

Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito caso: “COAC San Sebastián”

MAE. Jorge Baltazar Vallejo Ramírez¹,
Mg. Sc. Johanna Maribel Ochoa Herrera¹,
Mg. Sc. Jesús Raquel Padilla Andrade¹,
Mg. Sc. María del Cisne Guamán Paladines¹,

Fecha de recepción:
25 de julio, 2018

Fecha de aprobación:
14 de noviembre, 2018

Resumen

El microcrédito ha cobrado mucha importancia en el Ecuador, siendo las entidades financieras privadas y públicas las proveedoras de estas herramientas de financiamiento. Este producto está destinado al sector micro empresarial, es decir, al sector de personas que trabaja sin relación de dependencia y tienen pequeños negocios con capitales limitados, los beneficiarios de este servicio por lo general utilizan los fondos en su lugar de trabajo el sector informal o su propia vivienda. Al analizar el impacto generado por los microcréditos otorgados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Sebastián”, se pretende aportar con una información verídica del cambio que se genera en los socios de la cooperativa a través de este tipo de crédito y se resalta la importancia de la economía popular y solidaria en cuanto a la contribución con el desarrollo cooperativista y organizativo. Los resultados obtenidos, permiten señalar que la mayoría de sectores estudiados, presentan una mejoría en su bienestar tanto económico como social. El aporte de este sector cooperativista para con la sociedad es fundamental en cuanto que satisface las necesidades de sectores excluidos y genera mejores condiciones de vida para todos los participantes, disminuye la responsabilidad estatal puesto que las personas se empoderan de su bienestar económico y social, además apoya a la organización con fines de bienestar comunitario disminuyendo la brecha entre estratos sociales.

Palabras clave: Microcrédito, calidad de vida, sector informal, economía del trabajo, desarrollo económico y social.

Abstract

Microcredit has become very important in Ecuador, with private and public financial institutions providing these financing tools. The same as the microenterprise sector, that is to say, the sector of people who work without a dependency relationship and have small businesses, with limited capital, where their place of work can be the street or their home. By analyzing the impact generated by the microcredits granted by the "San Sebastián" Savings and Credit Cooperative, the aim is to provide true information on the impact generated on its members through this

¹Universidad Nacional de Loja. varajor@unl.edu.ec. johanna.ochoa@unl.edu.ec. jesus.padiilla@unl.edu.ec. maria.guaman@unl.edu.ec

type of credit and to highlight the importance of the popular and solidarity economy in order to contribute to cooperative and organizational development. The contribution of this cooperative sector to society is fundamental since it satisfies the needs of excluded sectors and generates better living conditions for all participants, diminishes the state's responsibility since people are empowered for their economic and social well-being and also supports the organization for community welfare purposes and decreases the gap between social strata.

Key words: Microcredit, Quality of life, Informal sector, Labour economics, Economic and social development.

Introducción

El análisis del impacto socioeconómico de los microcréditos tiene vital importancia desde el punto de vista social y económica de modo que proporciona elementos, objetivos e información en torno a los aspectos que se quiere conocer de alguna población en específico. Un estudio de esta naturaleza consiste en realizar una entrevista a profundidad de los entes involucrados aplicando un cuestionario diseñado expresamente para los aspectos relevantes necesarios en la toma de decisiones correctas.

Asimismo, este análisis de los microcréditos se trata de un proceso de estudio que consiste en demostrar el cambio o impacto a los socios de la COAC San Sebastián que tomaron el programa de microcréditos, determinando los cambios producidos en su entorno económico y social. A través de la investigación realizada a los socios de la cooperativa, permitirá conocer si se cumple o no con los objetivos y naturaleza de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y por ende si el programa de microcréditos aporta al crecimiento social y económico de sus beneficiarios.

Metodología

En este artículo se maneja una metodología de tipo descriptiva e histórica, mediante el

cual se utilizó revisiones bibliográficas que definen los aspectos más importantes de las microfinanzas, el microcrédito, y de qué manera impacta este en la calidad de vida de los socios, lo que contribuyó para priorizar el tema por sobre posibles distractores.

Se procedió a utilizar el método científico, analítico y sintético con el que era necesario someter el tema de estudio a una profunda observación y análisis de todos los factores que rodean la temática, y con ello extraer con la mayor eficacia todos los principios que permitan trabajar las posibles variables del impacto crediticio con el mayor realismo del entorno socio económico.

