de exámenes y por ende ayuda en la condición y calidad de vida.

Si hacemos referencia al nivel de ingresos de los socios, se reveló que su cambio ha sido notable, gracias al apoyo recibido por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián muchos de ellos han implementado su negocio propio pues antes de pertenecer a dicha Institución. De acuerdo, al resultado obtenido de la investigación de campo se

confirmó que el 32% mejoraron sus ingresos es decir, los ingresos promedios anteriores se encontraban en $415,00 por socio y a partir de dichos microcréditos otorgados denominados ordinarios por la Cooperativa, los ingresos promedios actuales se encuentran en $546,54 por socio lo que quiere decir que hubo un incremento de $131,54.

Finalmente, se comprobó que la Cooperativa a través del programa de los microcréditos, les permitió a su socios realizar actividades que antes no las podían hacer y que no estaban a su alcance por falta de recursos económicos los mismos que manifestaron haber mejorado sus condiciones de vida principalmente en: emprender o hacer crecer su negocio, educación de sus hijos, mejorando así mismo la alimentación, vivienda, salud, ya que es prioridad de los socios; que en su mayoría lo integran mujeres y es velan por el bienestar de sus hogares

g) DISCUSIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián lleva en el mercado financiero aproximadamente nueve años, su función principal es el otorgamiento de microcréditos siendo su objetivo el de desarrollar y fortalecer espacios socio organizativos, especialmente a mujeres que presenten en condiciones de extrema pobreza, y sobre todo a quienes no han podido acceder al sistema financiero tradicional a través de programas que favorezcan a la población más necesitada de la provincia de Loja. A continuación se compara con los resultados obtenidos del estudio realizado por la Ing. Astrid Álvarez período 2014-2015.

Con la recolección de información a través de las encuestas se pudo constatar que la Cooperativa cumple con su objetivo social económico, facilitando el acceso a su programa de microcrédito a las personas más vulnerables y de escasos recursos económicos; estos microcréditos están encaminados a actividades principales tales como el comercio formal y a la producción avícola siendo actividades a las que tienen mayor acceso. Por lo tanto, en el período 2007-2010 se determinó el 38% se dedican al comercio formal mientras que en el 2014-2015 el 40% a la producción avícola. Así mismo para quienes ya tienen implementado un negocio utilizan el microcrédito en la ampliación y en el mejoramiento del mismo demostrando el 54% para el período (2007-2010) y el 94% (2014-2015).

Además, se aplicó indicadores sociales y económicos que han demostrado en lo social, que no existe analfabetismo; la mayor parte de sus socios cuentan con vivienda propia (59%) 2007-2010 y para el 2014-2015(62%); estableciendo que el sector comprendido en el estudio mantiene una cultura de ahorro; se destaca también que su ingreso económico ha mejorado significativamente, contrastando con su ingreso anterior es notable su mejoría en la actualidad el 28% generan ingresos de $501,00 a $600,00 mientras que en el período 2015-2015 el 55% generan ingresos de más de $600,00.

Es así, que el análisis del impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados a los socios que pertenecen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián permitió establecer conclusiones y recomendaciones para el fortalecimiento institucional, siendo una valiosa herramienta en la toma de decisiones para el consejo de administración, vigilancia y la gerente.

h) CONCLUSIONES

Las principales conclusiones del presente trabajo realizado y los resultados obtenidos en la evaluación de impacto del microcrédito se pudo concluir lo siguiente.

En el estudio realizado se estableció que la mayoría de socios son de género femenino, su edad oscila entre 33 a 50 años, mantiene niveles de educación primaria, además no existe analfabetismo puesto el nivel de educación influye en el estilo de vida ya que una mayor preparación académica dentro de un núcleo familiar incrementa la calidad de vida, y principalmente el microcrédito lo destinan para sus negocios en su mayoría son de tipo comercial.

Para determinar, el impacto de los microcréditos se aplicó indicadores económicos y sociales; dentro de los cuales se comprobó que la mayoría de socios poseen vivienda propia, poseen el 77% de los servicios básicos (agua, energía eléctrica, alcantarillado); indicando así que los microcréditos recibidos son destinados para la actividad solicitada el total de socios encuestados mantienen la capacidad de ahorro, siendo una política establecida por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián para cubrir posibles impagos y finalmente se pudo destacar que los socios han podido mejorar sus ingresos económicos desde su adhesión a la Institución.

La Cooperativa mediante el otorgamiento de microcréditos ha contribuido sustancialmente a mejorar las condiciones de vida de las personas de escasos recursos económicos, la mayor parte de los socios al acceder a un capital de trabajo han podido realizar actividades que están a su alcance, permitiéndoles así tener mayores oportunidades para progresar social y económicamente a través de una metodología diferente a la banca tradicional.

Además, se puede concluir de una visión general y exploratoria que los efectos del microcrédito en su mayoría son positivos bajo las condiciones de este estudio.

i) RECOMENDACIONES

Una vez realizado el trabajo se recomienda lo siguiente:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián debe organizar y desarrollar talleres de capacitación a los centros comunitarios con el objetivo de promover la formación de microempresas en los diferentes barrios urbanos marginales de la ciudad de Loja. Así como también se propone realizar talleres de manualidades, gastronomía, recursos humanos.

Promocionar los productos financieros con la finalidad de ampliar la cobertura captando más socios y mejorando la imagen institucional a la vez de gestionar convenios con entidades y organizaciones locales para brindar más servicios adicionales a los clientes.

