



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

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

**Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja,
cantón Paltas.**

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTOR: Yaguachi Agila, Luis Eduardo.

DIRECTOR: Samaniego Namicela, Aurora Fernanda, Mgtr.

LOJA-ECUADOR

2017



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, 2017

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Magister,

Aurora Fernanda Samaniego Namicela

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: “Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Paltas, realizado por Yaguachi Agila Luis Eduardo, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, agosto de 2017.

f)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo Luis Eduardo Yaguachi Agila declaro ser autor del presente trabajo de titulación: “Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Paltas”, de la Titulación de administración en Banca y Finanzas, siendo la Mgtr. Aurora Fernanda Samaniego Namicela 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 Estado Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte de patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f)

Autor: Yaguachi Agila Luis Eduardo.

Cédula: 1105769903

DEDICATORIA

A lo largo de mi formación como profesional he podido palpar y reconocer el esfuerzo que mi querida madre hizo por permitir alcanzar uno de mis objetivos el poder culminar mis estudios de tercer nivel, es así que sin duda alguna todo este trabajo y esfuerzo durante estos cinco años va dedicando para el ser más apreciado en mi vida y que sin pensarlo dos veces fue el motor de mis logros como estudiante, para ti “Mi querida madre Narcisa Agila”.

AGRADECIMIENTO

En la vida existen cosas muy importantes que muchas veces no las decimos por temor o miedo, pero es importante que al momento de que cumplas una meta en tu vida, jamás se olvide de dar las gracias a las personas que siempre han estado a tu lado apoyándote no sólo en lo monetario sino también con la compañía, esfuerzo y las bendiciones que siempre lo hacen por verte feliz y cumplas tus sueños.

Por eso al culminar este proceso en mi vida de manera especial agradezco en primer lugar a Dios por siempre brindarme su protección en cada instante de mi vida, en segundo lugar agradecer a mi familia por estar incondicionalmente apoyándome y estar siempre a mi lado, en especial a mis dos madres Narcisa Agila y María Agila por estar pendiente de mi salud, estudio y más, a mi abuelito Manuel Agila que ha sido padre en mis enseñanzas y como no agradecer a mis dos madrinas que siempre me brindan el consejo que necesitamos para superar las dificultades que se nos presenta en la vida.

Además, quisiera aprovechar el extender mi eterna gratitud a mi Directora de tesis la Mgtr. Aurora Samaniego que con su orientación, aprendizaje y corrección me ha permitido alcanzar nuevos conocimientos y culminar este trabajo.

ÍNDICE DE CONTENIDOS.

CARATULA.....	i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iii
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	VI
RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	5
1.1. Microfinanzas.....	6
1.1.1. Historia y evolución de las microfinanzas a nivel mundial, latinoamericano y Ecuador.....	6
1.1.2. Conceptos de microfinanzas.	13
1.1.3. Enfoque de las microfinanzas.....	14
1.1.4. Beneficios de las microfinanzas	16
1.1.5. Impacto de las microfinanzas.	16
1.1.6. Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza.	17
1.1.7. Normativas vigentes en el Ecuador.	19
1.1.8. Importancia de las microfinanzas en las microempresas.....	20
1.2. Microcrédito.....	21
1.2.1. Historia y evolución del microcrédito.	21
1.2.2. Evolución del microcrédito en Latinoamérica.....	24
1.2.3. Historia y evolución del microcrédito en el Ecuador.....	27
1.2.4. Definición de Microcrédito.	30
1.2.5. Metodologías o formas de generación de microcrédito.....	31
1.3. Capital Social.....	33
1.3.1. Historia y antecedentes del capital social.	33
1.3.2. Definición de capital social.	34
1.3.3. Importancia del capital social.....	35
1.3.4. Formas de Capital Social.	36

1.3.5.	Teorías sobre capital social.....	38
1.3.6.	El capital social como elemento de desarrollo económico.....	43
1.3.7.	Investigación y estudios relacionados sobre la generación de capital social a través del microcrédito.....	44
CAPITULO II. INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO.....		48
2.1.	Historia y datos generales del cantón Paltas.....	49
2.1.1.	¿Por qué el nombre de Catacocha?.....	50
2.1.2.	Declaración de Catacocha Patrimonio Cultural de la Nación:.....	50
2.2.	Actividades económicas.....	51
2.2.1.	Agropecuario.....	52
2.2.2.	Agricultura.....	54
2.2.3.	Producción ganadera.....	55
2.3.	Principales indicadores sociales.....	56
2.3.1.	Población.....	56
2.3.2.	Educación.....	58
2.3.3.	Salud.....	59
2.4.	Ámbito económico.....	60
2.4.2.	Población económica por rama de actividad.....	61
2.5.	Estructura empresarial del cantón.....	62
2.5.2.	Número de establecimientos y actividad económica en el Cantón Paltas....	63
2.5.3.	Evolución de las ventas en el cantón Paltas.....	64
2.6.	Conformación del sistema financiero en el cantón Paltas.....	65
CAPÍTULO III: EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.....		69
3.1.	Metodología.....	70
3.1.1.	Tipo de metodología.....	70
3.1.2.	Universo y muestra.....	71
3.1.3.	Instrumento de investigación.....	72
3.1.4.	Plan de recolección de datos.....	72
3.1.5.	Plan de procesamiento de datos.....	72
3.2.	Discusión de resultados.....	73
3.2.1.	Datos demográficos.....	73
3.2.2.	Fuentes de financiamiento y acceso a las microfinanzas.....	76

3.2.3. Grupos y redes.....	78
3.2.4. Empoderamiento y acción política.....	82
3.2.5. Confianza y solidaridad.....	83
3.2.6. Acción colectiva y cooperación.....	85
3.2.7. Relación entre las variables de formación académica, microcrédito y dimensiones de capital social.....	86
CONCLUSIONES.....	91
RECOMENDACIONES.....	93
BIBLIOGRAFÍA.....	95
ANEXOS.....	105

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Tipología de las Instituciones Microfinancieras por Regiones.	8
Figura 2: Evolución del microcrédito en Latinoamérica, 2001-2014.	9
Figura 3: Crecimiento de Entidades Financieras dedicadas a las microfinanzas, año 2002- 2012.....	12
Figura 4: División del acceso a microcrédito por región, año 2011.....	24
Figura 5: Evolución de entidades y clientes de microcrédito, 2001-2014.	25
Figura 6: Cartera de Microcrédito y de clientes en América Latina y el Caribe, año 2001 - 2010.....	26
Figura 7: Cartera de microcrédito de las IF de 2010.	29
Figura 8: Colocación de Microcrédito en el Ecuador año 2016.	30
Figura 9: Distribución de Cartera según metodología microcrediticia, a marzo de 2015. ..	33
Figura 10: Población Ocupada según la Actividad Económica, año 2010.....	52
Figura 11: Censos Poblacionales, Paltas 1950 - 2010.	57
Figura 12: Distribución del Trabajo y Empleo por Parroquias, Paltas 2010.	60
Figura 13: Relación del sector económico por población ocupada, Paltas 2010.....	61
Figura 14: Principales Actividades Económicas, Paltas 2010.....	62
Figura 15: Clasificación de Empresas, Paltas 2015.	63
Figura 16: Evolución de las Ventas Anuales, Paltas 2011-2015.	65
Figura 17: Colocación por subsistemas de los tres productos financieros con mayor demanda, Paltas 2016.	66
Figura 18: Evolución de las Captaciones del sector público, privado y popular y solidario en el Cantón.....	67
Figura 19: Evolución del Microcrédito, Paltas 2005 -2016.	68
Figura 20: Género de los encuestados.....	73

