

Marlene Paccha*

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la UIDE - sede Loja

E-mail: marlenepaccha@hotmail.es

* Autor para correspondencia

Enma Jaramillo

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la UIDE - sede Loja

Lorena Tacuri

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la UIDE - sede Loja

ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA CIUDAD DE LOJA

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF MICROFINANCE IN THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE CITY OF LOJA

► RESUMEN

El estudio titulado "Análisis de la Influencia de las Micro Finanzas en el Desarrollo Económico de la Ciudad de Loja" parte de una visión específica de las micro finanzas en el contexto local para conocer el aporte de las instituciones que ofertan servicios micro financieros y sus beneficiarios localizados en las cuatro parroquias urbanas de la ciudad; por lo que fue necesario aplicar entrevistas a los directivos de las entidades y encuestas a los prestatarios de las micro financieras, con el fin de conocer el aporte dado de estos servicios.

Los resultados obtenidos se fundamentan en el análisis de la evolución económica de los prestatarios de los servicios micro financieros en lo relacionado a sus ingresos, ahorro y consumo reflejado en mejoras de vivienda, salud, educación, vestimenta y alimentación, resultados que permitieron analizar cómo influyen las micro finanzas en el desarrollo económico - social en la ciudad de Loja.

Palabras claves: Microfinanzas, desarrollo, economía.

► ABSTRACT

The study entitled "Analysis of the Influence of Micro Finance in the Economic Development of the City of Loja" starts from a specific vision of microfinance in the local context to know the contribution of the institutions that offer microfinance services and their beneficiaries Located in the four urban parishes of the city; So it was necessary to apply interviews to the managers of the entities and surveys to the microfinance borrowers, in order to know the contribution of these services.

The results obtained are based on the analysis of the economic evolution of microfinance service providers in terms of income, savings and consumption, reflected in improvements in housing, health, education, clothing and food, Microfinance in economic and social development in the city of Loja.

Keywords: Microfinance, development, economy.

Marlene Paccha: Ingeniera Comercial, Diplomado Superior en Legislación Bancaria y Finanzas. Especialista en Banca y Finanzas. Maestría en Administración Bancaria y Finanzas.

Enma Jaramillo: Ingeniera Comercial, Especialista en Banca y Finanzas, Magister en Administración Bancaria y Finanzas.

Lorena Tacuri: Ingeniera Comercial, Especialidad en Banca y Finanzas, Magister en Administración Bancaria y Finanzas.

RECIBIDO: Mayo 16, 2016 | APROBADO: Junio 09, 2016

INTRODUCCIÓN

El presente análisis surge de la necesidad de conocer el por qué la desigualdad social ha existido a lo largo de la historia de la humanidad, trayendo consigo graves consecuencias económicas y sociales para la población, en nuestro país los gobiernos de turno poco o nada han podido hacer para erradicar éste grave problema, actualmente la innovación tecnológica trae consigo grandes cambios a la sociedad y a los estilos de vida en donde los pobres difícilmente pueden hacer frente a esos cambios, con la serie de limitaciones que se presentan como barreras económicas, sociales, y culturales, y en la mayoría de los casos no se han logrado superar.

Según la UNICEF, “El concepto de pobreza se entiende por lo general en términos de ingresos económicos, de modo que su valoración se efectúa a partir de datos recabados en el ámbito del hogar” (Unicef.org, 2007); es decir que la pobreza afecta a todos los sectores sociales y está presente tanto en países desarrollados como en países en vías de desarrollo.

“Algunas cifras sobre el estado de pobreza en el mundo desarrollado indica que “en EEUU existen 31 millones de personas en estado de pobreza, en España 8,5 millones, en Alemania 7 millones y en Italia 3 millones” (Amestoy, 2005); esto permite conocer la gran desigualdad social que existe en el mundo.

