



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA**

TITULO

“ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR, DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO”.

Tesis previa a optar el
Título de Ingeniero
Comercial.

AUTOR:

Camilo Víctor Castillo Jaramillo

DIRECTOR DE TESIS:

Ing. Galo Eduardo Salcedo López.

**LOJA – ECUADOR
2016**

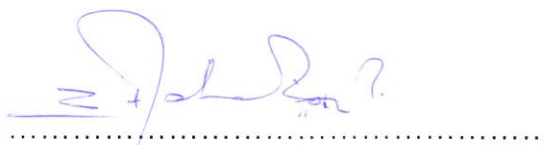
CERTIFICACION

Ingeniero Galo Eduardo Salcedo López, DOCENTE DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.

CERTIFICA:

Que el presente trabajo de tesis titulado: “ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR, DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO”, presentado por el egresado Camilo Víctor Castillo Jaramillo, ha sido desarrollada bajo mi Dirección, y luego de haberlo revisado tanto en su forma como en su contenido, autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, abril del 2016



Ing. Galo Eduardo Salcedo López

DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Camilo Víctor Castillo Jaramillo, declaro ser autor del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus delegados 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 la vigente tesis en el repositorio Institucional-biblioteca Virtual.

Autor: Camilo Víctor Castillo Jaramillo

Firma:

Cedula: 1104496581

Fecha: abril de 2016

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DEL AUTOR, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, Camilo Víctor Castillo Jaramillo, declaro ser autor de la tesis titulada **“ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR, DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO”**.

Como requisito para optar al título de Ingeniero Comercial; 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 del país y del exterior, con las 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 5 días del mes de abril de 2016, firma el autor.

Firma:

Autor: Camilo Víctor Castillo Jaramillo

Cédula: 1104496581

Dirección: Cdla. Daniel Álvarez, Loja - Ecuador

Correo Electrónico: camilocas39@yahoo.es

Teléfono: 072562463

Celular: 0991686703

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Mgtr. Galo Salcedo López

Tribunal de Grado: Mgtr. Carlos Rodríguez Armijos (**PRESIDENTE**)

Mgtr. Carlos Roberto Carpio (**VOCAL**)

Mgtr. Edwin Hernández (**VOCAL**)

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado a Dios, porque me ha acompañado en cada instante de mi vida dándome la custodia y fortaleza para continuar, a mis padres por ser mi guía para seguir adelante y apoyarme siempre en el cumplimiento de mis metas, también a las personas que me brindaron ayuda en el momento que más lo necesitaba.

Camilo Castillo

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Universidad Nacional de Loja - Modalidad a Distancia, a las Autoridades y Docentes, por los conocimientos impartidos a lo largo de mi formación profesional.

Especialmente al Ing. Galo Salcedo, Director de Tesis quien desinteresadamente y en base a sus conocimientos y capacidad profesional dirigió el desarrollo de mi trabajo.

A todos quienes brindaron información oportuna y eficiente para la realización del presente trabajo investigativo.

EL AUTOR

1. TITULO

“ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR, DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO”,

2. RESUMEN

La tesis intitulada **“ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR, DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO”**; se la realizó con el propósito de contribuir a mejorar los niveles de ingresos y condiciones de vida de sus habitantes, a través de la inyección de capital de trabajo para el mejoramiento de la capacidad productiva y puesta en marcha de pequeños negocios.

Se cumplió con los objetivos planteados; para lo cual se partió con la observación física del Cantón Puyango, posteriormente con la recolección de información respecto a los contenidos teóricos sobre microcréditos y modelos de programas de ahorro y crédito que estimulen la concesión de microcréditos, además se realizó la aplicación de encuestas al Población Económicamente Activa del Cantón Puyango, para conocer de manera adecuada la actual situación del Cantón y apoyo financiero que reciben para incentivar el desarrollo productivo de sus habitantes.

Luego de sistematizar la información, se desarrolla la propuesta para la implementación de un programa de microcrédito rural para el Cantón Puyango, el mismo que permitirá a las comunidades establecer sus propias asociaciones de crédito y ahorro, brindando la oportunidad a dichos sectores para acumular y

administrar recursos; entregando créditos con responsabilidad solidaria y promoción del ahorro.

Con la puesta en marcha y la correcta administración del Banco Comunal, se puede demostrar que los pequeños productores, son fiables para el retorno de los recursos financieros y que los mismos mejoraran la calidad y condiciones de vida de sus familias.

.

ABSTRACT

The thesis entitled "analysis of the impact of microcredit in the creation of micro ALAMOR PARISH, THE PUYANGO of Loja province Canton in 2011 and proposal to implement a microcredit program AS A TOOL FOR RURAL DEVELOPMENT"; he was made for the purpose of contributing to improving the income levels and living conditions of its inhabitants, through the injection of working capital to improve production capacity and launching small businesses.

He met the objectives; for which he was left with physical observation of the Canton Puyango, then with gathering information about the theoretical contents of microcredit and program models of savings and credit to encourage microcredit, besides the application of surveys performed to Village economically Active Puyango Canton, to meet adequately the current situation in Canton and receiving financial support to encourage the productive development of their inhabitants.

After systematize information, the proposal for the implementation of a rural microcredit program for Puyango Canton, the same that allow communities to establish their own credit and savings associations, providing the opportunity for these sectors to accumulate and manage develops means; providing loans with joint liability and promoting savings.

With the implementation and proper administration of the Communal Bank it can demonstrate that small producers are reliable for the return of financial resources and that they improve the quality and living conditions of their families.

3. INTRODUCCIÓN

El cantón Puyango es un espacio geográfico de la provincia de Loja, generosamente dotado por la naturaleza con diversidad de pisos climáticos que dan lugar a una representativa producción agropecuaria. Sin embargo este no ha logrado un verdadero desarrollo microempresarial, quedando siempre relegado a una actividad agropecuaria rústica y sin apertura comercial; debido al poco acceso que tienen sus habitantes a las instituciones oficiales de financiamiento, recurriendo a estrategias de riesgo y de consumo que no son las más indicadas como fuentes de crédito extraoficiales y costosas.

El desarrollo de la tesis **“ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR, DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO ”**, pretende contribuir al desarrollo económico y social de dicho cantón, a través de una propuesta de microcrédito; con la finalidad de incrementar la eficiencia y el impacto del mercado crediticio, fomentando de esta manera la estabilización, desarrollo y reactivación de la micro, pequeña y mediana producción del cantón Puyango, con miras a mejorar la profundización financiera en áreas urbano marginales y rurales.

El presente trabajo está estructurado por el **Título** que comprende la etapa inicial de toda investigación; el **Resumen**, en donde se indican los aspectos más

destacados del proceso de investigación, luego tenemos la **Introducción** en la que se hace mención de la importancia del tema, el aporte que brinda su desarrollo y como está estructurada la misma, la **Revisión de Literatura** está constituida por conceptualizaciones de las definiciones más importantes sobre el tema investigado, permitiendo ampliar los conocimientos y fundamentar el Microcrédito Rural.

En los **Resultados** se presenta las tabulaciones, representación gráfica, análisis e interpretación de las encuestas aplicadas tanto a los habitantes del cantón, como a los funcionarios de las instituciones financieras, sobre la incidencia del microcrédito en la creación de Microempresas y la propuesta de implementación de un Microcrédito rural; dentro de **Materiales y Métodos**, se detallan los diferentes métodos, técnicas y procedimientos utilizados para la elaboración del presente trabajo; en la **Discusión** se hace referencia a los resultados más importantes del estudio realizado, contrastando hechos antes y después del desarrollo de la tesis, posteriormente se presentan las **Conclusiones** que dan una síntesis de los aspectos tratados junto con su relevancia, y las **Recomendaciones** que expresan la opinión personal del camino a seguir en la resolución de los problemas presentados luego del desarrollo de la tesis; en la **Bibliografía** se muestran las fuentes de información utilizadas para sustentar el marco teórico y finalmente se presentan los **Anexos** que contienen documentación importante para el soporte de la investigación.

4. REVISIÓN DE LITERATURA

4.1. PROGRAMA DE MICROCRÉDITO

Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas.

Sin embargo, estos pobres tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran.

El microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas.

Aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción, ampliación de negocios y distribución de bienes.

El Programama de microcrédito tiene como finalidad otorgar un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto.

Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor, ya que ha aprendido a gerenciar sus inversiones y ha demostrado ser buen pagador. Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores.

El tamaño máximo del próximo préstamo se determina por el desempeño en los pagos, declinando en una cantidad previamente establecida por cada cuota no pagada a tiempo. Se fija un número máximo de cuotas no pagadas a tiempo que hacen que el beneficiario deje de ser elegible para nuevos préstamos.

Este mecanismo de control de pago es eficiente, y se recurre a él porque los pobres no tienen activos que puedan ser utilizados como colateral, lo cual representa uno de los principales obstáculos para acceder a los préstamos del sistema bancario institucional.

Destino del programa del microcrédito

- Fortalecer el autoempleo de sectores populares excluidos a través del otorgamiento de pequeños préstamos.
- Contribuir a mejorar la calidad de vida de los sectores populares más empobrecidos.

- Promover una economía alternativa en la que se prioriza a la persona con sus saberes y habilidades por sobre el capital y el mercado.
- Promover una mayor participación social y política de los diversos actores y el fortalecimiento del tejido social.
- Impulsar el protagonismo y la autonomía de cada persona a través de la promoción de sus propias habilidades y saberes que generan trabajo digno, dejando de lado todo tipo de asistencialismo y dependencia.
- Dar la oportunidad para emprender un negocio u otros.
- Fortalecer y recuperar valores populares, tales como la solidaridad, la confianza mutua, la responsabilidad y la honestidad.
- Fortalecer y recuperar valores populares, tales como la solidaridad, la confianza mutua, la responsabilidad y la honestidad.

4.2. ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA EN EL ECUADOR

“Las finanzas populares son un enfoque y una metodología de trabajo, dentro de la economía social y solidaria, que concibe a la población campesina y popular como dinamizadora del flujo de recursos financieros, que manejado con honradez y buena gestión fortalecen el tejido social y el desarrollo local integral.”¹

Las Finanzas Populares están conformadas por un conjunto de servicios financieros y no financieros, canalizados por instituciones de finanzas vinculadas a iniciativas de economía popular para financiar su aparición, crecimiento y fortalecimiento.

¹ Disponible en: www.periódicovoces.com.ec/espacio-cooperativo.html

4.3. ACTORES DE LA ECONOMÍA POPULAR

“Los actores de las finanzas populares son las cooperativas, asociaciones, fundaciones, comunas, empresas familiares, empresas campesinas, las medianas, pequeñas y microempresas, cooperativas de ahorro y crédito, emprendimientos productivos, redes solidarias, cajas comunales y redes tipo Grameen; reconociendo que todas estas formas sociales son de distinto tipo y tamaño; siendo clave para el desarrollo social.”²

4.3.1. FORMAS DE ORGANIZACIÓN

La Economía Popular y Solidaria al ser un nuevo modelo económico adoptado en el Ecuador no cuenta con organismos que regulen a las estructuras financieras que apoyan a este sector, por lo que actualmente se encuentran integradas en redes, bancos comunales y fundaciones, lo cual les permite asumir esquemas de gestión administrativa, financiera y operativa.

Ante esto surgen las iniciativas de integración que permiten articular capacidades, fortalezas, recursos y esfuerzos para el logro de objetivos comunes.

4.4. LAS MICROFINANZAS

“Se entiende como microfinanzas a la herramienta financiera que proporciona servicios financieros de ahorro y crédito, dirigido a clientes con bajos recursos

² Tomado de la revista La Bocina del GSFEP, Edición Especial 150, Octubre – Diciembre 2008

económicos que no pueden acceder comúnmente a la banca tradicional. En 1986, el estado ecuatoriano inicio formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación”³

Las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros rurales. Esta característica permite que las microfinanzas tengan un alto grado de importancia en la formulación de políticas para la reducción de la pobreza, mediante la provisión de servicios financieros, como ahorro, préstamos, seguros entre otros, al permitir que hogares y las personas que se encuentran en la línea de pobreza o por debajo de ésta, puedan acceder a programas de microcrédito,⁴

4.5. MICROCRÉDITO

La Superintendencia de Bancos y Seguros ha adoptado la siguiente, como una definición oficial de Microcrédito para la industria financiera regulada:

“Microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario o persona natural o legal o grupo de personas con una garantía solidaria destinada para financiar las actividades en pequeña escala en la producción, comercio o servicios, cuya fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por tales actividades.”⁵

³ Rodríguez T, Luis, (2007). El crédito microempresarial en el Ecuador , publicación diario Hoy

⁴ Hugo Jácome, edif., Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana: Una Alternativa para el Desarrollo, Quito, 2004, p. 21

⁵ Definición de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

4.5.1. EL ROL DEL MICROCRÉDITO Y LAS MICROFINANZAS A NIVEL MUNDIAL.

Durante los últimos veinte años, las Microfinanzas se han convertido en un tema ampliamente difundido y discutido en el mundo entero en los círculos de desarrollo, y más recientemente, en los círculos financieros. A las Microfinanzas se las consideran desde algunos puntos de vista; para algunos, las Microfinanzas son una alternativa milagrosa para la pobreza; para otros, una manera pragmática y sustentable de proveer de servicios financieros a aquellos individuos y empresas medianas y pequeñas, quienes hasta la fecha han sido bastante excluidos del sistema financiero tradicional.

Según el Banco Mundial, se entiende a las Microfinanzas como el suministro de servicios financieros en pequeña escala, a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero.

Jácome Hugo, sostiene que “Las Microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los grandes bancos regulados y la bolsas de valores, para combatir las prácticas de racionamiento de crédito que se generan en estos mercados, que afectan en forma directa a grandes segmentos de la población (urbana o rural) y al fomento de las actividades de micro, pequeñas y medianas empresas.”⁶

⁶ JÁCOME, Hugo. Micro finanzas en la Economía Ecuatoriana. Primera Edición 2004. Quito - Ecuador

4.5.2. OBJETIVOS DEL MICROCRÉDITO.

- ✓ Reducir la pobreza
- ✓ Generar empleo
- ✓ Contribuir a los ingresos nacionales
- ✓ Lograr el crecimiento económico
- ✓ Estimular el sector privado
- ✓ Promover el espíritu empresarial

4.5.3. MICROCRÉDITO, INSTRUMENTO PARA EL CRECIMIENTO Y EL DESARROLLO.

Las Microfinanzas han impulsado el crecimiento económico y se han convertido en el eje de desarrollo social de las personas más necesitadas a través del Microcrédito.

El Microcrédito es un instrumento que se basa en otorgar pequeños préstamos a los pobres del mundo en desarrollo, sobre todo a personas excluidas de los canales tradicionales de crédito. Este tipo de crédito permite a las personas de escasos recursos hacer crecer sus negocios y mejorar su calidad de vida, contribuyendo así a la creación de riqueza local.

“Una de las características que permiten el buen desenvolvimiento del Microcrédito son las modalidades de concesión y desembolso de los créditos las cuales son rápidas y flexibles; y las metodologías que desarrollan las instituciones

de Microfinanzas son diversas, en lo que respecta a los elementos que las componen (monto y plazo de los préstamos, condiciones de pago, elección de los beneficiarios y otros). Sin embargo son técnicas basadas sobre el conocimiento de las necesidades del cliente de manera personalizada, evitando así, el sobre endeudamiento.

Generalmente la banca privada considera que las personas de escasos recursos no son sujetos de crédito porque no cuentan con las garantías necesarias que ellos requieren; sin embargo, las experiencias de Microcrédito muestran que los pobres, aparte de ser sujetos financieramente confiables, pueden presentar buenos resultados bancarios. Según datos de la CEPAL, el porcentaje de créditos no reembolsados al final del préstamo es pequeño; en realidad el 95% de los Microcréditos son reembolsados.