Figura 21: Rango de edad de los encuestados.....	74
Figura 22: Estado civil de los encuestados.....	74
Figura 23: Fuentes de financiamiento para el negocio.....	76
Figura 24: Microempresarios que han solicitado microcrédito, Paltas 2017.....	77
Figura 25: Destino del microcrédito, Paltas 2017.....	77
Figura 26: Microempresarios que forman parte de algún grupo u organización, Paltas 2017.....	78
Figura 27: Microempresarios que se han unido para solicitar financiamiento para su negocio, Paltas 2017.....	79
Figura 28: Relación del microcrédito y la generación de grupos.....	80
Figura 29: Microempresarios que mantienen alguna red de contacto.....	81
Figura 30: Relación entre el microcrédito y la generación de redes.....	81
Figura 31: Beneficios al acceder algún tipo de microcrédito, Paltas 2017.....	82
Figura 32: Nivel de confianza de los microempresarios, Paltas 2017.....	83
Figura 33: Relación del nivel de confianza con respecto al género Paltas, 2017.....	84
Figura 34: Comportamiento de los microempresarios en cuanto a la acción colectiva y cooperación.....	85
Figura 35: Relación de la formación académica y fuentes de financiamiento Paltas, 2017.....	87
Figura 36: Relación del destino del microcrédito con la formación académica Paltas, 2017.....	88
Figura 37: Relación entre la formación académica y el fortalecimiento en las relaciones Paltas, 2017.....	88
Figura 38: Relación de la formación académica y los beneficios del acceder a un microcrédito, Paltas 2017.....	89

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Cartera Bruta de Préstamos por Regiones en el año 2009.....	7
Tabla 2: Las 20 Mejores Instituciones Microfinancieras en Latinoamérica, año 2013.....	10
Tabla 3: Crecimiento de las Entidades de Microcrédito en el Mundo, año 1997-2010.....	22
Tabla 4: División de las Microfinanzas por Región, año 2012.....	23
Tabla 5: Cartera, clientes e instituciones de microcrédito en América Latina y el Caribe, 2014.....	27
Tabla 6: Otras definiciones de Capital social, 1988-1998.....	35
Tabla 7: Datos Generales del Cantón Paltas, 2016.....	51
Tabla 8: Número de Unidades de Producción Agropecuaria por tamaño y superficie.....	53
Tabla 9: Principales cultivos en Paltas, 2000.....	54
Tabla 10: Proyección de la Población de Paltas, 2010-2016.....	56

Tabla 11: Población por edades, Paltas 2010.	58
Tabla 12: Número de estudiantes y docentes en el cantón Paltas, 2015.	59
Tabla 13: Nivel de Ventas por Actividad Económica, Unidad Legal y Establecimientos; Paltas 2015.....	64
Tabla 14: Relación de la actividad económica y formación académica.	75
Tabla 15: Relación del microcrédito en la generación de confianza y solidaridad.	83
Tabla 16: Relación del microcrédito en la generación de acción colectiva y cooperación.	85
Tabla 17: Población ocupada por rama de actividad según área, 2000.	106
Tabla 18: Segmentación en Función de Actividades Económicas a CIUU (2 dígitos).	110

RESUMEN

El trabajo investigativo se fundamenta en la importancia del capital social como uno de los factores que puede influir en la sociedad para alcanzar un crecimiento tanto económico como social; principalmente en la equidad e inclusión de las personas con menos recursos económicos, ante ello, el objetivo es poder identificar, si el microcrédito es una de las variables que permite generar capital social en la provincia de Loja, cantón Paltas.

En el desarrollo del trabajo se ha podido identificar que de las cuatro dimensiones consideradas de capital social: confianza y solidaridad, acción colectiva y cooperación, grupos y redes y empoderamiento y acción política, el que mayor se ha generado a través del microcrédito es la de empoderamiento y acción política; es así, que los microempresarios evidencian una mayor participación en el mercado local.

Además, el microcrédito ha sido uno de los factores más importantes para que el microempresario en el cantón Paltas evidencie una mayor responsabilidad en el negocio, alcance un incremento en las ventas y mejore sus oportunidades de incursionar en nuevos negocios.

Palabras Clave: capital social, microcrédito, microempresario, cooperación, acción colectiva, confianza.

ABSTRACT

The research work is based on the importance of social capital as one of the factors that may influence society to achieve both economic and social growth, emphasizing mainly on equity and inclusion of people with less economic resources, to do so, the aim of the paper is to identify whether microcredit is one of the variables that allows social capital to be generated in the province of Loja, canton Paltas.

In the development of the work, it has been possible to identify that of the four dimensions considered as social capital: trust and solidarity, collective action and cooperation, groups and networks, and empowerment and political action, the greatest that has been generated through microcredit is Empowerment and political action; thus, microentrepreneurs show a greater participation in the local market.

In addition, microcredit has been one of the most important factors for the microentrepreneur in the canton Paltas to show a greater responsibility in the business, achieve an increase in sales and improve their opportunities to venture into new businesses.

Key Words: Social capital, microcredit, microentrepreneur, cooperation, collective action, trust.

INTRODUCCIÓN

El capital social puede ser entendido de manera general como un recurso intangible, que permite a personas y grupos la obtención de beneficios por medio de relaciones sociales dotadas de confianza, reciprocidad y cooperación, que contribuyen, sin duda alguna a incorporar nuevos aspectos al análisis de problemas y políticas de desarrollo, equidad y superación de la pobreza (Arraigada, 2006). Ante lo mencionado, se puede identificar la importancia que surge el poder determinar las posibles variables que la generan, no sólo porque permitirá el desarrollo de ciertas personas sino de toda una sociedad.

En el presente trabajo de investigación denominado “Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Paltas” busca identificar si el microcrédito es una de las variables que permite generar capital social. Y para lograrlo en el desarrollo del trabajo se ha planteado como objetivo general determinar la existencia de capital social generada por el aporte de microcrédito en la provincia de Loja, cantón Paltas y como objetivos específicos: identificar las teorías existentes en torno al tema de capital social, conocer y determinar las dimensiones de capital social que se generan con el aporte del microcrédito y caracterizar a las instituciones micro-financieras que operan en el cantón.

En cuanto a la metodología empleada podemos resumir que se ha empleado tres tipos de metodología: exploratoria, descriptiva y cualitativa. Y al ser un tema de poco estudio y por ende limitada información, se ha requerido emplear un instrumento de investigación elaborado y aplicado por el Banco Mundial, el cual fue adaptado a la encuesta considerando en el desarrollo las dimensiones de grupos y redes, confianza y solidaridad, acción colectiva y cooperación y empoderamiento y acción política esto con la finalidad de poder alcanzar los objetivos planteados.

La población objeto de estudio son los microempresarios de la provincia de Loja, cantón Paltas, que se encuentren en la base de datos del Registro Único de Contribuyentes a octubre de 2016, con una estratificación por actividades económicas a CIIU 4, dos dígitos, obteniendo así, una muestra de 250 microempresarios.

La estructura del trabajo se encuentra de la siguiente manera: en el capítulo I se ha realizado una revisión de literatura sobre los temas relacionados con el microcrédito, microfinanzas y

microempresa resaltando su importancia, evolución tanto a nivel nacional, regional y mundial, definición y beneficios de estos factores en la sociedad.

También, se ha realizado una investigación sobre el tema de capital social enmarcados principalmente en su definición, historia, importancia, estudios previos y las teorías existentes en torno al capital social como la de Coleman, Putnam y Bourdieu; resaltando que la teoría de Putnam se ha considerado para el desarrollo del trabajo por las dimensiones que presentan para la identificación de capital social: redes, normas y confianza. Con ello, se ha podido cumplir el primer objetivo específico, el mismo que busca “identificar las teorías existentes en torno al capital social”.

En el capítulo II se presenta una investigación del cantón Paltas el mismo que es territorio objeto de estudio, considerando principalmente información como historia y datos generales, actividades económicas, principales indicadores económicos y sociales, la estructura empresarial y la conformación del sistema financiero en el cantón Paltas. Así, con el desarrollo del capítulo II se pudo dar cumplimiento al objetivo específico que trata sobre “caracterizar a las instituciones micro-financieras que operan en el cantón Paltas”

Mientras que en el capítulo III se presenta la metodología y la discusión de resultados, en la cual se ha desarrollado una relación de las variables demográficas, microcrédito y las dimensiones de capital sociales tales como: confianza y solidaridad, grupos y redes, acción colectiva y cooperación y empoderamiento y acción política. Este último capítulo se ha desarrollado con el fin de dar cumplimiento al objetivo general sobre “determinar la existencia de capital social generada por el aporte de microcrédito en la provincia de Loja, cantón Paltas.

