Revista N° 23

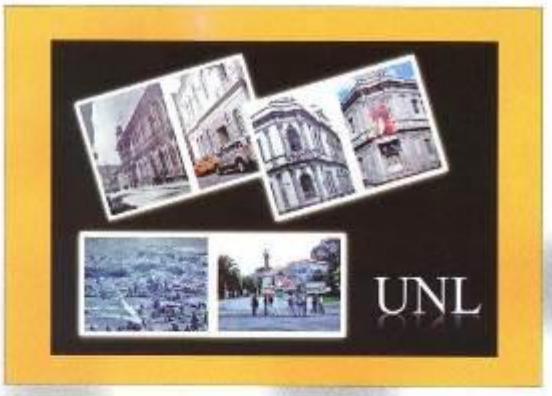
1859

# UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

# ÁREA JURÍDICA SOCIAL ADMINISTRATIVA

Editorial Universitaria de la Universidad Nacional de Loja.
Telefax: 072 573 914
E-mail: dirdit@unl.edu.ec/discdit@unl.edu.ec
Loja - Ecuador
Agosto - 2010

Universida
Acredita





6 **LA REVISTA DEL ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

7 **NIVEL DE PREGRADO**

8 Universidad acreditada certificación de Calidad.

11 Visión prospectiva del Área Jurídica Social y administrativa

18 Elementos de la problematización

24 **CARRERA DERECHO**

25 Breve génesis de la criminología como ciencia independiente

31 La honra en los delitos de la acción privada y la oralidad de la audiencia final como parte del procedimiento

36 **CARRERA DE TRABAJO SOCIAL**

37 La intervención y participación social. Categorías fundamentales para el desarrollo comunitario, criterios para una reflexión.

40 La intervención del trabajador social en las organizaciones comunitarias.

46 **CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

47 Diacronía de una carrera y servicio para el desarrollo

49 Benchmarking o evaluación por comparación

54 Proyecto de factibilidad para implementación de una empresa productora y comercializadora de flores en la ciudad de Loja

58 **CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

59 El sistema cooperativo ecuatoriano y encargo social de la universidad en el siglo XXI

63 Evaluación de controles internos

66 **CARRERA DE BANCA Y FINANZAS**

67 El costo del dinero y su incidencia en el desarrollo del proceso productivo de los microcréditos otorga dos a los artesanos federados de la provincia de Loja

75 Administración del riesgo de crédito

78 **CARRERA DE ADMINISTRCIÓN TURÍSTICA**

79 Evaluación del potencial turístico del cantón Centinela del Cóndor

79 Turismo comunitario

86 **CARRERRA DE ECONOMÍA**

87 Un breve análisis al presupuesto general del estado 2010

89 La economía social y solidaria en el marco del desarrollo económico territorial

91 **CARRERA DE ADMINISTRACIÓN PÚBLICA**

92 El papel de la Universidad Nacional de Loja en el rescate de la administración pública a partir de un breve diagnóstico en la RSE

98 Los Sectores sociales frente a la realidad social ecuatoriana y las potencialidades de la región sur

103 **NIVEL DE POSTGRADO**

104 Información académica del nivel de postgrado del Área Jurídica, Social y Administrativa

105 Coordinación del nivel de postgrado

111 El postgrado académico y sus retos en el mundo contemporaneo.

IN THESAVRIS SAPIENTIÆ GLORIFICATIO VITÆ

1859

## Área Jurídica, Social y Administrativa

# PREGRADO

Consejo Técnico del Nivel Pregrado

# EL COSTO DEL DINERO Y SU INCIDENCIA EN ELDESARROLLO DEL PROCESO PRODUCTIVO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS A LOS ARTESANOS FEDERADOS DE LA PROVINCIA DE LOJA.

**Autora: Dra. Gladys Soto Soto**
*Docentes de la Carrera de Banca y Finanzas*
**Autora: Anita Tandazo**
*Estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas*

**Resumen.**

En este trabajo se realiza una descripción de la incidencia del costo del dinero (capital + intereses) en el desarrollo del proceso productivo, participados a artesanos federados de la provincia de Loja, vía microcréditos; considerada como una de las herramientas financieras para combatir la pobreza, toda vez que se entrega dinero a personas que aspiran a una mejor condición de vida, o requieren impulsar sus proyectos, pero que no tienen ingreso fijo mensual, ni acceso a las instituciones financieras.

