



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN BANCA Y FINANZAS

Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja 2015-2016

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTORA: Arévalo Torres, Amparo Sthefania

DIRECTOR: Salas Tenesaca, Eulalia Elizabeth, Mgtr.

LOJA – ECUADOR

2016



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, 2016

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Mgtr.

Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja 2015-2016 realizado por Amparo Sthefania Arévalo Torres ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, noviembre de 2016

f) _____

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo Amparo Sthefania Arévalo Torres declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja 2015-2016 , de la titulación de Ingeniero en Administración en Banca y Finanzas, siendo Mgter. Salas Tenesaca Eulalia Elizabeth 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) _____
Arévalo Torres, Amparo Sthefania
CI: 1105324519

DEDICATORIA

A Dios y a María Auxilidora, seres celestiales de infinita bondad que me iluminan y guiaron mis pasos en el transcurso de mi formación profesional, siendo mi fortaleza en los momentos difíciles.

A mis dos madres: Blanca y Carmen, que con amor me apoyaron incondicionalmente sin escatimar esfuerzo alguno y con su ejemplo me han guiado siempre por el camino del bien.

A mis mayores inspiraciones Sergio y Cristhiany, a quienes les he robado tiempo y a quienes dedico mi lucha y esfuerzo por ser cada día mejor, con su amor, paciencia, comprensión y entrega me han regalado los momentos más hermosos de mi vida.

A mi hermana Angy quien con su cariño, ocurrencias y alegría me ha llenado de momentos gratos.

A quien fue como mi padre, mi más grande ejemplo de valentía, honradez y perseverancia mi querido abuelito que aunque físicamente ya no está, tengo la seguridad que desde el cielo guía mis pasos, me llena de fuerza y protección para alcanzar mis más grandes aspiraciones.

A mis queridas tías: Julia, Elite y Melania quienes desde mi niñez siempre han confiado en mí y me han dedicado su amor y apoyo en cada una de las etapas de mi vida,

AGRADECIMIENTO

A Dios y a María Auxiliadora, fuentes de inagotable sabiduría por haberme regalado la fortaleza, paciencia y sabiduría para cumplir con todas las metas que me he propuesto a lo largo de vida.

A todo el personal del Area Administrativa de la Universidad Técnica Particular de Loja, de manera especial a mi directora de tesis Mgtr. Elizabeth Salas, excelente profesional quien me brindó la oportunidad de trabajar con ella y quien con su acertado acompañamiento y guía me apoyó incondicionalmente en el desarrollo del presente TFT.

A todos mis docentes, por impartirme los conocimientos y consejos necesarios para formarme profesionalmente, mi sincera gratitud a las docentes miembros de mi tribunal examinador: Mgtr. Viviana Espinoza y Mgtr. Aurora Samaniego por sus sabias orientaciones y por el tiempo dedicado a revisar el presente TFT.

A los microemprendedores de los sectores donde se llevó a cabo el presente estudio de investigación por brindarme la apertura necesaria para el levantamiento de información.

A quien ha sido una parte fundamental en esta etapa de mi vida: mi novio, amigo, confidente y compañero de lucha, quien me apoya totalmente y no permite que desista en ninguna de mis metas planteadas, a quien Dios acertadamente puso en mi camino como ejemplo de amor, lealtad, constancia y dedicación.

A mis dos mamás y a mis tías por su apoyo, cariño, comprensión y acompañamiento en este camino de mi vida universitaria, gracias por enseñarme que cada día es una nueva oportunidad para superarme y que con la perseverancia se consigue todos los ideales propuestos.

A mis queridas amigas y compañeras: Yane, Xime, Paulita, Yeka y a mi amigo José por ofrecerme desinteresadamente su amistad, por los gratos momentos compartidos y por hacer con su compañía que este largo trayecto de formación profesional sea más liviano y llevadero.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA.....	i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3

CAPÍTULO I: MICROFINANZAS Y MICROCRÉDITO EN ECUADOR Y EL MUNDO

1. 1 Antecedentes	6
1.2 Definición	8
1.3 Actores de las Microfinanzas.....	9
1.4 Microfinanzas en Ecuador	13
1.5 Economía y Finanzas Populares y Solidarias	14
1.5.1 Definición y Estructura.....	14
1.5.2 Formas de Organización y Sectores de la Economía Popular y Solidaria.....	15
1.5.3 Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.....	17
1.5.4 Finanzas Populares y Solidarias.....	19
1.5.4.1 Antecedentes.....	20
1.5.4.2 Características de las Finanzas Populares y Solidarias	22
1.5.4.3 Economía y Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador	23
1.5.4.4 Aporte de las Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador	26
1.2 Microcrédito.....	27
1.2.1 Definición	27
1.2.2 Antecedentes del Microcrédito	28
1.2.3 Importancia del Microcrédito.....	30
1.2.4 Características del Microcrédito	31
1.2.5 Tipos de Microcrédito.....	32
1.2.6 Microcrédito en el ámbito nacional	32

1.2.6.1 Antecedentes del Microcrédito en Ecuador	33
1.2.7 Tasas de Interés del Microcrédito.....	34
1.2.8 Instituciones que ofrecen Microcrédito.....	35
1.2.9 Impacto social del Microcrédito	36

CAPÍTULO II: MICROEMPENDIMIENTO EN EL CONTEXTO NACIONAL E INTERNACIONAL

2.1 Emprendimiento	39
2.1.1 Definición	39
2.1.2 Importancia del Microemprendimiento	40
2.1.3 Perfil de un emprendedor.....	41
2.1.4 Competencias y Actitudes de un Emprendedor	42
2.2 Microemprendimiento	43
2.2.1 Definición de Microemprendimiento	43
2.2.2 Características de los Microemprendimientos	44
2.2.3 Tipos de Microemprendimiento	45
2.2.3.1 <i>Microemprendimiento por necesidad</i>	45
2.2.3.2 <i>Microemprendimiento por oportunidad</i>	46
2.2.4 Ventajas y Desventajas de los Microemprendimientos	46
2.2.5 Microemprendimiento desde un enfoque social y económico.....	47
2.2.6 Microemprendimiento Asociativo	48
2.2.7 Microemprendimiento en el contexto internacional.....	49
2.2.8 Microemprendimiento en el contexto nacional.....	51
2.3 Caracterización del sector rural	
2.3.1 Información de la parroquia Taquil	52
2.3.2 Mapa de Ubicación y Límites de la Parroquia Taquil.....	53
2.3.3 Antecedentes Históricos de la Parroquia Taquil.....	53
2.3.4 Barrio Cera	53
2.3.4.1 <i>Información General y Antecedentes</i>	53
2.3.4.2 <i>Demografía y Atractivos Turísticos</i>	55
2.3.4.3 <i>Oportunidades de Negocio en el sector</i>	56
2.3.4.4 <i>Principales actividades económicas y microemprendimiento</i>	57
2.3.4.5 <i>Importancia de las Artesanías elaboradas en Cera</i>	58

2.3.4.6 Asociaciones de cerámica del Barrio Cera	58
2.3.5 Información de la Parroquia El Cisne.....	59
2.3.5.1 Antecedentes Históricos	59
2.3.2.2 Demografía y Atractivos Turísticos.....	60
2.3.2.3 Oportunidades de negocio en el sector	60
2.3.2.4 Principales actividades económicas y de microemprendimiento	61
2.4 Caracterización del sector urbano.....	62
2.4.1 Información del barrio La Pradera	62
2.4.1.2 Oportunidades de negocio en el sector	63
2.4.1.3 Principales actividades económicas y de microemprendimiento	63
2.4.2 Información del sector Mayorista	64
2.4.2.1 Principales actividades comerciales y de microemprendimiento	64
 CAPÍTULO III: METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	
3.1 Metodología	67
3.1.1 Diseño y Tipo de Investigación.....	67
3.1.2 Técnicas utilizadas para el levantamiento de información.....	67
3.1.3 Fuentes de recolección de información	68
3.1.4 Fases de recolección de datos	69
3.1.5 Unidad de Análisis.....	69
3.1.6 Población	69
3.2 Análisis de los Resultados	70
3.2.1 Características sociales y económicas de los microemprendedores del sector urbano y rural	71
3.2.2 Incidencia del microcrédito en actividades microemprendedoras del sector urbano y rural	80
 CONCLUSIONES.....	 89
RECOMENDACIONES.....	93
BIBLIOGRAFÍA.....	95
ANEXOS.....	98

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Concepciones de los sistemas económicos en Ecuador (1978-2008).....	22
Tabla 2. Políticas de desarrollo dirigidas al sector popular y solidario en Ecuador.....	24
Tabla 3. Ministerios y Programas Estatales de apoyo a la EPS y a las Finanzas Populares y Solidarias.....	24-25
Tabla 4. Tasa activa de microcrédito a junio de 2016.....	34
Tabla 5. Principales instituciones que ofrecen microcrédito en Ecuador.....	35
Tabla 6. Competencias y actitudes de un emprendedor.....	42
Tabla 7. Ventajas y Desventajas de los Microemprendimientos.....	46
Tabla 8. Información general de la parroquia Taquil.....	52
Tabla 9. Oportunidades de negocio en el barrio Cera.....	56
Tabla 10. Principales actividades comerciales y de microemprendimiento en Cera.....	57
Tabla 11. Información general de la parroquia El Cisne.....	60
Tabla 12. Oportunidades de negocio en el Cisne.....	61
Tabla 13. Principales actividades comerciales y de microemprendimiento en el Cisne....	62
Tabla 14. Oportunidades de negocio en la Pradera.....	63
Tabla 15. Principales actividades económicas y de microemprendimiento en el sector la Pradera.....	63
Tabla 16. Principales actividades económicas en el sector Mayorista.....	65
Tabla 17. Tipo de Investigación.....	67
Tabla 18. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información.....	68
Tabla 19. Fuentes de recolección de información.....	68
Tabla 20. Fases de recolección de la información.....	69
Tabla 21. Población encuestada.....	70

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.....	18
Figura 2. Estadística Total de Cartera de Microcrédito.....	35
Figura 3. Perfil de un emprendedor.....	41
Figura 4. Mapa de ubicación y límites de la parroquia Taquil.....	53
Figura 5. Vista panorámica del barrio Cera.....	54
Figura 6. Monumento Central Símbolo de Cera.....	55
Figura 7. Vista panorámica de la Hacienda Cera.....	56
Figura 8. Basílica de Nuestra Señora del Cisne.....	58
Figura 9. Vista aérea de la Pradera.....	62
Figura 10. Vista aérea sector Mayorista.....	64
Figura 11. Género del encuestado.....	72
Figura 12. Estado civil.....	73
Figura 13. Edad.....	74
Figura 14. Nivel Educativo.....	75
Figura 15. Ocupación del encuestado.....	76
Figura 16. ¿Es cliente de alguna entidad financiera?.....	77
Figura 17. Tipo de producto financiero.....	78
Figura 18. Rango de ingresos mensuales.....	79
Figura 19. ¿Percibe el bono de desarrollo humano?.....	80
Figura 20. ¿Ha solicitado un microcrédito en alguna entidad financiera?.....	81
Figura 21. ¿A qué sector pertenece la institución donde solicitó el microcrédito?.....	82
Figura 22. ¿Cómo califica el microcrédito obtenido?.....	83
Figura 23. ¿A qué actividad destinó el capital del microcrédito solicitado?.....	84
Figura 24. ¿Cómo considera que ha evolucionado el microemprendimiento luego de beneficiarse del microcrédito?.....	85
Figura 25. ¿Considera importante el microcrédito para la el desarrollo de los microemprendimientos?.....	86
Figura 26. ¿Cómo se encuentra organizado su microemprendimiento?.....	87
Figura 27. De sus ingresos mensuales, ¿Destina una cantidad al ahorro?.....	87
Figura 28. ¿Volvería a solicitar un microcrédito?.....	88

RESUMEN

Hoy en día, el microcrédito constituye un instrumento fundamental que ofrece múltiples oportunidades para el desarrollo económico y social de los habitantes de países que se encuentran en vías de desarrollo, especialmente aquellos sectores más vulnerables y geográficamente olvidados. El financiamiento que ofrece el microcrédito para proyectos productivos permite que los hogares pueden generar ingresos destinados a satisfacer sus necesidades básicas y a mejorar su calidad de vida.

Con este antecedente se propone el presente estudio de investigación que está orientado a determinar si el capital semilla de los microcréditos otorgados por las entidades financieras incide de la misma manera en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja en el período 2015-2016. Se tomó como referencia los microemprendimientos de 4 barrios de la ciudad de Loja 2 de ellos urbanos y 2 rurales, con los resultados obtenidos se realizó un contraste para conocer si la incidencia de este producto financiero es igual en los dos sectores.

Palabras clave: Microfinanzas, microcrédito, microemprendimiento, microemprendedores, sector urbano, sector rural, desarrollo económico

ABSTRACT

Today, Microcredit constitutes a fundamental instrument that offers multiple opportunities for economic and social development of citizens of developing countries especially those sectors that are the most vulnerable and geographically forgotten. The financing offered by microcredit for productive projects allows for households to generate income which satisfies basic needs and improve their quality of life.

With this background the present study to determine whether the capital of microcredit offered by financial institutions is the same as those offered by urban and rural micro investors in the Loja city during the period 2015-2016. As a reference small businesses from four different neighborhoods in the Loja city, two of them urban and two rural, were used along with their results to perform a contrast understand if the number of this type of financial products was the same in both sectors.

KEYWORDS: Microfinance, microcredit, micro investors, urban sector, rural sector, grow economic

INTRODUCCIÓN

La Constitución de Montecristi aprobada en 2008, es la primera Carta Magna del mundo en destacar la importancia del sector de la economía popular y solidaria como actor de primer orden para emprender una nueva forma de hacer economía bajo el supuesto de que las personas se ven incentivadas por su deseo de progresar, motivadas por una profunda conciencia social y sin los ingresos necesarios para el financiamiento de sus proyectos productivos. El sector popular y solidario empieza a ganar un fuerte protagonismo a través de las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro, las mismas que ofrecen productos y servicios financieros y no financieros a los sectores más vulnerables y excluidos de la banca convencional.

El marco normativo en Ecuador en los últimos años ha venido trabajando en el desarrollo y fortalecimiento de las microfinanzas como un medio de desarrollo de los sectores excluidos del país, así como el apoyo al sector emprendedor para crear una economía participativa e incluyente, ante ello se presenta el trabajo de investigación denominado “Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja” con el fin de conocer la forma en la que incide este producto financiero en las actividades microempendedoras.

El presente estudio consta de tres capítulos, conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos, en el capítulo I se aborda el tema de microfinanzas en Ecuador y el mundo, así como también el tema de microcrédito sus antecedentes, características, importancia y su aporte en el contexto nacional.

El capítulo II consta de un amplio marco conceptual sobre emprendimiento y microemprendimiento en el contexto nacional e internacional, así como una detallada caracterización de las zonas donde se desarrolló el estudio de investigación.

El Capítulo III contiene detalladamente los principales resultados obtenidos a partir de las encuestas aplicadas a los microemprendedores del sector urbano y rural, con el fin de conocer sus características socio-económicas y la incidencia del microcrédito en el desarrollo de este tipo de actividades.

La investigación desarrollada será de utilidad para futuras investigaciones, puesto que trata de un tema actual que se ha convertido en punto neurálgico dentro de la economía nacional

como lo es el microcrédito, además de permitir aplicar los conocimientos adquiridos a lo largo de la formación profesional de la investigadora.

Mediante el desarrollo del marco teórico y los resultados obtenidos se logró cumplir los objetivos general y específicos del trabajo investigativo que consistían en “Determinar si el microcrédito incide de la misma manera en el sector urbano como en el sector rural en el desarrollo de los microemprendimientos de la ciudad de Loja período 2013-2016”

Para el desarrollo de la presente investigación se recurrió a un tipo de investigación cuantitativa y cualitativa, con la aplicación de los métodos descriptivo y exploratorio. Como trabajo de campo se procedió a diseñar una encuesta aplicada al 100% de la población objeto de estudio.

CAPÍTULO I

Microfinanzas y Microcrédito en Ecuador y el Mundo

1. 1 Antecedentes

Al referirnos al término Microfinanzas, es importante mencionar a su mentalizador el Dr. Mohamed Yunus, economista y profesor de la universidad de Bangladesh, quien, a partir de su observación e iniciativa, llegó a la conclusión de que había encontrado la respuesta para erradicar no solamente la pobreza endémica de Bangladesh, sino la pobreza global en su totalidad, para lo cual Yunus en 1974 planteó una forma de organización social para las aldeas rurales a las que llamó Gram Sarker o gobierno rural. Esta iniciativa consistía principalmente en ofrecer financiamiento a mujeres de escasos recursos económicos y sin algún tipo de garantías, para que a través de este puedan iniciar con sus emprendimientos de tipo comercial y artesanal.

Yunus se esforzó en pintar a las Microfinanzas como una forma vital de legitimizar y promover el capitalismo de países en desarrollo, esencialmente llevándolo hacia abajo a los pobres. Yunus sostenía la posibilidad de que los pobres empezaran a ver en las microfinanzas la posibilidad de obtener una mejor calidad de vida, como una forma de volverse microcapitalistas exitosos con el interés de adquirir su participación en el mercado. (Bateman,2013)

Para comprender el desarrollo actual de las microfinanzas, su impulso y evolución, es necesario remontar a dos iniciativas pioneras a principios de los 70: Grameen Bank y Acción Internacional, las mismas que en su momento sumaron una gran importancia en la lucha contra la pobreza, la financiación usuraria y el subdesarrollo al mismo tiempo que contribuyeron a una evolución significativa desde el punto de vista cuantitativo como desde el punto de vista cualitativo.

El principal exponente de la experiencia asiática como lo afirma Gutiérrez Goiria (2009) es el Grameen Bank creado en 1983 por el profesor de Economía Rural de la Universidad de Chittagong Muhammad Yunus en Bangladesh. El objetivo del banco eran los pobres, sus principales prestatarios (el 96% mujeres) para las cuales no era necesario firmar un contrato formalizado para obtener su préstamo, pero si era necesario que cada cliente sea miembro de un grupo compuesto por cinco personas, buscando de esta forma un compromiso moral.

Acción Internacional tiene sus inicios en 1961 en Recife, Brasil. Su primera experiencia de crédito en América Latina fue conjuntamente con la Fundación Dominicana de Desarrollo en 1980 para apoyar a vendedores de triciclos en las zonas urbanas de este país. "Acción Internacional, apoyó el desarrollo de préstamos colectivos de solidaridad para vendedores

callejeros y con la fundación Carvajal, desarrollaron un sistema exitoso de crédito y capacitación para microempresarios individuales” (Ledgerwood, 2000).

De forma similar a la experiencia de Grameen, el modelo de Acción Internacional se sustenta en la presión de los miembros de grupos que se organizan para acceder a algún crédito. Sus clientes potenciales son microempresarios marginados social y económicamente y por lo tanto muy difícilmente obtendrán financiamiento por las rutas tradicionales de mercado. Su objetivo primordial es la provisión de préstamos sin garantías, también busca el establecimiento de instituciones especializadas en créditos para microempresas que puedan operar sin subsidios. Este enfoque tiene como principios entre otros la minimización de los costos de las instituciones y de los prestatarios y el cobro de tasas de interés que reflejen los costos reales de un crédito. (Cavanna, 2007)

Actualmente Acción Internacional se enfoca exclusivamente a Latinoamérica y comunidades de esos países que viven en los Estados Unidos, y a otras minorías como las africanas y asiáticas. Es significativo que estas actividades se inicien de forma casi simultánea en dos lugares tan diferentes como Bangladesh y Brasil. Esta coincidencia como lo acota Gutiérrez Goiria (2009) “Parece indicar la confluencia de problemáticas de desarrollo, y la oportunidad del microcrédito como novedad tecnológica para afrontar la financiación del desarrollo a escala microeconómica” (p. 14).

La experiencia en países en vías de desarrollo se ha generalizado en los últimos años, hoy en día, la microfinanciación se considera sin lugar a dudas, como una de las herramientas más valiosas a la hora de combatir la pobreza y dotar a miles de personas de unas condiciones de vida más dignidad, hoy en día se está luchando para que se incluya el derecho al acceso al crédito como uno más de los derechos universales. Puesto que las personas que viven en condiciones de pobreza en áreas tanto rurales como urbanas necesitan acceso al microcrédito y a la microfinanciación para poder mejorar su capacidad de aumentar sus ingresos, reunir activos y aliviar su vulnerabilidad en momentos de mayor dificultad.

Las prácticas de microfinanzas contribuyen a invertir en la capacidad productiva de las comunidades locales. El crédito concedido, por lo tanto, toma un valor importante porque facilita la inclusión de las personas pobres en los flujos económicos.

1.2 Definición

Al hablar de microfinanzas, existen diversas definiciones Ledgerwood (2010) plantea una de las definiciones más completas y claras sobre la esencia de las microfinanzas la cual afirma:

Las microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos. La expresión se refiere a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, incluyendo a los autoempleados. Los servicios financieros, por lo general, incluyen ahorro y crédito; sin embargo, algunas organizaciones de microfinanzas también proveen servicios de seguro y pago. Además de la intermediación financiera, muchas IMFS ofrecen servicios de intermediación social, tales como la formación de grupos, el desarrollo de la confianza en sí mismos y el entrenamiento para desarrollar las capacidades financieras administrativas entre los miembros del grupo.

Es importante mencionar que la definición de microfinanzas no solamente incluye la intermediación financiera, sino que también incluye a la intermediación social, puesto que las microfinanzas actualmente no son simples operaciones bancarias, sino que también son consideradas una de las herramientas más poderosas de desarrollo económico y social.

En el marco de la globalización, las microfinanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional y que comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas de bajos ingresos y para las empresas micro, pequeña y mediana. (Cuasquer & Maldonado, 2011).

Jácome (2008) establece:

Las microfinanzas son un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los grandes bancos regulados y la bolsa de valores, las microfinanzas combaten las prácticas de racionamiento de crédito que se generan en estos mercados, que afectan en forma directa a grandes segmentos

de la población (urbana o rural) y al fomento de las actividades de micro, pequeñas y medianas empresas.

Las microfinanzas nacen como respuesta a los graves problemas que tienen las personas pobres para acceder a financiamiento en Bancos Privados y Públicos formales. Con el desarrollo de las microfinanzas, se rescata el derecho a la igualdad que tienen los ciudadanos de poder acceder a programas que promuevan el mejoramiento en su calidad de vida.

1.3 Actores de las Microfinanzas

Según la bibliografía consultada los actores de las microfinanzas que se pueden identificar y se encuentran vigentes para la realidad del Ecuador son los siguientes:

1. **Organismos Reguladores o de control del Estado:** Responsables de vigilar que la relación entre los oferentes y demandantes se realicen en términos equitativos. En nuestro país los entes reguladores de la política son:
 - Junta de Política y Regulación Monetaria
 - Superintendencia de Bancos
 - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
 - Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

2. **Organismos no gubernamentales nacionales e internacionales:** Se pueden definir como organismos de iniciativa social y fines humanitarios, totalmente independientes de la esfera gubernamental y sin fines lucrativos. “Se encuentran integradas por personas naturales que entregan su patrimonio, el mismo que es celosamente cuidado para que cumpla sus fines, si de la actividad de estas organizaciones se obtuvieren excedentes, los mismos serán reinvertidos en obras sociales” (Durán y Ponce, 2015).

Actualmente se han convertido en el grupo con mayor actuación en el tema de microfinanzas en la mayoría de países. En Ecuador estas organizaciones se encuentran bajo la forma jurídica de: asociaciones, fundaciones, cooperativas, etc.

En Ecuador existen varios organismos no gubernamentales nacionales y extranjeros, que propenden al desarrollo de la localidad, así, por ejemplo:

- **Care Internacional:** Se trata de una organización Internacional, sin fines de lucro, que contribuye a la reducción de la pobreza. Está presente en Ecuador desde 1962. Care en Ecuador inició prestando asistencia social la misma que consistía en programas de alimentos, nutrición, huertos escolares y emergencias. Al finalizar con la asistencia técnica se inicia con un proyecto de sistema de agua para comunidades rurales y educación para niños y niñas. Care Internacional finalmente definió su enfoque que abarca temas de educación, salud, saneamiento y salud ambiental; democracia y gobernabilidad; recursos naturales y desarrollo económico. “Los proyectos ejecutados por Care desde 1962 son una prueba tangible del compromiso adquirido para apoyar y contribuir con la construcción de una sociedad más justa y equitativa, en donde cada persona se responsabiliza por el bienestar de los demás” (Care Ecuador, 2016).
- **Repse:** Es una organización cuya misión se centra en fortalecer las finanzas populares de las provincias de Loja, el Oro y Zamora Chinchipe a través de la prestación de servicios de capacitación y asistencia técnica para cajas, cooperativas de Ahorro y Crédito y emprendimientos financieros populares, contribuyendo de esta manera al desarrollo local de las comunidades. “Su accionar se fundamenta en la solidaridad, transparencia y responsabilidad, fortaleciendo acciones conjuntas entre las IFIPS socias, para ello generan mecanismos dirigidos a estandarizar la gestión para el mejoramiento organizativo y financiero” (Renafipse, 2016).
- **RFR:** Es la Red Financiera Rural, la misma que agrupa instituciones de microfinanzas, su trabajo se enfoca principalmente en facilitar y potencializar el acceso a servicios microfinancieros con el fin de trabajar por el objetivo de expandirlos hacia la población rural y urbana como una alternativa sostenible de lucha contra la pobreza.
“La RFR busca contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de los ecuatorianos al facilitar acceso a servicios financieros a sectores vulnerables, a través de: Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG Especializadas en Microfinanzas y de Asistencia Técnica, Bancos Especializados y Redes Locales” (RFR, 2016).
- **FACES:** Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador fue establecida en 1991 con el propósito de disminuir la pobreza y el desempleo en zonas urbanas

y rurales mediante la promoción del desarrollo de microempresas. FACES coadyuva a mejorar el bienestar social y económico de la población especialmente mujeres. A través de una red de ocho sucursales, FACES presta servicios en su mayor parte a empresarios de la provincia de Loja y de gran parte de la provincia de Zamora Chinchipe. “Sus créditos están destinados exclusivamente a microempresarios, pero también ofrece una innovadora línea de préstamos para personas discapacitadas, bajo condiciones específicas. Su metodología de préstamos es individual, pero a través de su unidad móvil también ofrece algunos en cooperativa” (Oiko Credit, 2016).