En el Ecuador son muchas las razones de la desigualdad social, según el documento publicado de pobreza, dolarización y crisis en el Ecuador, “los altos niveles de pobreza se dieron como consecuencia del desempleo y baja de los salarios que provocó la dolarización” (Larrea, 2010, pág. 21). Por otra parte según información tomada del INEC en cifras, el desempleo cerró el mes de Septiembre del año 2016 con el 5,2% de la población (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC, 2016); así mismo el Ecuador adolece de enfermedades propias del sub desarrollo, lo que afecta directamente a la calidad de vida de la mayor parte de la población ecuatoriana.

Ante lo antes descrito las micro finanzas surgieron como una alternativa de solución a los problemas de pobreza y de manera especial desde su historia se orientó a las mujeres. “Aproximadamente un 20 % de las mujeres se situaba por debajo el nivel de la línea

internacional de la pobreza de 1.25 dólares al día, y un 40 % por debajo de la señal de los 2 dólares al día” (Ortíz, 2012, pág. 24). Es así que la ciudad de Loja no se encuentra aislada a esta realidad, es por ello que surge la necesidad de indagar si las micro finanzas a través de sus servicios han contribuido al desarrollo económico de la ciudad e identificar cuál ha sido el impacto en las familias lojanas, que por su condición de vida les han sido negados los servicios del sistema financiero formal a lo largo del periodo de estudio.

METODOLOGÍA

En el desarrollo de la investigación se realizan diferentes tipos de análisis de información, la metodología de cada uno se detalla a continuación.

En primera instancia se realizó un diagnóstico de las principales Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Loja, con trayectoria crediticia, con el fin de identificar cuáles son las entidades que ofrecen exclusivamente servicios micro financieros determinando que existen cuatro entidades que ofertan este tipo de servicios, como el Banco Grameen con 1886 clientes, Minga del Banco del Pichincha con 300 clientes, el Banco de Loja con 983 clientes y el Banco Finca 1281 clientes; posteriormente se realizó una entrevista estructurada y estandarizada a los directivos de éstas micro financieras permitiendo conocer la política crediticia, información básica de los clientes, montos de préstamos y plazos de éstos servicios.

Como población de estudio se tomó el número total de clientes de las cuatro micro financieras que ofrecen éstos servicios en la ciudad de Loja con igualdad de condiciones crediticias, que sumadas se obtuvo un total de 4.450 clientes o prestatarios.

Para determinar el tamaño de la muestra se aplicó la técnica del muestreo probabilístico utilizando la fórmula de cálculo de población finita, obteniendo como resultado 367 clientes o prestatarios a ser encuestados y a través del método estratificado se procedió a aplicar una encuesta estructurada en cada parroquia urbana de la ciudad de Loja, según como se detalla en la siguiente tabla:

PARROQUIAS	# ENCUESTAS A APLICAR
El Valle	116
Sucre	124
San Sebastián	50
El Sagrario	77
TOTAL	367

Tabla 1. Distribución de encuestas por número de clientes aplicadas en las parroquias urbanas de la ciudad de Loja.
 Elaboración: las autoras.
 Fuente: Nómina de clientes o prestatarios.

Se aplicó también la lógica deductiva desde la teoría general de la investigación hasta la construcción del marco teórico y el análisis e interpretación de los datos obtenidos de la investigación de campo y de la investigación documental.

Para sustentar la información del estudio se acudió a registros estadísticos del INEC; la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Superintendencia de Bancos y Seguros y a la información estadística del Banco Central del Ecuador.

RESULTADOS

La información obtenida de las encuestas refleja que las personas tienen su propia actividad económica, es decir son auto empleados y absorben la mayor cantidad de los microcréditos otorgados por la entidades micro financieras; es así que el 54% de las personas se dedican a actividades como la agricultura, es decir en el cultivo de verduras y hortalizas;

el 21% a la ganadería, en la crianza y comercialización de pollos, cuyes, conejos entre otros; el 14% corresponde al comercio de tipo formal e informal; el 5% a la producción artesanal y de consumo a menor escala y el 6% restantes a servicios varios como de alimentación, alojamiento, profesionales, internet, telefonía entre otros.

Esta situación indica en cierta manera, la contribución de las micro finanzas en el desarrollo económico, a través del fomento y sostenimiento de micro, pequeñas y medianas empresas.