Finalmente, se muestran las conclusiones y recomendaciones las cuales se ha desarrollado entorno a los objetivos planteados y las dimensiones consideradas.

Se espera que el presente trabajo contribuya como fuente bibliográfica para futuras investigaciones, enmarcadas, sobre el perfil de los microempresarios, el capital social y el microcrédito en el cantón Paltas.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

1.1. Microfinanzas.

1.1.1. Historia y evolución de las microfinanzas a nivel mundial, latinoamericano y Ecuador.

En el presente apartado se abordará la historia y evolución de las microfinanzas a nivel mundial, latinoamericano y en nuestro país. El portal Microfinance Angels (AMIFE, 2010) afirma que, aunque es difícil “trazar la información, en 1720, Jonathan Swift, un párroco irlandés y escritor, creó el primer fondo de préstamo irlandés, proporcionando financiamiento sin aval a personas con pocos recursos económicos”; a través de estas y otras iniciativas similares, han permitido la creación y desarrollo de las microfinanzas a nivel mundial.

1.1.1.1. Microfinanzas a nivel mundial.

A mediados de 1976 las microfinanzas tuvieron sus orígenes en Bangladesh a través del Grameen Bank creado por el profesor Muhammad Yunus; sus principales prestatarios eran las personas de bajos recursos los cuales no tenían que firmar un contrato formalizado para obtener su préstamo (el 96% mujeres), el único requisito solicitado era que cada cliente forme parte de un grupo compuesto por cinco personas (Garayalde, Fernández y Mascareñas , 2014).

Desde entonces, el Banco Grameen ha distribuido más de tres mil millones de dólares en préstamos beneficiando a 2,4 millones de prestatarios. Para asegurar de alguna manera la devolución del préstamo el Grameen Bank utiliza un sistema de "grupos de solidaridad"; estos son pequeños grupos informales que solicitan préstamos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente (Torres y Auquilla, 2005).

Sin embargo, a medida que el sector se expandía también aumentaba el interés de los inversores privados por el mismo, con una atención cada vez mayor en los beneficios. Esta tendencia llevó a la convicción de que las Instituciones Microfinancieras (IMF) deberían adoptar un enfoque mucho más comercial y buscar autosuficiencia operacional. Por tanto, el camino a seguir consistiría en abarcar al mayor número de clientes posible (no necesariamente los más pobres) a los que se les cargarían los costes totales de la operación y de los beneficios requeridos para satisfacer a los inversores (Torralba, 2013).

Al finalizar el siglo XX había alrededor de 2.000 instituciones de microfinanzas que beneficiaban a 7,6 millones de familias con sus préstamos. En la actualidad, las mayores instituciones de microfinanzas del mundo se sitúan en Asia; nueve de las diez mayores están en Asia oriental (tres de ellas en Bangladesh). En China, donde las microfinanzas están todavía

en sus inicios, las cooperativas públicas tratan de adoptar sus técnicas de gestión (Garayalde, Fernández y Mascareñas , 2014).

El sector de las microfinanzas es muy heterogéneo y diferente en cada región, tanto a nivel de metodología y tipo de instituciones en consideración a su desempeño financiero y social. En el 2009, el mercado microfinanciero ha permanecido ajeno en gran medida a las crisis actuales, creciendo de manera importante a lo largo del mundo y representando una de las más importantes herramientas, no la única, para poder erradicar la pobreza del planeta (Srocco & Goizueta, 2011). En la presente tabla se muestra el número de instituciones microfinancieras, el número de prestatarios, los depositantes y la cartera bruta por regiones en el año 2009, esta información es recopilada de la base de datos de Mix Market.

Tabla 1: Cartera Bruta de Préstamos por Regiones en el año 2009.

Región	N° de IMF	N° de Prestatarios (millones)	N° de Depositantes (millones)	Cartera Bruta de Préstamos (Mil millones de USD)
África Subsahariana	436	8.0	4.5	20.7
Latinoamérica y el Caribe	444	14.2	19.5	17.1
Asia del Sur	327	49.8	7.4	33.1
Asia Oriental y Pacífico	247	13.7	24.3	4.9
Oriente Medio y África del Norte	75	2.7	1.3	9.7
Europa Oriental y Asia Central	404	2.8	7.5	2.8

Fuente: Mix Market, 2011.

Elaborado por: el autor.

Al realizar una visión general de la tabla 1, se puede mencionar en cuanto al mayor número de instituciones microfinancieras se concentra en Latinoamérica y el Caribe con 444, seguida de África Subsahariana con 436. En cuanto a la cartera bruta Asia del sur es el que mantiene mayor representatividad entre las razones puede ser que en esta región presenta el mayor número de prestatarios con un total expresado en millones de 49.8 y una alta densidad poblacional. Además, podemos identificar que en Asia Oriental y Pacífico existe el mayor número de depositantes con un número de 24.3 millones.

En la base de datos del Mix Market (2011) las principales fuentes para el sector microfinanciero las clasifica en cinco grandes grupos: las Organizaciones no Gubernamentales (ONG), Bancos Comerciales, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Instituciones Financieras no Bancarias (IFNB) y los Bancos Rurales. En el cual durante el 2010 la presencia de los distintos tipos de IMF en las regiones estaba conformada de la siguiente manera:

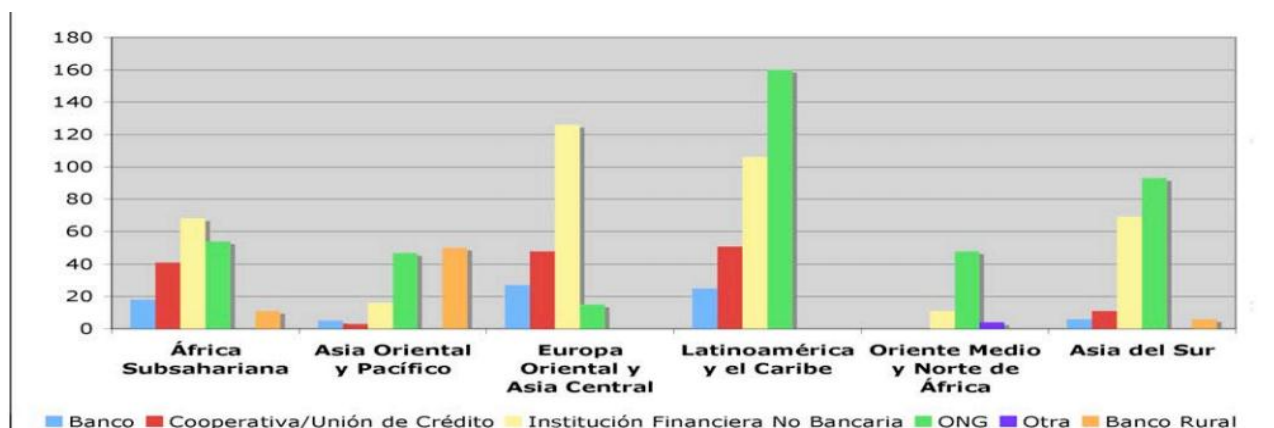


Figura 1: Tipología de las Instituciones Microfinancieras por Regiones.

Fuente: Mix Market, (2011).

Como podemos identificar en el año 2010, las instituciones microfinancieras con mayor presencia en casi todas las regiones del mundo son las ONG, a excepción de África Subsahariana y Europa Oriental y Asia Central, en la cual la mayoría de entidades que conceden microcréditos son las IFNB. En cuanto a las COAC's representa la tercera posición de instituciones financieras con mayor presencia en brindar microfinanciamiento en las seis grandes regiones (Srocco & Goizueta, 2011).

