

**LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL NIVEL
SOCIO-ECONÓMICO Y CALIDAD DE VIDA DE LAS SOCIAS
DE LA CORPORACIÓN “EN LAS HUELLAS DEL BANCO
GRAMEEN” DE LA CIUDAD DE LOJA,
PERÍODO 2013-2016**

VÍCTOR EDUARDO CHININÍN CAMPOVERDE

Universidad Nacional de Loja
victor.chininin@unl.edu.ec

MARÍA ISABEL ORDÓÑEZ HERNÁNDEZ

Universidad Nacional de Loja
isabeloher@hotmail.com

GABRIELA LEÓN

Universidad Nacional de Loja
gaby_24@hotmail.es

EDUARDO MARTÍNEZ

Universidad Nacional de Loja
eduloja1@yahoo.es

Recibido: 08/02/2018

Aprobado: 02/07/2018

Resumen

Pese a que los microcréditos son una variante del sistema financiero tradicional que están destinados a llegar a los grupos más necesitados, los que tienen mayores limitaciones para obtener créditos debido a la falta de posibilidades para devolver el dinero prestado, la falta de colaterales o simplemente por la desconfianza que generan, en la ciudad de Loja hasta el momento se han realizado muy pocas investigaciones sobre esta temática. Por ello, se planteó la investigación “Microcréditos de la Corporación en las huellas del Banco Grameen y su incidencia en el desarrollo socio-económico de las mujeres de la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja, período 2013 – 2016”, cuyo objetivo general fue analizar la actividad crediticia de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” en el período 2013-2016, mediante un estudio descriptivo, con el propósito de determinar su incidencia en la calidad de vida de las socias de la zona urbano marginal de la ciudad de Loja. La población considerada en la presente investigación fue de 2.143 mujeres que adquirieron un microcrédito. Se aplicó como técnica investigativa la encuesta a 326 mujeres. Si bien es cierto que la calidad de vida de las socias ha mejorado cualitativamente a partir de los microcréditos, no resulta menos cierto que aún hay aspectos que deberían ser atendidos a los fines de garantizar un desarrollo integral consustanciado fundamentalmente con el fortalecimiento de su nivel socio-económico, acceso a la educación y mejoramiento progresivo de atención médica.

Palabras clave: microcréditos, ingreso, vivienda, salud, educación

**MICROLOANS FROM “EN LAS HUELLAS DEL
BANCO GRAMEEN” AND THEIR IMPACT ON THE
SOCIOECONOMIC DEVELOPMENT OF WOMEN IN
THE OUTSKIRTS OF THE CITY OF LOJA, 2013-2016.**

Abstract

Despite the fact that microloans are a variation of the traditional financial system and are destined to reach the neediest groups with greater limitations to obtain loans due to potential to be unable to pay back the borrowed money, the lack of collateral, or simply because of the perception of mistrust, in the city of Loja so far, very few studies on this subject have been performed. That is the reason for the present research titled, “Microloans from en las huellas del Banco Grameen and their Impact on the Socioeconomic Development of Women in the Outskirts of the City of Loja, 2013-2016.” The general objective was to analyze the lending activity of the En las huellas del Banco Grameen corporation in the period 2013-2016, with a descriptive study, in order to determine their impact on the quality of life of the members of the outskirts of the city of Loja. The population in this research was 2,143 women who obtained a microloan. The technical survey was conducted to 326 women. The main result was that 57.67% of the members have requested Grameen between 4 and 6 microloans with an amount ranging between \$200 to \$800 and were destined mainly to commercial activity. They derive income between \$100 to \$400, saving \$50 to \$100; only 39.27% are homeowners, and 71.47% of them receive medical assistance.

Keywords: microloan, income, housing, health, and education.

Introducción

Las microfinanzas son de gran importancia para la economía, puesto que están asociadas a los esfuerzos sobre la lucha contra la pobreza, y a la vez, promueven nuevas oportunidades de desarrollo económico y social para los grupos familiares que no disponen de recursos suficientes para subsistir económicamente. Sus inicios se dieron en Bangladesh hace 30 años, y su eficacia posibilitó que se expandieran por todo el mundo.

A los individuos que viven en condición de pobreza, las instituciones financieras generalmente les ponen muchas trabas para el acceso a un crédito, ya que consideran que carecen de colateral¹, empleo estable e historial crediticio verificable por el mercado financiero, y es más, son calificados como no viables económicamente, porque no cuentan con garantías y debido a que no poseen la solvencia necesaria para cancelar su crédito. Por lo tanto, este tipo de individuos, en general, no cumplen con los requerimientos mínimos para tener acceso a las fuentes de crédito tradicionales.

Por otra parte, hay un problema con la respecto a la tasa de interés a pagarse por los microcréditos, debido a que las entidades que ofrecen estos, argumentan que este tipo de préstamo representan mayores riesgos y costos para el sistema. Adicionalmente, se puede señalar que los montos de los créditos otorgados, en la práctica no cubren las necesidades financieras de los solicitantes, especialmente para invertir en actividades productivas y así estos les generen ingresos suficientes. Sin embargo, el surgimiento de instituciones financieras como Grameen, que otorgan microcréditos, ha permitido a una gran proporción de la población, especialmente de sec-

tores marginales de la ciudad de Loja, mejorar su bienestar y el de su familia.

La Corporación “En las huellas del Banco Grameen”, es un organismo privado y autónomo que funciona en la provincia de Loja, inspirado en la metodología del profesor Muhammad Yunus. A este se lo implementó, con el objetivo de fortalecer el desarrollo socioeconómico, en especial en los sectores de bajos recursos económicos. Comienza a operar en febrero del año 2000 con el propósito de otorgar créditos a través de un sistema que no está basado en requisitos de garantías reales, sino en la confianza mutua, la responsabilidad y la participación, lo que se ve reflejado en los bajos niveles de morosidad de la institución.

Sobre esta temática no se han realizado investigaciones a nivel de país, sin embargo en la provincia de Loja se han desarrollado pocas investigaciones relevantes para este trabajo, tales como: “Impacto del microcrédito en la reducción de la pobreza Grameen-Ecuador, “En las huellas del Banco Grameen Ecuador” e “Incidencia en el desarrollo socio-económico de las personas beneficiadas por los microcréditos otorgados por la Fundación DECOF”.

El aporte de cada uno de estos trabajos, lleva a la conclusión que los microcréditos otorgados, fueron destinados principalmente a financiar actividades comerciales. Además, estos créditos generaron un impacto positivo dado que mejoraron el nivel de vida de las beneficiadas, eliminó en alguna medida la miseria y permitió mejorar las fuentes de trabajo. Pese a lo indicado anteriormente, existe un vacío en el conocimiento del microcrédito y en las actividades crediticias dirigidas a los sectores urbano-marginales del cantón Loja. Es por ello, que se llevó a

cabo la investigación titulada “Microcréditos de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” y su incidencia en el desarrollo socio-económico de las mujeres de la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja, período 2013 - 2016”, porque es un tema de gran interés social, para de alguna forma, coadyuvar al desarrollo de la sociedad.

Los objetivos específicos de la investigación fueron:

- ❖ Determinar el número y monto de microcréditos de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” concedidos a las socias de la zona urbano-marginal durante el período 2013-2016.
- ❖ Establecer el destino de los microcréditos de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” concedidos a las socias durante el período 2013-2016.
- ❖ Cuantificar el nivel de ingreso y la capacidad de ahorro de las socias que reciben los microcréditos en la Corporación “En las huellas del Banco Grameen”, durante el período 2013-2016.
- ❖ Conocer las condiciones de vivienda de las socias de la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja, 2013-2016.
- ❖ Analizar el acceso a servicios de salud y educación de las socias de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” durante el período 2013-2016.

La presente investigación fue de tipo descriptivo. El método científico orientó la investigación con sus expresiones: inductiva, deductiva analítica y sintética. Las técnicas que se aplicaron fueron la bibliográfica y la encuesta dirigida a 326 mujeres que adquirieron el microcrédito en el Banco Grameen y a 5 funcionarios vinculados con el microcrédito.

Formalmente, la investigación consta de 11 apartados. Los principales son: el apartado d, se refiere a la revisión de literatura con base a 3 aspectos: antecedentes, fundamentación teórica, fundamentación legal y marco institucional; el apartado e, comprende los materiales y métodos que se utilizaron para poner en ejecución la investigación; el apartado f hace alusión a los resultados que se obtuvieron con la realización del trabajo investigativo; en el apartado g, presenta la discusión; el apartado h, se refiere a las conclusiones a las que se llegó; en el apartado i, se exponen las recomendaciones.