Los programas de Microcrédito pueden brindar también servicios de asistencia para la constitución de grupos de productores que desarrollan la confianza en sí mismos y el fortalecimiento de las capacidades individuales. Los micro negocios aportan independencia económica y autosuficiencia, genera modelos sociales y rompe con los esquemas simbólicos de clase y género.”⁷

4.6. INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS.

Las instituciones de microfinanzas dan la oportunidad a los microempresarios de acceder a préstamos en el momento que lo necesitan. Las pequeñas empresas y

⁷ CARDENAS M, GUACHAMIN G. (2007). “ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO EN EL PERÍODO 2002-2006, SU SOSTENIBILIDAD FINANCIERA E IMPACTO ECONÓMICO EN EL ECUADOR”

los microempresarios buscan que este acceso potencial al crédito sea confiable, que de origen a desembolsos oportunos y flexibles y que siempre estén disponibles.

En los últimos años, las instituciones de Microfinanzas se han constituido en un mecanismo de desarrollo económico y social de diversos países subdesarrollados. Esto 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 Micrócrédito brinda la oportunidad a los pobres de ser sujetos de crédito y a mejorar su calidad de vida. En consecuencia, estas instituciones han alcanzado parte de la demanda de pequeños hogares- empresas y les prestan un servicio muy valioso, pero sin embargo todavía no cubren parte de la demanda de los microempresarios

4.7. TASA DE INTERÉS

Es el porcentaje al que está invertido un capital en una unidad de tiempo, determinando lo que se refiere como "el precio del dinero en el mercado financiero".

En términos generales, a nivel individual, la tasa de interés (expresada en porcentajes) representa un balance entre el riesgo y la posible ganancia (oportunidad) de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado. En este sentido, la tasa de interés es el precio del dinero, el cual se debe pagar/cobrar por tomarlo prestado/cederlo en préstamo en una situación

determinada. Por ejemplo, si las tasas de interés fueran la mismas tanto para depósitos en bonos del Estado, cuentas bancarias a largo plazo e inversiones en un nuevo tipo de industria, nadie invertiría en acciones o depositaría en un banco. Tanto la industria como el banco pueden ir a la bancarrota, un país no. Por otra parte, el riesgo de la inversión en una empresa determinada es mayor que el riesgo de un banco. Sigue entonces que la tasa de interés será menor para bonos del Estado que para depósitos a largo plazo en un banco privado, la que a su vez será menor que los posibles intereses ganados en una inversión industrial”⁸.

De esta manera, desde el punto de vista del Estado, una tasa de interés alta incentiva el ahorro y una tasa de interés baja incentiva el consumo. Esto permite la intervención estatal a fin de fomentar ya sea el ahorro o la expansión, de acuerdo a objetivos macroeconómicos generales. Dado lo anterior, las tasas de interés "reales" (al público) se fijan en relación a tres factores:

- a)** La tasa de interés que es fijada por el banco central de cada país para préstamos (del Estado) a los otros bancos o para los préstamos entre los bancos (la tasa entre bancos). Esta tasa corresponde a la política macroeconómica del país (generalmente es fijada a fin de promover el crecimiento económico y la estabilidad financiera).

- b)** Tasas de interés por bancos al público se basan en esta más un factor que depende de la situación en los mercados de acciones de un país determinado. Si los precios de las acciones están subiendo, la demanda

⁸ Banco del Bank. Página oficial ww.delbank.fin.ec. Glosario

por dinero (a fin de comprar tales acciones) aumenta, y con ello, la tasa de interés.

- c) La relación a la "inversión similar" que el banco habría realizado con el Estado de no haber prestado ese dinero a un privado. Por ejemplo, las tasas fijas de hipotecas están referenciadas con los bonos del Tesoro a 30 años, mientras que las tasas de interés de préstamos circulantes, como las de las tarjetas de crédito, están basadas en los índices Prime y dependen también de las políticas de encaje del Banco Central"⁹.

Así, el concepto de "tasa de interés" admite numerosas definiciones, las cuales varían según el contexto en el cual es utilizado. A su vez, en la práctica, se observan múltiples tasas de interés, por lo que resulta difícil determinar una única tasa de interés relevante para todas las transacciones económicas. Las tasas más comunes son:

- **Tasa de interés activa.**- Es el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las Condiciones de mercado y las disposiciones del banco central, cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios de los mismos. Son activas porque son recursos a favor de la banca.

⁹ Pezo López, Néstor Leonardo. Tasa de interés, su volatilidad en el mercado del Ecuador. Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador. Guayaquil - 2008

- **Tasa de interés pasiva-** Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen.”¹⁰
- **Tasa de interés preferencial.-** Es un porcentaje inferior al "normal" o general (que puede ser incluso inferior al costo de fondeo establecido de acuerdo a las políticas del Gobierno) que se cobra a los préstamos destinados a actividades específicas que se desea promover ya sea por el gobierno o una institución financiera. Ejemplo: crédito regional selectivo, crédito a pequeños comerciantes, crédito a ejidatarios, crédito a nuevos clientes, crédito a miembros de alguna sociedad o asociación, etc.
- **Tasa de interés real.-** Es el porcentaje resultante de deducir a la tasa de interés general vigente la tasa de inflación. La fórmula aplicable para hallar la tasa de interés real (r) es la siguiente: $r = \text{tasa efectiva de la operación financiera} - \text{tasa de inflación del período} / (1 + \text{la tasa de inflación})$. ”¹¹
- **Tasa de interés externa.-** Precio que se paga por el uso de capital externo. Se expresa en porcentaje anual, y es establecido por los países o instituciones que otorgan los recursos monetarios y financieros.

¹⁰ Pezo López, Néstor Leonardo. Tasa de interés, su volatilidad en el mercado del Ecuador. Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador. Guayaquil - 2008

¹¹ Pezo López, Néstor Leonardo. Tasa de interés, su volatilidad en el mercado del Ecuador. Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador. Guayaquil - 2008

5. MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

Para el desarrollo del presente trabajo de tesis fue necesario la utilización de los siguientes materiales:

► Equipos de Computación

- Computador portátil
- Impresora
- Flash memory
- Cartuchos de tinta
- Cds

► Suministros de Oficina

- Esferos
- Resmas de papel bond
- Carpetas
- Empastados
- Anillados
- Calculadora

► Bibliográficos

- Libros
- Revistas

MÉTODOS

En la presente investigación se aplicarán los siguientes métodos:

- **CIENTÍFICO**

Según Naranjo (2000). La investigación científica es la actividad que nos permite obtener conocimientos científicos; es decir conocimientos objetivos, sistemáticos, claros, organizados y verificables.

Orientó el estudio y análisis del problema de la Parroquia Alamor, basado en un marco teórico e instrumentos de sondeo necesarios para interpretar los resultados y establecer las estrategias en cuanto a la propuesta de Implementación de un Programa de Microcrédito Rural como Herramienta de Desarrollo en la Parroquia Alamor.

- **INDUCTIVO**

Es el razonamiento que partiendo de casos particulares, se eleva a conocimientos generales; la utilización de este método permitió afrontar el problema mediante un análisis profundo de la situación económica del cantón Puyango y de esta manera obtener datos importantes para la comprobación de los objetivos.

Este método se lo aplicó al momento de definir todos los aspectos inherentes a la situación económica del cantón Puyango y los procedimientos que son necesarios

ejecutar para conocer datos importantes sobre las actividades productivas que desarrollan los habitantes del mismo y el poco apoyo que reciben respecto al financiamiento.

- **DESCRIPTIVO**

Los métodos descriptivos tienen como principal objetivo describir sistemáticamente hechos y características de una población dada o área de interés de forma objetiva y comprobable.

La aplicación de este método ayudó a conocer las actividades económicas que se desarrollan en el cantón Puyango, permitiendo recopilar valiosa información para el planteamiento de la propuesta.

- **MATEMÁTICO**

Es la ciencia que, a partir de notaciones básicas exactas y a través del razonamiento lógico, estudia las propiedades y relaciones cuantitativas.

Permitió sistematizar la información para presentarla en cuadros de frecuencia y gráficas, para de esta manera hacer posible la interpretación y análisis de las encuestas aplicadas en el desarrollo de la presente investigación.

▪ SINTÉTICO

El método sintético es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos distinguidos por el análisis.

Fue empleado para el proceso e interpretación de la información obtenida de las diferentes técnicas aplicadas en la investigación, así como para formular las conclusiones y las recomendaciones de acuerdo a los objetivos planteados en el presente trabajo.

TÉCNICAS

Los métodos a utilizarse, necesitan de ciertas técnicas que les permitan cumplir los objetivos propuestos. De tal manera, en el desarrollo de la presente tesis se utilizará:

- **Revisión Bibliográfica**

Según Hernández (2000), esta técnica de recolección de información, consiste en “detectar, obtener y consultar bibliografía y otros materiales que parten de fuentes secundarias de datos; es decir, aquella obtenida indirectamente a través de documentos que son testimonios de hechos pasados o históricos.

Esta técnica permitió recolectar información de fuentes primarias y secundarias que se las utilizó en el análisis de los diferentes apartados teóricos, con el fin de

fundamentar el estudio y desarrollo de aplicaciones para la operatividad de la tesis.

- **Observación Directa.-** Consiste en la inspección y estudio de las características más sobresalientes del fenómeno a investigar por medio de los sentidos.

Este método permitió observar directamente el movimiento comercial del cantón Puyango; es decir, se pudo determinar la existencia de microempresas en este cantón.

- **Encuesta.-** Es un método de recolección de información en donde se procede se interroga de manera verbal o escrita a un grupo de personas con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación.

La encuesta está dirigida a los pobladores del cantón Puyango, así como al personal de las cooperativas e instituciones financieras, con el fin de establecer los lineamientos del programa de microcrédito.

- **Muestreo.-** Es una técnica en virtud de la cual las muestras son recogidas en un proceso que brinda a todos los individuos de la población las mismas oportunidades de ser seleccionados.

Para determinar la muestra se tomó la población del cantón Puyango, que para el año 2010 es de 16804 habitantes; considerando que la PEA de la provincia de Loja, está en el 33.74%, determinamos la Población Económica Activa del cantón Puyango, así tenemos:

$$2010 = P * PEA$$

$$2010 = 16804 * 33.74\%$$

$$2010 = 5670$$

Para determinar la muestra a la que se aplicó la encuesta, se utilizó la siguiente fórmula:

$$M = \frac{P}{1 + P(e)^2}$$

En donde: M = Muestra

P = Población

e = Margen de error

Desarrollando la fórmula se obtiene:

$$M = 16804 / (1 + 16804 (0.05)^2)$$

$$M = 16804 / 42.01$$

$$M = 400$$

6. RESULTADOS

6.1. ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE LAS ENCUESTAS APLICADAS A LOS HABITANTES DEL CANTÓN PUYANGO.

Para la recolección de información, se procedió a aplicar dos formatos diferentes de encuesta; una dirigida a la población del Cantón Puyango según la muestra estratificada y otra dirigida a los funcionarios de las diferentes instituciones financieras existentes en dicho Cantón.

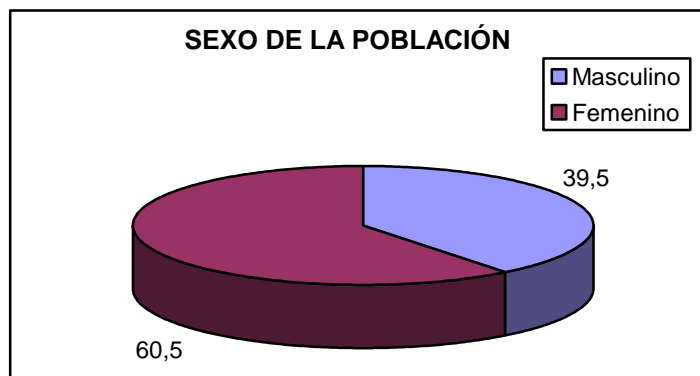
Luego de haber utilizado la fórmula de muestreo de la población, se procedió a aplicar 400 encuestas, las mismas que estaban dirigidas a la Población Económicamente Activa del Cantón Puyango; obteniendo la siguiente información:

PREGUNTA N° 01: ¿Sexo de la población?

**CUADRO N° 01
SEXO DE LA POBLACIÓN**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Femenino	242	60.5%
Masculino	158	39.5%
TOTAL	400	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 01

ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los datos recopilados, el 60.5% de los informantes son del sexo femenino; y el 39.5% son del sexo masculino; lo que significa que la mayoría de la población investigada, son mujeres.

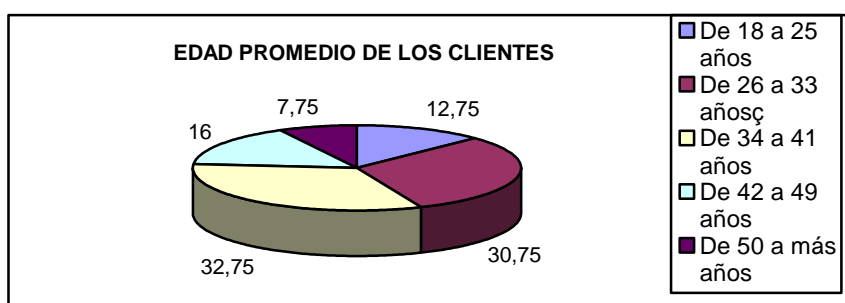
PREGUNTA N° 02: ¿Cuál es su edad?**CUADRO N° 02****EDAD PROMEDIO DE LOS CLIENTES**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De 18 a 25 años	51	12.75%
De 26 a 33 años	123	30.75%
De 34 a 41 años	131	32.75%
De 42 a 49 años	64	16.00%
De 50 y más años	31	7.75%
TOTAL	400	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 02



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Se determina que el 32.75% de la población investigada tiene entre 34 a 41 años; el 30.75% de 26 a 33 años; el 16% entre 42 a 49 años; el 12.75% son personas de entre 18 a 25 años y sólo el 7.75% tienen 50 años y más.

PREGUNTA N° 03: ¿Ha Solicitado alguna vez un Microcrédito?

CUADRO N° 3

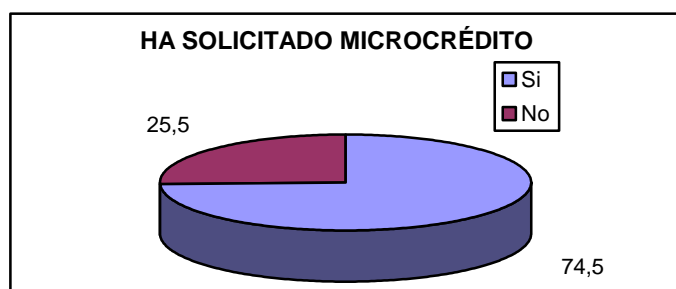
HA SOLICITADO MICROCRÉDITOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	298	74.50%
No	102	25.50%
TOTAL	400	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO 3



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Se comprueba con los datos obtenidos, que el 74.50% de la población, han utilizado el servicio del microcrédito en diferentes instituciones financieras; mientras que el 25.50% no ha tenido necesidad de hacerlo. Con lo que se reconoce que este servicio, ha sido muy útil para el sustento y continuo desarrollo económico de la ciudad, ya que estos créditos inciden en el flujo de capital en el sector comercial, tanto formal como informal. Además, estos microcréditos son solicitados, gracias a la facilidad en su concesión y a la urgencia con que se requiere del dinero para subsanar determinada situación que se presente.

PREGUNTA N° 4: ¿Para qué solicitó un microcrédito?