Las estadísticas a nivel nacional señalan que *el crecimiento del microcrédito en las cooperativas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros es de 12% anual y del 60% en las que no están reguladas por el organismo, según datos de la Red Financiera Rural.*

Es importante referir que dada la importancia del tema, esta investigación se encuentra avalizada con encuestas aplicadas a 260 socios federados, cuyo objetivo es el de abstraer información más precisa y cercana que conlleve a un análisis técnico real, de la incidencia del costo del dinero, como una limitante para fortalecer la microempresa y por ende aporta al desarrollo socioeconómico de la provincia de Loja: ésta referencia posibilitó la determinación de conclusiones y recomendaciones importantes y por ende proponer una alternativa de solución, que fundamentalmente oriente a este interesante gremio clasista.

## Introducción.

Las micro finanzas se han convertido en el nuevo modelo de los organismos internacionales, comprendida como una innovadora herramienta financiera que concede créditos a las personas de pocos recursos económicos, fundamentalmente a aquellas que se han mantenido al margen del sistema financiero como las microempresas, asociaciones, gremios, etc. que requieren de un impulso financiero para su desarrollo.

"La historia del microcrédito moderno comienza en los años 70 con cuatro entidades: en 1970 Bank Dagang en Bali (Indonesia) en 1971 Opportunity Internacional en Colombia en 1973 ACCION International en Brasil, y en 1976 Grameen Bank en Bangladesh.

La definición del microcrédito nació como propuesta del catedrático de economía Dr. Muhammad Yunus, quien comenzó su lucha contra la pobreza en 1974 durante la hambruna que padeció la población de su tierra natal, Bangladesh, uno de los países más pobres del planeta. Yunus descubrió que cada pequeño préstamo podía producir un cambio sustancial en la posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir.

El primer préstamo que dio fueron 27 dólares de su propio bolsillo para una mujer que hacía muebles de bambú, de cuya venta los beneficios repercutieron en sí misma y en su familia. Sin embargo, los bancos tradicionales no estaban interesados en hacer este tipo de préstamos, porque consideraban que había un alto riesgo de no conseguir la devolución del dinero prestado.

De ahí que en 1976, Yunus fundó el Banco Grameen para hacer préstamos a los más necesitados en Bangladesh.

Desde entonces, el Banco Grameen ha distribuido más de tres mil millones de dólares en préstamos a 2,4 millones de prestatarios. Para asegurarse la devolución de los préstamos, el banco usa un sistema de "grupos de solidaridad"; pequeños grupos informales que solicitan préstamos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución del préstamo y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente"/4. Según el proyecto ha ido creciendo, el Banco Grameen ha desarrollado otros sistemas alternativos de crédito para servir a los necesitados. Además de los microcréditos, ofrece préstamos para la vivienda, así como financiación para proyectos de riego, textiles, pesca y otras actividades.

A mediado de los años 70, los primeros organismos que comenzaron a dar o a organizar microcréditos fueron ONG. A principio de los 80s estos organismos comenzaron a ver frutos de este proceso, muchos de ellos comenzaron a darse cuenta que este esfuerzo podría ser sostenible porque la recuperación de cartera (deudas) era casi perfecta. A partir de que estas organizaciones encuentran el punto de equilibrio (suficientes microcréditos para pagar los costos fijos) el crecimiento de estos programas explota.



Este modelo por la década de los 70 era sostenido a través de donaciones de filántropos alrededor del mundo y la coordinación era a través de ONGs. En los años 80 el modelo cambió un poco; las ONG crearon alianzas estratégicas con bancos locales para que estos proporcionasen el financiamiento mientras que ellos proporcionarían las garantías y la coordinación de los recursos.
A partir de los 90s este último modelo también evolucionó. Los bancos involucrados en el proceso se dieron cuenta que era un negocio rentable y comenzaron a desarrollar mecanismos para servir este mercado.

