



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

**TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y
FINANZAS**

Microcrédito y su influencia en la generación de empleo en la ciudad de
Zamora, año 2015

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTOR: Cabrera Pacheco, Jhon Humberto

DIRECTORA: Espinoza Loayza, Viviana del Cisne

LOJA – ECUADOR

2015



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

Septiembre, 2015

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Magister.

Viviana del Cisne Espinoza Loayza

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Microcrédito y su influencia en la generación de empleo en la ciudad de Zamora, año 2015, realizado por Cabrera Pacheco Jhon Humberto; ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, Diciembre de 2015

f)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo Jhon Humberto Cabrera Pacheco declaro ser autor del presente trabajo de titulación Microcrédito y su influencia en la generación de empleo en la ciudad de Zamora, año 2015, de la titulación en Administración en Banca y Finanzas, siendo Mgs Espinoza Loayza Viviana del Cisne directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos, científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f.

Jhon Humberto Cabrera Pacheco

CI: 0704835891

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a las personas que más importantes en mi vida que han luchado por mí, a mi padre Wilfrido Cabrera, que sin importar los obstáculos que le ha presentado la vida siempre ha velado por sus hijos, buscando la manera de que cada uno tuviera educación, a mi madre que siempre me ha estado apoyando y dándome buenos deseos y brindando consejos.

A mis hermanos Franklin y Marjorie que con sus buenos y malos ejemplos, buenos consejos y malos consejos, han hecho que sea quien soy ahora, ya que supimos llevar los caminos que nos deparó la vida.

A mi novia Vanessa que me ha estado apoyando de manera incondicional, y me ha sabido brindar sus conocimientos.

Jhon Cabrera

AGRADECIMIENTO

Quiero brindar un sincero agradecimiento a mis padres ya que gracias a ellos pude alcanzar mis metas con todo el empuje que me brindaron, corrigiendo mis errores, y siempre brindando un consejo.

Agradezco a la Universidad Técnica Particular de Loja, a todos los profesores que me han enseñado algo, al personal administrativo de la Titulación de Banca y Finanzas, y un especial agradecimiento a la Mgs. Viviana Espinoza, Directora del trabajo de fin de titulación, que siempre ha sabido brindar consejo, por su tiempo y comprensión, también un agradecimiento a la Mgs Aurora Samaniego grandes momentos realizando el presente trabajo.

Agradezco a mi novia Vanessa por siempre estar ahí en el momento en el que más la he necesitado.

Jhon Cabrera

ÍNDICE

CARATULA	i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE	vi
RESUMEN EJECUTIVO	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN	3
CAPÍTULO I	5
1. Microfinanzas	6
1.1. Antecedentes de las Microfinanzas	6
1.2. Microfinanzas en América latina	9
1.3. Microfinanzas en Ecuador	11
1.4. Microfinanzas en Zamora	13
1.5. Definición de las microfinanzas	17
1.6. Enfoque del sistema financiero incluyente	19
1.7. Actores de las microfinanzas	21
1.7.1. Organizaciones no Gubernamentales	21
1.7.2. El Gobierno Central	22
1.7.3. Cooperativas de ahorro y crédito	23
1.7.4. Los Upgrading	23
1.8. Organismos de control de las microfinanzas	24
1.9. Productos y Servicios Microfinancieros	28
1.9.1. Definición de los productos y servicios Microfinancieros.	28
CAPÍTULO II	33
2. Antecedentes	34
2.1. Definición de Microempresa	34
2.2. La microempresa en Ecuador	34
2.3. Microempresario	36
2.4. Características del Microempresario ecuatoriano	36
2.5. EMPLEO	38

CAPÍTULO III	40
3. Análisis Microcrédito y su influencia en la generación de empleo en la ciudad de Zamora, Año 2015	41
3.1. Levantamiento de información de campo	41
3.1.1. Presentación de datos	42
3.1.1.1. Datos del microempresario – Genero , edad, estado civil, nivel de educación y cargar familiares	42
3.1.1.2. Microcrédito y su influencia en la generación de empleo.	46
CONCLUSIONES	55
RECOMENDACIONES	57
Bibliografía	59
ANEXOS	62

Tablas de contenido

Tabla 1. Estructura de la empresa según su tamaño año 2013	35
Tabla 2. Situación de empleo de hombres y mujeres económicamente activos.....	37
Tabla 3. Niveles de educación de microempresarios por género	37
Tabla 4. Estado civil de microempresarios ecuatorianos por género	38
Tabla 5. Encuestas a levantar por sector económico	41
Tabla 6. Genero	77
Tabla 7. Edad.....	77
Tabla 8. Estado Civil	77
Tabla 9. Nivel de Educación	78
Tabla 10. Cargas familiares	78
Tabla 11. ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?.....	78
Tabla 12. ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? Sector económico.....	79
Tabla 13. ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? Sector económico.....	79
Tabla 14. Crédito pedido en los últimos 5 años + generación de fuentes de empleo.....	80
Tabla 15. Actividad Económica + Generación de fuentes de empleo.....	80
Tabla 16. Empleados en el negocio + Crédito pedido en los últimos 5 años	80
Tabla 17. Empleados en el negocio + Crédito pedido en los últimos 5 años + Ha generado fuentes de empleo	81
Tabla 18. Créditos en los últimos 5 años + empleados familiares + Reciben remuneración.....	81
Tabla 19. Frecuencia de trabajadores en los últimos 5 años	82
Tabla 20. Frecuencia de trabajadores en los últimos 5 años + Ultimo año de financiamiento	82

Índice de Figuras

Figura 1: Distribución Microempresas Zamora	15
Figura 2.....	25
Figura 3. Estructura de la microempresa por sectores económicos año 2013.....	36
Figura 4. Genero.....	43
Figura 5. Edad.....	44
Figura 6. Estado civil.....	44
Figura 7. Nivel de Educación.....	45
Figura 8. Cargas familiares.....	46
Figura 9. Personas que pidieron y no microcréditos en los últimos 5 años.....	46
Figura 10. Personas que pidieron y no pidieron microcrédito por sectores	47
Figura 11. Personas que pidieron prestamos en los últimos 5 años por sectores económicos	48
Figura 12. Relación del préstamo y el empleo	49
Figura 13. Relación del préstamo y el empleo por sectores	49
Figura 14. Relación del préstamo y empleados con los que cuenta el negocio.....	50
Figura 15. Relación empleos generados con y sin microcrédito.....	51
Figura 16. Empleados familiares y no familiares	51
Figura 17. Empleados familiares que reciben o no remuneración	52
Figura 18. Número de trabajadores remunerados en los últimos 5 años.....	53
Figura 19. Relación años de ultimo financiamiento – remuneración últimos 5 años.....	54

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación de titulación fue hecha con el fin de conocer de qué forma están afectando los microcréditos que fueron pedidos a instituciones financieras por los microempresarios de la ciudad de Zamora hacia la generación de empleo en los últimos 5 años.

De esta manera conocer qué porcentaje de empresas de la ciudad de Zamora han generado empleo a través del microcrédito, que sectores económicos han producido mayor tasa de empleo, saber qué porcentaje de las personas empleadas en las microempresas son familiares y si estas reciben una remuneración, además averiguar cómo ha sido la evolución del microcrédito en relación al número de trabajadores en los últimos 5 años.

Para esto se aplicó una encuesta a 306 microempresarios, distribuidos según actividad económica, de las cuales se tomaron 279 para realizar el análisis.

Se pudo analizar correlacionando variables con los microempresarios que han pedido créditos en los últimos 5 años y quienes han generados fuentes de empleo, más de un 50% de los microempresarios ha pedido un crédito en los últimos 5 años, esta es la base para realizar el análisis.

Palabras claves: Microfinanzas, microempresa, microempresario, microcrédito, desarrollo económico, beneficios sociales, inclusión

ABSTRACT

This research was done graduation in order to know how they are affecting microcredit financial institutions were asked by the entrepreneurs of the city of Zamora towards generating employment in the last 5 years.

Thus knowing what percentage of businesses in the city of Zamora has generated employment through microcredit, which economic sectors have produced higher employment rate, to know what percentage of those employed in micro are friends and if they are paid, also find out how it has been the evolution of microcredit in relation to the number of workers over the past five years.

For this, a survey was applied to 306 micro, distributed by economic activity, of which 279 were taken for analysis.

It could analyze correlating variables with entrepreneurs who have requested loans over the past five years and who have generated employment opportunities, more than 50% of micro entrepreneurs has requested a loan in the last 5 years, this is the basis for the analysis.

Keywords: microfinance, microenterprises, micro entrepreneurs, microcredit, economic development, social benefits, including

INTRODUCCIÓN

Las microfinanzas juegan un rol muy importante ya que estas se basan en la atención primordial de los sectores más vulnerables, es decir ayudan a personas con ingresos escasos o que no pueden acceder a la banca tradicional, ya que no son sujeto de crédito. Una de las principales herramientas de las microfinanzas es el microcrédito, el cual es primordial para la presente investigación, siendo que se investiga cómo los microcréditos pedidos por los microempresarios afectan en la generación de empleo.

El presente estudio se denomina Microcrédito y su influencia en la generación de empleo en la ciudad de Zamora, año 2015, tiene como objetivo principal realizar un análisis correlacionando a los microempresarios que han pedido un crédito en los últimos 5 años con la generación de empleos, de esta manera saber si el microcrédito ha contribuido al desarrollo económico de Zamora.

El estudio se conforma de tres capítulos, conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos. El capítulo I se realiza la revisión de la teoría básica está conformado por los antecedentes de las microfinanzas, microfinanzas en Latinoamérica, Ecuador y Zamora, además cuenta con conceptos de microfinanzas, también se habla de las finanzas incluyentes, y que actores intervienen en las microfinanzas.

El capítulo II denominado microempresa y empleo, se busca explicar cómo se ha desarrollado la microempresa en el Ecuador, y como esta ha fomentado fuentes de empleo en la ciudad de Zamora.

El capítulo III presenta el diagnóstico de los resultados de la investigación de campo que se llevó a cabo en la ciudad de Zamora, que estuvo compuesto de los siguientes temas: datos generales, datos del microempresario, financiamiento y costo – beneficio, al finalizar el capítulo se analiza si los microcréditos tuvieron un impacto en la generación de empleo.

La presente investigación, permite conocer que impacto genera los microcréditos con la generación de empleo, de esta manera que costo – beneficio social brindan.

CAPÍTULO I
MICROFINANZAS, PRODUCTOS Y SERVICIOS MICROFINANCIEROS

1. Microfinanzas

1.1. Antecedentes de las Microfinanzas

Las microfinanzas se han esforzado para que los servicios financieros sean accesibles para todas las personas, dejando de lado los métodos informales. Los antecedentes de las microfinanzas según Hollis y Sweetman (2001) quienes estudiaron a profundidad este tema nos hablan de los fondos de préstamos en Irlanda, los cuales empezaron en principios del siglo XVIII y terminaron a mediados del siglo XX. Las instituciones no buscaban fines de lucro, concedían préstamos pequeños y estos no pedían una garantía a las personas pobres, estos pequeños préstamos serían equiparables a los microcréditos. Tuvieron su mayor alcance a mediados del siglo XIX, los pequeños préstamos alcanzaron al 20% de la población.

Jonathan Swift el autor de Los Viajes de Gulliver a principios del siglo XVIII, a partir de sus ahorros creó un fondo de 500 libras el cual se destinó a prestar a artesanos pobres los cuales no contaban con dinero para sus implementos, estos préstamos eran en pequeñas sumas, las cuales eran de 5 y 10 libras que eran devueltas de manera semanal a razón de 2 o 4 chelines. Para otorgar el crédito Swift requirió que todos los prestatarios tuvieran de aval a dos vecinos, así resolvía el problema de riesgo moral, si el préstamo no era devuelto Swift llevaba a los prestatarios al juzgado, lo cual contribuyó a que Swift no sufriera pérdidas en su patrimonio. (Hollis & Sweetman, 2001)

Al igual que Swift La Sociedad Musical de Dublín en 1747 comenzó a realizar préstamos siguiendo su sistema. Hasta 1768 había otorgado 5290 préstamos.

En 1822 una gran hambruna azotó Irlanda, por lo cual en Londres se recaudaron donaciones para ayudarla, se recolectó 300.000 libras, las cuales se usaron para afrontar el problema, sin embargo quedaron 55.000 libras que no se utilizaron, y al no saber qué hacer con este dinero restante copiando a la Sociedad Musical, se estableció el Fondo de Préstamos Multiplicativo Irlandés, y al igual que Swift y la

Sociedad Musical fue destinado a conceder pequeños préstamos para trabajadores irlandeses pobres. (Hollis & Sweetman, 2001)

En 1823 se estableció una ley con la que se buscaba proteger los fondos y alentar la creación de otros nuevos, con la ley se permitía que los préstamos cargaran intereses, además los fondos quedaron exentos de la Stamp Tax, un impuesto que hacía los préstamos ejecutables por un juez de paz. La ley otorgaba derecho de propiedad sobre los activos de cualquier persona que incumpliera con el préstamo. (Hollis & Sweetman, 2001)

Gracias a esta ley que combinaba el cobro de intereses y la exención del impuesto, los fondos de préstamo comenzaron a crecer, además los fondos comenzaron a aceptar depósitos, gracias a que los fondos de depósito crecían, se pudo contratar a mayor personal, el cobro de interés hizo que solo los prestatarios que en realidad esperaban beneficios sobre el monto de interés accedieran al préstamo. Los fondos eran una herramienta barata y autosostenible para luchar contra la pobreza. (Hollis & Sweetman, 2001)

La competencia de los bancos en 1840 llevó a una falta de apoyo legislativo, de este modo las actividades de los fondos se redujeron. Mientras la economía en Irlanda iba creciendo estos fondos tenían menos ventajas, ya que los bancos pagaban más por los depósitos, de este modo no pudieron competir con los bancos pues no se pudieron adaptar a la nueva situación. (Hollis & Sweetman, 2001)

Uno de los antecedentes más relevantes y conocidos es el de Muhammad Yunus quien empezó prestando su propio dinero, prestó entre 30\$ a 42\$ a mujeres que querían empezar una microempresa. En 1974 propuso una nueva forma de organización social para aldeas rurales a la cual llamaría Gram Sarker (gobierno rural) así nacieron los bancos comunales.

Prestó pequeñas cantidades de dinero sin garantías a mujeres que realizaban actividades económicas y el cual fue devuelto en pequeñas cantidades. La gran

acogida de estos pequeños créditos llevó a Yunus a fundar el Grameen Bank más conocido “banco de los pobres”, entidad originaria de las microfinanzas con el propósito de conceder microcréditos a personas de escasos recursos (Yunus, 2003).

Muhammad Yunus fundo oficialmente el Grameen Bank o el Banco de los pobres, en Bangladesh el 2 de Octubre de 1983, el mismo que venía funcionando desde 1977. El 93% de su capital se encuentra prestado a sus clientes, los mismos tienen acceso a la compra de acciones del banco; se encuentran empleadas alrededor de 12.000 personas además tiene 1.170 oficinas. (Yunus, 2010)

El Grameen Bank tiene como finalidad prestar dinero a personas menos favorecidas para que de esta forma dichas personas puedan salir de la pobreza y tenga una mejor calidad de vida, está presente en más de 50 países en todo el mundo, en Bangladesh no solo otorga servicios de créditos y ahorro, también brinda cobertura de salud, jubilación y educación de sus prestatarios. (Yunus, 1998)

Al principio tubo que financiarse con donaciones provenientes de otros países, sin embargo en mayo del 2002 el banco tiene como objetivo financiarse solamente con los depósitos de sus clientes. (Yunus, 1998)

Para otorgar los préstamos se deben formar grupos de 5 personas, el grupo que va a pedir el crédito no debe estar formado por familiares, aunque deben tener el mismo nivel económico y social. Las solicitudes de préstamo son presentadas dentro del grupo y este determina si será aprobado o no, ya que todo el grupo asume cierta responsabilidad. Los créditos se conceden individualmente, pero todos comparten la responsabilidad, es decir es una responsabilidad solidaria, el grupo que va a solicitar el préstamo se constituye por sí solo, por lo cual tiene mayor solidaridad. (Yunus, 1998)

Las tasas de devolución de los préstamos son muy altas sobrepasando el 95% a pesar de que no se toma garantías reales. (Yunus, 1998)

Las microfinanzas nacieron con el objetivo de luchar contra la pobreza, ofreciendo recursos monetarios a las personas más necesitadas, para que con sus propias capacidades puedan innovar, crear, y continuar con sus trabajos, de esta forma las personas generan estabilidad económica a sus familias brindándoles una mejor calidad de vida.