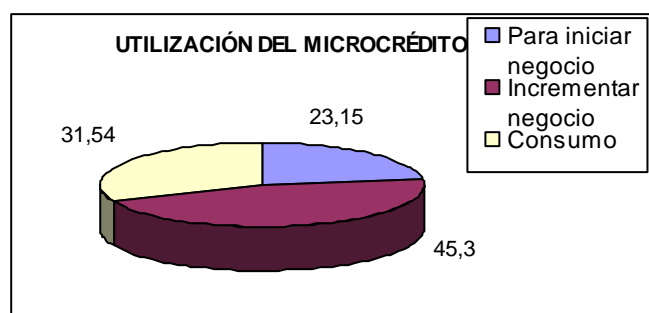
CUADRO N° 04
UTILIZACIÓN DEL MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Para iniciar negocio	69	23.15%
Incrementar negocio	135	45.30%
Consumo	94	31.54%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 04



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Según se pudo conocer, el 45.30% de los encuestados que han solicitado microcréditos, lo han hecho para incrementar sus negocios; el 31.54% lo han utilizado para consumo y el 23.15% para iniciar un negocio. Es decir que el microcrédito, ha servido para sustentar el proceso productivo del sector, ya que ha proporcionado recursos que permiten continuar con negocios o procesos productivos.

PREGUNTA N° 5: ¿Con qué frecuencia solicita microcréditos?

CUADRO N° 05

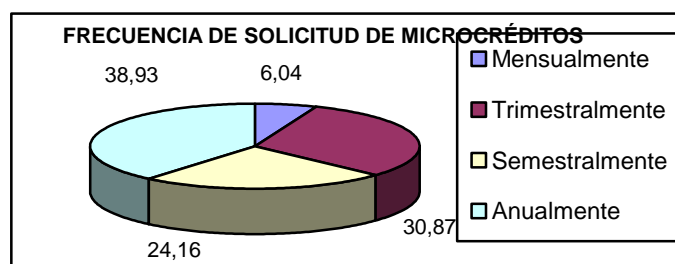
FRECUENCIA DE SOLICITUD DE MICROCRÉDITOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mensualmente	18	6.04%
Trimestralmente	92	30.87%
Semestralmente	72	24.16%
Anualmente	116	38.93%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 05



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los datos recopilados, el 38.97%, solicitan microcréditos anualmente; el 30.87% lo hace cada tres meses; el 24.16% recurre a los

microcréditos cada semestre; y sólo el 6.04% lo hace mensualmente. Es decir que la mayor frecuencia indica que el microcrédito se solicita anualmente, sin embargo, la frecuencia de trimestralmente está muy cerca, lo que indica que es una herramienta que sirve de forma rápida y cuyo pago también es rápido, por lo que se la utiliza con frecuencia en nuestro medio.

PREGUNTA N° 06: ¿A quién solicitó el microcrédito?

CUADRO N° 06

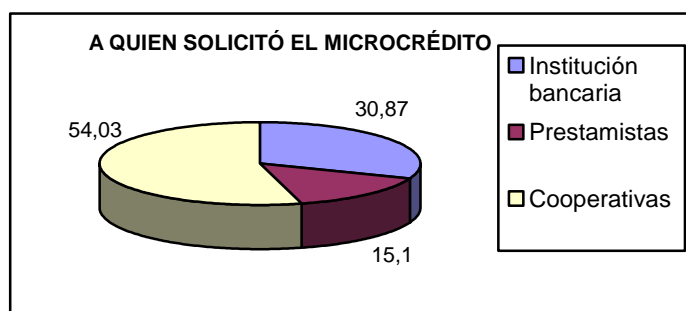
A QUIÉN SOLICITÓ EL MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Institución Bancaria	92	30.87%
Prestamistas	45	15.10%
Cooperativas	161	54.03%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 6



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 54.03% de las personas que solicitaron microcréditos, lo hicieron a una Cooperativa; el 30.87% acude a los prestamistas, y sólo el 15.1% acude a un banco u otra institución financiera. Concluyendo por lo tanto, que las cooperativas se han convertido en la principal herramienta financiera que poseen las personas

de este cantón, siendo la organización comunitaria esencial para que esto se produzca.

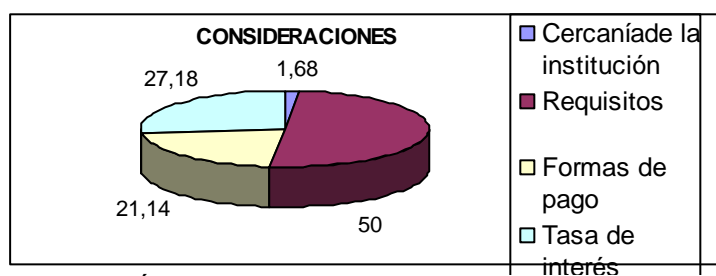
PREGUNTA N° 07: Para solicitar un microcrédito ¿Qué es lo que usted considera?

CUADRO N° 07
CONSIDERACIONES PARA SOLICITAR MICROCRÉDITOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Cercanía de la institución	5	1.68%
Requisitos	149	50.00%
Formas de pago	63	21.14%
Tasa de interés	81	27.18%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 07



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Se comprueba que el 50% de los encuestados que solicitan microcrédito, para hacerlo consideran en primer lugar los requisitos que le exigen la institución; el 27.18% tiene en consideración la tasa de interés; el 21.14% hace reparo en las formas de pago que se le ofrece; y sólo el 1.68% hacen reparo en la cercanía a la institución. Es decir que la principal dificultad que enfrentan los encuestados, es el cumplimiento de los requisitos que exigen las instituciones para concederles un microcrédito; prefiriendo acudir a sistemas informales.

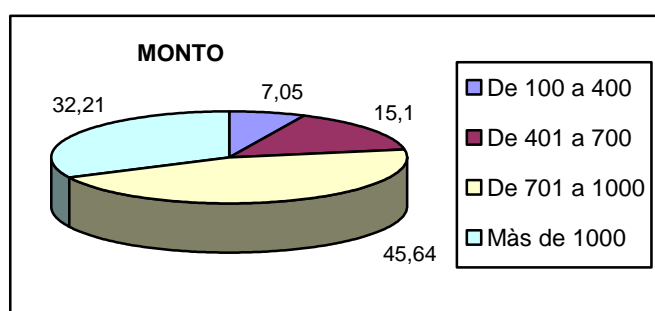
PREGUNTA N° 8: ¿Qué monto solicita?

CUADRO N° 08
MONTO SOLICITADO DE MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De 100 a 400	21	7.05%
De 401 a 700	45	15.10%
De 701 a 1000	136	45.64%
Más de 1000	96	32.21%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 08



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El monto solicitado con mayor frecuencia oscila entre 701 a 1000 dólares, según el 45.64%; para el 32.21% es más de 1000; El 15.10% solicita entre 401 a 700 dólares y solamente el 7.05% accede a microcréditos de entre 100 a 400 dólares. Se puede especificar por lo tanto, que la mayoría de los clientes, tiene interés en solicitar montos que llegan a los 1000 dólares, siendo esta una cantidad que les podría servir para mejorar su negocio; y los clientes que requieren más de 1000 también es un porcentaje considerable, ya que lo que les interesa es el incremento de un negocio.

PREGUNTA N° 9: ¿Qué servicios usted prefiere para tramitar un microcrédito?

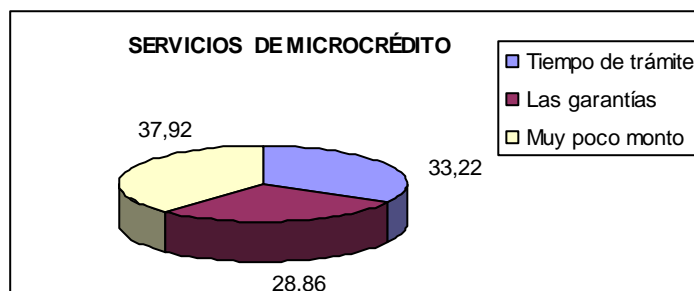
CUADRO N° 09
SERVICIOS PARA TRAMITAR MICROCRÉDITOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
El tiempo de trámite	99	33.22%
Las garantías	86	28.86%
Muy poco monto	113	37.92%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 09



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Para el 37.92% lo que les interesaría en cambiar es el monto máximo que se concede en microcréditos; para el 33.22% el tiempo de trámite debería regularse; y para el 28.86% las garantías son la principal dificultad que tienen. En esta interrogante, las tres opciones presentan similares porcentajes de aceptación por lo que se considera que el cambio debe hacerse en los tres aspectos, tanto en tiempo para el trámite, garantías y elevar el monto que se concede en la modalidad de microcréditos.

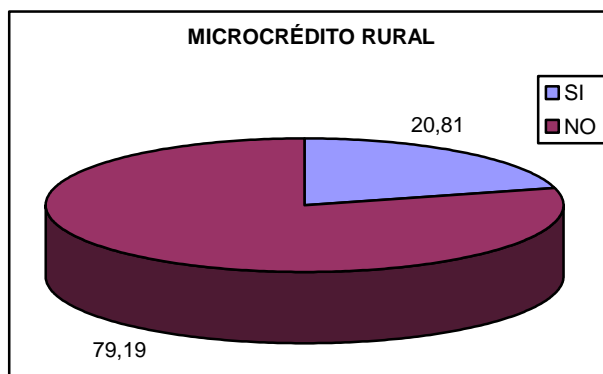
PREGUNTA N° 10: ¿Conoce cómo funciona el programa de microcrédito rural?

CUADRO N° 10
CONOCIMIENTO DE MICROCRÉDITO RURAL

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	62	20.81%
NO	236	79.19%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 10



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 79.19% no conoce la modalidad de microcrédito rural; y sólo el 20.81% si la conoce. Es decir que para la mayoría de encuestados, esta forma de obtener microcréditos no es conocida por lo que se considera que no existe organización comunitaria en el sector que se está realizando este estudio.

PREGUNTA N° 11: ¿De qué forma le gustaría recibir información sobre este programa?

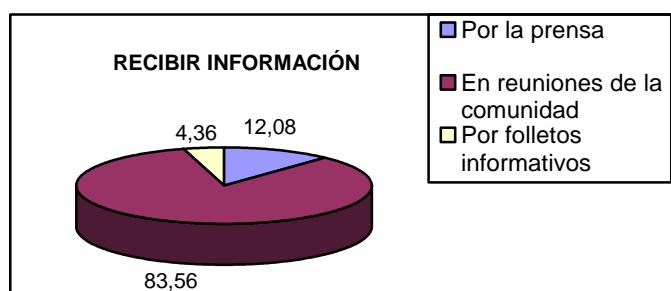
CUADRO N° 11
FORMAS PARA RECIBIR INFORMACIÓN

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Por la prensa	36	12.08%
En reuniones de la comunidad	249	83.56%
Por folletos informativos	13	4.36%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 11



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 83.56% de los encuestados, quisieran conocer del programa de microcrédito rural por medio de reuniones de la comunidad; el 12.08 por medio de la prensa; y sólo un 4.36% cree que sería bueno conocerlo por medio de folletos informativos. El criterio mayoritario, opina que la mejor forma de entender el programa es con la socialización directa en la comunidad, y de tal forma que se pueda dilucidar cualquier inquietud y llegar a comprender de mejor manera lo que se trata de iniciar.

PREGUNTA N° 12: ¿Si se presenta la oportunidad formaría parte de un programa para la concesión de microcréditos en la zona rural de su cantón?

CUADRO N° 12
PARTICIPACIÓN EN EL PROGRAMA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	298	100.00%
NO	0	0.00%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 12



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

La totalidad de los encuestados, es decir el 100% de los participantes, confirman su interés en ser parte de este programa. Esto se debe a que les interesan los medios de financiamiento para mejorar su nivel de vida, por medio de la inversión de recursos.

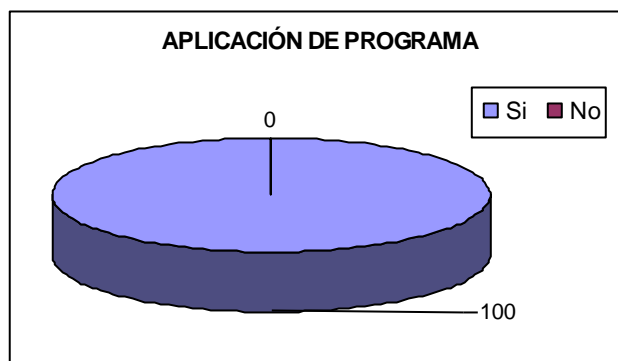
PREGUNTA N° 13: ¿Considera usted que este programa puede ser aplicado en el lugar donde usted habita?

CUADRO N° 13
APLICACIÓN DEL PROGRAMA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	298	100.00%
NO	0	0.00%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 13



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Para el 100% de los encuestados, este programa de microcrédito rural, puede ser aplicado en el lugar donde viven. Con lo que se establece que los puyanguenses, tienen mucho interés en la aplicación de programas que beneficien a la comunidad y que los ayuden a mejorar sus ingresos.

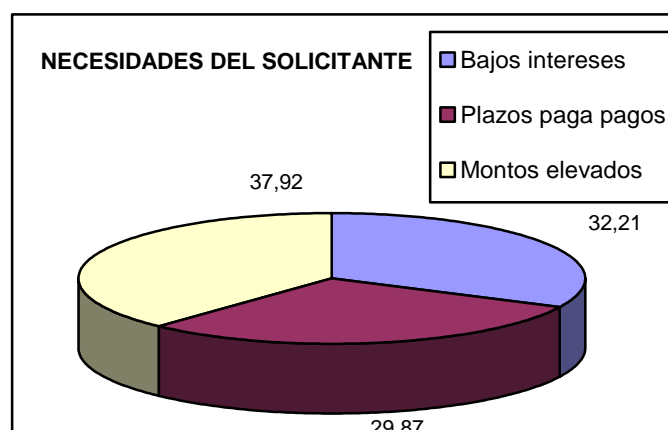
PREGUNTA N° 14: ¿Cuál de las siguientes opciones cree que es una necesidad para usted como solicitante de microcrédito?

CUADRO N° 14
NECESIDADES DEL SOLICITANTE

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bajos intereses	96	32.21%
Plazos para pagos	89	29.87%
Montos elevados	113	37.92%
Otros	0	0.00%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 14



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Según el 37.92% de los encuestados, el principal requerimiento es el de elevar el monto a prestarse, puesto que estos son muy pequeños; el 32.21% requieren de intereses bajos; el 29.87% que se les de mayor plazo para el pago.

Es decir que los encuestados, consideran importante invertir sus recursos en procesos productivos, de manera especial en cultivos, puesto que esta es una

zona agrícola, pero siempre se necesita mayores recursos debido a la constante alza de precios en el mercado; por lo que los intereses deben ser lo mínimo posibles, para obtener un margen de ganancia, considerando que los productos demoran en estar listos para la cosecha para no caer en ningún caso en mora y cumplir con estas obligaciones.

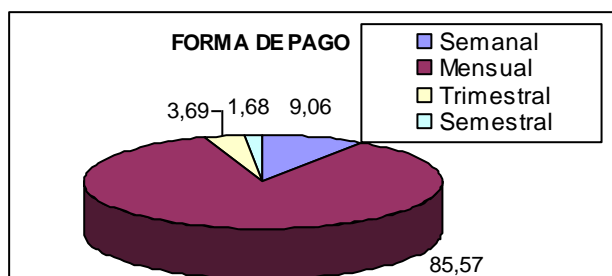
PREGUNTA N° 15: ¿Al recibir un microcrédito que forma de pago considera mejor?