"La cartera del microcrédito mundialmente ha estado evolucionando en forma constante, respecto a las otras líneas de crédito, es así que en Ecuador logró una expansión importante durante los años 2003 a 2005 con tasas de crecimiento anual superiores al 100%, sin embargo para diciembre de 2007, este porcentaje bajó al 25% debido a que la cartera total del sistema financiero evidencia una desaceleración importante".

En este marco de importancia es menester agregar que este proyecto ha cambiado la vida de mucha gente, que ha visto en este espacio una oportunidad de inversión de adquisición de un bien o servicio, compra de ropa de catálogo de venta, para luego negociarlo a un precio mayor, cuya diferencia de precio significa un ingreso para sus hogares. Por otra parte las garantías solidarias entre compañeras se considera una opción relevante para acceder a este servicio financiero; pese a que son motivadas en grupo para sus pagos, ya que lamentablemente si una no lo hace, podría quedar mal la organización , trayendo consigo el daño a la imagen gremial.

En esta perspectiva en la provincia de Loja, se encuentran debidamente organizados los Artesanos con la finalidad de participar a la ciudadanía lojana bienes y servicios, elaborados en forma manual con el auxilio de operarios y aprendices, cuyo proceso es avalizado por la Ley de Defensa del Artesano, es así como nace esta investigación, cuyo objetivo general fue: Analizar la incidencia del costo del dinero en el desarrollo del proceso productivo en los microcréditos entregados a los artesanos federados de la provincia de Loja, por parte de las cooperativas de ahorro y crédito de nuestra ciudad. De igual manera esta investigación pretende brindar una orientación sobre una alternativa financiera que permita en base a algunas estrategias claves tomar las decisiones más acertadas por parte de este gremio clasista que asocia a un grupo representativo de la sociedad y que a través de la opción del microcrédito puede fortalecer su actividad artesanal y planificar un mejor porvenir.

Luego de efectuado el trabajo investigativo se determina la inexistencia de créditos blandos, direccionados a fortalecer las microempresas de la ciudad de Loja, por el contrario en el momento de la oferta , la institución financiera lo pacta a una tasa de interés y en el momento de efectivizar la transacción esta tasa de interés efectiva se modifica. Así mismo, aunque la ley es mu y clara en señalar en la Ley de Fomento Artesanal, sobre el otorgamiento de créditos, con intereses preferenciales para los artesanos, esto no se da cumplimiento, lo hacen únicamente las instituciones financiera públicas.

Esta información se sustenta en una encuesta participada a los artesanos federados de la provincia de Loja, en cuyo seno se alberga a maestros mecánicos, sastres y modistas, interprofesionales de artesanos, maestros profesionales de belleza, maestros estilistas, peluqueros, carpinteros, fotógrafos y maestros

zapateros.
Este marco de información permite concluir con la necesidad evidente de creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito o un gremio clasista identificados por los poderes populares que lidere este servicio, a través de un estudio técnico que viabilice créditos blandos, a la par que oriente la utilización de estos recursos, con miras a duplicar esta inversión; lo que traería consigo un desarrollo económico y social del gremio y de la ciudad y provincia de Loja.

## Materiales y Métodos

Este trabajo investigativo fue cumplido específicamente en la Federación de Artesanos de la provincia de Loja, cuya sede se encuentra, ubicada en la ciudad de Loja, perteneciente a la parroquia urbana de San Sebastián, en el barrio Época, en las calles Brasil y Paraguay esquina.

Dentro de los métodos utilizados se destacan el método científico, inductivo, deductivo, estadístico y analítico, cuyo engranaje, permitió profundizar y fundamentar la problemática planteada inicialmente.

Previo al desarrollo del trabajo se dialogó con los directivos de este importante gremio, con la finalidad de conocer algunos pormenores como el registro de sus asociados, quienes participan en calidad de socios activos , qué tipo de necesidades financieras hasta el momento se han presentado y cómo han sido canalizados estos recursos en las actividades laborales de los asociados. Se obtuvo suficiente información, lo que permitió un referente importante para el planteamiento de las inquietudes a considerarse en la estructura de la encuesta.