1.2. Microfinanzas en América latina

Las iniciativas del microcrédito aparecen por la necesidad de que personas que necesitan un préstamo pero no son objetivo comercial de los bancos, ya que varias de las personas no cumplían con los requisitos y estándares que los bancos exigían, porque los bancos consideraban que otorgar préstamos a estas personas era un alto riesgo y generaba altos costos de operación. (Patiño, 2008)

En Latinoamérica las microfinanzas se originan en los años 70 en Brasil Proyecto Uno en Recife, en República Dominicana proyecto que dio origen a Banco Ademi y en el Salvador se originó la Cooperativa Fedecredito. En los años 70 también mujeres crean una red internacional llamado Women's Word Banking, que tiene como objetivo apoyar un gran número de instituciones microfinanciera, en países en vías de desarrollo tales como Colombia, Brasil, Republica Dominicana y Bolivia. (Miller, 2007)

En la década de los 80 Latinoamérica se empieza a especializar en los servicios financieros enfocándose en el crédito, el enfoque en el crédito se denomina minimalistas, y estos son adoptados por instituciones y redes internacionales de microfinanzas. (Miller, 2007)

También durante esta época varias organizaciones no gubernamentales (ONG), como por ejemplo Procrédito en Bolivia, quien contaba con una excelente cartera

de crédito la cual la tenían distribuida entre miles de microempresarios, comienzan la transformación a bancos o intermediarios financieros especializados. En la década de los 90 al fundarse las primeras instituciones financieras controladas son sujetas a las normas de las superintendencias bancarias. También en esta década nacen las empresas financieras creadas como sociedades anónimas con fines de lucro y los bancos comerciales, así que ya no tienen como principal objetivo contribuir con el desarrollo de los microempresarios sino que su principal objetivo es el beneficio propio. (Miller, 2007)

Instituciones como Caja Los Andes, Fie y BancoSol en Bolivia, Financiera Calpiá en El Salvador, Mibanco en Perú, Banco Solidario en Ecuador y Compartamos en México demuestran que es posible ampliar la frontera financiera, penetrando masivamente en el sector de los pobres y de las microempresas no bancarizadas generando ganancias y cobrando tasas de interés de mercado. Estas instituciones acumulan sus utilidades en forma de capital o distribuyen dividendos, lo cual les permite atraer más recursos, principalmente del sector privado, creando así un efecto demostración que, últimamente, ha despertado el interés de los bancos comerciales tradicionales por incursionar en el campo de las microfinanzas en América Latina. (Miller, 2007, pág. 20)

En las últimas décadas las microfinanzas han ampliado su alcance llegando a millones de hogares tenido un mayor crecimiento en América Latina y el caribe, teniendo como principal actor al microcrédito que ha sido el eje fundamental del crecimiento, las políticas financieras en torno a los microcréditos han permitido también que las microfinanzas evolucionen. (Miller, 2007)

En gran parte de los países de América Latina la cartera de crédito ha ido creciendo exponencialmente, se estima que ha diciembre del 2012 existen 20 millones de clientes atendidos, una colocación de cerca de 40 mil millones los cuales fueron entregados por alrededor de 1000 instituciones. (Trujillo, 2013)

Bolivia cuenta con una de las instituciones más reconocidas a nivel latinoamericano y mundial. Este reconocimiento se lo otorga Bancosol, el cual es un banco comercial privado, aunque es un banco comercial privado tiene un enfoque diferente al resto de bancos de la región.

Bancosol fue originalmente una Fundación la cual estaba dirigida al desarrollo de la microempresa PRODEM, esta fundación comenzó su operación en 1987 como y se trataba de una ONG, la cual daba pequeños créditos a proyectos que estaban dirigidos a operaciones empresariales de personas de escasos recursos.

Desde su año de fundación hasta 1992, PRODEM tuvo un gran desempeño con lo que se permitió ser financieramente sostenible llegando alcanzar 19 millones de dólares en desembolsos. Sin embargo al comenzar a crecer de esta manera y ser una ONG necesitaba expandirse y además pasar de ONG a un banco comercial. En 1992 se dio inicio al Bancosol el cual contaba para esa fecha con una cartera de préstamos de US\$ 3,9060,000 y cerca de 14,300 clientes que se encontraban activos, desde principios de 1992 y hasta finales de 1994 la cartera de Bancosol se incrementó 10 veces, el número de clientes activos habían superado los 60.000. (Gonzalez, Schreinerl, Meyer, Rodríguez, & Navajas, 1996)

Para terminar podemos ver que las microfinanzas en Latinoamérica empezaron casi a la par con las Microfinanzas en Asia, esto se debe a que sin importar el lugar las personas de escasos recursos que quieran una mejor calidad de vida necesitaran herramientas para poder hacerlo, todos los casos en particular necesitan la herramienta monetaria, de esta forma con ánimos de superación y con una buena idea se puede combatir contra la pobreza.

1.3. Microfinanzas en Ecuador

Las asociaciones gremiales y las cooperativas en el Ecuador datan desde el año 1879 comenzando en Guayaquil con la “Asociación de artesanos amantes del progreso” En Ecuador, El sistema Cooperativo ha evolucionado de manera continua y de forma sostenida a través de organizaciones coma la Federación

Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito y la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social, esta fue creada en 1961 y tenía como actividades la difusión, legislación, asesoramiento y fiscalización de las Cooperativas, también promulgo la “Segunda ley y Reglamento general de cooperativas” (Cordovez & Hugo , 2002)

El Ecuador inicia formalmente las operaciones de crédito dirigidas hacia el sector microempresarial en el año de 1986, las cuales fueron acompañadas de capacitaciones dirigidas a este sector. Las entidades financieras que hicieron su intervención en el microcrédito fueron: Loja, Banco Nacional de Fomento y La Previsora, el impacto generado fue bajo ya que tuvo un pequeño monto crediticio y un reducido número de operación. Ya que el sector microempresarial no iba de la manera deseada en 1998 se le dio un nuevo impulso, sin embargo los resultados bajos de la misma forma. (Torres, 2006) Citado en (Auquila & Torres, 2009)

En el 2002 el sector microfinanciero se vuelve dinámico y este tiene una buena acogida en el mercado financiero ecuatoriano. Existe una gran variedad de productos Microfinancieros sin embargo conforme pasa el tiempo de igual manera crece la demanda de variedad de productos Microfinancieros, los cuales son excluidos de los sistemas financieros tradicionales. Los productos Microfinancieros con los que se cuenta en la actualidad abarcan, crédito, ahorro, inversión, micros seguros y los corresponsales no bancarios, los cuales facilitan el acceso a servicios financieros.

En el año 2002 existían 14 entidades que proporcionaban servicios micro financieros, a septiembre de 2009 ascienden a 65 las instituciones financieras dedicadas a este negocio: 19 bancos privados, 36 Cooperativas, 7 sociedades financieras, 1 mutualista y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que reviste el desarrollo de la industria micro financiera en el país. El impulso y evolución de las instituciones que realizan microfinanzas va en aumento, sus operaciones han crecido y los clientes diversifican su portafolio de productos (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2009)

El número total de operaciones registradas en el sistema micro financiero que mantienen saldo a septiembre de 2009, fue de 902.580 operaciones, mientras que a septiembre de 2008 fueron de 850.880, lo que representa un crecimiento del 6%. El sector bancario, que es el más significativo, registró una disminución del 1.7% en el número de operaciones respecto de septiembre de 2008, cuando registró 601.934 operaciones. El sector cooperativo básicamente se mantuvo en alrededor de 172.600 operaciones. Las sociedades financieras por el contrario registraron un importante impulso con un crecimiento del 57.7%, al pasar de 5.687 a 8.970 operaciones. La banca pública registró un incremento significativo del 83%, al pasar de 70.373 a 128.853 operaciones, debido al impulso en la política crediticia a través del Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2009)

Para el 2014 Ecuador cuenta con 7249 cooperativas y asociaciones, de las cuales 907 son Cooperativas de ahorro y crédito estas cooperativas de ahorro y crédito tiene un aproximado de 5.3 millones de socios (Superintendencia de economía popular y solidaria, 2014)

1.4. Microfinanzas en Zamora

Según el registro de patentes municipal de Zamora. Zamora cuenta con alrededor de 1491 microempresas las cuales están distribuidas en diferentes actividades económicas las cuales se dividen con la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU) cuenta con al rededor 48 microempresas dirigidas al sector A, el cual es de Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca. Alrededor de 95 microempresas en el sector B, el cual se conforma con explotación de minas y canteras. Alrededor de 132 microempresas en el sector C, que lo conforman las industrias manufactureras. Alrededor de 23 microempresas en el sector D, este sector está conformado por Suministros de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado. Alrededor de 647 microempresas siendo la mayor actividad económica, se encuentra en el sector G y está dirigido al comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas. Alrededor de 40

microempresas en el sector H, al cual corresponden transporte y almacenamiento. Alrededor de 173 microempresas en el sector I, al cual corresponden actividades de alojamiento y servicios de comida. Alrededor de 44 microempresas en el sector J, al cual corresponden Información y Comunicación. Alrededor de 9 empresas en el sector K, al cual corresponden Actividades financieras y de seguros. Alrededor de 13 microempresas en el sector L, las cuales corresponden a actividades inmobiliarias. Alrededor de 152 microempresas del sector M, al cual corresponden Actividades profesionales, Científicas y Técnicas. Alrededor de 66 microempresas del sector N, al cual corresponden Actividades de servicio administrativo y de apoyo. Alrededor de 6 microempresas del sector P, al cual corresponde la Enseñanza. Alrededor de 23 microempresas del sector Q, al cual corresponde Actividades de atención de salud humana y De asistencia social. Alrededor de 31 microempresas del sector R, al cual corresponden Artes, Entreteniendo y Recreación. Alrededor de 70 microempresas del sector S, al cual corresponden Otras actividades de servicio. Alrededor de 2 microempresas del sector T, al cual corresponden Actividades de los hogares como empleadores; Actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio.

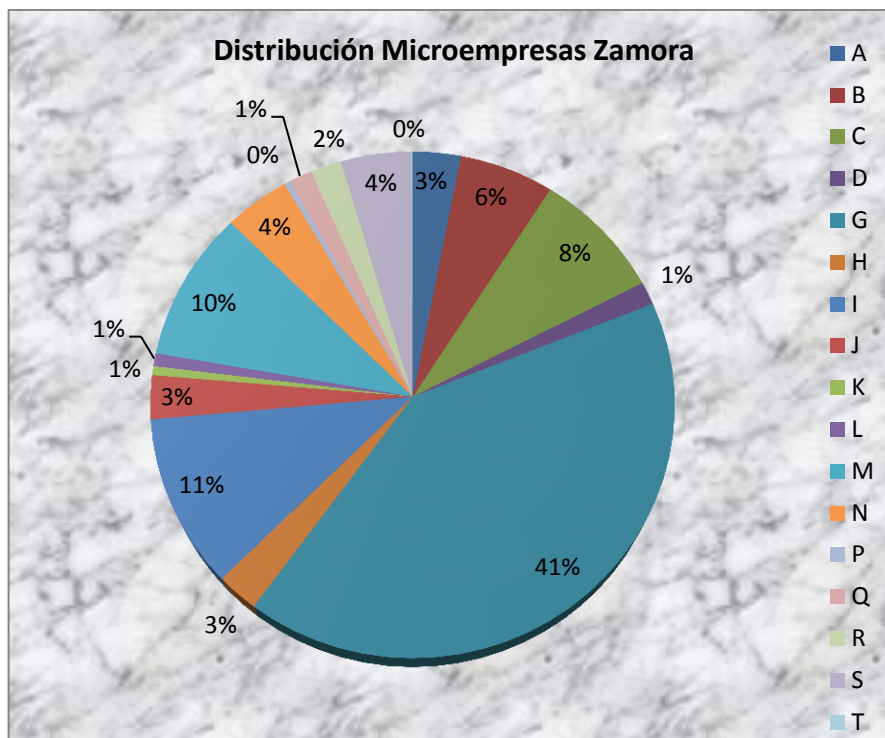


Figura 1: Distribución Microempresas Zamora
Fuente: Municipio de Zamora
Elaborado: El autor

Existen 3 cooperativas de ahorro y crédito creadas en Zamora:

Cooperativa de ahorro y crédito “Educadores de Zamora Chinchipe”

La crisis económica por la que atravesaba el país, en la década de los 70, afectaba a todos los sectores y de manera especial la sentía el sector educativo; es por ello, que surge la iniciativa de los maestros y maestras de los niveles pre-primario, primario y medio del Magisterio de la provincia de Zamora Chinchipe, en crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito para los educadores; por lo que, posteriormente un grupo de profesores emprendedores se reunieron por varias ocasiones y después de diversas deliberaciones, el día 06 de julio de 1976 iniciando con 46 socios (fundadores) resuelven conformar la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Zamora Chinchipe" Ltda**, siendo su primer Presidente el Sr. Lic. Julio Cesar Izquierdo. Esta Cooperativa tendría como finalidad principal buscar el desarrollo socio-económico del maestro zamorano y colaboradores de la misma; lográndose mediante la captación de ahorros a través de descuentos al rol de pagos y la concesión de créditos a bajos intereses. (Ochoa, 2009, pág. 25)

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ciudad de Zamora”

Visionarios emprendedores del cantón Zamora, llevaron a cabo un objetivo inmensamente sublime el acto de fundación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ciudad de Zamora” con la finalidad de estimular y fomentar el ahorro a fin de mejorar la calidad de vida y la prestación oportuna del crédito para sus socios. (Jumbo Tibi, 2011, pág. 48)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ciudad de Zamora, es un referente del sistema cooperativo, nacida y aprobada mediante Acuerdo Ministerial No. 000439 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Nro. 3608 del 14 de Abril de 1983, importante núcleo que ha contribuido poderosamente al crecimiento económico de sus asociados. (Jumbo Tibi, 2011, pág. 48)

El desarrollo que ha alcanzado la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ciudad de Zamora” se refleja como un respetable centro financiero. Institución de honestidad, solidaridad y disciplina; plasma su progreso con características inconfundibles manteniendo su alta categoría de líder en el sistema cooperativo. (Jumbo Tibi, 2011, pág. 48)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Zamora

Esta cooperativa con el esfuerzo de 14 personas, la cooperativa fue creada para ayudar al desarrollo de los pequeños artesanos, pequeñas industrias y para todas las personas que no puedan acceder al sistema bancario.

La cooperativa se aprobó en 11 de septiembre de 1989. La cooperativa es muy importante y tiene agencias en la mayoría de los cantones de la provincia de Zamora, incluso tiene una agencia en Loja (Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Zamora, 2006)

A pesar de su fecha de fundación las cooperativas no cuentan con una página web oficial, ni una página informativa a excepción la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Zamora, por lo cual no se puede conocer los productos financieros que ofrecen estas cooperativas.

Zamora al contar con gran cantidad de áreas vedes es el mejor candidato para brindar créditos a pequeños productores, de esta manera la corporación Financiera Nacional (CFN) en 2014 entrego 2.1 millones, los cuales fueron destinados principalmente a la ranicultura, gracias a estos créditos los microempresarios pueden dinamizar el trabajo y la economía local. (El Ciudadano, 2014)

En la Provincia de Zamora la mayoría de los créditos que son concedidos son dedicados hacia actividades agropecuarias, carga pesada, sector hotelero y turístico. (El Ciudadano, 2014)

1.5. Definición de las Microfinanzas

Existen varias definiciones sobre microfinanzas, sin embargo todas estas definiciones nos llevan a los mismos puntos, los cuales son combatir la pobreza y de este modo generar una mejor calidad de vida para las personas.