En este documento, más que dilatar la construcción teórica que deriva del tema objeto de estudio, del nudo crítico y de los indicadores que apuestan por discusiones emergentes, nos concentraremos en dilatar el entramado metodológico del estudio, a través de un conjunto de transiciones que develan cómo se desarrolló y cuáles serían los principales hallazgos de la investigación. En este sentido, la teoría servirá para sustentar una naturaleza interpretativa que se asume desde la racionalidad de la experiencia la cual, más que sustentarse en la teoría, da apertura para la emergencia de una construcción teórica caracterizada por lo inacabado, la pertinencia y el ejercicio argumentativo.

Metodología

Tipo de investigación:

Descriptiva

La investigación fue descriptiva, pues tuvo como objetivo especificar las características, atributos de fenómenos que se sometieron al análisis. En este caso, se trató de describir cómo las personas que han accedido a los microcréditos han mejorado sus condiciones de vida, para lo cual fue muy impor-

tante seguir las recomendaciones de la estadística descriptiva. Además, la investigación se apoyó en la recolección de datos cuantitativos y cualitativos.

De campo

La investigación fue de campo porque se recolectó información a través de la aplicación de encuestas a las beneficiarias del microcrédito en la Corporación en las huellas del Banco Grameen, en el sitio, lo que sirvió para determinar el impacto de este programa en el desarrollo socioeconómico de las mujeres de la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja.

Métodos de la investigación:

La presente investigación se sustentó en el método científico el que tiene varias expresiones. De estas las que se utilizaron fueron las siguientes: inductiva, deductiva, analítica, sintética y estadístico.

Población y muestra:

La *población* para la investigación estuvo integrada por 2.778 socias de la Corporación Grameen para el año 2013, de los cuales 2.143 personas adquirieron la obligación crediticia y 635 son ahorristas, siendo estas personas que no tenían crédito vigente pero que forman parte de la institución con los mismos derechos que un socio con crédito. Para la determi-

nación del tamaño de la muestra, se han tomado en cuenta los datos proporcionados por la Corporación en las huellas del Banco Grameen, de las socias que accedieron al microcrédito, siendo un total de 2.143 socias. De estas, mediante el muestreo estratificado, se obtuvo una muestra representativa de 326 socias, las que operan en 56 centros, aplicando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 P Q N}{Z^2 P Q + N e^2}$$
$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)(2.143)}{(1,96)^2 (0,5)(0,5) + (2.143)(0,05)^2}$$
$$n = 325,76 \approx 326$$

Siendo:

n = tamaño de la muestra = 326 socias

P = probabilidad de éxito 50%

Q = probabilidad de fracaso 50%

N = población o universo motivo del estudio = 2.143 socias

Z = puntaje z para un nivel de significación del 95% y un error estadístico del 5%

e = nivel de error (5%).

Tabla 1. Distribución de la población y muestra por parroquias y centros de Grameen

Parroquia	Nº	Centros	Socios del sector Urbanomarginal	Muestra
Sucre	1	San Pablo	17	3
Sucre	2	Virgen de la Nube	25	4
Sucre	3	Chonta Cruz	35	5
Sucre	4	Divino Niño	74	11
Sucre	5	San José	43	7
Sucre	6	Nuestro Futuro	20	3
Sucre	7	Laureles	40	6
Sucre	8	Renacer	44	7
Sucre	9	Santa Mariana	45	7
Sucre	10	Unión Lojana	18	3
Sucre	11	Turunuma	46	7
Sucre	12	Corazón de María	53	8
Sucre	13	Víctor Emilio	82	12
Sucre	14	San Vicente	50	8
Sucre	15	Plateado	50	8
Sucre	16	Menfis	50	8
Sucre	17	Shucos	44	7
Sucre	18	Obrapia	32	5
Sucre	19	Bolonia	30	5
Sucre	20	Paduanas	28	4
Sucre	21	María Auxiliadora	36	5
El Valle	22	Virgen Pamba Alto	34	5
El Valle	23	Virgen Pamba Bajo	55	8
El Valle	24	Nueva Esperanza	71	11
El Valle	25	Paraíso	25	4
El Valle	26	Amable María	44	7
El Valle	27	San Antonio	39	6
El Valle	28	Yanacocha	42	6
El Valle	29	Inmaculada	37	6
El Valle	30	Carigán Sur	55	8
El Valle	31	25 de Diciembre	52	8
El Valle	32	Semillitas	25	4
El Valle	33	Motupe Alto	35	5
El Valle	34	Labanda Alto	34	5
El Valle	35	Chinguilanchi	53	8
El Valle	36	Samana	20	3
El Valle	37	Sauces Norte	19	3
El valle	38	Cristo Rey	23	3
El Valle	39	Progreso	22	3
El Sagrario	40	Bellavista	34	5
El Sagrario	41	N.S.D. Esperanza	46	7
El Sagrario	42	Sagrado Corazón	26	4
El Sagrario	43	Cristo Sacerdote	58	9
El Sagrario	44	Colinas Lojanas	40	6
El Sagrario	45	Daniel Álvarez	20	3
El Sagrario	46	Jesús del gran Poder	36	5
El Sagrario	47	Jesús es mi pastor	34	5
El sagrario	48	Punzara Chico	26	4

San Sebastián	49	Palmeras	54	8
San Sebastián	50	Calvario	25	4
San Sebastián	51	Chorrillos	0	0
San Sebastián	52	San Francisco de Asís	40	6
San Sebastián	53	Vicentinas	25	4
San Sebastián	54	Zamora Huayco	25	4
San Sebastián	55	Reina del Carmen	70	11
San Sebastián	56	Las Orquídeas	37	6
Total			2.143	326

Fuente: Informes GRAMEEN, 2013

Técnicas investigativas

La técnica de la *encuesta* ayudó a recolectar la información necesaria para determinar la incidencia del microcrédito en el desarrollo socio-económico de las beneficiarias, aplicándose a 326 mujeres que han obtenidos microcréditos en la Corporación en las huellas del Banco Grameen, distribuidas en las distintas parroquias de la ciudad de Loja. Además, se aplicó una encuesta al personal técnico- administrativo de la institución.

Resultados

1. Resultados del objetivo específico 1

Determinar el número y monto de microcréditos del Banco Grameen concedidos a las socias de la zona urbano-marginal durante el período 2013-2016.

Número de microcréditos concedidos a las socias de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen”:

Tabla 2. Número de microcréditos concedidos a las socias de la Corporación Grameen, 2013-2016

Número de microcréditos	Frecuencia	%
1 a 3	59	18,10
4 a 6	188	57,67
Más de 7	79	24,23
Total	326	100,00

Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.

El *microcrédito* es un pequeño préstamo concedido a personas de recursos no muy altos, que se constituye como una herramienta que nace en respuesta a la falta de acceso al crédito por parte de personas excluidas del sistema financiero formal. “*En las huellas del Banco Grameen*”, se conformó en febrero del año 2000 en la ciudad y provincia de Loja, siendo su objetivo impulsar el desarrollo humano auto sostenible a través del microcrédito, capacitación y asistencia técnica. Una ligera mayoría de las socias de Grameen (57,67%) han solicitado hasta el momento para actividades productivas solamente de 4 a 6 créditos, lo que obedece a que ellas acuden por el servicio de crédito exclusivamente cuando es estrictamente necesario. Sin embargo, una cuarta parte (24,23%) se han beneficiado del microcrédito más de 7 veces, en tanto que los restantes (18,10%) solamente de 1 a 3 microcréditos.

Monto de los microcréditos concedidos a las socias de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen”

Tabla 3. Monto de los microcréditos concedidos a las socias de la Corporación Grameen, 2013-2016

Monto microcrédito	Frecuencia	%
\$200 a \$400	67	20,55
\$401 a \$600	74	22,70
\$601 a \$800	67	20,55
\$801 a \$1000	48	14,73
\$1001 a \$1200	33	10,12
\$1201 a \$1400	34	10,43
Más de \$1400	3	0,92
Total	326	100,00

Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.

Monto del microcrédito, es la cantidad de dinero que se solicita en préstamo, el cual debe ser devuelto en un período de tiempo determinado.

La mayoría de las socias de Grameen investigadas (63,80%) han solicitado microcréditos por montos que van de \$200 a \$800, valores considerados como muy bajos y que no lo son lo suficientes como para financiar totalmente sus actividades económicas. Por otra parte, al tratarse de microcréditos de baja cuantía no hay peligro de incumplimiento en sus obligaciones de pago. El resto de socias (36,20%), relativamente exitosas, han solicitado créditos superiores a \$800. Un aspecto positivo para las mencionadas socias es que al no haber recibido montos mayores de crédito, no corren el riesgo de incumplir con los pagos respectivos. Sin embargo, los indicados montos, no cubren totalmente las necesidades crediticias de ellas.

2. Resultados del objetivo específico 2

Establecer el destino de los microcréditos de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” concedidos a las socias durante el período 2013-2016.