Según el último Censo económico del INEC 2010 para la ciudad de Loja señala que, el 53,40% de la población se dedica a actividades de comercio, el 97% al comercio al por menor y el 3% al comercio al por mayor y el 9,3% a actividades de alojamiento y servicios de alimentación, el 6% a actividades de servicios profesionales científicos y técnicos; el 14% dedicado a otras actividades.

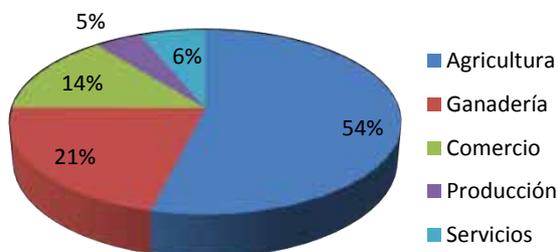


Figura 1. Actividad a la que se dedica. Obtenida las autoras

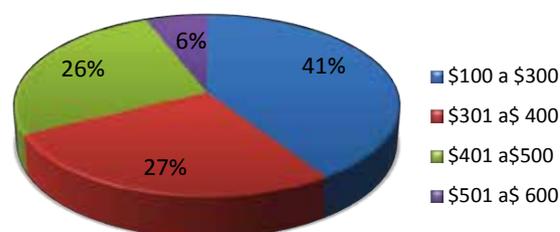


Figura 2. Nivel de ingresos por familias. Obtenido las autoras

Los datos obtenidos denotan los siguientes resultados que el 41% de la población sus ingresos se encuentran entre \$100 y \$300 dólares, el 27% de \$301 a \$400, el 26% de \$401 a \$500 y el 6% de \$501 a \$600, tomando como referencia el último censo de población y vivienda para el Ecuador en el año 2010 con respecto a los quintiles por ingresos, el intervalo de \$100 y \$300 por demostrar un alto porcentual en el estudio, se ubicaría en el segundo y tercer quintil categorizándolas a este grupo como “personas pobres”; coincidiendo con la percepción de las cuatro micro financieras, que entre sus políticas de crédito ha incluido atender a este sector excluido de la banca formal, con la finalidad de mejorar su calidad de vida e insertarlos en actividades productivas, generando así el autoempleo.

Este resultado permite observar la profundidad de alcance que tienen las instituciones de micro finanzas en la muestra estudiada. Lacalle menciona “muy relacionados con el concepto de autosuficiencia financiera se encuentran los conceptos de escala y alcance. Haciendo referencia este último al grado de pobreza de los clientes atendidos por una institución micro financiera” (Lacalle, 2008).

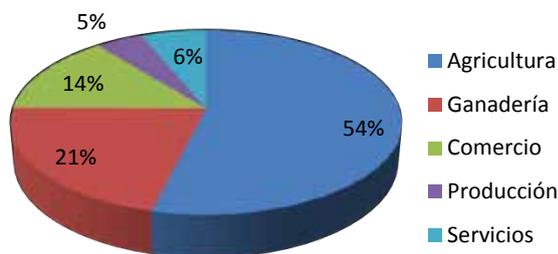


Figura 3. Monto de préstamos solicitados. Obtenido las autoras.

De esta información y de algunas fuentes estadísticas adicionales como la Superintendencia de Bancos y Seguros se encontró que en el período de estudio el volumen de colación de microcrédito aproximado por el banco Grameen es de \$ 4,423.477,68, el Banco Finca colocó microcréditos por un monto de \$2,013.002,97, el Banco de Loja con una colación de microcréditos de \$6, 674.984,87 y finalmente el Banco Minga con \$3,758.241,77. Es así que en los resultados de la encuesta el 18% de los clientes

manifiestan haber obtenido montos que van de \$100 a \$500, el 53% de \$501 a \$1000 dólares, y el 29% de los clientes manifiestan haber recibido de 1001 en adelante. Estos porcentajes indican la importante contribución de las micro finanzas al crecimiento económico de la ciudad de Loja incrementando los ingresos familiares, capitalizarse y reducir su vulnerabilidad, coincidiendo con el estudio de Focus Groups en su caso de estudio de que “la evaluación de impacto basada en datos de encuestas mostraron que el 76,8% de los clientes habían mejorado significativamente su nivel de vida en los últimos cuatro años”. (Zapata, 2004)