Según (Virreira Centellas, 2010) las microfinanzas son todos los servicios financieros en pequeña escala, siendo los principales el ahorro y el crédito, los cuales están dirigidos hacia las personas que son productivas o que quieren ser productivas, por ejemplo las personas que se dedican a la pesca, criar animales, cultivar; que operen microempresas; que presten servicios. Es decir a todas las personas que necesitan financiamiento para poner en marcha un pequeño negocio.

Las microfinanzas son el conjunto de actividades orientadas a la prestación de servicios financieros para atender a la población que ha sido excluida del sistema financiero tradicional.

Tienen como objetivo fundamental impulsar la creación y el desarrollo de pequeñas actividades productivas. (Federación Uruguaya de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FUCAD), 2009, pág. 2)

Las microfinanzas hacen referencia a los servicios financieros formales como los créditos, los cuales son prestados por las distintas instituciones financieras a personas pobres y de bajos ingresos, las microfinanzas no solo abarcan los productos crediticios sino también el ahorro, los seguros y las transferencias de dinero. (CGAP: Portal de microfinanzas, 2012)

Según (Ledgerwood, 2000) las microfinanzas están dirigidas a ayudar a las personas que tienen ingresos bajos. Brindando servicios financieros, estos servicios incluyen el ahorro y el crédito principalmente, pero también existen servicios de seguros y pagos, además algunas instituciones microfinancieras ofrecen servicios de intermediación social. Es por esto que en las definiciones de microfinanzas se suelen incluir la intermediación financiera y la intermediación social, las microfinanzas se han convertido en una herramienta para que las personas de escasos recursos se puedan desarrollar.

EL nacimiento de las microfinanzas como un medio alternativo a la banca regular, se da por el hecho de que muchos segmentos de la población, en especial las personas de bajos ingresos no contaban con los requisitos a los que estaba sujeta la banca tradicional. Siendo este el principal motivo las microfinanzas se convirtieron en un eje muy importante para estos sectores, ya que proporcionaba, préstamos, seguros y ahorros. Las microfinanzas contribuyen con el desarrollo de los países, porque estas ayudan a las microempresas las cuales a su vez generan empleo y riqueza. (Jacome, Ferraro, & Sanchez, 2004)

Por ende el objetivo fundamental de las microfinanzas es ayudar a las personas de escasos recursos. Por un lado brindando servicios de ahorro para aquellas personas que necesiten un lugar seguro donde tener su dinero, y por otro otorgando crédito a aquellas personas que necesitan financiamiento para poner en

marcha sus proyectos microempresariales. De este modo las microfinanzas las microfinanzas influyen en el buen vivir de los menos afortunados.

1.6. Enfoque del sistema financiero incluyente

La Inclusión Financiera nace en Ecuador formalmente con la Constitución de la Republica en el año 2008

En el capítulo cuatro Soberanía económica

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Constitucion de la Republica del Ecuador, 2008, pág. 140)

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (Constitucion de la Republica del Ecuador, 2008, pág. 147)

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan

alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía. (Constitucion de la Republica del Ecuador, 2008, pág. 147)

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Constitucion de la Republica del Ecuador, 2008, pág. 148)

El sistema financiero incluyente tiene con finalidad poner al alcance todo tipo de servicios financieros a personas de ingresos bajos, como son ahorros, remesas, transacciones, tarjetas de crédito, crédito y seguros. Este sistema también cambia la manera de hacer las cosas de entidades financieras, entes reguladores, supervisores y operadores. Las instituciones financieras deben los sistemas con los que operan y ser más accesibles. (Banco Central del Ecuador, 2012)

El objetivo principal de la inclusión financiera es apoyar y proveer de recursos monetarios a aquellas personas que carecen de estos, brindando todos los servicios financieros que las personas necesiten. (Banco Central del Ecuador, 2012)

La inclusión financiera es un amplio concepto que conecta varios elementos complementarios: i) un entorno regulatorio propicio; ii) una oferta de productos adecuados (pagos, ahorros, créditos, seguros), iii) cobertura, con acceso a canales transaccionales tradicionales y no tradicionales para recibir servicios de calidad a precios razonables, que permitan realizar transacciones de forma segura y eficiente, iv) fomento y difusión de educación y cultura financieras, y v) protección al usuario de servicios

financieros y la transparencia de información. (Banco Central del Ecuador, 2012, pág. 26)

1.7. Actores de las microfinanzas

Para que las microfinanzas se pongan en marcha deben intervenir diferentes instituciones las cuales están relacionadas directamente con estas, Sector Público, Organismos no Gubernamentales (ONG's), Bancos, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Inversionistas y donantes extranjeros.

1.7.1. Organizaciones no Gubernamentales

Las ONG's son instituciones sin fines de lucro, que tienen como objetivo principal ayudar a las personas de recursos escasos, brindando financiamiento a personas que estén pensando emprender en la creación de una microempresa, un número de ONG's ofrecen servicios de salud, educación y capacitación de manera gratuita. Las ONG's llegan a lugares sobre todo rurales en los que es difícil acceder a recursos monetarios y que no han sido atendidos por otras entidades financieras, subsisten de donaciones locales e internacionales, no pueden captar ahorro del público, al no contar con una fuente de financiamiento propia las ONG's pueden asumir mayores riesgos e incursionar en nuevas técnicas a beneficio de sus clientes. (Sevilla, 2006)

En Ecuador se encuentran activas alrededor de 85 Organizaciones no Gubernamentales, de las cuales 12 contribuyen a fomentar la agricultura, ganadería y pesca y 26 fomentan la producción. (Secretaría Técnica de Cooperación Internacional, 2015)

En la provincia de Zamora 6 ONG's se encargan de fomentar la agricultura, ganadería y pesca, y 10 ONG's se encargan de fomentar la producción. (Secretaría Técnica de Cooperación Internacional, 2015)

➤ **AYUDA DIRECTA ONLUS.**

Es una organización de origen italiana, su eje de acción es el de Asistencia Social, Educación y Capacitación, Desarrollo Sustentable, Actividad Formativa General. Tiene como misión aportar al desarrollo de los sectores menos favorecidos. (Secretaria Tecnica de Cooperacion Internacional, 2015)

➤ **FUNDACION AVINA**

Esta organización tiene su origen en Panamá tiene como eje principal “Contribuir a una américa latina próspera, integrada, solidaria y democrática. Inspirada en la diversidad y constituida por una ciudadanía que la posiciona globalmente, con su propio modelo de desarrollo inclusive y sostenible” (Secretaria Tecnica de Cooperacion Internacional, 2015)

➤ **VREDESEILANDEN CONTRY OFFICE - VECO ECUADOR**

Tiene su origen en Bélgica, tiene como ejes principales “Facilitar procesos de desarrollo local equitativo y sustentable en ámbitos rurales, particularmente aquellos que ayuden a fortalecer la viabilidad de comunidades y regiones”. La misión con la que trabaja es la de ayudar en los procesos de agricultura sustentable, enfocándose al desarrollo rural. (Secretaria Tecnica de Cooperacion Internacional, 2015)

1.7.2. El Gobierno Central

Las entidades financieras que son manejadas por el estado y que están dirigidas a programas de microfinanzas, suelen tener tasas de interés subsidiadas con el fin de que todos los prestamos sean reembolsadas y se proteja a las personas de

escasos recursos. Sin embargo al subsidiar las tasas de interés no se puede controlar a quien van destinados los créditos, puesto que quienes solicitan los créditos pueden ser o no personas de escasos recursos, y de esta forma no se cumpliría con el objetivo de los subsidios de tasas de interés. (Sevilla, 2006)

Por lo tanto podemos ver que una de las causas más grandes de ineficiencia son las tasas de interés subsidiadas, porque al tener estas tasas subsidiadas da pie para que personas que no necesitan los microcréditos para producción, las soliciten y las utilicen para otras tareas. (Sevilla, 2006)

1.7.3. Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito fueron unas de las primeras en implementar las microfinanzas, teniendo como objetivo principal ayudar a las personas de escasos recursos y al desarrollo de los sectores rurales.

Las cooperativas a diferencia de los bancos no tienen clientes, tienen socios los cuales por una aportación pasan a formar parte de la cooperativa y a ser dueños de dicha parte, es decir al ser socio de una cooperativa pasa a compartir la responsabilidad. Las cooperativas de ahorro y crédito al igual que los bancos captan recursos de sus socios y prestan la mayoría de los servicios de la banca tradicional. (Sevilla, 2006)

1.7.4. Los Upgrading

Son instituciones que iniciaron siendo una ONG las cuales se transforman en Instituciones Financieras que son reguladas y controladas.

Uno de los casos en Latinoamérica con mayor relevancia en que una ONG se convirtió en una institución financiera es la de Bancosol en Bolivia (Marulanda & Otero , 2005)

En Ecuador se puede tomar como ejemplo al Banco Finca que en 1993 inicia sus actividades en Quito como una fundación, la cual está afiliada a la red

internacional Finca, la misma está bajo la supervisión del Ministerio de Bienestar Social. (Finca Ecuador)

En 2003 Finca se convierte en una Sociedad Financiera ya que tenía una demanda gran demanda para nuevos servicios de parte de sus clientes. Al final en marzo del 2008 Finca Ecuador pasa a ser un banco, y de esta manera puede ampliar sus productos crediticios y de ahorro beneficiando a los clientes. (Finca Ecuador)

1.8. Organismos de control de las microfinanzas

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) es aprobada el 13 de Abril del 2011 por la Asamblea Nacional y publicada en el Registro Oficial 444 el 10 de Mayo del 2011, esta Ley se crea ante la necesidad de contar con una nueva normativa para regular, controlar y fortalecer el sector asociativo y cooperativo, y el sector financiero popular y solidario del país, que se divide en dos grandes sectores: El de la Economía Popular y Solidaria integrada por las organizaciones de los sectores comunitarios, asociativos, cooperativistas y las unidades económicas populares; y el Sector Financiero Popular y Solidario está integrado por las cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas o solidarias, Cajas , Bancos comunales y Cajas de Ahorros (LOEPS, 2011).

Anterior a la Constitución de Montecristi se encontraba invisibilizado el sector de la Economía Popular y Solidaria y solo se mencionaba que el sector financiero del País lo integraba el sector público y el sector privado, el sector financiero público lo integraba el Banco Central del Ecuador, El Banco del Fomento, Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Corporación Financiera Nacional; y el Sector Financiero Privado integrado por la Banca Privada, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Mutualistas y Cajas de Ahorro.

Con la aprobación de la nueva Constitución en el 2008 y Ley de Economía Popular y Solidaria se visibiliza este nuevo sector de la Economía del País

denominado sector de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario tal como podemos apreciar en la siguiente gráfica donde además de lo descrito aparecen otros componentes que son complemento también importante del sistema que se ha citado anteriormente.



Figura 2

Fuente: Superintendencia Economía Popular y Solidaria.

El sistema financiero popular y solidario forma parte del sistema económico del país y es social y solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. (LOEPS, 2011, p.3)

El Sector Financiero Popular y Solidario se encuentra integrado “Cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro” (LOEPS, 2011, p.15).

Cooperativas de Ahorro y Crédito, son organizaciones de personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el fin de realizar intermediación financiera para satisfacer las necesidades de sus socios, debidamente autorizadas por la Superintendencia (LOEPS, 2011).

Cajas Centrales funcionan como cámara de compensación entre sus afiliadas que permiten canalizar e intermediar recursos destinados al desarrollo del sector financiero popular y solidario. Las constituyen por lo menos, veinte cooperativas de ahorro y crédito; que desarrollan redes de servicios financieros entre sus afiliadas (LOEPS, 2011).

Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, son organizaciones que son creadas por sus socios de forma voluntaria y con aportes económicos que, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, de acuerdo a lo señalado por la Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley (LOEPS, 2011).

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidario indica lo siguiente:

Art. 146.- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.- El control de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva (LOEPS, 2011).

La Superintendencia tendrá la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2012) se define como entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y

autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

La SEPS inició su gestión el 5 de junio de 2012, día en que Hugo Jácome – Superintendente de Economía Popular y Solidaria– asumió sus funciones ante el pleno de la Asamblea Nacional.

Art. 147.- Atribuciones.- La Superintendencia tendrá las siguientes atribuciones:

- a) Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley;
- b) Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control;
- c) Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta Ley y disponer su registro;
- d) Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario;
- e) Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario;
- f) Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley;
- g) Imponer sanciones; y,
- h) Las demás previstas en la Ley y su Reglamento. (LOEPS, 2011).

Nuestro País actualmente se encuentra en un proceso de cambios tanto a nivel institucional como en su matriz productiva, dando cumplimiento a lo establecido en la Constitución de la República 2008, presenta un nuevo sistema económico que es social y solidario; donde se encuentra de una forma organizada el sistema financiero nacional.

Dentro del Sector Financiero Nacional se identifica un nuevo sector que es el Popular y Solidario, este sector tiene un trato diferenciado y preferencial por el Estado en medida que contribuya en el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria, este sector va a estar en constante supervisión y control por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Superintendencia de economía popular y solidaria, 2012)

1.9. Productos y Servicios Microfinancieros.

Existe una gran gama entre los productos y servicios Microfinancieros que se hallan diversificados en América Latina a continuación se detallan.

1.9.1. Definición de los productos y servicios Microfinancieros.

La Superintendencia de Bancos y Seguros define al microcrédito de la siguiente manera:

Es un monto de dinero concedido a un prestatario, o a un grupo de prestatarios que presenten las garantías necesarias para la obtención del crédito, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades (SBS, 2009).

Este tipo de crédito es destinado a personas que desarrollen actividades económicas pequeñas de la cual la única garantía que respalde el crédito es la microempresa.

Otra definición de microcrédito habla de préstamos pequeños que permiten a personas que no poseen garantías exigidas por la banca convencional (bancos

comerciales y empresas financieras) incursionar en un nuevo negocio o ampliar el ya existente para así aumentar sus ingresos y mejorar su estilo de vida. Mena (2003)

Según el Banco Central del Ecuador, el microcrédito es todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100.000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero. (BCE, 2009,)

Segmentos de Créditos

El Banco Central del Ecuador, clasifica al microcrédito en los siguientes segmentos:

Microcrédito Minorista: Operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adecuado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria. (BCE, 2009, p.5)

Microcrédito de acumulación simple: Son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, [..]. (BCE, 2009, p.6)

Microcrédito de acumulación ampliada: Son créditos superiores a USD 10.000, [..]. Cuando el saldo adeudado en microcréditos con la institución financiera supere los USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá a este segmento. (BCE, 2009, p.6)

Características

- Se lo destina a las personas que desarrollan actividades económicas en pequeña escala.
- Son montos pequeños de dinero que se destinan para mantener o crear una microempresa.
- Se conceden a plazos pequeños.
- Las tasas de interés son acordes al segmento del microcrédito.
- El análisis de la reputación y el flujo de caja de los clientes es más importante que las garantías y la documentación formal. Romani (2002)
- Función

Los microcréditos surgen por la necesidad de ayudar a las personas que no cumplen con los requisitos necesarios para acceder a créditos, el propósito del microcrédito es reducir los niveles de pobreza mediante los servicios microfinancieros que ofrecen las Instituciones Financieras. La función principal, consiste en alcanzar directamente a los más necesitados de la sociedad, incrementando así su participación en el sistema económico, y a través de este fortalecimiento, permitirles también participar en los procesos políticos (Von Pischke, 1997).

- Microcrédito individual: Abarca los créditos de pequeños montos que son concedidos a personas con negocios propios, los cuales son devueltos con las ganancias de estos negocios.
- Microcrédito a Grupo Solidario: Está basado en la confianza que se tengan entre sí un grupo de prestatarios, los cuales se unen entre sí para de este modo garantizar el pago de algún miembro que no pueda pagar, está conformado en grupos de 5 a 10 personas.