2.1. Destino del microcrédito concedido a las socias de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen”

Tabla 4. Destino del microcrédito concedido a las socias de la Corporación Grameen, 2013-2016

Destino del microcrédito	Frecuencia	%
Actividades comerciales	199	61,05
Crianza de animales	102	31,29
Agricultura	17	5,21
Otro	8	2,45
Total	326	100,00

Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.

Se entiende por *destino del microcrédito*, a la direccionalidad de este. La mayoría de las socias (61,05%), al microcrédito obtenido en la Corporación Grameen, lo han destinado a la ejecución de actividades comerciales, vinculadas a Yambul, Avon, Belcorp, a la venta de abarrotes, compra-venta de ropa por catálogo, venta de joyas e incluso a ventas ambulantes (de hortalizas), siendo también importante el hecho de que cerca de la tercera parte

de las socias (31,39%) se han dedicado a la crianza de animales, especialmente de cerdos y pollos, en busca de obtener ingresos que les permitan principalmente la manutención de la familia, y adicionalmente, efectuar los pagos por microcréditos recibidos. Finalmente, se debe señalar que son pocas las socias (7,66%) que han dirigido el microcrédito a la agricultura y otras actividades, tales como adquisición de materia prima, venta de comida y para la compra de materiales de trabajo como se da en el caso de los taxistas (llantas).

En el cumplimiento del objetivo específico 2, se llegó a establecer que la mayoría de las socias (61,05%) invierten el microcrédito obtenido en la Corporación Grameen, en actividades comerciales, es decir, se dedican a la compra-venta de productos, siguiendo con la tendencia de la ciudad de Loja. Otra actividad a resaltarse en el 31,39% de las socias, es la crianza de animales, especialmente de pollos y cerdos, ya que al formar parte de la zona urbano-marginal ellas aprovechan sus tierras y espacios para crianza y venta de estos animales. Por otra parte, es minoritario el número de socias que se dedican a la agricultura y otras actividades (7,66%).

3. Resultados del objetivo específico 3

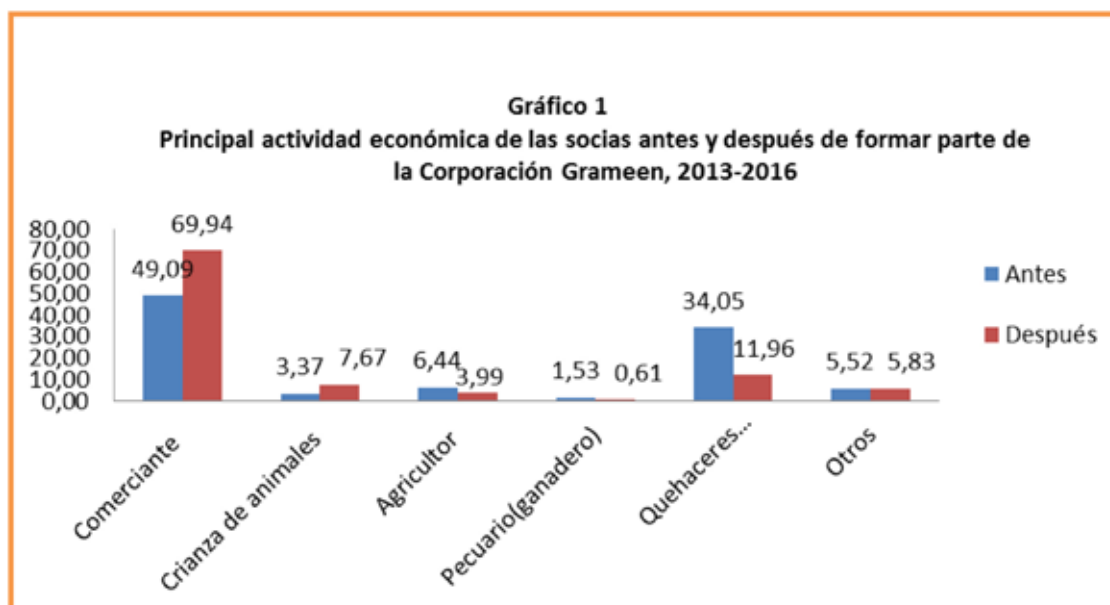
Cuantificar el nivel de ingreso y la capacidad de ahorro de las socias que reciben los microcréditos en la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” durante el período 2013-2016.

Principal actividad económica de las socias beneficiarias del microcrédito concedido por la Corporación “En las huellas del Banco Grameen”

Tabla 5. Principal actividad económica de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen, 2013-2016

Antes de ser socia de la Corporación Grameen			Luego de registrarse como socia de la Corporación Grameen	
Principal Actividad económica	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Comerciante	228	49,09	160	69,94
Quehaceres domésticos	39	34,05	111	11,96
Crianza de animales	25	3,37	11	7,67
Otra	19	5,52	18	5,83
Agricultor	13	6,44	21	3,99
Pecuario(ganadero)	2	1,53	5	0,61
Total	326	100,00	326	100,00

Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.



Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.

Las *actividades económicas*, son los procesos efectuados por las personas, que tienen como objetivo producir bienes y servicios destinados a cubrir necesidades y deseos. Es alto el número de personas investigadas que antes de ser socias de la Corporación Grameen, se desempeñaban en la actividad comercial (49,09%), a tono con la tendencia de la ciudad de Loja. También, es significativo el porcentaje de las socias que se dedican exclusivamente a quehaceres domésticos (34,05%).

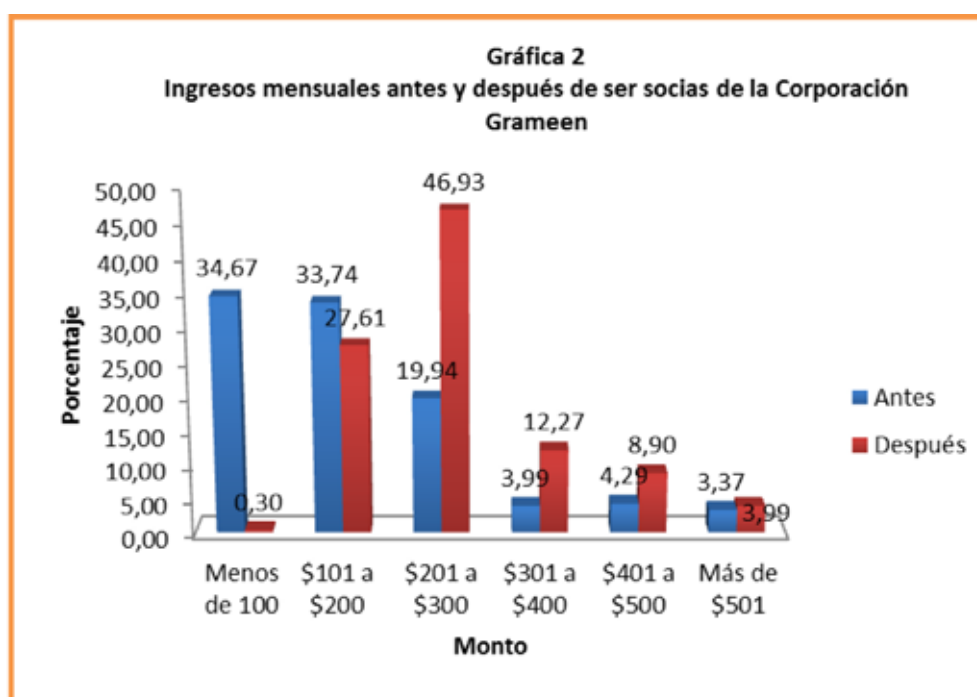
Después de ser socias de la Corporación Grameen, la actividad ejercida por la mayoría de ellas fue también la actividad comercial (69,94%), cifra superior a la registrada antes de ser socias (49,09%) lo que denota que para las socias es más fácil implementar un negocio de compra y venta de productos. A la mencionada actividad la consideran como la más rentable. Por otra parte, se nota que se ha reducido el número de socias que se dedica a quehaceres domésticos en relación a su situación anterior (11,96% y 34,05%, respectivamente), debido a que muchas de las socias han cambiado esta actividad dirigiéndose al comercio. Finalmente, se debe señalar que pocas socias (5,83%) ejercen otro tipo de actividad, como la sastrería.

Ingreso mensual de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación “En las huellas del Banco Grameen”:

Tabla 6. Ingreso mensual de las socias de la Corporación Grameen, 2013-2016.

Antes de ser socia de la Corporación Grameen		Luego de registrarse como socia de la Corporación Grameen		
Ingreso mensual	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de 100	113	34,67	1	0,30
\$101 a \$200	110	33,74	90	27,61
\$201 a \$300	65	19,94	153	46,93
\$301 a \$400	13	3,99	40	12,27
\$401 a \$500	14	4,29	29	8,90
Más de \$501	11	3,37	13	3,99
Total	326	100,00	326	100,00

Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.



Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.

El *ingreso*, es el monto de dinero que recibe un individuo de todas las fuentes incluyendo empleo, negocios, entre otros. En el presente trabajo se pudo determinar que la gran mayoría de las personas investigadas (88,35%) antes de ser socias de la Corporación Grameen percibían ingreso mensual de hasta \$300, valor que por ser muy bajo no les permitía cubrir totalmente sus necesidades personales como las de sus familiares. De otro lado, son muy pocas las socias (3,37%) que superan los \$500/mes.

Las socias actuales de la Corporación Grameen, gracias a los microcréditos obtenidos, han mejorado en alguna medida su nivel de ingreso, puesto que la mayoría de ellas (87,11%) perciben ingresos mensuales de hasta \$400, lo que les posibilita cubrir de mejor manera sus necesidades. Antes de ser socias, la tercera parte de ellas (34,67%) percibían ingresos de menos de \$100, situación no conveniente socialmente, la que cambió radicalmente al ser socias, porque disminuyó el número de las que obtuvieron un ingreso menor de \$100 (0,30%). Esto denota que el ingreso, por lo menos en el estrato inferior, tuvo un efecto positivo.

Ahorro de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación “En las huellas del Banco Grameen”:

Tabla 7. Monto de ahorro mensual de las socias de la Corporación Grameen, 2013-2016

Capacidad de ahorro	Frecuencia	%
SÍ	106	32,52
NO	220	67,48
Total	326	100,00

Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.

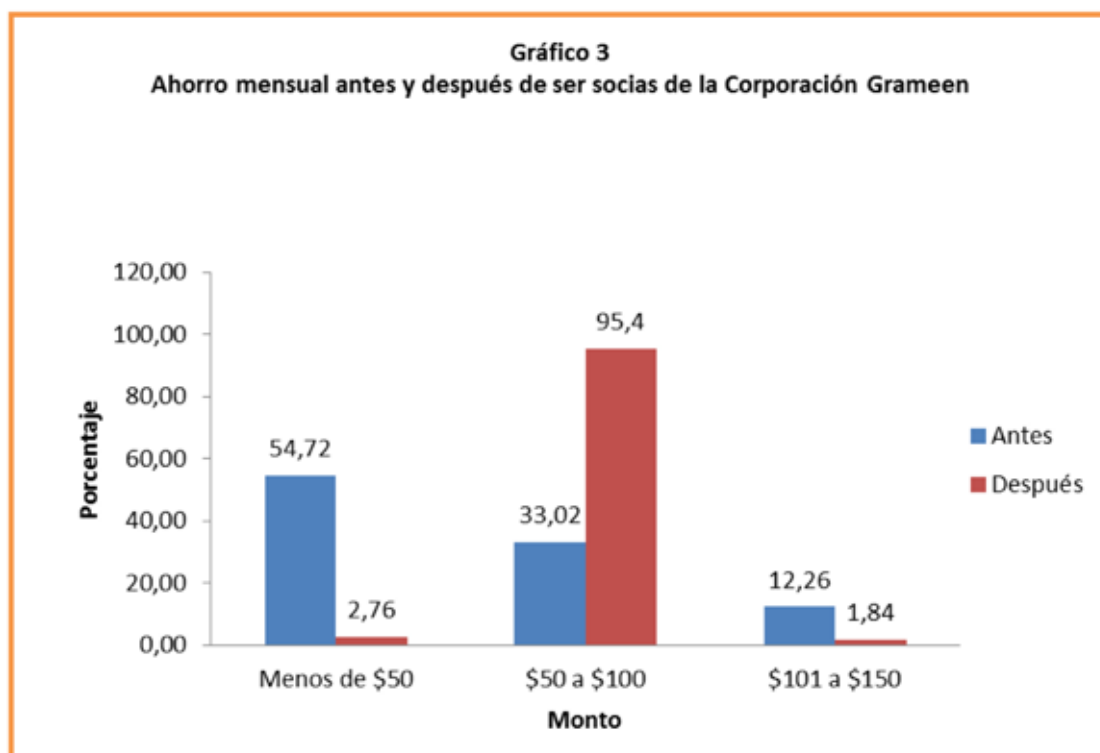
El *ahorro* constituye parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. Cuando una familia ahorra, suele tener mayor bienestar y tranquilidad, ya que puede disponer de dinero de reserva que le puede ser útil para enfrentar emergencias en el hogar, o simplemente, para invertir en algo productivo que genere mayores ingresos.

Es importante señalar que la mayoría de las personas investigadas antes de ser socias de la Corporación Grameen (67,48%) no podían ahorrar, debido a que no poseían una cultura de ahorro, y por otra parte, no les era posible hacerlo debido a varios factores como: ingreso bajo, no tenían disponibilidad de cuentas bancarias en instituciones financieras, o, en el caso de mantener el dinero en el hogar, siempre existían necesidades imprevistas que se tenían que cubrir con los fondos ahorrados. Después de la inscripción en la Corporación Grameen, todas las socias ahorran en distinta cuantía puesto que es política de Grameen que todas las socias ahorren para cubrir de mejor manera sus necesidades.

Tabla 8. Monto de ahorro mensual de las socias de la Corporación Grameen, 2013-2016

Antes de ser socia de la Corporación Grameen			Luego de registrarse como socia de la Corporación Grameen	
Ahorro mensual	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Menos de \$50	58	54,72	9	2,76
\$50 a \$100	35	33,02	311	95,40
\$101 a \$150	13	12,26	6	1,84
Total	106	100,00	326	100,00

Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.



Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.

Las socias de la Corporación Grameen antes de registrarse como tales, en su gran mayoría (87,74%) ahorraban máximo \$100 por mes, cifra muy pequeña como para cubrir con sus necesidades personales y otros requerimientos de la vida diaria, siendo muy pocas las que ahorraron entre \$101 a \$150/mes. Desde que han sido socias, todas ahorran como se ha destacado, pero en su gran mayoría (95,40%) se registran entre \$50 a \$100 mensuales, valor que indica la influencia positiva del microcrédito recibido.

Una de las políticas de la Corporación Grameen, es fomentar entre sus socias la cultura del ahorro, lo que les permitiría salvaguardar su dinero para beneficio de sí mismas. En la investigación se detectó que la totalidad de ellas (100,00%) el microcrédito recibido les ha incentivado hacia el ahorro situación que es muy conveniente desde el punto de vista social y económico.

Conviene indicar que debido a las exigencias de la institución hacia sus socias, estas deben ahorrar al menos un dólar por semana, por lo que se dan distintos niveles de ahorro en función a los ingresos de cada socia, a este, se suma el ahorro individual conformado por el 5% de cada microcrédito solicitado, cuando el monto es menor a \$950, mientras que aumenta a 10%, cuando el microcrédito supera los \$1.000, lo que constituye además un seguro en caso de emergencias e imprevistos.

Tabla 9. Medida en que el microcrédito recibido ha incentivado el ahorro de las socias en la Corporación Grameen, 2013-2016.

El microcrédito ha incentivado el ahorro	Frecuencia	%
Totalmente	240	73,62
En poca medida	84	25,77
En nada	2	0,61
Total	326	100,00

Fuente: Encuesta a las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen.

A la mayor parte de las socias de la Corporación Grameen (73,62%) el recibir microcréditos en esta institución le ha incentivado totalmente al ahorro, mientras que a las demás le ha incentivado en poca medida (25,77%) o en nada (0,61%).

En referencia al objetivo específico 3, la mayoría de las socias (49,09%) antes de pertenecer a la Corporación Grameen, se dedicaban al comercio con un ingreso mensual de hasta \$300. Luego de registrarse como socias de la institución crediticia, la actividad económica prevalente sigue siendo el comercio pues en este encuentran muchas perspectivas inmediatas de crecimiento y además creen que es fácil de llevarla a cabo. Sin embargo, gracias al microcrédito recibido, el ingreso de las socias ha mejorado llegando hasta los \$400/mes (87,11%), permitiendo cubrir de mejor manera sus necesidades.

La cultura de ahorro que las encuestadas mantenían antes de pertenecer a la institución era mínima, ya que solamente el 32,52% de estas podían ahorrar. Sin embargo, al formar parte de Grameen, la totalidad de socias (100,00%), ahorran a fin de cumplir con una política de la institución. El monto ahorrado va de entre \$50 a \$100. Además, ellas en su mayoría (73,62%) se sienten totalmente incentivadas a ahorrar, porque esto constituye un seguro en caso de imprevistos.

4. Resultados del objetivo específico 4

Conocer las condiciones de vivienda de las socias de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” de la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja, 2010-2013.