Los métodos desarrollados en este trabajo básicamente fueron considerados así:

El método inductivo, fue utilizado en la definición de estrategias específicas, con el objeto de que estas organizaciones sean beneficiadas con microcréditos blandos. El método deductivo, permitió determinar características generales del problema, así como puntualizar algunos espacios de interés importantes de la Ley de Defensa del Artesano para su aplicabilidad en este proyecto. El método analítico se efectuó un análisis minucioso y comparativo de las respectivas tablas de amortización de las diferentes instituciones financieras, para definir algunos pronunciamientos interesantes para planteamientos posteriores. Así mismo el método estadístico, fue desarrollado en el análisis e interpretación de información producto de la encuesta que fuera aplicada a los miembros de la Federación de Artesanos de la provincia de Loja, luego del establecimiento de la muestra respectiva que fue una cantidad de 260 socios.

Previo a esta información fue menester recolectar información actualizada en referentes bibliográficos como libros, revistas, folleros, enciclopedias, boletines, internet y otros documentos relacionados con la temática, y sobre todo conocer si se había desarrollado algún trabajo de idénticas características, que puedan orientar o aportar a mejorar los resultados.

## Resultados

De acuerdo a las encuestas aplicadas a los artesanos federados de la provincia de Loja, se establece una representación importante de un 29% que corresponde al gremio de Sastres y Modistas, 21% interprofesionales de artesanos, 18% maestros mecánicos y afines, 8% profesionales de belleza y afines, 8% maestras y maestros, 5% carpinteros, 5% fotógrafos, 4% maestros zapateros y 2% maestros peluqueros.

Los artesanos señalan que para desarrollar sus diversas actividades artesanales, en un 54% tuvieron que financiarse a través de microcréditos, los cuales les ha permitido completar el capital que les hacía falta, en cambio el 43% lo hicieron con capital propio y un reducido numero de artesanos que representa el 3% restante lo han cumplido con capital propio o han tenido al apoyo de familiares o ha sido necesario recurrir al llamado "chulco" para poder implementar de esta manera sus talleres artesanales.

Consecuentemente persiste la necesidad de financiamiento, de ahí que este 54% de los artesanos encuestados acuden a las Cooperativas de Ahorro y Crédito con el objeto de impulsar sus negocios, aduciendo en su mayoría asisten a estas entidades financieras debido a la atención y cordialidad que les brindan al momento de acceder a sus servicios y productos, y por otra parte por la agilidad que estos entes demuestran a sus requerimientos financieros. No obstante el 23% acuden a los bancos, debido a la necesidad de acceder a montos elevados y largo plazo para su cancelación. Sin embargo existe un número considerable de artesanos que indican que no acuden a

ninguna institución financiera, por que cuando solicitan un crédito, los trámites se tornan engorrosos y las tasas de interés altas, por lo que prefieren prescindir de este producto financiero.

Así mismo en función a la cantidad que acceden generalmente nuestros artesanos, varía en función de la capacidad de pago que poseen aquellas personas o por el historial crediticio que es muy importante señalar, por cuanto existen experiencias pasadas en las cuales han sido muy puntuales en sus pagos de créditos anteriores o en su defecto existe un antecedente nocivo. Por otra parte, y muy importante es lo que mencionan los artesanos en un 62% consideran que los microcréditos SI. han constituido un pilar fundamental para el desarrollo de la actividad artesanal, toda vez que hasta el momento, gracias a este capital siguen trabajando y a la par generando trabajo para operarios y aprendices y por ende aportando al desarrollo económico y social de la provincia de Loja.

Es preciso destacar que un 40% de los artesanos consideran que el monto total que cancelan por el microcrédito es alto y en consecuentemente no representa una motivación, una ayuda para su actividad artesanal, lo que deja entrever la falta de políticas de estado que permita la concesión de créditos blandos con miras a fortalecer las microempresas existentes. Además, el 60% de los encuestados, manifiestan que el valor total que cancelan al finalizar el plazo de pago de su deuda, es relativamente mediano, en relación a los valores que cubren cuando acuden a otro tipo de préstamos como es el chulco.