- Banca Comunal: Consiste en Grupos de 10 a 40 personas bajo una participación democrática. (Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, 2012)

Productos Crediticios

- Microcrédito para la vivienda: Son créditos dirigidos para la construcción o reparación de una vivienda.
- Crédito de consumo: Este crédito permite cubrir necesidades tales como educación o enfermedad, o simplemente comprar algo.
- Crédito asociativo: Está dirigido a asociaciones de 10 personas de escasos recursos en zonas rurales, la garantía es solidaria (Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, 2012)

Productos de ahorro

- Cuenta Simplificada Básica: Es una cuenta de ahorros con requisitos mínimos para su apertura, permite a los usuarios mantener su dinero en un lugar seguro es la cuenta que se utiliza con mayor frecuencia.
- Cuenta de acreditación: Se realizan depósitos de carácter legal como pensiones y jubilaciones.
- Grupos de ahorros o Rosca: Se basa en el ahorro grupal, donde los integrantes del ahorro deben reunirse cada cierto tiempo, cada vez que se reúnan deben depositar una contribución: (Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, 2012)

Servicios

- **Cajeros Automáticos:** Brindan beneficio tanto como para los usuarios como para las instituciones financieras, los usuarios pueden hacer uso del cajero automático a cualquier hora, las instituciones financieras pueden llegar a lugares que no podrían llegar fácilmente.
- **Banca Móvil:** Con la Banca móvil se puede hacer transacciones básicamente desde cualquier lugar que tenga una conexión con internet.
- **Pagos móviles:** Los pagos móviles permiten que con un teléfono celular se puedan hacer compras en cualquier lugar donde acepten este medio de pago. (Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, 2012)

CAPÍTULO II
MICROEMPRESA, MICROEMPRESARIO Y EMPLEO

2. Antecedentes

2.1. Definición de Microempresa

Las microempresas se definen como un negocio familiar o personal, en los distintos sectores económicos, como son servicios, comercio y producción, cuentan con menos de 10 empleados, esta le pertenece principalmente a personas con recursos económicos limitados, cuya principal fuente de dinero es la microempresa. (Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID, 2005)

Rivero (2001) Define a la microempresa como una unidad pequeña socioeconómica de producción, que se dedica a prestar servicios o al comercio, para crearla no se necesita demasiado capital y gracias a su tamaño la microempresa es productiva y eficiente con sus recursos.

Carpintero (1998) al igual que en las definiciones anteriores define a la microempresa como una pequeña unidad de comercio, servicios o producción, se distinguen al igual que en otras empresas elementos, como capital, tecnología y trabajo, pero todo en menor escala.

Las definiciones de microempresa son similares, concuerdan que la microempresa comprende a empresas, de no más de 10 empleados independiente del sector económico donde se encuentren laborando, los dueños de las microempresas son personas de recursos escasos, que su única o principal fuente de ingreso es la microempresa.

2.2. La microempresa en Ecuador

En el Ecuador el desarrollo de la microempresa se ha distinguido por la variedad de iniciativas que realizan los microempresarios con el objetivo de contar con una fuente de trabajo que les genere ingresos propios.

De acuerdo a Talledo & Solórzano (2013), a partir de los años 90 se reconoció un notable aumento las microempresas, sin embargo estas tuvieron que enfrentar

altas tasas de interés, además de una débil estructura administrativa y financiera, como consecuencia muchas desaparecieron.

Pero a partir de 1995 la CEPESIU, Centro de Promoción del Empleo y el Desarrollo Económico Territorial expone que la evolución de la microempresa es favorable y que a su vez esta crea empleo lo que ayuda de esta manera a reducir el desempleo.

Tabla 1. Estructura de la empresa según su tamaño año 2013

Tamaño de empresas	Nro de empresas	Porcentaje	Personal ocupado	Volúmenes de ventas anuales
Microempresa	731.761	90,31%	1 A 9	Menor a 100.000
Pequeña empresa	61.798	7,63%	10 A 49	De 100.001 a 1'000.000
Mediana empresa "A"	7.582	0,94%	50 A 99	De 1'000.001 a 2'000.000
Mediana empresa "B"	5.248	0,65%	100 A 199	De 2'000.001 a 5'000.000
Grande empresa	3.883	0,48%	200 en adelante	De 5'000.001 en adelante
Total	810.272	100%		

Fuente: INEC, Directorio de empresas 2013

Elaboración: El autor

De acuerdo a la tabla anterior el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC en el año 2013 registra en Ecuador 810.272 empresas de las cuales el 90,31% son microempresas, el 7.63% son pequeñas empresas, el 1,59% son medianas empresas "A" Y "B", y solo el 0,48% son empresas grandes.

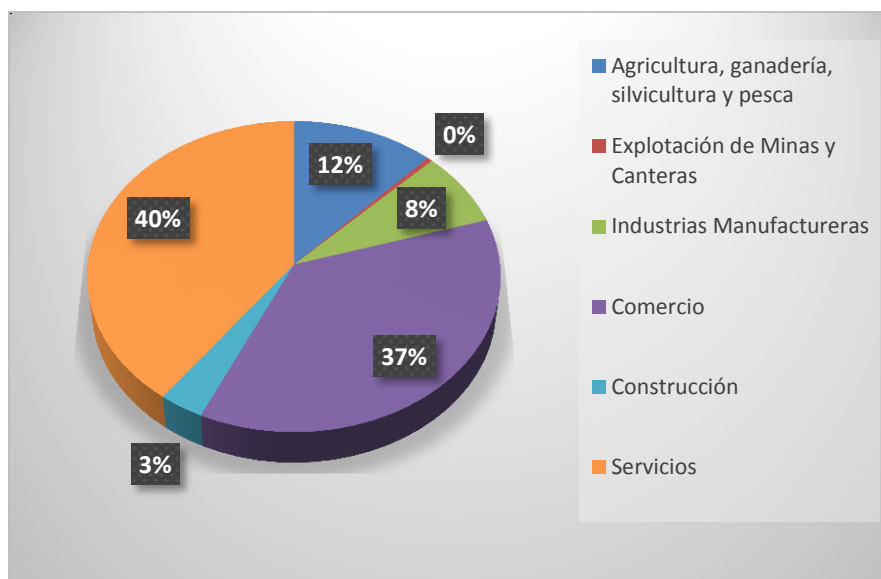


Figura 3. Estructura de la microempresa por sectores económicos año 2013
Fuente: INEC, Directorio de empresas 2013
Elaboración: El autor

Referente a la estructura por sectores económicos de las 731.761 microempresas 291.524 pertenecen al sector servicios es decir el 40%, mientras que 268.169 (37%) microempresas corresponden al sector comercio, y el 12% de microempresas se encuentran en el sector de la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.

2.3. Microempresario

Se considera a los microempresarios constructores, proveedores de servicios, además son comerciantes al por menor constituyendo una parte integral de la economía ya sea como demandantes como ofertantes, y a pesar de su origen humilde contribuyen al crecimiento económico del país. (Freire J. C., 2003)

2.4. Características del Microempresario ecuatoriano

La (Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID, 2005) considera que en Ecuador hay 646,084 microempresarios urbanos que operan un total de 684,850 empresas, de las cuales el 66.8 se encuentra localizada en la Costa, el 31,5 por ciento está ubicado en la Sierra, y una pequeña cantidad de microempresas está ubicado en el oriente.

En cuanto al género de los microempresarios las mujeres económicamente activas son más inclinadas a ser microempresarias que los hombres representando el 56,4% frente a un 31,3%, de tal manera que los hombres tienden más a ser empleados como lo muestra el gráfico siguiente.

Tabla 2. Situación de empleo de hombres y mujeres económicamente activos

situación de empleo	Género	
	Hombre	Mujer
Por cuenta propia	31,3%	56,4%
Propietario/Empleador	2,6%	3,4%
Trabajador Asalariado	35,1%	27,5%
Jornalero	29,4%	7,6%
Trabajados en una empresa familiar	1,6%	5,1%
Total	100,0%	100%

Fuente: USAID

Elaboración: El autor

Es importante mencionar que los niveles de educación son bajos entre los microempresarios, de tal manera que un promedio 34% tienen un nivel de educación primario completo, mientras que el 21,10 por ciento tiene un nivel de educación secundaria incompleta, el 20.9 por ciento tiene completada la educación secundaria, y finalmente el 12 por ciento de los microempresarios tiene un nivel de educación mayor al secundario.

Tabla 3. Niveles de educación de microempresarios por género

Máximo nivel de educación alcanzado	Género		
	Hombre	Mujeres	Total promedio
Ninguno	2,9%	4,1%	3,5%
Centro de alfabetización	0,2%	0,3%	0,3%
Primaria Incompleta	8,3%	9,0%	8,7%
Primaria completa	37%	31,5%	34,0%
Secundaria Incompleta	20,4%	21,6%	21,0%
Secundaria completa	20,1%	21,7%	20,9%
Superior no Universitaria incompleta	0,1%	0,1%	0,1%
Superior no Universitaria completa	0,3%	0,4%	0,4%
Universitaria incompleta	8,0%	8,7%	8,4%
Graduado en Universidad	3,0%	2,4%	2,7%

Postgraduado	0,2%	0,2%	0,2%
Total	100,0%	100,0%	100,0%

Fuente: USAID
Elaboración: El autor

Con relación al estado civil la mayoría de los microempresarios están comprometidos en uniones familiares a largo plazo ya sea por que estén casados o en unión libre, representando solo el 12 por ciento de microempresarios y microempresarias solteras, mientras que los que tienen un estado civil casado representan el 59,9% y los que están en unión libre el 24,6% (Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID, 2005)

Tabla 4. Estado civil de microempresarios ecuatorianos por género

Género			
Estado civil	Hombres	Mujeres	Total promedio
Soltero	10,9%	13,0%	12,0%
Casado	54,4%	47,3%	50,9%
Unión libre	28,1%	21,0%	24,6%
Viudo	1,7%	6,4%	4,1%
Divorciado	1,2%	3,2%	2,2%
Separado	2,9%	8,4%	5,7%
No sabe	0,8%	0,7%	0,8%
Total	100,0%	100,0%	100,0%

Fuente: USAID
Elaboración: El autor

2.5. EMPLEO

El INEC define al empleo como toda actividad productiva realizada para terceros, por una persona que esté en edad de trabajar, siempre y cuando su finalidad principal sea generar ingresos a cambio de un beneficio o de una retribución monetaria.

Así mismo Montalvo (1988) expone que el empleo es la acumulación de una serie de tareas a cambio de una retribución denominada salario, en la actualidad los trabajadores comercian sus capacidades en el mercado laboral, de esta manera la empresa llega a ser el lugar donde las facultades y habilidades de los trabajadores intelectual con el objetivo de percibir una ganancia.

De esta manera el empleo llega a constituir un conjunto de actividades, las cuales pueden ser de esfuerzo físico o intelectual que luego serán retribuidas con una remuneración

CAPÍTULO III
DIAGNOSTICO DE RESULTADOS

3. Análisis Microcrédito y su influencia en la generación de empleo en la ciudad de Zamora, Año 2015

El presente capítulo es el de mayor relevancia, ya que en este se pretende dar a conocer los resultados de la investigación, como los microcréditos influyen a la generación de empleo, que sectores proveen más empleo, y además conocer si las empresas han generado empleos sin el microcrédito.

3.1. Levantamiento de información de campo

Para llevar a cabo la investigación se tomó como universo a todas las microempresas de la ciudad de Zamora, las cuales eran 1.491 según las patentes municipales de la ciudad, llevando a cabo el método de muestreo aleatorio estratificado proporcional se determinó que la muestra sería de 306 microempresas, siendo clasificada la actividad económica por extractos tomando para esto la Clasificación Internacional Uniforme de Actividades Económicas (CIIU) la cual sirve para clasificar de forma uniforme las actividades económicas de producción, dentro de un sector de la economía. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), 2012)

Tabla 5. Encuestas a levantar por sector económico

Clasificación CIIU		Nro. Encuestas por sector
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	10
B	Explotación de minas y canteras	19
C	Industrias manufactureras	27
F	Construcción	5
G	Comercio al por mayor y al por menor	133
H	Transporte y almacenamiento	8
I	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	36
J	Información y comunicación	8
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas	31

N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	15
S	Otras actividades de servicios	14
	Total de encuestas a levantar	306

Fuente: Patentes Municipales de Zamora

Elaborado: Mgs. Viviana Espinoza

Se levantaron 306 encuestas de las cuales 27 por errores fueron anuladas, por lo cual el análisis se basa en 279 encuestas.

Las encuestas se realizaron en persona entablado dialogo con los propietarios de las microempresas, de esta manera al realizar las preguntas se podía explicar que exactamente que se pretendía con cada una de las preguntas y así obtener mejores datos.

La encuesta consta de 70 preguntas y está distribuida de la siguiente manera: datos generales, datos del microempresario, administración y gestión, (producción, distribución, ventas y perspectivas futuras), capacitación, financiamiento y costo – beneficio social.

De la encuesta levantada para el análisis del tema “Microcrédito y su influencia en la generación de empleo en la ciudad de Zamora” se tomaron en cuenta 5 de las 70 preguntas

3.1.1. Presentación de datos

3.1.1.1. Datos del microempresario – Genero , edad, estado civil, nivel de educación y cargar familiares

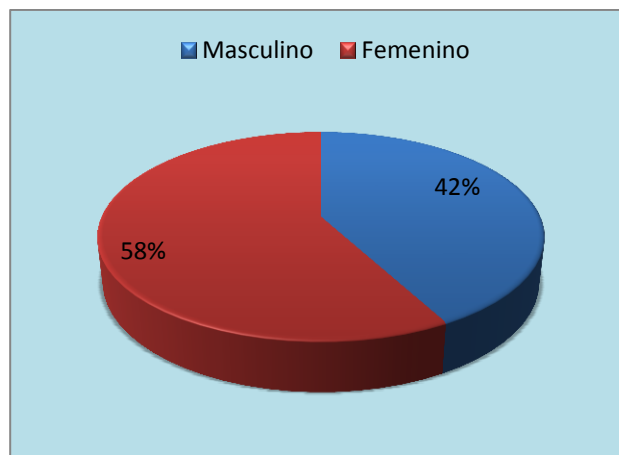


Figura 4. Genero

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios, Tabla 6

Elaboración: El autor

De acuerdo a los resultados de la encuesta, la figura 4 muestra que el 58% de los microempresarios de Zamora son mujeres y el restante 42% son hombres.

Según la (Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) a nivel nacional un alto porcentaje de mujeres depende de una microempresas para subsistir, 46.7% de los microempresarios a nivel nacional son mujeres, además un 56.4% de las mujeres económicamente activas se dedican a actividades microempresariales.

Esto es debido a que una gran parte de las mujeres son cabezas de familia, de esta forma se puede determinar que las microempresas, son una fuente importante de protección social.

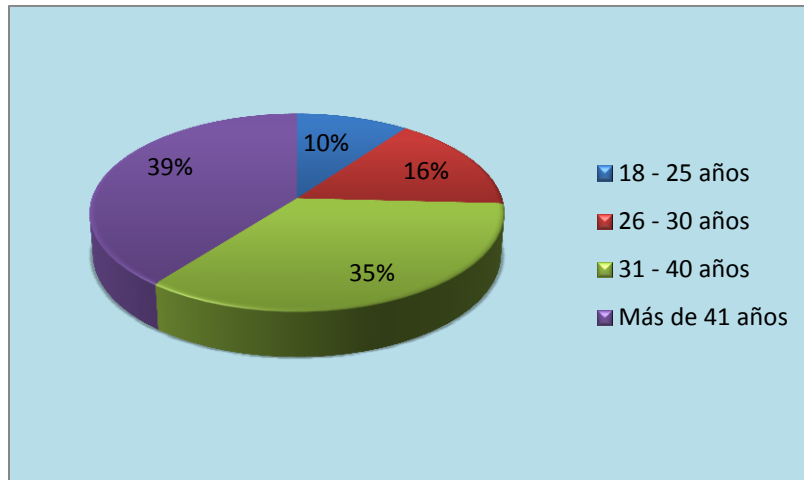


Figura 5. Edad

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 7

Elaboración: El autor

En la figura 5 correspondiente a la edad, se puede ver que el 39% de la muestra corresponde a los microempresarios que se encuentran en el rango de más de 41 años, 35% a los microempresarios con un rango de 31 a 40 años, 16% de la muestra en edades de 26 a 30 años y por último 10% de la muestra entre edades de 18 a 25 años.