Condiciones de vivienda de las beneficiarias del microcrédito de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen”:

Vivienda es el espacio en el que viven personas, hallándose este separado por paredes u otros elementos y cubierto por un techo. Su principal función es ofrecer refugio. Una vivienda digna debe ubicarse en espacios salubres y equipados, en barrios urbanos o localidades rurales y debe estar dotada de todos los servicios básicos.

Tenencia hace referencia a la posesión de una vivienda. Es lamentable el hecho de que solamente el 39,27% de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen cuenten con vivienda propia, lo que significa carencia de tranquilidad y seguridad para vivir. La mayoría de las socias arriendan su vivienda (29,75%) o bien viven en casas de sus familiares (25,25%). En ambos casos, no residen permanentemente en el lugar y siempre están buscando nuevos lugares para vivir. Como agravante de la situación de tenencia de la vivienda, las restantes socias ocupan viviendas prestadas temporalmente (5,83%), aunque estas no cancelan ningún rubro, corren el

riesgo de que el propietario les pida la vivienda y tengan que salir a conseguir un nuevo lugar donde habitar. Todo lo anterior, hace notar que las socias necesitan ser partícipes de programas de vivienda.

La mayoría de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen (69,63%) residen en casas con paredes de ladrillo, porque a este material lo consideran de mayor duración y brinda seguridad a la vivienda, mientras que el 14,11%, viven en casas con paredes de madera, material que con el paso del tiempo y el clima, desmejora en resistencia, apariencia y durabilidad. Las restantes socias viven en casas de adobe y bloque (9,51% y 6,75%, respectivamente), lo que se debe, a su criterio, a que estos materiales son más asequibles por su bajo costo. Expertos en el tema vivandista, recomiendan como beneficioso edificar viviendas con paredes construidas de ladrillo y cemento por comodidad, seguridad y durabilidad.

El material más utilizado para el techo de las casas de las beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen, es el cemento puesto que este se registra en el 34,35% de las viviendas de las socias, lo que se debe a la comodidad que brinda el mismo, ya que en climas muy variantes como los de la ciudad de Loja, mantiene una temperatura adecuada y protege de las inclemencias del tiempo. Con una menor frecuencia se registran viviendas con techos de zinc (26,38%), teja (19,33%), eternit (11,35%) y ardex (8,59%). Estos últimos engloban el 65,64% del total, es decir las socias prefieren estos materiales debido al bajo costo de los mismos.

Las *habitaciones* son espacios especialmente diseñados para que los integrantes del hogar desarrollen diferentes funciones. La mayoría de las socias investigadas de la Corporación Grameen (63,8%), en sus viviendas tienen separación de dormitorios, lo que es conveniente

desde el punto de vista de la salud, higiene y para que perdure la práctica de valores. Esta situación disminuye el índice de hacinamiento. Además, se debe indicar que en el hogar de las restantes socias (36,21%) no existe tal separación. El no tener habitaciones separadas adecuadamente puede ocasionar algún tipo de conflicto entre los familiares dado que no tienen privacidad, por lo que sería conveniente que haya una óptima distribución de las habitaciones con el fin de mejorar el nivel de vida y prevenir cualquier tipo de abuso, acoso o contagio de enfermedades por parte de las personas mayores.

La mayoría de las beneficiarias (72,09%) del microcrédito tienen la cocina separada del resto de habitaciones, aspecto recomendado por la salud y comodidad, en tanto que las demás no la separan (27,91%).

En cuanto a la separación de baño respecto a las demás habitaciones, la mayoría de las socias (83,74%) sí lo han hecho, esto contribuye a elevar el índice de salubridad en los hogares no dejando de recalcar que debería de hacerse en todos los casos.

En general, hace falta en los hogares mejorar, para llegar a valores ideales en materia de separación de dormitorios, cocina y baño, por lo que es necesario implementar medidas apuntaladas en esta dirección.

El *agua potable*, es aquella que puede ser consumida sin restricción debido a que pasa por un proceso de purificación, lo que contribuye a la prevención de enfermedades en los usuarios. El *agua entubada*, se refiere al agua tratada, transportada a través de tubos, que con el pasar del tiempo acumula residuos que pueden llevar a que los usuarios se enfermen, por lo que no es recomendable para la salud.

Las tres cuartas partes de las socias de la Corporación Grameen (74,54%) consumen agua potable correspondiente a la red pública, lo que es conveniente que su-

ceda en todos los casos, debido a que este tipo de agua cumple con las normas de calidad y no genera problemas para la salud de los que la utilizan, mientras que el 24,85% de las socias afirman que consumen agua entubada, la cual como su nombre lo indica, no tiene el tratamiento adecuado provocando enfermedades al beberla por los microbios que contiene, la que es suministrada en los barrios periféricos de la ciudad. Por último, un 0.61% consume agua proveniente del río o vertiente. En cuanto a la ubicación del grifo suministrador del agua utilizada en la vivienda, la mayoría de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen (80,98%), lo tienen a dentro de la vivienda, mientras que el 17,18% lo disponen fuera de la vivienda pero en el lote. Sin embargo, el 1,84% de los hogares tienen el mencionado grifo agua fuera de la vivienda, esto es, en el lote o terreno junto a la vivienda. Sería más beneficioso si en todos los hogares se tuviese el grifo de agua dentro de la vivienda para poder realizar de mejor manera las tareas del hogar, mantener la higiene y la salud de los miembros.

En la mayoría de los hogares de las socias de la Corporación Grameen (86,81%) se tiene como servicio higiénico el inodoro, siendo el más propicio por higiene y salud las personas, en tanto que el 10,43% cuentan con pozo séptico, señalándose que este contamina de forma directa la única fuente de agua que tienen al alcance. Un número pequeño de socias (2,15%) en sus hogares disponen de pozo ciego, cuyo mantenimiento requiere de cierta atención, causando problemas ambientales si no es bien realizado. Sin embargo, un dato muy negativo es que el 0,61% de las socias no disponen en sus hogares de servicio higiénico, lo que se debe, en gran parte, a que no existe un sistema de alcantarillado que abastezca en toda la extensión territorial.

Más de la mitad de los hogares de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen (64,72%) tienen el servicio higiénico dentro de la vivienda; en tanto que el 31,60% de este tipo de hogares tienen el servicio higiénico fuera de la vivienda; y, solamente el 1,53% de los hogares tienen el servicio higiénico en el lote o terreno. Se tiene que mencionar que existen hogares en los que no se cuentan con servicio higiénico (2,15%). Para un mejor nivel de vida de las socias beneficiarias del microcrédito, sería conveniente que cuenten siempre con servicio higiénico dentro de la vivienda por higiene y confort.

La *energía eléctrica*, juega un papel muy importante en la vida del ser humano pues permite el funcionamiento de un sinnúmero de artefactos, por lo que el hombre moderno depende particularmente de este importante recurso.

La totalidad de socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen, (100,00%) afirma que posee el servicio de energía eléctrica lo que es muy conveniente, pues es un indicador que demuestra que las personas no se encuentran limitadas por la ausencia de este servicio contemporáneo.

Un reducido número de socias de la Corporación Grameen (21,78%) ha utilizado parte del microcrédito obtenido para realizar remodelaciones en su vivienda. Se debe indicar que en algunos casos, el paso del tiempo ha desmejorado los materiales de las mismas, y por otro lado, las socias han indicado que debían terminar con obras inconclusas que por la falta de dinero las mantuvieron paralizadas.

De las socias beneficiarias encuestadas que destinaron parte del microcrédito concedido por la Corporación Grameen a remodelaciones en su vivienda, cerca de la mitad (47,89%) repararon exclusivamente las paredes.

Por otro lado, casi la tercera parte de ellas (30,98%) lo hicieron con respecto al piso, en tanto que las restantes (21,13%) remodelaron solamente el techo de sus hogares. Las reparaciones las llevaron a cabo para cambiar estos materiales en mal estado. Además, se debe indicar que ninguna de las socias efectuó reparaciones conjuntas de paredes piso y techo.

Con respecto al objetivo específico 4, los resultados muestran que solamente el 39,27% de las socias investigadas disponen de vivienda propia, en la que los materiales predominantes para la edificación de la residencia son el ladrillo y cemento, además existe una buena distribución de habitaciones, es decir, el 63,80% tiene separación de dormitorios, el 72,09% de cocina y 83,74% cuenta con separación de baño. Los servicios básicos con los que se cuenta se respaldan en una infraestructura necesaria para una vida saludable. Es por ello, que la totalidad de socias beneficiarias del microcrédito de la Corporación Grameen (100,00%) acceden al servicio de energía eléctrica, en tanto que el 74,54% tiene agua potable, con el grifo suministrador que se localiza dentro de vivienda lo que ha permitido realizar de mejor manera las tareas del hogar. A nivel general (86,81%), las socias cuentan con servicio de deposición de excretas por inodoro, el cual se encuentra dentro de la vivienda.