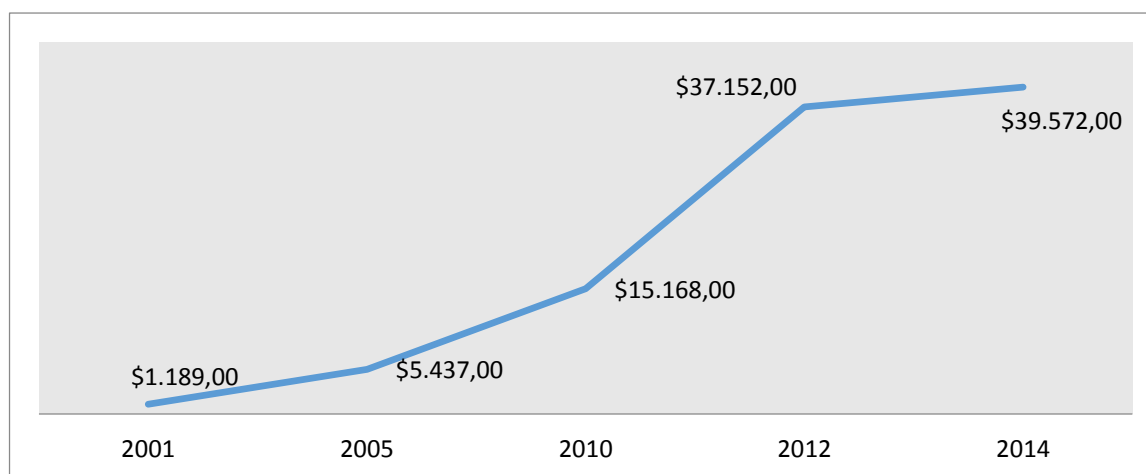
1.1.1.2. Microfinanzas en Latinoamérica.

En Latinoamérica las microfinanzas tienen sus raíces en las carencias de los mercados laborales y financieros de la región y en las ideas y ejemplos de unas organizaciones sin ánimo de lucro, que arrancaron sus labores en este campo durante los años ochenta (Von y Pérez, 2005).

Es así que la experiencia de las microfinanzas en Latinoamérica comenzó con acción creada por Joseph Blatchford, a través de una Organización no Gubernamental (ONG) cuyo objetivo es iniciar y formar a los más pobres en la ayuda mutua. En Bolivia, en 1984, se creó Prodem, que luego se transformaría en BancoSol. Esta institución empezó a conceder préstamos de pequeña cuantía a grupos de, como mínimo, tres personas. En los cinco años posteriores a su creación, prestó por valor de 27 millones de dólares con una cuantía media de 273 dólares a

más de 13.300 emprendedores (77% mujeres), con una tasa de reembolso próxima al 100% (Garayalde, Fernández y Mascareñas , 2014).

Desde fines de la década de los ochenta, el número de clientes de microfinanzas ha aumentado de manera constante, lo que ha convertido a América Latina junto con el Sudeste Asiático en una de las regiones con mayor crecimiento en este sector. Hasta el 2007 existe una red, con 600 instituciones que atienden a más de ocho millones de clientes. Además, la cartera de microcréditos ha crecido a una tasa del 33% anual en el período 2002-2007 y el número de IMF se ha incrementado de manera significativa, cerca de un 9% anual en el mismo período (Vergara, 2009). A continuación, se presenta la figura 2 del crecimiento del microcrédito a nivel regional.



**Expresada en millones de dólares.*

Figura 2: Evolución del microcrédito en Latinoamérica, 2001-2014.

Fuente: Fondo Multilateral de Inversiones “FOMIN” y Periódico “El País”. (2015).

Elaborado por: el autor.

Como se puede identificar la evolución del microcrédito en Latinoamérica ha presentado un crecimiento constante y en los últimos años de manera más amplia, esto puede deberse a que existen mayores entidades otorgando este producto financiero y el aumento de clientes para acceder a este tipo de crédito.

Sin embargo, la expansión de los servicios no ha sido igual en todos los países y tampoco dentro de cada uno de ellos. Por ejemplo, el sector microfinanciero, por lo general, ha servido a una clientela urbana en países pequeños como Ecuador, Perú, Bolivia o El Salvador, pero todavía está rezagado en los países más grandes (Brasil, México o Argentina) donde vive la mayoría de la población pobre de la región (Vergara, 2009).

En la actualidad, las microfinanzas en nuestra región son mucho más variadas. En algunos países, como Bolivia, Perú y Honduras, las autoridades reguladoras crearon una figura legal para las instituciones microfinancieras que corresponde a una institución no bancaria. Estas IMF son organismos que deben cumplir con normas establecidas por la autoridad financiera correspondiente. (Ramos, 2015).

Según Microfinance Information Exchange (MIX, 2012) las IMF crecieron durante el 2010 si se considera la evolución de la cartera (22%), pero no igualaron los niveles históricos de evolución (30% anual) y siguen mostrándose desiguales cuando se comparan los datos por regiones: muy dinámico en México (32 %), estancado en Centroamérica y el Caribe (-1%) y moderado en Sudamérica (16 %). Si bien la dinámica del crédito se redujo, las medidas preventivas dieron ciertos frutos en lo que respecta a la calidad de cartera, siendo uno de ellos la reducción de los niveles de morosidad, los cuales se ubicaron en 4 % frente al 4,6 % de 2009. Ciertamente, el gasto destinado a estas medidas extraordinarias se convirtió en inversión si se considera que un resultado derivado de la reducción de la morosidad fue el incremento de la rentabilidad sobre activos de 2,4 % a 2,7 %.

Los últimos datos publicados por MIX, (2014) en la que realiza un informe sobre el ranking de las 20 mejores IMF de la región, son una mezcla de instituciones de diversa naturaleza, entre figuras legales, situación de regulación, tamaños, productos ofertados, etc. Para el cálculo del ranking la información fue compilada y analizada por especialistas, en la misma se ha empleado una muestra conformada por 229 instituciones microfinancieras cuya información de desempeño es al cierre del año financiero 2013 (Martínez, 2014). Los resultados se pueden apreciar en la siguiente tabla:

Tabla 2: Las 20 Mejores Instituciones Microfinancieras en Latinoamérica, año 2013.

#	Nombre	País	#	Nombre	País
1	BancoSol	Bolivia	11	CMAC Arequipa	Perú
2	Banco FIE	Bolivia	12	CompartamosBanco	México
3	FFP Fassil	Bolivia	13	FFP PRODEM	Bolivia
4	CrediAmigo	Brasil	14	COAC La Benéfica	Ecuador
5	Banco ADOPEM	Rep. Dominicana	15	COAC Jardín Azuayo	Ecuador
6	Banco Estado	Chile	16	Banco Solidario	Ecuador
7	Financiera Edyficar	Perú	17	BanCodesarrollo	Ecuador
8	Banco D-Miro	Ecuador	18	FODEMI	Ecuador

9	Visión Banco	Paraguay	19	Pichincha Microfinanzas	Ecuador
10	Financiera Interfisa	Paraguay	20	COAC San José	Ecuador

Fuente: Microfinance Information Exchange, (2013).

Elaborado por: el autor

En la tabla 2 las IMF en el año 2014, los tres primeros lugares esta comandada por IMF de Bolivia, la cual el BancoSol con 79,72 % mantiene el primer lugar, mientras que desde el puesto 14 al 20 mantiene una predominación las instituciones microfinanciera del Ecuador. Aunque en las posiciones del ranking ha habido cierto dinamismo, muchas de las que están en los primeros sitios, lo han mantenido desde los últimos años.

1.1.1.3. Las Microfinanzas en el Ecuador.

El sector microfinanciero en el Ecuador es especial, ya que está compuesto de una serie de entidades, pasando por Programas de Crédito, ONG, Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC's), Bancos especializados y bancos comerciales incursionando en esta línea. En este sentido hay que destacar que los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la Superintendencia de Bancos (SB) y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) respectivamente, se han convertido en los principales oferentes de servicios microfinancieros, abarcando más del 60% del mercado (Parra, 2014).