Coordinar los horarios para las visitas a los socios de los diferentes centros comunitarios que se encuentran distribuidos en los barrios urbanos marginales de la ciudad de Loja, para que de esta manera los funcionarios de la Cooperativa San Sebastián puedan realizar la respectiva recuperación de cartera según el método utilizado.

Fomentar la cultura del ahorro y pago puntual de las obligaciones de los socios a través de estímulos y premiaciones (incentivos económicos, rifas, etc.)

Debería ofrecer una gama variada de servicios adicionales en base a las necesidades continúas de los socios comunitarios con períodos de duración más largos, tales como jornadas médicas en convenio con organizaciones sociales.

Que la Cooperativa San Sebastián realice estudios constantes que les permita conocer la evolución que han tenido con sus socios con el programa de los microcréditos el mismo que les permita mejorar sus servicios, conociendo los aspectos más relevantes en los cuales debe poner mayor énfasis, y de esta manera encaminarse a su visión.

j) BIBLIOGRAFÍA

Administración y Logística Empresarial. (Agosto de 2016). Obtenido de http://adlo-consultoria.blogspot.com/2007/07/la-importancia-de-los-indicadores.html

Alvarado, A. (2014). *Que son las Microfinanzas.* Obtenido de http://economica.pe/entrevistas/228-que-son-las-microfinanzas

Álvarez. (04 de Noviembre de 2010). Obtenido de http://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-son-las-microfinanzas

Álvarez, J. (2013). *Evaluacion del impacto del microcrédito en la Cooperativa de ahorro y crédito Colanta.* Medellin: Universidad Nacional de Colombia.

Argandoña, A. (2009). *La Dimension ética de las Microfinanzas.* Barcelona, España.

Baker, J. (2001). Evaluación del impacto de los proyectos de desarrollo en la pobreza. Manual para profesionales, Banco Mundial, Washington, D.C. Estados Unidos de América.

Banco Central del Ecuador. (2009). *El Directorio del Banco Central.* Obtenido de http://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html

Banco Mundial. (2011). *La evaluaciòn del impacto en la práctica.* Obtenido de http://siteresources.worldbank.org/INTHDOFFICE/Resources/IEP_SPANISH_FINAL_110628.pdf

Bermúdez, G. (2010). *¿Que es Educación?*

Blanco, E. (2002). *Contabilidad y Fiscalidad.* España: Editorial: Club Universitario.

Bucheli, F., & Román, J. C. (2004). *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas.* Quito: Abya Yala.

Cárdenas, G. &. (2007). Análisis del Microcrédito en el período 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el ecuador. Quito.

Castro, K. (2013). *Importancia de los indicadores de gestión.* Obtenido de http://grupodeaprendicessena.blogspot.com/2013/03/indicadores-de-gestion_18.html

Condusef. (2012). Microcréditos. *Proteja su dinero*, 14-19.

Cortés, F. (2008). *Las Microfinanzas caracterización e instrumentos.* CAJAMAR.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2009). *Guía para diseño, Construcción e Interpretación de Indicadores.*

Departamento Económico y Social. (2016). *Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente*. Obtenido de http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm#TopOfPage

Di Filippo, M., & D, M. (2008). *Los Indicadores sociales* . Argentina: INTA (Instituto Nacional de Tecnología Agropecuaria).

Enciclopedia Financiera (2016). *Indicadores Económicos.* Obtenido de http://www.enciclopediafinanciera.com/indicadores-economicos.htm

Foschiatto, P. &. (2006). *"El Microcrédito un instrumento para fortalecer las capacidades productivas locales"*. Santiago de Chile: CEPAL.

García & Díaz. (2011). Los microcréditos como herramienta de desarrollo: revisión teórica y propuesta piloto para el África. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 104.

Gil, S. (2015). *Microcrédito.*

Herrera, E. (2008). La importancia de los microcréditos. *Clarín*. Obtenido de http://edant.clarin.com/diario/2008/04/28/opinion/o-02401.htm

Inga, P. (2009). *Objetivos de las microfinanzas.* Obtenido de http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com_content&task=view&id=828&Itemid=130

Jansson, T. y Wenner, M.D. (1997): "La regulación financiera y su importancia para la Microfinanzas en América Latina y el Caribe", Banco Interamericano de Desarrollo.

Junta Bancaria. (2002). *Normatividad de las microfinanzas en el ecuador.*

La Calle C, M. (2008). *Microcréditos y Pobreza: De un sueño al Nobel de la Paz.* Madrid: Ediciones Turpial.

LaCalle, M. (2001). *Los Microcréditos:Un nuevo instrumento contra la pobreza.*

Lacalle, M. (2010). *Glosario Básico sobre Microfinanzas. Reedición ampliada.* España: FORO NANTIK LUM DE MICROFINANZAS.

Ley de Economía Popular y Solidaria. (2011). *Las Cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro.* Obtenido de http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf

Lorino, F. (2009). *El contro de gestión estratégico.*

Martínez, H. (2010). *Indicadores y Sistemas de Indicadores Sociales*.

Miliarium. (2009). *Indicadores*. Obtenido de http://www.miliarium.com/Proyectos/Agenda21/Anejos/Indicadores/indicadores1.asp

Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. (2016). *Indicadores Sociales.* Obtenido de http://www.siise.gob.ec/siiseweb/PageWebs/glosario/ficglo_indsoc.htm

Organización Mundial de la Salud. (2016). *¿Cómo define la OMS la salud?* Obtenido de http://www.who.int/suggestions/faq/es/

Ortiz, M. (2015). *Análisis del Microcrédito como mecanismo inclusivo y financiero.*

Patiño Omar. (2011). Microcredito. *Revista EAN*, 41-58.