Por último, un número reducido de socias (21,78%) han destinado parte de microcrédito obtenido, para realizar remodelaciones en sus viviendas, siendo las principales adecuaciones en las paredes.

5. Resultados del objetivo específico 5

Analizar el acceso a servicios de salud y educación de las socias de la Corporación "En las huellas del Banco Grameen" durante el período 2013-2016.

Acceso al servicio de salud:

Los *servicios de salud*, son aquellas prestaciones que brindan atención médica a las personas que lo requieren, es decir, la salud se vincula al **bienestar físico y psicológico** de la persona. Cuando un individuo goza de buena salud, su organismo puede ejecutar sus funciones con normalidad. *Seguro social*, se refiere al bienestar social relacionado con la protección social o cobertura de las necesidades socialmente reconocidas, como salud, vejez o discapacidades.

En el área de influencia de las socias investigadas, se detectó que el único servicio de salud al que tienen posibilidad de acceder es el proporcionado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). El *Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)*, es una entidad cuyo funcionamiento se basa en los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad y eficiencia.

En el ámbito del servicio de salud proporcionada por el IESS se debe indicar que la gran mayoría de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen (82,21%) no están afiliados a esta institución prestadora del servicio antes mencionada. Esta situación obedece a que ellas perciben ingresos muy bajos y no tienen posibilidades para cubrir los aportes mínimos, y además, ellas tienen necesidades más importantes que satisfacer. Es lamentable el hecho de que solamente el 17,79% de socias tienen acceso al servicio lo que denota que falta un accionar más efectivo del IESS en el área de influencia de las socias mencionadas.

Asistencia médica recibida:

Según los resultados, se tiene que del total de socias encuestadas beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen, la mayoría (71,47%) indicaron que sí han recibido asistencia médica proporcionada por insti-

tuciones de salud, mientras que las restantes (28,53%) no han recibido tan importante asistencia médica. Estos últimos resultados demuestran que aún no existe una cultura de cuidado de su salud.

En lo que respecta a las socias de la Corporación Grameen que han recibido asistencia médica de distintas fuentes, se debe indicar que la tercera parte de ellas (34,66%) la han recibido solamente una vez por año, lo que es perjudicial para su salud y bienestar. La cuarta parte de ellas (28,53%) la han obtenido mensualmente lo que es recomendable. Por otra parte, es lamentable que solamente el 19,02% de las socias la han conseguido en forma semestral, y apenas una mínima parte (17,79%) acuden a las instituciones por asistencia médica cada tres meses.

Los *centros de atención médica*, son instituciones que brindan cuidados para la salud de los individuos que se encuentran en situación de riesgo. Los centros de atención de salud que son frecuentemente visitados por este segmento de beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen, son los Centros de salud que reciben a más de la mitad de ellas (64,11%), esto se explica porque se encuentran cerca de su domicilio y son utilizados para chequeos rutinarios. En segundo lugar, con un porcentaje del 21,17% las mencionadas socias acuden a Hospitales “Isidro Ayora” y de la Universidad Nacional de Loja (ubicado en Motupe parroquia El Valle), en general por el servicio de Emergencia.

Son pocas las socias que han recibido asistencia médica en clínicas o consultorios privados (8,59%) o en el Hospital del IESS (6,13%). Esto último, se debe a que en las clínicas o consultorios privados ellas reciben mejor atención médica, y en algunos casos, puesto que se necesita de especialistas para atender una enfermedad específica y no lo encuentran en un hospital, en

tanto que no asisten al IESS en razón a que tienen que esperar un tiempo considerable para acceder a un turno. La mayoría de las socias investigadas que recibieron el microcrédito en la Corporación Grameen (69,02%) no destinaron dinero alguno para su atención médica, debido a que lo invirtieron totalmente en su actividad productiva. Son pocas las socias (30,98%) que destinaron una pequeña cantidad de dinero para su atención médica. Estas personas en realidad tienen más posibilidad de encontrarse sanas frente a las otras.

Acceso a la educación:

Se entiende por acceso a la *educación*, al proceso mediante el cual las personas pueden llegar a desarrollar sus *capacidades cognitivas, afectivas y psicomotrices* e integrarse plenamente en la sociedad que la rodea.

El *alfabetismo*, es la habilidad que tienen las personas para leer y escribir, con comprensión, un enunciado. La gran mayoría de socias encuestadas de la Corporación Grameen (92,53%) saben leer y escribir, esto es, son alfabetas, aspecto favorable porque permitiría que puedan continuar con su formación académica y profesional inmediata, lo que les trasformaría en personas más competitivas para enfrentar los obstáculos del diario vivir. Sin embargo, es lamentable que las demás personas (7,47%) aún no se hayan integrado a este proceso de alfabetización.

Las capacitaciones son necesarias en el acontecer diario, ya sea en lo personal como en lo empresario, debido a que mejoran el rendimiento en las distintas actividades al vincular a la sociedad con las nuevas tendencias tecnológicas y mejora también la productividad del personal capacitado. Se entiende por *formación*, a todos aquellos estudios y aprendizajes encaminados a la inserción, reinserción y actualización laboral, cuyo objetivo principal es aumentar y adecuar el conocimiento

y habilidades de los actuales y futuros trabajadores a lo largo de toda la vida.

En lo que se refiere a la asistencia de las socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen a los eventos organizados dentro y fuera de esta institución la mayoría no han asistido a estos (61,82%), lo que hace notar que ellas desaprovechan las oportunidades de adquirir nuevas capacidades y competencias, tanto laborales como para su vida. Solamente el 38,18% de socias sí asisten por capacitación y formación a instituciones de educación secundaria, artesanal y superior. Las socias deben tratar de organizar su tiempo con la finalidad de terminar sus estudios y así poder generar ingresos de acuerdo a sus capacidades permitiendo mejorar las condiciones de vida de sus familias.

Un *centro educativo*, es un establecimiento destinado a proporcionar conocimientos y formación en algunas áreas del saber humano. La casi totalidad de las socias beneficiarias investigadas de la Corporación Grameen (90,85%) asisten por capacitación y formación a centros educativos de carácter público, mientras que las restantes (9,15%) concurren a establecimientos privados. Es importante recalcar que el servicio de educación que brinda el Estado es cada vez más completo y gratuito, por lo que es aprovechado por las ellas.

La casi totalidad de las socias investigadas (96,32%), de los microcréditos recibidos en la Corporación Grameen no han destinado monto alguno para su educación ni de sus familiares, es decir, han utilizado el microcrédito exclusivamente en actividades económicas. Son muy pocas las socias que sí han destinado alguna suma de dinero para su educación y de sus familiares.

A manera de conclusión del objetivo específico 5, se llegó a determinar que la gran mayoría de socias

beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen (82,21%) no acceden al servicio de salud proporcionado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, debido a que sus ingresos no son suficientes para cubrir con el pago del aporte mínimo. En general, las investigadas reciben asistencia médica, por lo menos una vez al año, acudiendo mayoritariamente al centro de salud más cercano a su domicilio (64,11%). Por último, solo el 30,98% de socias han destinado parte del microcrédito obtenido para su atención médica. En cuanto a la educación, casi la totalidad de socias investigadas de la Corporación Grameen (92,53) son alfabetas, aspecto positivo porque les permite proseguir con su formación académica. El 38,18% de socias que asisten a eventos de capacitación y formación, prefieren establecimientos educativos públicos aprovechando así la gratuidad de la educación brindada por el Estado. Por último, casi la totalidad de socias investigadas (96,32%) no ha destinado monto alguno para la educación, sino que han invertido la totalidad del microcrédito en actividades productivas.

Discusión

La Corporación en las huellas del Banco Grameen, define al microcrédito como un mecanismo que facilita el desarrollo de los sectores pobres urbano-marginales de la ciudad de Loja, mediante la entrega de pequeños créditos personales retornables que deben ser utilizados en la compra de materiales, insumos, mercancías, entre otros, que son necesarios para iniciar o mejorar la actividad mercantil de las personas pertenecientes a los sectores antes mencionados.

En la ciudad de Loja, las socias de Grameen, con bajos niveles de ingresos, tienen mayores limitaciones para obtener microcréditos para el ejercicio de sus ac-

tividades económicas, debido a las pocas posibilidades que tienen para devolver el dinero prestado, a la falta de colaterales o simplemente por la desconfianza que generan en los organismos crediticios, y cuando los consiguen, tienen que operar en condiciones desfavorables, y a un elevado coste, además de que los montos de estos microcréditos son demasiado pequeños como para alcanzar sus objetivos previstos.