3. **La Academia:** Mediante estudios, investigación, publicaciones, etc. fomentan el rol actual de las microfinanzas y una mejor gestión de las mismas.
4. **Clientes y beneficiarios de microcréditos:** Son personas de escasos recursos económicos que antes no tenían acceso a instituciones financieras formales y que actualmente por las características de su negocio no tienen acceso a créditos comerciales; generalmente los clientes de microcréditos son trabajadores independientes y emprendedores cuyos negocios se dedican a actividades económicas a pequeña escala como: tiendas minoristas, ventas ambulantes, prestación de servicios, producción artesanal y agrícola realizado de manera informal.
5. **El Gobierno Central:** Al ser el principal agente de política económica, no puede quedar de lado en el tema de microfinanzas. El rol del gobierno central está encaminado a ofrecer programas complementarios, es decir, brindando patrocinio a través de programas de desarrollo empresarial, educación financiera, entre otros servicios sociales para las comunidades o familias dependientes de la microempresa.

En Ecuador las entidades gubernamentales y los bancos públicos son los encargados de promover las microfinanzas tales como:

- **CONAFIPS:** Es la primera entidad financiera pública al servicio de las organizaciones del sistema popular y solidario, creada en mayo de 2011. Ofrece a las OSFPS programas para multiplicar su capacidad de gestión en las localidades,

por medio de líneas de crédito y financiamiento, capacitación, asistencia técnica y transferencia tecnológica. “Estas acciones aportan a la construcción de una nueva arquitectura financiera, como parte del sistema económico social y solidario del Ecuador” (Conafips, 2015, p.6).

- **BANECUADOR:** “Brinda servicios y productos financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente, aportando a la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores” (BanEcuador,2016).

Contribuye a las microfinanzas ofertando productos y servicios financieros de calidad con responsabilidad social y responsabilidad financiera. Entre sus productos financieros ofrece: Crédito para emprendedores y el Crédito de Desarrollo Humano los mismos que tienen un claro enfoque social. Sus grupos prioritarios de atención son: unidades productivas individuales y familiares, unidades productivas comunales, emprendedores, unidades productivas asociativas, pequeñas y medianas empresas PYMES de producción, comercio y servicios

- **Ministerio de Inclusión Económica y Social:** Define y ejecuta políticas, estrategias, planes, programas, proyectos y servicios de calidad y con calidez para la inclusión económica y social, con énfasis en los grupos de atención prioritaria y población que se encuentra en situación de pobreza y vulnerabilidad, promoviendo el desarrollo, la movilidad social ascendente y el fortalecimiento de la economía popular y solidaria. (MIES, 2016)

El MIES tiene entre sus tareas fundamentales aportar al acompañamiento de las familias para su vinculación en procesos económicos que generan diversas capacidades que les permitan acceder a servicios de calidad para cubrir sus necesidades específicas. El MIES asociado con BANECUADOR se encuentran actualmente otorgando el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) dirigido exclusivamente a beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, el cual tiene como destino financiar proyectos productivos de emprendimiento y microemprendimiento.

IEPS: “Es una entidad de derecho público, adscrita al Ministerio de Inclusión Económica y Social con patrimonio propio e independencia técnica, administrativa y financiera, la cual se encarga de brindar apoyo a los ciudadanos que desean emprender procesos de desarrollo productivo, bajo la ley de economía popular y

solidaria”(IEPS,2016).

Busca la inclusión de todos los ciudadanos y ciudadanas, en los ámbitos: económico, financiero, social, cultural y político. Entre los principales beneficios que proporciona el IEPS a los actores de EPS tenemos: capacitaciones asociativa, administrativa y técnica para dirigir un proyecto o emprendimiento económico, seguimientos y evaluaciones a productos o servicios, entre otros.

6. **Instituciones del sector financiero popular y solidario:** La integran: Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas de Ahorro y Crédito y Bancos Comunales. Los clientes participan en estas instituciones bajo la figura de socios, puesto que cada persona posee una participación dentro de la misma y poseen una responsabilidad compartida, actualmente este tipo de instituciones apoyan a las microfinanzas a través de su producto estrella: el microcrédito.

1.4 Microfinanzas en Ecuador

Ecuador en los últimos años, se ha convertido en uno de los países con mayor posibilidad para desarrollar las microfinanzas. Las expectativas de crecimiento de las microfinanzas se relacionan con el gran impulso que ha ido tomando el sector a partir del año 2011 con la creación de entidades gubernamentales como la Corporación Nacional de Finanzas Populares y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y con la emisión del marco regulatorio de la Ley de Economía Popular y Solidaria así como con el Código Monetario y Financiero emitido en el año 2014.

El auge microfinanciero en Ecuador responde al crecimiento considerable no solamente de los fondos dirigidos a las microfinanzas, sino también en lo que corresponde a captación de ahorros, instrumentos de pagos, envío y recepción de remesas, seguros y manejos de riesgos, inclusive servicios no financieros como seguros de salud, servicios mortuorios y otros. Las instituciones microfinancieras poseen las tasas de interés más altas, en microcrédito al tratarse de un nicho financiero de alto riesgo y donde las operaciones son más onerosas en comparación con la banca tradicional. (Carvajal, 2016, p.22)

1.5 Economía y Finanzas Populares y Solidarias

1.5.1 Definición y Estructura.

La economía y las finanzas populares y solidarias, reconocidas oficialmente por vez primera en la Constitución de Montecristi, son un campo de realidad, experimentación y estudio de trascendental importancia en Ecuador para lograr los cambios deseados, pues incluye a los sectores con mayores carencias, que suelen responder con alternativas a las exigencias del sistema. (Conafips, 2015, p.24)

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) en su artículo 1, define a la Economía Popular y Solidaria como:

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

La Economía Popular y Solidaria tiene al ser humano como centro del desarrollo; busca satisfacer las necesidades comunes de la población; está al servicio de la sociedad, siendo su compromiso organizativo primordial en la prestación de servicios a los miembros o a la comunidad; reconoce diversas formas de organización de la sociedad para la producción, en donde prima la sociedad de personas sobre la sociedad de capitales. (Cardoso, 2010)

Ante lo expuesto anteriormente, la economía popular y solidaria se origina cuando las localidades se organizan y desarrollan actividades productivas que les permitan satisfacer sus necesidades presentes y futuras, generar ingresos sin el afán de lucro y con la existencia de un compromiso de ayuda y de reciprocidad durante y después del proceso económico.

1.5.2 Formas de Organización y Sectores de la Economía Popular y Solidaria

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2014) menciona como formas de organización de la Economía Popular y Solidaria a las siguientes:

- Las Unidades Socioeconómicas Populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, entre otros, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o a su venta en el mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para su auto subsistencia.
- Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario.
- Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo;
- Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista;
- Los organismos de integración constituidos por las formas de organización económica detalladas en el presente artículo.
- Las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las

Formas de Organización de los Sectores Comunitario, Asociativo y Cooperativista.

- Las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario, el mismo que se regulará por lo dispuesto en la Segunda Parte de la presente ley.

Se excluyen de la economía popular y solidaria, las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal, no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes y servicios o no cumplan con los valores, principios y características que sustentan la economía popular y solidaria. Se excluyen también las empresas que integran el sector privado, sean individuales o constituidas como sociedades de personas o de capital, que tengan como objeto principal la realización de actividades económicas o actos de comercio con terceros, con fines lucrativos y de acumulación de capital. (p.7-8)

Aucay (2010) concuerda con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria donde se afirma que la Economía y las Finanzas Populares y Solidarias no se encuentran integradas únicamente por las cooperativas, sino que son primordialmente son todas aquellas experiencias informales que en la actualidad son completamente desconocidas por todos los nuevos términos empleados por burócratas de los organismos del Estado y organismos internacionales.

La Economía Popular y Solidaria según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2014) se encuentra dividida en tres sectores los cuales son:

Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Sector Asociativo. - Son las asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de

producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la economía popular y solidaria.

Sector Comunitario.- Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la economía popular y solidaria. (p.7-8)

En lo que respecta a los grados y tipos de desarrollo que se encuentran en el seno de la economía popular y solidaria Razeto citado por Guerra (2010) considera a los siguientes:

- Empresas asociativas: OEPS, cooperativas, talleres autogestionados, huertos familiares y comunitarios, etc., de carácter comunitario y que define procesos de desarrollo micro y local.
- Microempresas y pequeños negocios de carácter familiar, con su gran variedad y diferencias de formalidad y legalidad en las que operan.
- Iniciativas individuales no establecidas o informales de comercio ambulante, trabajos ocasionales, etc.
- Soluciones asistenciales, mendicidad e inserción en sistemas de beneficencia.
- Actividades ilegales y a menudo delictuales, como el pequeño despacho de drogas, delincuencia callejera, prostitución, etc.

1.5.3 Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.

Son aquellas organizaciones que ejecutan operaciones y servicios que se realizan entre oferentes, demandantes y usuarios para facilitar la circulación de dinero y realizar la intermediación financiera. Tiene entre sus finalidades preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. (SEPS, 2016)

Hasta mayo de 2016 existen **8959** organizaciones entre financieras y no financieras de la economía popular y solidaria registradas en los catastros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como se ilustra en la gráfica siguiente:

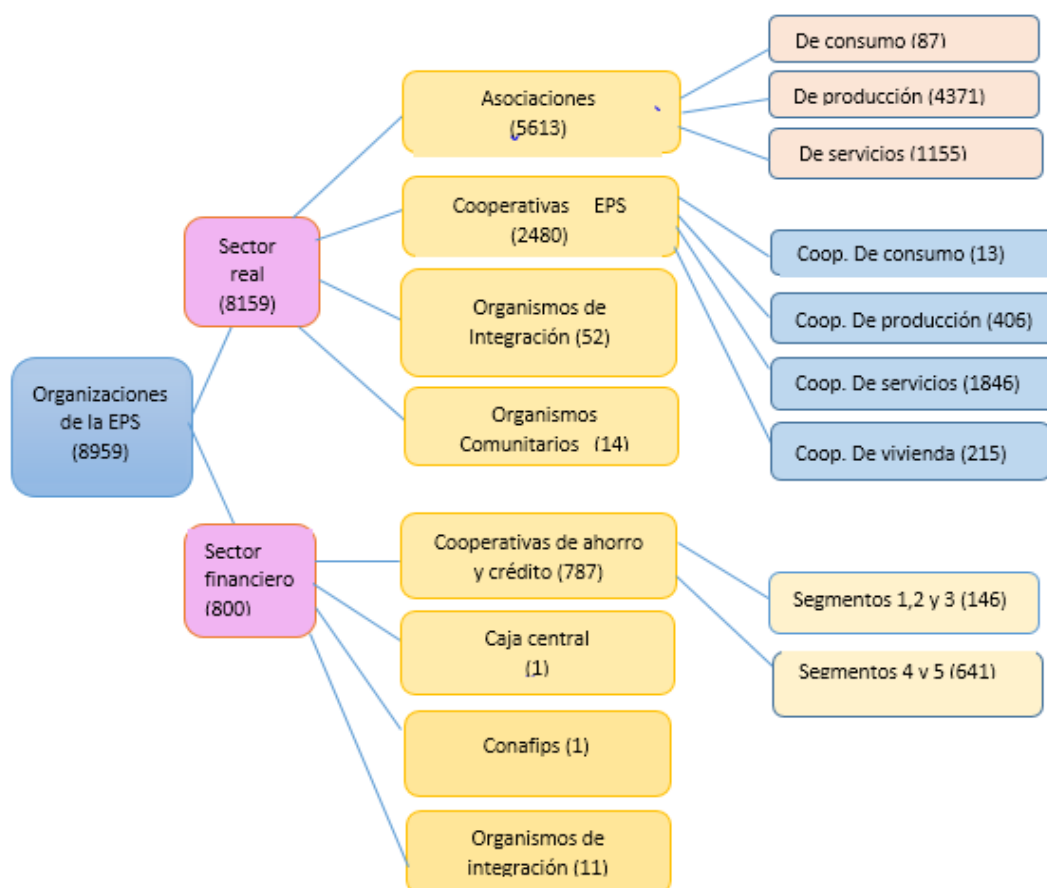


Figura 1. Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria a mayo de 2016

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En el gráfico anterior solamente constan las organizaciones de la EPS registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Si bien las mutualistas son consideradas dentro del Sector Financiero Popular y Solidario, el registro de todas ellas no consta en la Superintendencia de Bancos.

Cardoso (2010) considera que el éxito en el desempeño de las ISFPS estará estructurado sobre la combinación adecuada entre lo financiero y lo social, aspecto que implica la aplicación de los siguientes criterios:

- a) Sostenibilidad en la gestión financiera;
- b) Fortaleza institucional y gobernabilidad;
- c) Focalización de los productos y servicios, especialmente de crédito, en la población pobre y grupos vulnerables; y
- d) Participación en una propuesta amplia de desarrollo local sostenible y solidario.

1.5.4 Finanzas Populares y Solidarias.

“Las finanzas populares y solidarias son parte del nuevo sistema económico social y solidario, en el que se diseña una arquitectura financiera al servicio de la sociedad” (Conafips, 2015, p.5).

El alcance, la profundidad y la calidad de los servicios financieros de las finanzas populares y solidarias orientados al desarrollo local y territorial son de trascendental importancia. Para ello, es necesario abordar la categoría de economía popular y solidaria, puesto que ambas son parte de las nuevas formas de organización de la sociedad y de la economía.

La Corporación Nacional de Economía Popular y Solidaria (2015) define a las Finanzas Populares y Solidarias como:

Conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras que actúan en cada situación geográfica definida y limitada (recinto, parroquia, barrio suburbano) para que la población, sobre la base de principios de integración del sistema económico social y solidario, de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, organice el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad, abierta al intercambio de productos y servicios financieros con otras localidades, en perspectiva de construir un nuevo sistema de flujos financieros que tengan al ser humano como centro del desarrollo económico y social.

Bajo esta conceptualización podemos entender que las finanzas populares y solidarias coadyuvan al desarrollo no solamente económico, sino también social de las comunidades al actuar como un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos de la economía popular en el sistema financiero.

Las finanzas populares y solidarias con sus recursos dinamizan y articulan las redes de OSFP (Organizaciones del Sector Popular y Solidario) asegurando la construcción de un nuevo tejido financiero alternativo y solidario al servicio del desarrollo local, sobre todo de la población de menores ingresos, en la perspectiva de construir otra economía, que ponga al ser humano por sobre el capital y al bienestar colectivo por encima del interés individual, en pos de conseguir el buen vivir. (Conafips, 2015, p.4)

Aucay (2010) considera:

Las finanzas populares y solidarias facilitan el encuentro de estrategias necesarias para mejorar los talentos humanos a través de la instrucción, la educación y la transferencia de tecnología para disminuir los costos innecesarios en la producción y mejorar la calidad y la capacidad de rentabilidad de un producto. Siendo así la confianza y el liderazgo la clave de las finanzas populares.

Tonello (2010) manifiesta que:

La diferencia sustancial entre las Finanzas Clásicas y las Finanzas Populares y Solidarias, radican en el hecho de que los actores de las Finanzas Populares y Solidarias son personas de las comunidades, reconocidas por ser capaces y honestas, líderes no solo en lo financiero, sino también en lo social y cultural, en donde gracias a la distribución capilar de las EFL en todo el país, dejan los recursos (ahorro, depósitos) para que sean invertidos en el lugar en que se originan y, cuando faltan recursos allí, buscan como conseguirlos de instituciones u otras áreas que tienen excedentes. Sucede lo contrario con los bancos que reciben ahorro incluso de los sectores más pobres de la población y de las áreas más emarginadas del país, pero otorgan crédito a un grupo mucho más restringido de beneficiario.

1.5.4.1 Antecedentes

La economía popular y solidaria no es una figura reciente, se ha desarrollado desde hace mucho tiempo atrás en varios países del mundo, como respuesta a la lógica capitalista excluyente y de acumulación. Estas formas organizativas que incluyen a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios, son sociedades de personas y no de capitales, reconocen no solo la propiedad individual, sino también la propiedad colectiva. (Conafips, 2015, p.4)

Desde los años 1960-1970, en Ecuador se aprecia de manera significativa el surgimiento de iniciativas de ahorro y crédito, así como de esfuerzos no gubernamentales de financiamiento a la producción de la población de menores ingresos. Las finanzas populares y solidarias en Ecuador son reconocidas y promulgadas oficialmente en la Constitución de la República del Ecuador (2008) la cual establece:

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.

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.

En este contexto, la Constitución de la República le atribuye a las finanzas populares y solidarias un rol predominante en el desarrollo de la economía en general, especialmente de aquellos sectores donde el sistema financiero convencional no ha sido el adecuado para desarrollar las expectativas económicas y las iniciativas productivas y de intermediación financiera se sus actores.

Es importante mencionar que en las 3 últimas constituciones de Ecuador se han manifestado 3 concepciones diferentes de los sistemas económicos, las cuales se resumen en la siguiente tabla:

Tabla 1. Concepciones de los Sistemas Económicos en Ecuador (1978-2008)

Constitución de 1978 (Art. 45)	El país funcionaba bajo un sistema económico de mercado.
Constitución de 1998 (Art. 244)	Se adoptó un sistema económico basado en una economía social de mercado
Constitución de 2008 (Art 283)	Establece que el sistema económico es social y solidario

Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2015

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Con el propósito de apoyar a las finanzas populares y solidarias, el Gobierno Nacional promulga la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y a su vez creó la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) el 10 de mayo de 2011, anteriormente la Conafips atravesó por los siguientes cambios:

- En el año 2007, se creó el Programa Sistema Nacional de Microfinanzas
- En 2009, tomó el nombre de Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria.
- En 2011 se estableció la Conafips, como la conocemos actualmente

1.5.4.2 Características de las Finanzas Populares y Solidarias

Las Finanzas Populares y Solidarias según el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2014) se caracterizan por:

- Su compromiso con la comunidad, el desarrollo territorial y la naturaleza.
- La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales; y de las relaciones de reciprocidad y cooperación, sobre el egoísmo y la competencia.
- La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros.
- La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y auto responsabilidad.

- La búsqueda de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente, las básicas de autoempleo y subsistencia.
- La no discriminación, ni concesión de privilegios a ninguno de sus miembros

1.5.4.3 Economía y Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador

En el Ecuador del pasado, la economía popular y solidaria no era reconocida oficialmente, se la había invisibilizado y no era de interés de la banca privada. Se la identificaba como sector ancestral, comunitario, cooperativo, informal, microempresarial u otras denominaciones. (Conafips, 2015, p.20)

En Ecuador la Economía y las Finanzas Populares y Solidarias emergen a raíz de un hecho en concreto: La crisis del sistema bancario de 1999, misma que golpeó duramente la economía de miles de ecuatorianos y generó el mayor caos financiero de la historia, en ese contexto, la economía popular y solidaria surgió como sector clave para la restauración y desarrollo local. La crisis no solamente fue económica, sino que fue la causante de la crisis política que vivió el Ecuador en los primeros años de este milenio, años más tarde con el ascenso al poder de la Revolución Ciudadana se produjeron cambios substanciales, lo que propició que desde el Estado se empezaran a impulsar leyes y políticas para favorecer a los sectores históricamente excluidos.

Las primeras intervenciones o políticas de desarrollo dirigidas al sector popular y solidario en Ecuador, se resumen en la tabla siguiente:

Tabla 2. Políticas de desarrollo dirigidas al sector popular y solidario en Ecuador

Política de Desarrollo	Año
Ley de Cooperativas	1937
Ley de Comunas y Código de Trabajo	Declarados en dictadura
Ley de Cooperativas	1966
Dirección Nacional de Cooperativas	1961 y 2007
Estrato artesanal, productivo y artístico	
Centro Nacional de la Pequeña Industria y Artesanía, CENAPIA	1978
Centro Interamericano de Artesanías y Artes Populares, CIDAP	1975
Instituto Andino de Artes Populares, IADAP	1977

Organización Comercial Ecuatoriana de Productos Artesanales, OCEPA	1975
Sector rural	
El Banco Central impulsó el Fondo de Desarrollo Rural Marginal, FODERUMA	1980
Desarrollo Rural Integral, DRI	Principios de los años 80
Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador, PRODEPINE	1990
Fondo de Inversión Social, FISE	1990

Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2015

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Aucay (2010) argumenta que las Finanzas Populares y Solidarias es el sector que ha sido invisibilizado en Ecuador, al tratarse de hechos que no han dado incidencia política, ni son poder, se ha ido perdiendo el verdadero espíritu de las mismas, Ecuador es un país que durante mucho tiempo ha tenido finanzas populares y solidarias, las Finanzas Populares son aquellos actores como la Junta Parroquial, Junta pro mejoras, el Comité de barrio, entre otras que siempre han realizado actividades de economía. Antes de la Constitución de Montecristi, la falta de políticas públicas para la inclusión de la economía popular y solidaria en el sistema económico nacional llevó a que su participación en el desarrollo local, regional y nacional fuera marginal. Martínez Valle (2013) afirma:

La discusión sobre economía social y solidaria se abre en el Ecuador en un momento crucial de cambio de modelo político y de búsqueda de alternativas económicas al modelo neoliberal que ha predominado en los últimos 20 años. No es por azar que en la nueva Constitución del país se la mencione en numerosos párrafos, sobre todo en relación con las actividades económicas de los pequeños y medianos productores.

Es importante mencionar que en la actualidad en nuestro país el reconocimiento y apoyo a la economía y finanzas populares y solidarias se han plasmado a través de una completa serie de políticas y acciones estatales, entre las que se destacan:

- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones;
- Código Orgánico Financiero y Monetario,

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Sumadas a estas políticas, favorecen a la EPS algunos programas y ministerios, por ejemplo:

Tabla 3. Ministerios y Programas Estatales de Apoyo a la EPS y a las Finanzas Populares y Solidarias

Ministerio	Programas / Acciones de Apoyo
Ministerio de Inclusión Económica y Social	• Crédito de Desarrollo Humano • Hilando Desarrollo • Programa de Provisión de Alimentos • Proyecto Alimentario Nutricional Integral
Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria	• Articulación de Circuitos Económicos solidarios para el Fortalecimiento de los Actores de la EPS. • Proyecto de Desarrollo del Corredor Central.
Ministerio Coordinador de Desarrollo Social	• Estrategia Nacional Buen Vivir Rural
Ministerio de Turismo	• Programa Nacional de Capacitación Turística
Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca	• Proyecto de Competitividad Agropecuaria y Desarrollo Rural Sostenible • Programa de Innovación Agrícola • Plan Semillas • Proyecto Agro seguro • Programa del Buen Vivir Rural • Programa Nacional de Negocios Rurales Inclusivos.
Ministerio de Industrias y Productividad	• Producepyme, Plan Renova, Reusa llanta, Exporta fácil.
Subsecretaría de Inclusión Económica y Movilidad Social	• Programas de acompañamiento familiar a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano • Programas de Desarrollo Infantil (Veo-Veo) • Campañas de orientación a los jóvenes (Habla Serio-Sexualidad sin misterios) • Apoyo al Programa de Alimentación Escolar

Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2015)

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Desde punto de vista de las Finanzas Populares y Solidarias, las Políticas Sociales Gubernamentales deben contribuir de una manera efectiva y eficiente a alcanzar los objetivos de equidad y desarrollo social deseados, siendo necesario dotarlos de una mayor racionalidad, midiendo tanto la situación previa a su aplicación como los resultados reales alcanzados. La sola entrega de recursos no es suficiente, si su incidencia sobre las condiciones de pobreza y desarrollo social resulta casi nula. Es justamente en este punto en donde las Estructuras Financieras Locales han demostrado ser efectivas, pues la eficiente utilización de los escasos recursos y el conocimiento práctico de las acciones financiadas con estos recursos, son una fortaleza más de las Finanzas Populares y Finanzas. (Aucay, 2010)

1.5.4.4 Aporte de las Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador

El aporte de las finanzas populares y solidarias desde su reconocimiento oficial en la Asamblea de Montecristi en 2008, es de trascendental importancia tomando en cuenta que uno de sus principales roles es promover el papel de la Economía Popular y Solidaria en la iniciativa del Gobierno Nacional de transformación de la matriz productiva, en perspectiva de superar la visión pos petrolera de reorganización de la producción.