El caso de estudio fue la cooperativa de ahorro y crédito COAC "San Sebastián-Loja" en la cual se aplicó entrevistas y una encuesta, a la Gerente General de la cooperativa para recabar datos relevantes sobre los microcréditos, así mismo a los socios de la institución para detectar de qué manera han mejorado su bienestar económico y social; en cuanto al tipo de vivienda que poseen, su actividad económica, ingresos, gastos o el destino de este efectivo al que someten los beneficiarios.

La metodología empleada permitió analizar la problemática a resolver, la que permitió la construcción del conocimiento del entorno micro-financiero de la ciudad de Loja.

Resultados

Microfinanzas

Al hablar de microfinanzas, nos referimos a una amplia gama de servicios financieros necesarios para el desarrollo de las poblaciones más vulnerables y por lo mismo con limitado acceso a los servicios de la banca tradicional; por ello estos servicios están orientados a reducir la pobreza, enfocándose en apoyar a las personas de bajos recursos a emprender o ampliar sus negocios permitiéndoles mejorar la calidad de vida personal y familiar (Torre O, 2014).

Las microfinanzas se definen como un "sistema financiero auto sostenible y coordinado entre los gobiernos y el sector privado, con el cual se logra llegar con eficiencia a las poblaciones más vulnerables" (Patiño, 2011). El propósito fundamental de

las microfinanzas es la ayuda financiera a las personas de escasos recursos que no poseen garantías reales como para acceder a servicios financieros de la banca convencional, con el fin de iniciar o ampliar su emprendimiento y sus ingresos incluyéndolos así a un sistema financiero viable.

Las microfinanzas se distinguen de las finanzas tradicionales, por cuanto la documentación requerida es más sencilla, los valores solicitados son en pequeños montos pero con intereses elevados; debido a los costos en los que incurre la entidad al otorgar un microcrédito, son superiores a otras clases de préstamos, a causa de niveles de riesgo y gastos operativos elevados, las modalidades de pago son a plazos cortos, las garantías se caracterizan por ser solidarias; así (Torre, Sainz, San Filippo y López, 2012), lo señalan en la tabla 1.

Tabla 1. Rasgos distintivos de las microfinanzas

Área	Finanzas Tradicionales	Microfinanzas
Metodología crediticia	Basada en una garantía Requiere documentación formal. En promedio es poco intensiva en mano de obra. Cancelación de préstamos en cuotas mensuales, trimestrales o anuales.	Basada en las características personales. Escasa o nula la documentación. En general requiere muchas horas nombre por préstamo concedido. Cancelación de préstamos en pequeños pagos semanales o quincenales.
Cartera de préstamos	Préstamos por montos variables, aunque algunos pueden ser muy significativos. Con garantías físicas. Cartera diversificada. Atraso de la cartera comparativamente estable.	Cartera compuesta por montos pequeños. A falta de una garantía física, se emplean técnicas específicas que generan garantías implícitas. Cartera con baja diversificación. Cartera con atrasos volátiles.
Costos Operativos	Relativamente bajos. Gastos operativos variados: personal, infraestructura, servicios, publicidad, etc.	Altos, cuadruplica en promedio los costos de las finanzas tradicionales. Principalmente gastos de personal.
Estructura del capital y organización	Accionistas institucionales e individuales con fines de lucro. Institución privada autorizada por el órgano regulador existente. Organización centralizada sucursales en las ciudades.	Fundamentalmente accionistas institucionales sin fines de lucro. Surgen generalmente por conversión de una ONG. Serie descentralizada de pequeñas unidades en áreas con infraestructura débil.
Fondeo	Depósitos del público, líneas externas, obligaciones negociables, etc.	Principalmente subsidios o préstamos en facilidades: capital propio. En etapas más avanzadas pueden captar depósitos (generalmente de bajo monto).

Tomado de: Torre et al. (2012).

Microcrédito

Un microcrédito es un préstamo dirigido especialmente a las personas que requieren de pequeños capitales para poder iniciar un negocio, es decir auto emplearse desarrollando alguna actividad productiva independiente, por ejemplo: algún proyecto agroalimentario, un negocio artesanal o al comercio. Estos financiamientos se encuentran basados en la confianza y el pago solidario, llegando así a comunidades alejadas donde simplemente no hay servicios financieros. (Condsef, 2012, p. 15).