Con esto se puede ver que el crecimiento es gradual, a mayor edad mayor es el número de microempresarios, esto puede ser debido a que un gran número de microempresas fracasan, y que las personas que tienen mayor experiencia pueden sacarlas a flote.

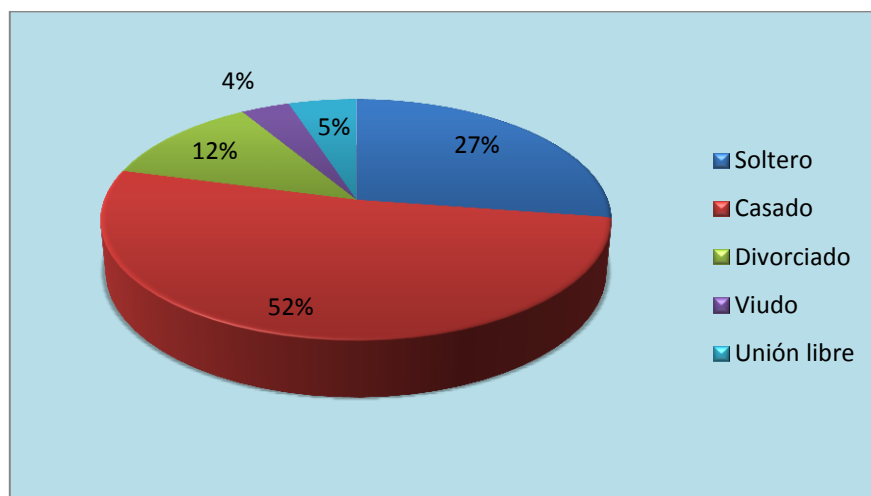


Figura 6. Estado civil

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 8

Elaboración: El autor

La figura 6 muestra el estado civil de los microempresarios y lo que se puede ver que el 52% de los microempresarios está casado, 27% está soltero, 12% está divorciado, 5% vive en unión libre y un 4% son viudos.

Vemos que hay más del 50% de microempresarios están involucrados en relaciones a largo plazo

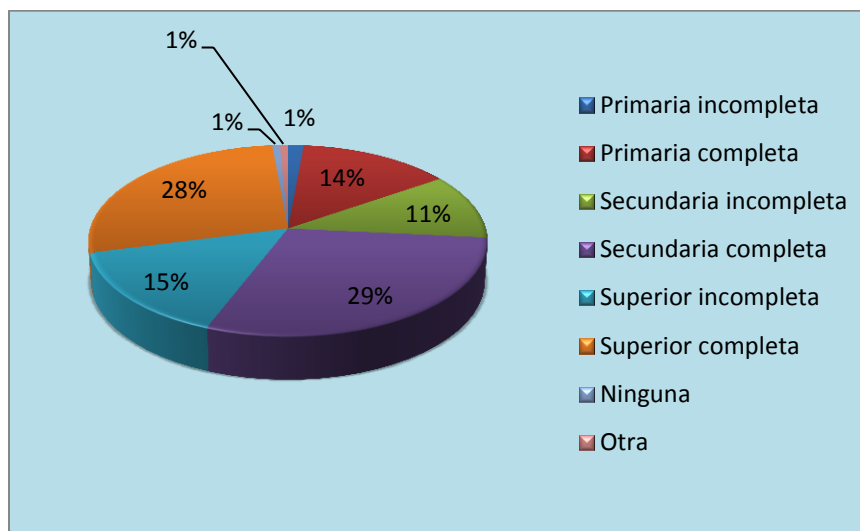


Figura 7. Nivel de Educación

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 9

Elaboración: El autor

A lo que corresponde a la figura 7 nivel de educación, podemos ver que un 29% de los microempresarios encuestados ha terminado la secundaria o colegio, un 28% a terminado la Universidad, un 15% han abandonado sus estudios universitarios, 14% de los microempresarios terminaron la primaria, 11% no concluyeron la secundaria o colegio, y 1% de los encuestados no han terminado la primaria, no han tenido educación o tienen una educación diferente.

Vemos que el nivel de educación de los microempresarios no es bajo siendo superior completa la segunda de mayor relevancia con un 28%, sin embargo todos los microempresarios cuentan con la misma facilidad para desenvolverse en el mercado ya que conocen el giro del negocio en el que operan.

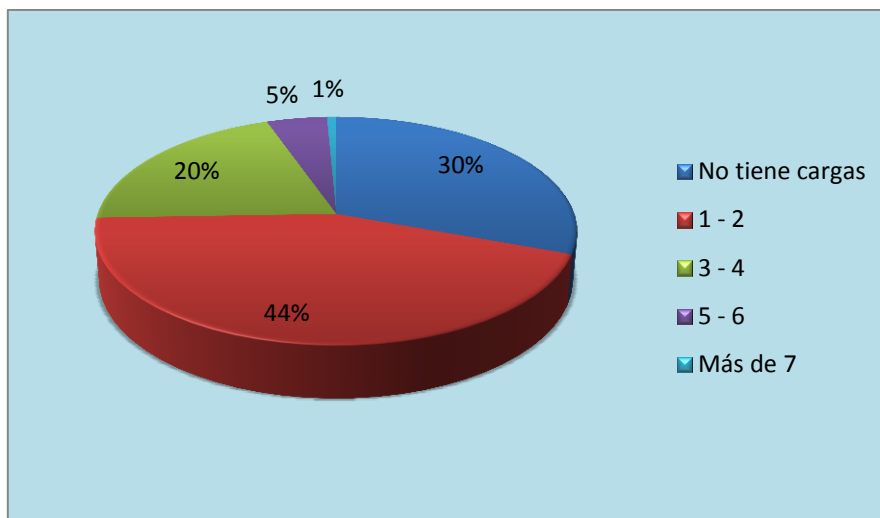


Figura 8. Cargas familiares

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 10

Elaboración: El autor

En la figura 8 se ve que el 44% de los microempresarios de Zamora tienen cargas familiares de 1 a 2, 30% no tienen cargas familiares, 20% tiene de 3 a 4 cargas familiares, 5% 5 a 6 cargas familiares y un 1% más de 7 cargas familiares.

De acuerdo al Instituto de estadísticas y censos, para calcular el precio de la canasta básica y vital se toma en consideración que cada familia cuenta con 4.6 cargas familiares, por lo tanto los microempresarios de Zamora se encuentran en los rangos óptimos ya que solo el 6% supera más de 4 personas.

3.1.1.2. Microcrédito y su influencia en la generación de empleo.

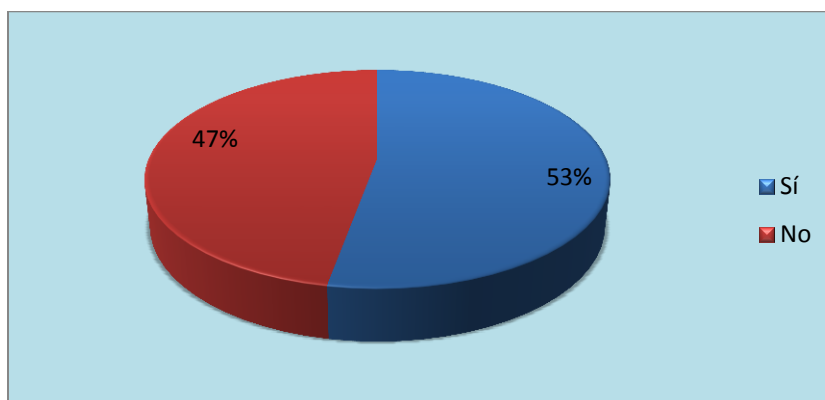


Figura 9. Personas que pidieron y no microcréditos en los últimos 5 años

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 11

Elaboración: El autor

La figura 9 muestra si los microempresarios han pedido microcréditos en los últimos 5 años, del total de la muestra de 279 microempresarios, se observa que un 53% de microempresarios ha pedido crédito en los últimos 5 años y que un 47% no han pedido créditos en los últimos 5 años, lo que establece que el microcrédito para los microempresarios no es algo esencial.

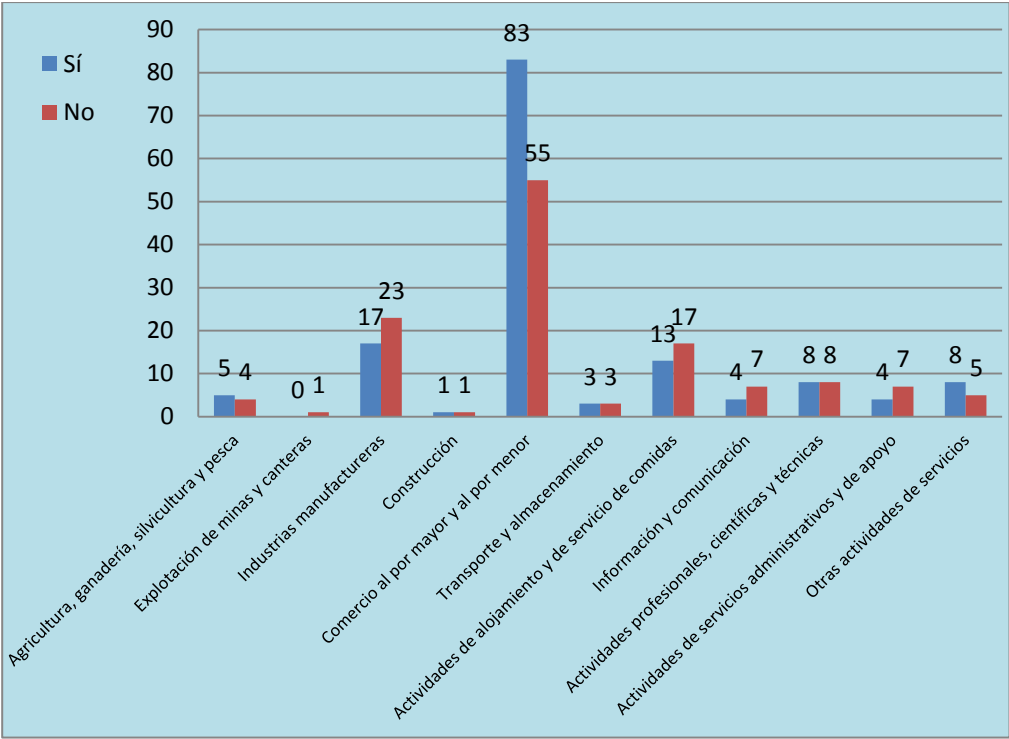


Figura 10. Personas que pidieron y no pidieron microcrédito por sectores
Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 12
Elaboración: El autor.

En la figura 10 se puede observar el número de personas que pidieron y no pidieron un microcréditos en los últimos 5 años, comercio al por mayor y menor es el sector donde más personas han pedido un microcrédito con una diferencia de 28 sobre el mismo sector, la mayoría de los sectores han optado por no pedir un microcrédito, siendo tendencia en otros sectores que el número de personas que ha pedido un microcrédito sea menor al número de personas que no lo ha pedido.

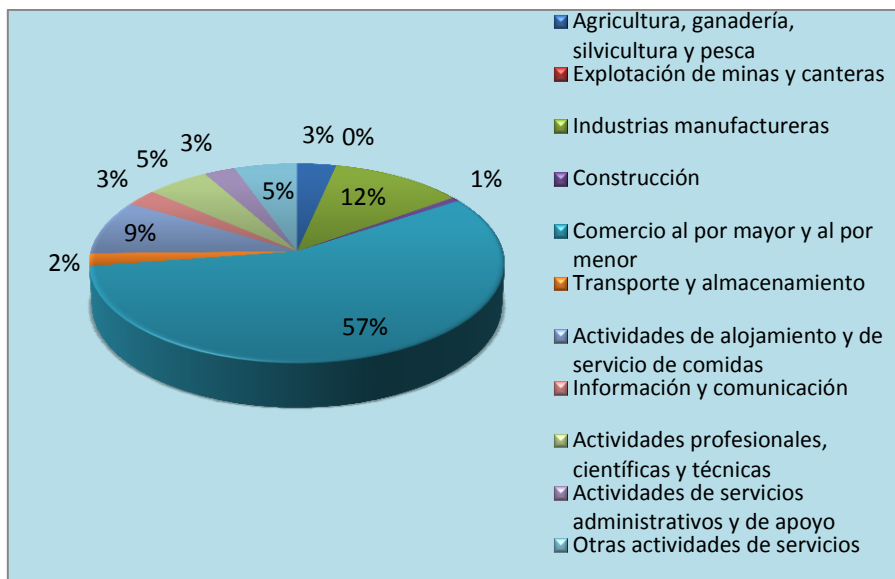


Figura 11. Personas que pidieron préstamos en los últimos 5 años por sectores económicos

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 13

Elaboración: El autor

La figura 11 con relación a la figura anterior muestra el porcentaje de los sectores económicos que han pedido el crédito, siendo el sector comercio al mayor y menor con mucho quien más créditos a pedido con un 57%, esto es debido a que la mayor parte de las microempresas pertenecen a este sector, 12% corresponde a industrias manufactureras, 9% actividades de alojamiento y de servicio de comidas, 5% actividades profesionales, 5% otras actividades y servicios, 3% agricultura, ganadería silvicultura y pesca, 3% información y comunicación, 3% actividades de servicios administrativos y de apoyo, 2% transportes y almacenaje y 1% construcción.

Se considera que la variación de los porcentajes se debe a que los sectores económicos se distinguen por el número de microempresas de cada sector.

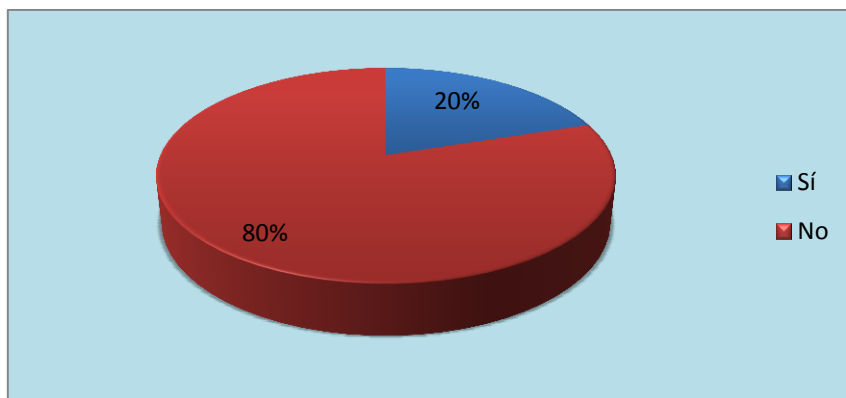


Figura 12. Relación del préstamo y el empleo
Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 14
Elaboración: El autor

La siguiente figura 12 nos muestra que de los 140 microempresarios que pidieron un microcrédito un 20% lo uso para generar fuentes de empleo, y un 80% lo utilizo para actividades tales como, capital de trabajo, comprar de nuevos equipos, cubrir pagos a proveedores, para abrir una nueva sucursal, comprar insumos, capacitar personal, mejoras en la vivienda, educación, salud, vestimenta, pagar deudas, entre otros.

Si tomamos en cuenta que menos de un cuarto de personas que pidieron el microcrédito lo invirtieron para contratar empleados, el microcrédito no está influyendo de manera significativa, en la generación de empleo.