Para el caso de Ecuador, lo popular está estrictamente vinculado a esta nueva definición de economía, que es una economía social y solidaria, donde el objetivo de política de Gobierno, del Estado e, incluso, de la sociedad, es el Buen Vivir. No es el desarrollo, no es el crecimiento, no es el progreso, es el Buen Vivir y el BUEN VIVIR no significa más y más y más... significa mejor y mejor y mejor. (Cardoso, 2010)

La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias se caracterizan por el trabajo comunitario y su objetivo primordial es cubrir y garantizar las necesidades de los socios e integrantes de cooperativas, asociaciones, cajas comunales... Esta actividad tiene un peso creciente en el sector financiero nacional y en la economía nacional en general. (Revista Líderes, 2015)

Las finanzas populares y solidarias han contribuido significativamente a la inclusión financiera de los sectores históricamente excluidos, la misma que se basa en buscar que aquella población que no accedía a servicios financieros sea sujeto de atención del sistema, dominado principalmente por la Banca Privada, asumiendo en consecuencia, que la inclusión financiera era un sinónimo de bancarización. Cardoso (2013) señala:

El propósito de la inclusión económica gira en torno a generar condiciones para que la banca formal descienda de sus esferas de la gran economía, a dar crédito y servicios financieros a la población de menores ingresos, dando aparentemente sustento a los planteamientos de microcrédito y microfinanzas, pues, para la gran banca, generar servicios financieros y crediticios de menor volumen, significaba un gran esfuerzo de adecuación de su oferta, de sus metodologías y tecnologías, en función de los requerimientos de menor escala, requerimientos financieros que fueron asumidos como la demanda de pequeñas empresas de capital, llamadas microempresa.

Las finanzas populares y solidarias pretenden asumir a la inclusión financiera, no como la tradicional profundización bancaria de las Organizaciones del Sistema Financiero Tradicional, sino, como la integración de las formas populares de ahorro y crédito, para que sean éstas las que desarrollen su propio mercado financiero en los sectores donde el sistema bancario convencional no ha logrado profundizar ni han logrado responder a las iniciativas productivas impulsadas por sus integrantes y por la colectividad en general. El aporte de las finanzas populares y solidarias, apunta al desarrollo humano sostenible. Andía (2013) lo define como un desarrollo que está a favor de los pobres, a favor de la naturaleza, a favor del empleo y a favor de la mujer, a través de este desarrollo sostenible se logra enfatizar un crecimiento con empleos, un crecimiento que potencia a la persona, un crecimiento con equidad, que ante todo las permite a las personas la participación en las decisiones que afectan sus vidas.

1.2 Microcrédito

1.2.1 Definición

Actualmente, el microcrédito se ha convertido en el producto financiero estrella dentro de la esfera de las microfinanzas, cuando nos referimos a microcrédito existen distintas acepciones. El Banco Central del Ecuador (2010) lo define como:

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.

Por su parte la Superintendencia de Bancos y Seguros adopta la siguiente definición de microcrédito:

Es todo crédito concedido a un prestatario, persona natural, legal o grupo de personas con una garantía solidaria para financiar las actividades en pequeña escala de producción, comercio o servicios, cuya fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por tales actividades, como se verifica por la institución prestataria.

Por tanto, los microcréditos adoptan la forma de pequeños préstamos de dinero otorgados por instituciones financieras a personas generalmente de bajos ingresos económicos para que mejoren sus condiciones de vida a través de la generación de emprendimientos individuales o asociativos. Además de ser considerados como el primer peldaño para la construcción de actividades de verdadero desarrollo comunitario y social, si bien es cierto el microcrédito cumple con las características de un préstamo, el mismo es útil si es utilizado correctamente como una inversión en proyectos productivos, más no como un crédito de consumo. Tonello (2010) afirma:

El dinero de un préstamo produce resultados positivos, cuando se lo invierte en una actividad bien estudiada, cuando es acompañado por asistencia técnica, capacitación y formación profesional, cuando hay un mercado seguro para los bienes y los servicios que se producen, es decir cuando una actividad económica se inscribe armónicamente en toda la vida de la comunidad, cuando no se destruye estúpidamente los recursos naturales. (p.192)

1.2.2 Antecedentes del Microcrédito

El nacimiento del microcrédito está firmemente relacionado con la demanda no satisfecha del crédito. El sistema crediticio formal excluye de hecho sistemáticamente los segmentos con renta baja de la población. El microcrédito constituye un modelo alternativo de finanzas, que se ha difundido por muchas zonas del mundo para afrontar la imposibilidad de acceder al crédito formal. (Ciravegna, 2005, p. 49)

Los orígenes del microcrédito están relacionados ineludiblemente con un país y con una persona en particular. En 1974, Bangladesh, el país recién nacido en el Sudeste asiático tras su guerra de independencia con Pakistán se enfrentaba a una hambruna que estaba aniquilando la vida de miles de personas, ante ello un joven profesor y director del departamento económico de la Universidad de Chittagong llamado Muhammad Yunus tuvo un encuentro que le cambiaría la vida a él y a otros varios millones de personas.

El microcrédito nace a partir del encuentro de Yunus con Sufía Begum, una joven y habilidosa trenzadora de bambú que, por culpa de los intermediarios, tenía que trabajar de sol a sol para ganar unos céntimos. El intermediario le vendía por la mañana el bambú que utilizaba como materia prima para hacer unos taburetes que Sufía, a su vez, estaba obligada a vender al mismo intermediario a última hora de la tarde, la diferencia entre el precio de compra y venta era ridícula. Y todo porque carecía de un capital inicial de dos dólares con que comprar ese bambú. Yunus entendió que prestarle esta cantidad solucionaba un problema, al final Yunus terminó prestando dinero a 42 personas de la aldea, un total de 27 dólares, los cuales les permitirían adquirir los productos para desarrollar su trabajo sin necesidad de acudir a prestamistas usureros. (Espinosa de los Monteros, 2005, p.21-23)

En Latinoamérica Espinosa de los Monteros (2005) sobre el inicio del microcrédito sostiene que:

La primera manifestación de microcrédito nace en 1973, en la ciudad brasileña de Recife, cuando un grupo de voluntarios de una asociación llamada ACCION, se percataron de que en las calles había un exceso de empresas informales. En Recife, como en buena parte de Latinoamérica, se había producido una enorme corriente migratoria desde el campo hacia la ciudad y los desempleados se contaban por miles, se trataba de personas que estaban viviendo en unas condiciones muy precarias ya que, para tener acceso a la materia prima con que trabajar, debían acudir a prestamistas usurarios, que llegaban a cobrar tasas de interés de hasta el 10% diario, exactamente la misma situación que se estaba dando en Bangladesh. Los voluntarios de Acción comenzaron a hablar de "microempresas" y a otorgarles pequeños préstamos en condiciones financieras no abusivas, logrando conceder luego de 4 años 885 préstamos que sirvieron para generar y consolidar un tejido empresarial con 1.386 puestos de trabajo normalizados. (p. 27)

Es así como en los años 70, sin que exista ninguna conexión entre la Recife y la Jobra de Bangladesh nace una innovadora idea que se empieza a expandir con fuerza. El modelo del Grameen Bank fue adoptado por entidades y hasta por gobiernos del Sudeste asiático, mientras que el modelo iniciado por Acción en Brasil fue rápidamente instituido en países de toda Latinoamérica. Cada modelo ha ido adaptándose a las circunstancias económicas y sociales de los diferentes países en los que el microcrédito se iban implantando.

Sumadas a estas primeras iniciativas de microcrédito Gutiérrez Nieto (2005) acota:

Los programas de crédito para pequeñas explotaciones rurales en países en vías de desarrollo tienen una larga historia; algunos de ellos datan de los primeros años del siglo XX. En aquel momento, las administraciones coloniales, impresionados por el éxito del movimiento cooperativo en el mundo occidental, comenzaron a introducir este modelo en las colonias. (p.34)

1.2.3 Importancia del Microcrédito

La importancia de la micro financiación es trascendental como parte integral del esfuerzo colectivo para cumplir los objetivos de desarrollo del milenio, lo que se ha demostrado a lo largo de estos años es la manera en que el microcrédito ayuda a mitigar la pobreza por medio de la generación de ingreso y la creación de empleo, los programas de microcrédito se han ido perfeccionando y ampliando con el pasar de los años, es así que actualmente los mismos además de brindar servicios financieros también brindan servicios de asistencia técnica y capacitación para la constitución de grupos de productores que desarrollan la confianza en sí mismos y el fortalecimiento de sus capacidades individuales.

En los últimos años, la importancia del microcrédito y especialmente su capacidad de contribuir a la creación de empleo han sido objeto de intenso debate en la mayoría de países, donde los gobiernos reconocen y apuestan por el fortalecimiento de programas de microcrédito que concedan pequeños préstamos a personas que deseen convertirse en trabajadores autónomos y que en general carezcan de financiamiento, conjugando de esta forma el impacto no sólo económico sino también social que provoca el microcrédito, entre los beneficios sociales del microcrédito Martín (2010) puede mencionar:

El aumento de la autoestima de los beneficiarios, fomentar la educación de los menores, incrementar la cooperación entre la población, aumenta la seguridad, desarrollan hábitos de trabajo diario, horarios y, al ver los progresos de los

beneficiarios, incrementa el número de solicitudes del resto de los vecinos. Así, los programas de microcréditos no sólo se limitan a proveer recursos financieros, sino que es habitual que se complementen ofertando información y asesoramiento en actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar, la organización de la producción y distribución de bienes o la gestión del dinero y las microempresas. Los miembros tienen reuniones semanales donde se les trata de inculcar tanto el fomento del ahorro como la utilización eficiente del crédito obtenido.

Gracias a la existencia de programas de microcrédito los gobiernos e instituciones no gubernamentales apuestan por apoyar este tipo de programas con el fin de aliviar los niveles de pobreza, fomentando la inversión, producción y el empleo que genera mayores ingresos a las familias, donde la gestión juega un papel administrativo importante en la aplicación de cada una de estas variables económicas. (Rivera y Bejarano, 2014, p.31)

1.2.4 Características del Microcrédito

Las características del microcrédito según Lacalle Calderón (2008) son las siguientes:

- Reducir los niveles de pobreza, es decir, mejorar las condiciones de vida de los más pobres.
- Nacen como repuesta a la falta de acceso al crédito por parte de millones de personas excluidas de los sistemas financieros formales.
- Se trata de cantidades pequeñas de dinero. El monto medio de un microcrédito varía de acuerdo a las políticas financieras de cada país.
- Este producto financiero es un préstamo, y como tal, debe ser devuelto capital junto con los intereses.
- Buscan la viabilidad financiera futura, de forma que el beneficiario no siga dependiendo eternamente del préstamo.
- Los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.

- Se trata de operaciones crediticias de alto riesgo en las que se intenta ofrecer a los prestatarios el dinero que necesitan para emprender o invertir en su microempresa.

1.2.5 Tipos de Microcrédito

El Banco Central del Ecuador (2010) para este tipo de crédito establece los siguientes segmentos:

- Microcrédito de acumulación ampliada. - Son operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sean superiores a USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anual inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Microcrédito de acumulación simple. - Son operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 hasta USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Microcrédito minorista. -Son operaciones de crédito menores o iguales a USD 3.000, otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria

1.2.6 Microcrédito en el ámbito nacional

En el año 2015 la cartera de los bancos especializados en microcrédito era de USD 1 500 millones hasta el año pasado, que es un 8% de la cartera total. Y hay unos USD 2 000 millones más en el sector cooperativo. Hace 10 años, esa cartera llegaba a USD 1 000 millones. En los últimos dos años se ha notado una reducción del ritmo de crecimiento. La desaceleración se produce debido a que se estaba prestando más a los mismos clientes y llega un punto de saturación. Hubo un tiempo en que la cartera de las cooperativas crecía al 30%, pero los riesgos crecían al 50%. En los últimos dos años, el sistema cooperativo entendió que no podía crecer a ese ritmo y bajaron sus tasas de crecimiento, aunque siguen siendo peligrosas. (Durán, 2015)

1.2.6.1 Antecedentes del Microcrédito en Ecuador

El microcrédito en el país empezó como un crédito informal, el cual, era otorgado por un prestamista o usurero a una tasa de interés muy alta.

Desde el inicio del desarrollo del microcrédito en el Ecuador, estas han sido actividades que fueron llevadas a cabo por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, sin embargo, desde los años 90 los Bancos privados también han impulsado esta forma de crédito hacia un sector de la economía, llamado “informal”, el mismo que contribuye en alrededor del 41% al Producto Interno Bruto (PIB) de nuestro país. (Jácome Estrella & Cordovéz, 2013).

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

En 1993 el Estado impulso un nuevo programa crediticio que duro pocos meses, 13 bancos, 5 financieros, 2 mutualistas y 15 ONGS participaron en ese programa. En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomo la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que dejo sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos.

La Red Financiera Rural (RFR), con el apoyo de Swisscontact, ha formado y ejecuta el programa de Formación de Competencias para la Gestión Estratégica y Desarrollo Organizacional e Instituciones de Microfinanzas, el mismo que cuenta con un aval académico de la Universidad Tecnológica Equinoccial. El Programa tiene el fin de apalancar el crecimiento sostenible de las instituciones microfinancieros de Ecuador, a partir de la capacitación de sus funcionarios, y accediendo a los últimos avances, conceptos metodológicos y mejores prácticas en el tema. La RFR también ofrece una variedad de capacitaciones en otros temas cada año, además de patrocinar el Foro Ecuatoriano de Microfinanzas anualmente. (RFR, 2016)

1.2.7 Tasas de Interés del Microcrédito

Como se observa en la Tabla 4, las tasas de interés del segmento de microcrédito son las más costosas con porcentajes del 23,07%, 26,38% y 25,84% anual, por cuanto se supone que el riesgo de recuperación de la cartera de crédito es muy elevado. Lo inverso sucede con las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, en las que la tasa de interés es del 10,80%; los créditos para consumo presentan una tasa del 17,14%. En los créditos productivos por tratarse de negocios que presentan una estructura más formal e incluso son obligados a llevar contabilidad, la tasa de interés disminuye notablemente con tasas de interés del 9,33%, 10,21% y 11,83%.

Tabla 4. Tasa Activa Efectiva Referencial junio 2016

Segmento	% Anual			
	BANCOS PRIVADOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTAS	SOCIEDADES FINANCIERAS
Productivo Corporativo	9,33	-	-	-
Productivo Empresarial	10,21	-	-	-
Productivo PYMES	11,83	11,79	-	-
Consumo Ordinario	17,14	16,57	16,64	17,08
Inmobiliario	10,80	10,91	11,23	-
Microcrédito Acumulación Ampliada	23,07	21,2	22,8	25,02
Microcrédito Acumulación Simple	26,38	23,22	24,42	26,98
Microcrédito Minorista	25,84	25,6	26,6	29,53

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2016

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Se puede concluir que en el caso específico del segmento de microcrédito se cobra una elevada tasa de interés, como resultado del riesgo que significa dicho crédito, entre las principales razones para justificar las elevadas tasas de interés es que no se pueden acoger a economías de escala creciente, porque es más costoso prestar y cobrar una suma dada de dinero de miles de diminutos prestatarios, que prestar y cobrar idéntica suma pero concentrado en pocos prestatarios.

1.2.8 Instituciones que ofrecen Microcrédito.

Entre las principales instituciones que lideran la prestación del servicio de microcrédito, de acuerdo con la participación de la cartera de microcrédito en la cartera total, tenemos:

Tabla 5. Principales instituciones que ofrecen microcrédito

Banco Solidario	66%
Banco Desarrollo	14%
Banco D-Miro	13%
Coopnacional	3%
Finca	4%
Jardín Azuayo	20%
29 de Octubre	10%

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2016

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

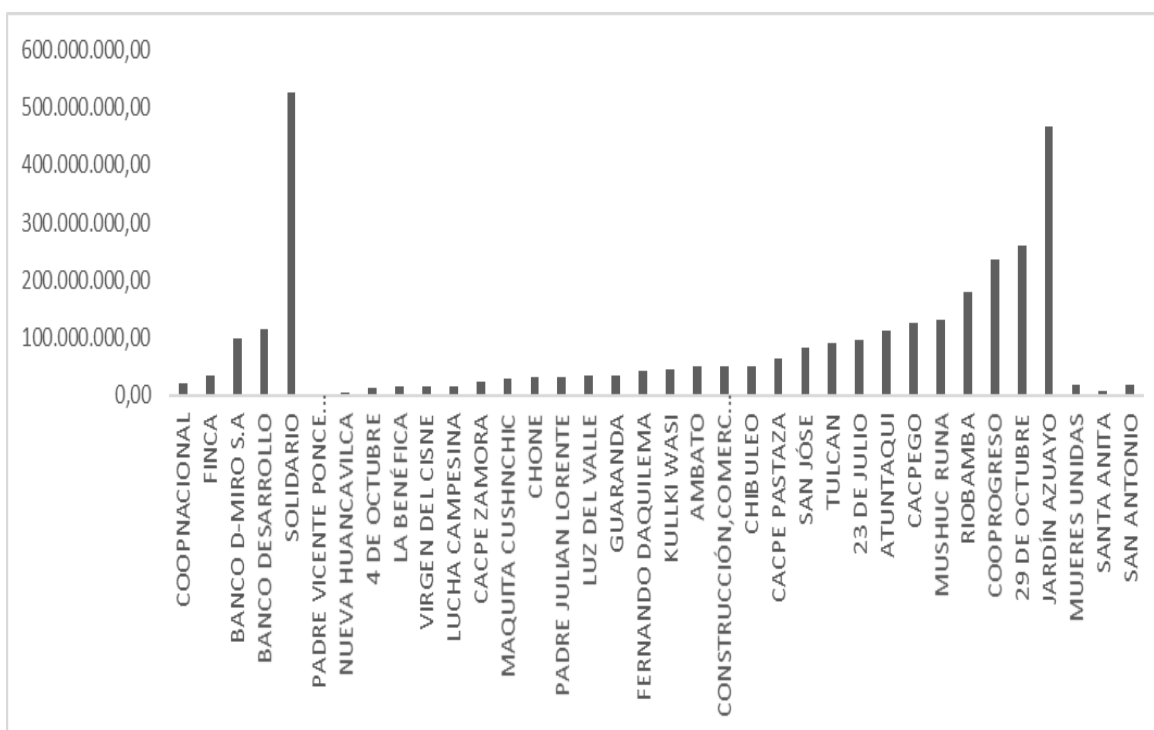


Figura 2. Estadística Total de Cartera de Microcrédito

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2016

Elaboración: Arévalo Sthefania, 201

Los Bancos Públicos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito se encuentran más inmiscuidas con el manejo de la Cartera de Microcrédito, y esto debido a que el otorgar microcrédito lo han convertido en su principal actividad comercial y, por tanto, la fuente de ingresos más relevante de su negocio, al ser las cooperativas y los bancos públicos las entidades que presentan mayor flexibilidad en el tema de intereses para la cartera de microcrédito, para los clientes resulta cómodo y sienten más confianza en comparación de los bancos privados.

1.2.9 Impacto social del Microcrédito

El microcrédito como tal se encuentra estrechamente relacionado con el desarrollo del ser humano en la dimensión económica y social, se encuentra demostrado que gracias al microcrédito la calidad de vida de sus beneficiarios ha mejorado y se ha logrado la inclusión social de aquellos sectores históricamente olvidados. Alayón (2007) citado en Rozas Pagaza (2007) sobre los derechos sociales y calidad de vida sostiene:

Estamos en una época de marcada polarización entre concentración económica y exclusión social. Una época donde los derechos sociales (históricamente contruidos) se van constriñendo o, lo que es peor, quedan formulados en la norma, pero se transforma en virtuales. Un tiempo complejo y contradictorio, de avance en el reconocimiento formal de los derechos, pero simultáneamente de desconocimiento e incumplimiento de esos mismos derechos declamados y aceptados como tales. Creemos que es importante volver a pensar, cautelosa pero firmemente, en la posibilidad de recreación de un trabajo social que permita contribuir a impulsar la más amplia defensa de los derechos sociales vulnerados y a la preservación y aumento de la calidad de vida de los sectores más castigados, colaborando con la urgente tarea de sustraer a nuestros países de esta suerte de hundimiento generalizado. Esto se puede lograr gracias a las prácticas institucionales y comunitarias específicas, y desde los aportes que los trabajadores sociales puedan hacer al conocimiento y a la comprensión de las condiciones cotidianas de la vida de aquellas personas con quienes interactúan concretamente. (p. 9-15)

El microcrédito involucra la inclusión social que según Andía (2013) significa la integración de la vida comunitaria de todos los miembros de la sociedad, independientemente de su

origen, su actividad, de su condición económica o de su pensamiento, esta inclusión se cristaliza a través de programas sociales, mismos que “son actividades interrelacionadas entre sí que tienen un objetivo común y relacionado al desarrollo humano tanto a nivel de generación de capacidades de las personas como de las condiciones básicas para su desempeño” (Andía 2013).

Esta herramienta financiera que ha mitigado los efectos de la pobreza alrededor del mundo y ha logrado que varios emprendedores puedan salir adelante, al igual que a muchas familias al favorecer positivamente el incremento del capital con sus proyectos, dando por ello como resultado una economía estable, empleo y en general, su desarrollo. En el Ecuador, a pesar de las crisis económicas experimentadas en los últimos años, la microempresa señaló su capacidad de adaptación, saliendo adelante con sus posibilidades de cambio y de sobrevivencia frente a todos los choques exógenos contrarios al desarrollo económico del país.

Por tanto, el microcrédito en cuanto a su impacto social ha tenido un protagonismo muy importante dentro la economía ecuatoriana, permitiendo que las personas que no poseen los suficientes ingresos accedan a financiamiento y con ello la subsistencia de sus negocios y una mejor condición de vida.

CAPÍTULO II

MICROEMPRESARIADO EN EL CONTEXTO NACIONAL E INTERNACIONAL

2.1 Emprendimiento

2.1.1 Definición

El emprendimiento según Uribe y Reinoso (2013) puede definirse como:

La capacidad de la persona para crear a partir de significados, aprender a solucionar problemas, con base en sus emociones, su creatividad, sus actitudes y valores personales, lo que le permite adecuarse a un contexto y aprovechar las oportunidades que éste brinda para beneficio propio y el de la sociedad al que está inmersa. (p. 13)

Los generadores de un emprendimiento son denominados emprendedores los cuales “cuentan con habilidades, buscan oportunidades de negocios generando autoempleo, su característica principal es la innovación debido a que el agente emprendedor tiene la capacidad de organizar, administrar y asumir el riesgo” (Cárcamo, 2010). Schumpeter (1961) profesor de Harvard University concuerda con lo expresado por Cárcamo (2010) puesto que para Schumpeter los emprendedores son considerados como empresarios innovadores, siendo el principal objetivo de los emprendedores innovar, aplicando innovaciones a usos comerciales e industrias. Schumpeter afirma que las innovaciones son la clave para el crecimiento económico en la economía moderna. Los emprendimientos actualmente se encuentran ligados al desarrollo no solamente económico sino también social de sus miembros, puesto que los mismos son un medio para auto sustentarse y disminuir los índices de pobreza. Alayón (2007) acota:

Las sociedades deshumanizadas son obviamente una construcción social producto de los hombres y mujeres que las componen también las mujeres y los hombres tenemos la absoluta posibilidad y la obligación aun en condiciones subordinadas, pero no definitivamente ineluctables, de construir otro tipo de sociedades, basadas en relaciones de cambio, solidaridad, fraternidad y equidad. Los ciudadanos debemos pensar en la posibilidad de recreación de un trabajo social que permita contribuir una mejora a la sociedad a partir de prácticas institucionales y comunitarias específicas a la más amplia defensa de derechos sociales vulnerados y a la preservación y aumento de calidad de vida de los sectores más castigados y vulnerados tanto económicamente como social.

2.1.2 Importancia del Microemprendimiento.

Es principio ético apoyar las iniciativas de emprender en intereses ya sean o no profesionales y a la vez apoyar su participación en movimientos y organizaciones de los trabajadores, se deberá llevar el ejercicio social sin ser discriminado ni discriminar por cuestiones de inserción de clase social género, etnia, religión, nacionalidad, opción sexual, edad y condición física si se toma conciencia en desarrollar esto podemos decir que se podría llegar a consolidar una respectiva transformación social. (Faleiros, 2007)

Andía (2013) señala como factores claves para el desarrollo dentro de un enfoque emprendedor a los siguientes: la generación de empleos, la diversificación y reconstitución del tejido productivo, así como la canalización de energías y talentos de la población. La importancia del microemprendimiento radica en que desde su aparición se ha ido convirtiendo en una salida a los problemas económicos de las familias de los sectores vulnerables. Grasso (2013) afirma: El emprendimiento ha ido ganando protagonismo especialmente en los países latinoamericanos donde se ha hecho visible la necesidad de muchas personas de lograr su independencia y estabilidad económica, los altos niveles de desempleo y la baja calidad de los empleos existentes, han creado en las personas, la iniciativa de generar sus propios recursos, de iniciar sus propios negocios y pasar de ser empleados a ser empleadores.