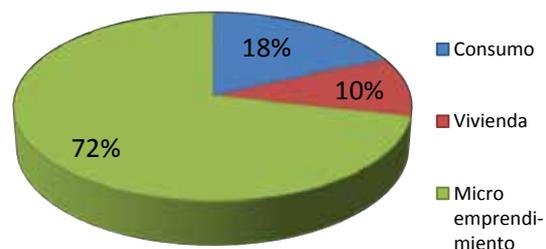


Figura 4. Destino de los servicios micro financieros. Obtenido por las autoras

El 18% de los beneficiarios de los servicios micro financieros destinan este producto al consumo, el 10% de los beneficiarios de los microcréditos lo destinan para la construcción y mejoramiento de vivienda, y el 72% de los prestatarios lo consignan para micro emprendimientos, es decir en pequeñas actividades de transformación, comercialización y servicios que son la mayor parte de actividades a las que se dedican, asegurando el crecimiento de sus pequeños negocios, mejorando las condiciones de vida, o crear su propio negocio, nuevos puestos de trabajo e incrementar sus ingresos se puede romper el círculo de la pobreza en nuestro entorno y como consecuencia llegar a modificar las cifras actuales de la pobreza en la localidad. Según Zapata Martelo argumenta “los programas de micro financiamiento y sus instituciones se han convertido en un componente importante de las estrategias para reducir la pobreza o promover el desarrollo de la micro y pequeña empresa”. (Zapata, 2004, pág. 32)

DISCUSIÓN

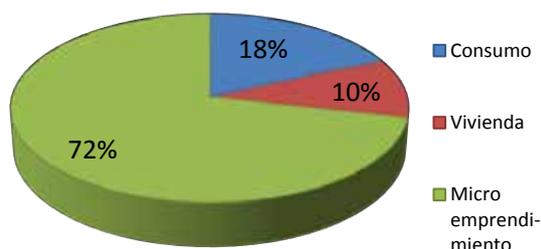


Figura 5, Satisfacción de Necesidades que ha mejorado en su familia. Obtenido las autoras

Los resultados indican que los prestatarios que accedieron a los servicios micro financieros en la ciudad de Loja han logrado un progreso en la satisfacción de sus necesidades entre su entorno familiar y su macro entorno

Considerando el 100% de la población objeto de estudio se realizó un análisis comparativo para determinar el porcentaje de progreso alcanzado con respecto a la satisfacción de sus necesidades; es así que el 63 % de los clientes encuestados han mejorado el consumo familiar como compra de productos suntuarios o irrisorios como perfumes, chocolates, entre otros, el 75% en la educación como acceso a la educación particular, fisco-misional y pública, el 77% han mejorado sus condiciones alimenticias en integrar en su consumo diario carne, lácteos, cereales, entre otros, el 52% en vivienda como adquisición de nuevas viviendas, adecuaciones, remodelaciones, etcétera, el 54% en salud y un 38% en vestimenta. (Marcelo, Garza, & Zabala, 2004) “El progreso es sinónimo de desarrollo, entendido como la posibilidad de que el individuo se realice física e intelectualmente mediante el acceso a un mejor nivel de vida. La gente prospera cuando eleva su nivel de vida, lo que a su vez se traduce como mejoría en la alimentación, el vestido, la salud, la educación, la vivienda y la forma de vida (pág. 95)”

Los resultados permiten concluir que cuando la población pobre logra mejorar sus condiciones de vida, éstos beneficios son también para la sociedad en general, cabe recalcar que todos los gobiernos de turno insisten en combatir la pobreza por diferentes

medios como por ejemplo incentivando la inversión pública y privada, sin embargo este grupo de población no ha podido aprovechar en su totalidad los beneficios que ofrece el sector público, específicamente en la banca pública, pero gracias a los servicios privados de las micro financieras con sus productos, colocaciones y captaciones del microcrédito se logra superar la gran brecha de la pobreza y así encontrar mejores oportunidades de vida para el prestatario y su familia, logrando de esta manera que este ente se transforme en un activo generador del progreso económico de la ciudad, región y país.