Por otra parte y debidamente fundamentado, un 88% de los artesanos señalan que en las instituciones financieras privadas no se les consideran las tasas de interés preferencial, al momento de otorgarle el microcrédito, se lo hace con toda la normalidad del caso, sin considerar que representan un sector vulnerable de esta sociedad. Pese a que claramente lo estipula la Ley de Fomento Artesanal a favor de los artesanos calificados. Por otro lado las instituciones financieras públicas si cumple con este mandato legal, pero es imposible acceder por lo que únicamente existe un 12% de beneficiados con esta disposición; por cuanto estos organismos exigen demasiada documentación y en algunos casos planteamiento de proyectos que en su gran mayoría desconocen de dicha planificación.

Respecto a la inquietud de ¿Cuál es la institución financiera que más acuden ante una necesidad financiera?, señalan un 43% que acuden a cooperativas, el 23% a bancos privados y públicos y la diferencia a familiares, chulco y otros organismos que ofertan esta clase de producto.

Como dato adicional vale destacar que de acuerdo a las encuestas aplicadas, los gremios de mayor representación en la provincia de Loja son el Gremio de Maestros Mecánicos, el Gremio de Sastres y Modistas. Este dato adicional permite subrayar la necesidad de impulsar, y fomentar de manera urgente a quienes realmente necesitan, que más allá de contar con una habilidad y destreza importante, a veces innata, a veces heredada pero que trae consigo al desarrollar su creatividad e iniciativa, progreso, cuyas posibilidades laborales, dinamizan la economía de nuestra ciudad, provincia, región y país, en pocas palabras se incrementa el bienestar de la población, tanto de ofertantes como demandantes.

Otro de los aspectos que llamó mucho la atención al desarrollo de este trabajo, es la falta de participación de nuestros artesanos en los llamados gubernamentales a participar en concursos públicos para confección de uniformes escolares a nivel de país. Según se evidencia en el portal de compras públicas, la provincia de Loja no tienen artesanos calificados que participen en este evento, en su mayoría pertenecen a otras provincias como Azuay, Pichincha y Guayas fundamentalmente.

Esto deja entrever la falta de capacitación de nuestros artesanos, la falta de apoyo y la escasez de motivación y asistencia técnica, a través de la participación de charlas especializadas, talleres, el compartir de experiencias personales y profesionales con los futuros empresarios, pero que estos saberes no son considerados por los poderes económicos o que se hace necesario contar con un escenario específico que permita hacer escuchar su voz.

Dentro del desarrollo de la propuesta, se hace mención a la definición de estrategias de asesoramiento, para la Federación de Artesanos de la provincia de Loja; de la manera siguiente: en el ámbito organizacional, capacitación, convenios con instituciones financieras. Cada una de estas incluyen un presupuesto estimativo.

Señalaré parte de esta propuesta.

| Ámbito: Convenios con instituciones financieras | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ESTRATEGIA: Fortalecimiento financiero para que posibiliten acceder a créditos preferenciales y estos contribuyan para un desarrollo del sector | | | | |
| Actividades | Presupuesto | Responsable | Indicadores | Medios de Verificación |
| 1.- Reuniones del Consejo Directivo de la Federación con representantes de las instituciones financieras para establecer convenios de créditos preferenciales a los artesanos , con montos acordes a sus necesidades | $ 20.00 | Directivos | Nro créditos preferenciales obtenidos<br><br>Nro. Artesanos de la FAPL | Nro. De créditos preferenciales obtenidos |
| 2.- Coordinar con repreentes de las instituciones financieras para realizar expo-ventas y participar en ferias para lograr la comercialización de los productos elaborados por los acreditados. | $200.00 | Directivos y Presiden-te de cada organi-zación | Nro artesanos acreditados<br><br>Nro. Artesanos de la FAPL | Evaluación del informe |
| 3.- Acordar con los direc-tivos de las instituciones financieras en lo que co-rresponde a tramitología, para que sean minimiza-dos y que las garantías sean solidarias entre los socios | $20.00 | Directivos | Nro créditos garan-tías solidarias<br><br>Nro créditos otorgados a los artesanos | Acuerdos interintiutucionales y los créditos obtenidos a través dela garantías solidaria |



## Discusión

De acuerdo a los resultados expuestos y consciente de la existencia de algunas fundaciones, entidades financieras y otros organismos no gubernamentales, encargados de la promoción y fortalecimiento de organizaciones con iniciativas empresariales, sin embargo éstas aún no han tenido la aceptación comunitaria respectiva y trascendente.