Para Lacalle (2010), los microcréditos son instrumentos de financiación para el desarrollo, el cual tiene como objetivo mejorar las condiciones de vida de los sectores más desfavorecidos; es decir, reducir los índices de pobreza, con la puesta en marcha de un pequeño emprendimiento, el cual les permita percibir ingresos suficientes para devolver el capital pedido junto con los intereses generados y además mejorar el bienestar propio y el de su familia.

Es decir que un microcrédito es un pequeño préstamo que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos, y que además carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora. Los recursos económicos así obtenidos por los beneficiarios de estos créditos han de destinarse a la puesta en marcha de pequeñas empresas, generándose, por tanto, un autoempleo.

El primer objetivo del microcrédito es hacer llegar una cierta suma de dinero, en las condiciones más favorables posibles, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos, de tal forma que éstos puedan financiar un proyecto de

negocio, o a su vez ampliarlo, con la finalidad de que les revierta la suma necesaria para obtener autonomía financiera, mejorando así bienestar económico y social (Torre et al., 2012). Es por ello que las entidades que brindan este servicio, consideran puntos muy importantes como:

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

Los microcréditos son una herramienta para reducir las dificultades en el acceso a los recursos financieros; estos nacieron con la finalidad de incluir financieramente a millones de personas excluidas de los sistemas formales, con el objeto de que aprovechen las oportunidades económicas que se les presentan, poniendo en marcha algún pequeño negocio (microempresa). Por lo tanto, el segundo objetivo básico de los microcréditos es la inclusión financiera y social de la población.

Microcrédito en Ecuador

El microcrédito en el Ecuador inició como una actividad informal, es decir un prestamista concedía una pequeña suma de dinero a otro (prestatario), con un interés sumamente elevado; es por ello que, según la CEPAL, la promoción formal del microcrédito es importante para que los que se encuentran excluidos no lleguen a ser desaparecidos sociales y de esta manera puedan ser creadores de su propia existencia, buscando el bienestar económico y social.

El Ecuador, un país caracterizado por años por su inestabilidad económica y política,

no ha quedado rezagado en la aplicación del modelo de Grameen. El país da apertura al área micro financiera a finales del siglo XX, a pesar de que no existía un marco regulatorio que guíe el correcto funcionamiento de la actividad.

En el año de 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector micro empresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el negocio del microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente limitados.

Anteriormente al microcrédito se lo manejaba dentro del Crédito Comercial, sin embargo, era demasiado costoso, tardío y de tipo restringido para los demandantes, es por ello que en la mayoría de casos preferían recurrir a los usureros, a pesar de los costos elevados que representaban. (Auquilla y Torres, 2010, p. 13).

En 1995 nace Banco Solidario, el primer banco comercial del país enfocado a brindar servicios financieros a las microempresas. Mientras que las cooperativas de ahorro y crédito siguen trabajando, pero con poca participación en el mercado. Después de la crisis de 1998/99 y el desastre financiero, son estas las más beneficiadas porque empiezan a captar, como nunca antes, producto de la desconfianza del ahorrista en los bancos tradicionales.

Es a finales del año 2002, ya en el siglo XXI, donde se establece un marco legal, permitiendo de esta manera que el mercado se vuelva dinámico y con gran acogida en las finanzas ecuatorianas. (Auquilla y Torres, 2010, p. 13).

Normativa de las microfinanzas en el Ecuador

La Junta Bancaria aprobó la primera normativa de Microfinanzas en el Ecuador, mediante la Resolución 457. Las principales normas adoptadas fueron: definición de microcrédito, cobertura de la calificación de los microcréditos, constitución de provisiones y castigo de préstamos incobrables. Destacando las siguientes:

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

Las garantías pueden ser personales o bienes del negocio propio y/o familiar y cada institución debe establecer el monto a partir del cual se exigen garantías reales registrables (hipotecarias y prendarias) de acuerdo a su tecnología crediticia. (Campoverde y Valdiviezo, 2010, p. 24).