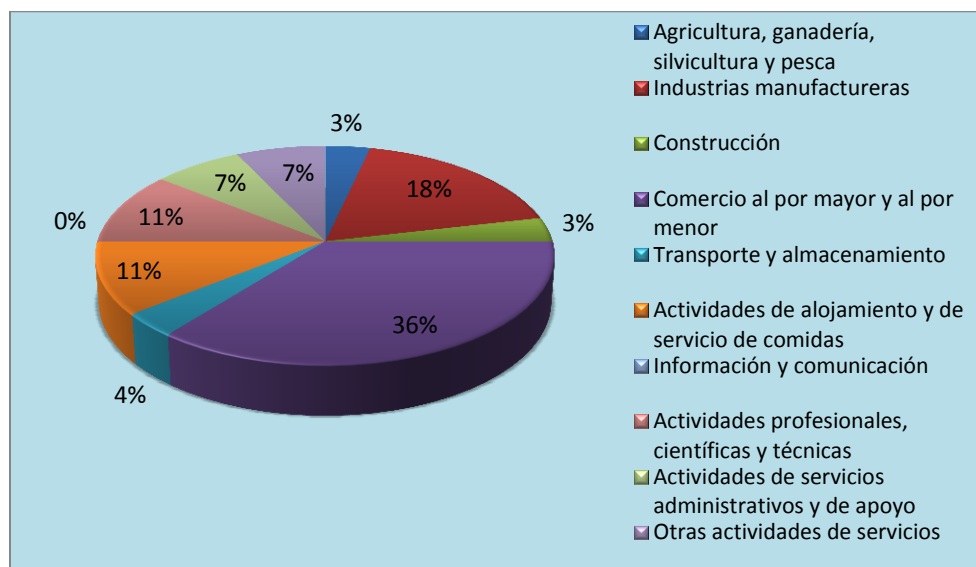


Figura 13. Relación del préstamo y el empleo por sectores
Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 15
Elaboración: El autor

La siguiente figura 13 en relación a la anterior muestra que sectores son los que han utilizado el crédito para generar fuentes de empleo, con 36% el sector comercio al por mayor y menor es con mucho el sector que más ha utilizado el microcrédito para generar fuentes de empleo, 18% industrias manufactureras, 11% actividades de alojamiento y de servicio de comidas, 11% actividades profesionales, 7% actividades de servicios administrativos y de apoyo, 7% otras actividades de servicios, 4% (agricultura, ganadería, silvicultura, y pesca), 4% construcción y 4% transporte y almacenamiento.

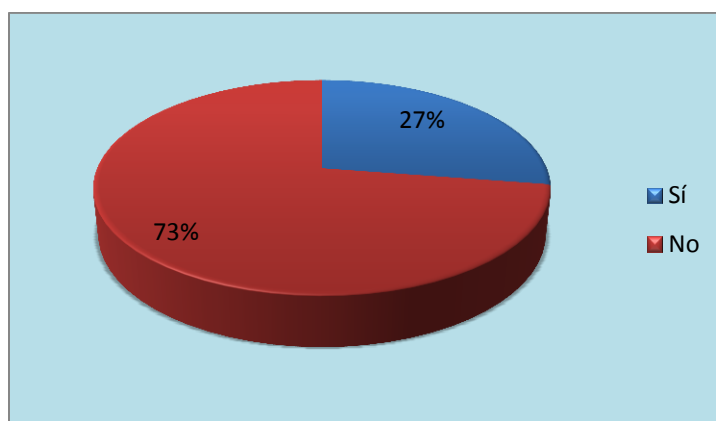


Figura 14. Relación del préstamo y empleados con los que cuenta el negocio
Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 16
Elaboración: El autor

La siguiente figura 14, nos muestra el porcentaje de las microempresas que cuentan con empleados, de las 140 microempresas que han pedido un microcrédito en los últimos 5 años el 27% de estas cuenta con empleados en su negocio y un 73% no cuenta con empleados en su negocio.

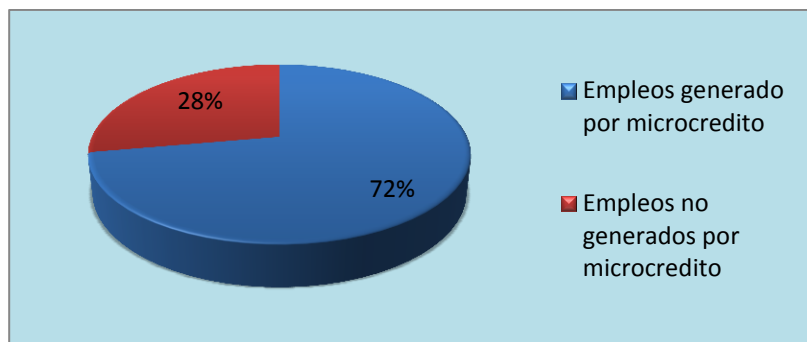


Figura 15. Relación empleos generados con y sin microcrédito

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 17

Elaborado: El autor

La figura 15 muestra en relación a la figura 13 que porcentaje de empleo han generado las microempresas a través del microcrédito, existen 36 microempresas que han pedido crédito en los últimos 5 años que cuentan con empleados en sus negocios, de estas 36 empresas que tienen empleados en sus negocios, 72% de sus empleados fueron contratados con el dinero que se pidió en el microcrédito, y un 28% fueron contratados antes de los 5 años de pedir el microcrédito.

En esta figura se puede analizar que antes que los microempresarios pidieran un microcrédito menos de un 30% contaban con empleados en sus microempresas, gracias a que los microempresarios adquirieron un microcrédito pudieron contratar empleados, de esta manera generar fuentes de empleo y ayudar a incentivar la economía de la ciudad Zamora.

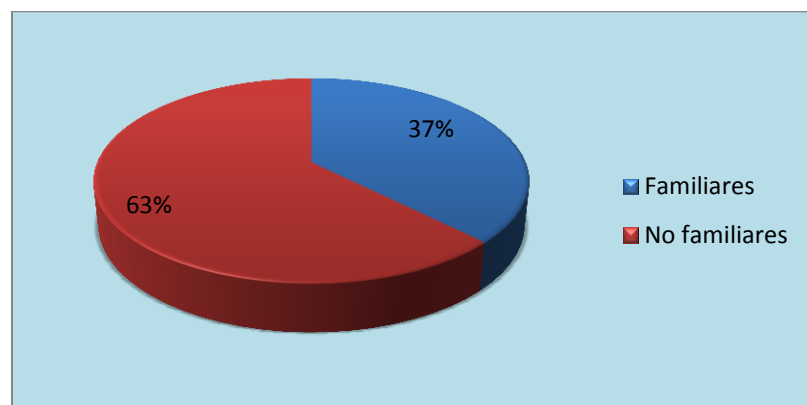


Figura 16. Empleados familiares y no familiares

Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 18

Elaborado: El Autor

La figura 16 muestra si hay relación familiar entre los microempresarios que pidieron un microcrédito en los últimos 5 años y sus empleados, de esta forma vemos que un 63% de los empleados no son familiares y un 37% de los empleados son familiares.

Las microempresas generan fuentes de empleo no solo para la población en general, sino también para los miembros de la familia de los microempresarios, lo cual es positivo porque muchas veces los miembros de una familia no encuentran otra fuente de empleo.

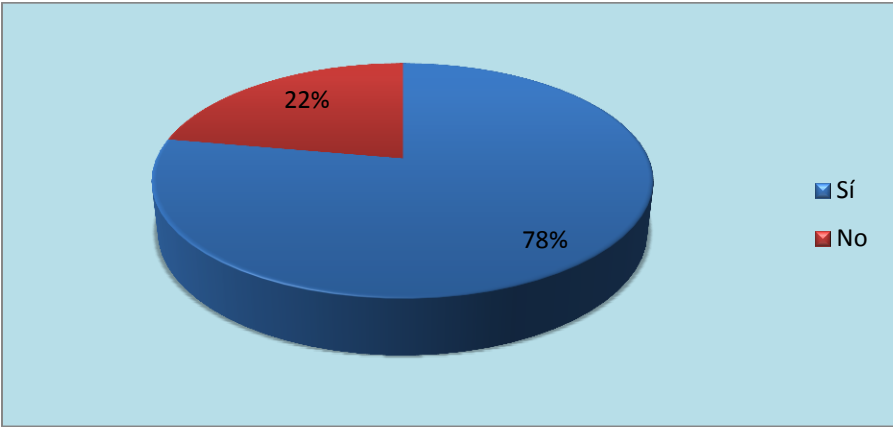


Figura 17. Empleados familiares que reciben o no remuneración
Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 18
Elaborado: El Autor

En la figura 17, se toma en cuenta a 9 microempresas que han pedido crédito en los últimos 5 años que tienen empleados familiares, de los cuales son remunerados un 78%, y un 22% no son remunerados, cuando hablamos con los microempresarios acerca de porque no son remunerados estos empleados, supieron manifestar que son sus hijos los que no son remunerados, ya que al ser un negocio familiar, el trabajo que hacen sus hijos sirve para la familia, para su alimentación y educación.

Los familiares que si eran remunerados por lo general eran hermanos, hermanas, primos, familiares que no están relacionados directamente al grupo familiar principal.

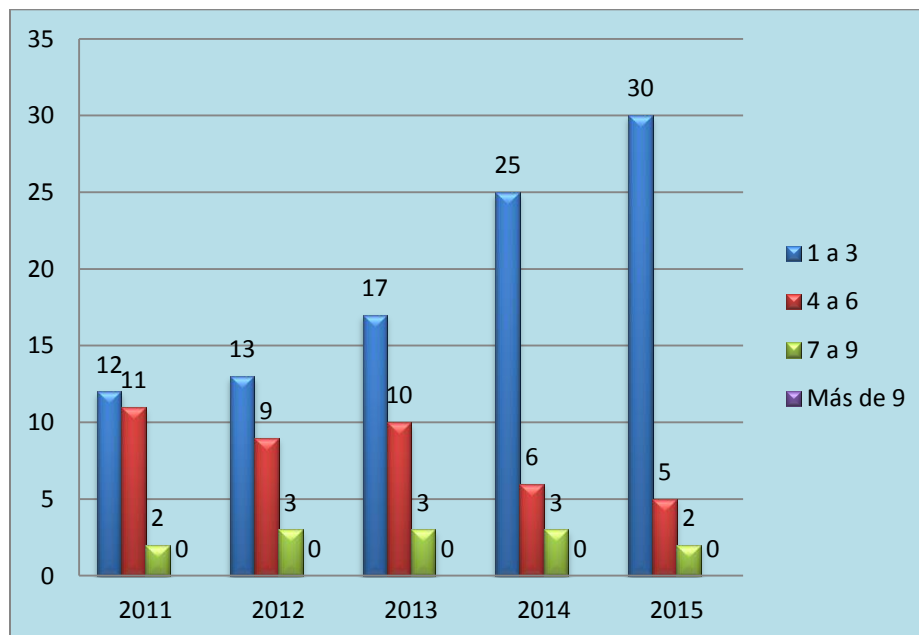


Figura 18. Número de trabajadores remunerados en los últimos 5 años
Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 19
Elaborado: El autor

La figura 18 muestra cómo ha sido la evolución del número de trabajadores, en el año 2011 hay 12 microempresas con rangos de 1 a 3 empleados, 11 con rangos de 4 a 6 empleados y 2 con rangos de 7 a 9 empleados. En 2012 vemos que el rango de 1 a 3 empleados a aumenta a 13 microempresas, de 4 a 6 empleados ha disminuido a 9 y nuevamente vemos un crecimiento en el rango de 7 a 9 empleados que ha incrementado a 3 microempresas. En 2013 vemos que el rango de 1 a 3 empleados sigue en aumento con 17 microempresas, el rango de 4 a 6 también a aumenta con 9 microempresas y por último el rango de 7 a 9 se ha mantenido. En 2014 vemos que el rango 1 a 3 ha tenido un gran aumento, ya que ahora son 25 empresas las que se encuentran en este rango, en el rango de 4 a 6, hay una disminución, puede que las empresas que trabajaban con rangos de 4 a 6 trabajadores, decidieran optar por trabajar con rangos de 1 a 3 trabajadores, el rango de 7 a 9 aún se mantiene. En 2015 vemos que la tendencia sigue existen 30 empresas con rangos de 1 a 3 trabajadores, haciendo una comparación con el año 2011, vemos que para el 2015 con rango de 1 a 3 existe una diferencia mayor al 50%, los rangos de 4 a 6 siguen disminuyendo ahora solo hay 5 empresas que

cuentan con trabajadores en estos rangos, también hay una disminución con el rango de 7 a 9, para el 2015 hay 2 empresas con estos rangos.

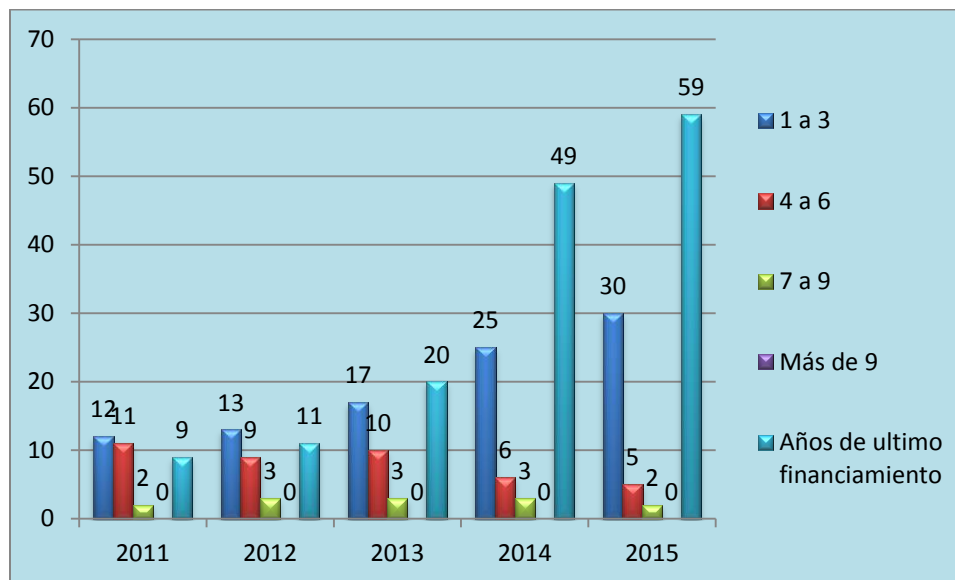


Figura 19. Relación años de último financiamiento – remuneración últimos 5 años
Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios. Tabla 20
Elaborado: El autor

La figura 19 en función de la figura 18 nos muestra como los microcréditos al igual que el empleo han ido aumentando de forma gradual, de esta forma vemos que mientras mayor es el número de microcréditos, mayor es el empleo que se genera.

CONCLUSIONES

- En el Ecuador las microfinanzas en los últimos años han ganado relevancia, muchas personas de escasos recursos, que no han podido conseguir un trabajo o que quieren superarse han optado por incursionar en el ámbito microfinanciero, es uno de los sectores económicos donde intervienen varios actores, principalmente el Gobierno, desde su enfoque en el 2008 con el sistema financiero incluyente, imparte cursos, brinda asesorías técnica y capacitaciones, estas son impartidas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social.
- Para fortalecer las microfinanzas el Gobierno ha impulsado la creación de institución especializadas en la regulación y control de las microfinanzas como son, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; además la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias que presta recursos monetarios a tasas de interés bajas. Ecuador se ha convertido en un país donde se intenta desarrollar de mejor manera las microfinanzas
- Las organizaciones no gubernamentales establecidas en el Ecuador o en el extranjero, también brindan recursos monetarios, especialmente a los sectores más vulnerables, algunas de estas organizaciones, buscan principalmente en las zonas rurales, donde es más difícil acceder a un microcrédito., existen alrededor de 85 ONG's en Ecuador, en la Ciudad de Zamora trabajan 16 ONG's
- El perfil de los microempresarios de Zamora se compone con un 58% de los microempresarios son de género femenino, se encuentran en el rango de edad de más de 41 años, 52% se encuentran casadas, y su nivel de educación corresponde al 29% de secundaria completa.

- El microcrédito ha sido una de las principales herramientas, con la que las personas de escaso recursos han podido formar sus microempresas, convirtiéndose estas en fuentes de autoempleo, para aquellas personas con necesidad de trabajar; además según el estudio realizado el microcrédito en los últimos 5 años en la ciudad de Zamora, ha generado que 28 empresas empleen a personas en capacidad de trabajar, de esta manera se incentiva la economía de la ciudad.
- Ha sido satisfactorio el crecimiento del empleo por parte de las microempresas, ya que en este estudio se pudo observar como en los últimos 5 años, el número de trabajadores ha ido aumentando de manera gradual, las microempresas al momento de generar empleo hacen que la economía se dinamice, de esta manera muchas más microempresas pueden formarse y subsistir.