**CUADRO N° 15
FORMA DE PAGO**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Semanal	27	9.06%
Mensual	255	85.57%
Trimestral	11	3.69%
Semestral	5	1.68%
Otros	0	0.00%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 15



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Para el 85.57% la mejor opción de pago es la mensual; el 9.06% considera que se deben hacer los pagos semanales; el 3.69% deberían ser trimestrales y el 1.68%

semestrales. Para la mayoría de encuestados, el pago mensual es lo más óptimo, porque les permite tener tiempo para reunir el monto de la cuota que se tenga que pagar, además así la deuda va disminuyendo en forma rápida y pueden acceder a otros créditos

PREGUNTA N° 16: ¿Bajo qué condiciones se debe otorgar un microcrédito?

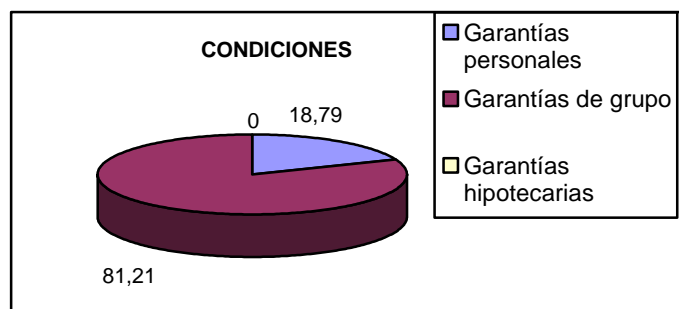
CUADRO N° 16
CONDICIONES DEL MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Garantías personales	56	18.79%
Garantías de grupo	242	81.21%
Garantías hipotecarias	0	0.00%
Otros	0	0.00%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 16



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Al 81.21% de los encuestados, les parece adecuado que se fijen garantías en grupo; el 18.79% considera que la garantía debe ser personal. Es decir que el criterio mayoritario, está de acuerdo con que se establezcan garantías en grupo,

así cada uno de los miembros se preocupará de que quien obtenga un crédito, cumpla con la obligación adquirida y no se darían problemas de morosidad.

PREGUNTA N° 17: ¿Considera que este tipo de microcréditos debe ser destinado a?

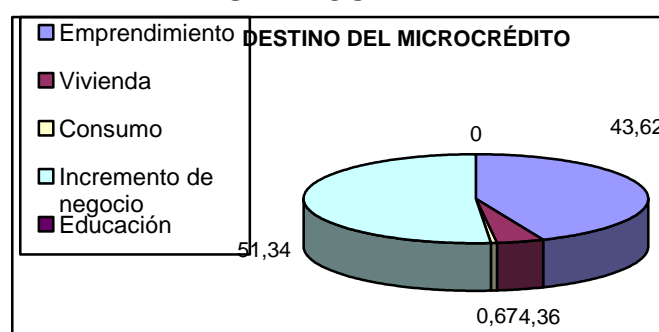
**CUADRO N° 17
DESTINO DE MICROCRÉDITO**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Emprendimiento	130	43.62%
Vivienda	13	4.36%
Consumo	2	0.67%
Incremento de negocio	153	51.34%
Educación	0	0.00%
Desarrollo comunitario	0	0.00%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 17



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Según el 51.34% de los encuestados, el microcrédito debe ser destinado para el incremento de un negocio, el 43.62% cree que debe utilizarse para emprender un negocio, y el 4.36% para vivienda. Con esto se comprueba que todos los

encuestados opinan que se debe solicitar un microcrédito cuando se necesite hacer una inversión, sea esta en un negocio o en una vivienda.

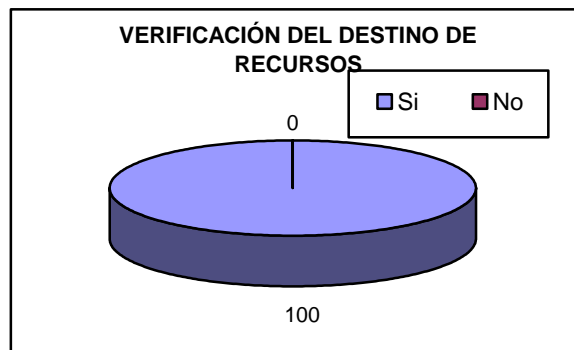
PREGUNTA N° 18: ¿Concedido el microcrédito, se debe realizar un seguimiento para verificar el destino de los recursos?

CUADRO N° 18
VERIFICACIÓN DEL DESTINO DEL MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	298	100.00%
NO	0	0.00%
TOTAL	298	100%

FUENTE: Encuestas a la PEA del Cantón Puyango
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 18



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 100% de los encuestados, afirma que se debe realizar un seguimiento a los recursos concedidos en un microcrédito. Esto se considera debido a que se debe observar en qué se va a utilizar los recursos y que estos cumplan la finalidad para la que fueron solicitados.

6.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA APLICADA A LOS FUNCIONARIOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

En el Cantón Puyango existen cinco Instituciones Financieras, por lo que se procedió a aplicar una encuesta a los funcionarios que laboran en cada una de ellas; obteniendo los siguientes resultados:

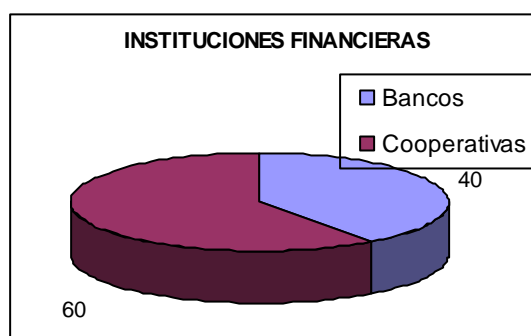
PREGUNTA N° 1: ¿Qué tipo de institución financiera existe en Puyango?

CUADRO N° 19
INSTITUCIONES FINANCIERAS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bancos	2	40%
Cooperativas	3	60%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 19



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Con los datos recopilados, se establece que en Puyango laboran 5 entidades financieras, 2 de ellas son Bancos y 3 son Cooperativas. Los bancos que se

encuentran en este cantón son: Banco de Loja, Banco de Fomento; y las cooperativas CACPE-L; COOPMEGO y 23 DE ENERO.

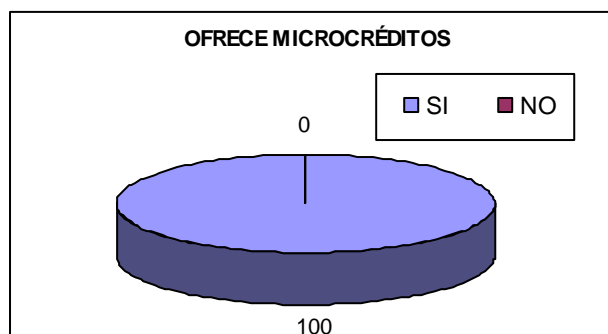
PREGUNTA N° 2: ¿La institución ofrece microcréditos?

CUADRO N° 20
OFERTA DE MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	5	100%
No	-	-
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 20



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 100% de los funcionarios encuestados, afirmaron que en la institución financiera que labora, si se conceden microcréditos. Como podemos confirmar en las instituciones que se realiza esta investigación de campo, se conceden microcréditos.

PREGUNTA N° 3: ¿Cuántos microcréditos otorga mensualmente?

CUADRO N° 21
MICROCRÉDITOS OTORGADOS MENSUALMENTE

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De 1 a 30	1	20%
De 31 a 60	3	60%
De 61 a 90	1	20%
Más de 90	0	0%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
RESPONSABLE: El autor

GRÁFICO N° 21



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 60% de los encuestados, afirman que la institución financiera en donde laboran concede entre 31 a 60 microcréditos al mes; el 20% concede de 1 a 30 microcréditos; igual número afirma que su institución concede de 61 a 90 microcréditos. Con lo que se confirma que existe un promedio de microcréditos concedidos muy importante, con lo que se reconoce la utilidad de este servicio que prestan las instituciones financieras.

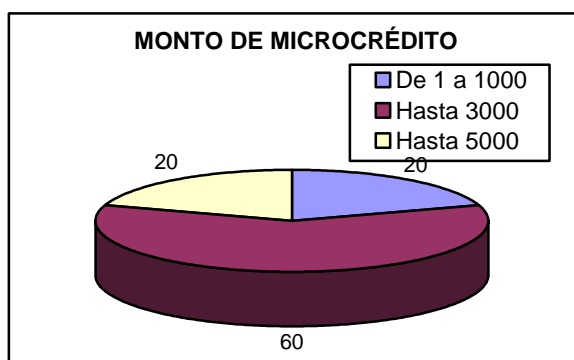
PREGUNTA N° 04: ¿Cuál es el monto de los microcréditos?

CUADRO N° 22
MONTO DE MICROCRÉDITOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De 1 de 1000	1	20%
Hasta 3000 USD	3	60%
Hasta 5000 USD	1	20%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 22



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los resultados, el 60% de las instituciones conceden créditos de hasta 3000 dólares; 20% hasta 5000 dólares; y el 20% de las instituciones financieras encuestadas, lo hacen hasta 1000 dólares. Es decir el monto varía, de acuerdo al análisis que se haga de la solicitud del cliente, pero el monto máximo oscila entre 1000 y 5000 dólares, por eso son considerados microcréditos. Siendo el monto mínimo de 100 dólares, en las instituciones pequeñas.

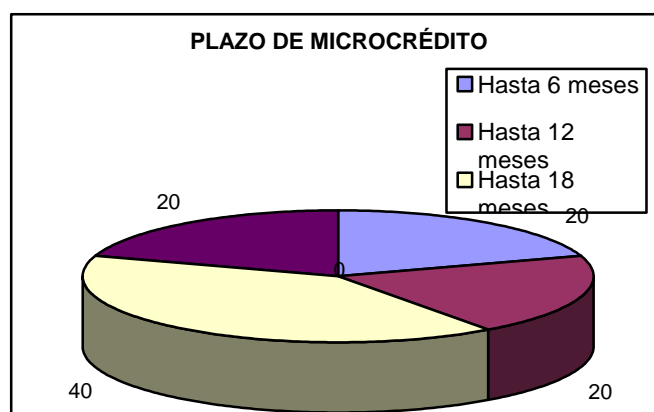
PREGUNTA N° 5: ¿A qué plazo se conceden los microcréditos?

CUADRO N° 23
PLAZO DE MICROCRÉDITOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hasta 6 meses	1	20.0%
Hasta 12 meses	1	20.0%
Hasta 18 meses	2	40.0%
Hasta 24 meses	-	-
Más de 24 meses	1	20%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 23



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El plazo de un crédito de acuerdo al 40% de los funcionarios de Institución Financiera es de hasta 18 meses; 20% hasta 6, 12 y más de 24 meses. De igual forma existen programas de crédito, en donde la institución tiene ya determinado el plazo dependiendo del monto solicitado; además se puede considerar la capacidad de pago del cliente. Por lo que el plazo disminuye o aumenta, pero nunca sobrepasa los cinco años, que es el plazo concedido por el Banco de Fomento en su famoso microcrédito 555.

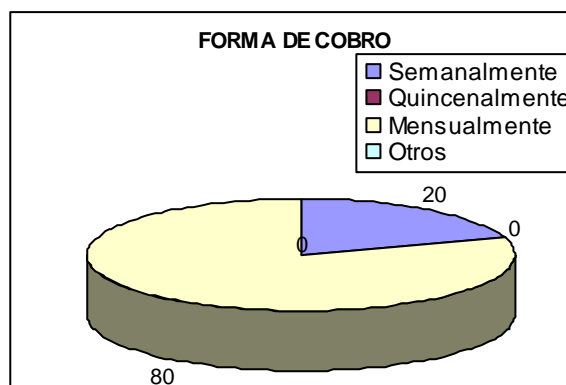
PREGUNTA N° 06: ¿Cómo es la forma de cobro?

CUADRO N° 24
FORMA DE COBRO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Semanalmente	1	20%
Quincenalmente	0	0
Mensualmente	4	80%
Otros	0	0
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 24



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

Se puede establecer que el 80% de las instituciones financieras realizan sus cobros en forma mensual; 20% lo hacen semanalmente.

Esta forma de pago, con diversas modalidades, se lo ejecuta cuando las condiciones del microcrédito lo ameritan. Es decir de acuerdo a cómo el cliente solicitó el microcrédito; pero generalmente los pagos en la mayor parte de instituciones se lo realizan mensualmente.

PREGUNTA N° 7: ¿Cuál es el interés que cobra en los microcréditos?

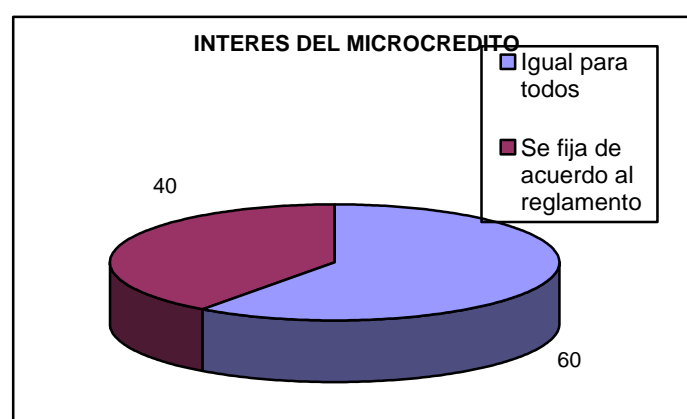
CUADRO N° 25
TASA DE INTERÉS DEL MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Es el mismo para todo tipo de microcrédito	3	60
Lo fija el reglamento de microcréditos de la institución	2	40
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO 25



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

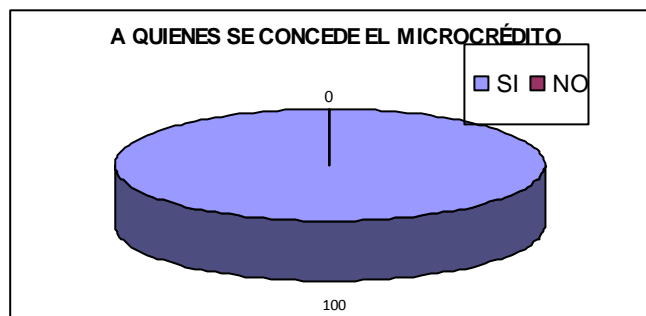
El 60% de los encuestados, respondieron que los intereses varían de acuerdo a la situación económica del país, regulándose de acuerdo a la tabla que el Estado fija para los microcréditos; el 40% dice que la institución es quien tiene un reglamento para establecer la tasa de interés de los microcréditos.

PREGUNTA N° 8: ¿A quiénes se concede microcréditos?

CUADRO N° 26
A QUIENES SE CONCEDE MICROCRÉDITOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Persona natural	5	100%
Persona jurídica	-	-
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO 26

ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 100% de los encuestados, contestó que el microcrédito va dirigido a personas naturales; sin embargo no hay ningún tipo de impedimento para que una persona jurídica lo solicite, pero debido a que el monto es bajo, las empresas no recurren a él, y si lo hacen, se realiza como persona natural.

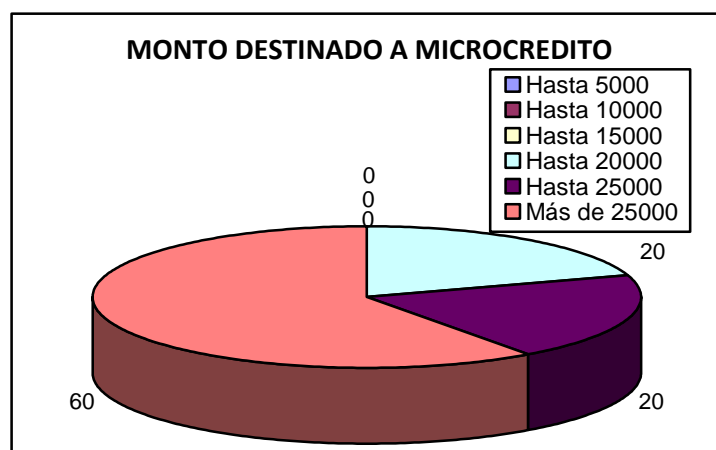
PREGUNTA N° 9: ¿Qué monto destina la institución mensualmente para concesión de microcréditos?