Ley orgánica de Economía Popular y solidaria

En la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria en el art. 1:

Se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

La ley de Economía Popular y Solidaria sus actividades se encuentran basadas por principios básicos de acuerdo con el art 4, todas las actividades se fundamentarán en:

La búsqueda del buen vivir y del bien común, prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los intereses individuales, comercio justo y consumo ético y, equidad de género, respeto a la identidad cultural, la autogestión, la responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas, distribución equitativa y solidaria de excedentes.

El significado del buen vivir o *Sumak Kawsai* como un modelo de desarrollo de vida que sea más justo, sostenible, que exista mayor protección hacia nuestro medio ambiente. Dentro de los objetivos se encuentra fomentar la igualdad, cohesión e integración social, mejorar las capacidades de la ciudadanía, garantizar el acceso a la participación pública y política, etc.

Evaluación de impacto de los microcréditos

La evaluación de impacto de microcréditos es un proceso de estudio que consiste en mostrar cómo ha cambiado una persona que ha sido beneficiada con un programa de microcréditos; incidiendo no solo en dicha persona, sino que también provoca cambios en el nivel de bienestar de su familia (a nivel económico, social, educativo, de la vivienda), en su microempresa e incluso en el nivel de desarrollo de su comunidad (Ruiz, 2013).

Al momento de evaluar el impacto de una variable, se debe tomar en cuenta dos factores que son: los cambios que ocurren en sus vidas en general de las personas y sus familias, y la medida en la cual los cambios se encuentran correlacionados con la participación de estas

personas en los programas relacionados con los microcréditos (Yáñez, 2012).

Para Larrú (2008), las evaluaciones de impacto tienen como objetivo diseñar metodologías que permitan medir y explicar cuál es el resultado que se debe atribuir exacta y aisladamente al microcrédito, se busca conocer la casualidad real de estas intervenciones, los cambios producidos en la vida de las personas.

Tipos de impacto de un programa de microcrédito

Para la Universitat de les Illes Balears (2006) la medición del impacto de los programas de microcrédito es un tema de amplia investigación, por ello para poder medir existen diferentes métodos, técnicas y definiciones; así tenemos como tipos de impacto a los siguientes:

Impacto económico. - Dentro de este impacto se tiene en cuenta lo siguiente:

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

Impacto social y a nivel del hogar. - Dentro de este impacto se debe tener en cuenta lo siguiente:

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

Impacto a nivel de la persona. - Dentro de este impacto se tiene en cuenta lo siguiente:

- Desarrollo de la autoestima
- Mayor socialización

- Capacidad en la toma de decisiones

Indicadores socioeconómicos

El objetivo de los sistemas de medición (indicadores), es aportar ya sea a la empresa o persona interesada un camino correcto, permitiendo lograr las metas previamente establecidas (ADLO, 2007); es decir que la razón de ser de los indicadores es comunicar, entender, orientar y compensar la ejecución de las estrategias, acciones y resultados de la empresa.

Para CEPLAN (2014), los indicadores son enunciados que permiten medir el cumplimiento de objetivos, a través de los cuales se facilita su seguimiento; estos pueden ser cuantitativos y cualitativos. Los indicadores cuantitativos se definen como medidas de cantidad, mientras que los cualitativos indican percepciones, niveles de satisfacción, estados de ánimo, aprobación, etc.

Al analizar el nivel socioeconómico de una familia se analizan como punto de partida los siguientes parámetros, género, edad, estado civil, tipos de vivienda, los ingresos del hogar, los niveles de educación, y ocupación. De modo que se establezca un nivel de comportamiento sobre el grupo de personas que solicitan este tipo de microcréditos, y determinar la problemática social existente en el sector y con ello se puede establecer el aporte o beneficio de obtener este tipo de créditos.

Indicadores Económicos

Un indicador económico sirve para indicar la situación de un aspecto económico particulares (como pueden ser los ingresos de determinada población), en un momento determinado en el tiempo (Banrepcultural, 2017).

Por medio del siguiente estudio a los socios de la COAC San Sebastián en los periodos 2007-2010, 2011-2013 y 2014-2015, se realiza un estudio del nivel de ingresos antes de ser beneficiarios de microcrédito y la actividad a la cual se dedican cada uno de ellos, luego se compara con los ingresos ex post para determinar la variación a nivel medio.

Indicadores Sociales

“Instrumentos analíticos que permiten mejorar el conocimiento de distintos aspectos de la vida social, o acerca de los cambios que están teniendo lugar” (Cecchini, 2005).