RECOMENDACIONES

Al finalizar el presente trabajo investigativo, de cómo el microcrédito influye en la generación de empleo en la ciudad de Zamora, se considera recomendar lo siguiente:

- El estado debería tener un mayor acercamiento hacia los microempresarios, ya que muchos microempresarios creen que el Gobierno intenta arrebatárles sus microempresas, al momento de levantar información los microempresarios nos supieron manifestar sus preocupaciones.
- El microcrédito está en auge, la mayoría de las instituciones financieras, Bancos y Cooperativas, ven como al microcrédito como una forma fácil de ganar dinero, ya que las tasas de interés son muy altas, se pretende cubrir las tasas de interés con riesgo y con gastos de movilidad, sin embargo muchos de los microempresarios nos manifestaron que luego de entregar el microcrédito, nadie se ha preocupado por revisar si el microcrédito se ha usado para los fines con los que se pidió, de este modo se debería tener un mayor control por parte del Gobierno sobre las tasas de interés, las cuales son las más altas del mercado.
- Las instituciones financieras deberían dar un seguimiento a los microempresarios que solicitan un microcrédito, ya que algunas personas no saben cómo manejar el dinero y algunas veces no lo invierten de la mejor manera, después de todo, las instituciones financieras, sin importar que hagan los microempresarios con el dinero nunca pierden, ya que cada microcrédito cuenta con una garantía.
- Es muy difícil encontrar información exacta de las microempresas en el Ecuador ya que diariamente se crean nuevas microempresas, y de la misma manera desaparecen, por eso el Gobierno debería tener en cada

cantón, una institución que se encargue de recolectar información acerca de las microempresas, poniendo énfasis en el microcrédito.

- Los microempresarios deberían tener una mejor relación con las personas que levantan información para realizar estudios, ya que estos estudios pueden ser beneficiosos no solo para la persona que levanta información sino también para ellos.

Bibliografía

- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Zamora. (2006). *cacpezamora*. Recuperado el 18 de Septiembre de 2015, de cacpezamora: http://www.cacpezamora.fin.ec/contenidositioweb/Pres_historia.html
- Ochoa Mendoza, N. (Julio de 2009). Diseño, análisis e interpretación de Indicadores de Gestión para la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda., de la ciudad de Zamora. Periodo 2008. Loja, Loja, Ecuador.
- Asamblea Costituyente. (2008). Constitución de la Republica del Ecuador.
- Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. (2012). *Cómo aportar la inclusion financiera: inventario de productos y servicios disponibles en la region* . Mexico D.F: Picacho Ajustco.
- Auquilla, M., & Torres, E. (2009). ANALISIS DEL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR. CUENCA, Azuay, Ecuador.
- Banco Central del Ecuador. (2012). Inclusion Financiera: Aproximaciones teoricas y practicas. Quito, Pichinca, Ecuador.
- Carpintero, S. (1998). *Los Programas de Apoyo a la Microempresa en America Latina, El microcredito como la gran esperanza del siglo XXI*. Bilbao: Ediciones Deusto.
- CGAP: Portal de microfinanzas. (Octubre de 2012). *CGAP: Portal de microfinanzas*. Recuperado el 3 de Agosto de 2015, de CGAP: Portal de microfinanzas: www.microfinancegateway.org
- Cordovez, J., & Hugo, J. (2002). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Quito.
- El Ciudadano. (11 de Diciembre de 2014). *El Ciudadano*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2015, de <http://www.elciudadano.gob.ec/microempresarios-dinamizar-la-economia-local-con-la-ranicultura/>
- Federación Uruguaya de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FUCAD). (junio de 2009). Qué es Microfinanzas y Microcredito. Uruguay.
- Finca Ecuador. (s.f.). *Finca Ecuador*. Recuperado el 18 de 10 de 2015, de <http://www.finca.ec/quienes-somos/historia/>
- Freire, J. C. (2003). Diseño de una estrategia comercial a nivel nacional para el Banco Pichincha en la venta de servicios financieros para microempresa. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Gonzalez, C., Schreinerl, M., Meyer, R., Rodríguez, J., & Navajas, S. (Mayo de 1996). El reto del crecimiento en organizaciones de microfinanzas. Columbus, Ohio, Estados Unidos.
- Gordillo Montalvo José, Evaluación y dinamica de PEA, publicado en “Análisis Económico 12”, Colegio de Economistas, Quito, Noviembre de 1988.
- HOLLIS, A. (1998). Microcredit: What Can we Learn from the Past? *World Development*, 1-17.
- Hollis, A. (1999). *Women and Microcredit in History: Gender in the Irish Loan Funds*. Castletownsend Loan Fund Loans Book.
- Hollis, A., & Sweetman, A. (Junio de 2001). The life-cycle of a microfinance institution: the Irish loan funds. Calgary, Alberta, Canada.

- Jacome, H., Ferraro, E., & Sanchez, J. (Febrero de 2004). *Microfinanzas en la economía ecuatoria: una alternativa para el desarrollo*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Jumbo Tibi, P. (Enero de 2011). *MANUAL DE PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVO, FINANCIERO Y CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CIUDAD DE ZAMORA LTDA*. Loja, Loja, Ecuador.
- Ledgerwood, J. (Junio de 2000). *Microfinanzas: Una perspectiva Institucional y Financiera*. Washington, Estados Unidos.
- Marulanda, B., & Otero, M. (2005). *Perfil de la Microfinanzas en Latinoamerica en 10 años: Vision y Caracteristicas*. Boston.
- Miller, T. (s.f.). *El modelo Latinoamericano de microfinanzas*. Recuperado el 17 de Septiembre de 2015, de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&ved=0C CIQFjABahUKEwjmi_oxIfIAhWEJR4KHWbTAuM&url=http%3A%2F%2Fwww.asofinbolivia.com%2Farchivos%2FEI%2520Modelo%2520latinoamericano%2520de%2520las%2520microfinanzas.pdf&usg=AFQjCNH0pN4atlTz8ox
- Patiño, O. A. (Mayo de 2008). *Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina*. Bogota, Cundinamarca, Colombia.
- Rivero, F., Avila, M., & Quintana, G. (2001). *La promocion integral de la microempresa: guia de mercade para las organizaciones promotoras*. Madrid, España: Editorial Popular.
- Secretaria Tecnica de Cooperacion Internacional. (2015). *Secretaria Tecnica de Cooperacion Internacional*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2015, de http://app.seteci.gob.ec/directorio_ong/frontEnd/directorio.php
- Sevilla, M. (2006). *Las Microfinanzas como una alternativa de desarrollo economico, la experiencia de finca internacional en el ecuador*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2009). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Recuperado el 17 de Septiembre de 2015, de Superintendencia de Bancos y Seguros: https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CBwQFjAAahUKEwi7gPrh7ofIAhXKHh4KHSPDFc&url=http%3A%2F%2Fwww.sbs.gob.ec%2Fmedios%2FPORTALDOCS%2Fdownloads%2Fboletin_microfinanzas_2009%2Fanalisis_microfinanzas_2009.pdf&usg=AFQjCNHQIfHMc
- Superintendencia de economia popular y solidaria. (5 de Junio de 2012). *SEPS*. Recuperado el 4 de agosto de 2015, de SEPS: <http://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps>
- Superintendencia de economia popular y solidaria. (2014). *Rendicion de cuentas 2014*. Quito.
- Talledo, M., & Solórzano, D. (Mayo de 2013). *Estructura del sector microempresarial formal e informal en la ciudad de Guayaquil, Sector Este*. Guayaquil, Guayas, Ecuador
- Torres, L. (Junio de 2006). *El Microcrédito. La Industria de la Pobreza*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Trujillo, V. (2013). *Microfinanzas en America Latina y El Caribe*. Fomin.
- USAID. (marzo de 2005). *Microempresas y Microfinanzas en Ecuador*. Ohio, Estados Unidos.
- Virreira Centellas, R. (Octubre de 2010). *Introduccion a las microfinanzas*. Buenos Aires, Buenos Aires, Argentina.

Yunus, M. (1998). *Hacia un mundo sin pobreza*. Barcelona: Editorial Andrés Bello.
Yunus, M. (2003). *El Banco de los Pobres*. New York: Public Affairs.
Yunus, M. (21 de Marzo de 2010). *Grameen Bank*. Recuperado el 16 de Septiembre de 2015, de <http://www.grameen-info.org/wall-street-journal/>

ANEXOS

Anexo 1
Encuesta

Universidad Técnica Particular de Loja
Proyecto de Vinculación
Encuesta a los microempresarios de Zamora y Yanzatza

INTRODUCCIÓN:

La presente encuesta tiene como finalidad evaluar la contribución de las finanzas populares y solidarias en la generación y desarrollo de capacidades en los microempresarios en las ciudades de Zamora y Yanzatza.

Número de Cuestionario:.....

Nombre del Encuestador:.....
Lugar y fecha de la
encuesta:.....

ENCUESTA

Nombre del microempresario:
Actividad Económica:.....
Nombre de la empresa:.....
Sector: urbano () rural ()
Barrio:.....

DATOS DEL MICROEMPRESARIO

1. Edad:
 - a. 18 - 25 años ()
 - b. 26 - 30 años ()
 - c. 31 - 40 años ()
 - d. Más de 41 años ()
2. Género:
 - a. Masculino ()
 - b. Femenino ()
3. Estado Civil:
 - a. Soltero(a) ()
 - b. Casado(a) ()
 - c. Divorciado(a) ()
 - d. Viudo(a) ()
 - e. Unión Libre ()
4. ¿Cuál es su nivel de educación?
 - a. Primaria incompleta ()

- b. Primaria completa ()
 - c. Secundaria incompleta ()
 - d. Secundaria completa ()
 - e. Superior incompleta ()
 - f. Superior completa ()
 - g. Ninguna ()
 - h. Otra ()
5. ¿Cuántas cargas familiares tiene?
- a. No tiene cargas ()
 - b. 1 - 2 ()
 - c. 3 - 4 ()
 - d. 5 - 6 ()
 - e. Más de 7 ()

ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN

6. ¿Cuántos años de funcionamiento tiene su microempresa?
.....
7. ¿El lugar donde opera su negocio?
- a. Es de su propiedad () Es su vivienda. Si () No ()
 - b. Es prestado ()
 - c. Es arrendado ()
8. ¿Cómo es la relación con sus proveedores?

Proceso para recepcion de mercaderia			
Entrega directa al negocio	1		
Es enviada a las oficinas de las diferentes cooperativas de transporte, donde se la debe retirar	2		
Usted va donde el proveedor local	3		
Otros, especifique	4		
Motivo por el cual trabaja con sus proveedores			
Buena calidad del producto	1		
Bajo costo	2		
Solo esos proveedores tienen el producto	3		
Otros, especifique	4		
Principales proveedores			
Locales(de la ciudad)	1		
Provincial(Zamora chinchipe)	2		
Nacional(cualquier otra parte del pais)	3		
Internacional (fuera del pais)	4		
Devolucion de mercaderia por malas condiciones			
Frecuente	1		
Poco frecuente	2		
casi nunca	3		
nunca	4		

9. ¿Cómo compra a los proveedores?
- Al contado () %.....
 - A crédito () %.....A cuántos días:.....
 - A consignación () %.....

PRODUCCIÓN, DISTRIBUCIÓN, VENTAS Y PERSPECTIVAS FUTURAS

Producción

10. ¿Su producción es?
- Artesanal () %.....
 - Tecnificada () %.....
11. ¿Tiene desperdicios?
- Si () Cuanto () %
 - No ()
12. Si su respuesta fue positiva ¿Cómo maneja los desperdicios?
- Reutiliza. ()
 - Vende. ()
 - Desecha ()

Ventas

13. ¿En qué mercado opera?
- Local (ciudad en la que está el negocio) ()
 - Provincial (Zamora Chinchipe) ()
 - Nacional (Todo el país) ()
 - Internacional (Fuera del país) ()
14. ¿A quien vende sus productos?
- Minoristas () %.....
 - Mayoristas () %.....
 - Otro () % especifique.....
15. ¿Cómo vende?
- Al contado () %.....
 - A crédito () %.....A cuántos días:.....
 - A consignación () %.....

Perspectivas futuras

16. ¿Está pensando en un futuro expandir su negocio?
- Si ()
 - No ()
17. ¿Si está pensando en expandirse como lo haría?
- Expandir el tamaño del local ()
 - Pondría una sucursal de su local en otra parte de la ciudad ()
 - Pondría una sucursal en otra ciudad ()
 - Expandiría su gama de productos ()
18. Ha considerado usted emprender en otro negocio?
- Si Cual:
 - No
Porqué:.....

Distribución

19. ¿Cuál o cuáles son las canales de distribución con los opera?

- a. Fabricante – consumidor ()%
- b. Fabricante – intermediario ()%

Información Financiera

20. ¿Cuáles son los ingresos mensuales por ventas que perciben en su negocio y su porcentaje de utilidad?

Rangos	Selección	Valor	% utilidad
Menor a 150 mensuales			
150 a 350 mensuales			
351 a 550 mensuales			
551 a 750 mensuales			
751 a 950 mensuales			
951 a 1150 mensuales			
1151 a 1350 mensuales			
1351 a 1550 mensuales			
Más de 1550 mensuales			

21. ¿Las utilidades que usted percibe en su negocio en qué las utiliza?

- Reinvierte en el negocio. () %.....
- Son distribuidas a sus empleados () %.....
- Son utilizadas para temas familiares () %.....

22. ¿Cuenta con algún otro tipo de ingreso mensual permanente además de los de su negocio?

- a. Si ()
- b. No ()

23. Si su respuesta fue afirmativa ¿De dónde provienen esos ingresos?

Clasificación	Selección	Valor
Por arrendamiento		
Trabajo de algún miembro de la familia		
Remesas del exterior		
Cobro de intereses		
Jubilación		
Otras, especifique		

24. ¿Cuán importante es el aporte del negocio para sus ingresos totales?
- Muy importante (Fuente principal) ()
 - Importante (Fuente secundaria principal) ()
 - Poco importante (Fuente secundaria no dispensable) ()
 - Nada importante (Fuente insignificante) ()
25. ¿Cuál es la contribución del negocio a su ingreso familiar?
- 100% ()
 - Más del 50% ()
 - Aproximadamente 50% ()
 - Menos del 50% ()
 - Aproximadamente 10% ()
 - Menos del 10% ()
26. Los ingresos percibidos ¿Le permite cubrir las necesidades del negocio y familiares?
- | | Familiares | Negocio |
|-------|------------|---------|
| a. Si | () | () |
| b. No | () | () |
27. ¿Cuáles son los gastos mensuales que genera su negocio?
- Arriendo () Valor:.....
 - Pago a proveedores () Valor:.....
 - Pago a empleados () Valor:.....
 - Publicidad () Valor:.....
 - Transporte () Valor:.....
 - Pago del crédito del negocio () Valor:.....
 - Pago de materias primas () Valor:.....
 - Pago de suministros () Valor:.....
 - Otros Cuales:..... Valor:.....
28. ¿Cuáles son los gastos familiares?
- Salud () Valor:.....
 - Vestimenta () Valor:.....
 - Educación () Valor:.....
 - Vivienda () Valor:.....
 - Alimentos () Valor:.....
 - Transporte () Valor:.....
 - Comunicación () Valor:.....
 - Recreación y cultura () Valor:.....
 - Pago de crédito familiar () Valor:.....
 - Otros Cuales:..... Valor:.....
29. ¿Cuáles son los activos de su negocio?
- Inventario () Valor:.....
 - Cuentas/documentos por cobrar () Valor:.....
 - Caja/Bancos () Valor:.....
 - Maquinaria/Equipos/Herramientas () Valor:.....

- e. Vehículo () Valor:.....
30. ¿Cuáles son los activos familiares con los que cuenta?
- a. Terrenos. () Valor:.....
- b. Vivienda () Valor:.....
- c. Muebles y enseres () Valor:.....
- d. Ahorros familiares () Valor:.....
- e. Equipo de Computación () Valor:.....