Algunas revistas señalan que esto obedece fundamentalmente a dos causas primordiales que son, la dificultad de acceder a créditos productivos y la poca atención que se da a los posibles nuevos emprendimientos.

La revista Gestión en su edición Nro. 138 de octubre del 2005, refiere que No obstante Global Entrepreneurship Monitor, GEM, en un estudio orientada a la actividad emprendedora de mayor prestigio y alcance mundial, los ecuatorianos consideran que tienen las habilidades para iniciar un nuevo negocio y la actividad emprendedora es socialmente aceptada. Entones el panorama es claro, hay potencial humano, pero faltan las condiciones que la potencien.

Diez del los 23 bancos privados del sistema financiero ecuatoriano entregaron $423.2 millones en microcréditos, entre enero y julio de 2005, según las estadísticas de la Superintendencia de Bancos.
Un funcionario del organismo de control, especialista en ese segmento, aseguró a DINERO que los microcréditos generalmente son usados para abrir negocios. "La mayor parte de los préstamos van a las actividades comerciales y para la creación de microempresas".

La institución que más dinero ha prestado a los pequeños productores es el Banco Solidario, que ha canalizado $294.1 millones en los siete primeros meses del año, en 125 mil operaciones.

El Solidario fue el primer banco en entrar con fuerza en ese segmento, hace 10 años, seguido del Banco del Pichincha, que entre enero y julio pasado canalizó más de $55 millones para el sector de la microempresa. Le siguen Procredit, con $38 millones.

La entidad que menos microcréditos ha entregado es el Banco del Austro, con un volumen de negocios de $140.504, en los siete primeros meses del año. Así mismo las cooperativas, que prestan a los pequeños productores hace 40 años, han canalizado $154 millones para la microempresa.

El experto de la Superintendencia dijo que los montos de los préstamos varían entre los $100 y $400 a tres meses de plazo, y que a medida que la institución va recuperando su dinero, el cliente puede acceder a otro crédito, que es pagado con la tasa máxima convencional registrada por el Banco Central, que en julio de 2009 alcanzó el 13.6%.

En el país la demanda por acceder a microcréditos ha crecido un 30% durante el primer semestre de 2009, según indicó Manuel Guzmán, representante de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato. Esto permite que anualmente existan un promedio de 124 mil nuevos microempresarios en el país.

Según Guzmán, los microempresarios constituyen el 51% de la Población Económicamente Activa (PEA) del país y, debido a la alta cifra de desempleo, que en junio se ubicó en el 8% según datos del Banco Central del Ecuador (BCE), la gente busca otras opciones para llevar el sustento a sus hogares.



En nuestra ciudad, el Banco de Loja, según las memorias publicas en el año 2007 y considerado el mejor banco pequeño del país, señala que en materia de microcréditos ha brindado apoyo microempresarios amplios e incondicionales apoyo financiero, satisfaciendo necesidades de capital de trabajo, contribuyendo así al desarrollo socio-económico a nuestra ciudad, a través de la concesión de microcréditos que trae consigo estimular el crecimiento empresarial, por ende generar empleo, mejora de ingresos y reducción de la pobreza; para cuya operatividad cuenta con un selecto equipo de profesionales especializados con un amplio conocimiento del sector, que cumple con la labor de asesores para cada uno de los empresarios, quienes levantan información en el negocio del cliente, sin que este tenga que movilizarse a las oficinas del Banco. Por lo que en este mismo año, el Banco de Loja, colocó 1.500 microcréditos por un monto de 3.3 millones de dólares. El crédito promedio fue de 2.200 dólares orientados a credicasa, credicarro, crediagrícola.
Así mismo, la Corporación Financiera Nacional, durante el año 2007, entregó microcréditos por un total de $ 5'300.000 para 1.000 agricultores de Guayas y Los Ríos; con la finalidad de promover la producción en estas importantes provincias del país, y en este mismo año en nuestra ciudad según el trabajo de investigación cumplido por Julia Luzón, 2008, corresponde al año 2007 en los créditos multisectoriales la Corporación Financiera nacional Regional Loja, otorgó 19 créditos correspondiente al 17% para capital de trabajo, 13 créditos que corresponde al 12% son utilizados en la compra de activos fijos como (casas, terrenos, maquinaria y otros) y 6 créditos que corresponden al 5% se invierten en la construcción de proyectos habitacionales.