Según Mathey y Di Filippo (2008), los indicadores sociales, se denominan indicadores referidos a variables psicológicas; puesto que lo que buscan es detallar de forma completa, las características y procesos, ya sean observables o no de la población, o de algún grupo social en específico.

El efectuar el análisis del impacto socioeconómico de los microcréditos, hace referencia en demostrar que la participación de una persona en un programa de microcrédito (ver tabla 2), incide en la calidad de vida de una determinada población, siendo de vital importancia porque proporciona elementos objetos e información relevante en cuanto a los aspectos que se necesita conocer; ante lo expuesto y sobre todo con la apertura de la institución, se ha tenido la oportunidad de realizar un puede administrar mejor los recursos (Ruiz, 2013).

Como se puede evidenciar en la tabla 2 se detalla la situación inicial de los socios de la COAC San Sebastián en los periodos de investigación 2007-2010, 2011-2013 y 2014-2015, en cada periodo de estudio se muestra el número de socios que obtuvieron un microcrédito, su situación social: género,

Tabla 2. Situación Inicial de los socios de la Cooperativa San Sebastián.

	2007-2010	2011-2013	2014-2015
Socios	71	99	124
Género			
Masculino	10%	15%	23%
Femenino	90%	85%	77%
Estado Civil			
Casado (A)	92%	78%	76%
Soltero (A)	6%	13%	16%
Unión Libre	1%	3%	5%
Viudo (A)	1%	5%	0%
Divorciado (A)	0%	1%	3%
Nivel de Educación			
Primaria	61%	54%	42%
Secundaria	38%	41%	51%
Superior	1%	5%	7%
Tipo de Vivienda			
Propia	59%	56%	62%
Rentada	11%	15%	18%
Familiar	30%	29%	20%
Actividad Económica			
Empleo público y/o privado	4%	2%	7%
Comerciante Formal	38%	19%	21%
Comerciante Informal	28%	26%	27%
Agricultura, producción, avícola, porcina y ganadería	28%	52%	44%
Otros	2%	1%	1%

Fuente: COAC San Sebastián

estado civil, nivel de educación, tipo de vivienda y la actividad económica a la que se dedican. De este primer resultado se identifica que predominan las mujeres como socias de la cooperativa, esto tiene relación con las políticas por parte de la entidad que toman a la mujer como prioridad y como el ente generador de la dinámica en la economía del hogar.

Además, que la mujer puede administrar mejor los recursos y se caracteriza por su puntualidad en los pagos. Actualmente, con los avances de las diferentes sociedades en el ámbito económico, político y social el logro de la igualdad de género se ha convertido en un marco específico para el desarrollo de las mujeres como ciudadanas activas, por lo cual es muy importante el aporte que realiza la cooperativa al otorgar los microcréditos a estos sectores.

Otro parámetro que se puede observar es el nivel de educación, que para este estudio se evidencia a la mayoría de los socios con un nivel primario y secundario, siendo esta una característica principal de los beneficiarios de los microcréditos, con lo que se cumple con los objetivos en este tipo de

colocaciones a niveles económicos de mayor necesidad. Así mismo se hace un enfoque en el tipo de vivienda que poseen los socios y se determina que en su mayor parte tienen viviendas propias y en menor proporción comparten la vivienda con familiares; esta situación contrae un beneficio para los socios quienes no incurrir en gastos de alquiler o arrendamiento y ello permite destinar de mejor forma los recursos obtenidos por sus actividades laborales y para la mejora de la calidad de vida.

Un punto relevante de analizar es la ocupación económica a la cual se dedican, hemos observado que están enfocados principalmente en las actividades de comercio y producción a sus niveles formal e informal, este viene a ser un punto de vital importancia para que los recursos sean destinados a incrementar sus propios negocios en proyectos comerciales y emprendimientos que son los generadores de nuevos empleos, y que a su vez conlleven a la mejora en la calidad de vida, aumenten sus ingresos, obteniendo la posibilidad de una educación de mejor calidad, y acceso a los servicios de salud privados.

Tabla 3. Indicadores Económicos.