Es así que el mercado ecuatoriano en las IMF se caracteriza por la intensiva captación de depósitos, lo cual representa una fuente importante de recursos para financiar las operaciones del sector. Según los datos proporcionados por el MIX Market, los depósitos de clientes todavía representan casi la mitad de fondeo de las IMF's en este país; sin embargo, en 2010 existió una reducción de esta fuente de financiación del 1,5%. Asimismo, se caracteriza por dirigir sus microcréditos mayoritariamente a microempresarios y al financiamiento de la vivienda (León, Diaz y Genta, 2012).

En la actualidad uno de los mayores logros de las microfinanzas en Ecuador es el sistema de cooperativas de ahorro y crédito, y los esfuerzos de organizaciones no gubernamentales (ONG) que han contribuido con servicios financieros a determinados sectores, comunidades y grupos de población en condiciones de pobreza, que no tienen acceso a las finanzas formales (específicamente a los bancos privados). Asimismo, se ha conformado la Red Financiera Rural (RFR) que busca aglutinar a las instituciones que hacen microfinanzas en el país (Jácome y Cordovéz, 2003).

Según el boletín emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS, 2011) en el año 2002 existían 14 entidades supervisadas por la entidad antes mencionada que proporcionaban servicios microfinancieros. A septiembre de 2011 éstas ascienden a 73 instituciones financieras dedicadas a este negocio, entre las que se encuentran: 22 bancos privados, 39 cooperativas, 7 sociedades financieras, 3 mutualistas y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que el sistema financiero le ha dado a este sector cada vez con más presencia en el mercado.

Es así que, las entidades financieras que proporcionan el servicio de microfinanzas en el país ha tenido un crecimiento paulatino desde el año 2002, en ciertos sectores como el cooperativismo mantiene uno de los crecimientos más significativos que cualquier otro sector como se puede identificar en la figura 3.

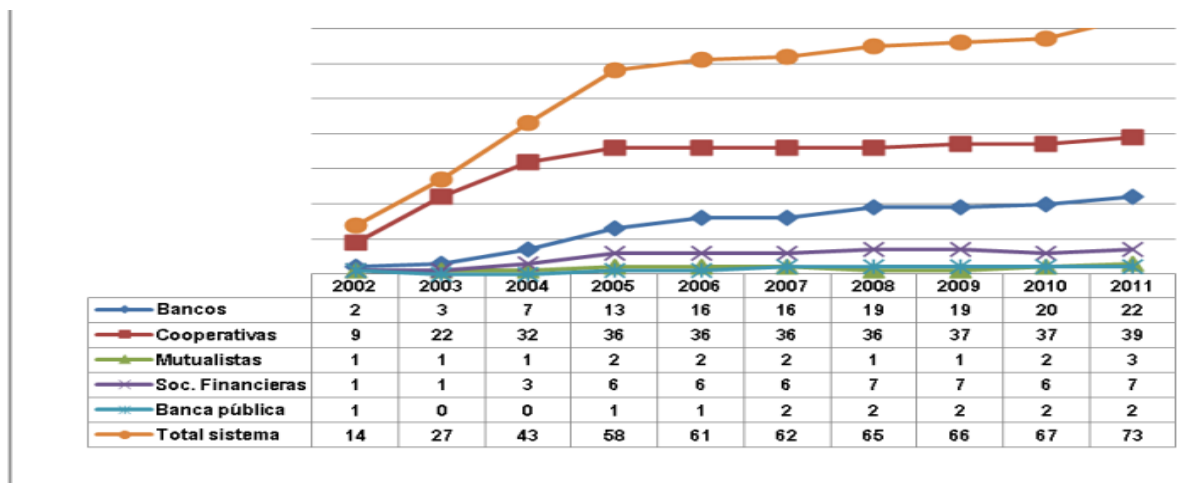


Figura 3: Crecimiento de Entidades Financieras dedicadas a las microfinanzas, año 2002- 2012.
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros, (2012).

De acuerdo al informe de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2016) durante el 2010 al 2014, las instituciones de microfinanzas atravesaron un crecimiento importante basado sobre todo en el incremento de las captaciones y liquidez general de la economía que influía a que los microempresarios gocen de buenas oportunidades de inversión. Por otro lado, los créditos internacionales y fondos locales provenientes de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), sustentaron nuevos mecanismos de financiamiento para un grupo importante de instituciones por lo que la oferta de crédito se incrementó.

Según el boletín de la Red de Instituciones Financieras de desarrollo (RFD, 2016) a partir del 2015, especialmente en el segundo semestre, debido principalmente a la baja de los precios

del petróleo, se experimenta un fenómeno de decrecimiento de las captaciones y baja general en la liquidez de la economía, otra de las causas es debido a que el Gobierno desacelera la inyección de recursos en la economía e incluso atrasa el pago a sus proveedores, lo que genera cadenas de falta de liquidez y con ello se evidencia que los clientes y socios no posean capital para el ahorro e inversión (Vaca, 2016).

Además, varias instituciones empiezan a evidenciar que en la época de “bonanza”, al disponer de un nivel de liquidez alto, se inicia el proceso de una mayor colocación de crédito y expansión de su cobertura, lo que ha provocado que exista un bajo control en la aplicación de sus metodologías de crédito (base fundamental de las microfinanzas). A esto se suma la saturación de ciertos mercados con la presencia de varios actores, en donde ofertan créditos simultáneos a los microempresarios. Como resultado de este proceso, se experimenta un incremento en el nivel de morosidad de la cartera de microcrédito (RFD, 2016).

Esto se agudizo aún más con el terremoto que afectó mayormente a las provincias de Manabí y Esmeraldas en el año 2016, sumado obviamente a las afectaciones propias de este fenómeno natural, no solo durante los primeros meses, sino a futuro ya que la expectativa de intervención de Gobierno en las zonas afectadas genera diferente tipo de comportamiento en las personas, dependiendo del plan que se tenga para la zona y la manera de intervención (Vaca, 2016).

Con lo antes mencionado ha permitido que las instituciones financieras orienten su estrategia en mejorar la gestión de riesgos a través de una revisión y actualización de su metodología crediticia e implementación de planes de gestión de cobranza y se suma a esto, políticas de austeridad para el control de costos y gastos internos, ya que la afectación a los ingresos es evidente (Vaca, 2016).

1.1.2. Conceptos de microfinanzas.

Según la publicación de Evidencias y lecciones desde América Latina (ELLA, s.f) las microfinanzas se definen a menudo como los servicios financieros para los y las clientes de bajos ingresos y que tienen poca o ninguna garantía. En un sentido más práctico, las microfinanzas se refieren específicamente a créditos pequeños y otros servicios por parte de “Instituciones Microfinancieras” (IMF) orientados a un grupo de prestatarios, principalmente microempresarios.

También se considera a las microfinanzas como un “movimiento que prevé un mundo en el que los hogares de bajos ingresos tienen acceso permanente a una gama de servicios de alta calidad para financiar sus actividades generadoras de ingresos, crear activos, estabilizar el

consumo y protegerse contra los riesgos”. En esta definición, los servicios no se limitan a los créditos, sino que incluyen ahorros, seguros, transferencias de dinero, etc. (Parra, 2014)

Para ahondar más acerca del concepto de microfinanzas, Según el Banco Mundial (BM, 2016) las microfinanzas comprenden la prestación de servicios financieros a personas de bajos ingresos. Es decir, se refieren a un movimiento que concibe un mundo en el que los hogares de ingreso bajo tienen acceso permanente a servicios financieros de calidad y accesibles dirigidos a financiar actividades que produzcan ingresos, generen activos, estabilicen el consumo y entreguen protección contra riesgos. Inicialmente, el término estaba estrechamente vinculado con los microcréditos préstamos muy pequeños a prestatarios sin salario y sin o con escasas garantías, pero en la actualidad se ha ampliado para incluir una variedad de servicios, como ahorros, seguros, pagos y remesas.

En cambio la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS, 2011) se refiere a las microfinanzas como a la provisión de servicios financieros tales como: préstamos, ahorro, seguros o transferencias de recursos hacia hogares con bajos ingresos o hacia actividades u organizaciones económicas cuya administración se encuentra bajo una persona o grupo de personas emprendedoras, que se han organizado para por medio de la autogestión, lograr objetivos económicos que les permita mejorar su calidad de vida.