CUADRO N° 27
MONTO DESTINADO MENSUALMENTE PARA MICROCRÉDITOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hasta 5000	0	0
Hasta 10000	0	0
Hasta 15000	0	0
Hasta 20000	1	20
Hasta 25000	1	20
Más de 25000	3	60
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
RESPONSABLE: El autor

GRÁFICO N° 27



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

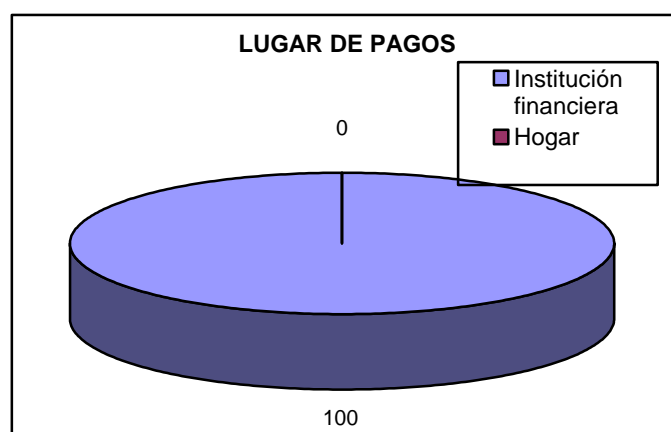
El 60% de las instituciones financieras destinan un monto mayor a los 25000 dólares mensuales para la concesión de microcréditos; el 20% destina 25000, así como también 20000 dólares para esta actividad.

PREGUNTA N° 10: ¿En qué lugar se realizan los pagos?

CUADRO N° 28
LUGAR DONDE SE REALIZAN LOS PAGOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Institución Financiera	5	100%
Hogar	-	-
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO 28

ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 100% de los Funcionarios de Institución Financiera, confirmaron que el pago de los dividendos de un crédito se los realiza en la institución; ninguna de las entidades financieras encuestadas, tiene personal de recaudación en los hogares, por lo que es netamente responsabilidad del cliente el cumplimiento de las obligaciones adquiridas.

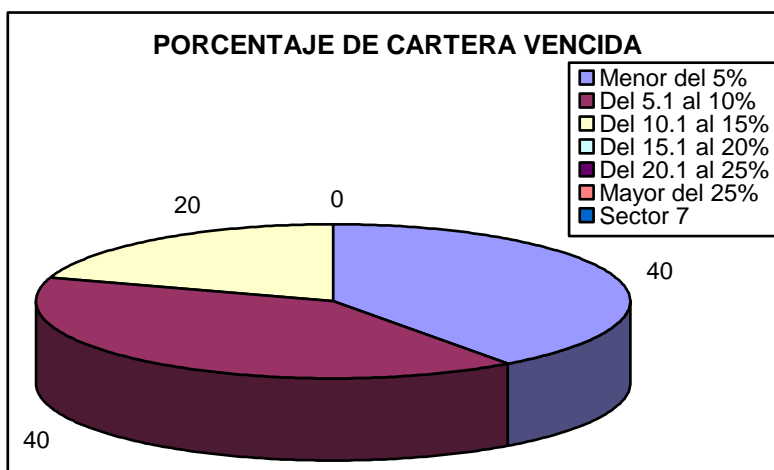
PREGUNTA N° 11: ¿Cuál es el porcentaje de cartera vencida que tiene la institución en cuanto a microcréditos?

CUADRO N° 29
PORCENTAJE DE CARTERA VENCIDA

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menor del 5%	2	40
Del 5.1 al 10%	2	40
Del 10.1 al 15%	1	20
Del 15.1 al 20%	0	0
Del 20.1 al 25%	0	0
Mayor del 25%	0	0
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras
ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 29



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

El 40% de las instituciones financieras admiten que poseen menos del 5% de cartera vencida en microcréditos; otro 40% de instituciones presentan un porcentaje del 5.1 al 10% de cartera vencida y en un 20% de instituciones la cartera vencida oscila entre el 10.1 al 15%.

PREGUNTA N° 12: ¿La institución realiza un seguimiento de utilización del dinero?

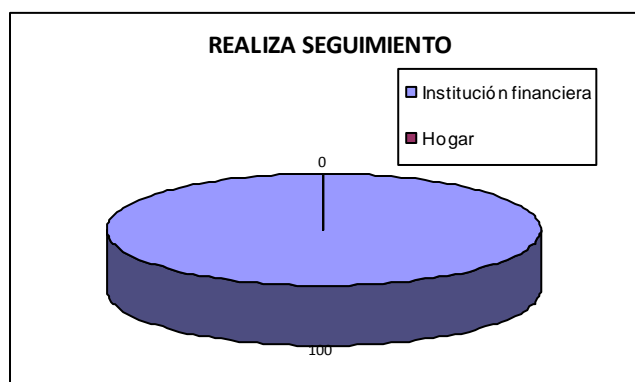
CUADRO N° 30
SEGUIMIENTO DE UTILIZACIÓN DE MICROCRÉDITO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Encuesta a Funcionarios de Instituciones Financieras

ELABORACIÓN: El Autor

GRÁFICO N° 30



ELABORACIÓN: El Autor

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a lo que explican el 80% de funcionarios, la institución no realiza un seguimiento efectivo para comprobar si el dinero recibido por el crédito se lo utiliza para los fines que se solicita; sólo el 20% de instituciones realiza el seguimiento.

7. DISCUSIÓN

7.1. GENERALIDADES DEL CANTÓN PUYANGO

Puyango es un cantón de la provincia de Loja en Ecuador, con una superficie de 643 km², temperatura media 18°C, altura 1380 msnm, tiene 16.800 habitantes, su alcalde actual para el período 2014 - 2019 es Carlos Patricio Granda Sánchez. Su cabecera cantonal es la ciudad de Alamor y tiene seis parroquias: Una urbana, Alamor; cinco rurales: Mercadillo, Vicentino, El Limo, Ciano y El Arenal.

7.1.1. Actividad Económica del Cantón Puyango

Los habitantes del cantón Puyango se dedican en su gran mayoría a la ganadería, en menor escala a la agricultura produciendo básicamente café, maíz, zarandaja, maní, guineo, yuca. Debe señalarse que el cantón por su ubicación tiene un gran movimiento comercial fundamentalmente con la provincia de El Oro, convirtiéndose esta actividad en una importante fuente de ingresos para los habitantes en general.

7.1.2. Atractivos Turísticos del Cantón

El bosque petrificado de Puyango, las aguas sulfurosas de El Arenal, las pampas de Guambona y Chitoque, la Piedra del Sol, el balneario de Cuchurco, los cítricos de Vicentino, los cerros de Ciano y Tomashingo en El Derrumbo, las cuencas de los ríos Alamor, el Ingenio y Puyango, los extensos cafetales y cañaverales, la

flora y fauna de la parte baja de la parroquia El Limo, en fin, cada sitio de Puyango con sus gentes, sus costumbres y sus comidas, son atractivos turísticos dignos de ser visitados, las Iglesias, en la parroquia Vicentino, el río Puyango, la cascada de Landara, el balneario de agua dulce en el río Cochurco, la Cueva Santa.

7.2. ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN EL CANTÓN PUYANGO.

Una vez sistematizada la información recopilada en las encuestas realizadas, se determinó que: el 60.5% de las personas que han accedido a los microcréditos son del sexo femenino, mientras que el 39.5% son del sexo masculino; con una edad promedio comprendida de 34 a 41 años; el monto que con mayor frecuencia solicitan es menor a los 1000 dólares, realizando pagos de forma mensual.

El dinero solicitado, a menudo es utilizado para incrementar un negocio o para emprender en una actividad económica, con la finalidad es mejorar los ingresos económicos de la familia.

En el Cantón Puyango, existen cinco instituciones financieras, entre ellas dos bancos: Banco de Loja, Banco de Fomento; y tres cooperativas de ahorro y crédito: CACPE-L; COOPMEGO y 23 DE ENERO; las mismas ofrecen microcréditos individuales; el monto máximo en el 60% de ellas es de un límite de 3000 dólares; sin embargo, existen entidades financieras en las que el monto se amplía a un máximo de 5000 dólares, esto depende en muchos de los casos de la calidad crediticia que posea el cliente y la calificación que tenga en el sistema

financiero. El plazo máximo para el pago de los microcréditos, según el 40%, es de 18 meses; además el cobro se lo realiza mensualmente, y en todas las instituciones el cliente tiene que acudir a las instalaciones a realizar el pago del mismo.

El microcrédito es un instrumento que se basa en otorgar pequeños préstamos a personas excluidas de los canales tradicionales de crédito, permitiendo a las personas hacer crecer sus negocios y mejorar su calidad de vida, contribuyendo así a la creación de riqueza local.

Mediante el análisis de la incidencia del microcrédito en el crecimiento microempresarial de la parroquia Alamor en el cantón Puyango se pudo determinar que la población no cuenta con un capital social propio para emprender en pequeños negocios, ni mecanismos financieros que solventen sus necesidades, además no cuentan con programas de microcrédito accesibles que les permita desarrollar sus actividades económicas, no existe motivación para la creación de microempresas por parte de las entidades financieras que actualmente operan en el cantón lo cual no permite potencializar sus productos y servicios.

Es por ello que se ha considerado necesario la aplicación de la propuesta de implementación de un programa de microcrédito rural permitiendo así lograr un cambio dentro de la imagen y posicionamiento de las microempresas en el mercado, puesto que al incorporar actividades comerciales y productivas les ayudara a los habitantes de este cantón a optimizar sus recursos y obtener

ingresos que le permitan ejecutar proyectos de desarrollo para los sectores más vulnerables del lugar, permitiendo así obtener una rentabilidad económica adecuada para una mejor calidad de vida.

7.3. MODELOS DE MICROCRÉDITO INFORMAL

7.3.1. LAS CAJAS DE AHORRO

“Son organizaciones que están integradas por personas que habitan en una misma comunidad o que pertenecen a una institución, con el objetivo principal de sembrar una cultura de ahorro y facilitar el financiamiento de proyectos de sus socios.”¹²

Los créditos que brindan las cajas de ahorro son utilizados para mejorar la calidad de vida de sus socios y contribuir al desarrollo de las actividades económicamente productivas.

7.3.2. BANCO COMUNAL

Un banco comunal es una metodología crediticia que consiste en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo y los recursos entregados.”¹³

¹² Guachamín G., Cardenas M. (2007). Análisis del Microcrédito en el período 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto en la economía del Ecuador. Quito-Ecuador.

¹³ Orozco Paredes, E. I. Los bancos comunales como una alternativa de financiamiento para el desarrollo de las empresarias propietarias de microempresas. Revista académica ECO, Nro 2, Guatemala, febrero de 2007

Los bancos comunales otorgan préstamos a tasas de mercado, a personas sin acceso al crédito porque no pueden cumplir con todos los requisitos que solicitan las instituciones bancarias.

7.3.3. GRUPOS SOLIDARIOS

El préstamo solidario es una práctica de préstamo donde pequeños grupos se juntan con la finalidad de obtener un crédito y garantizarse solidariamente entre ellos. “Los préstamos solidarios se realizan a través de "grupos solidarios". Dichos grupos son un canal de distribución financiera diferente que es utilizado principalmente para llevar el microcrédito a las personas con menos recursos.”¹⁴

7.4. ESTUDIO DE MERCADO PARA LA PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL.

El mismo proporcionara información relevante para el estudio sobre la situación real del mercado, en cuanto a necesidades y requerimientos del consumidor (población Cantón Puyango), demanda y oferta actual, con la finalidad de determinar la viabilidad de la propuesta de implementación del programa de microcrédito rural.

¹⁴ Temple, D. (2003). Las estructuras elementales de la reciprocidad, Plural Editores, Ecuador.

7.4.1. ESTUDIO DE DEMANDA

7.4.1.1. PROYECCIÓN DE LA POBLACIÓN

Para proyectar la población del cantón Puyango, se tomó información según los datos del censo de población y vivienda 2010 del INEC, teniendo una población de 16804 habitantes estableciendo que la tasa de crecimiento es de 1.15% anual.

CUADRO N° 31
PROYECCIÓN DE LA POBLACIÓN

AÑOS	POBLACIÓN CENSO 2010
0	16804
1	16997
2	17193
3	17390
4	17590
5	17793
6	17997
7	18204
8	18414
9	18625
10	18840

FUENTE: INE, Censo Poblacional 2010
ELABORACIÓN: El Autor

7.4.1.2. DEMANDA POTENCIAL

Para determinar la demanda potencial se tomara en cuenta la Población Económicamente Activa del cantón Puyango, para lo cual se tomó la población del mismo, que es de 16804 habitantes; considerando que la PEA de la provincia de Loja está en el 33.74%, determinamos la Población Económicamente Activa del cantón Puyango, así tenemos:

2010= P * PEA

2010= 16804 * 33.74%

2010= **5670 Población Económicamente Activa Cantón Puyango**

CUADRO N° 32
DEMANDA POTENCIAL

AÑOS	POBLACIÓN CENSO 2010	DEMANDA POTENCIAL PEA (33.74%)
0	16804	5670
1	16997	5735
2	17193	5801
3	17390	5867
4	17590	5935
5	17793	6003
6	17997	6072
7	18204	6142
8	18414	6213
9	18625	6284
10	18840	6357

FUENTE: INE, Censo Poblacional 2010
ELABORACIÓN: El Autor

7.4.1.3. DEMANDA REAL

Son todas las personas que han accedido a solicitar un microcrédito, que es el 74,50% según la pregunta N° 03 de la encuesta aplicada en la investigación de campo.

CUADRO N° 33
DEMANDA REAL

AÑOS	POBLACIÓN CENSO 2010	DEMANDA POTENCIAL PEA (33.74%)	DEMANDA REAL 74,50%
0	16804	5670	4224
1	16997	5735	4273
2	17193	5801	4322
3	17390	5867	4371
4	17590	5935	4422
5	17793	6003	4472
6	17997	6072	4524
7	18204	6142	4576
8	18414	6213	4629
9	18625	6284	4682
10	18840	6357	4736

FUENTE: Cuadro N° 03 HA SOLICITADO MICROCRÉDITOS
ELABORACIÓN: El Autor

7.4.1.4. DEMANDA EFECTIVA

La demanda efectiva la constituyen todas las personas que están dispuestas a formar parte de un programa para la concesión de microcréditos en la zona rural del cantón Puyango, que es del 100% según la pregunta N° 12 de la encuesta aplicada en la investigación de campo.

CUADRO N° 34
DEMANDA EFECTIVA

AÑOS	POBLACIÓN CENSO 2010	DEMANDA POTENCIAL PEA (33.74%)	DEMANDA REAL 74,50%	DEMANDA EFECTIVA 100%
0	16804	5670	4224	4224
1	16997	5735	4273	4273
2	17193	5801	4322	4322
3	17390	5867	4371	4371
4	17590	5935	4422	4422
5	17793	6003	4472	4472
6	17997	6072	4524	4524
7	18204	6142	4576	4576
8	18414	6213	4629	4629
9	18625	6284	4682	4682
10	18840	6357	4736	4736

FUENTE: Cuadro N° 12 PARTICIPACIÓN EN EL PROGRAMA
ELABORACIÓN: El Autor

7.5. ANÁLISIS DE LA OFERTA

En el Cantón Puyango, existen cinco instituciones financieras, entre ellas dos bancos: Banco de Loja, Banco de Fomento; y tres cooperativas de ahorro y crédito: CACPE-L; COOPMEGO y 23 DE ENERO; las mismas ofrecen microcréditos.