	2007-2010		2011-2013		2014-2015	
	Ex - Ante	Ex - Post	Ex - Ante	Ex - Post	Ex - Ante	Ex - Post
Ingresos						
100-200	6%	1%	15%	2%	2%	0%
201-300	17%	1%	37%	5%	18%	1%
301-400	32%	6%	20%	7%	27%	9%
401-500	10%	10%	11%	26%	11%	13%
501-600	10%	28%	9%	29%	11%	22%
> 600	25%	54%	7%	30%	31%	55%
Sueldos Promedios						
	426	575	333	517	454	571

En la tabla 3 se realiza un estudio económico *ex ante* y *ex pos*, sobre la variación de ingresos para los acreedores de los microcréditos en los periodos observados del 2007 al 2015

De acuerdo al estudio realizado en base al trabajo efectuado de campo; muestra que el nivel de ingresos que presentan los socios luego de acceder a un microcrédito, mejora notablemente con su posición *ex - ante*, misma que demuestra un crecimiento positivo en valores monetarios, además se realiza la comparación de los sueldos promedios denotando una mejora considerable, cabe recalcar que en su gran mayoría los socios que obtuvieron un microcrédito luego de haberlo cancelado, regresaron a solicitar uno nuevo para reinvertir en sus negocios, esto nos da una pauta que estos dineros han sido bien utilizados y que se cumplen con los objetivos del microcrédito y la razón de ser de las cooperativas de ahorro y crédito para mejorar la calidad de vida de los sectores más vulnerables

A través de la entrevista con los socios sobre la utilización de los fondos de microcréditos

se ha manifestado que estos son utilizados en lo referente a la crianza de animales como: pollos, cuyes, cerdos, y en la apertura de tiendas de productos de primera necesidad. Sin embargo, estos últimos emprendimientos no lograron beneficios, por el aumento de la competencia, que ha utilizado una estrategia de precios bajos con el fin de abarcar mercado. Los grupos ubicados en los sectores urbano-marginales, dedicados a la agricultura, crianza de animales, taxistas y al cultivo de plantas ornamentales, a través de los microcréditos presentan un impacto económico y social. Es así, que han invertido en sus negocios y por ende han mostrado un aumento de sus ingresos, de su alimentación, viviendas y en la educación a sus hijos.

La siguiente tabla 4 nos muestra un resumen de las mejoras que presentaron los socios de la Cooperativa COAC San Sebastián luego de haber recibido los microcréditos y el impacto social que han generado..

Discusión

La investigación tuvo como propósito conocer y analizar el impacto socioeconómico de los

Tabla 4. Indicadores sociales

	2007-2010	2011-2013	2014-2015
Mejora su vivienda	25%	35%	34%
Mejora el negocio	90%	98%	94%
Educación de los hijos	24%	47%	27%
Alimentación	10%	58%	10%
Gastos médicos	6%	9%	1%
Vestimenta	0%	19%	1%
Adquisición de electrodomésticos	3%	11%	5%
Generó fuentes de trabajo	6%	3%	2%
Otros	4%	1%	2%

microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito *San Sebastián* en el periodo de estudio 2007-2015, a los socios de los barrios urbano-marginales de la ciudad de Loja, sobre todo se pretendió conocer si han aumentado sus ingresos o mejoró su calidad de vida después de haber recibido el microcrédito.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito *San Sebastián*, en los años de estudio cuenta 25 grupos comunitarios con una totalidad de 294 socios(as) pertenecientes a sectores urbano-marginal quienes mayoritariamente son gente adulta correspondiente de 43 a 52 años, dedicadas a diferentes actividades, además la mayoría de la población son casados, quienes conjuntamente asumen los gastos familiares y financieros; así mismo las cargas familiares el mayor porcentaje cuentan con un promedio de 1 a 5 integrantes y un nivel de educación en el cual resalta la instrucción primaria y una menor proporción han accedido a estudios secundarios. Con esta investigación se demuestra que, en un porcentaje significativo, las socias cuentan con vivienda propia de las cuales sobresalen las de ladrillo, no obstante, no todas tienen acceso a los servicios básicos de luz, agua potable y alcantarillado.

De los resultados obtenidos del trabajo efectuado en base a conceptos teóricos y al estudio de campo, se realizó un análisis donde se pudo evidenciar que la pobreza en los sectores marginales de Loja es muy grande; donde la banca tradicional no atiende a esas necesidades, por esta razón la cooperativa ayuda a la solución de estos problemas, con la otorgación de microcréditos, utilizando la metodología de GRAMEN que es de formar grupos solidarios, donde ellos se garantizan mutuamente.