Los bancos privados lograron el objetivo que siempre han tenido con relación a la banca pública: anularla. La Corporación Financiera Nacional (CFN) luego de su crisis financiera en el 2000 dejó de atender al sector microempresarial, y en el 2006 que se vuelve a convertir en banca de primer piso, solo atiende los requerimientos de la mediana y gran empresa. El Banco Nacional de Fomento apenas si mantenía 19 operaciones crediticias para la microempresa, con una tendencia decreciente.

Los montos de los créditos se refleja en el siguiente cuadro, según lo indica Luis Torres Rodríguez en su obra titulada Microcrédito "La industria de la Pobreza, que refleja que la banca además de tener destinados mayores montos para la microempresa, los créditos individuales de la banca son menores a los de las cooperativas. El promedio de los créditos bancarios está en US$ 625.00 mientras que el de las cooperativas está en US$ 2 270.00. Podríamos hablar de que por ser la relación más antigua entre el cliente y la cooperativa, el monto es mayor; que está alejándose posiblemente del sector microempresarial; que su llegada a los sectores más pobres es muy limitada, mientras en monto crediticio global la diferencia entre el banco y la cooperativa está en 80 millones de dólares, la diferencia en número de clientes está en 460.000 y la diferencia en número de instituciones está en 20 a favor de las cooperativas.

Esta información es ratificada en la investigación, por cuanto los artesanos consideran a las cooperativas como las mejores opciones para acceder a un crédito, obviamente debido a la cordialidad con que son atendidos en el momento de requerir un servicio o producto financiero; pese a que en el momento de cancelar la deuda el microcrédito es alto, por cuanto

las tasas de interés vigentes son relativamente altas, por lo que no contribuyen a un progreso del sector artesanal de la provincia de Loja.

De acuerdo a lo que señala la página web de la Superintendencia de Bancos de enero a diciembre de 2009 la microempresa ha solicitado operaciones a los bancos privados en el 2008 la cantidad de $166.782 y en el 2009 la cantidad de $271.329, lo que en porcentaje equivale a un 62.68%, mientras que las cooperativas en el 2008 se concedieron operaciones por una cantidad de $32.891 y en el año 2009, $681.590; lo que equivale a 197.23%.

Esta información refiere la importancia y tendencia de crecimiento de este grupo que en definitiva lo que insiste es buscar incrementar su capital de trabajo e impulsar sus negocios personales para satisfacer sus necesidades familiares. Pese a involucrar a la mujer como principal actriz de esta actividad, debido a su credibilidad ganada, aunque por otra parte han sido cuestionados, debido a que se ha convertido en una carga para el ama de casa, ya que eleva sus tensiones a más del cuidado y educación de sus hijos.

**Conclusiones.**

Luego de esta investigación se ha llegado a las siguientes conclusiones:

1. La Federación de Artesanos es una organización con fines clasistas, que agrupa a una interesante cantidad de socios que cumplen diversas actividades artesanales; sin embargo al momento no cuenta con una base de datos actualizada e individualizada, que permita identificar información personal y profesional, para efectuar planificaciones acorde a las necesidades de sus socios.

2. El 54% de los artesanos federados mencionan acudir a instituciones financieras, con la finalidad de cubrir su necesidad de capital, sin embargo aceptan que el costo del dinero que se cubre finalmente es bastante elevado, pero que lo reiteran por la agilidad y oportunidad recurren a ésta opción.

3. Habitualmente los microcréditos que solicitan los artesanos, obedecen a una necesidad de implementar sus talleres artesanales, adquisición de maquinaria o cubrir otro tipo de necesidades financieras, con la espera de mejorar su producción y de esta manera aumentar su producción y fortalecer su actividad artesanal.