A raíz de las crisis sociales y económicas que como lo sostiene Simonotto (2007) no afectan solamente a la población con quienes trabajamos, ni solo a quienes concurren al servicio en el que ejercemos, estas crisis nos afectan a todos como sujetos integrantes de esta sociedad y lo hace tanto en el sentido laboral como en el personal, es importante promover medidas que faciliten el funcionamiento de la red social, involucrando a entes legislativos y políticos que actúen en respuesta a las necesidades básicas de los sectores pobres de la sociedad, en este sentido el emprendimiento ha desempeñado un rol fundamental, mismo que se ha desarrollado gracias al espíritu emprendedor y a la determinación de aventurarse en un proyecto riesgoso, renunciando a la estabilidad laboral. En Ecuador el gobierno se encuentra apoyando las iniciativas emprendedoras a través de programas de capacitación que permitan a las personas crear su propia unidad productiva, en países como México y Colombia los gobiernos han captado positivamente la importancia del emprendimiento y se encuentran brindando asistencia y seguimiento a las actividades emprendedoras.

Un pueblo trabajador debe ser generador de un trabajo conjunto de ayudar a crear una nueva economía que sea menos costosa y esté ligada a la producción al emprendimiento y desarrollo es decir que sea más movilizador de las capacidades populares que se puedan implementar programas sociales pero que sean realizables no crearse falsas expectativas irrealizables en las condiciones actuales. (Rito, 2007)

2.1.3 Perfil de un emprendedor.

El perfil que debe cumplir un emprendedor según Kantis y Drucaroff (2011) es el siguiente:

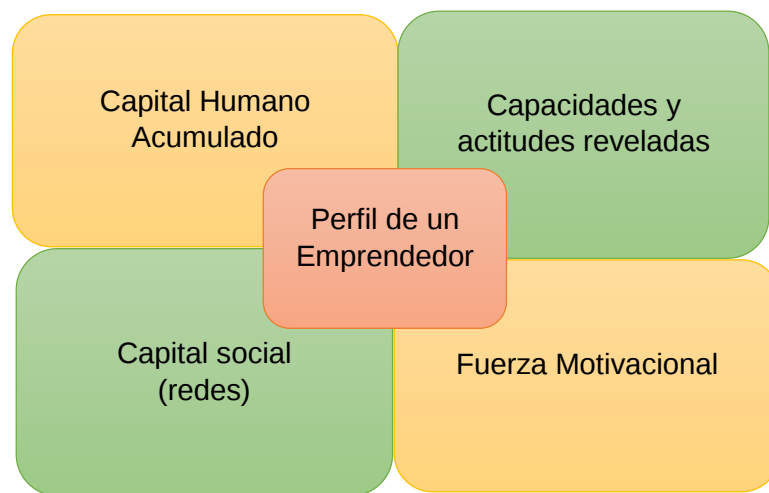


Figura 3. Perfil de un Emprendedor

Fuente: Kantis y Drucaroff, 2011

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

El conjunto de saberes, habilidades y capacidades acumuladas a través de las experiencias, sumado a las motivaciones y expectativas, configura el perfil emprendedor, uno de los elementos más importantes para formar este perfil es el denominado capital humano acumulado el cual se nutre de: antecedentes formativos del emprendedor, sus experiencias laborales y sus experiencias empresariales o emprendedoras previas. Cuanta mayor relación exista entre los antecedentes formativos, laborales y empresariales de un emprendedor y el tipo de proyecto a desarrollarse o la industria, serán más altas las posibilidades de éxito del emprendimiento y las ventajas del emprendedor frente a sus competidores.

El factor fundamental que debe cuidar el emprendimiento, es el del grupo humano solidario (factor c). Cuando el grupo humano está constituido y todos sus integrantes (socios) están dispuestos a aportar para una causa común, entonces viene el trabajo preguntarse cuáles son los recursos con los que cuenta el emprendimiento y cuáles son los recursos que debe demandar a un agente externo. Probablemente allí surja la necesidad de contratar factor financiero. (Guerra, 2010, p. 126)

2.1.4 Competencias y Actitudes de un Emprendedor.

Emprender requiere de una serie de capacidades y actitudes, considerando que dar vida a un negocio es un proceso complejo y que se desarrolla a medida que pasa el tiempo, las competencias que debe tener un emprendedor van cambiando y se van formando conforme se va desarrollando las fases de nacimiento, crecimiento y expansión del negocio. Para Kantis y Drucaroff (2011) las competencias y actitudes que debe tener un emprendedor son las siguientes:

Tabla 6. Competencias y Actitudes de un Emprendedor

✓ Visión de largo plazo	✓ Trabajo en equipo
✓ Identificación de ideas de negocio	✓ Administración de recursos
✓ Conocimiento Técnico	✓ Elaboración de proyectos
✓ Resolución de problemas en forma creativa	✓ Tolerancia al riesgo y a la incertidumbre
✓ Proactividad	✓ Aprendizaje de la experiencia
✓ Flexibilidad y adaptación	✓ Tolerancia ante las frustraciones
✓ Buen juicio	✓ Empatía

Fuente: Kantis y Drucaroff, 2011

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Cada instancia de acción en la agenda del emprendedor supondrá una multiplicidad de situaciones en las cuales sus capacidades se verán puestas a prueba, el proceso emprendedor exige contar con fuertes capacidades para tolerar la ambigüedad e incertidumbre que rodea el campo de los negocios y saber tomar decisiones en dicho contexto. Una buena parte de las decisiones que deben tomar los emprendedores se dan en condiciones de información muy limitada y sin que sea demasiado predecible el resultado de dichas decisiones. (Kantis y Drucaroff, 2011, p. 24)

2.2 Microemprendimiento

2.2.1 Definición de Microemprendimiento.

Al referirnos al término microemprendimiento, distinguimos diferentes definiciones Benito & Ramos (2009) mencionan una de las definiciones más completas y claras sobre la esencia de microemprendimiento la cual afirma:

Se incluye bajo el epígrafe de microemprendimientos a un movimiento de constitución y mantenimiento de empresas de pequeña y muy pequeña dimensión (con escaso número de trabajadores, aunque su cifra de negocios puede variar en un rango amplio), desarrollando actividades productivas de carácter artesanal, profesional o tecnología punta, ubicadas en el ámbito urbano o rural, de naturaleza privada de propiedad individual o asociativa, con capital modesto originario de ahorros personales o familiares, con incidencia en ciertos casos del trabajo familiar, produciendo bienes de consumo o prestando servicios en el medio de su radicación con la eficiencia que asegura su participación y permanencia en el mercado competitivo. (p.21)

Cardozo (2010) propone como acepción de microemprendimiento la siguiente:

Son unidades de producción de pequeña escala que no llegan a la categoría de ser una microempresa. En su mayoría, es una alternativa a la obtención de un empleo (o auto empleo) en el que no existen más parámetros para esa colocación que las habilidades poseídas en un momento determinado por el individuo, independientemente de su sexo, edad y otro tipo de criterio. Lo que prevalece son las capacidades individuales para realizar una actividad productiva mediante el aprovechamiento sustentable de los recursos locales para convertirlos en elementos terminados económicamente rentables. (p. 27-28)

Sánchez, Chang, Camacho y Bonett (s.f) complementan la definición propuesta por Cardozo (2010) recalcando que los microemprendimientos son iniciativa de una persona o grupo familiar, con la finalidad de generar ingresos que les permita cubrir sus necesidades básicas. Es decir, este tipo de emprendimiento tiene características y racionalidades muy diferentes a la pequeña, mediana y gran empresa. Es importante destacar que los microemprendimientos no solo se definen como movimientos de microempresa o empresa pequeña, sino que comprenden una dimensión más amplia la cual los encierra dentro de lo

que se conoce como trabajo informal, puesto que las personas que se encuentran vinculadas no gozan de los seguros sociales, aguinaldos, seguro contra riesgos de trabajo, y además no están reguladas por el poder público.

Rodríguez (2010) difiere con lo mencionado por Benito & Ramos (200) por cuanto menciona lo siguiente:

Emprendimientos o microemprendimientos no son microempresas. No son empresas de ninguna manera. Las microempresas persiguen la valorización del capital, funcionan bajo la racionalidad capitalista de la búsqueda de la ganancia, la rentabilidad. Los que llamamos microemprendimientos y asistimos a través de programas estatales específicos son actividades laborales autónomas desarrolladas por trabajadores desempleados o con bajos ingresos, que se llevan a cabo con el fin de obtener ingresos suficientes para la reproducción de la vida del trabajador y su familia.

Por su parte, desde una mirada vinculada a la economía social Coraggio (2009) considera que “las distintas expresiones de la economía popular, siendo los microemprendimientos unas de ellas pueden constituir un subsistema económico orientado por distintos valores a los de la economía” mientras que Arroyo (2009) “ve en la creación y apoyo a microemprendimientos, una opción válida para contribuir a solucionar los problemas de empleo y exclusión que padecen vastos sectores de la producción”.

2.2.2 Características de los Microemprendimientos.

Según Benito & Ramos (2009) las características de los microemprendimientos son las siguientes:

- ✓ Actividad generalmente de carácter local.
- ✓ Capacidad de adaptación al entorno y, en particular, a unos mercados en que los
- ✓ Cambios tecnológicos son frecuentes y relevantes.
- ✓ Capital modesto con base en el ahorro personal o familiar.
- ✓ Identificación entre trabajadores e inversores y, por consiguiente, propietarios de
- ✓ los medios de producción.
- ✓ Pequeña dimensión empresarial.
- ✓ Propiedad individual o asociativa

2.2.1 Clasificación de los Microemprendimientos.

Según la actividad

- ✓ Productores de materias primas (agricultores, horticultores)
- ✓ Comercial (venta en pequeños kioscos de golosinas, víveres, etc)
- ✓ Prestación de servicios (arreglo de ropa, tejidos y artesanías)

Según la propiedad del capital

- ✓ Familiares
- ✓ Asociativos
- ✓ Individuales

2.2.3 Tipos de Microemprendimiento.

Los tipos de microemprendimientos según Acs y Amorós (2008) dependen de factores tales como: su naturaleza, la estructura de las actividades empresariales y su capacidad de innovación. Es posible diferenciar dos tipos de microemprendimientos, uno motivado por la oportunidad de emprender y otro por la necesidad.

2.2.3.1 Microemprendimiento por necesidad

Los microemprendimientos por necesidad son vistos como una estrategia de supervivencia o que pueden originarse por la necesidad que tiene el emprendedor de encontrar un trabajo que le permita atender adecuadamente a su familia, además el emprendedor por necesidad parte de lo que está en capacidad de ofrecer, sin estudiar lo que necesita el mercado y no analiza la competencia ni incorpora el emprendimiento en su plan de vida. (Díaz & Cancino, 2014)

La mayoría de microemprendedores por necesidad son personas con instrucción educativa básica, por lo general no realizan un estudio previo de mercado, ni analizan la intensidad de la competencia, simplemente el microemprendimiento se genera a partir de la necesidad y con el optimismo de que el mismo será sustentable en el tiempo y generará las ganancias esperadas. Los microemprendimientos por necesidad para Amorós y Bosma (2014) se desarrollan con mayor frecuencia en países en vías de desarrollo puesto que como lo menciona Rosa, Kodithuwakku y Balunywa (2006) son vistos como un medio de supervivencia que no contribuyen a que la economía de un país se sostenga ni experimente

crecimiento económico, sin embargo Lohest (2011) y Wagner (2010) sostienen que este tipo de microemprendimiento ayudan a que una economía se beneficie cuando experimenta crecimiento en su tasa de desempleo.

2.2.3.2 Microemprendimiento por oportunidad

El microemprendimiento por oportunidad esta categorizado por el estilo de vida, si bien no influye directamente en el crecimiento económico, si hace una contribución fundamental en el capital social, lo que desafía la forma tradicional de emprender en el sentido económico. (Morrison, 2006)

La importancia de este tipo de microemprendimiento radica en que se establecen y gestionan microemprendimientos focalizados en objetivos personales, económicos, sociales y familiares, motivando no solo el crecimiento sino el balance entre trabajo y calidad de vida. Este tipo de microemprendimientos se encuentran más relacionados con los países desarrollados, puesto que contribuyen a mejorar cualitativamente la actividad emprendedora. Morrison (2006) menciona: “Este tipo de microemprendimiento se realiza un estudio previo, el cual nace a partir de observar la necesidad y la innovación es el motor principal para iniciar la actividad emprendedora”.

2.2.4 Ventajas y Desventajas de los Microemprendimientos

De acuerdo a la bibliografía consultada y observando la realidad de los microemprendimientos se podría mencionar como ventajas y desventajas de estos a las siguientes:

Tabla 7. Ventajas y Desventajas de los Microemprendimientos

Ventajas	Desventajas
Generan fuentes de empleo	Dificultad en la gestión de créditos
Se gestiona con escaso capital y bajos costos operativos	Limitado acceso a la información e investigación
Autodefinición de objetivos y logros	Dependencia hacia los propietarios
Posibilita la creatividad e invención personal	Limitaciones para acceder al mercado externo
Posibilidad de expansión en capital y espacio	Dificultad para la inserción en mercados competitivos

Flexibilidad a los cambios Dirección más centralizada Agilidad en la toma de decisiones	
---	--

Fuente: Elaboración propia basada en literatura

2.2.5 Microemprendimiento desde un enfoque social y económico.

El microemprendimiento se encuentra estrechamente unido al desarrollo humano y social de sus miembros, el enfoque del microemprendimiento es en primera instancia económico, puesto que nace a partir de la necesidad de un trabajo que genere sustento para el microemprendedor. Andía (2013) alude:

El Desarrollo Humano es un proceso mediante el cual se busca la ampliación de las oportunidades para las personas, aumentando sus derechos y sus capacidades. El enfoque de desarrollo humano pone el énfasis en las personas, en sus capacidades y en sus derechos, analiza los contextos económicos, institucionales y políticos que permiten que las personas progresen.

La familia es un punto verdaderamente importante al momento de generar un microemprendimiento, siendo la familia el apoyo del microemprendedor en el sentido económico y psicológico, puesto que muchos emprendimientos se han financiado con pequeños préstamos otorgados por familiares cercanos, el impacto del microemprendimiento sobre la familia es directo, al generar los recursos necesarios para mejorar las condiciones de vida del núcleo familiar. Muchos de los emprendimientos son de tipo familiar debido a que como lo enfatiza Fredianelli, D´alessandro & Ramos (2005) “Las estrategias se generan por los intereses de las familias para mantener o incrementar su posición económica y social”. En este tipo de microemprendimiento trabajan todos los miembros de la familia como es el caso de pequeños kioskos, crianza de animales menores, agricultura, etc. La familia se convierte en el actor principal en las fases desde el nacimiento

hasta el desarrollo del microemprendimiento. Sobre la importancia de la familia Ortolanis et, al. (2005) citado por Aquín señala:

La familia es una organización social; en ella sus miembros combinan sus capacidades y recursos en pos de un objetivo común referido a la reproducción cotidiana y social, con una división del trabajo familiar, distribución de responsabilidades, derechos y deberes, en ella cada miembro porta experiencias e intereses propios del momento y posición que ocupa en la misma. Es así que la familia constituye una trama de complejas relaciones y posiciones derivadas del sector social.

Fredianelli (2005) citado por Bourdieu resalta:

Las familias son el lugar privilegiado de las estrategias, la familia funciona como un cuerpo social que, para existir y persistir, tiende a funcionar como campo: con sus poderes físicos, económicos y simbólicos según el capital que posee cada miembro, serán sus luchas y relaciones de poder. Por lo tanto, la familia juega un rol decisivo en el mantenimiento del orden social, es el principal sujeto de las estrategias de reproducción, estrategias de herencia, de inversión económica, educativas, entre otras. El rol que juega cada miembro influye el grado de conflicto en torno a la definición de las necesidades, de las formas de acceder a los recursos, que pueden facilitar u obstaculizar las estrategias colectivas.

Clemente y Girolami (2006) consideran que se debe forjar: “Un microemprendimiento donde nosotros podamos generar el trabajo para nosotros, que dependa de nosotros mismos y no de un plan”. Los microemprendimientos sirven como un canal para establecer estrategias financieras para que sus beneficiarios que comúnmente son personas de escasos ingresos, excluidos de la banca tradicional puedan acceder a un medio de financiamiento que le permita el desarrollo de su actividad o en su defecto puedan mejorar su microemprendimiento, fortaleciendo su autoempleo, mejorando de esta manera su contexto socio-económico y a su vez generando una economía justa, solidaria y equitativa.

2.2.6 Microemprendimiento Asociativo.

Se entiende por microemprendimiento asociativo a la agrupación de personas conformada por miembros del círculo familiar o ajenas al mismo, asociadas voluntariamente con el fin de combinar recursos, ideas y capacidades para la producción y venta de bienes o servicios generando autoempleo.

La asociatividad como lo sostiene Criollo (2010) es uno de los principales ejes de desarrollo, un claro ejemplo es la metodología utilizada por Banco Grameen, misma que es participativa y se da a través de la formación de grupos, con una necesidad de crédito en común y que durante el proceso el grupo va desarrollando un conjunto de experiencias, fomentando su capacitación y manejo de recursos. A través de la asociatividad los microemprendedores logran consolidar su grupo de trabajo y suman esfuerzos para el mejoramiento y expansión de su negocio. Carrasco López (2010) manifiesta:

Existen variados ejercicios de asociatividad generados precisamente por la necesidad de representatividad e incidencia. Los gremios, barriales, comunitarios, empresariales, pymes, seguros, de servicios, etc. han logrado consolidar sus propuestas de manera más efectiva a través del ejercicio de la organización. La actual coyuntura política de nuestro país, exige ordenarnos y agruparnos con la finalidad de convertirnos en actores directores en los procesos de construcción de las nuevas leyes, reivindicación de los principios de asociatividad y mejoramiento de las propuestas gremiales y empresariales

Carrascos (2010) concuerda con lo expresado por Carrasco López (2010) al sostener que:

Los grupos rurales asociativos productivos (GRAP) que pueden identificarse como agro empresas, cadenas productivas, grupos solidarios productivos y microempresarios rurales agrupados, han demandado históricamente la intervención de las instancias públicas y una profundización de los servicios financieros de los oferentes, aunque sin mayores resultados.

Sobre la importancia de la asociatividad en el desarrollo de las comunidades Clemente y Girolami (2006) manifiestan:

Las estrategias desarrolladas por las organizaciones comunitarias pueden ser definidas como el conjunto de acciones y decisiones que adoptan estos grupos para garantizar condiciones mínimas de sobrevivencia de la organización y sus beneficiarios frente a la crisis.

2.2.7 Microemprendimiento en el contexto internacional.

Existen numerosas experiencias internacionales sobre los microemprendimientos que se han desarrollado en los últimos años y esto se debe a que hay un gran interés por estudiar el

fenómeno y cuáles son las claves para el éxito o fracaso, como también, cuáles son los factores que impiden o promueven el microemprendimiento en la población. Es así que, en países como Argentina, Colombia, México, Bolivia, Chile, España entre otros se han realizado importantes modelos de microemprendimientos.

Existen ejemplos de microemprendimientos que han logrado perdurar en el tiempo como es el caso de dos proyectos llevados a cabo por Robert Townsend, profesor del Massachusetts Institute of Technology, y por Chris Woodruff, profesor de la Universidad de California. Robert Townsend ha dirigido un proyecto para Tailandia desde 1997, el cual consiste en encuestas longitudinales que se toman anualmente en zonas relativamente poco urbanizadas. Townsend ha estudiado el efecto de las restricciones al crédito sobre el microemprendimiento y sobre el nivel del capital utilizado por las pequeñas empresas; también ha calculado el efecto de las crisis económicas sobre el microemprendimiento y las características más sobresalientes que hacen surgir a los microemprendedores. Woodruff dirige un proyecto en Sri-Lanka desde el año 2005, también de encuestas de carácter longitudinal, donde entre los trabajos de investigación realizados se encuentran tópicos como estimación del retorno al capital en empresas pequeñas, efectos del tsunami de 2004 sobre el microemprendimiento y el tipo de contabilidad que llevan los microemprendedores. (Ministerio de Economía, Fomento y Turismo de Chile, 2010, p.9-10)

Sobre emprendimientos llevados a cabo por jóvenes universitarios Kantis y Drucaroff 2011 destacan:

Yx Wireles, es una empresa dedicada al diseño, desarrollo, fabricación y comercialización de equipos electrónicos de alta tecnología para telecomunicaciones celulares fundada por cuatro estudiantes chilenos de ingeniería: Mike Leatherbe, Alejandro Patillo, Felipe Vásquez y Eduardo Bendke. Otro caso de emprendimiento llevado a cabo por jóvenes es el de Pedidos Ya, empresa uruguaya de delivery de restaurantes por internet creada por dos jóvenes de 22 y 24 años. (p. 28)

Rito (2007) sobre la realidad microemprededora de México acota:

En México los emprendimientos deben incursionarse en nuevas prácticas pues no basta hacer siempre lo mismo hay que introducirse en los sectores excluidos, grupos

vulnerables que se constituyen en núcleos de problemas que el estado ha excluido y que ha atendido prioritariamente organizaciones de sociedad civil.

2.2.8 Microemprendimiento en el contexto nacional.

En el Ecuador las iniciativas de microemprendimiento que se han registrado en los últimos años han sido muy significativas para el desarrollo social y económico de nuestra gente. Caicedo (2004) menciona: “El microemprendimiento ha recibido un creciente reconocimiento a nivel mundial en los años recientes”. El reporte de GEM 2004 ubica a Ecuador en ese entonces como el tercer país con la población de más actividad emprendedora en el mundo.

Según Hernández (2007) en Ecuador se observa un trabajo social que necesita ser revitalizado, que se interese por cambiar y avanzar, se hace necesario retomar una idea de progreso y desarrollo comunitario, para lo cual Faleiros (2007) señala que se deberán instrumentar programas para enfrentar los problemas y crear las condiciones para mejorar la calidad de vida de las personas y las comunidades. Andía (2013) manifiesta que se debe aplicar una política social, la misma que debe definir acciones para satisfacer necesidades básicas de consumo y mejorar la condición de vida de los hogares. Para Andía (2013) el impulso al desarrollo está orientado a:

Desarrollar programas orientados a lograr que los usuarios de programas sociales accedan a oportunidades y desarrollen estrategias sostenidas de generación de ingresos, seguridad alimentaria, reducción de la vulnerabilidad y empleo, con el fin de superar, en el mediano plazo, su condición de pobreza.

En Ecuador las provincias en donde se realizaron las primeras incubadoras de microemprendimientos fueron en Guayaquil y Quito, siendo el caso más conocido el denominado “Salinerito”, creadores del “Sí se puede”. Este negocio empezó en los años 70 en la provincia de Bolívar, cuando voluntarios suizos junto con sus alumnos campesinos decidieron empezar con la producción de quesos mediante la aplicación de técnicas suizas. Ya han pasado 40 años desde entonces y la empresa ha ido creciendo hasta formar un consorcio donde muchas familias se han beneficiado debido a las fuentes de empleo que se han generado en la zona. Ante ello, Salinas y sus comunidades son la demostración de que en Ecuador es posible el desarrollo rural integral con equidad y sostenibilidad. El proceso Salinero es considerado una experiencia modelo dentro de la Economía Popular y Solidaria que el actual gobierno está tratando de impulsar.

En la provincia del Oro en el año 2014 se firmó un convenio de microemprendimientos entre Corporación Orense de Desarrollo Económico Territorial (CORPODET) y la Fundación Educativa Mons. Cándido Rada (FUNDER) teniendo como objetivo generar empleo e ingresos a través de la creación de empresas sustentables y sostenibles para erradicar el desempleo y las cadenas de pobreza incluyendo capacitaciones en temas tributarios, administración, fiscalización entre otros. Diario Correo (2014)

2.3 Caracterización del sector rural

2.3.1 Información de la parroquia Taquil.

Taquil se encuentra ubicada al Noroccidente del cantón Loja, a 34 km de distancia, perteneciente a la provincia del mismo nombre. Es un sector de hábiles alfareros, tierra de artes musicales y rica en tradición, producción y cultura ancestral. En la tabla siguiente se resumen datos geográficos generales de la parroquia Taquil.