Pomar, Rendón, & García. (2008). *Las Microfinancieras en el mundo.*

Rhyne & Otero. (1998). *Programas de los Grupos Solidarios», en: BERGER, M. y BUVINIC, M. (Eds.) La mujer en el sector informal. Trabajo femenino y microempresa.* Nueva Sociedad, ILDIS, Caracas.

Rosas, L. (2011). *Las Microfinanzas la opción*. Obtenido de http://microfinanzaslaopcion.blogspot.com/2011/11/origen-de-las-microfinanzas.html

Sánchez, R. (2010). *Financiamiento del Desarrollo.* Santiago de Chile.

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2016). *Generalidades Sistema Financiero*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=11#UP

Thompson, I. (2012). *Definición de servicios.*

Trujillo, V. (2013). *Microfinanzas en América Latina y el Caribe.*

Unicef. (2000). ¿Servicios Básicos para todos? El gasto público y la dimensión social de la pobreza. Florencia-Italia.

Universitat de les Illes Balears. (2016). *Impacto social y económico del microcrédito*. Recuperado el 2016, de Universitat de le Illes Balears: http://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/XVI.-Impacto-social-y-economico-del-microcredito.cid217676

Vásquez, E. (2001). *X. Monitoreo y evaluación de impacto de programas sociales: el caso de algunas instituciones públicas, privadas y fuentes cooperantes.* Lima.

Vera, X. (2008). *Indicadores sociales y marcos conceptuales para la medicion social.* Obtenido de http://www.ine.cl/canales/sala_prensa/revistaseconomicas/documentostrabajo/30_06_09/documento_de_trabajo_indicadores_sociales.pdf

k) ANEXOS

Anexo 1. MODELO DE LA ENTREVISTA

ENTREVISTA APLICADA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIÁN-LOJA

Ing. Mayra Zulema Jiménez Romero

1. ¿Hace que tiempo está funcionando esta institución y cómo fue su inicio?

2. ¿Qué productos y servicios financieros ofrece actualmente la institución?

3. Con que productos inicio y en la actualidad cuales ofrece.

4. ¿Cuáles son los servicios adicionales que la entidad ofrece a sus socios y cómo funciona?

5. ¿Cuáles son los sectores a los que se enfoca primordialmente la Cooperativa que usted dirige y por qué?

6. ¿Cuantos centros comunitarios tiene la Entidad?

7. ¿Qué beneficios económicos y sociales se han generado a los socios a partir de los microcréditos otorgados?

8. ¿Para acceder a un microcrédito es necesario pertenecer a un grupo?

Anexo 2. MODELO DE LA ENCUESTA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS
MODULO X "A"

Con la finalidad de realizar el análisis socio-económico de los microcréditos de la COAC SAN SEBASTIÁN-LOJA, solicitamos a usted se digne contestar las siguientes preguntas, mismas que serán de uso confidencial y para fines de estudio.

DATOS PERSONALES

Género: F ( ) M ( )
Edad:……..……...……
Estado Civil:…….....
Integrantes en la familia:…….
Personas con discapacidad:……...
Nivel de Educación: Primaria ( ) Secundaria ( ) Superior ( ) Ninguna ( )
Tipo de vivienda: Propia ( ) Rentada ( ) Familiar ( )
Calidad de la vivienda: Adobe ( ) Ladrillo ( ) Concreto ( ) Revestida ( )
Servicios: Agua Potable ( ) Agua Entubada ( ) TV Cable ( ) Teléfono ( )
Alcantarillado ( ) Luz ( ) Internet ( )

1. ¿Cuál es su actividad económica?

Empleado público ( ) Empleado privado ( )
Comerciante formal ( ) Comerciante informal ( )
Agricultura ( ) Ganadería ( )
Producción Porcina ( ) Producción Avícola ( )
Otros ( )

2. ¿Cuál fue su ingreso mensual antes de ser socio de la Cooperativa?

100-200 ( ) 201-300 ( ) 301-400 ( )
401-500 ( ) 501-600 ( ) Más de 60 ( )

3. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales actualmente?

100-200 ( ) 201-300 ( ) 301-400 ( )
401-500 ( ) 501-600 ( ) Más de 600 ( )

4. ¿Considera qué mejoró su situación económica, con la obtención del microcrédito?

SI ( ) NO ( )
Comente:……..……

5. Tiene algún microcrédito en otra institución financiera.

SI ( ) NO ( )
¿En cuál?.....

6. ¿Cuál es el monto de sus gastos mensuales familiares y financieros?

100-200 ( ) 201-300 ( ) 301-400 ( )
401-500 ( ) Más de 500 ( )

7. ¿Cuánto ahorro usted mensualmente?
…….

8. Los beneficios generados del microcrédito, se han reflejado en:

a. Mejorar su vivienda ( )
b. Mejorar el negocio ( )
c. Educación de los hijos ( )
d. Alimentación ( )
e. Gastos Médicos ( )
f. Vestimenta ( )
g. Adquisición de electrodomésticos ( )
h. Ocio y entretenimiento ( )
i. Generó fuentes de trabajo ( )
j. Otros ( )
k. Ninguno ( )

9. ¿Qué tipo de crédito solicitó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián?

Ordinario ( )
De salud ( )
De educación ( )
Hipotecario ( )

10. ¿Para qué utilizó el microcrédito?
……

MICROCRÉDITO DE SALUD

11. ¿Con que servicios médicos cuenta su familia?