Ante esta situación, y para superar un vacío en el conocimiento de tan importante problemática se planteó la investigación titulada *Microcréditos de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” y su incidencia en el desarrollo socio-económico de las mujeres de la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja, período 2010-2013.*

Número y monto de microcréditos de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” concedidos a las socias de la zona urbano-marginal durante el período 2013-2016:

En la investigación se pudo constatar que un poco más de la mitad de las socias, (57,67%) han recibido entre 4 y 6 microcréditos, con montos que van desde \$200 a \$800, los mismos que son invertidos en las diferentes actividades económicas de ellas. Estos montos son relativamente pequeños pero son indispensables para su economía. Los datos presentados, se asimilan con los resultados obtenidos en el estudio sobre el desempeño de Grameen, realizado en el 2009 por Microfinanza Rating, en el que se señala que el 73,00% de las socias solicitaron montos crediticios de entre \$200 y \$800.

En la presente investigación, el 57,57% de socias de Grameen han conseguido entre 4 y 6 microcréditos. Al respecto, Microfinanza Rating, señala que cumplir con los pagos oportunamente, sirve como pasaporte para un nuevo crédito, tal es así que el 59,00% de las personas

que encuestaron registraron entre 1 y 5 microcréditos, situación concordante con los resultados conseguidos en la investigación.

El programa de microcrédito ejecutado por Grameen en el período 2010-2013, ha sido uno de los que más acogida ha tenido en la ciudad de Loja, y también entre las socias investigadas. Es por ello, que una vez que ha culminado el último pago del crédito, estas vuelven a solicitar otro microcrédito con el objetivo de financiar sus actividades económicas. En relación con esto, la Cumbre Global del Microcrédito llevada a cabo en Estados Unidos en el año 2002, consideró que aunque los microcréditos por sí solos no son suficientes para impulsar el desarrollo económico, permiten que las personas de bajos recursos adquieran un capital inicial y utilicen de manera más rentable su capital humano y productivo.

Destino de los microcréditos de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” concedidos a las socias durante el período 2013-2016:

Los datos obtenidos en esta investigación demostraron que la casi totalidad de las socias al microcrédito obtenido en Grameen lo han destinado a la ejecución de actividades comerciales, siguiendo la tendencia de la ciudad de Loja, vinculándose a Yanbal, Avon, Belcorp, venta de abarrotes, compra-venta de ropa por catálogo, venta de joyas e incluso a ventas ambulantes (61,05%), y la crianza de animales, especialmente de cerdos y pollos (31,29%), debe destacarse que la ejecución de estas actividades se facilitó debido a la capacitación permanente realizada en Grameen sobre tópicos inherentes a las mismas. Con respecto a esto, Microfinanza Rating, reveló que la cartera vigente de Grameen a diciembre 2009, en su mayoría estuvo conformada por créditos destinados a actividades comerciales (47%) y agrope-

cuarias (35%), situación que guarda armonía con los resultados de la presente investigación.

Nivel de ingreso y capacidad de ahorro de las socias que reciben los microcréditos en la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” durante el periodo 2010-2013:

Según los datos obtenidos en esta investigación, los ingresos de las familias se generaron principalmente en actividades comerciales y en la crianza de animales. De ello, dividen el dinero para solventar gastos familiares, de producción, comercialización y otros.

Es importante destacar que en la gran mayoría de socias (88,35%) se registraron ingresos que oscilaron entre \$100 a \$300 mensuales, antes de pertenecer a la Institución, el mismo que ha incrementado una vez que adquirieron el microcrédito en la Corporación Grameen, puesto que en la mayoría de las socias (87,11%) los ingresos fluctuaron entre \$100 a \$400. En ambos casos, el ingreso percibido por las socias siempre se ubicó en torno al salario mínimo vital en el período 2010-2013. Además, en relación a esto Johana Chamba en el año 2012, cuando investigaba la incidencia en el desarrollo socio-económico de las personas beneficiadas por los microcréditos otorgados por la Fundación DECOF señala, que las personas antes de beneficiarse del microcrédito en su mayoría (79%) tenían ingresos de entre \$100 a \$200 lo cual no concuerda con lo de la investigación puesto que en el primer caso, el límite superior del rango es mayor, igualmente indica que el formar parte de una institución crediticia mejora el ingreso de los socios, es decir este oscilaba entre \$100 a \$400, situación acorde con los resultados de la investigación. Lo último indicado, pone de manifiesto el importante rol social que ejercen los organismos crediticios

dirigidos generalmente a los sectores excluidos del sistema bancario.

Aunque los ingresos son bajos, las personas buscan la forma de distribuirlos de mejor manera, con el fin de suplir con sus gastos y además destinar parte de estos para continuar con sus actividades económicas y así generar nuevos ingresos. Algo relevante es lo que plantea SEN, en el sentido de que una persona no es pobre debido al ingreso que percibe, sino más bien por lo que el individuo no puede lograr hacer con esos ingresos para desarrollarse.

La cultura de ahorro que las encuestadas mantenían antes de pertenecer a la Institución era mínima ya que solo 32,52% declaraban tener cuentas de ahorro en instituciones financieras. Al formar parte de la Corporación Grameen, la totalidad de socias (100,00%) ahorran semanalmente, cumpliendo así una de las políticas de la Institución que considera que ahorrar permite establecer una reserva para el futuro, y conseguir la anhelada independencia económica.

El monto del ahorro mensual de las socias fue de \$50 a \$100. Se debe señalar que esta información se encuentra en contradicción con lo que sostiene Johana Chamba, cuando investigó la incidencia en el desarrollo socio-económico de las personas beneficiadas por los microcréditos otorgados por la Fundación DECOF, pues señaló que el 36% de las personas que residen el sector urbano marginal, podían ahorrar menos de \$50.

Condiciones de vivienda de las socias de la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja 2013-2016:

Con respecto a las condiciones de vivienda de las socias de Grameen que residen en la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja, período 2010-2013, un poco más de la tercera parte de ellas (39,27%) cuentan con vivienda

propia, situación preocupante porque la mayoría deberían poseerla pues este es un indicativo de bienestar. En relación con esto, en el último Censo de Población y Vivienda del 2010, se indica que a nivel de la provincia de Loja es más alto el número de personas (48,9%) que son propietarios de vivienda. Esto último significa que falta mucho por trabajar en planes de vivienda por parte del Estado y de entidades que financian proyectos de vivienda.

En cuanto al material con el que fueron edificadas las paredes la mayoría de ellas (69,63%) corresponde a ladrillo. El principal material utilizado por las socias para la construcción de los techos de las casas fue el cemento (34,36% de las casas). Johana Chamba en el estudio antes mencionado, señala que el material preferentemente utilizado en la construcción de las paredes fue también el ladrillo (54,23%), y para los techos, el cemento (23,45%).

A nivel general, las viviendas cuentan con separación adecuada entre los dormitorios (63,8%), de la cocina (72,9%) y del baño (83,74%), posibilitándose el mantenimiento de la privacidad y el confort. Con respecto a esto UTPL, en su investigación en Grameen en el año 2010, se encuentra en contraposición, puesto que indica que la mayoría de las viviendas no cuenta con una separación adecuada de habitaciones, esto es, que solamente se tiene separaciones entre los dormitorios en el 34,35% de las casas, de la cocina (45,67%) y con respecto al baño el 78,95%.

Considerando que los servicios básicos, son obras de infraestructura necesarias para contar con una vida saludable, se debe destacar que en la totalidad de las viviendas de las socias (100%) se dispone del servicio de energía eléctrica; como también lo sostiene UTPL con un acceso de las personas del 99% a este servi-

cio. Por otra parte, el 74,54% cuenta con suministro de agua potable donde el grifo surtidor de este servicio se localiza dentro de la vivienda, dato que es superior al determinado por UTPL que menciona que solamente el 36% cuenta con tan importante servicio. Finalmente, el 86,81% posee inodoro dentro de su residencia, lo cual es conveniente desde el punto de vista de higiene, salud y confort de la familia, no concordando con el valor obtenido por UTPL que es de 35%.

Los resultados obtenidos en la investigación indican que si bien se ha mejorado en el acceso a estos importantes servicios, no se ha llegado aún a lo ideal. Ante esto, Ulises Álvarez sostiene que el acceso a servicios básicos hace posible tener vivienda digna para la población. Este constituye un indicador de las condiciones favorables en el bienestar social, y por tanto en el nivel relativo de desarrollo, el hecho que la cobertura en servicio de agua potable, drenaje sanitario y energía eléctrica se incrementa a favor de una mayor población lo que reduce las disparidades sociales.

Sobre este tema Sen, también indica que el bienestar implica tener seguridad personal y ambiental, acceso a servicios, a bienes materiales, para llevar una vida digna, buena salud y buenas relaciones sociales, para actuar y tomar decisiones. Además, señala que el desarrollo y bienestar de una colectividad, depende de la existencia de un grado aceptable de cobertura y de calidad en la dotación de los servicios básicos, para alcanzar el nivel ideal que un área requiere, para lo que se debe inicialmente conocer el papel indispensable que desempeñan cada uno de los servicios, como lo son: agua potable, alcantarillado, energía eléctrica, entre otras. Por todo lo indicado, se amerita una acción más efectiva del Estado y de las personas que promocionan tan importantes servicios de vivienda.