Tabla 8. Información General de la Parroquia Taquil

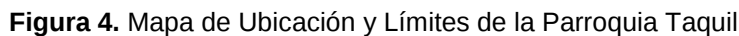
Nombre del GAD	Gobierno Autónomo Descentralizado cantón Taquil
Fecha de creación	16 de abril de 1911
Población total a 2014	3.663 habitantes
Extensión	90.26 km ²
Límites	Norte: Parroquia San Pablo y parte de las parroquias Gualiel y San Lucas Sur: Con la parroquia Jimbilla y la parroquia urbana de Loja El Valle Este: Parroquia San Lucas Oeste: Parroquia Chantaco, Chuquiribamba y Gualiel
Clima	Templado – frío
Fiestas Cívicas	Fiestas de parroquialización 15-16 de abril
Fiestas Religiosas	1-6 enero (Tres reyes) Primer Domingo de enero (San Vicente)

Fuente: Municipio de Loja, 2016

Elaboración: Arévalo Torres, Amparo Sthefania

La parroquia rural Taquil se caracteriza por poseer grandes valles como es el Chichaza, cuenta con una casa parroquial y una pequeña central eléctrica. Su clima y terreno fecundo favorece la producción de forma primitiva de trigo y cebada. Taquil se caracteriza por gozar

2.3.2 Mapa de Ubicación y Límites de la Parroquia Taquil



Elaboración: Departamento SIG

La parroquia Taquil fue fundada el 16 de abril de 1911, su nombre proviene de la palabra quechua Wanka que es el primer idioma de la humanidad, esta palabra es el resultado de la unión de dos monosílabos ta y qui, los mismos que significan lugar, al unir las dos palabras surge el vocablo taqui cuyo significado es granero. Luego de la colonización se agrega la consonante L quedando el nombre de Taquil como conocemos actualmente a la parroquia.

2.3.4.1 Información General y Antecedentes

53

la provincia de Loja, popular porque es aquí donde se elaboran artesanías con arcilla como las populares ollas, platos y jarrones de barro comercializados y reconocidos a nivel nacional e internacional.

La práctica alfarera tradicional de Cera se ha ido constituyendo como la muestra más significativa y representativa de la cerámica comunitaria lojana, en cuya elaboración el conocimiento y habilidad de las artesanías han venido transmitiéndose de generación en generación.



Figura 5. Vista Panorámica del Barrio Cera

Fuente: GAD Parroquial Taquil, 2015

Antecedentes Históricos

El Barrio Cera como lo cuenta la historia perteneció a la Hacienda de Cera ubicada al noroeste de la ciudad de Loja a unos 20 km aproximadamente, la misma que fue en su momento propiedad de los herederos de Don Juan de Salinas, quien posteriormente heredaron a los Burneo, siendo estos últimos los herederos de los territorios de Cera, Cachipamba, Zalapa y Gonzabal.

En 1970 tuvo lugar la escritura pública de Reforma Agraria que entre otros puntos importantes trataba de la integración de unidades agrícolas eficientes, los arrimados de Cera recibieron por parte del dueño de la Hacienda solares de 3.5 hectáreas aproximadamente, las mismas que eran pagaderas en el lapso de 10 años y los cuales tenían terreno arcilloso, útil para sus actividades de alfarería. Además, el hacendado donó a título gratuito un terreno en el cual funciona actualmente la iglesia y escuela del barrio,

que son utilizadas para fines sociales dentro de la comunidad. Finalmente, en el año 2003 se logró conformar la Asociación de Agricultores Agropecuarios del Barrio Cera.

Es importante mencionar que se tomó como muestra para el estudio de investigación el Barrio Cera por su naturaleza y características comerciales y emprendedoras, al tratarse de un sector donde el 80% de sus habitantes se dedican al microemprendimiento en actividades artesanales como lo afirma el diario El Comercio (2015).

2.3.4.2 Demografía y Atractivos Turísticos

Cera cuenta con una orografía bastante accidentada lo que la convierte en un escenario natural y turístico lleno de cerros y lomas alrededor de la hoya de Loja, formada por las cordilleras de Sayocruz, Cajatamas, Sacama, Hatillo, Jindo, Guindona y otros lomerios de menor importancia, a todo esto, se le suma la presencia de numerosas quebradas que contribuyen a la fertilidad del suelo y a la producción agrícola y ganadera.

En Cera se encuentra un monumento de una olla gigante, el cual hace alarde a la producción artesanal de la zona, también existe la presencia de almacenes artesanales en la calle principal del Barrio. Es importante destacar que por el Barrio se encuentra un sendero utilizado por los ciclistas, quienes aprovechan el entorno natural para practicar deporte y apreciar las bellezas artesanales elaboradas en Cera, según el Censo Nacional de Población de 2010, cuenta con una población total de 2430 habitantes.

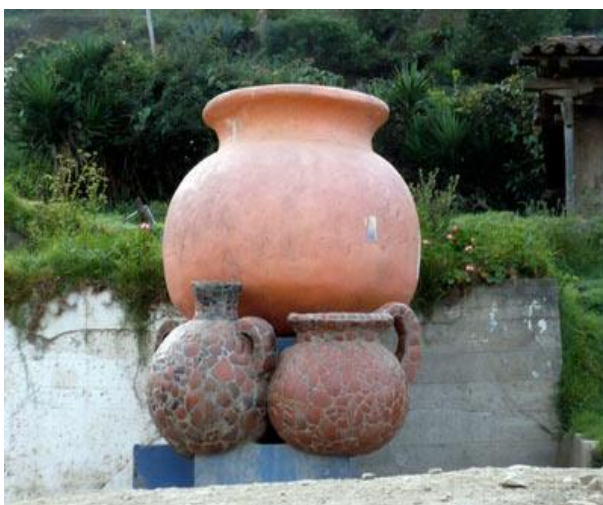


Figura 6: Monumento Central Símbolo de Cera

Fuente: Municipio de Loja, 2016



Figura 7. Vista panorámica de la Hacienda Cera

Fuente: Municipio de Loja, 2016

2.3.4.3 Oportunidades de Negocio en el sector

Cera, actualmente el 80% de su población se dedica netamente a la producción de artesanías, siendo la misma la principal fuente de ingresos para sus habitantes, según las características del sector se podría identificar las siguientes oportunidades de negocio resumidos en la tabla siguiente:

Tabla 9. Oportunidades de negocio en Cera

Sector	Actividad
Artesanial 	Producción y comercialización de artesanías elaboradas en arcilla como ollas, jarrones, figuras, vajilla
Agrícola 	Cultivo y comercialización de hortalizas como lechuga, cilantro, apio, etc. Cultivo y comercialización de maíz, fréjol, cebada. Cultivo y comercialización de plantas medicinales como: borraja, cola de caballo, etc.
Ganadero 	Crianza y comercialización de especies menores como aves de corral, cuyes. Crianza de ganado vacuno y porcino Producción y venta de leche y cárnicos
Servicios 	Quioscos (golosinas, alimentos de primera necesidad) Talleres de enseñanza de fabricación de artesanías Servicio de restaurants (preparación de lunch y comida)

Fuente: GAD Parroquial Taquil, 2015

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

2.3.4.4 Principales actividades económicas y microemprendimiento

La principal actividad económica de Cera es la elaboración de artesanías con arcilla, la misma que se ubica en el grupo de microemprendimiento, mensualmente se estima que se vende un aproximado de 160 piezas de cerámica por asociación, lo cual representa ingresos que fluctúan entre 1200 y 1500 dólares, mismos que se duplican en los meses de julio y agosto con la peregrinación de la Virgen del Cisne , según lo manifiesta Diario el Comercio (2015) en su artículo “La Comunidad de Cera en Loja, impulsa su producción en arcilla” .

Las artesanías de Cera son promocionadas y vendidas en ferias nacionales e internacionales como es el ejemplo de la Fundación Sol Suiza que solicitó la presencia de las artesanías de Cera en ese país, a nivel local tienen su espacio cada año en la edición de la feria de Loja, así como también es divulgada en artículos de periódico y publicidad por televisión. La segunda actividad económica que se desarrolla en Cera es la agricultura a pequeña escala con los sembríos y venta de maíz, cebada y hortalizas como zanahoria, rábano, ataco, cola de caballo, etc. Estos productos son vendidos en la ciudad de Loja a empresas como ILE y la Sureñita, que también compran los productos de Chuquiribamba. La crianza de especies menores como aves de corral y porcinos también se enmarca en los temas de microemprendimiento puesto que existen personas que venden los derivados en la ciudad de Loja en las ferias libres.

Tabla 10. Principales microemprendimientos de Cera

Artesanías	Elaboración de ollas, jarrones, cazuelas, figuras, sartenes, adornos.
Agricultura a pequeña escala	Sembrío de legumbres, hortalizas , ornamentales y medicinales como: ataco, cola de caballo, manzanilla, toronjil, etc.
Crianza de porcinos y especies menores	Venta de cárnicos derivados de aves de corral y porcinos

Fuente: Municipio de Loja

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Cera es un sector de naturaleza netamente microempresarial, puesto que las actividades que se realizan son pequeñas, la mayoría de ellas de origen familiar, trabaja su propietario y no cuentan con un capital grande de inversión, lo que lo hace financieramente inestable. Se observan oportunidades de negocio fuera de la rama artesanal que también entran en el perfil de microemprendimiento.

2.3.4.5 Importancia de las Artesanías elaboradas en Cera

El Plan de desarrollo y ordenamiento territorial de Taquil (2013) sostiene:

Las mujeres son quienes por lo general realizan la actividad de elaboración de cerámica, que han ido heredando de sus ancestros con el pasar de los años, aportando así a la cultura y tradición de nuestro país.

Por sus artesanías se han dado a conocer a nivel local, regional y nacional. De esta manera también aportan a la economía de sus hogares. Sin embargo, no tienen el suficiente respaldo de los organismos públicos para eliminar los intermediarios y tener ellas su propio local en algunas ciudades en especial en Loja.

Las artesanías elaboradas en Cera son una verdadera manifestación cultural, además de un importante aporte económico al seno familiar, todos los integrantes del hogar están involucrados con la actividad, siendo los hombres los encargados de la obtención de la materia prima, y las mujeres las encargadas de la elaboración de las delicadas piezas de cerámica.

El Plan de desarrollo y ordenamiento Territorial de la Parroquia Taquil (2015) manifiesta:

Las artesanas vinculan su trabajo artesanal con las actividades hogareñas, dicha actividad ha evolucionado con el tiempo, según las necesidades de los consumidores, debido a que elaboran diferentes piezas y diseños artesanales de acuerdo a los pedidos de los clientes, haciéndolas competitivas en el mercado.

2.3.4.6 Asociaciones de cerámica del Barrio Cera

Las asociaciones existentes en el Barrio Cera son las siguientes:

- Asociación Unión Artesanal Divino Niño
- Asociación de Mujeres Artesanas Divino Niño
- Asociación Manos Hábiles

2.3.5 Información de la Parroquia El Cisne.

2.3.5.1 Antecedentes Históricos

La historia de la parroquia El Cisne, según el Municipio de Loja (2016) se detalla en orden cronológico a continuación:

- **1594:** Aparición de la virgen, debido a una hambruna y la difícil situación de los pobladores por la presencia de los españoles, se les apareció la Virgen a los principales del pueblo, esto motivó a fundar una iglesia, que dieron el nombre: "Nuestra Señora de El Cisne".
- **1617:** Desarraigo de los habitantes del Chayalama a Chuquiribamba e incendio del primer templo de la Virgen, dado la existencia del reducido número de habitantes y las limitaciones de sacerdotes para atender a las doctrinas, el Licenciado Diego de Zorrilla, ordenó quemar sus ranchos y sean enviados al pueblo de San Juan de Chuquiribamba, para facilitar el proceso de catequización.
- **1680:** Apropiación de la fiesta de la Virgen por parte del poder asentado en Loja y desplazamiento de los indígenas del Cisne en la organización de la fiesta, ello se realizó a través de la creación de la Hermandad de los "Caballeros de Nuestra Señora del Cisne (COFRADIA), en la que se agruparon todos los miembros de la elite terrateniente lojana.
- **1736:** Proceso de legitimación de las tierras a favor de los pobladores del Chayalama, esta obligó a retirarse a José Manuel Sánchez y su socio Juan Ramón Ortega y Alba de estas fincas, debiendo recibir de los caciques del Cisne la cantidad de 500 pesos al contado. De esta manera, Ortega "entregaba" estos terrenos para el culto a la imagen y la terminación del retablo del templo.
- **1829:** El decreto Bolivariano para la instauración de la feria de Loja, esta disposición que concedió el traslado de la romería de la virgen a la ciudad, perjudicó a la parroquia de El Cisne, debido a la exclusión de esta tradición que se venía cumpliendo el pueblo, el 15 de agosto.
- **1873:** El Cisne como parroquia civil. Bajo la presidencia de Gabriel García Moreno, El Cisne fue elevado a la categoría de Parroquia Civil, con jurisdicción propia.
- **1930:** Coronación de la Virgen, el obispo de Loja Dr. Guillermo José Harries Morales estableció el 8 de septiembre de 1930 la fecha para la coronación de la Virgen.
- **1934:** Construcción del actual templo

- **1978:** Inauguración de la carretera San Pedro-El Cisne, construida por el ministro de obras públicas General Ángel Polibio Vega Mora, militar de origen cisneño.
- **1994:** Defensa de su reliquia histórica. El Cisne contra la comercialización de la fe y la salida de la imagen a Quito; Agravio, sacrilegio y prodigio, al celebrar los cuatrocientos años de la permanencia de la virgen en el Santuario de El Cisne.

2.3.2.2 Demografía y Atractivos Turísticos

En el Cisne se aprecia el alto valor escénico paisajístico, debido a múltiples factores tales como sus características topográficas donde se destaca el predominio de los elementos físicos como las montañas con formas geométricas definidas y de formas singulares que rodean el paisaje, esto se debe a la ubicación privilegiada de la Parroquia El Cisne. (GAD Parroquial El Cisne, 2016)

En lo que respecta a turismo, el principal atractivo religioso turístico es el Santuario de Nuestra Señora del Cisne, en todo el año existen cuatro ferias en los meses de: mayo, agosto, septiembre y noviembre, pero en el resto de feriados y fines de semana se observa gran afluencia de personas. Existe otros atractivos turísticos en los que se destacan:

- Museo religioso del Santuario El Cisne
- Placas de los Milagros
- Agua del Milagro

2.3.2.3 Oportunidades de negocio en el sector

La agricultura y la ganadería son la base de la economía en El Cisne, puesto que la misma representa el 52.78% de la población económicamente activa del sector, el comercio también inyecta una parte interesante de la economía de la parroquia, las oportunidades de negocio que se pueden detectar se resumen en la tabla siguiente:

Tabla 12. Oportunidades de negocio en El Cisne

Sector	Actividad
Agrícola 	Cultivo y comercialización de maíz, fréjol, Cultivo y comercialización de tomate riñón, pimiento Cultivo y comercialización de caña de azúcar
Ganadero 	Crianza y comercialización de especies menores como aves de corral Crianza de ganado vacuno y porcino

Servicios 	Quioscos (golosinas, alimentos de primera necesidad) Servicio de restaurants Servicio Hotelero y de cafeterías Librerías, panaderías y pastelerías Floristerías y salones de eventos
---	--

Fuente: GAD Parroquial El Cisne, 2016

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

2.3.2.4 Principales actividades económicas y de microemprendimiento

Las actividades productivas que se realizan en la parroquia El Cisne corresponden mayoritariamente al sector primario; entre ellas destaca la actividad turística, agrícola, ganadera, y comercio; que representan las fuentes de ingreso y medio de vida más importantes dentro de la parroquia. El Sector Primario de la Economía está relacionado con las actividades: agrícola, ganadera, (silvicultura), forestal, acuícola, caza. La participación de las actividades agrícolas y pecuarias en la parroquia el Cisne es muy importante pues son las tareas productivas a las que más se dedica la población de este sector. (GAD Parroquial El Cisne, 2015)

El sector comercial se encuentra medianamente explotado, en las ferias es donde se aglutinan la mayor cantidad de comerciantes locales como también de otras ciudades, la venta de reliquias, velas, alimentos, recuerdos son las más populares en la zona. El movimiento comercial del Cisne se debe en su totalidad a las visitas de los peregrinos al Santuario, el sector hotelero y turístico también se ven beneficiados en época de peregrinaciones y ferias. Es importante destacar la participación femenina en la producción artesanal de reliquias, venta de comidas, horchatas y velas. “Los actores locales adolecen de una visión de desarrollo económica, y tienen limitaciones de instrucción y capacitación para trabajar con técnicas que les permita mejorar la calidad en la oferta de sus productos” (GAD parroquial el Cisne, 2015)

Tabla 13. Principales actividades económicas y microemprendimiento en el Cisne

Agricultura 	Sembrío de legumbres, hortalizas, caña de azúcar, tomate riñón, fréjol, maíz, etc. El 52.78% de la
---	--

		población se dedican a esta actividad, siendo la principal fuente de ingreso
Ganadería		Crianza de aves de corral, vacunos y porcinos. Un 10.97% de la población se dedican a la ganadería, siendo la segunda actividad económica a la que se dedican los cisneños.
Comercio		Venta de reliquias, velas, comida, bocadillos, refrescos, horchatas. El 9.42% de la población económicamente activa del Cisne se dedican a esta actividad

Fuente: GAD Parroquial El Cisne, 2016

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

2.4 Caracterización del sector urbano

2.4.1 Información del barrio La Pradera

La Pradera es un barrio del cantón Loja, el mismo pertenece a la parroquia urbana San Sebastián, es un sector tranquilo con pequeñas actividades comerciales y de microemprendimiento, entre sus principales atractivos se puede mencionar: Multiplaza La Pradera, Parque Infantil, Don Daniell Mall, en feriados y fines de semana se observa bastante movimiento en los parques y plazas comerciales.



Figura 9: Vista aérea barrio La Pradera

Fuente: Google Mapas, 2016

2.4.1.2 Oportunidades de negocio en el sector

El movimiento comercial del sector La Pradera no es muy fluido en comparación con otros barrios. En el mismo se observan negocios netamente comerciales y de servicios al tratarse de un sector urbano, tales como: tiendas de abarrotes, tiendas de víveres, heladerías, gabinetes de belleza, papelerías, etc. Entre las principales oportunidades de negocio de la zona se puede mencionar:

Tabla 14. Oportunidades de negocio en el barrio La Pradera

Sector	Actividad
Comercial	Tiendas de abarrotes Venta de frutas y hortalizas Venta de artesanías y manualidades Venta de dulces y golosinas Farmacias
Servicios	Restaurants, cafeterías Servicio de salón de recepciones, hoteles Gabinetes de belleza Reparación de prendas de vestir

Fuente: Observación directa Barrio La Pradera

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

2.4.1.3 Principales actividades económicas y de microemprendimiento

Las principales actividades económicas y de microemprendimiento que se observan en el sector la Pradera son las siguientes:

Tabla 15. Principales actividades económicas y de microemprendimiento

Sector	Actividad
Comercial	Tiendas de abarrotes, dulcerías, heladerías, papelerías, fruterías.
Servicios	Mecánicas, cabinas telefónicas, gabinetes de belleza, cafeterías.

Fuente: Observación directa Barrio La Pradera

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

2.4.2 Información del sector Mayorista

El barrio Mayorista se encuentra ubicado en la Avenida Gran Colombia, sector netamente comercial, donde funciona uno de los principales mercados de la ciudad de Loja y diversos negocios comerciales y de microemprendimiento, en el sector se observa diariamente gran afluencia de personas y más aún en fines de semana.

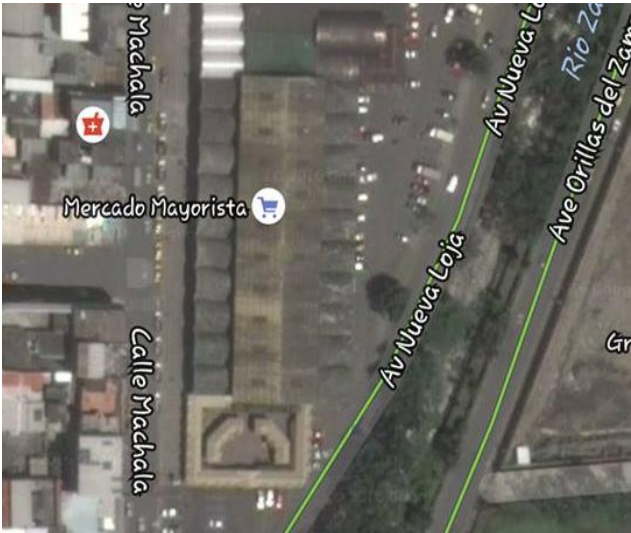


Figura 10: Vista aérea sector Mayorista

Fuente: Google Mapas, 2016

2.4.2.1 Principales actividades comerciales y de microemprendimiento

Al tratarse de un sector de naturaleza comercial y donde se observa numerosas actividades de microemprendimiento, su movimiento es fluido y abundante, las principales actividades se resumen en la tabla siguiente

Tabla 16. Principales actividades económicas y de microemprendimiento

Sector	Actividades
Comercial 	Venta al por mayor y menor de abarrotes, cárnicos, lácteos, mariscos, embutidos legumbres, hortalizas. Venta al por mayor y menor de muebles, electrodomésticos, ollas de barro, adornos, vajilla. Venta de artículos para el hogar, bisutería, artículos de aseo y limpieza, juguetes, pañaleras. Venta de ropa, calzado y bolsos.

	Papelerías y cabinas telefónicas Panaderías y pastelerías. Cabinas telefónicas e internet. Farmacias y centros naturistas.
Servicios 	Restaurants, cafeterías, heladerías. Gabinetes de belleza Cooperativas de Ahorro y Crédito Estudios fotográficos

Fuente: Observación directa Barrio Mayorista

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

CAPÍTULO III: Metodología y Análisis de los Resultados

3.1 Metodología

3.1.1 Diseño y Tipo de Investigación

Para comprobar la incidencia que tiene el microcrédito en el origen, desarrollo y crecimiento de los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja se aplicó la siguiente metodología:

Tabla 17. Tipo de Investigación

Tipo	Propósito
Cualitativa	Determinar descripciones bastante detalladas que conduzcan a conocer características atributivas de los microemprendedores del sector urbano y rural.

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Método	Propósito
Científico	Revisar y recoger información sobre el tema propuesto a ser investigado, con el fin de obtener la respectiva fundamentación teórica
Descriptivo	Mediante el método descriptivo se logró analizar las variables cualitativas y cuantitativas de las dos variables utilizadas (microcrédito y microemprendimiento) y su comportamiento en su contexto real.
Exploratorio	Permitió establecer una familiarización directa con los microemprendedores de los sectores a analizar, de los cuales se desconocía sus características.

Fuente: Castro, E. Metodología de la Investigación y Estudio de Casos (2010)

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

3.1.2 Técnicas utilizadas para el levantamiento de información

Para el levantamiento de información se buscó las técnicas más conocidas y factibles que faciliten los procesos de levantamiento y posterior análisis de los datos, los mismos que a su vez permitan cumplir con los objetivos de la investigación.

Tabla 18. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información

Técnicas	Propósito
Observación	Mediante la observación directa se logró determinar las condiciones sociales y económicas de los microemprendedores beneficiarios de microcrédito tanto en el sector urbano como en el sector rural y realizar una comparación entre las zonas.
Encuesta	Con el fin de conocer distintos aspectos sociales y económicos de los microemprendedores, se formuló una encuesta la misma que fue aplicada en los 2 sectores rurales: Cera y el Cisne; y en los sectores urbanos: La Pradera y Mayorista. Con los resultados se realizó el contraste y análisis.
Revisión Bibliográfica	Con la revisión bibliográfica se logró conocer aspectos relevantes de las 2 variables objeto de investigación. Así como también se profundizó en estudios relacionados anteriormente con el tema propuesto

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

3.1.3 Fuentes de recolección de información

En el estudio de investigación se utilizaron fuentes de investigación primaria y secundaria, a fin de recolectar toda la información necesaria de manera eficiente y veraz.

Tabla 19. Fuentes de recolección de información

Fuente de información	Propósito
Primaria	Mediante la aplicación de una encuesta se logró obtener información directamente de los microemprendedores de los sectores analizados, para su posterior análisis
Secundaria	La información referente principalmente a las variables utilizadas en la investigación fue obtenida de publicaciones, investigaciones previas, bases de datos,

	libros y de la información existe de proyectos anteriores relacionados al tema.
--	---

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

3.1.4 Fases de recolección de datos

En la presente investigación se desarrollaron las siguientes fases:

Tabla 20. Fases de recolección de información

Fase	Propósito
Fase de Diagnóstico	En esta fase se diagnosticó los sectores con presencia de actividad microempresarial donde se aplicaría la encuesta.
Fase de Análisis	En esta fase se analizó los tipos de microemprendimiento generados por el capital semilla del microcrédito, así como la medida de incidencia del mismo en el desarrollo de actividades microempresariales en el sector urbano y rural.
Fase de Comparación	Una vez realizado el análisis se realizó la comparación de mayor incidencia del microcrédito en el sector urbano y rural.

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

3.1.5 Unidad de Análisis

La Unidad de análisis en el presente trabajo de investigación fueron dos sectores urbanos: Mayorista y la Pradera y dos sectores rurales: Cera y El Cisne.