1.1.3. Enfoque de las microfinanzas.

Dado que las entidades microfinancieras tienen un doble objetivo social y financiero, se pueden distinguir en la teoría y la práctica dos posicionamientos principales que, desde diferentes aproximaciones, contraponen la fortaleza institucional y la sostenibilidad de la iniciativa frente a la priorización de la lucha contra la pobreza. Ante lo mencionado se puede afirmar que existen dos posturas con respecto a las microfinanzas: el enfoque de lucha contra la pobreza y el enfoque del sistema financiero (Gutiérrez, 2009). A continuación, se abordará sobre los enfoques antes mencionados.

1.1.3.1. El enfoque de lucha contra la pobreza.

Según Gutiérrez (2009) este enfoque es el más conocido, y se deriva del modelo del Grameen Bank y en la actualidad el mayor referente sobre esta visión es campaña de la cumbre mundial del microcrédito. Es si esta postura confía en la capacidad de las personas de bajos recursos para mejorar su situación a partir del crédito y la asistencia técnica, resaltando las mejoras no solamente en la parte económica sino también en la autoestima o situación social de las personas destinatarias.

De manera general este enfoque interpreta a las microfinanzas como un objetivo mucho más social y engloba al microcrédito en un conjunto de actividades que deben ser promovidas por los gobiernos, centrales y seccionales, las organizaciones comunitarias, los donantes y la sociedad en su conjunto, para combatir la pobreza. Bajo esta perspectiva, se toma en consideración la existencia de personas que viven en la pobreza y extrema pobreza, a las cuales las mismas leyes de mercado les han excluido a través del racionamiento de crédito o mediante el incremento de la vulnerabilidad a los prestatarios (Jácome y Cordovéz, 2003).

Jugando un papel muy importante las políticas gubernamentales como los subsidios, los fondos de donantes, las cadenas productivas y de comercialización integrales que permitan dar viabilidad a programas de fomento de microempresas y autoempleo, y adicionalmente contribuye a brindar servicios microfinancieros paralelos como el ahorro y seguro. Estas características permiten que este enfoque tenga un mayor impacto en términos de profundidad de alcance (Jácome y Cordovéz, 2003).

1.1.3.2. Enfoque del sistema financiero.

Según Jácome y Cordovéz (2003) las microfinanzas se basan en un modelo de instituciones apegadas a las reglas de mercado, es decir, buscan la rentabilidad, el auto-sostenimiento financiero y tienen identificado su segmento de mercado, que no necesariamente son los más pobres, no existen subsidios, y están dispuestas a competir con otras instituciones. Asimismo, tienen la posibilidad de captar fondos de bancos de segundo piso, con enfoque de microfinanzas, y fondos de donantes.

Para este tipo de instituciones, el objetivo no necesariamente es alivio de la pobreza o ayuda a la gente que posee menores recursos, sino lo primordial es el obtener un segmento de mercado que le permita generar utilidad. En este sentido, su contribución se encamina al crecimiento económico de un país, debido al volumen de recursos que inyectan para actividades productivas, pero es posible que actúen con mayor severidad, tanto en tasas de interés como en plazos de cobro y garantías, y que muchas veces más que la banca privada tradicional (Jácome y Cordovéz, 2003).

En resumen, este enfoque tiene como prioridad lograr un sistema fiable y sostenible de financiación que dé servicio a sectores no necesariamente desatendidos, evitando los subsidios de cualquier tipo de índole y a la espera de una intermediación favorables para los clientes, y así con ello poder obtener una rentabilidad económica (Gutiérrez, 2009).

1.1.4. Beneficios de las microfinanzas

Las microfinanzas han contribuido a que las personas principalmente de sectores económicos bajos y de economía informal puedan generar autoempleo, ya que brindan cierta estabilidad económica a partir del apalancamiento financiero asumible por el promotor. En otros casos, los microempresarios cuentan con cierta estabilidad económica y financiera, que les permite poder romper las limitaciones para crecer o expandir su negocio o servicio, a partir de un buen servicio microfinanciero que les ayuda a tener los recursos necesarios para poder crecer económicamente, geográficamente o funcional (Cortés, s.f).

En el Ecuador las microfinanzas han brindado facilidades de crédito en términos y condiciones especiales, por lo que se han visto beneficiados aquellas personas que no tienen acceso a los productos y servicios de la banca tradicional, ayudando a la parte más vulnerable en términos económicos, con ello, les han permitido tener un trabajo independiente, convirtiéndose en la fuente principal de ingresos para sus familias, mejorando su calidad de vida, generando fuentes de trabajo, desarrollando un espíritu solidario y cooperativo, este último debido a que las entidades financieras realizan microcréditos grupales lo que significa que se garantizan entre ellos, además la forma de pago es en pequeñas cuotas que pueden ser realizadas semanalmente, mensual, trimestral o semestralmente. De manera general las microfinanzas han permitido que muchas personas salgan de pobreza y puedan superarse, generando con ello un desarrollo económico en el país (Gonzaga, 2015).

Ante lo mencionado, se sabe que las microfinanzas han sido consideradas como un instrumento que impactaba positivamente en la pobreza entendida en términos puramente económicos, pero, también se les ha atribuido efectos beneficiosos en otras dimensiones como la salud, la educación y el empoderamiento de la mujer. Sin embargo, a pesar de encontrar estas afirmaciones en la literatura, lo cierto es que hay muy pocos estudios que evalúen de forma rigurosa hasta qué punto esto es así. Es posible que, tanto desde el sector académico como desde el propio sector microfinanciero, se hayan dado demasiada importancia a casos aislados y no representativos del efecto global del fenómeno (Torralba, 2013).

1.1.5. Impacto de las microfinanzas.

La mayoría de las evaluaciones del impacto se centran en la generación de ingresos por medio del microcrédito. No obstante, el aumento de los ingresos es un efecto indirecto, y no siempre es el propósito principal de un préstamo. Se han realizado pocas evaluaciones de los efectos directos de las microfinanzas, como la mejora de la administración del dinero, que es una justificación importante de las microfinanzas. Al evaluar los efectos directos de las

microfinanzas se debería examinar la relación entre clientes y servicios, así como la solidez financiera de las instituciones de microfinanzas, y hacer una distinción entre préstamos y servicios de ahorro (Gulli, 1999).

En los últimos años existen varios estudios que muestran el impacto de las microfinanzas en el desarrollo y la mejora de condiciones de vida de sus usuarios. Sin embargo, una duda que se plantea es con qué finalidad se hace esta medida, ya que no sólo debe medir los aspectos financieros sino también los producidos en la vida de las personas, así como en su barrio o región (Jácome y Cordovéz, 2003).

Entre los principales impactos que las microfinanzas han acarreado en los últimos años son: que las microfinanzas funcionan de forma diferente en las distintas regiones donde la densidad de población, la actitud frente a las deudas, la cohesión de los grupos, el desarrollo empresarial y los proveedores de servicios financieros son muy dispares. Además, las microfinanzas destinadas a los pobres han permitido aliviar adecuadamente su situación mejorando su nivel de vida (CGAP, 2003; Robinson, 2001; Yunus, 1999), también, han tenido otras consecuencias financieras como el incremento del ahorro o la acumulación de activos como pequeña maquinaria o muebles e impactos no financieros, en la salud, la seguridad alimenticia, la nutrición, la educación, la creación de empleo, la situación de la mujer y la cohesión social. La idea que subyace en todos estos estudios es que, proveyendo de servicios financieros a los pobres, estos administran su dinero de forma diferente, invirtiendo, comprando activos productivos, mejorando su rendimiento personal, su autoestima, etc. (Jácome y Cordovéz, 2003).

1.1.6. Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza.

Las microfinanzas desde sus inicios se han creado con el propósito de ayudar a las personas de bajos niveles de ingresos y que además no tienen acceso a financiamientos en instituciones financieras tradicionales (Bancos privados etc.) por sus elevados costos. Generalmente las personas que acceden a este tipo de microfinanciamiento no trabajan en relación de dependencia, sino de forma independiente. Es así que a través de ese mecanismo ayuda a la gente pobre a desarrollar un negocio viable, aumentar sus ingresos y reducir su vulnerabilidad a shocks externos. Al contar con un apoyo de capital fortalece la seguridad de cada persona en sí misma y en su trabajo (Roberts, 2003).