4. La falta de estabilidad en los ingresos mensuales que tienen nuestros artesanos en sus talleres, restringe la colocación de microcréditos, para este sector tan importante de la economía productiva de la provincia; toda vez que los principales directivos de las instituciones financieras manifiestan que es más alto el riesgo financiero debido a que no existe una fuente de ingresos fijos.

5. Este referente permite sostener que existe una incidencia del costo del dinero ***(capital+intereses)*** de los microcréditos concedidos a los artesanos federados de la provincia de Loja, trayendo como consecuencia el escaso desarrollo socio-económico, a nivel de gremio y por ende a nivel de la provincia de Loja.

6. Falta de una estructura organizativa por parte de los artesanos, con el objeto de que se encarguen de gestionar y canalizar convenios de créditos blandos, con garantías solidarias y a largo plazo, ante las instituciones financieras, fundaciones y organismos no gubernamentales.

7. Es necesario que intervenga la Universidad Nacional de Loja, a través de cursos de capacitación y asesoramiento; con el objeto de que con anterioridad conozcan los artesanos, las mejores alternativas financieras y tomen decisiones correctas y claras.

**Recomendaciones.**

En base a estas conclusiones, se generaron estas recomencaiones:

1. Quienes están frente a estas importantes organizaciones clasistas deberían generar bases de datos actualizados de cada uno de sus socios, y en base a esta información planificar actividades gremiales orientadas a fortalecer la organización.

2. Que se interesen por el conocimiento cabal de los términos de referencia que tipifica la Ley de Fomento Artesanal, con la finalidad de exigir el cumplimiento de los beneficios que en esta ley se menciona, tanto a las entidades financieras de carácter público como privado.

3. Que no se recurra entidades financieras, sino a través de la organización y el debido asesoramiento profesional, se presente proyectos de inversión y desarrollo a nivel gremial, orientados a propuestas claras y concretas que involucren a gran parte de sus artesanos y éstas sean presentadas previo estudio a diversos organismos gubernamentales y no gubernamentales para su respectivo financiamiento.

4. Al inicio de su inversión no va a ser muy considerable la utilidad en sus negocios, por lo que se recomienda inicialmente capitalizar sus utilidades para que a mediano plazo puedan hacer uso de la rentabilidad de su inversión.

5. La evolución y el progreso de sus actividades artesanales, y por ende el crecimiento económico van a ser su propia garantía para acceder a microcréditos o créditos necesarios en las entidades financieras a las que acuda.

6. Posibilitar convenios con la carrera de Ingeniería en Banca y Finanzas, con fines de asesoramiento y capacitación profesional.

7. Desarrollar las estrategias que se proponen en este trabajo, tanto en el ámbito organizacional, de capacitación, como de convenios interinstitucionales, pues a mediano plazo serán satisfactorios los resultados.

**BIBLIOGRAFÍA.**


1. Banco de Loja. Informe Anual 2007.
2. Luzón Julia, Análisis de las principales operaciones crediticias que ofrece la Corporación Financiera Nacional y su impacto socioeconómico en el sector productivo de la ciudad de Loja", Tesis Ingeniera en banca y Finanza 2008. Pag.88.
3. Revista Gestión Edición Nro. 173 Noviembre 2008 Ecuador.
4. Revista Gestión Edición Nro. 138 Octubre 2005 Ecuador.
5. Robert A. Day "Cómo escribir y publicar trabajos científicos".
6. Tandazo G. Ana Lucía "La incidencia del costo del dinero en el desarrollo del proceso productivo de los microcréditos otorgados a los artesanos federados de la provincia de Loja por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito" Tesis de Ing. En Banca y Finanzas 2008.
7. Torres Luis, "Microfinanzas: La industria de la pobreza "Edición Uno Quito_Ecuador, 2008.
8. http//:google.com.ec/wikipedia, la enciclopedia libre
9. www.cnn.com
10. http/:portal.asobancario.com
11. http/:superban.com
12. http/bce.fin.ec

Edificio de la Carrera de Banca y Finan