3.1.6 Población

Para el presente trabajo de investigación se trabajó con un censo para cada uno de los barrios analizados, no se tomó muestra porque se tomó como referencia la población lo cual se indica detalladamente a continuación:

Tabla 21. Población encuestada

Sector	Número de encuestas	Observación
Cera	39	Se tomó como referencia los 39 miembros de la Asociación de Ceramistas Divino Niño.
El Cisne	150	Se encuestaron los microemprendimientos del casco comercial alrededor de la Basílica del Cisne.
La Pradera	39	Se consideraron los 39 microemprendimientos de la base de datos levantada por la Titulación de Administración de Empresas.
Mayorista	117	Se encuestaron los microemprendimientos existentes solo en el mercado Mayorista.
Total	345	

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

3.2 Análisis de los Resultados

En el presente capítulo se presenta el análisis de los resultados obtenidos a partir de las encuestas aplicadas a la población objeto de estudio, los mismos que permiten comprobar los objetivos de la investigación, así como también plantear las conclusiones y recomendaciones finales.

La encuesta se aplicó a 4 sectores, 2 sectores urbanos: La Pradera y Mayorista y 2 sectores rurales: El Cisne y Cera, dicha encuesta consta de 2 partes: en la primera parte se recolecta datos generales del encuestado como: sexo, edad, ocupación actual, etc. en la segunda parte se incorporan preguntas que recogen información de tipo económica de los encuestados. Se eligió estos 4 sectores, en primera instancia por la similitud existente en el flujo comercial y características microempresariales de los mismos, permitiendo de esta manera realizar un contraste acertado. En segunda instancia porque tomando 4 barrios, se puede realizar una evaluación más profunda para determinar si el microcrédito tiene la misma incidencia. El Cisne se hará la comparación con el sector Mayorista, mientras que Cera se comparará con La Pradera, por la similitud que guardan entre ellos en los aspectos de movimiento comercial y actividad emprendedora.

3.2.1 Características sociales y económicas de los microemprendedores del sector urbano y rural

A fin de realizar una caracterización social y económica de los microemprendedores de los sectores urbanos y rurales se incorporó en la encuesta preguntas que permitan conocer su género, edad, nivel de instrucción, situación económica, entre otros.

Los resultados arrojados en las encuestas aplicadas en los sectores urbanos y rurales: Cera, El Cisne, La Pradera y Mayorista sobre información general de los encuestados son los siguientes:

Para analizar los resultados de la figura 11 se tomó la frecuencia absoluta a fin de realizar el análisis de manera más precisa, se puede observar de manera general que, en tres de los cuatro barrios el mayor número de microemprendedores son de sexo femenino, considerando que Cera es un sector de naturaleza artesanal, en donde los microemprendimientos generados en esta zona son liderados por mujeres, siendo ellas las encargadas de la elaboración de las piezas de cerámica, en el sector la Pradera 23 de ellos son mujeres y 16 hombres, existiendo una corta diferencia entre ellos, debido a que al tratarse de un sector urbano tanto hombres como mujeres desarrollan las mismas actividades, en el Cisne 93 de los encuestados son mujeres y 54 hombres, en esta parroquia la mayoría de emprendimientos son enfocados a la venta de reliquias, velas, comida, donde las mujeres son quienes se dedican a esta actividad y los hombres desarrollan actividades de agricultura y ganadería. Finalmente, en el sector Mayorista 63 de los encuestados son hombres y 52 mujeres. Se puede concluir que en el sector rural las mujeres presentan mayor influencia en la actividad microemprendedora, en comparación con el sector urbano donde existe una equivalencia en los dos géneros al momento de generar microemprendimiento.

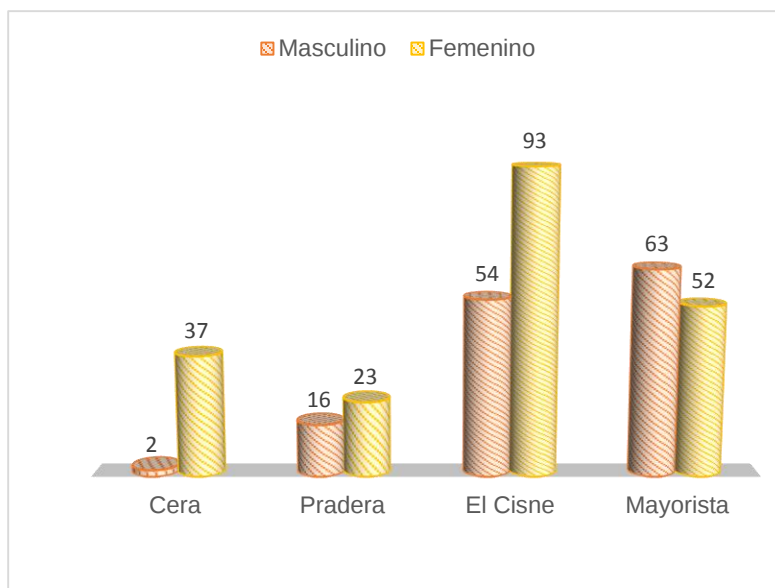


Figura 11: Género de los encuestados

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En la figura 12 se ilustran los resultados correspondientes a estado civil de los encuestados, donde el mayor porcentaje lo ocupan los de estado civil casados con un 56.4% (Cera) 74.4% (La Pradera) 65.3% (El Cisne) y 67.3% (Mayorista) seguidos de los de estado civil solteros con 25.6%, 20.5% 26% y 6.3%, respectivamente y finalmente con menor representatividad se ubican los de estado civil divorciado y viudo con porcentajes menores a 5%.

En el sector urbano un porcentaje superior al 60% en los dos barrios, los microemprendedores son de estado civil casados y en menor pocentaje son de estado civil solteros, divorciados y viudos con porcentajes inferiores al 20% entendiendo que al tratarse de personas casadas sus ideas de negocio han sido generadas para atender las necesidades básicas de su familia.

En el sector rural el estado civil casado lidera con porcentajes por arriba del 60%, y los de estado civil soltero tienen mayor representatividad en comparación con el sector urbano.

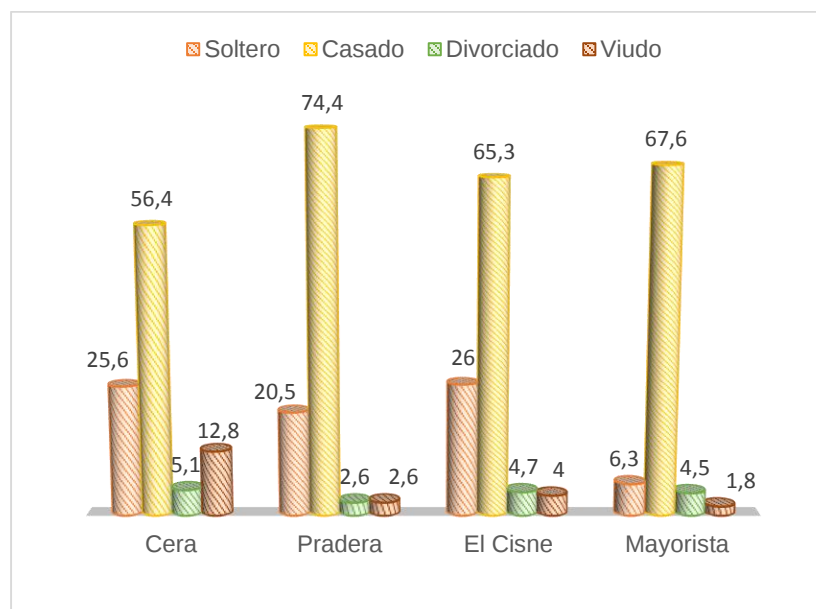


Figura 12: Estado Civil

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En la figura 13 se puede apreciar el rango de edad de los microemprendedores, donde el mayor porcentaje lo ocupan los de edad de 31 a 40 años, seguidos de los de edad de 41 a 50 años, en tercer lugar se ubican los de edad comprendida de 18 a 30 años y con menor representatividad los de 51 a 64 años y 65 años en adelante con porcentajes inferiores a 5%.

En el sector rural los microemprendedores son en su mayoría de edad de 31 a 40 años con un 33% aproximadamente, seguidos de un porcentaje superior al 25% de los de edad de 18 a 30 años, en el sector rural se observa que desde temprana edad las personas ya se encuentran emprendiendo en distintas actividades que por lo general anteriormente fueron propiedad de sus padres o familiares y porque no existen los recursos suficientes en su familia para su manutención por el número de integrantes de cada hogar.

En el sector urbano existe una distancia muy corta entre los microemprendedores comprendidos en la edad de 31 a 40 años y de 41 a 50 años, con porcentajes superiores al 35% en los dos casos, los microemprendedores de edad de 51 a 64 años y de 65 en adelante tienen escasa representatividad con porcentajes inferiores al 5%, por lo tanto en el sector urbano los microempredimientos se encuentran liderados en su mayoría por personas de mayor edad en comparación con el sector rural.

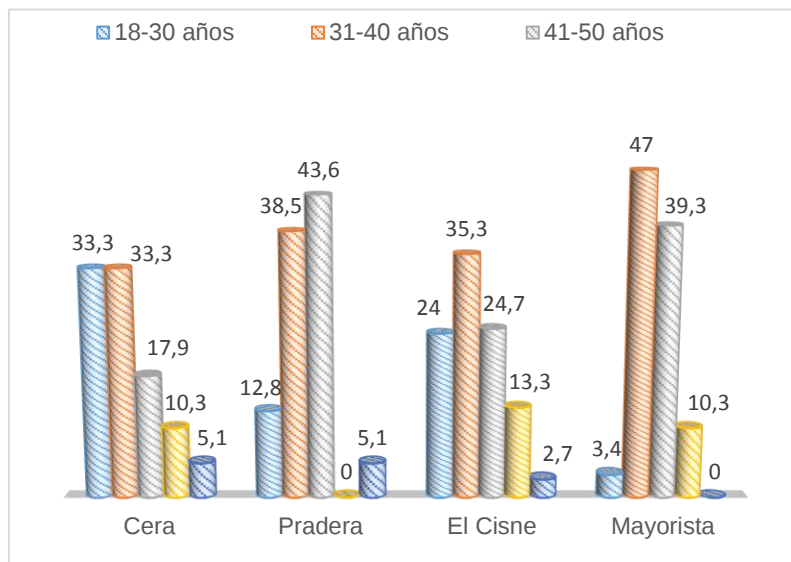


Figura 13: Edad

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Los resultados de la figura 14 muestran el nivel educativo de los microemprendedores, donde se puede apreciar que en el sector rural el nivel educativo de los microemprendedores es primario y secundario con porcentajes superiores a 65 y 50% respectivamente, también existen personas sin instrucción alguna con porcentajes superiores al 8% en este sector desde tiempos remotos el acceso a instituciones educativas ha sido limitado por este motivo la mayoría de los microemprendedores han cursado los niveles primario y secundario y en menor proporción la educación universitaria.

En el sector urbano los microemprendedores son de instrucción superior con un 61% y secundario con un 53%, en este sector al existir fácil acceso a centros educativos en la era pasada y en la actual, no existen microemprendedores sin instrucción educativa.

En Cera los microemprendedores son en un 68.8% de nivel educativo primario, mientras que en la Pradera son con instrucción superior (61.8%) secundaria (52.7%) y escasos con formación primaria (5.1%) por lo que existe una marcada diferencia en los dos barrios, en los barrios de Mayorista y el Cisne existe una equivalencia puesto que los microemprendedores son en su mayoría con formación secundaria con porcentajes mayores a 50%, el Cisne aún posee un porcentaje considerable de personas con instrucción primaria y sin instrucción en relación a Mayorista donde estos porcentajes no superan el 9%.

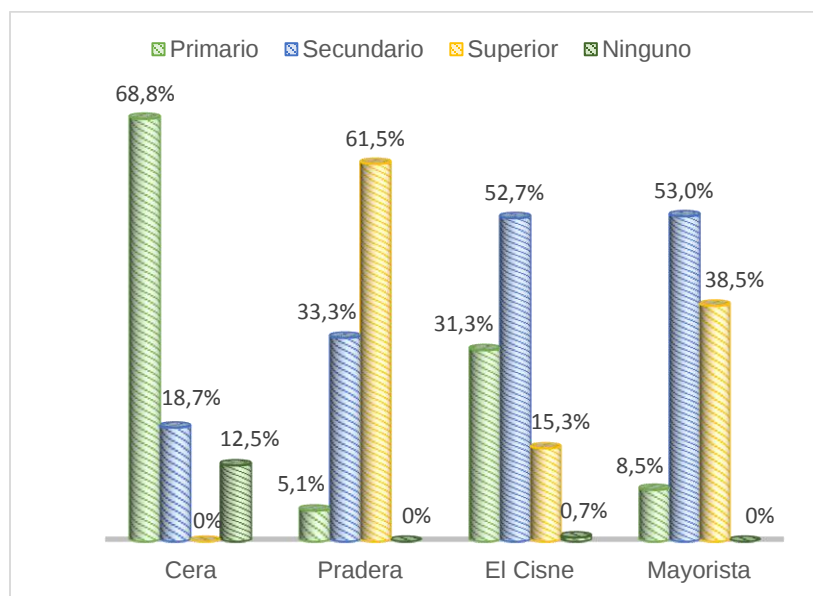


Figura 14: Nivel Educativo

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En la figura 15 se muestran los resultados correspondientes a la ocupación de los encuestados donde se observa que en Cera el 94.9% se dedican a la artesanía y un 6% se dedican al comercio, en la Pradera el 87.2% son comerciantes y un 10.3% se desempeñan como empleados privados, en el Cisne son comerciantes en un 83.7% y en un 10.2% artesanos, en el barrio Mayorista el 84% son comerciantes, un 5% empleados privados y un 11.1% se dedican a otras actividades.

Las principales actividades microempresoriales del sector urbano son dirigidas al comercio con porcentajes que superan el 80% en los dos barrios analizados, un porcentaje inferior al 12% se desenvuelven como empleados privados y con otro tipo de actividades.

En el sector rural las principales actividades son dirigidas al comercio y a las artesanías con porcentajes que superan el 83% y con porcentajes inferiores al 15% se ubican las actividades de empleados privados y otras.

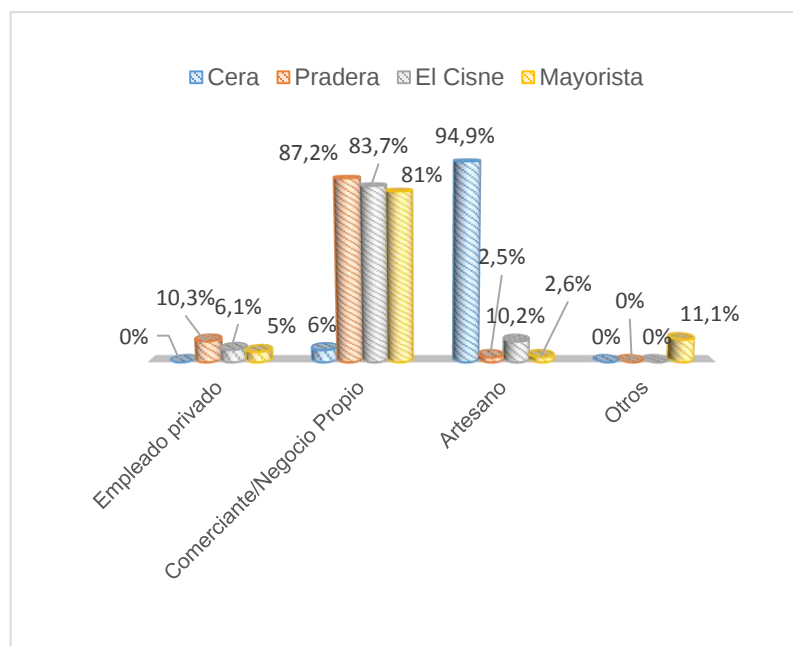


Figura 15: Ocupación de los encuestados

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En la figura 16 se aprecia la respuesta de los microemprendedores al preguntar si son clientes de alguna entidad financiera, donde los porcentajes más altos se ubican en los sectores urbanos la Pradera y Mayorista con el 100% y 88% respectivamente de personas que si son clientes de una entidad financiera, el sector rural El Cisne también presenta un 73.3% de respuestas afirmativas, siendo Cera el barrio con el menor porcentaje de clientes de alguna entidad financiera con un 25.6%.

En el sector urbano se presentan los porcentajes más altos de personas usuarias de una entidad financiera, lo cual responde a una mejor cultura financiera y a la confianza que han ido creando estas entidades en las personas a largo de los años.

En el sector rural aún existen microemprendedores que no son usuarios de alguna entidad financiera, por el desconocimiento que aún existe en este sector sobre los productos y servicios que ofrecen los bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

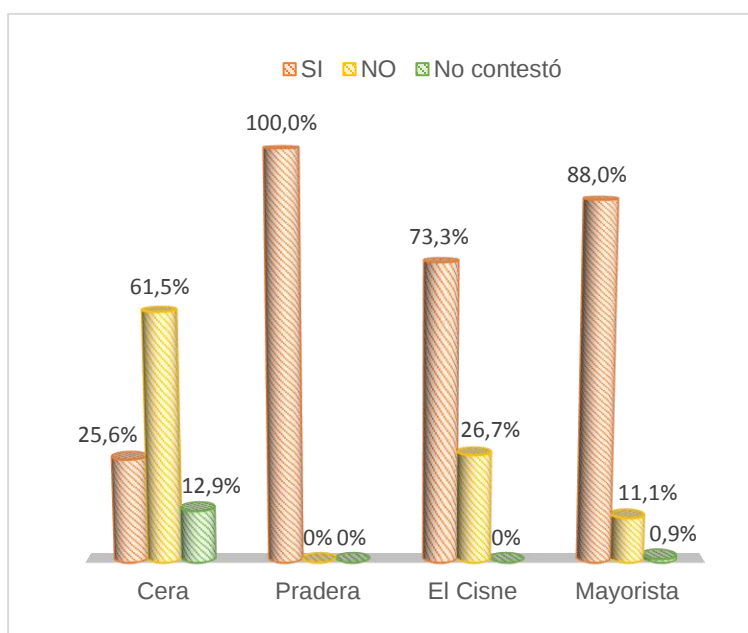


Figura 16: Cliente de alguna entidad financiera

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Los resultados en la figura 17 muestran que el producto financiero más utilizado en el sector urbano y rural por los microemprendedores es la cuenta de ahorro, es importante mencionar que todos los microemprendedores que son clientes de una entidad financiera mantienen una cuenta de ahorro, puesto que es el producto financiero base para todo tipo de transacción, el segundo producto más demandado es la cuenta corriente especialmente en el sector urbano con porcentajes superiores al 10%, los depósitos a plazo no son demandados por los microemprendedores de estos 4 barrios y algunos de los microemprendedores poseen otro tipo de producto financiero con porcentaje menor al 3%.

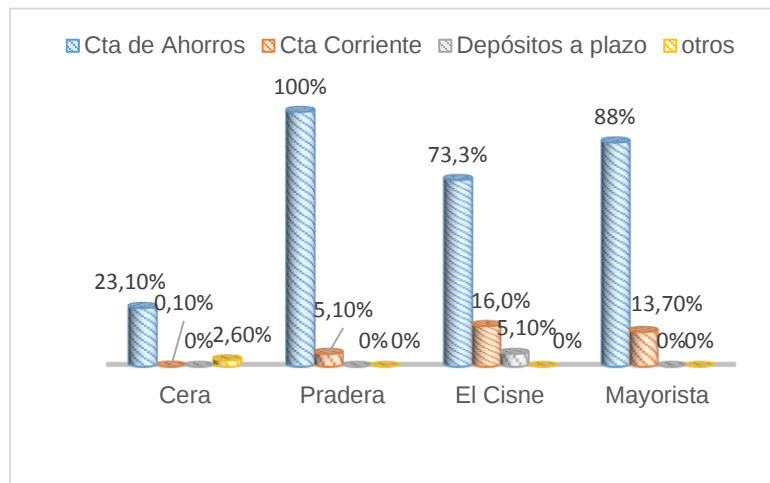


Figura 17: Tipo de producto financiero

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En la figura 18 se ilustra los resultados sobre el monto de ingresos mensuales de los microemprendedores, en Cera los ingresos son de 01 a 100 dólares mensuales con un 35.9% seguido de un 30.8% correspondiente a ingresos de 101 a 300\$ en tercer lugar los ingresos de 501 a 1000\$ frente a la Pradera donde el porcentaje más alto lo ocupa los ingresos de 101 a 300, seguido del 28.2% de ingresos en el rango de 301 a 500 y en tercer lugar los ingresos de 501 a 1000 con un 15.46%. En el Cisne el porcentaje de 42.7% que corresponde al ingreso de 101 a 300\$, seguido del ingreso de 01 a 100\$, en el barrio Mayorista se ubica en primer lugar el ingreso de 201 a 500\$ y en segundo lugar el ingreso de 301 a 500\$

En el sector rural los ingresos mensuales de los microemprendedores oscilan de 01 a 100\$ y de 101 a 300\$ con porcentajes mayores al 40%, en los dos barrios analizados la corriente comercial es estacional es decir en temporadas específicas las ventas son más elevadas y los microemprendimientos generan cantidades menores de dinero ya que la mayoría de ellos se dedican al comercio y artesanías en pequeñas cantidades.

En el sector urbano los ingresos fluctúan de 101 a 300 y de 301 a 500 con porcentajes mayores al 35% en los dos casos. Los microemprendimientos del sector urbano generan

mayores ingresos al presentar elevado movimiento comercial especialmente en el sector Mayorista donde diariamente el comercio es fluido.

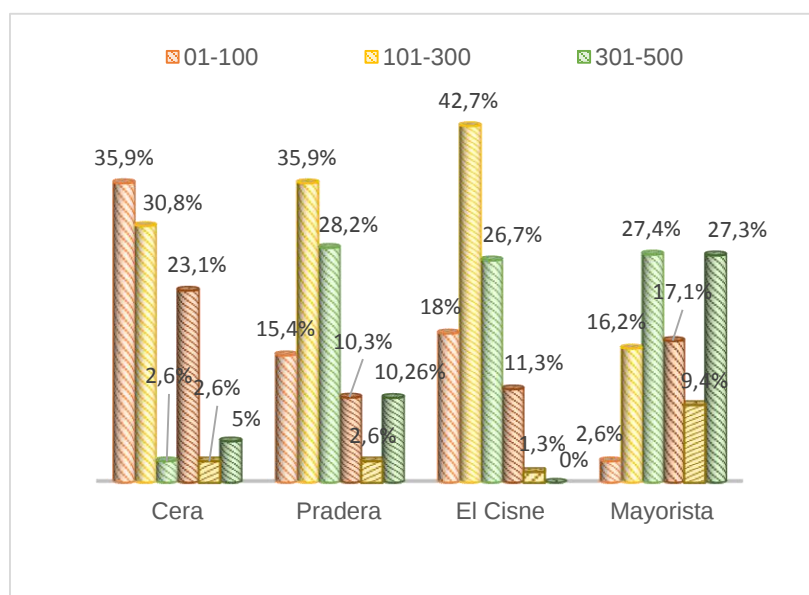


Figura 18:Rango de Ingresos

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Las personas que no perciben el bono de desarrollo ocupan el mayor porcentaje, como se observa en la figura 19 los barrios de la Pradera, el Cisne y Mayorista son los barrios donde los microemprendedores no reciben el incentivo estatal con un 97.4%, 91.9% y 88% respectivamente, siendo Cera el único barrio de los cuatro analizados donde el 64.1% de los microemprendedores reciben el bono de desarrollo humano, actualmente mediante una encuesta social el MIES se encarga de evaluar la situación de las personas de escasos ingresos para así determinar si serán beneficiarios o no de este incentivo que es destinado a personas que viven en condiciones de extrema pobreza.

Por tanto, se podría decir que en su mayoría los microemprendedores del sector urbano y rural no reciben la dádiva estatal con porcentajes superiores al 80% y por ende el sustento de su familia son los ingresos provenientes de su microemprendimiento, concluyendo que los microemprendedores del sector urbano y rural de la ciudad de Loja no viven en situaciones de extrema pobreza al no ser considerados como beneficiarios del bono de desarrollo humano.

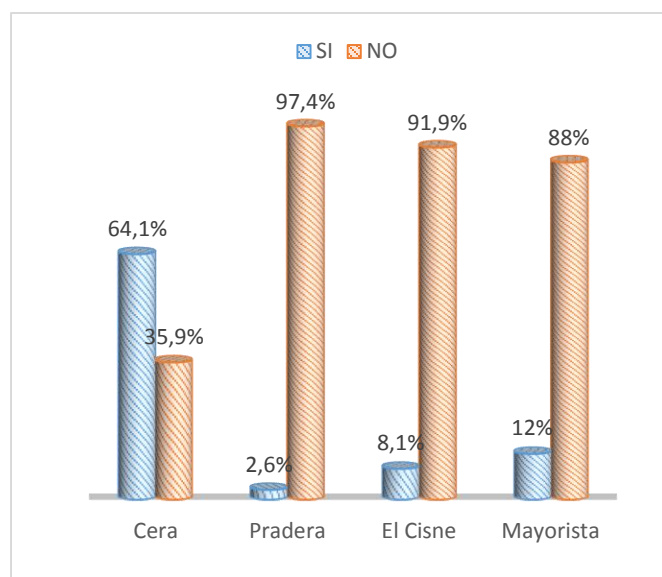


Figura 19: Percibe el bono de desarrollo humano

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

3.2.2 Incidencia del microcrédito en actividades microemprendedoras del sector urbano y rural

Para determinar si el microcrédito incide de la misma manera en el sector urbano y rural en las actividades de microemprendimiento se incorporó preguntas que permitan conocer si el microcrédito esta teniendo la misma incidencia en los dos sectores.