El New York Times en una de sus publicaciones (“Micro-Loans for the Very Poor”, 1997) afirma que las microfinanzas es una ayuda directa para los pobres, crea trabajos en los pueblos, y

ayuda a las mujeres a desarrollar confianza en sí mismas e independizarse en lo económico. De lo mencionado se puede afirmar que las microfinanzas son una de las herramientas que busca de manera efectiva reducir con la pobreza. Es por ello que quizás los problemas globales como la pobreza y extrema pobreza han hecho que en la actualidad se realce la labor de las microfinanzas y se promueva la necesidad de contar con instituciones, modelos de gestión, nuevos mecanismos y herramientas que aporten a la erradicación de la misma, siendo así que las IMF son una de las “industrias” que más se han desarrollado a nivel global en la última década (Parra, 2014).

En la actualidad las microfinanzas han llevado el dinamismo de la economía de mercado a los pueblos y las personas más pobres del mundo. Gracias a este enfoque empresarial de la lucha contra la pobreza, millones de personas han podido abrirse camino por sí mismas para salir de la pobreza (Morocho, 2016).

Uno de los principales ejemplos de las microfinanzas en la contribución a la mitigación de la pobreza es sin duda alguna el de Muhammad Yunus en Bangladesh, con el famoso “Banco de los pobres” con el que consiguió que la pobreza, que según él se basa en los usureros prestamistas, con los altos índices de intereses y los bajos créditos que se otorgan para crecimiento en un país; fuera desterrada poco a poco, haciendo que su territorio, considerado uno de los más pobres del mundo tuviera la oportunidad de obtener un crecimiento y mejora en la situación económica (Sysde, 2013).

Se podría mencionar que la experiencia que ha tenido en el Perú, especialmente por lo realizado por algunas ONG religiosas y el sistema de cajas municipales, que desde hace más de 27 años su trabajo ha contribuido aliviar no solamente la pobreza de muchas familias, sino también de contribuir a la formalización empresarial (Sanchez, 2009).

Los expertos en materia de microfinanzas y microcréditos observan que los créditos no son apropiados para todas las personas, ya que no son una buena opción, si no se cuenta con la capacidad, conocimiento, y el buen manejo para utilizar el financiamiento en la operatividad, producción o crecimiento del negocio, además, deben tener la voluntad de cumplir las amortizaciones de sus pagos previamente programados y es necesario puntualizar que el riesgo de recuperar dichos créditos es muy alto.

Es por ello que, durante los últimos años, algunas IMF en México, han iniciado el desarrollo de una gama de productos para satisfacer las necesidades de los sectores más desprotegidos del país. Algunas IMF proveen servicios requeridos por sus clientes que no necesariamente son

servicios financieros, ofreciendo capacitaciones relacionadas con el manejo de dinero o crédito, o sobre temas empresariales, mercadeo, salud o desarrollo social, el empleo de micro-seguros o seguros para vivienda (Cruz, Perez y Piedra, 2013).

1.1.7. Normativas vigentes en el Ecuador.

Las instituciones financieras en el Ecuador están sujetas a las disposiciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, así como a lo codificado en el Código Orgánico Monetario y Financiero aprobado el 2 de septiembre de 2014 por la Asamblea Nacional (Oña, 2015).

Considerando lo anterior, en este apartado además se abordará las referencias normativas que deben considerar las entidades financieras emitidas por las entidades de control, de manera particular se considerará las leyes de las instituciones financieras que están inmersas en el sector microfinanciero. A continuación, se detallarán cada una ellas:

- ✓ **Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario:** El presente reglamento general tiene por objeto establecer los procedimientos de aplicación de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (SEPS, 2016).
- ✓ **Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria:** Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento (SEPS, 2011).
- ✓ **Ley General de Instituciones del Sistema Financiero:** Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público. Es importante mencionar que las Mutualistas se regirán a las disposiciones de la presente ley (SBS, 2001).
- ✓ **Código Orgánico Monetario y Financiero:** según la Superintendencia de bancos y Seguros (2014) este Código establece el marco de políticas, regulaciones, supervisión, control y rendición de cuentas que rige los sistemas monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros, el ejercicio de sus actividades y la relación con sus usuarios. Las entidades que se encuentran dentro de este marco jurídico son las

públicas, privadas y populares y solidarias que ejercen actividades monetarias y financieras.

- ✓ **Junta Política y Regulación Monetaria Financiera:** es un ente de control que es parte de la Función ejecutiva. Este organismo reemplazó a la junta bancaria, junta de Mercado de Valores, Junta de regulación de la Economía Popular y solidara y al director del Banco Central. En la transitoria tercera se determinó que todos los reclamos y trámites administrativos presentados en dichas entidades deben ser resueltos por la nueva junta en 180 días (Junta de Regulación Monetaria y financiera 2016, El telégrafo 2014, s.f.).

1.1.8. Importancia de las microfinanzas en las microempresas.

Un elemento determinante para la vida de las medianas y pequeñas empresas (PYMES) es el acceso que tengan a los créditos que la banca privada o los que el sector público les proporciona, lo anterior porque tienen un impacto económico y financiero en el manejo de sus flujos de efectivo, los cuales si no son bien empleados, desembocan en el endeudamiento reincidente, que provoca serios problemas presupuestales orillándolas a desaparecer (Velázquez, Palma y Córdova, 2016).

Si se parte de que cualquier empresa se ve obligada a cubrir sus necesidades de liquidez y de infraestructura básica para iniciar nuevos proyectos, entonces se puede decir que en una primera instancia acuden al financiamiento interno o mediante fondos proporcionados por la familia, amigos o socios. Una vez que empieza a crecer la empresa, solicitan financiamiento externo, es decir, recurren al endeudamiento. Existen financiamientos a corto o largo plazo que diariamente utilizan las distintas empresas, los cuales, brindan la posibilidad de mantener una continuidad en sus actividades comerciales, de manera que su economía sea estable y eficiente. La correcta elección del financiamiento no solo tiene que ver con las tasas de interés sino en reconocer cuál es el producto adecuado según la etapa en la que se encuentre el negocio, ya que de forma contraria el financiamiento podría volverse impagable (Velásquez et al., 2016).

Es importante considerar que las microempresas requieren de acceso a financiamiento en condiciones apropiadas a sus especiales circunstancias y características. Por lo que la promoción del microcrédito ocupa un lugar destacado, ya que el acceso al financiamiento puede incrementar la productividad, el volumen de producción o ventas y la inversión, fomentando así una mejora de los ingresos familiares y la creación de nuevos puestos de trabajo (Eusebio & Velásquez, 2015).

En la actualidad las microfinanzas son conocidas por su capacidad para estimular el autoempleo a través de la creación de microempresas que reducen la dependencia de los empleos asalariados informales y estimulan las oportunidades de empleo. En el sur de Asia y América Latina, las microfinanzas han dado a millones de mujeres rurales, dedicadas anteriormente en el trabajo doméstico, la oportunidad de ganar un sueldo de forma independiente creando su propia microempresa y, a veces, hasta emplean a otros (FORBES, 2015).

Las microfinanzas prestan un servicio integral para impulsar la creación y el desarrollo de pequeñas actividades productivas, ya que no sólo están constituidas por productos financieros, sino que incluyen servicios complementarios como son: los servicios, asistencia técnica y capacitación empresarial (León, Díaz y Genta, 2012).

La dinámica de la microempresa no puede detenerse, y la desaceleración a nivel macro se vive de diferente manera a nivel micro, porque la microempresa se caracteriza, por un lado, a tener mayor flexibilidad en adaptaciones al entorno, y por otro, que gran parte de este sector se ubica dentro de actividades de subsistencia, por lo que puede y debe ajustarse a los cambios externos y es ahí donde se centra el optimismo para superar este momento. Por lo mencionado las instituciones de microfinanzas deben identificar esta fortaleza para continuar con el importante apoyo en el financiamiento del sector, y aprender de este momento para realizar correctivos necesarios que conlleven a tener una mejor gestión interna que les ayude a enfrentar los cambios (Vaca, 2016).