IESS-Hospital público ( )
Asistencia médica privada ( )
Medicina Alternativa ( )

EVALUACIÓN A LA INSTITUCIÓN

12. ¿Cómo califica la calidad del servicio que ofrece la cooperativa?

Excelente ( )
Buena ( )
Regular ( )
Mala ( )

13. ¿La COAC San Sebastián brinda capacitación?

SI ( ) NO ( )
Especifique:……
……

Anexo 3. ENTREVISTA DIRIGIDA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SEBASTÍAN-LOJA.

La Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Sebastián" la Ing. Mayra Zulema Jiménez Romero dicha institución lleva en el mercado financiero aproximadamente nueve años siendo esta creada el 20 de noviembre del 2007.

En la actualidad la Cooperativa cuenta con 1388 socios activos, entre ellos 71 socios que son los miembros de los centros comunitarios y que tienen microcréditos, Divino Niño, La Inmaculada, La Esperanza, El Valle, Niño Jesús, San Francisco, Santa Mariana, San Antonio, San Cayetano, Ciudad Victoria y Las Palmas.

Los productos que ofrece la Institución son: microcrédito ordinario, microcrédito de educación y microcrédito de salud, para otorgar los montos utiliza dos tipos de métodos: el Grameen cuyo monto mínimo es de USD $ 100,00 y el monto máximo de USD $ 1.500,00 con plazos que van desde un mes hasta un año con una tasa de interés variable del 20%, el otro método es el de crédito individual cuyo monto mínimo es de USD $ 100.00 y el monto máximo es de USD $ 3.000,00 con un plazo de un mes hasta un año, la tasa efectiva anual máxima es del 30,5% la cual es otorgada a la Cooperativa y fijada por el Banco Central del Ecuador. Además servicios adicionales que ofrece son el pago del SOAT, Bono, recaudaciones de tarjetas de crédito (visa, MasterCard); además servicios de recargas y pago de plan de teléfono como (claro, movistar y cnt); recaudaciones del SRI; pagos de facturas de catálogos (Avon, entre otros).

Anexo 4. PROYECTO DE TESIS

a) TEMA

"ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SEBASTIÁN-LOJA, PERÍODOS 2007-2010"

b) PROBLEMÁTICA

El microcrédito forma parte de las microfinanzas, la cual ofrece una gama más amplia de servicios financieros, especialmente cuentas de ahorros para los pobres. Generalmente se considera que el microcrédito se originó en Bangladesh en 1983, muchos de los bancos tradicionales posteriormente introdujeron el microcrédito a pesar de sus recelos iniciales. Para 2012, el microcrédito es ampliamente utilizado en países en vías de desarrollo y se presenta como una herramienta con enorme potencial para la reducción de la pobreza.

Los microcréditos en el Ecuador han desempeñado un papel muy importante, no sólo como una forma novedosa para combatir la pobreza, sino a su vez como una herramienta de desarrollo de los sectores más vulnerables de la sociedad.

En la ciudad de Loja con una economía netamente inclinada al comercio es fundamental que los pequeños empresarios cuenten con fuentes de crédito y financiamiento accesible sin trámites complejos y garantías difíciles de cumplir, dicho crédito debe tener la capacidad de ayudar a estas personas a mejorar su calidad de vida.

La Cooperativa de ahorro y crédito "San Sebastián" busca el desarrollo integral de las mujeres de los sectores vulnerables de la región Sur del Ecuador, dotándoles de financiamiento e impulsando la cultura de ahorro para la generación de proyectos productivos, mediante los valores institucionales de solidaridad y responsabilidad, para motivar y apoyar la superación de las socias y sus familias.

Por esta razón surge la necesidad de realizar un análisis acerca de cómo ha influido la cooperativa en los sectores vulnerables de la región sur del Ecuador al otorgar microcréditos,

con el propósito de determinar si el aporte de dicha institución ha sido de gran ayuda para la sociedad y su desarrollo; por lo cual es conveniente determinar **¿CUAL HA SIDO EL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SEBASTIÁN-LOJA, PERÍODOS 2007-2010?** .

c) JUSTIFICACIÓN

El trabajo investigativo está encaminado en el cumplimiento de los requisitos establecidos en la Universidad Nacional de Loja del Área Jurídica Social y Administrativa de la Carrera de Banca y Finanzas; se ha enmarcado de forma estructurada en el contexto investigativo capaz de obtener una formación profesional coherente con el proceso de innovación académico modular en el campo teórico-práctico.

La carrera tiene como perspectiva el compromiso de formar profesionales idóneos, críticos, creativos, con conocimientos, habilidades y destrezas capaces de relacionar la teoría con la práctica que sin duda alguna conlleva a crear conocimientos, por tal razón el presente proyecto de tesis permitirá emprender y reforzar lo aprendido de manera sistemática y objetiva, lo que ayudará a cumplir con un requisito fundamental de obtener el título profesional y además servirá como fuente de consulta a presentes y futuras generaciones.

El microcrédito es una fuente de financiamiento que está destinada sobre todo a personas con bajos recursos que no pueden acceder a los créditos que ofrece el sistema financiero tradicional. La cooperativa de ahorro y crédito San Sebastián es una entidad que otorga microcréditos y la cual se ha convertido en una alternativa para superar la pobreza y la inequidad social, buscando mejorar la calidad de vida de los sectores más vulnerables, permitiéndoles emprender sus propios negocios, incrementar sus ingresos, mejorar su nivel de educación y potenciar su capacidad de ahorro.