Acceso a servicios de salud y educación de las socias de la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” durante el período 2013-2016:

En la investigación se llegó a establecer que la gran mayoría de socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen (82,21%) no accede al servicio de salud proporcionado por el seguro social, debido a que sus ingresos no son suficientes para cubrir con el aporte mínimo. En este sentido, concuerda Microfinanza Rating cuando realizó una investigación en Grameen pues llega a sostener que el 84% de los clientes no cuenta con ningún tipo de seguro de salud, ya sea público o privado. Todo esto amerita que las autoridades de IESS implementen un amplio programa de afiliaciones.

La mayoría de las socias investigadas (71,47%) recibieron asistencia médica, al menos una vez al año, en los centros de salud más cercano a su domicilio, valor cercano al establecido en el estudio realizado por UTPL (2010) puesto que en este se menciona que la mayoría de los socios de Grameen investigados (79,00%) asisten una o más veces al año a los centros de salud próximos a sus viviendas. En ambos casos, se nota que las socias tienen un acceso relativamente fácil a los servicios de salud, pero hace falta que este acceso sea mayor, puesto que el objetivo es el logro de una salud óptima.

Únicamente el 30,98% de las socias investigadas de Grameen destinaron parte del microcrédito recibido para su atención médica, por lo que este microcrédito contribuyó, solamente en parte, a mejorar las condiciones de salud de las socias. Este resultado concuerda con la teoría de Marshall, la cual relaciona el bienestar con las prestaciones de la asistencia social, pues una persona con buena salud puede estudiar, trabajar y coadyuvar

al desarrollo y bienestar de su familia y de la sociedad. Respecto del acceso al servicio de educación de las socias de Grameen, casi la totalidad de socias investigadas (92,53%) son alfabetas, aspecto positivo porque les permite seguir con su capacitación y formación académica, lo que concuerda con el INEC, que señala que en la provincia de Loja el 94,20% de las personas son alfabetas.

El 38,18% de las socias beneficiarias del microcrédito asisten a eventos de capacitación y formación actualmente y lo hacen en instituciones educativas públicas artesanales y de tercer nivel, lo cual es positivo dado que les permite enfrentar cada vez con mayor éxito, sus emprendimientos productivos y más actividades. Además, este valor es ligeramente superior al indicado por Microfinanza Rating (2009) que señala que solamente el 27,17% asisten a las mencionadas capacitaciones y lo hacen preferentemente en instituciones educativas públicas. Esto se debe a que actualmente existe mayor oferta de eventos de capacitación y formación por parte de entidades educativas pertinentes.

Esta situación se va acercando a lo que menciona Sen, cuando se refiere a la mujer y educación, ya que considera que una mujer con más educación, suele tener un trabajo mejor remunerado, mayor control sobre su fertilidad y mejor índice de salud para ella y sus hijos. El progreso que se nota en las socias en materia de salud y educación hace que se acerque a lo que sostiene Sen, quien considera que acceder a estos servicios representa capacidades humanas vitales para las socias lo que les permite a estas tomar adecuadas decisiones en áreas claves para elevar la productividad de un sector y del país, puesto que sin educación, estas opciones son limitadas, provocándose procesos de estancamiento intelectual.

Conclusión

Al finalizar la presente investigación se pueden extraer las siguientes conclusiones

1. Una ligera mayoría de las socias de la Corporación Grameen investigadas (57,67%), que residen en la zona urbano-marginal de la ciudad de Loja, han solicitado entre 4 y 6 créditos, de un valor entre \$200 a \$800, monto que al ser pequeño no les permite correr el riesgo de incumplir con los pagos respectivos. Sin embargo, los indicados montos, no cubren totalmente las necesidades crediticias de las socias.
2. La mayoría de las socias investigadas (61,05%) han invertido el microcrédito obtenido en la Corporación Grameen, en actividades comerciales, siguiendo con la tendencia de la ciudad de Loja. Otra actividad que resalta, y que la practican el 31,39% de las socias, es la crianza de animales, especialmente de pollos y cerdos. Debe indicarse que para que sea exitosa la inversión realizada en las actividades señaladas, se requiere de un adecuado asesoramiento en la administración del microcrédito, habiendo recibido en este sentido, las socias capacitación permanente por parte de la corporación.
3. La mayoría de las socias (88,35%), antes de pertenecer a la Corporación Grameen, se dedicaban al comercio con un ingreso mensual de hasta \$300. Luego de registrarse como socias de esta institución crediticia, la actividad económica prevalente sigue siendo el comercio pues en este encuentran más perspectivas inmediatas de crecimiento, además consideran que es fácil de llevarlo a cabo. Gracias al microcrédito recibido, el ingreso las socias ha mejorado llegando hasta los \$400/mes, permitiendo cubrir de mejor manera sus necesidades.
4. El ahorro es uno de los pilares de la metodología de trabajo de la Corporación Grameen, porque respalda a sus clientes de posibles eventualidades, creando cultura del ahorro y disciplina en sus socias. Por ello, conviene indicar que antes de ser parte de esta Institución, solamente el 32,52% de las socias podía ahorrar, pero ahora al ser socias de Grameen, todas ellas (100,00%) ahorran semanalmente y obligatoriamente como mínimo \$1.00. El monto ahorrado mensualmente va de \$50 a \$100. Además, en su mayoría (73,62%) se sienten totalmente incentivadas a ahorrar, ya que esto constituye un seguro en caso de imprevistos.
5. Únicamente, el 39,27% de las socias son propietarias de vivienda, las que fundamentalmente se han edificado con paredes de ladrillo (69,63% de los casos) y con techos de cemento (34,36%). Además, la mayoría de las viviendas cuentan con separaciones adecuadas entre los dormitorios generando un buen ambiente entre familia. En la totalidad de las viviendas se dispone del servicio de energía eléctrica. Por otra parte, la mayoría de las socias disponen del suministro de agua potable (74,54%), inodoro dentro de la residencia (86,81%), lo que es conveniente desde el punto de vista de salud, higiene y confort de la familia.
6. La gran mayoría de socias beneficiarias del microcrédito en la Corporación Grameen (82,21%) no acceden al servicio de salud proporcionado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, debido a que sus ingresos son insuficientes para cubrir con el pago del aporte mínimo. En general, el 71,47% de las investigadas reciben asistencia

médica, por lo menos una vez al año, acudiendo mayoritariamente al centro de salud más cercano a su domicilio. En cuanto a la educación, casi la totalidad de socias investigadas (92,53) son alfabetas, aspecto positivo porque les permite proseguir con su formación académica. El 38,18% de socias asisten a establecimientos educativos públicos por eventos de capacitación y formación. Este acceso a educación debe incrementarse.

NOTAS:

¹ Colateral: Activo que sirve como garantía para respaldar la concesión de un crédito o una emisión de bonos.

Referencias

- Cumbre de Microcrédito. (1997). *Informe de la Cumbre de Microcrédito*. Recuperado el 2014, de <http://www.sysde.net/documentos/InformeCumbreMicrocredito2004.pdf>
- Chamba, J. (2012). *Incidencia en el desarrollo económico de las personas beneficiadas por los microcréditos otorgados por la Fundación DECOF*.
- Cumbre Global del Microcrédito. (2002). *Guía sobre Microcréditos*. Recuperado el 2014, de dialnet.unirioja.es/descarga/libro/503385.pdf
- En las huellas del Banco Grameen. (2005). *Enfoque conceptual y filosófico*.
- En las huellas del Banco Grameen. (2005). *Herramientas conceptuales metodológicas que facilitan el proceso del manejo del microcrédito*. Loja.
- Grameen Bank. (2011). *Bank for the Poor Grameen Bank*. Recuperado el 2014, de Expansión de la cobertura del microcrédito para la meta alcanzar de desarrollo del milenio: http://www.grameen-info.org/index.php?option=com_content&task=view&id=28&Itemid=108
- Grameen Bank. (2012). *Historical Data Series*. Recuperado el 2014, de www.grameen-info.org.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2010). *Censo nacional de población, hogares y viviendas 2010*. Obtenido de <http://www.censo2010.indec.gov.ar/cuadrosDefinitivos/glosario.pdf>
- Quesada, C. (2001). Amartya Sen y las mil caras de la pobreza. *BIDAMÉRICA Revista Interamericano de Desarrollo*. Scdfds. (s.f.). 32.
- Sen, A. (2000). *Desarrollo y libertad*. Editorial Planeta.
- SIISE. (2010). *Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador*. <http://www.siise.gob.ec/siiseweb/siiseweb.html?sis-tema=1#>