Sin embargo con el estudio realizado a

los socios de la Cooperativa, el 100% de beneficiados del microcrédito han podido acceder más fácilmente, lo que ayuda a disminuir la discriminación por estratos sociales y efectivamente todos los socios pudieron destinar dichos recursos obtenidos para la compra de materia prima, mercadería, es decir para las actividades económicas a la cual se dedican, y en un gran porcentaje de socios manifestaron que el mejorar sus negocios les ayudó a aumentar sus ventas, mejorar sus márgenes de ganancia, cuyos ingresos los destinaron principalmente a alimentación, salud, educación para los miembros de sus familias. Así como también aumenta la capacidad de asociación especialmente a las mujeres, puesto que son las encargadas de distribuir eficientemente los recursos económicos y cubrir las necesidades reales de la familia.

El análisis del impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados a los socios(as) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito *San Sebastián*, permitió establecer conclusiones y recomendaciones para el fortalecimiento institucional, siendo una valiosa herramienta en la toma de decisiones para el consejo de administración, vigilancia y la gerente, en el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales, así como la visión y misión para la que fue creada.

Agregado a ello nos demuestra que el fortalecimiento de estas economías genera bienestar social, el cual se convierte en un aliado para incrementar sus propios recursos y fortalecer el crecimiento en zonas de vulnerabilidad, quienes ya se organizan de mejor forma en sus finanzas y disminuyen los problemas sociales que aquejan a estos grupos como la delincuencia, desnutrición, desempleo y analfabetismo. Es importante resaltar que los resultados obtenidos de este estudio también se convierten en una

herramienta fundamental para el ámbito político-económico que deberá preocuparse por el cambio de la inestabilidad macro-económica y que empleado de buena forma colaboraría a disminuir la brecha entre estratos sociales y de corresponsabilidad en la sociedad.

Conclusiones

Luego de haber obtenido la información, necesaria para la realización del análisis, se determina que la institución cuenta con 25 grupos, integrados por 294 socios; distribuidos en los diferentes sectores urbano-marginales de la ciudad, en donde se pudo conocer datos generales como género, edades, estado civil, integrantes de la familia, nivel de educación, tipo de vivienda, servicios básicos, actividad económica, ingresos mensuales actuales y anteriores, gastos familiares y financieros, créditos solicitados y capacitaciones.

Siendo una institución pequeña, y estando nueve años en el mercado, dirige su atención a los sectores urbanos-marginales de la ciudad de Loja, los cuales han sido menos favorecidos por la banca tradicional, buscando elevar la calidad de vida de los socios y sus familias, al otorgarles microcréditos que los beneficie tanto en lo económico como lo social.

Los microcréditos ordinarios fueron destinados a las actividades productivas beneficiando de tal manera a la mejora de la educación y alimentación de la familia, incrementando sus ingresos en términos porcentuales promedios para los tres periodos analizados es del 39%.

En base a la aplicación de indicadores sociales y económicos se concluye que el nivel de impacto de los socios es del 55% aproximadamente, un valor promedio de

acuerdo a la mejora de su vivienda, mejora del negocio, educación de los hijos.

Hay que mencionar que la cooperativa en estudio debe cambiar su forma de atención al socio al momento de otorgar los créditos, porque lo consideran como ineficientes; no realizan capacitaciones o asistencia técnica a los socios, simplemente reciben asesoramiento del crédito que consiste en el análisis de capacidad de pago y concienciar en el pago puntual; no permitiendo esto a que sus socios hagan un buen uso del dinero que han obtenido del préstamo.

Demuestra el correcto funcionamiento de la economía popular y solidaria ya que permite a las personas excluidas por la banca tradicional buscar sus propias oportunidades, al momento de fortalecer las pequeñas economías no solo se ve reflejado el mejoramiento por hogares sino en el campo social ya que se ve disminuido el número de personas en la desocupación lo que da mayores y mejores oportunidades a grupos sociales que de otra forma podrían dirigir sus vidas a actividades ilícitas y dañinas.