CONCLUSIONES

- Las micro financieras en la ciudad de Loja que ofrecen los servicios con un mismo sistema crediticio son cuatro, El Banco Grameen, El Banco Finca, El Banco de Loja y el Banco del Pichincha a través de El Banco comunal Minga.
- Los clientes de las micro financieras en la ciudad de Loja corresponde al segmento excluido del sector financiero formal, lo constituyen los ciudadanos ubicados en el sector urbano marginal de la ciudad de Loja, comerciantes informales, los trabajadores por cuenta propia, pequeños agricultores, ganaderos en general, artesanos y pequeños productores de alimentos y bebidas que expenden sus productos en la ciudad.
- Existen prestatarios que precisamente mayor éxito en sus emprendimientos han tenido que han sido clientes a lo largo de los doce años como es el caso de los clientes del Banco Grameen que está en la ciudad de Loja desde el año 2000.
- Los servicios micro financieros (microcrédito), en la ciudad de Loja ha tenido destinos diversos, sin embargo según los resultados obtenidos el 72% de los clientes lo han utilizado para micro emprendimientos.
- Las micro finanzas en la ciudad de Loja han contribuido al desarrollo económico, mejorando los ingresos de los prestatarios, afectando directamente a su alimentación, salud, vivienda, educación y vestimenta de acuerdo a lo que se describe en la figura Nro. 5 titulada, Satisfacción de Necesidades que ha mejorado en su familia.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amestoy, A. J. (s.d. de s.m. de 2005). Aproximación del estudio al subdesarrollo globalización, pobreza y hambre en el mundo. (C. R. UNED, Ed.) Recuperado el 15 de Octubre de 2016, de Lurralde: <http://www.ingeba.org/lurralde/lurranet/lur28/28amez/amez28.htm>
- Bicciato, F., Foschi, L., & Bottaro, E. (02 de Febrero de 2002). Recuperado el 26 de Octubre de 2016, de Publicación de las Naciones Unidas: <http://www.eclac.org/publicaciones/xml/1/9981/LCL1710e.pdf>
- Centro Internacional de Apoyo a las Instituciones financieras. (Octubre de 2010). Introducción a las microfinanzas. Recuperado el 15 de Mayo de 2017, de Las microfinanzas en America Latina: http://www.abappra.com/pdf_microfinanzas/presentacion_virreira_centellas_introduccion_microf.pdf
- Consejo Nacional de mujeres del Ecuador - COMAMU. (14 de Febrero de 2003). Programa de apoyo a las mujeres rurales del Ecuador. Recuperado el 8 de Noviembre de 2016, de sitio web Las microfinanzas en el Ecuador: https://books.google.com.ec/books?id=J9cqAAAA-YAAJ&pg=PA5&lpg=PA5&dq=%E2%80%99CEn+los+%C3%BAltimos+a%C3%B1os+de+la+d%C3%A9cada+de+los+70+dos+verificaciones+emp%C3%ADricas+hicieron+que+las+micro+finanzas+fueran+posibles.&source=bl&ots=6F8x2JLCid&sig=HzCFNAy_
- Cordero, G. (6 de 10 de 2013). La información crediticia. Recuperado el 15 de Octubre de 2016, de Portal de microfinanzas: <http://www.portal-microfinanzas.org/gm/document-1.9.36153/La%20informaci%C3%B3n%20crediticia.pdf>
- Cortés, G. F. (s.d. de 04 de 2008). Las microfinanzas caracterización e instrumentos. Obtenido de <http://www.publicacionescajamar.es/series-tematicas/banca-social/las-microfinanzas-caracterizacion-e-instrumentos-2/>
- Gutiérrez, G. J. (2009). Microfinanzas y desarrollo situación actual impacto y perspectivas.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC. (s.d. de Septiembre de 2016). Recuperado el 13 de Septiembre de 2016, de sitio web Ecuadoren cifras: <http://www.ecuadoren cifras.gob.ec/estadisticas/>
- Jácome Hugo, F. E. (02 de 2004). MICROFINANZAS EN LE ECONOMÍA ECUATORIANA UNA ALTERNATIVA DE DESARROOLO. Recuperado el 28 de 10 de 2013, de BIBLIOTECA FLACSO.
- Jácome, E. H. (08 de 2003). Las microfinanzas en la economía informal. Obtenido de <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>
- Jordán, F. y. (2005). La Situación Tendencias y Posibilidades de las Microfinanzas. Quito: Abya Yala. I. (s.f.).
- Lacalle, C. M. (2008). Microcréditos y pobreza un sueño novel de la paz. Madrid: Turpial S.A.
- Larrea, M. C. (10 de 04 de 2010). Pobreza Dolarización y Crisis en el Ecuador. Obtenido de Contexto socio económico en el Ecuador: <https://repository.unm.edu/bitstream/handle/1928/12246/Pobreza%20dolarizaci%C3%B3n%20y%20crisis%20en%20el%20Ecuador.pdf?sequence=1>
- Manos Unidas. (27 de Agosto de 2013). Microcréditos sí, pero según y cómo. Recuperado el 7 de Octubre de 2016, de Aceprensa: <http://www.aceprensa.com/articulos/microcreditos-si-pero-segun-y-como/>
- Marcelo, Z., Garza, E., & Zabala, L. (2004). Los Microcréditos. Mexico, Plaza y Valdez .
- Muñoz, R. (2006). Recuperado el 05 de 10 de 2013, de http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf.
- Ortíz, I. (08 de 2012). Obtenido de http://www.unicef.org/socialpolicy/files/Desigualdad_Global.pdf
- Paucar, M. (s. d. de Junio de 2013). Las Microfinanzas en el Ecuador, Microcréditos como factor fundamental para el desarrollo de las PYMES. Recuperado el 20 de Octubre de 2016, de Blog Unesum: <http://www.sistemasunesum.com/BlogUNESUM/?p=171>