El presente proyecto de investigación se justifica ya que los resultados obtenidos serán de gran aporte para demostrar que los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja han contribuido para el desarrollo socioeconómico de los socios y sus familias, blindándole a la institución información y resultados los que permitirán

verificar si los objetivos han sido cumplidos o caso contrario pueda determinar los ajustes necesarios para el cumplimiento de los mismos.

d) OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Analizar el impacto generado por los microcréditos otorgados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja en el periodo 2007-2010.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- ✓ Realizar el levantamiento de información, aplicado a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja, en el período de estudio.
- ✓ Aplicar los indicadores sociales y económicos que permitan medir el impacto del microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja.
- ✓ Establecer de qué manera han incidido los microcréditos en las condiciones de vida de los socios.

e) MARCO TEÓRICO

Microfinanzas

"Las microfinanzas son el sector que se orienta a prestar servicios financieros a las micro y pequeñas empresas MYPE así como a las personas de bajos ingresos que no son atendidos por el sistema bancario tradicional" (Sánchez, 2010, pág. 11).

Las microfinanzas se definen como un "sistema financiero auto sostenible y coordinado entre los gobiernos y el sector privado, con el cual se logra llegar con eficiencia a las poblaciones más vulnerables." (Patiño, 2011), el propósito fundamental de las microfinanzas es la ayuda financiera a las personas de escasos recursos que no poseen garantías reales como para acceder a servicios financieros de la banca convencional, con el fin de iniciar o ampliar su emprendimiento y sus ingresos incluyéndolos así a un sistema financiero viable permitiéndoles alcanzar un mejor nivel de vida.

Origen y antecedentes de las microfinanzas

Las microfinanzas comenzaron en Bangladesh y en partes de América Latina a mediados de la década de 1970 para conceder crédito a los pobres que, por lo general, no tenían acceso a servicios financieros formales. El modelo ganó popularidad y desde entonces se ha aplicado en países de ingreso bajo e ingreso alto.

Con el tiempo, los proveedores de servicios financieros han ido entendiendo mejor la diversidad de necesidades financieras de las personas de bajos ingresos en las zonas urbanas y las zonas rurales. Dichas necesidades pueden incluir la acumulación de activos, el manejo de flujos de ingresos irregulares y la superación de crisis, como enfermedades, muerte, conflictos y desastres naturales. Muchos proveedores de servicios financieros ahora ofrecen una amplia gama de productos no crediticios, tales como ahorros, seguros y transferencias monetarias, para ayudar a las personas pobres a administrar su vida financiera (Portal de microfinanzas, 2016).

Normatividad de las microfinanzas en el Ecuador

Según (Junta Bancaria, 2012): Aprobó la primera normativa de Microfinanzas en el Ecuador, mediante la Resolución 4578. Las principales normas adoptadas fueron: definición de microcrédito, cobertura de la calificación de los microcréditos, constitución de provisiones y castigo de préstamos incobrables. Destacando las siguientes:

Cada institución del sistema financiero debe ser prudente al momento de establecer su política para la selección de sus clientes y debe mantener información que establezca su propia tecnología crediticia para establecer las condiciones de los microcréditos.

Las garantías pueden ser personales o bienes del negocio propio y/o familiar y cada institución debe establecer el monto a partir del cual se exigen garantías reales registrables (hipotecarias y prendarias) de acuerdo a su tecnología crediticia.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

(Ley de Economia Popular y Solidaria, 2011) afirma: Que, el artículo 311 de la misma Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades

productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria;

Título III
Del Sector Financiero Popular y Solidario
Capítulo I
De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.- Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

Art. 79.- Tasas de interés.- Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Microcrédito

El microcrédito es un instrumento que se sustenta sobre una idea sencilla pero eficaz: "otorgar pequeños préstamos a pobres"; es decir a personas excluidas de los canales o sistemas financieros tradicionales. Las experiencias de microcrédito demuestran no solamente que los pobres pueden ser sujetos financieramente confiables, si no que dándoles acceso al crédito, o democratizándolo, se obtienen buenos resultados desde un punto de vista bancario permitiéndole al mismo tiempo una mejoría generalizada de su calidad de vida. (Román & Jordán, 2005, pág. 14)

Características

Las características específicas de los microcréditos son: metodología utilizada, condiciones de los préstamos (tasas de interés, monto, plazo, destino del crédito, garantía). Además en los casos pertinentes, se han considerado lo servicios no financieros ofrecidos por la institución conjuntamente con los microcréditos o bien de manera separada. (Foschiatto P. , 2006, pág. 36)

Importancia

El microcrédito ayuda a la población rural pobre a liberarse de la pobreza invirtiendo en pequeñas fincas y actividades económicas. Los planes de este tipo superan algunos de los problemas de la concesión de crédito rural a los pobres, ofreciendo para ello préstamos sin garantía con tasas de

interés próximas a las del mercado, mediante programas de base comunitaria gestionados por instituciones de financiamiento u organizaciones no gubernamentales. (Departamento Económico y Social, 2016).

Tipos de Microcrédito

Existen tres tipos de microcrédito; los individuales, grupales y solidario.

Microcréditos individuales: destinados a financiar necesidades de capital de trabajo, inversión en equipos o de libre disponibilidad de trabajadores independientes o clientes con pequeños negocios.