7.5.1. DETERMINACIÓN DE LA OFERTA DE MICROCRÉDITOS

CUADRO N° 35
DETERMINACIÓN DE LA OFERTA

ALTERNATIVA	F	X	X.F.	
			MENSUAL	ANUAL
De 1 a 30	1	16	16	192
De 31 a 60	3	46	138	1656
De 61 a 90	1	76	76	912
Más de 91	0	0	0	0
Total	5		230	2760

FUENTE: Cuadro N° 21 MICROCRÉDITOS OTORGADOS MENSUALMENTE
ELABORACIÓN: El Autor

7.5.2. PROYECCIÓN DE LA OFERTA

Para proyectar la oferta, se tomó como referencia el incremento promedio que ha tenido el consumo de microcréditos en el Ecuador, según la revista Líderes en su publicación del 08 de junio del 2015.

**CUADRO N° 36
PROYECCIÓN DE LA OFERTA**

AÑOS	OFERTA 1,13%
0	2760
1	2791
2	2823
3	2855
4	2887
5	2920
6	2952
7	2986
8	3020
9	3054
10	3088

FUENTE: REVISTA LIDERES*¹⁵
ELABORACIÓN: El Autor

7.6. DEMANDA INSATISFECHA

Es necesario efectuar un análisis comparativo entre la demanda y la oferta; la demanda insatisfecha es aquella demanda que no ha sido cubierta por la oferta; ya que es la diferencia entre la demanda existente y la oferta del mercado. La demanda insatisfecha actual será de 1464 microcréditos y para el décimo año se proyectara en unos 1648 microcréditos.

CUADRO N° 37

DEMANDA INSATISFECHA

AÑOS	DEMANDA EFECTIVA	OFERTA	DEMANDA INSATISFECHA
0	4224	2760	1464
1	4273	2791	1481
2	4322	2823	1499
3	4371	2855	1516
4	4422	2887	1535
5	4472	2920	1553
6	4524	2952	1571
7	4576	2986	1590
8	4629	3020	1609
9	4682	3054	1628
10	4736	3088	1648

FUENTE: Cuadros N° 34 y 36
ELABORACIÓN: El Autor

¹⁵ DISPONIBLE EN: <http://m.revistalideres.ec/articulo/lideres/cooperativas-ecuador-crecimiento-adaptan-nuevas>

7.7. PROPUESTA DE PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO

TEMA:

PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO EN EL CANTÓN PUYANGO, PROVINCIA DE LOJA

JUSTIFICACIÓN

Frente a la exclusión de las pequeñas unidades productivas dentro del sistema financiero, los campesinos sienten de manera más crítica tal marginación. Así, el acceso a los recursos financieros vía instituciones financieras formales, resulta prohibitivo, pues no son sujetos de crédito por varias razones a saber:

- Las instituciones financieras no reconocen a los pobres la capacidad de pago
- Es mejor entregar grandes sumas de dinero a una persona que a varias en cantidades menores
- Los gastos de operación resultan más fuertes.
- Acompañan a estas trabas los trámites y documentación que se torna imposible cumplir, y si en algún caso un campesino se propuso intentar, termina agotado y decepcionado.

El presente trabajo de investigación se justifica porque ante esta situación se plantea una alternativa de solución, la implementación de un Banco Comunal, donde los habitantes del Cantón Puyango y sus alrededores con un medio alternativo de financiamiento adecuado a sus necesidades,

Esta investigación tiene una verdadera importancia, porque al inyectar capital de trabajo, las familias beneficiadas tendrán oportunidades claras de mejora y superación. Con este modelo no se pretende solamente entregar dinero para su supervivencia, sino también potencializar el desarrollo que tienen las personas. Por esta razón se establecerá estrategias de trabajo, métodos, acciones, de acuerdo al sitio donde se busca crear el Banco Comunal.

La implantación del Banco Comunal causará un verdadero impacto en la comunidad, porque el compromiso de manejar de manera responsable sus propios recursos y demostrar ante sí mismo y los demás, que las pequeñas unidades productivas puedan ser sujetos de crédito, abre inmensas oportunidades para la capacitación y la gestión en las dimensiones: organizativa, administrativa y técnica; al mismo tiempo que estimula para el ahorro.

OBJETIVOS

El acceso a los servicios financieros es cada vez más limitado para un gran porcentaje de la población, debido a las condiciones económicas y sociales en la que están inmersos.

Este proyecto consiste en la concesión de créditos con bajos ingresos del Cantón Puyango y sus alrededores. Generalmente es casi imposible para la población de estas zonas conseguir créditos para pequeñas actividades empresariales, pero a diferencia de los planes de microcréditos de los bancos tradicionales, que cobran intereses elevados, el proyecto del Bancos Comunal ofrece unos tipos de interés muy bajos y está pensado en exclusiva para los miembros de las comunidades, que a su vez son quienes lo dirigen.

El programa de microcrédito busca contribuir a mejorar los ingresos del segmento de población del cantón, sobre todo en zonas rurales donde no hay disponibilidad de estos servicios de crédito. Se pone especial énfasis en la solidaridad del grupo y la participación de todos los pobladores.

Este objetivo busca ser alcanzado mediante productos accesibles y de calidad; establecer un sistema de ahorro que permita a la población del cantón obtener un mayor provecho bajo un sistema eficiente y sostenible.

DESARROLLO DE LA PROPUESTA

Los bancos comunales son un modelo de servicio financiero que permiten a las comunidades establecer sus propias asociaciones de crédito y ahorro, brindando la oportunidad a dichos sectores para acumular y administrar recursos; su metodología se basa en la entrega de créditos con responsabilidad solidaria y promoción del ahorro.

SERVICIOS DEL MICROCRÉDITO RURAL

GENERALIDADES

En el Banco Comunal se trabajara con grupos de 10 personas, estos deben ser vecinos de una misma comunidad y deberán conformarse por actividad o por capacidad de pago.

DISEÑO DE LA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DEL BANCO COMUNAL

Misión.- Contribuir al desarrollo económico y social de las personas de escasos recursos del Cantón Puyango, proporcionando microcréditos para así fortalecer su capacidad de generar ingresos en procura del bienestar individual y familiar de sus asociados.

Visión.- Ser la organización micro financiera fundamental de la economía comunal del cantón Puyango, que logre la óptima administración de los recursos financieros y no financieros con valores éticos y morales.

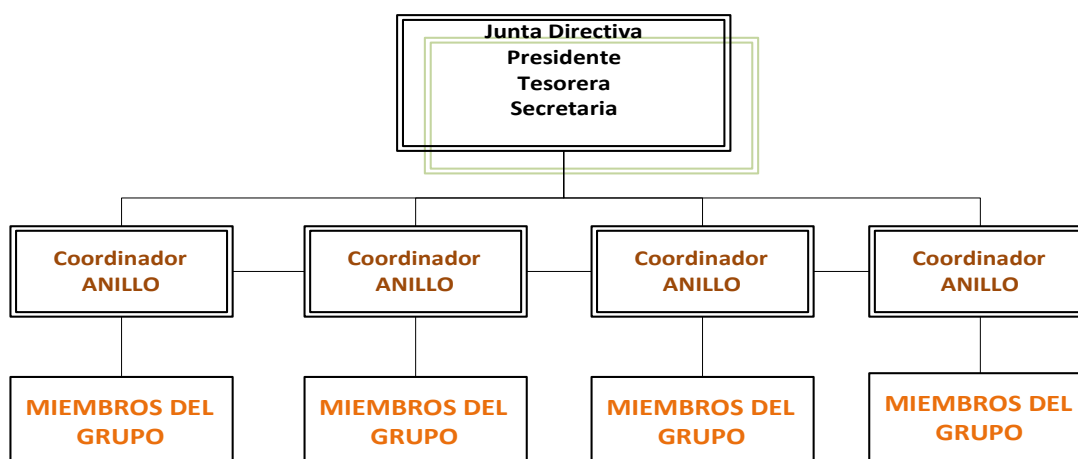
Objetivos del Banco Comunal

- Establecer un sistema de ahorro que permita a la población meta obtener un mayor rendimiento y seguridad; capacidad financiera para cubrir mayor demanda de crédito

- Facilitar el acceso de los pequeños productores, ganaderos, microempresarios a los servicios de crédito en condiciones adecuadas.
- Lograr capitalizarse y ser sostenibles
- Contribuir a mejorar los ingresos económicos a través del servicio de ahorro y crédito.
- Brindar servicios no financieros en apoyo a la comunidad.

ESTRUCTURA ORGÁNICA DEL BANCO COMUNAL

GRÁFICO N° 31



ELABORACIÓN: EL AUTOR

Dentro de la estructura orgánica del Banco Comunal, se deberá nombrar una directiva que los represente, conformada por:

- **ASAMBLEA GENERAL**

La Asamblea General es su máximo organismo y estará integrada por todos los socios reunidos previa convocatoria.

- **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

El Consejo de Administración será designado por la Asamblea General y estará integrado por:

- Un Presidente
- Un Tesorero
- Un Secretario
- Coordinador de Anillo de cada grupo.

- **CONSEJO DE VIGILANCIA**

Estará integrado por tres miembros, nombrados por la Asamblea General por un período de dos años, pudiendo ser reelegidos hasta por dos períodos consecutivos.

- **COMITÉ DE CRÉDITO**

El Comité de Crédito estará integrado por el Presidente del Banco Comunal, el Director; el Tesorero quien actuará como Secretario y un vocal, elegido por el Consejo de Administración.

ORGANIZACIÓN DEL BANCO COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO

Ubicación

El espacio físico donde los socios llevarán a cabo sus reuniones, será en las instalaciones de la casa comunal del cantón, para lo cual se deberá auto gestionar la prestación del mismo.

Servicios a Ofertar:

- Se brindara servicios financieros de captación de ahorros y de crédito.
- Ahorro Voluntario y programado en montos fijos quincenal o mensual.
- Se complementara con servicios no financieros de asistencia técnica, capacitación micro empresarial y de formación en la promoción en valores.

Reglamento interno

En este punto se realiza el reglamento interno para normar el funcionamiento del Banco Comunal, la política de ahorro y crédito, requisitos para ingresar o retirarse del Banco, deberes, derechos, estímulos y sanciones.

Se han establecido los siguientes parámetros para determinar quiénes son los sujetos de crédito y cuales criterios se deben tener en cuenta, sin excepción, antes de proceder a adelantar el trámite de operación crediticia en el Banco Comunal.

- ✓ Residir en el Cantón Puyango dos (2) años, con un mínimo de un (1) año en su domicilio actual.
- ✓ Principalmente mujeres.
- ✓ Sin o con poco historial de créditos.
- ✓ Muy bajos ingresos. (Generalmente no más de dos salarios mínimos por unidad familiar).
- ✓ Propietarios de micro empresas de subsistencia o emprendimientos con inversiones de capital muy bajas.
- ✓ Bajo nivel de escolaridad.
- ✓ Cédula de identidad y papeleta de votación vigentes.
- ✓ Debe ser mayor de edad y menor a 65 años.
- ✓ La vivienda o la microempresa debe estar ubicado dentro de la zona de influencia que atiende la entidad. Todos los socios o integrantes de un Banco Comunal deben desarrollar sus actividades productivas rurales en el cantón.
- ✓ Se aceptarán socios ambulantes, considerando Socio Ambulante a aquél que teniendo su domicilio en la misma comunidad de los socios o integrantes de su Grupo desarrolle su actividad comercial fuera del cantón al que pertenece la comunidad; o a aquél que teniendo su domicilio en un cantón distinto a los demás socios de su Banco, desarrolle su actividad comercial dentro del Cantón.
- ✓ Se podrán aceptar hasta dos familias en el Banco, pero de cada Familia no deben estar más de dos miembros y estos no deberán ser cónyuges.
- ✓ Para los integrantes del Banco, que tienen familiares dentro del mismo, se tendrá que demostrar que no existe ninguna relación o vínculo con la

actividad económica de sus familiares o demostrar que los negocios funcionan en lugares separados.

Requisitos

- Copia de cédula y papeleta de votación. (a colores)
- Copia de la carta de luz, agua o teléfono actualizada
- Croquis de vivienda
- Factura proforma de inversión de dinero

FUNCIONAMIENTO DEL BANCO COMUNAL

Aportes de Capital

Al comienzo de las operaciones del Banco Comunal se realizará aportes de capital, los mismos que serán un mínimo de \$ 10, dólares durante los dos primeros meses, los que servirán para capitalizar el fondo del banco comunal; cuando exista la separación de un socio o socia de manera voluntaria, no se le devolverá sus aportaciones. Las aportaciones de capitalización no generarán intereses, con el propósito de ayudar a fortalecer el patrimonio del Banco Comunal.

Ahorro

Generar la cultura del ahorro ayuda a que los socios en un futuro dispongan de recursos que les permitan contar con un capital propio y eventualmente, prescindir del crédito.

La cuota a fijar para el ahorro de cada socia y socio será fijada por la Asamblea General, el ahorro mínimo es de \$ 10 dólares quincenales, y ganaran un interés anual, que serán pagados trimestralmente.

El 50% de los ahorros mensuales serán destinados para capitalizar y fortalecer el patrimonio del Banco Comunal y no ganan interés.

El 40% de los intereses pagados serán destinados para la capitalización del Banco Comunal y el 60% serán pagados al socio/socia, con la opción de utilizar como aportes de ahorro.

Cuando exista mora, el ahorro podrá cubrir por dos cuotas más el interés. Al socio o socia que sea separado del Banco Comunal de manera voluntaria, se le debe cancelar todos sus ahorros más los intereses.

El socio y socia tiene el derecho de retirar sus ahorros cuando así lo decida, este solo se podrá hacer en un 75% del total a la fecha.

Tasa de interés Pasiva

Para determinar la tasa de interés que se pagara a los socios por concepto de ahorros, se tomara como referencia la tasa actual del mercado, según el Banco Central de Ecuador.

CUADRO N°38
DETALLE DE INGRESOS DEL BANCO COMUNAL

DETALLE	MESES											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
N° DE SOCIOS	50	55	61	67	73	81	89	97	107	118	130	143
PORCENTAJE DE SOCIOS NUEVOS	0%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
N° SOCIOS NUEVOS		5	6	6	7	7	8	9	10	11	12	13
FONDO CAPITALIZACIÓN	500,00	550,00	105,00	115,50	127,05	139,76	153,73	169,10	186,01	204,62	225,08	247,58
SECCIONES MENSUALES	1.000,00	1.100,00	1.210,00	1.331,00	1.464,10	1.610,51	1.771,56	1.948,72	2.143,59	2.357,95	2.593,74	2.853,12
TOTAL	1.500,00	1.650,00	1.315,00	1.446,50	1.591,15	1.750,27	1.925,29	2.117,82	2.329,60	2.562,56	2.818,82	3.100,70

ELABORACIÓN: EL AUTOR

Créditos

Los créditos se entregarán luego del cumplimiento de los respectivos requisitos, de manera ágil y oportuna, contando paralelamente, con la opción de que los socios puedan disponer de servicios complementarios como la capacitación, asistencia técnica y fomento al ahorro. Los créditos realizados por los socios deberán ser destinados para:

- Producción agrícola y pecuaria
- Producción o explotación pesquera y piscícola
- Producción artesanal
- Elaboración de productos agrícolas, pecuarios y forestales
- Comercialización.

Microcrédito

Este tipo de crédito está destinado a actividades de producción agrícola, ganadera, de comercialización y para la formación de micro emprendimientos.