Para medir la incidencia del microcrédito es necesario conocer si los microemprendedores han solicitado este producto en alguna entidad financiera, en los resultados a partir de la figura 20 se observa que en Cera y la Pradera los microemprendedores no han solicitado microcrédito con porcentajes superiores al 50%, un motivo podría ser que en los dos casos no existe abundante movimiento comercial, por ende los microemprendedores no se han visto en la necesidad de solicitar un microcrédito para expandir o aumentar su negocio, o porque en el caso del sector rural aún existe desconocimiento de este tema.

En El Cisne y Mayorista los porcentajes de personas que si han solicitado microcrédito superan el 60% entendiéndose que por el flujo comercial, características de las dos zonas y la mejor cultura financiera de las personas si han recurrido al microcrédito como medio de financiamiento. Se puede concluir que en el sector urbano existe mayor número de

microemprendedores que han solicitado microcrédito, siendo necesario en el sector rural brindar información sobre temas de financiamiento.

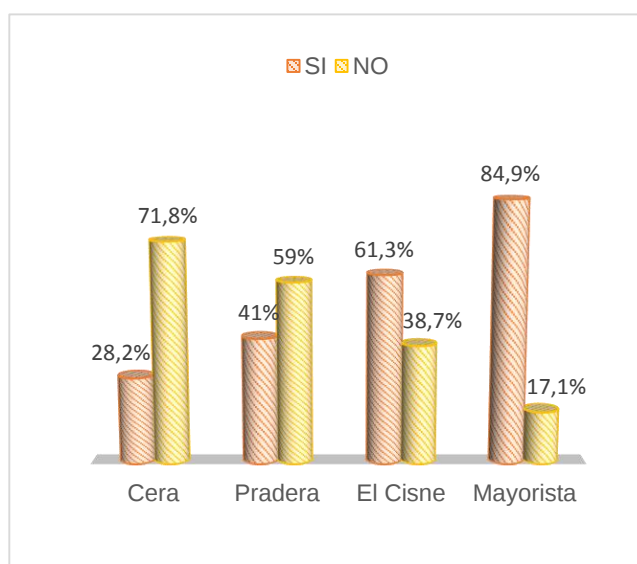


Figura 20: Solicitud de microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

El sector donde los microemprendedores del sector rural y urbano en su mayoría han solicitado un microcrédito como se visualiza en la figura 21 es el sector popular y solidario con porcentajes superiores al 15% en todos los barrios analizados, seguido de los sectores publico, privado y otras entidades que ofrecen microcrédito.

La confianza y el protagonismo que ha ido ganando el sector popular y solidario en los últimos años especialmente en los sectores rurales, provoca que la mayoría de personas prefieran obtener un microcrédito en estas entidades por su mayor flexibilidad y apertura en comparación con los bancos privados, las ONGs en la ciudad de Loja también están haciendo visible su participación en la colocación de microcréditos.

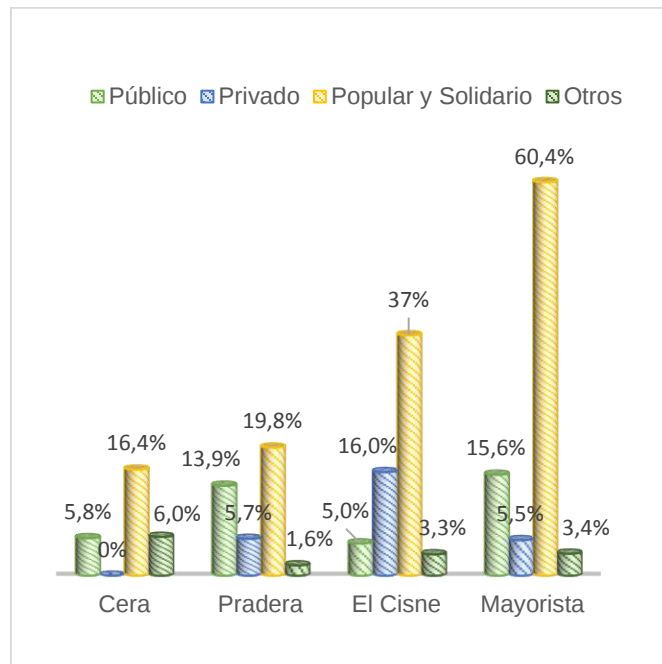


Figura 21: Sector donde solicitó el microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

La calificación que otorgan los microemprendedores de los dos sectores analizados al microcrédito obtenido como se representa en la figura 22 es buena con porcentajes por encima del 18% en los cuatro barrios analizados, seguidos de la calificación excelente con porcentajes por arriba del 10%, un mínimo porcentaje de microemprendedores consideran que el microcrédito es regular y malo con porcentajes que no superan el 8%.

Por tanto, el microcrédito ha cumplido con las expectativas de sus beneficiarios en los dos sectores, entendiendo que el mismo contribuyó al desarrollo de las actividades para las cuales se solicitó.

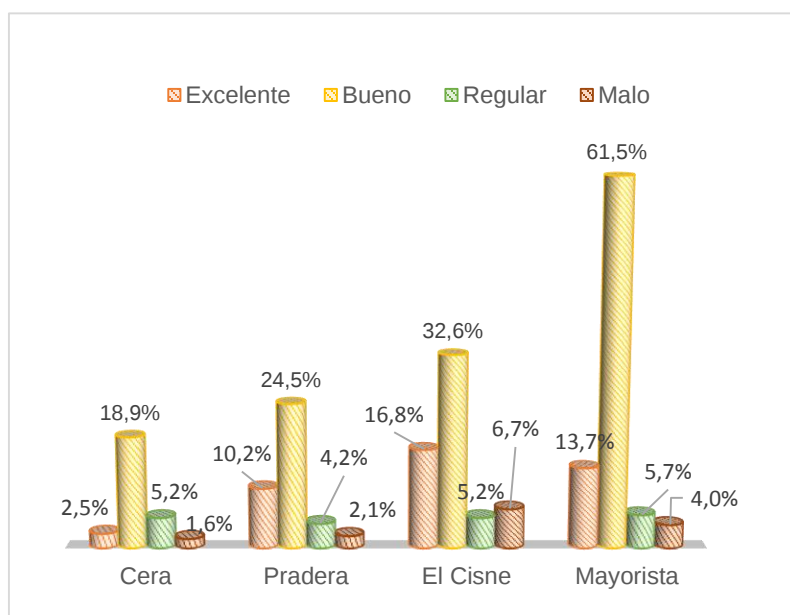


Figura 22: Calificación del microcrédito obtenido

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En la figura 23 se observa los resultados correspondientes al destino que ha tenido el microcrédito, en el sector rural el destino de este a sido principalmente actividades de inicio, mejoramiento y crecimiento del negocio, compra de materia prima, crianza de especies menores y producción con porcentajes superiores al 20%, y un mínimo porcentaje de microemprendedores han destino el capital del microcrédito al pago de deudas.

En el sector urbano de igual manera los microemprendedores han preferido invertir en actividades relacionas a su microemprendimiento en porcentajes superiores al 40% como la comercialización, compra de maquinaria, crecimiento y mejoramiento de su negocio.

En los dos sectores el microcrédito ha tenido una incidencia positiva, puesto que los microemprendedores han destinado el capital del microcrédito en porcentajes superiores al 25% a actividades relacionadas a su negocio y en un porcentaje no mayor al 5% a destinos como el pago de deudas que no se relacionan a su microemprendimiento, por tanto el microcrédito ha contribuido a que los microemprendimientos de estos dos sectores se generen, crezcan y mejoren siendo este un medio de financiamiento factible para este tipo

de actividades, demostrando que el microcrédito está cumpliendo con los propósitos para los que fue creado.

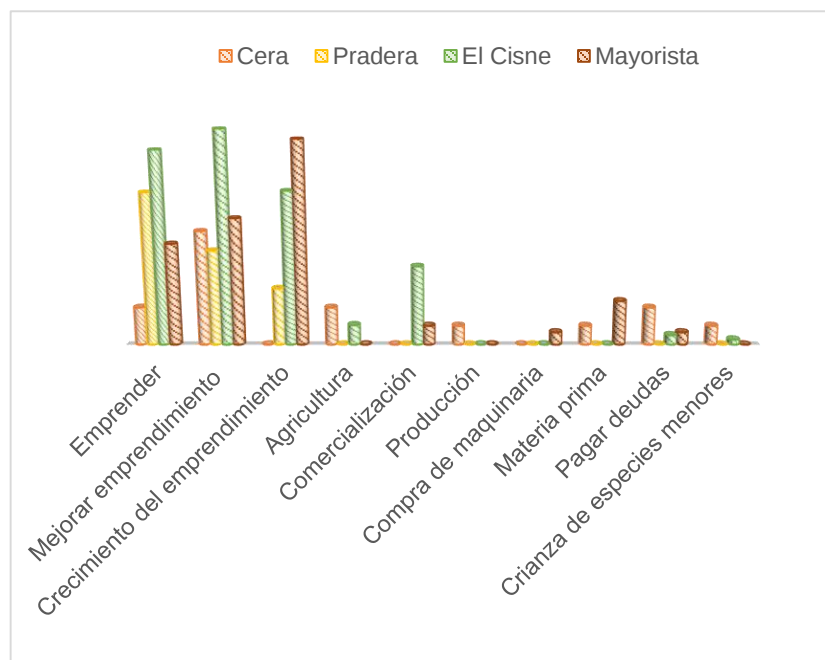


Figura 23: Destino del microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En la figura 24 se muestran los resultados correspondientes a la evolución de los microemprendimientos luego de haber solicitado un microcrédito, donde se puede evidenciar que en Cera el 15.4% del 28.2% de los microemprendedores que solicitaron microcrédito consideran que el mismo aumentó luego de solicitar el microcrédito, mientras que un 5.1% piensan que el mismo disminuyó y se mantiene constante, en comparación con la Pradera donde un 32.3% consideran que mejoró el microemprendimiento y un 8.7% que manifiestan que se mantiene constante. En el caso del Cisne un elevado porcentaje de 42.3% del 61.3% que solicitaron microcrédito opinan que su negocio ha evolucionado gracias al microcrédito frente a Mayorista donde el 60.5 del 84.9% de microemprendedores consideran que ha evolucionado y un 21.8% piensan que se mantiene constante.

Es así que en estos resultados se puede observar que el microcrédito en los dos sectores ha permitido la evolución de los microemprendimientos, considerando que el mismo en algunos de los casos ha servido para financiar el mejoramiento y crecimiento de estos y en un porcentaje superior al 20% consideran que se mantiene constante, es decir a servido para que el negocio tenga estabilidad, un porcentaje inferior al 5% en los 4 barrios

analizados consideran que su microemprendimiento disminuyó con la obtención de un microcrédito, por tanto el microcrédito tiene incidencia positiva en la evolución de microemprendimientos.

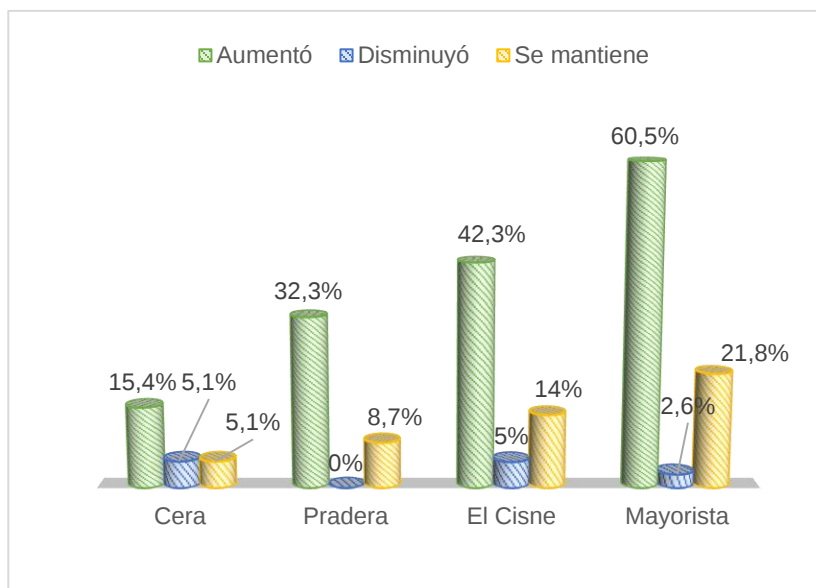


Figura 24: Evolución del microemprendimiento con el microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En la figura 25 se puede visualizar la importancia del microcrédito en la generación de microemprendimientos, donde todos los barrios analizados consideran que el microcrédito si es importante en la creación de microemprendimientos con porcentajes superiores al 90%.

En el sector urbano y rural se observa que el microcrédito tiene acogida y lo consideran importante al momento de crear proyectos productivos, la importancia del microcrédito radica en que al adoptar la forma de un pequeño préstamo funciona como medio financiamiento para personas que no poseen los ingresos suficientes para iniciar en sus negocios, gracias al capital del microcrédito es que muchas de estas personas han logrado establecer una forma de autosustento y en algunos casos sus microemprendimientos han crecido y les han permitido crear nuevas fuentes de trabajo. En los 4 barrios analizados las principales actividades llevadas a cabo se relacionan al comercio en menores cantidades,

al no tratarse de un negocio grande las instituciones financieras no autorizan un crédito, siendo para ellos el producto que más se ajusta a su capacidad de pago el microcrédito.

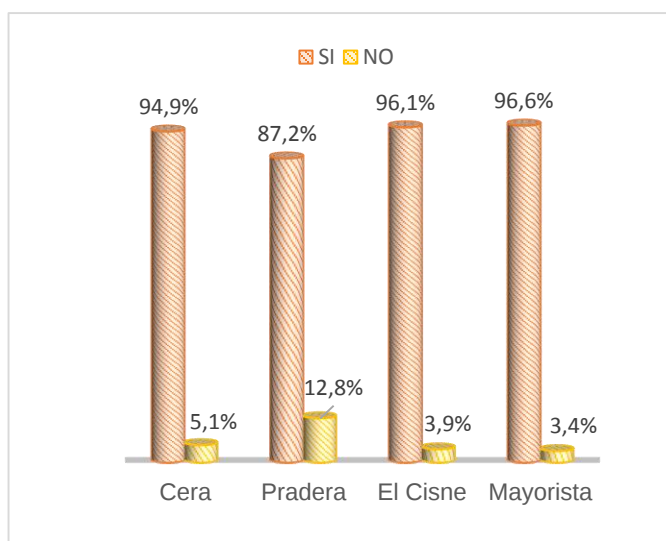


Figura 25: Importancia del microcrédito en el microemprendimiento

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

La forma de organización de los microemprendimientos se muestra en la figura 26, en Cera el 64.1% de los microemprendimientos son de tipo familiar, lo cual es justificable considerando que Cera es un sector alfarero y el negocio se ha ido heredando de sus antepasados, en comparación con la Pradera donde el 51.3% de los microemprendimientos son de tipo unipersonal, es decir trabajan de forma independiente, en el caso del Cisne el 58% de los microemprendimientos son unipersonales frente a Mayorista donde el 94.9% son de tipo familiar.

En los dos sectores analizados, las formas de organización de los microemprendimientos guardan similitud, puesto que un porcentaje superior al 50% son de tipo familiar y unipersonal y en porcentajes inferiores al 6% son organizados con empleados, por tanto los microemprendimientos del sector urbano y rural son de preferencia de tipo familiar y unipersonal.

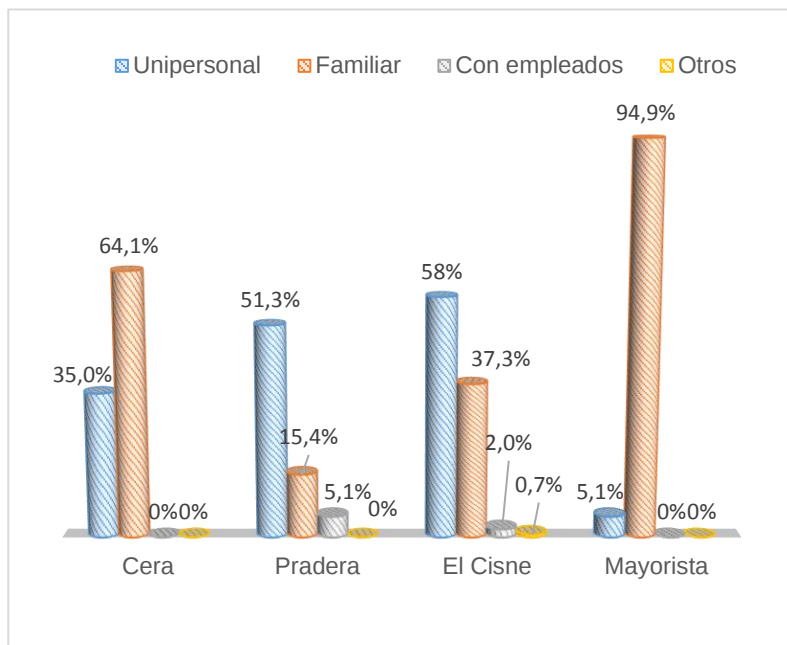


Figura 26: Organización del microemprendimiento

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Como se visualiza en la figura 27, los barrios del sector rural son los que poseen porcentajes superiores al 70% de microemprendedores que no destinan una parte de los ingresos provenientes de su microemprendimiento al ahorro, entendiendo que los ingresos son destinados únicamente a cubrir las necesidades básicas del hogar, es decir su negocio es su medio de sustento o aún no existe cultura de ahorro, para que los microemprendimientos sean sustentables en el tiempo se debería de ahorrar una parte de los ingresos para atender emergencias.

En los sectores urbanos los microemprendedores si ahorran una parte de sus ingresos mensuales con porcentajes superiores al 50%, se podría decir que en el sector urbano existe una mejor cultura de ahorro, puesto que ellos prevén posibles eventualidades y su microemprendimiento es económicamente más estable.

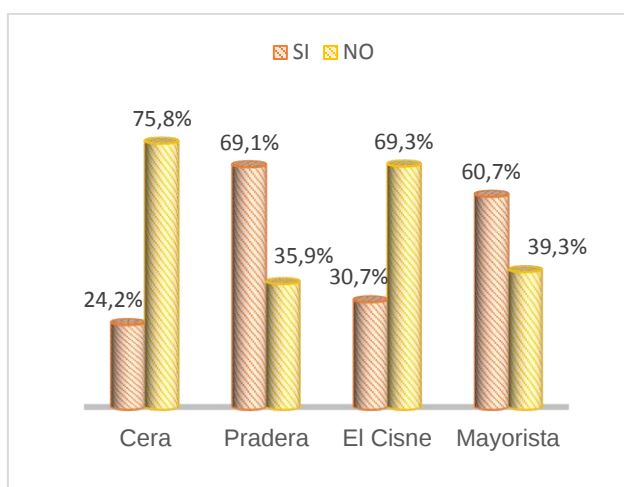


Figura 27: Ahorra una parte de sus ingresos

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

En los barrios de la Pradera, El Cisne y Mayorista los microemprendedores manifestaron que si volverían a solicitar un microcrédito con porcentajes superiores al 25%, siendo Cera el único sector donde el 17.9% de los encuestados no volverían a solicitaron microcrédito. De manera general en el sector urbano es donde la mayoría de los microemprendedores acudirían nuevamente al microcrédito como fuente de financiamiento, es decir este producto financiero se adaptó a su capacidad de pago y se ajusta a las características de su pequeño negocio, mientras que el sector rural existe aún la desconfianza y prefieren acudir al financiamiento informal.

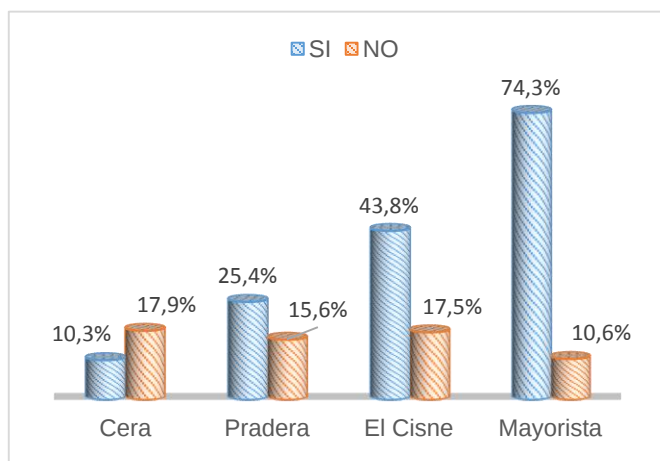


Figura 28: ¿Volvería a solicitar un microcrédito?

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Arévalo Sthefania, 2016

Análisis comparativo de los sectores urbano y rural

Si se realiza una comparación de la incidencia del microcrédito en los dos sectores se puede decir que en el sector rural aún existe un alto porcentaje de microemprendedores que no recurren al microcrédito como fuente de financiamiento, una de las principales causas es como ellos lo manifestaron la falta de confianza en las entidades financieras, lo cual no es reciente, esta desconfianza no desaparece totalmente en los sectores rurales donde aún prefieren recurrir al usurero para conseguir un préstamo con tasas de interés elevadas y con el riesgo de perder sus garantías en caso de incumplimiento de la deuda. En el sector urbano existe una mejor cultura financiera en los microemprendedores puesto que si se financian con microcréditos otorgados por entidades financieras, Organizaciones no Gubernamentales e Instituciones Públicas, si bien es cierto el microcrédito se ha ido convirtiendo con el pasar de los años en una herramienta clave en la lucha contra la erradicación de la pobreza en los sectores más ovidades, pero se evidencia que aún no está expandiéndose ni teniendo la misma incidencia en el sector rural, donde aún existe desconocimiento en este tema. Es claro que en los dos sectores la necesidad de financiamiento se encuentra latente, pero es en el sector urbano donde el mismo tiene mayor acogida y donde los microemprendedores se encuentran más relacionados con el financiamiento formal, siendo necesario en el sector rural una mayor inclusión, información y capacitación a los microemprendedores no solamente en temas de crédito si no también en temas de ahorro e inversión que son sus principales debilidades.

Con respecto a la gran influencia de mujeres en actividades de microemprendimiento la misma se encuentra más marcada en el sector rural, donde al no existir las fuentes de trabajo suficientes, las mujeres recurren al microemprendimiento a la vez que al ser sus propias jefas, disponen del tiempo suficiente para atender el hogar, en el sector urbano el género de los microemprendedores presenta equivalencia, es decir los porcentajes de hombres y mujeres son similares.

Los microemprendimientos del sector urbano tienden a ser más sustentables en el tiempo en comparación con el sector rural, puesto que los microemprendedores ahorran una parte de sus ingresos mensuales, mismo que puede ser utilizado para posibles eventualidades.

CONCLUSIONES

Al finalizar el presente trabajo investigativo denominado “Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja período 2013-2016” se puede concluir lo siguiente:

- En Ecuador las finanzas populares y solidarias desde su reconocimiento en la Asamblea de Montecristi en 2008, han brindado el apoyo e inclusión a los sectores históricamente olvidados y excluidos de la banca convencional , es así que el actual gobierno se encuentra impulsando el fortalecimiento de las microfinanzas y el emprendimiento como herramientas para erradicar la pobreza de los sectores más vulnerables del país, con la creación de instituciones como: Instituto de Economía Popular y Solidaria, que brinda asesoramiento y capacitación a emprendedores, Ministerio de Inclusión Económica y Social, que impulsa el emprendimiento mediante el Crédito de Desarrollo Humano, Corporación Nacional de Finanzas Populares y Soidarias que es una entidad que ofrece líneas de financiamiento con intereses bajos para que las Cooperativas de Ahorro y Crédito lo coloquen bajo la figura de microcrédito, así como también se ha creado instituciones de regulación de las microfinanzas como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- El microcrédito se caracteriza por ser un producto financiero creado exclusivamente para aliviar la pobreza de aquellos sectores excluídos históricamente de la banca convencional, siendo el sector rural uno de los lugares privilegiados para cumplir con los objetivos del microcrédito, pero a pesar del gran impulso y protagonismo que ha tomado este en los últimos años es precisamente en el sector rural donde aún existen vacíos y desconocimiento total del tema de microcrédito como forma de financiamiento.
- Dado que el estudio de investigación se realizó en dos zonas rurales de naturaleza netamente comercial y artesanal son las personas de sexo femenino quienes presentan un fuerte protagonismo en el tema de microemprendimiento, siendo ellas las encargadas de la elaboración de artesanías, actividades de comercio y a su vez dedicadas al hogar y al no existir fuentes de trabajo en los sectores rurales han visto en el microemprendimiento una forma de autosustento. Estas iniciativas de

microemprendimiento son fortalecidas gracias al apoyo de instituciones públicas, privadas y ONGs como la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES) que brinda facilidades en temas de financiamiento especialmente a mujeres, en la actualidad se observan un mayor número de experiencias microemprendedoras liderados por mujeres por lo que se las considera pioneras en este tema.