Microcréditos grupales: dirigidos a personas naturales integrantes de un grupo (socios) de bajos ingresos que participen en proyectos microempresariales, que no cuenten con acceso a créditos tradicionales y estén en zonas marginales.

Microcréditos solidarios: están destinados a financiar necesidades iguales a los individuales, donde la garantía es solidaria o mancomunada. (Banco ecuatoriano de la Vivienda BEV, 2014).

Metodología de los Microcréditos

Al momento de proporcionar servicios microfinancieros las principales metodologías son: Grupos Solidarios, Préstamos Individuales, Uniones de Crédito, Bancos Comunales, fondos Rotativos; la diferencia entre los distintos tipos de metodologías no es muy grande, todas buscan el equilibrio entre la necesidad de descentralización y el mantenimiento del control y de los estándares las metodologías se deben aplicar de acuerdo a la actividad y características del negocio en el que se vayan a invertir los recursos. (Begoña., 2012)

Impacto socio-económico de los microcréditos

Según (Universitat de les Illes Balears, 2016). La medición del impacto de los programas de microcrédito es un tema de amplia investigación. Los métodos, técnicas y definiciones para medir el impacto de los programas de microcrédito son variados. Pese a los avances en la implementación del microcrédito en el país y en el mundo, el tema del impacto social y económico aún requiere ser profundizado.

Evaluación del impacto de los Microcréditos

Las evaluaciones de impacto nos permiten obtener la diferencia existente en los valores de variables clave, entre los resultados sobre los “agentes" (personas, empresas, hogares, poblaciones, encargados de la creación de políticas, etc.) Que han recibido una intervención contra los valores de aquellas variables que hubieran ocurrido si es que no se hubiera dado la intervención. El hecho de que ningún agente pueda a la vez recibir la intervención y al mismo tiempo no vivir dicha intervención genera muchos problemas metodológicos. (Aroca, 2014)

Tipos de impacto

En los tipos de impacto se indican los siguientes: según (Universidad de las islas baleares, 2016).

Impacto económico

- Aumento del ingreso familiar
- Incremento del empleo independiente
- Adquisición de máquinas y herramientas

Impacto social y a nivel del hogar

- Mejoras en las condiciones de vivienda
- Educación con el acceso a entrenamientos y capacitaciones
- Alimentaria a partir de cambios en la dieta familiar

Impacto a nivel de la persona

- Desarrollo de la autoestima
- Mayor socialización
- Capacidad en la toma de decisiones

Indicadores

“Un indicador es una comparación entre dos o más tipos de datos que sirve para elaborar una medida cuantitativa o una observación cualitativa. Esta comparación arroja un valor, una magnitud o un criterio, que tiene significado para quien lo analiza; los indicadores se utilizan en diversos ámbitos” (Guía para la evaluacion del impacto de la formación profesional, 2014).

Indicadores económicos

"Un indicador económico (o indicador de negocios) es una estadística sobre la economía estos indicadores permiten el análisis de los resultados económicos y las predicciones de resultados futuros" (Enciclopedia Financiera, 2016), los indicadores económicos incluyen varios índices, cifras de ingresos, y los resúmenes económicos.

Indicadores sociales

"Los indicadores sociales son instrumentos analíticos que permiten mejorar el conocimiento de distintos aspectos de la vida social en los cuales se está interesado, o acerca de los cambios que están teniendo lugar" (Vera, 2008). Se puede sostener que nos facultan para medir niveles, distribución y cambios en el bienestar social, así como identificar, describir y explicar relaciones relevantes entre distintas variables referidas al bienestar de las personas.

f) METODOLOGÍA

El siguiente trabajo de investigación se considera de tipo descriptivo ya que permitirá identificar a la población objeto de estudio y obtener información importante que contribuya con el desarrollo del presente trabajo, para lo cual se hará uso de los métodos científico, analítico y sintético los cuales se describen a continuación.

En base al método científico se realizará un procedimiento lógico y ordenado para la recopilación de la información de la cooperativa y los socios en los periodos 2007-2010. Con el método analítico se busca analizar los detalles fundamentales y ciertas características obtenidas de los socios, para determinar el aporte de los microcréditos en el desarrollo económico y social de los mismos y sus hogares.

Una vez realizado el análisis, con la ayuda del método sintético se procederá a determinar las conclusiones y recomendaciones, teniendo a consideración que la finalidad será conocer cuál ha sido el impacto del microcrédito con los socios, si cuentan con un negocio propio, si ha mejorado su nivel de ingresos y en sí como ha mejorado sus condiciones de vida.

TÉCNICAS

Dentro de las técnicas que se utilizará para el desarrollo de este trabajo investigativo se encuentra la entrevista, la cual será dirigida a la Gerente General de la Institución lo que ayudará a obtener información acerca de la operatividad de la misma, productos financieros y servicios adicionales que brindan a sus socios, además permitirá recopilar datos necesarios adicionales y datos que estén relacionados con los microcréditos para desarrollar de manera óptima el presente trabajo.

Por medio de la revisión bibliográfica se obtendrá información valiosa para la elaboración del marco teórico, la misma que será recopilada de libros, tesis, artículos de internet páginas de internet.

También se utilizará la encuesta, a través de ella se realizará un banco de preguntas previamente estructurado, dirigido a cada uno de los socios durante los períodos a estudiar con la finalidad de obtener datos reales y exactos sobre su situación social y económica de sus hogares.

Por consiguiente la población total objeto de estudio a investigar son 71 socios beneficiados por microcréditos otorgados por primera vez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián de la ciudad de Loja durante los periodos de estudio 2007- 2010; distribuidos en diferentes grupos constituidos por la Cooperativa.