Rodriguez Garces, C. (s. d. de s. m. de 2006). Recuperado el 5 de Noviembre de 2016, de http://www.culturaemedellin.gov.co/sites/CulturaE/Documents/Blog_JCE_071221_impactomicrofinanzas.pdf

Ruíz, L. G. (21 de Noviembre de 2011). Origen de las micrifinanzas. Recuperado el 5 de Noviembre de 2016, de <http://microfinanzaslaopcion.blogspot.com/>

Unicef. org. (s.d. de Septiembre de 2007). Unicef. org. Recuperado el 19 de Octubre de 2016, de sitio web Unicef. org: https://www.unicef.org/spanish/socialpolicy/index_48547.html

Universidad de Cantabria. (s.d. de Enero de 2012). OcuD. Recuperado el 16 de Octubre de 2016, de <http://www.ocud.es/files/doc851/guiamicrocreditosmail.pdf>

Varea, C. (27 de 11 de 2005). Expansión del microcrédito paara atacar la pobreza. Recuperado el 28 de Octubre de 2016, de Visión global del microcrédito: http://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=6&ved=0CFAQFjAF&url=http%3A%2F%2Fwww.revistafuturos.info%2Fraw_text%2Fraw_futuro11%2Fmicrocedito_yunus.doc&ei=omM_U7qjEKqxsQTTh4Fg&usg=AFQjCNHkNJV1DK7L2JuMeIGhruRcNgLtNQ

Vereda, A. (2001). Microcréditos y desarrollo . Madrid: Fundación latinoamericana de desarrollo.

Zapata, M. (Agosto de 2004). Microfinancimiento y pobreza. Barcelo: Plaza y Valdez. Obtenido de Ecologistas en acción: <http://www.ecologistasenaccion.org/spip.php?article5681>