Este crédito será amortizable y se recuperara a través de cuotas fijas mensuales, para lo cual será necesario que se entregue la tabla de amortización al socio al momento del desembolso del crédito. Los montos que podrá solicitar el socio son:

CUADRO N° 39

CICLO	MONTO MINIMO	MONTO MAXIMO
1.	US.100,00	US.100,00
2.	US.100,00	US.200,00
3.	US.100,00	US.300,00
4	US.100,00	US.400,00
5	US.100,00	US.500,00

ELABORACIÓN: EL AUTOR

Plazo

Es usualmente de tres (3) o cuatro (4) meses para un primer crédito; de tres (3) a ocho (6) meses para el segundo ciclo y de tres (3) a doce (12) para créditos sucesivos; es decir:

CUADRO N°40

CICLO	PLAZO MINIMO	PLAZO MAXIMO
1.	3 MESES	4 MESES
2.	3 MESES	6 MESES
3.	3 MESES	8 MESES
4	3 MESES	10 MESES
5	3 MESES	12 MESES

ELABORACIÓN: EL AUTOR

Tasa de interés

La tasa de interés es el valor o cantidad de dinero, que porcentualmente un solicitante de este recurso está dispuesto a pagar, la asociación cobrará en cada préstamo la tasa de interés establecida de 16%, esta tasa de interés se rige por la situación del Mercado financiero nacional y establecida por el Banco Central del Ecuador como tasa mínima convencional, de igual manera la asociación cobrará una tasa por concepto de servicios financieros, el cual será calculado sobre el monto a financiar.

El programa de créditos de Banco Comunal, busca financiar, a los productores, trabajadores y familias emprendedoras del sector rural del área de influencia de la Caja, el crédito tiene que servir para producir más y mejor, mediante el aumento de la producción y productividad, para lograr un abastecimiento de los mercados urbanos y además satisfacer en cantidad y calidad las necesidades básicas (alimentación, salud, educación, vivienda, vestido, etc.) de las comunidades y familias sujetos de acción

Para acceder a los préstamos y beneficios del Banco Comunal Puyango deberán cumplir con las siguientes disposiciones:

- Ser socios activos del Banco Comunal.
- Estar al día con las cuotas de capitalización.
- Estar al día con las cuotas de ahorro quincenal (10 dólares).
- Cumplir con la cancelación de las cuotas más interés en el tiempo establecido.
- Firmar una carta de confidencialidad de la información interna del Banco Comunal.
- El crédito adquirido por un socio, será un capital de trabajo y se invertirá solo en la actividad productiva para el cual solicitó.
- Si el crédito adquirido no es invertido en las actividades para las que fue solicitada, no podrá acceder al siguiente nivel de crédito.

7.8. ANÁLISIS

Los microcréditos movilizan la capacidad productiva de los pequeños productores, promoviendo la cultura de trabajo, e inculcando el hábito de ahorrar a los beneficiarios. Por lo que el desarrollo de la tesis **“FALTA DE UN ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO”**, servirá a los habitantes de este cantón, mostrándoles como optimizar sus recursos y obtener ingresos que le permitan ejecutar sus proyectos de desarrollo, generando la cultura del ahorro.

La población del cantón Puyango no cuenta con programas de microcrédito accesibles a los pequeños productores, que les permita desarrollar sus actividades económicas, lo que incide en la baja creación de microempresas, lo cual no permite potencializar sus productos y servicios.

Es por ello que se ha considerado necesario la aplicación de la propuesta de implementación de un programa de microcrédito rural, permitiendo así lograr un posicionamiento de las microempresas en el mercado, ayudando a los habitantes de este cantón a optimizar sus recursos y obtener ingresos que le permitan ejecutar proyectos de desarrollo para los sectores más vulnerables del lugar, permitiendo así obtener una rentabilidad económica adecuada para una mejor calidad de vida.

8. CONCLUSIONES

Finalizada esta investigación, he llegado a las siguientes conclusiones:

- La esencia del microcrédito es su carácter financiero y solidario, que ayuda a erradicar la pobreza, permitiendo iniciar procesos de desarrollo a emprendedores y microempresas.
- La producción forjada por los habitantes del cantón Puyango, son actividades económicas que han generado ingresos seguros y crecientes para los pequeños productores; sin embargo son incapaces de influir en gran medida sobre el mercado existente, debido al limitado acceso al financiamiento para incrementar su capacidad productiva.
- Existe una elevada demanda insatisfecha de financiamiento en los microcréditos dentro del cantón Puyango, principalmente por los pequeños productores; que no son atendidos ya sea: por su ubicación, por las elevadas tasas de interés de la banca formal, por las garantías que exigen y por la falta de cultura de financiamiento a pequeña escala,
- El crédito a corto plazo es la necesidad más apremiante, ya que los pequeños productores necesitan efectivo principalmente para la adquisición de insumos y materia prima.

9. RECOMENDACIONES

Como recomendaciones planteo:

- Es necesario implementar las operaciones del banco comunal, a fin de cubrir las necesidades de microcréditos en el cantón, estimulando así el desarrollo de la comunidad, creando empleo producción y productividad.
- Incorporar el mayor número de socios en la comunidad, implementar proyectos de desarrollo integral y de esta manera lograr obtener el apoyo de instituciones no gubernamentales o gubernamentales como el MIES, MAGAP, MIPRO, etc.
- Que exista mayor apertura en el ámbito geográfico, puesto que el microcrédito se ha convertido en fuente de financiamiento para la implementación de pequeños negocios que sirven para mejorar la calidad de vida de las personas.

10. BIBLIOGRAFÍA

1. Rodríguez Luis (2007). El Crédito Microempresarial en el Ecuador, publicación diario Hoy.
2. BID, 2005. La microempresa en Ecuador. Banco Internacional de Desarrollo, Septiembre de 2006
3. Alvarez Arévalo D., Álvarez León A. (2008). Análisis del Microcrédito en el Ecuador durante el periodo 2002-2007. Universidad Técnica Particular de Loja.
4. Jácome H., Ferraro E., Sánchez J., (2004). Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana: Una Alternativa Para El Desarrollo. FLACSO, Primera Edición, Quito-Ecuador.
5. Cardenas M., Guachamin G. (2007). “Análisis del Microcrédito en el Período 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el ecuador” (Tesis de Pregrado). Escuela Politécnica Nacional, Quito.
6. Pezo López N., (2008). Tasa de interés, su volatilidad en el mercado del Ecuador. Universidad Politécnica Salesiana. Guayaquil-Ecuador.

INTERNET

7. MICROFINANZAS EN CENTROAMÉRICA: REVISTA DE LA RED CENTROAMERICANA y del Caribe de Microfinanzas, REDCAMIF, (2005). Recuperado de <http://www.redcamif.org/index.php/es/revista-de-microfinanzas/send/8-revista-de-microfinanzas/186-revista-de-microfinanzas-de-centroamerica-y-del-caribe-edicion-no-23.html>.

8. REVISTA LA BOCINA (2008). ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN ECUADOR. Recuperado de: [Www,Periodicovoces.Com.Ec/Espacio-Cooperativo.Html](http://Www.Periodicovoces.Com.Ec/Espacio-Cooperativo.Html)

11. ANEXOS

Anexo 1.

FICHA DE RESUMEN DEL PROYECTO

TEMA

“ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR, DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO”

PROBLEMÁTICA

Actualmente en nuestra sociedad el Sistema Financiero es considerado como uno de los factores más importantes de la economía del país, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión y se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura. Puyango, es uno de los cantones más promisorios de la provincia de Loja y en sus escenarios naturales y anales históricos se inscriben fenómenos telúricos y personajes y sucesos históricos de relevante significado, no sólo para el propio cantón, sino para la misma provincia y país. La realidad geopolítica actual del cantón es de un espacio geográfico lojano tan generosamente dotado por la providencia y por la naturaleza, lo que lo

convierte en una región con diversidad de pisos climáticos que dan lugar a una muy representativa producción agropecuaria, cuya calidad es reconocida a todo nivel, por propios y extraños. Sin embargo, a pesar de todos estos grandes beneficios que posee el sector, este no ha logrado un verdadero desarrollo microempresarial, quedando siempre relegado a una actividad agropecuaria rústica y sin apertura comercial.

Desde ese punto de vista, luego del análisis del área problemática, se delimita el siguiente problema: **“FALTA DE UN ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN LA PARROQUIA ALAMOR DEL CANTÓN PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA, EN EL AÑO 2011 Y PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO”**

JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo investigativo se justifica desde los siguientes puntos de vista:

☉ ACADÉMICA

La Universidad Nacional de Loja en su constante búsqueda de la excelencia académica, promueve la investigación como eje integral del conocimiento, de manera que con la realización de este proyecto se vaya adquiriendo experiencia que contribuya al mejoramiento de las prácticas y capacidades profesionales

como intelectuales y así cumplir con el requisito exigido por la universidad, previo a la obtención del grado de Ingenieros en Administración de Empresas.

☉ INSTITUCIONAL

La realización de este trabajo de investigación, nos conlleva a puntualizar la incidencia del microcrédito en el fomento microempresarial del cantón Puyango, puesto que es una herramienta financiera dirigida en pro del desarrollo, el auge económico y social, fomentando la producción y comercialización de productos.

☉ SOCIAL

El desarrollo del presente proyecto conlleva a que el cantón Puyango, pueda impulsar su crecimiento, desarrollo económico y social del país, además de ser pionera en la Región Sur en implementar un programa de microcrédito rural, como un ejemplo digno de imitar por las demás sectores rurales.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Realizar un análisis de la incidencia del microcrédito en el crecimiento microempresarial del cantón Puyango de la provincia de Loja, en el año 2011 y Propuesta de implementación de un programa de microcrédito rural como herramienta de desarrollo.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar y diagnosticar la situación actual de la parroquia Alamor, del cantón Puyango, en cuanto a la actividad microempresarial del sector.
- Caracterizar la demanda crediticia del cantón Puyango.
- Caracterizar la oferta crediticia para el cantón Puyango.
- Proponer modelos de microcrédito rural, definiendo el rol de las Cooperativas para asegurar la participación de la población rural del sector.
- Presentar una propuesta de programa de microcrédito rural como herramienta de desarrollo.

MARCO TEORICO

HISTORIA Y EVOLUCIÓN DEL MICROCRÉDITO MODERNO

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.

Si bien el concepto de créditos cooperativos a bajo o nulo interés enfocados en fomentar la independencia económica y la cooperación recíproca no es algo nuevo en la economía política, el concepto 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 las 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.

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. 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.

Ha mediado de los 70s, los primeros organismos que comenzaron a dar o a organizar microcréditos fueron ONGs. 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.

En los 70s el modelo era sostenido a través de donaciones de filántropos alrededor del mundo y la coordinación era a través de ONGs. En los 80s el modelo cambió un poco; las ONGs 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.”¹⁶

FINES DEL MICROCRÉDITO

La incorporación del ahorro en el sistema de microcrédito persigue varios fines. Primero, inculcar el hábito de ahorrar en los beneficiarios, lo cual les permite aprender a manejar su dinero y les da cierta protección contra eventos inesperados; segundo, los ahorros son una fuente de recursos, más barata que los préstamos de la banca comercial, que permite atraer nuevos prestatarios quienes, a su vez, proporcionan más recursos con sus ahorros, todo lo cual fortalece la sustentabilidad del sistema y disminuye su dependencia de recursos

¹⁶ Separata de la revista *El Catoblepas* • ISSN 1579-3974 publicada por Nódulo Materialista. 2007

externos; tercero, el financiamiento parcial de los préstamos con ahorros de los beneficiarios aumenta la motivación para su repago.

La Comisión Europea (European Commission 2000) afirma que una empresa microfinanciera exitosa debe ser sustentable, eficiente y eficaz.

La sustentabilidad financiera depende de cinco factores:

- Alcanzar el volumen crítico de operaciones que permita una operación eficiente y efectiva
- Un diferencial satisfactorio entre la tasa activa y el costo de los fondos
- Control de costos operativos
- Control de pagos de principal e intereses
- Reinversión de beneficios (tasa de capitalización) que permita aumentar el patrimonio y, en consecuencia, los montos prestados

Por otro lado, la eficiencia depende de:

- El personal, que debe estar bien entrenado y remunerado. La inclusión de beneficiarios es conveniente porque conocen bien la comunidad
- Recursos físicos y financieros disponibles. Estos últimos pueden ser ahorros propios o líneas de crédito de los promotores o del sistema bancario
- Existencia de procedimientos apropiados

- Acceso oportuno a información precisa y detallada que permita evaluar el desempeño. En este sentido, es necesario un buen sistema de manejo de información que permita monitorear información básica

Para el buen monitoreo de la operación se utilizan tres tipos de tasas: sustentabilidad financiera, eficiencia operativa y calidad del portafolio.

OBJETIVOS DEL MICROCRÉDITO

- REDUCIR LA POBREZA
- GENERAR EMPLEO
- CONTRIBUIR A LOS INGRESOS NACIONALES
- LOGRAR EL CRECIMIENTO ECONOMICO
- ESTIMULAR EL SECTOR PRIVADO
- PROMOVER EL ESPIRITU EMPRESARIAL

RAZONES FINANCIERAS

Por último, la efectividad se puede medir por:

- Alcance o cobertura del mercado o población objetivo
- Volumen de operaciones. El monto de los créditos y los ahorros debe crecer constantemente

- El repago de los préstamos, cuya tasa debe acercarse al 100 por ciento
- El desarrollo institucional. La microempresa debe transformarse en una institución financiera sustentable en un período de tiempo que oscila entre 5 y 12 años

Resumiendo, los programas de microcrédito tienen la ventaja de ser focalizados y fomentar la participación ciudadana. Para asegurar su éxito es fundamental que los mismos sean sustentables, eficaces y eficientes. Y una de las características más importantes del microcrédito es que va más allá de la simple provisión de servicios financieros a familias pobres.

Las Microfinanzas van más allá del acceso y la distribución de dinero. Entra en el asunto más profundo de cómo es usado, como se invierte el dinero y cómo son hechos los ahorros. Las Microfinanzas no son más que el suministro de servicios de gestión financiera. Es una manera de dar el acceso para las nuevas oportunidades a las personas. Con la habilidad de incrementar sus ganancias, reciben la información y el entrenamiento y aprenden cómo dirigir su dinero.

Las Microfinanzas por lo tanto también cercan los asuntos como: los aspectos organizativos y en funcionamiento, el desarrollo de liderazgo, la construcción de confianza la dirección de la empresa pequeña, la educación y la transferencia de información. Otorga poderes a las personas mejora su identidad - la confianza y los hará sentir más confiados para entrar en la vida económica y sociable y política

de la sociedad. Estos servicios de gestión financiera - definen la calidad específica de las microfinanzas y hacen programas muy valiosos.

Siempre es necesario tener un capital para poder iniciar un negocio. Pero no siempre es tan fácil conseguir el dinero; uno de los mayores impedimentos que enfrenta el sector microempresarial es la falta de créditos.

Y aunque la banca pública y privada han desarrollado un tipo de colocación específica para los más de 5 millones de trabajadores informales que existen en el país, la actual situación económica global amenaza al microcrédito. A esto se suma el encarecimiento del crédito, pese a que el Banco Central del Ecuador establece mensualmente las tasas de interés máximas.

Además de la falta de préstamos que acarrea el huracán financiero mundial, la fijación de las tasas de interés, para este tipo de colocaciones, "es tan alta que acelerará la crisis interna". De hecho, en el 2008 más de 200 mil microempresarios han dejado el sistema financiero formal; la capacidad instalada de la microempresa se ha reducido del 52% al 48%, este año. Para noviembre, el BCE estableció una tasa de interés máxima de 22,53% para el microcrédito amplio, de 28,91% para el simple, y de 31,87% para el de subsistencia. Esto evidencia un incremento en relación a los valores establecidos por la Superintendencia de Bancos en julio pasado.