GRUPOS	NRO. SOCIOS
Divino Niño	**8**
La Inmaculada	**7**
La Esperanza	**2**
El Valle	**6**
Niño Jesús	**7**
San Francisco	**17**
Santa Mariana	**9**
San Antonio	**8**
San Cayetano	**5**
Ciudad Victoria	**1**
Las Palmas	**1**
TOTAL	**71**

g) CRONOGRAMA

ACTIVIDADES	MESES																																	
	ABRIL		MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPT.				OCT.				NOV.				DIC.			
	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Selección del tema																																		
Elaboración del proyecto																																		
Presentación y aprobación del proyecto.																																		
Desarrollo de la revisión de la literatura																																		
Aplicación de fuentes primarias y secundarias: observación, encuestas y entrevistas.																																		
Levantamiento de la información.																																		
Revisión parcial de avances																																		
Redacción de informe final																																		
Sustentación del Borrador de tesis																																		
Corrección del borrador final																																		
Sustentación publica de la tesis																																		

h) PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

PRESUPUESTO

	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
	RECURSOS HUMANOS		
	Autor		
	Director de Tesis		
	RECURSOS ECONÓMICOS		
	Carpetas	0,50	2,50
	Esferos	0,40	1,20
	CD	10,00	10,00
	Impresiones	0,20	500,00
	Internet	20,00	140,00
	Copias	0,02	150,00
	Anillados	3,00	15,00
	Empastado	20,00	80,00
	Alquiler de Infocus	20,00	40,00
	Imprevistos	300,00	300,00
	Llamadas a Celular	50,00	50,00
	Transporte	100,00	100,00
	TOTAL		**1388,70**

FINANCIAMIENTO

Los gastos incurridos en el presente trabajo de investigación serán financiados en su totalidad con recursos propios de la autora.

i) BIBLIOGRAFÍA

Aroca, P. (2014). *MICROCRÉDITO, EVALUACIÓN DE IMPACTO.* Obtenido de http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=35188507

Banco ecuatoriano de la Vivienda BEV. (2014). *Administración de operaciones de credito*. Recuperado el 2016, de Banco Ecuatoriano de la Vivienda: http://www.bev.fin.ec/index.php/gestion-institucional/noticias/254-aprende-sobre-los-microcreditos

Begoña T. O., S. I. (2012). *Guia sobre microcreditos.* Santander: Cantabria campus internacional.

Departamento Económico y Social. (2016). *Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente*. Obtenido de http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm#TopOfPage

Enciclopedia Financiera. (2016). *Indicadores económicos*. Obtenido de http://www.enciclopediafinanciera.com/indicadores-economicos.htm

Foschiatto, P. (2006). *Políticas municipales del microcrédito.* Chile.

Guía para la evaluacion del impacto de la formación profesional. (2014). *¿Qué son y cómo se construyen los indicadores en la evaluación de impacto?* Obtenido de http://guia.oitcinterfor.org/como-evaluar/como-se-construyen-indicadores

Junta Bancaria. (2002). *Normatividad de las microfinanzas en el ecuador.*

Ley de Economia Popular y Solidaria. (2011). *Sector financiero popular y solidario.* Quito.

Patiño O. (2011). MICROCREDITO. *Revista EAN*, 41-58.

Portal de microfinanzas. (2016). *Historia de las microfinanzas*. Obtenido de http://www.microfinancegateway.org/es/temas/historia-de-las-microfinanzas

Rodríguez, M. (2010). *El microcrédito, una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia.* Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.

Román & Jordán. (2005). *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas.* Quito: Abya Ayala.

Sanchez, R. (2010). *Financiamiento del Desarrollo.* Santiago de Chile.

Universidad de las islas baleares. (2016). *Impacto social y economico del microcredito*. Recuperado el 2016, de Universitat de le Illes Balears: http://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/XVI.-Impacto-social-y-economico-del-microcredito.cid217676