- La marcada falta de cultura de crédito especialmente en el sector rural, acompañada de la desconfianza, miedo, falta de información de dónde o cómo acceder a un crédito de forma segura son las principales limitantes para que los microemprendedores de este sector sigan prefiriendo acudir a fuentes de financiamiento informal donde se les facilite el crédito por tiempo sin analizar el costo, en lugar de vincularse con las entidades del sector financiero formal.
- El destino del capital proveniente del microcrédito en los dos sectores en su orden ha sido principalmente: emprender, mejoramiento y crecimiento del emprendimiento, comercialización, producción y compra de materia prima, es decir el microcrédito ha sido en los dos casos destinado a actividades propias del microemprendimiento y solo algunos lo destinan al pago de deudas y otras actividades ajenas al negocio.
- El microcrédito tiene incidencia positiva en los dos sectores, dado que los microemprendimientos evolucionaron y se mantienen gracias al capital del microcrédito, es decir funciona como un mecanismo de apoyo al nacimiento y desarrollo de nuevos emprendimientos.
- Las instituciones del sector público y las del sector popular y solidario son las que los microemprendedores del sector urbano y rural prefieren al momento de solicitar un microcrédito por la confianza, información y apertura que les brindan, siendo las experiencias de microcrédito positivas en los dos sectores.
- Los ingresos mensuales de los microemprendedores del sector rural son menores en relación a los del sector urbano, considerando que el estudio se realizó en zonas

rurales donde el comercio es estacional, mientras que las zonas del sector urbano la actividad comercial es fluída y no presenta mayores variaciones.

- En el sector rural no existe cultura de ahorro, puesto que los microemprendedores no ahorran parte de sus ingresos mensuales, existiendo el riesgo de que sus negocios no se tornen sustentables en el tiempo.

RECOMENDACIONES

Las recomendaciones que se puede sugerir luego de realizar el trabajo investigativo son las siguientes:

- A nivel de instituciones financieras y ONGS pioneras en la colocación de microcrédito se debería brindar el acompañamiento y asistencia técnica a los microemprendedores en la actividad para la que lo solicitaron al microcrédito, con el fin de constatar la inversión del dinero y contribuir a que el microcrédito funcione como medio de financiamiento para los microemprendedores y no se convierta en un crédito de consumo que podría sobreendeudar a los mismos.

Asi mismo estas instituciones deberían ofrecer toda la información necesaria a los usuarios del microcrédito antes de otorgarlo, puesto que aún existe desconfianza y falta de información sobre este producto financiero y las personas tienden a confundirlo con un crédito de consumo.

- Las instituciones públicas como el MIES deberían diseñar nuevos mecanismos de apoyo al microemprendimiento en los sectores rurales, mismas que generen mejores resultados, siendo este sector donde aún existe desconocimiento sobre esta temática, a la vez que se fomenta la inclusión social y económica en estos sectores vulnerables.
- A nivel de universidad se debería continuar apoyando iniciativas sociales, con el fin de involucrar a los estudiantes y docentes a líneas de investigación con este tipo de enfoque, a la vez que con las titulaciones como la de Banca y Finanzas se podría brindar asesoramiento y capacitación en temas de cultura de ahorro, crédito e inversión especialmente en el sector rural.
- Las instituciones públicas creadas exclusivamente para la inclusión de los sectores vulnerables como el Instituto de Economía Popular y Solidaria, Ministerio de Inclusión Económica y Social, etc deberían crear espacios para que los microemprendedores puedan consultar todas sus dudas y puedan buscar el asesoramiento técnico y financiero necesario para iniciar con su microemprendimiento.

- Los microemprendedores del sector rural especialmente deberían destinar una cierta cantidad de dinero al ahorro con el fin de que el mismo se torne sustentable en el tiempo, al ahorrar pueden prevenir posibles eventualidades.
- Las instituciones financieras especialmente las que pertenecen al sector popular y solidario como las cooperativas de ahorro y crédito deberían fomentar la cultura financiera y la colocación de microcrédito en sectores donde el microemprendimiento es la principal fuente de sustento de los habitantes, con el fin de que los mismos crezcan, y puedan convertirse en fuentes de empleo.
- El presente trabajo de investigación se realice en zonas urbanas y rurales con diferentes características comerciales, con el fin de analizar el comportamiento e incidencia del microcrédito en estos sectores y las características socio-económicas de los microemprendedores.

BIBLIOGRAFÍA

- Alayón , N. (2007). Acerca del quehacer profesional del Trabajo Social. En M. Rosas Pagaza , *La Profesionalización en Trabajo Social: Rupturas y Continuidades, de la Reconstrucción a la construcción de proyectos éticos-políticos* (págs. 9-15). Argentina : Espacio Editorial.
- Andía, W. (2013). *Gerencia de la inversión social*. Lima: El Saber.
- Aucay, R. (2010). Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador. En Renafipse, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 22-52}). Quito: Imprefepp.
- Aucay, R. (2010). Finanzas Populares y Solidarias en el Ecuador . En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 22-52). Quito: Imprefepp.
- Banco Central del Ecuador. (2010). *Instructivo de Tasas de Interés*. Obtenido de Microcrédito: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas184.pdf>
- BanEcuador. (2016). *BanEcuador*. Obtenido de Institución: Misión y Visión: <http://www.banecuador.fin.ec/a-quien-financiara/>
- Bateman, M. (Mayo-Agosto de 2013). *Origen de las Microfinanzas*. Obtenido de La Era de las Microfinanzas: Destruyendo las Economías desde abajo: http://www.olafinanciera.unam.mx/new_web/15/pdfs/BatemanOlaFin15.pdf
- Bourdieu, P. (1992). *El Sentido práctico*. Taurus.
- Caicedo, G. (2004). *Espae Espol*. Obtenido de http://www.espae.espol.edu.ec/images/documentos/publicaciones/publicaciones_medios/El_Emprendimiento_Abandonado_del_Ecuador.pdf
- Cárcamo, M. (2010). Emprendimiento Social y Desarrollo Regional: Dos vertientes de análisis para abordar el caso Bioplaneta. *Universidad de Guadalajara*.
- Cardoso, G. (2010). UNA SINOPSIS DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 55-72). Quito: Imprefepp.
- Cardoso, G. (2013). Las finanzas populares y solidarias como instrumento de consolidación y desarrollo de la economía Popular y solidaria en Ecuador. *La Economía Popular y Solidaria: El ser humano sobre , 91*.

- Cardozo, E. d. (2006). *Copernico*. Obtenido de http://copernico.uneg.edu.ve/numeros/c06/c06_art03.pdf
- Care Ecuador. (22 de junio de 2016). *Care Ecuador*. Obtenido de Misión y Visión: <http://www.care.org.ec/care-ecuador/>
- Carrasco López, W. (2010). Las Finanzas Populares y Solidarias: Desafíos y Proyecciones. En *Renafipse, Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 206-214). Quito: Imprefepp.
- Carrascos, W. (2010). Las Fiananzas Populares y Solidarias: Desafios Y Proyecciones. En *RENAFIPSE, Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 203-216). Quito: Imprefepp.
- Carvajal, E. (2006). *La Microempresa en el Ecuador: Perspectiva, Desafíos y Lineamientos de Apoyo*.
- Castro Monge, E. (2010). Metodología de la Investigación y Estudio de Casos. *Revista Nacional de Administración*, 38.
- Cavanna, J. M. (2007). Del Microcrédito a las Microfinanzas. *Revista de Empresa*, 1-99.
- CEDEM. (2011). *Microempresas: Características estructurales y políticas para su desarrollo. Coyuntura Económica de la Ciudad de Buenos Aires*. Buenos Aires.
- Ciravegna, D. (2005). Microcrédito contra la exclusión social: Experiencias de financiamiento alternativo en Europa y América Latina. *FLACSO*, 49.
- Clemente, A., & Girolami, M. (2006). *Territorio, emergencia e intervención social*. Buenos Aires: Espacio.
- CONAFIPS. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir en Ecuador*. Quito: Oxigenio Communication.
- Constitución de la Republica del Ecuador. (2008). *Sección IV: Sistema Financiero*. Montecristi.
- Criollo , T. (2010). Red Grameen Ecuador. En *Renafipse, Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 220-225). Quito: Imprefepp.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (marzo de 2011). *Asociación Regional de Bancos Centrales*. Obtenido de Microfinanzas y Microcrédito en Latinoamérica, estudios de casos: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay: <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>

- Diario Correo. (2014). Para Impulsar Microemprendimientos CORPODET EP y FUNDER firmaron convenios. Obtenido de <http://www.diariocorreo.com.ec/noticia.aspx?idNoticia=25562>
- Durán Ponce, E. (2015). Organizaciones no Gubernamentales. *Revista Judicial*. Obtenido de <http://www.derechoecuador.com/articulos/detalle/archive/doctrinas/derechopublico/2015/09/01/--organizaciones-no-gubernamentales>
- Durán, F. (2015). Año de prudencia para el Microcrédito. *Revista Líderes*. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/microcredito-banca-economia-ecuador.html>
- El Comercio. (14 de abril de 2015). La Comunidad de Cera, en Loja impulsa su producción en arcilla. *El Comercio*.
- Espinosa de los Monteros, J. (2005). Historia del Microcrédito. En F. d. (FUNCAS), *El Libro Blanco del Microcrédito* (págs. 21-23). España: FUNCAS.
- Estudios de Economía. (2008). *The startup precoss*, 121-132.
- Faleiros, V. d. (2007). Reeconceptualización del Trabajo Social . En N. Alayón, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 57-68). Buenos Aires: Espacio.
- Fredianelli, G., D'alejandro, J., & Ramos, L. (2005). La familia dice su palabra. En N. Aquín, *Reconstruyendo lo Social* (págs. 149-168). Buenos Aires: Espacio.
- GAD Parroquia Taquil. (2015). *Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la Parroquia Taquil*. Obtenido de Ubicación y Límites Taquil: http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdiagnostico/1160032280001_PDYOT%20TAQUIL%20Diagnostico%20_28-10-2015_10-16-40.pdf
- GAD Parroquial El Cisne. (2015). Obtenido de Actividad Económica: <http://elcisne.gob.ec/index.php/module-styles/economica>
- Grasso, V. (2013). Finanzas Digital. Obtenido de Importancia del Emprendimiento: <http://finanzasdigital.com/2013/11/importancia-del-emprendimiento/>
- Guerra, P. (2010). Hacia una nueva ética de la economía . En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 113-134). Quito: Imprefepp.
- Gutiérrez Goiria, G. (2009). *Microfinanzas y desarrollo: Situación actual, debates y perspectivas*. España: Lankopi S.A.
- Gutiérrez Nieto, B. (2005). Antecedentes del Microcrédito: Lecciones del pasado para experiencias actuales. *CIRIEC- España*, 34.

- Hernández, J. (2007). La Reconceptualización en Chile. En N. Alayón, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 85-100). Buenos Aires, Argentina: Espacio.
- IEPS. (2016). *Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Plan Estratégico: <http://www.economiasolidaria.gob.ec/la-institucion/>
- Jácome Estrella & Cordovéz. (2003). En *Microfinanzas en la economía: Una Alternativa para el desarrollo*. Quito, sede Ecuador . Recuperado el 03 de Julio de 2015
- Kantis, H., & Drucaroff, S. (2011). *Corriendo fronteras para crear y potenciar empresas*. Buenos Aires: Ediciones Granica S.A.
- La gente o el Capital. (2009). En C. Jose. Recuperado el Agosto de 2016
- Lacalle Calderón, M. (2008). *Microcrédito y Pobreza: De un sueño al Nobel de la Paz*. Turpial, Madrid.
- Ledgerwood, J. (2000). *Manual de Microfinanzas. Una Perspectiva Institucional y Financiera*. Washington, D.C: Banco Mundial.
- LOEPS. (abril de 2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economia%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>
- Manual para promotores del microemprendedorismo. (2009). En N. F. Arroyo. Buenos Aires. Recuperado el Agosto de 2016, de <http://www.cippe.org/documents/10179/60576/Manual+Emprender+completo.pdf/e0825f40-042c-4b36-9c19-40e5a7c224a5>
- Martín , S. (s.f.). *Expansion*. Obtenido de Microcréditos: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>
- Martínez Valle, L. (2009). La economía social y solidaria: ¿Mito o realidad? *ÍCONOS, Revista de Ciencias Sociales* N° 34.
- MIES. (2014). *Ministerio de inclusión Económica y Social*. Obtenido de Capítulo I: http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf
- MIES. (2016). *Ministerio de Inclusión Económica y Social*. Obtenido de Misión, Visión: <http://www.inclusion.gob.ec/misionvision/>
- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo , C. (2010). Primera Encuesta de Microemprendimiento: Presentación General y Principales Resultados. *Observatorio de Empresas*, 9-10.

- Ministerio de Inclusion Economica y Social. (2014). Obtenido de Capitulo Primero: Ley de Economía Popular y Solidaria; Art 2: http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf
- Morrison, A. (2006). International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research. Obtenido de <http://www.emeraldgrouppublishing.com/products/journals/journals.htm?id=ijebr>
- Municipio de Loja. (2016). *Datos Generales y Geográficos*. Obtenido de <http://www.loja.gob.ec/contenido/el-cisne>
- Municipio de Loja. (2016). *Taquil*. Obtenido de Datos Generales Geográficos: <http://www.loja.gob.ec/contenido/taquil>
- Oiko Credit. (junio de 2016). *FACES (Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador)*. Obtenido de Misión y Visión: <http://sanr.oikocredit.coop/es/detalle-de-socio/10914/faces-fundacion-de-apoyo-comunitario-y-social-del-ecuador>
- Ortolanis, L. E., Sánchez, M. A., Del Franco, M. F., & Kasslatter, M. C. (2005). Abuso sexual infantil. Análisis de la situación en Tribunales de Cosquín. En N. Aquín, *Reconstruyendo lo Social* (págs. 103-128). Buenos Aires: Espacio.
- Programa de Formación en Competencias para la Gestión y Desarrollo Organizacional. (2010). Recuperado el julio de 2016, de www.rfr.gov.com/programa/de/formación/en/competencias
- RENAFIPSE. (junio de 2016). *Repse*. Obtenido de Misión y Visión: http://www.renafipse.ec/?page_id=58
- REVESCO: *Revista de estudios corporativos*. (2009). Recuperado el Agosto de 2016, de El microemprendimiento y las empresas de participación: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1147883>
- Revista Lideres. (2015). *Revista Lideres*. Obtenido de La economía popular y solidaria gana participación: <http://www.revistalideres.ec/lideres/economia-popular-cooperativa-gana-participacion.html>
- RFR. (junio de 2016). *Red Financiera Rural*. Obtenido de Misión y Visión; Valores Intitucionales: <http://www.rfr.org.ec/index.php/quienes-somos/mision.html>
- Rito, D. (2007). En N. Alayón, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 233-247). Buenos Aires: Espacio.

- Rivera y Bejarano, K. y. (2014). El Microcredito: Un Instrumento de gestion en la pobreza. *Revista de Investigaci{on Universitaria*, 31. Obtenido de <http://revistascientificas.upeu.edu.pe/index.php/riu/article/view/518/539>
- Rodríguez, P. (2010). *Los microemprendimientos de la Economía Social en la Encuesta Permanente de Hogares*. Recuperado el 2016, de http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/5343/Documento_completo.pdf?sequence=1
- Rosas Pagaza , M. (2007). *La profesionalización en Trabajo Social: Rupturas y Continuidades, de la Reconceptualización a la construcción de proyectos ético-políticos*. Argentina: Espacio Editorial.
- Sánchez, Chang, Camacho, Bonett, M. (s.f). Obtenido de Microemprendimientos Asociatividad y Gestion de Organizaciones Sociales: https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwj95t_y8KDOAhWKFR4KHcNDA9cQFggaMAA&url=https%3A%2F%2Fdialect.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F5137566.pdf&usq=AFQjCNGWmTkilZaECLBMxafKhzQxjTC1Wg&bvm=bv.12861774
- Schumpeter, J. A. (1961). *Business Cycles. A Theoretical, Historical, and Statistical Analysis of the Capitalist Process*. New York: Gottingen.
- SEPS. (7 de junio de 2016). *Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Boletín Informativo 001 SEPS: <http://www.seps.gob.ec/noticia?boletin-seps-001>
- Simonotto, E. (2007). *Los laberintos del Trabajo Social*. Buenos A ires: Espacio.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2014). Obtenido de Capitulo I: Seccion 1-2-3 Sector Comunitario Asociativo y Cooperativo; Art 15-18-21: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Org%C3%A1nica%20de%20Econom%C3%ADa%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f>
- Tonello, J. (2010). Preguntas Frecuentes sobre la Economía y la Solidaridad. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARS Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 183-202). Quito: Imprefepp.
- Tonello, J. (2010). Preguntas Frecuentes sobre la Economía y la Solidaridad. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 186-202). Quito: Imprefedd.

Uribe y Reinoso, J. (2013). *Gestión Empresarial*. Obtenido de Emprendimiento y Empresarismo:
<https://download.e-bookshelf.de/download/0003/5946/25/L-G-0003594625-0006935373.pdf>

Yunus, M. (1994). Grameen Bank. *As I see it*. Dhaka.

Yunus, M. (2006). *¿Es posible acabar con la pobreza?* Madri- España: Complutense Madrid.

ANEXOS

Anexo 1

Formato de la Encuesta

UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
TITULACIÓN DE ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y FINANZAS



Objetivo: El objetivo de la presente encuesta es poder determinar la incidencia del microcrédito en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja período 2015-2016.

En las siguientes preguntas por favor marcar su respuesta:

Datos generales:

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Sexo: Masculino () | 2. Estado civil: Soltero () |
| Femenino () | Casado () |
| | Divorciado () |
| | Viudo () |

- | 3.- Edad: | 4.- Nivel Educativo | 5.- Ocupación Actual |
|--------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 18 a 30 años () | Primario () | Empleado público () |
| 31 a 40 años () | Secundario () | Empleado privado () |
| 41 a 50 años () | Superior () | Comerciante () |
| 51 a 64 años () | Ninguno () | Otros () |
| 65 en adelante () | | |

6. ¿ Es cliente de alguna entidad financiera?

SI ()

NO ()

7.- ¿ Qué tipo de producto financiero utiliza?

- | | |
|------------------------|-----|
| Cuenta de ahorros | () |
| Cuenta corriente | () |
| Depósitos a plazo fijo | () |
| Otros | () |

8.- ¿Cuál es el rango de sus ingresos mensuales?

- | | |
|-----------|-----|
| 01 a 100 | () |
| 101 a 300 | () |

301 a 500 ()

500 a 100 ()

Más de 1000 ()

9.- ¿Percibe el bono de desarrollo humano?

SI ()

NO ()

10.- ¿Ha solicitado alguna vez un microcrédito en alguna entidad financiera?

SI ()

NO ()

11.- ¿A qué sector pertenece la entidad financiera en la que solicitó el microcrédito?

Público ()

Privado ()

Popular y Solidario ()

Otros ()

12.- ¿Qué calificación otorga al microcrédito obtenido?

Excelente ()

Bueno ()

Regular ()

Malo ()

13.- ¿A cuáles de las siguientes actividades destinó el microcrédito solicitado?

Emprender ()

Mejorar el emprendimiento ()

Crecimiento del emprendimiento ()

Agricultura ()

Comercialización ()

Producción ()

Compra de materia prima ()

Compra de maquinaria ()

Crianza de especies menores ()

Compra de electrodomésticos ()

Pago de deudas ()

Otros ()

14.- ¿Cómo evolucionó su microemprendimiento luego de solicitar el microcrédito?

Aumentó ()

Disminuyó ()

Se mantiene ()

15.- ¿Considera al microcrédito un elemento importante al momento de generar microemprendimientos?

SI ()

NO ()

16.- ¿Cómo se encuentra organizado su microemprendimiento?

Unipersonal ()

Familiar ()

Con empleados ()

Otros ()

17.- ¿Ahorra una parte de sus ingresos provenientes de su microemprendimiento?

SI ()

NO ()

18.- ¿Volvería a solicitar un microcrédito?

SI ()

NO ()

Gracias por su colaboración

ANEXO 2

RESPALDO FOTOGRÁFICO

PRINCIPALES MICROEMPRENDIMIENTOS SECTOR EL CISNE



ANEXO 3

MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA SOCIAL

Historia

El Ministerio de Inclusión Económica y Social - MIES promoverá y fomentará activamente la inclusión económica y social de la población, de tal forma que se asegure el logro de una adecuada calidad de vida para todos los ciudadanos y ciudadanas, mediante la eliminación de aquellas condiciones, mecanismos o procesos que restringen la libertad de participar en la vida económica, social y política de la comunidad y que permiten, facilitan o promueven que ciertos individuos o grupos de la sociedad sean despojados de la titularidad de sus derechos económicos y sociales, y apartados, rechazados o excluidos de las posibilidades de acceder y disfrutar de los beneficios y oportunidades que brinda el sistema de instituciones económicas y sociales.

Soñamos con una Patria para todos, sin exclusión, sin pobreza, con igualdad de oportunidades económicas, sociales y políticas para todos los ciudadanos y ciudadanas, independientemente de su sexo, color, raza, etnia, edad, procedencia, estrato social, condición de salud, y orientación sexual. Ministerio de Inclusión Económica y Social, (s.f)

Instituto Nacional de Economía Popular y Solidario.

El Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria – IEPS, es una entidad de derecho público, adscrita al Ministerio de Inclusión Económica y Social, con patrimonio propio, e independencia técnica, administrativa y financiera, la cual se encarga de brindar apoyo a los ciudadanos que desean emprender procesos de desarrollo productivo, bajo la Ley de Economía Popular y Solidaria. Esta Ley basa sus lineamientos, en el modelo económico Popular y Solidario, que consiste en una forma de organización económica, que promueve la asociatividad, da prioridad a la persona por encima del capital, y además fomenta la igualdad y la eficiencia en base a la superación grupal y comunitaria.

El IEPS busca la inclusión de todos los ciudadanos y ciudadanas, en los ámbitos: Económico, mediante la generación de empleos; Financiero, guiando en el acceso a créditos asociativos; Social, mediante capacitaciones; Cultural, preservando los saberes ancestrales; y Político, fomentando la toma de decisiones de manera democrática.

BENEFICIOS

Entre los principales beneficios que ofrece el IEPS, a los actores de la EPS, se encuentran:

- Brindar capacitación asociativa, administrativa y técnica para dirigir un proyecto o emprendimiento económico;
- Realizar seguimientos y evaluaciones a los productos o servicios;
- Ofrecer asesoría legal, y coordinar apoyo con otras instituciones públicas, como: MAGAP, SECAP, MIES, entre otras;
- Orientar en el acceso a créditos y préstamos en la banca pública;
- Ayudar a posicionar los productos y servicios en mercados nacionales e internacionales, promoviendo el intercambio entre otros miembros y asociaciones de la EPS. Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, (2016)

Influencia de la economía popular y solidaria en la superación de la pobreza.

El Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES, al cual está adscrito el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria IEPS, ha direccionado al Instituto un conjunto de políticas sectoriales encaminadas a superar la pobreza y la marginación económica de grupos poblacionales. Estos grupos no sólo han recibido transferencias económicas, sino la implementación de una política social integral, con miras a lograr una sociedad basada en la justicia social, la libertad y la eficiencia.

El IEPS, a través de la Direcciones de Desarrollo Productivo, Intercambio y Mercados y Fortalecimiento de Actores, tiene como misión impulsar la promoción y fomento de la producción de bienes y servicios de los actores de la Economía Popular y Solidaria (EPS), mediante el acceso a los medios de producción y a la innovación tecnológica; el fortalecimiento de las destrezas y capacidades; y la articulación a los mercados. Con este propósito, diseñó varios planes de acción con miras a generar oportunidades para la inclusión económica de las personas receptoras del BDH y lograr la aplicación de un sistema de graduación o egresamiento de grupos poblacionales receptores del Bono. Ministerio de Inclusión Económico y Social, (2013)

La Economía Popular y Solidaria, mecanismo privilegiado de inclusión económica.

El papel de la Economía Social y Solidaria se destaca en la generación de empleos e ingresos, en la producción de alimentos, en la contribución de la soberanía alimentaria, en las iniciativas de producción de bienes y servicios para la industria de turismo, vivienda e iniciativas de producción de bienes para la industria manufacturera nacional. Influye también en el sistema de ahorro y crédito extendiendo el crédito hacia la producción.

La Economía Popular y Solidaria genera el 60% del total del empleo en el Ecuador. El 55% en el área urbana. El 71% se encuentra concentrado en el sector de agricultura, ganadería, caza y silvicultura, el 14% en el sector de manufactura, el 9% en vivienda y el 6% en turismo. Ministerio de Inclusión Económico y Social, (2013)