Referencias

- ADLO. (30 de julio, 2007). *Administración y Logística Empresarial*. En *ADLO – Consultoría y Servicios* [Blog]. Recuperado de <http://adlo-consultoria.blogspot.com/2007/07/la-importancia-de-los-indicadores.html>
- Aquilla, M. y Torres, E. (2010). *Análisis del Microcrédito en el Ecuador; Diciembre 2005-Septiembre 2009* (Tesis de grado, Universidad de Cuenca). Recuperada de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1501>
- Banrepcultural. (2017). Indicadores

- económicos. En *Red Cultural del Banco de la República en Colombia*. Recuperado de http://enciclopedia.banrepultural.org/index.php?title=Indicadores_econ%C3%B3micos
- Campoverde, B. y Valdiviezo, A. (enero, 2010). Las microfinanzas en el sistema financiero ecuatoriano. Periodo 2005-2009. (Tesis de grado, Universidad de Cuenca). Recuperada de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1539/1/tif58.pdf>
- Cátedra Iberoamericana. (2006). XVI. Impacto Social y económico del microcrédito [Documento en línea]. En *Universitat de les Illes Balears*. Recuperado de <http://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/XVI.-Impacto-social-y-economico-del-microcredito.cid217676>
- Cecchini, S. (septiembre, 2005). *Indicadores sociales en América Latina y el Caribe* [Estudios estadísticos y prospectivos, 34]. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4735/1/S05707_es.pdf
- CEPLAN. (1 de marzo, 2014). Indicadores en el proceso de planteamiento estratégico. *Centro Nacional de Planeamiento Estratégico*. Recuperado de https://www.ceplan.gob.pe/wp-content/uploads/files/Documentos/ppt_4_fase_institucional_indicadores.pdf
- Condusef. (2012). Microcréditos. El costo de contratarlos. *Proteja su dinero*, 14-19. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2014/172/reportaje.pdf>
- Lacalle, M. (2010). *Glosario Básico sobre Microfinanzas. Reedición ampliada*. Madrid, España: Foro Nantik Lum de Microfinanzas.
- Larrú, J. (2008). Las evaluaciones de impacto aleatorias y los microcréditos. *Revista de Economía Mundial*, 19, 33-62. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2774869>
- Mathey, D. y Di Filippo, M. (octubre, 2008). *Los Indicadores sociales en el enfoque de desarrollo territorial* [Ponencia]. XVI Jornadas Nacionales de extensión rural y VI del Mercosur planificando el desarrollo y la extensión rural. Políticas y estrategias para igualar oportunidades y cuidar el territorio. Recuperada de http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/extension/pluginfile.php/27838/mod_folder/content/0/Los_INDICADORES_SOCIALES_en_la_formulacion_de_proyectos.rar?forcedownload=1
- Patiño O. (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 63, 41-58. doi: <https://doi.org/10.21158/01208160.n63.2008.442>
- Ruiz, L. (2013). *Evaluación de impacto de microcréditos, en el desarrollo económico de los pequeños comerciantes, en los mercados de abastos de la ciudad de Loja periodo 2011- 2012* (Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja).
- Presidencia de la República del Ecuador. (28 de abril, 2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Recuperada de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Org%C3%A1nica%20de%20Econom%C3%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

Torre, B., Sainz, I., Sanfilippo, S. y López, C. (enero, 2012). *Guía sobre microcréditos*. Recuperada de <http://www.ocud.es/files/doc851/guiamicrocreditosmail.pdf>

Torre, O. (1 de julio, 2014). *Financiación socialmente responsable: Las Microfinanzas* [Presentación en PPT]. Recuperada de [http://personales.unican.](http://personales.unican.es/diazb/Bego%C3%B1a%20Torre%20Olmo%201_7_2014.pdf)

[es/diazb/Bego%C3%B1a%20Torre%20Olmo%201_7_2014.pdf](http://personales.unican.es/diazb/Bego%C3%B1a%20Torre%20Olmo%201_7_2014.pdf)

Yáñez, M. (2012). *Evaluación de impacto de los microcréditos en la zona productiva de Tungurahua* (Tesis de grado, Universidad San Francisco de Quito). Recuperada de <http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/1748>

Para citar este artículo utilice el siguiente formato:

Vallejo, J., Ochoa, J., Padilla, J. y Guamán, M. (noviembre-diciembre de 2018). Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito caso: "COAC San Sebastián". *YACHANA, Revista Científica*, 7(3), 85-98.