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN ..... **ii**

AUTORÍA ..... **iii**

CARTA DE AUTORIZACION……**iv**

DEDICATORIA ..... **v**

AGRADECIMIENTO ..... **vi**

a) TÍTULO ..... **- 7 -**

b) RESUMEN ..... **- 2 -**

c) INTRODUCCIÓN ..... **- 6 -**

d) REVISIÓN DE LITERATURA ..... **- 8 -**

MICROFINANZAS ..... **- 8 -**

Definición de microfinanzas ..... - 8 -

Objetivo de las Microfinanzas ..... - 8 -

Ventajas de las Microfinanzas ..... - 9 -

Origen y antecedentes de las microfinanzas ..... - 9 -

Las Microfinanzas en América Latina ..... - 10 -

Las Microfinanzas en el Ecuador ..... - 10 -

Supuestos Básicos de las Microfinanzas ..... - 11 -

¿Cómo han ayudado las microfinanzas a los pobres? ..... - 12 -

Diferencias de las Microfinanzas y las Finanzas tradicionales ..... - 13 -

Instituciones Microfinancieras ..... - 14 -

Las Organizaciones no gubernamentales ..... - 14 -

Instituciones financieras ..... - 15 -

Servicios Microfinancieros ..... - 17 -

MICROCRÉDITOS ..... **- 18 -**

Definición ..... - 18 -

Importancia ..... - 18 -
Objetivo del Microcrédito ..... - 18 -
Características ..... - 19 -
Clases de Microcréditos ..... - 20 -
Principios del microcrédito ..... - 20 -
Metodologías de los microcréditos ..... - 21 -
El microcrédito en el Ecuador ..... - 22 -
Normativa de las Microfinanzas en el Ecuador ..... - 23 -
Ley Orgánica Popular y Solidaria ..... - 24 -
EVALUACIÓN DEL IMPACTO ..... - 24 -
Concepto ..... - 24 -
Objetivo de la Evaluación de impacto ..... - 25 -
Evaluación de Impacto de un programa de Microcrédito ..... - 25 -
Tipos de Impacto de un programa de Microcrédito ..... - 25 -
INDICADORES ..... - 26 -
Concepto ..... - 26 -
Importancia ..... - 26 -
Objetivo de los indicadores ..... - 27 -
Características de los Indicadores ..... - 27 -
Indicadores Socioeconómicos ..... - 28 -
Indicadores Sociales ..... - 28 -
Requisitos de un Indicador Social ..... - 30 -
Indicadores Económicos ..... - 31 -
Indicadores a Nivel de Institución ..... - 32 -
e) MATERIALES Y MÉTODOS ..... - 34 -
Materiales ..... - 34 -

Métodos ..... **- 34 -**

Técnicas ..... **- 35 -**

Población de Estudio ..... **- 35 -**

f) RESULTADOS ..... **- 38 -**

Aspectos generales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián ..... **- 38 -**

Reseña histórica ..... - 38 -

Base Legal de la Cooperativa ..... - 38 -

Misión ..... - 39 -

Visión ..... - 40 -

Valores Institucionales ..... - 40 -

Objetivos Estratégicos ..... - 40 -

Productos financieros ofertados en el período 2007-2010. ..... - 41 -

Servicios Financieros ..... - 41 -

Análisis de los resultados de las encuestas ..... - 42 -

Aplicación de Indicadores sociales, económicos e institucionales ..... - 53 -

Indicadores Económicos ..... - 59 -

Indicadores a nivel institucional ..... - 62 -

Análisis de la incidencia de los microcréditos otorgados en el periodo 2007-2010 en las condiciones de vida de los socios. ..... - 65 -

g) DISCUSIÓN ..... **- 68 -**

h) CONCLUSIONES ..... **- 69 -**

i) RECOMENDACIONES ..... **- 70 -**

j) BIBLIOGRAFÍA ..... **- 71 -**

k) ANEXOS ..... **- 76 -**

Anexo 1. MODELO DE LA ENTREVISTA ..... **- 76 -**

Anexo 2. MODELO DE LA ENCUESTA ..... **- 77 -**

Anexo 3. ENTREVISTA DIRIGIDA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SEBASTÍAN-LOJA..... - 80 -

Anexo 4. PROYECTO DE TESIS ..... - 81 -

ÍNDICE ..... - 95 -

ÍNDICE DE FIGURAS ..... - 99 -

ÍNDICE DE CUADROS..... - 100 -

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Género ..... - 42 -

Figura 2. Edades de los socios de la COAC ..... - 43 -

Figura 3. Estado Civil de los socios de la COAC ..... - 43 -

Figura 4. Integrantes de la Familia en los hogares de los socios ..... - 44 -

Figura 5. Nivel de Educación de los socios de la COAC ..... - 44 -

Figura 6. Tipo de vivienda que poseen los socios de la COAC ..... - 45 -

Figura 7. Material con el que está construido la vivienda de los socios ..... - 45 -

Figura 8. Servicios básicos que cuentan los socios de la COAC ..... - 46 -

Figura 9. Actividad económica a la que se dedican los socios de la COAC ..... - 46 -

Figura 10. Ingreso mensual antes de ser socio de la COAC ..... - 47 -

Figura 11. Ingreso económico actual de los socios de la COAC ..... - 47 -

Figura 12. Mejoramiento de la situación económica de los socios ..... - 48 -

Figura 13. Socios con créditos en otras instituciones financieras ..... - 48 -

Figura 14. Gastos familiares y financieros mensuales ..... - 49 -

Figura 15. Ahorro mensual de los socios de la COAC ..... - 49 -

Figura 16. Beneficios que generó el microcrédito a los socios de la COAC ..... - 50 -

Figura 17. Microcrédito solicitado por los socios de la COAC ..... - 50 -

Figura 18. Servicios médicos con que cuentan los socios ..... - 51 -

Figura 19. Calificación del servicio de la COAC ..... - 51 -

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Diferencias de las microfinanzas y las finanzas tradicionales..... - 13 -

Cuadro 2. Centros Comunitarios a los cuales pertenecen los socios ..... - 36 -

Cuadro 3. Capacitaciones que brinda la COAC San Sebastián..... - 52 -

Cuadro 4. Participación Femenina ..... - 53 -

Cuadro 5. Promedio de socios sin Instrucción Educativa ..... - 54 -

Cuadro 6. Calidad de vivienda ..... - 55 -

Cuadro 7. Propiedad..... - 56 -

Cuadro 8. Acceso a servicios básicos..... - 57 -

Cuadro 9. Promedio de socios que mejoraron su acceso a salud ..... - 58 -

Cuadro 10. Crecimiento de los ingresos..... - 59 -

Cuadro 11. Gasto Promedio por socio ..... - 60 -

Cuadro 12. Ahorro promedio por socio ..... - 61 -

Cuadro 13. Tipo de Microcrédito solicitado ..... - 62 -

Cuadro 14. Satisfacción de los socios con respecto al servicio ..... - 63 -

Cuadro 15.Capacitaciones..... - 64 -