El microcrédito en el Ecuador se inició como crédito informal, es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas de usura. Luego es tomado por el

Estado hace 20 años para que instituciones públicas y luego la banca pública (Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento) desarrollen el “credimicro”, con tasas subsidiadas. En la actualidad es la banca privada la que lidera el microcrédito con tasas consideradas en algunos casos como elevadas.

Con el microcrédito, el país alcanza la reducción de la pobreza; genera empleo; incrementa los ingresos nacionales; logra el crecimiento económico; estimula el sector privado y promueve el espíritu empresarial.

El microcredito está destinado al sector microempresarial, es decir, al sector de personas que trabaja sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, utilizando como sitio de labor la calle o cualquier otro tipo de propiedad. Este grupo es parte estructural de la economía del Ecuador y Latinoamérica, puesto que representa el 60% de la población económicamente activa y aporta entre el 10% y 15% del producto interno bruto en el caso del Ecuador.

El microcrédito es el nuevo concepto del préstamo de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños, garantías de firmas, pero con altas tasas de interés. Antes lo daba exclusivamente prestamistas informales, ahora lo da la institución financiera. Antes podía ser enjuiciado el prestamista por el delito de usura; ahora es protegido el banquero por el poder político y los organismos de control, que permiten el cobro de comisiones y servicios que rebasan la tasa máxima convencional.

El microcrédito se ha convertido en una herramienta que facilita el acceso a financiamiento de personas con bajos recursos.

Los objetivos centrales de los microcréditos, radican en impulsar, mediante apoyos o microfinanciamientos, los procesos de desarrollo a partir de una estrategia que contribuya a la consolidación de organizaciones de productoras y productores, que propicie la formación de Agencias de Desarrollo Local, para formar un sistema de financiamiento social y promover una cultura socialmente corresponsable en la superación de la pobreza y el acceso al desarrollo, a partir del ámbito local y con proyección microregional y regional.

Además de promover la formación del patrimonio productivo o capital de trabajo, para la población en condiciones de pobreza, impulsar la producción sostenible y la diversificación de actividades productivas y de autoempleo, mediante apoyos a individuos o grupos sociales interesados en la creación, reforzamiento o ampliación de proyectos productivos, bajo diversos esquemas de crédito y ahorro, que garanticen la capitalización de beneficiarias y beneficiarios.

Existen diferentes estrategias para garantizar el retorno del financiamiento que no son las tradicionales: garantías personales (garantes), garantías solidarias, experiencia de la microempresa, análisis de capacidad de pago de la microempresa.

Está destinado a personas naturales o jurídicas, o a un grupo de prestatarios con garantía mancomunada o solidaria, con activos de menos USD 20.000.

Los montos dependen de la capacidad de pago del prestamista y crecen escalonadamente de acuerdo al cumplimiento de pago en cantidad y tiempo. En general los montos van de USD 500 hasta USD 5.000, hasta 60 cuotas mensuales (5 años).

Las tasas dependen de cada institución financiera con un máximo referencial dictado por el Banco Central del Ecuador. En las entidades públicas, como el BNF y la CFN, van del 5% al 14% anual siendo las más bajas del mercado y las privadas van del 20 % al 38% aproximadamente.¹⁷

Los resultados se traducen en un efecto positivo al crear las microfinancieras para la atención a los pobres y de manera negativa se observa el bajo o nulo nivel de organización de los productores, quedando ésta como meta pendiente de cumplir. Se constata que la mayoría de estos apoyos son del orden paliativo, buscan la cobertura dentro de la política social, más no generan estructuras sólidas de organización.

INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE OFRECEN MICROCRÉDITO EN EL CANTÓN ALAMOR

En el cantón Alamor, existe un gran número de entidades financieras, pero no todas ellas, prestan un servicio de microcrédito; en este aspecto nombrare las que sí lo hacen:

¹⁷ www.cursovirtual.emprendeecuador.ec

BANCO DE LOJA.- En lo que se refiere a la concesión de créditos, el Banco de Loja, se ha destacado por ser una institución pionera en el servicio de microcrédito a nivel bancario, es así que prioriza el servicio de microcréditos para artesanos y comerciantes de menor escala; los microcréditos que se conceden se han convertido fuente importante para el mercado local, el interés es bajo 18.77%, el plazo oscila entre 6 meses y 3 años, y se conceden montos que van desde los 500 dólares a los 3000, la forma de pago es mensual.

FOMENTO.- El Banco Nacional de Fomento, fue creado con el ánimo de ayudar al sector agropecuario ecuatoriano, sin embargo, actualmente concede el servicio de un tipo de crédito denominado 555, dirigido a pequeños empresarios o personas emprendedoras que quieran iniciar su negocio.

Este crédito se refiere a que se concede un monto máximo de 5000 dólares, a un plazo límite de 5 años y con un bajo interés como es el 5% anual. La forma de pago es en cuotas fijas mensuales.

COOPMEGO.- En lo referente a los microcréditos estos se dan a un plazo de 6 meses a 18 meses, con un monto que oscila entre los 500 y 3000 dólares, y un interés que se calcula entre los 15% y 21.5%. Estos créditos están dirigidos a empresarios que quieren ver crecer su negocio, pequeños comerciantes, artesanos, y todo aquel que desee desarrollar una actividad comercial. Este crédito se adapta a las necesidades del cliente de la manera más cómoda posible. La Entidad cuenta con un Departamento específico de Microcrédito, con

profesionales que asesora personalmente al cliente con la finalidad de prestar un mejor servicio.

COOPERATIVA 23 DE ENERO.- Esta cooperativa se creó hace cerca cinco años, fundada entre personas que formaron una Asociación de ayuda mutua para el sector agrario. Esta cooperativa, está bajo el régimen de la Superintendencia de Economía Solidaria, y presta servicios a la población de este cantón y sectores aledaños, y concede microcréditos por un monto máximo de 3000 dólares a un plazo de 24 meses.

METODOLOGÍA

La realización del presente trabajo se enmarca en los siguientes métodos:

Método Científico

El cual es un procedimiento lógico, metódico, ordenado, equitativo, realizable e interpretativo que permitirá formular los diferentes procedimientos aplicables al tema a investigarse, en especial al conocimiento de la incidencia del microcrédito en el crecimiento microempresarial del cantón Puyango.

Método Inductivo

La utilización de este método permitirá afrontar el problema mediante un análisis profundo de la situación económica de la parroquia Alamor y de y de esta manera obtener datos importantes para la comprobación de nuestros objetivos.

Método Descriptivo

La aplicación de este método ayudará a conocer las actividades económicas que se desarrollan en el cantón Puyango y de manera específica en la parroquia Alamor, permitiendo recopilar valiosa información para el planteamiento de nuestra propuesta.

Método Matemático

Por ser un método lógico, exacto y preciso; este será aplicado en los diversos cálculos encaminados a obtener resultados claros y precisos durante la realización de la investigación de campo.

Método Sintético

Se empleará para el proceso e interpretación de la información obtenida de las diferentes técnicas aplicadas en la investigación, así como para formular las conclusiones y las recomendaciones de acuerdo a los objetivos planteados en el presente trabajo.

Método Bibliográfico

Está basada en libros, módulos, Internet, etc. lo que permitió recolectar y seleccionar información necesaria suficiente sobre el tema de estudio así como para la redacción y recopilación de la fundamentación teórica.

Técnicas

Técnica de la Observación

Se dará lugar al momento de observar el movimiento comercial en el cantón Puyango, es decir permitirá determinar y conocer la existencia de microempresas en este cantón y de manera especial en la parroquia Alamor.

Encuesta.- dirigida al personal de las instituciones crediticias existentes en Alamor, así como también a los clientes, con el fin de establecer la calidad del servicio prestado y cuánto ha servido para el desarrollo microempresarial en el sector.

Entrevista.- aplicada de Gerentes y Jefes de Crédito de las instituciones crediticias, que sirven a la parroquia y al cantón, con la finalidad de establecer

POBLACIÓN Y MUESTRA

- **Muestreo.-** Permitió ahorrar recursos, y a la vez obtener resultados válidos. Para determinar la muestra se tomó la población del cantón Puyango es de 16804 habitantes; considerando que la PEA de la provincia de Loja, está en el 33.74%, determinamos la Población Económica Activa del cantón Puyango, así tenemos:

La población del cantón Puyango es de 16804 habitantes; considerando que la PEA de la provincia de Loja, está en el 33.74%, determinamos la PEA del cantón Puyango, así tenemos:

$$16804 * 33.74\% = 5669.66 \text{ personas y redondeamos a } 5670 \text{ personas}$$

$$16804 * 33.74\% = 5670$$

Para determinar la muestra a la que se aplicó la encuesta, se utilizó la siguiente fórmula:

$$M = \frac{P}{1 + P(e)^2}$$

En donde: M = Muestra

P = Población

e = Margen de error

Desarrollando la fórmula se obtiene:

$$M = 16804 / (1 + 16804 (0.05)^2)$$

$$M = 16804 / 42.01$$

$$M = 400$$

a. CRONOGRAMA

A c t	DESCRIPCIÓN	Abril 2012				Mayo 2012				Junio 2012				Julio 2012				Agosto 2012				Septiem 2012				Novie 2012				Diciem 2012				Enero 2013				Febre 2013				Marzo 2013			
		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	1	2	3	4	1	2	3	4				
1	Presentación del proyecto			■	■																																								
2	Aprobación del proyecto					■	■	■																																					
3	Recolección de Información									■	■	■	■	■	■	■	■																												
4	Aplicación de entrevistas y encuestas													■	■	■	■	■																											
5	Análisis e interpretación de la información																	■	■	■	■	■																							
6	Análisis de resultados																					■	■	■	■																				
7	Conclusiones y Recomendaciones																									■																			
8	Propuesta																										■	■																	
9	Revisión del Borrador																											■	■	■															
10	Presentación informe final de tesis																													■	■														
11	Aprobación del Informe final																																	■	■										
12	Sustentación del informe final																																					■	■						

RECURSOS ECONÓMICOS.

El total de gastos que se requiere para la presente investigación, ascienden a:
Un Mil doscientos treinta. 00/100 dólares; la misma que será financiada con recursos propios del autor.

ANEXO 2

Formulario de encuestas



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

Por medio de la presente me permito solicitar a Ud. Su colaboración para contestar el presente cuestionario con la finalidad de analizar la situación económica relacionada con el microcredito

Encuesta aplicada a los demandantes del Cantón Puyango

Producto: Programa de microcrédito rural.

1. ¿Sexo de la población?

Sexo F ____ M ____

EDAD: _____

2. ¿Cuál es su edad?

- | | |
|------------------|-----|
| De 18 a 25 años | () |
| De 26 a 33 años | () |
| De 34 a 41 años | () |
| De 42 a 49 años | () |
| De 50 y más años | () |

3. ¿Ha solicitado alguna vez un microcrédito?

Si ()

No ()

4. ¿Para qué solicitó un microcrédito?

- | | |
|----------------------|-----|
| Para iniciar negocio | () |
| Incrementar negocio | () |
| Consumo | () |

5. ¿Con qué frecuencia solicita microcréditos?

Mensualmente () Semestral ()
 Trimestralmente () Anual ()

6. ¿A quién solicitó el microcrédito?

Institución bancaria ()
 Cooperativa ()
 Prestamistas ()

7. ¿Para solicitar un microcrédito que es lo que usted considera?

Cercanía de la institución () Formas de Pago ()
 Requisitos () Tasa de interés ()

8. ¿Qué monto solicita?

\$100 a \$400 ()
 \$401 a \$700 ()
 \$701 a \$1000 ()
 Más de \$1000 ()

9. ¿qué servicios usted prefiere para tramitar un microcrédito?

El tiempo de trámite ()
 Las garantías ()
 Muy poco monto ()

10. ¿Conoce cómo funciona el programa de microcrédito rural?

Si () No ()

11. ¿De qué forma te gustaría recibir información sobre este programa?

Por la prensa ()
 En reuniones de la comunidad ()
 Por folletos informativos ()

12. ¿Si se te presentara la oportunidad, formaría parte de un programa para la concesión de microcréditos en la zona rural de su cantón?

Si () No ()

13. ¿Considera Usted que este programa puede ser aplicado en el sector donde usted habita?

Si () No ()

14. ¿Cuál de las siguientes opciones crees que es una necesidad para ti como solicitante de microcréditos?

Bajos intereses () Plazos para pagos ()
Montos elevados () Otros ()

15. ¿Al recibir un microcrédito que forma de pago considera mejor?

Semanal () Mensual ()
Trimestral () Semestral ()
Otros ()

16. ¿Bajo qué condiciones se debe otorgar un microcrédito?

Garantías personales () Garantías de grupo ()
Garantías hipotecarias () Otros ()

17. ¿Considera que este tipo de microcréditos tiene que ser destinado a?

Emprendimiento () Incremento de negocio ()
Vivienda () Educación ()
Consumo () Desarrollo comunitario ()

18. ¿Concedido el microcrédito, se debe realizar un seguimiento para verificar el destino de los recursos?

Si () No ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 3

Formulario de la entrevista a los oferentes de entidades financieras



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

Señores Funcionarios de la institución financiera por medio de la presente me permito solicitar a Ud. Su colaboración para contestar el presente cuestionario con la finalidad de analizar la situación económica del cantón Puyango relacionado con el microcredito

1. ¿Qué tipo de institución financiera existe en Puyango?

Bancos ()
Cooperativas ()

2. ¿La Institución ofrece microcréditos?

Si () No ()

3. ¿Cuántos microcréditos otorga mensualmente?

De 1 a 30 ()
De 31 a 60 ()
De 61 a 90 ()
Màs de 90 ()

4. ¿Cuál es el monto de los microcréditos?

De 1 de \$ 1000 ()
Hasta \$ 3000 ()
Hasta \$ 5000 ()

5. ¿A qué plazo se conceden los microcréditos?

- Hasta 6 meses ()
- Hasta 12 meses ()
- Hasta 18 meses ()
- Hasta 24 meses ()
- Más de 24 meses ()

6. ¿Cómo es la forma de cobro?

- Semanalmente ()
- Quincenalmente ()
- Mensualmente ()
- Otros ()

7. ¿Cuál es el interés que cobra en los microcréditos?

- Es el mismo para todo tipo de microcrédito ()
- Lo fija el reglamento de microcréditos de la institución ()

8. ¿A quiénes se concede microcréditos?

- Persona natural ()
- Persona jurídica ()

9. ¿Qué monto destina la institución mensualmente para concesión de microcréditos?

- Hasta \$ 5000 ()
- Hasta \$ 10000 ()
- Hasta \$ 15000 ()
- Hasta \$ 20000 ()
- Hasta \$ 25000 ()
- Más de \$ 25000 ()

10. ¿En qué lugar se realizan los pagos?

Institución Financiera ()

Hogar ()

11. ¿Cuál es el porcentaje de cartera vencida que tiene la institución en cuanto a microcréditos?

Menor del 5% ()

Del 5.1 al 10% ()

Del 10.1 al 15% ()

Del 15.1 al 20% ()

Del 20.1 al 25% ()

Mayor del 25% ()

12. ¿La institución realiza un seguimiento de utilización del dinero?

Si ()

No ()

GRACIAS POR SU COLABORACION

INDICE GENERAL

CONTENIDO

PORTADA	i
CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
1. TÍTULO	1
2. RESUMEN	2
3. INTRODUCCIÓN	5
4. REVISIÓN DE LITERATURA	7
5. MATERIALES Y MÉTODOS	19
6. RESULTADOS	25
7. DISCUSIÓN	55
8. CONCLUSIONES	80
9. RECOMENDACIONES	81
10. BIBLIOGRAFÍA	82
11. ANEXOS	84
ÍNDICE	111