CAPACITACIÓN

31. ¿Considera Ud. que un programa de capacitación y asistencia técnica, garantiza el desarrollo sostenible para las microempresas?
- a. Si ()
- b. No ()
32. ¿Ha recibido algún tipo de programa de capacitación y asistencia técnica?
- a. Si ()
- b. No ()
33. Si su respuesta fue afirmativa califique en el siguiente cuadro el tipo de capacitación que ha recibido en las siguientes escalas:

	Escalas
Excelente	1
Muy bueno	2
Bueno	3
Regular	4
Malo	5

Desarrollo del aprendizaje						
Tema de capacitación	Nivel de satisfacción	Desarrollo de habilidades	Motivación aprender más	El conocimiento le ha ayudado al negocio	El contenido fue:	Efecto de puesta en práctica %
Administración						
Contabilidad						
Gestión de personal						
Marketing						
Producción						
Ventas						
TIC's						
Innovación						
Emprendimiento						
Motivación						

Incluir otros: especifique:.....

34. La capacitación que recibió de quien procedió?:

- a. Entidad financiera ()
- b. Instituciones públicas ()
- c. Instituciones académicas ()
- d. ONG's ()
- e. Otros: especifique: ().....

35. ¿Cuál fue el mecanismo que usó para acceder a la capacitación?

- a. Buscó capacitación por cuenta propia ()
- b. Esperó a que instituciones le ofrecieran capacitación ()
- c. Se agrupó con otros microempresarios para buscar capacitación ()
- d. Otras, especifique..... ()

36. En caso de no haber recibido ningún tipo de capacitación indique el tipo de programa que le gustaría recibir:

- a. Ventas ()
- b. Gestión financiera para la empresa ()
- c. Servicio y atención al cliente ()
- d. Mercadeo ()
- e. Finanzas ()
- f. Contabilidad ()
- g. Industrialización ()
- h. Emprendimiento ()
- i. Otros, especifique..... ()

FINANCIAMIENTO

37. Al momento de iniciar su empresa:

Monto de inversión:.....

¿Se financió a través de?

- a. Capital propio ()%.....
- b. Financiamiento IFIS ()%.....
 - Bancos: ()
 - Cooperativas: ()
 - Cajas de ahorro: ()
 - ONG's: ()
- c. Financiamiento de terceros ()%.....
 - Familiares: ()
 - Amigos: ()
 - Agiotistas: ()

38. ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?

SI () NO ()

Cuantos:.....

Año del último financiamiento:.....

39. Del ultimo financiamiento indique lo siguiente

Fuente de financiamiento			Monto (dólares)			Tasa de interes			Plazo del crédito			Forma de pago			Tipo de amortización			Cuota			Morosidad				
C	Clasificación	S	C	Clasificación	S	C	Clasificación	S	C	Clasificación	S	C	Clasificación	S	C	Clasificación	S	C	Valor	S	C	Clasificación	S		
	Tipo de credito			Menos de \$800			8% - 11%			- de un año			Mensual			Fija							Si		
	Microcredito			\$ 801 - \$3000			12% - 16%			1 a 3 años			Trimestral			Variable							No		
	Consumo			\$3001 - \$5000			17% - 21%			3 - 5 años			Semestral												
	Comercial			\$ 5001 - \$8000			22% - 26%			5- 7 años			Anual												
	Hipotecario			\$8001 - \$10000			27% - 31%			7 - 10 años			Al final del crédito												
	Préstamo de terceros			\$ 10001 - \$13000			32% - 36%			Más de 10 años															
				\$13001 - \$15000																					
				\$15001 - \$18000																					
				\$18001- \$20000																					
				Más de \$20000																					

40. ¿En qué utilizó el crédito solicitado?:

Destino del Crédito		%
Codificación	Destino en el negocio	
	Capital de trabajo	
	Compra de nuevos equipos/herramientas	
	Cubrir paga a los proveedores	
	Nueva sucursal	
	Compra de insumos/materia prima	
	Contratación de nuevos empleados	
	Capacitación de personal	
	Otros	
	Gastos Familiares	
	Mejoras en la Vivienda	
	Educación	
	Salud	
	Vestimenta	
	Pagar deudas	
	Otros	

41. ¿Tuvo problemas para obtener el crédito?

- a. Si ()
b. No ()

42. Si su respuesta fue afirmativa ¿Qué problemas tuvo?

- a. No contar con garantías ()
b. Tramitología excesiva ()
c. Insuficiente capacidad de pago ()
d. Líneas de crédito inapropiadas para la microempresa ()
e. Plazos de financiamiento inapropiados ()

43. ¿Volvería a solicitar un crédito?

- a. Si () Por qué.....
b. No () Por qué.....

44. Los ingresos generados en su microempresa: ¿Le permitieron pagar la cuota de su crédito?

- a. Si ()
b. No ()
Imprevisto familiar: ()
Imprevisto del negocio: ()
Bajos niveles de ventas: ()
Otros: ().....

45. Si su respuesta fue No. ¿Cómo financió el pago de su crédito?

- a. Crédito a terceros:.....
b. Créditos informales:.....
c. Créditos en otra entidad financiera:.....

46. ¿Qué aspectos tuvo que restringir para cubrir su obligación de crédito?:

- a. Vestimenta ()
- b. Salud ()
- c. Educación ()
- d. Vivienda ()
- e. Otros ()

47. ¿Se ha endeudado más de lo que puede pagar?

- a. Siempre ()
- b. Algunas ocasiones ()
- c. Casi nunca ()
- d. Nunca ()

48. ¿Usted ahorra?

- Si ()
- No ()

49. ¿Ahorra como fuente de financiamiento?

- a. Si ()
- b. No ()

50. De los ingresos totales ¿Qué porcentaje destina al ahorro?

- a. 5 - 15% ()
- b. 16 - 25% ()
- c. 26 - 35% ()
- d. 36 - 45% ()
- e. 46 - 55% ()
- f. 56 - 65% ()
- g. 66 - 75% ()
- h. Más del 75% ()

Desarrollo de capacidades

51. Una vez que obtuvo el crédito: ¿Ha necesitado capacitarse en alguna temática?

SI () NO () Cual:

52. Tuvo dificultades para administrar el crédito?

SI () NO ()

Causas:

53. Contó usted con todos los conocimientos requeridos para gestionar óptimamente su crédito?

SI () NO ()

54. El crédito solicitado, le presionó para que usted tenga una mejor preparación y/o administrar adecuadamente su negocio; con el fin de cubrir con la obligación de pago?

SI () NO ()

55. Qué capacidades usted logro adquirir con el uso del microcrédito:

.....
.....

COSTO - BENEFICIO SOCIAL

Negocio

56. ¿Ha obtenido beneficio tanto a nivel del negocio como familiar, después de hacer uso del microcrédito?

Negocio: Familia
 Si () ()
 No () ()

57. Si su respuesta fue No, ¿Por qué considera que no obtuvo beneficios?
 a. No se cubrieron deudas ()
 b. No mejoraron las ventas ()
 c. No mejoró el estilo vida ()
 d. Desvío del dinero a otras actividades ()
 e. Otros, especifique

58. ¿Cuáles son las mejoras a nivel del negocio y a nivel familiar, después de hacer uso de microcrédito?

A nivel del negocio		A nivel familiar	
Mayores ingresos por ventas		Mejor Educación	
Mejoramiento de Infraestructura		Acceso mejor a la Alimentación	
Incremento de empleados		Acceso a una mejor vestimenta	
Nuevos productos		Acceso a la Salud	
Mejores relaciones con proveedores		Mejor autoestima	
Incremento de Clientes		Otros.....	
Otros.....			

59. ¿El microcrédito le permitió generar fuentes de empleo?
 Si () Cuántos:.....
 No ()

Empleados:

60. ¿Cuenta con empleados en su negocio?
 Si () NO ()
 Forma de trabajo:
 Hombres.....
 Mujeres

61. ¿Si cuenta con empleados en su negocio: estos son?
 Familiares Reciben remuneración: Si () No ()
 No familiares

62. ¿Cuál es el número de trabajadores remunerados en su negocio de los últimos 5 años? (anotar número exacto en recuadro de años)

Número de trabajadores	2011	2012	2013	2014	2015
1 a 3					
4 a 6					
7 a 9					
Más de 9					

Asociaciones Empresariales y Apoyo gubernamental/ONG

63. ¿Su empresa pertenece a gremios o asociaciones empresariales?
 a. Si ()
 b. No ()

64. Si la respuesta en la pregunta anterior es Sí, ¿Indique a cuál o cuáles?

-
65. ¿Qué beneficios obtiene al pertenecer a un gremio o asociación empresarial?
- Capacitación. ()
 - Asistencia Técnica. ()
 - Acceso a programas del gobierno. ()
 - Ayuda a la comercialización de los productos/servicios ()
 - Acceso a financiamiento ()
 - Incentivos Tributarios ()
 - Otros:.....

66. ¿Qué problemas enfrenta el gremio o asociación empresarial a la que pertenece?
- Dificultad en la toma de decisiones. ()
 - Inadecuada dirección de la asociación ()
 - Falta de compromisos de los asociados ()
 - Falta de recursos económicos ()
 - Otros:.....

67. ¿Recibe algún tipo de apoyo por el gobierno y/o ONG?
- a. Si () G:..... ONG:.....
 - b. No ()

68. Si contestó SÍ en la pregunta anterior, indique ¿Qué tipo de apoyo recibió?

	G	ONG
Programas de capacitación	()	()
Asistencia técnica	()	()
Seguimiento crediticio	()	()
Asesoría legal y tributaria	()	()
Asistencia económica	()	()
Otros, especifique		

69. Cómo microempresario: cuáles son las capacidades/fortalezas con las que usted cuenta.
- Conocimiento del mercado donde opera su negocio.
 - Experiencia en el giro del negocio
 - Acceso mejores fuentes de financiamiento
 - Mejor relación proveedores
 - Adecuado manejo financiero
 - Empoderamiento del negocio
 - Liderazgo
 - Otros:.....

70. Como microempresario, ¿qué factores considera usted que son claves para el desarrollo del sector económico al que usted pertenece?
- Líneas de crédito acordes al negocio ()
 - Vías de comunicación y acceso. ()
 - Mayor involucramiento de los GAD. ()

Asistencia técnica por parte de organismos del sector público (MIES/MIPRO) ()
 Oferta de cursos de capacitación ()
 Otros: Cuáles.....

Anexo 2 Resultados de trabajo de campo

Tabla 6. Genero

Género					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	117	42%	42,1	42,1
	Femenino	161	58%	57,9	100,0
	Total	278	100%	100,0	

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 7. Edad

Edad					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	18 - 25 años	28	10,0	10,0	10,0
	26 - 30 años	44	15,7	15,8	25,8
	31 - 40 años	97	34,6	34,8	60,6
	Más de 41 años	110	39,3	39,4	100,0
	Total	279	99,6	100,0	

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 8. Estado Civil

Estado civil					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Soltero	76	27%	27,3	27,3
	Casado	144	52%	51,8	79,1
	Divorciado	34	12%	12,2	91,4
	Viudo	10	4%	3,6	95,0
	Unión libre	14	5%	5,0	100,0
	Total	278	100%	100,0	

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 9. Nivel de Educación

Nivel de educación					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Primaria incompleta	4	1%	1,4	1,4
	Primaria completa	39	14%	14,0	15,4
	Secundaria incompleta	31	11%	11,1	26,5
	Secundaria completa	82	29%	29,4	55,9
	Superior incompleta	42	15%	15,1	71,0
	Superior completa	77	28%	27,6	98,6
	Ninguna	2	1%	,7	99,3
	Otra	2	1%	,7	100,0
Total		279	100%	100,0	

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta**Elaboración:** El autor**Tabla 10.** Cargas familiares

Cargas familiares					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No tiene cargas	85	31%	30,6	30,6
	1 - 2	122	44%	43,9	74,5
	3 - 4	56	20%	20,1	94,6
	5 - 6	13	5%	4,7	99,3
	Más de 7	2	1%	,7	10000%
	Total	278	1,0	100,0	

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta**Elaboración:** El autor**Tabla 11.** ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?

¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Sí	147	53%	52,9	52,9
	No	131	47%	47,1	100,0
	Total	278	100%	100,0	

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta**Elaboración:** El autor

Tabla 12. ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? Sector económico

¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? Por sector económico		
	Sí	No
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	5	4
Explotación de minas y canteras	0	1
Industrias manufactureras	17	23
Construcción	1	1
Comercio al por mayor y al por menor	83	55
Transporte y almacenamiento	3	3
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	13	17
Información y comunicación	4	7
Actividades profesionales, científicas y técnicas	8	8
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	4	7
Otras actividades de servicios	8	5

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 13. ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? Sector económico

¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? Por sector económico	
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	5
Explotación de minas y canteras	0
Industrias manufactureras	17
Construcción	1
Comercio al por mayor y al por menor	83
Transporte y almacenamiento	3
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	13
Información y comunicación	4
Actividades profesionales, científicas y técnicas	8
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	4
Otras actividades de servicios	8

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 14. Crédito pedido en los últimos 5 años + generación de fuentes de empleo

Tabla de contingencia ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? * ¿El microcrédito le permitió generar fuentes de empleo?

Recuento				
		¿El microcrédito le permitió generar fuentes de empleo?		Total
		Sí	No	
¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?	Sí	28	112	140
	No	-	-	4
Total		29	115	144

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 15. Actividad Económica + Generación de fuentes de empleo

Tabla de contingencia Actividad económica * ¿El microcrédito le permitió generar fuentes de empleo?

		¿El microcrédito le permitió generar fuentes de empleo?		Total
		Sí	No	
Actividad económica	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	3	4
	Industrias manufactureras	5	14	19
	Construcción	1	0	1
	Comercio al por mayor y al por menor	10	70	80
	Transporte y almacenamiento	1	2	3
	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	3	9	12
	Información y comunicación	0	4	4
	Actividades profesionales, científicas y técnicas	3	5	8
	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	2	2	4
	Otras actividades de servicios	2	7	9
Total		28	116	144

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 16. Empleados en el negocio + Crédito pedido en los últimos 5 años

		¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?		Total
		Sí	No	
¿Cuenta con empleados en	Sí	37	30	67

su negocio?	No	98	91	189
Total		135	121	256

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 17. Empleados en el negocio + Crédito pedido en los últimos 5 años + Ha generado fuentes de empleo

Tabla de contingencia ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? * ¿Cuenta con empleados en su negocio? * ¿El microcrédito le permitió generar fuentes de empleo?

Recuento					
¿El microcrédito le permitió generar fuentes de empleo?			¿Cuenta con empleados en su negocio?		Total
			Sí	No	
Sí	¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?	Sí	26	2	28
		No	1	0	1
Total			27	2	29
No	¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?	Sí	10	94	104
		No	0	3	3
Total			10	97	107
Total	¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?	Sí	36	96	132
		No	1	3	4
	Total			37	99

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 18. Créditos en los últimos 5 años + empleados familiares + Reciben remuneración

Tabla de contingencia ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años? * ¿Si cuenta con empleados en su negocio, estos son? * Los empleados que son familiares, ¿reciben remuneración?

Los empleados que son familiares, ¿reciben remuneración?			¿Si cuenta con empleados en su negocio, estos son?		Total
			Familiares	No familiares	
Sí	¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?	Sí	7	15	22
		No	2	14	16
	Total			9	29
No	¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?	Sí	2		2
		No	1		1
	Total			3	
Total	¿Ha pedido créditos en	Sí	9	15	24

	los últimos 5 años?	No	3	14	17
	Total		12	29	41

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 19. Frecuencia de trabajadores en los últimos 5 años

Frecuencia de trabajadores de empresas que pidieron crédito en los últimos 5 años					
	2011	2012	2013	2014	2015
1 a 3	12	13	17	25	30
4 a 6	11	9	10	6	5
7 a 9	2	3	3	3	2
Más de 9	0	0	0	0	0

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor

Tabla 20. Frecuencia de trabajadores en los últimos 5 años + Último año de financiamiento

Frecuencia de trabajadores de empresas que pidieron crédito en los últimos 5 años					
	2011	2012	2013	2014	2015
1 a 3	12	13	17	25	30
4 a 6	11	9	10	6	5
7 a 9	2	3	3	3	2
Más de 9	0	0	0	0	0
Año de último financiamiento	9	11	20	49	59

Fuente: Trabajo de campo. Encuesta

Elaboración: El autor