1.2. Microcrédito

1.2.1. Historia y evolución del microcrédito.

La idea básica de lo que hoy en día se denomina “microcrédito” es tan antigua como la historia escrita de la humanidad. Desde la antigua Babilonia pasando por las leyes religiosas hebreas, hasta desembocar en los préstamos bancarios de la Edad Media y acabando en el sistema de “tontines” o ROSCAs, muy popular en África desde hace siglos. También se puede buscar el origen de los microcréditos en las cooperativas lecheras del Alto Jura, en Francia, en el siglo XII o en las Mutuas que se constituyen en el siglo XVI cuando la Iglesia autoriza, en Europa, los préstamos con intereses. En Irlanda, las hambrunas que se produjeron en los siglos XVII y XVIII llevaron a Jonathan Swift a tratar de romper el círculo de la pobreza a través de pequeños préstamos para lo que puso en marcha el denominado Sistema Irlandés de Fondos para Préstamos (Garayalde, Fernández y Mascareñas , 2014).

Pero es, en el siglo XIX cuando se ponen las bases del microcrédito en su concepción actual. A través de la creación de las Sociedades de Crédito Mutuo (1853) que competían con la gran banca y canalizaban el ahorro de los rentistas tanto hacia inversiones industriales como a mejorar las condiciones de los préstamos a los pequeños empresarios combatiendo directamente la usura, que era prácticamente la única vía de financiación que tenían los comerciantes, artesanos y pequeños industriales de la época (Garayalde et al., 2014).

Durante el período de 1997 a 2010 el aumento de instituciones que brinda microcrédito es de 3034 entidades, representando un crecimiento del 80% de instituciones financieras que brinda el servicio de microfinanzas.

Tabla 3: Crecimiento de las Entidades de Microcrédito en el Mundo, año 1997-2010.

Fecha	N° Entidades de Microcrédito	N° Total de clientes (expresado en miles)	N° reportado de clientes más pobres (expresado en miles)
31/12/1997	618	13.479	7.600
31/12/1998	925	20.939	12.222
31/12/1999	1065	23.556	13.780
31/12/2000	1567	30.681	19.327
31/12/2001	2186	54.932	26.878
31/12/2002	2572	67.606	41.595
31/12/2003	2931	80.868	54.785
31/12/2004	3164	92.270	66.615
31/12/2005	3133	113.261	81.949
31/12/2006	3316	133.031	92.923
31/12/2007	3552	154.826	106.585
31/12/2009	*3589	190.135	128.220
31/12/2010	3652	205.314	137.547

Fuente: Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito, (2012).

Elaborado por: el autor.

En la tabla 3 es importante mencionar el pequeño aumento en el número de IMF que reportaron sus datos correspondientes al 31 de diciembre de 2009 se debe, en parte, al hecho que se ha sustraído de la lista de agentes de microfinanzas a más de 88 redes que colaboraron en la recolección de planes de acción de agentes de microfinanzas (Maes & Reed, 2012).

Desde el año 1997 hasta el 2010 las instituciones de microcrédito han presentado un constante crecimiento, y desde sus inicios hasta el 2010 las personas de bajos recursos beneficiados por un financiamiento de este tipo han alcanzado expresado en miles un total de 129.947 personas, esto pudo haber surgido debido al creciente número de entidades que se han desarrollado, así como por la finalidad del producto de microfinanzas, haciendo que cada vez aumentará sus prestatarios. Además, las personas pobres se veían en la necesidad de acudir a estas entidades en reemplazo de la banca tradicional, y así con ello poder tener un financiamiento sin tediosos trámites, requisitos y al alcance de sus posibilidades.

En la tabla 4 se puede identificar el comportamiento de las microfinanzas por región considerando la información del informe de la cumbre de microcrédito en el año 2012.

Tabla 4: División de las Microfinanzas por Región, año 2012.

Región	N° de IMF que reportaron datos	N° total de clientes en el 2009 (miles)	N° total de clientes en el 2010 (miles)	N° total de clientes pobres en el 2009 (miles)	N° total de clientes pobres en el 2010 (miles)
África Subsahariana	1.009	10.776	12.692	6.360	7.248
Asia y el Pacífico	1.746	156.403	169.125	117.178	125.530
América Latina y el Caribe	647	12.257	13.847	2.834	2.919
Medio Oriente y África del Norte	91	4.552	4.290	1.492	1.680
América del Norte y Europa Occidental	86	148	155	109	41
Europa Oriental y Asia Central	73	5.996	5.202	233	126
Total Mundial	3.652	190.132	205.311	128.206	137.544

Fuente: Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito, (2012).

Elaborado por: el autor.

Dentro de las 3652 instituciones que brindaron información, se puede apreciar que el mayor número de entidades que brindan el servicio de microcrédito se localiza en la región de Asia y

el Pacífico, la misma que es catalogada como una región en vía de desarrollo, además América Latina y el Caribe en comparación con las demás regiones abarca el menor número de clientes pobres a su haber tanto en el año 2009 al 2010. De manera general hasta el 2010 existía expresado en miles 205.311 habitantes que eran beneficiados con el producto financiero de microcrédito.

En la figura 4 compara el alcance regional del microcrédito con los datos de las personas que viven con menos de \$1,25 al día, es así que se identifica que África y Medio Oriente y Europa Occidental y Asia Central son las regiones que presentan una cobertura baja en las familias más pobres en comparación con las demás regiones (Maes & Reed, 2012).

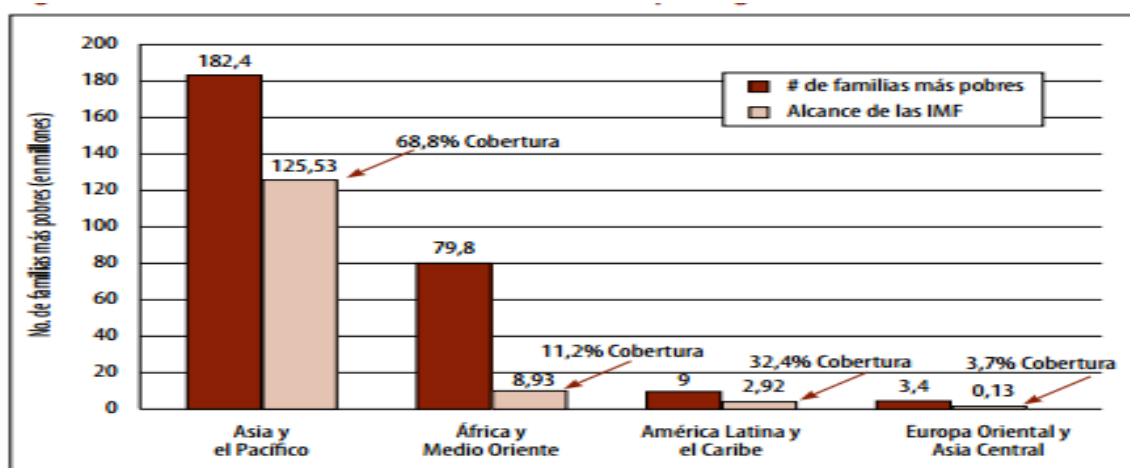


Figura 4: División del acceso a microcrédito por región, año 2011.

Fuente: World Development Indicators del Banco Mundial, (2011).

En la figura 4 se identifica y se podría mencionar que las instituciones financieras dedicadas al servicio de las microfinanzas se mantienen en un constante crecimiento, pero en unas proporciones menores, debido a que ciertas entidades han decidido expandirse, lo que ha generado que el ingreso de nuevos competidores sea más restringido presentando grandes barreras de entrada.

1.2.2. Evolución del microcrédito en Latinoamérica.

Según Parra (2014) el microcrédito a nivel latinoamericano fue iniciado por Acción Internacional en Brasil y con Opportunity International en Colombia, en los años 70, este sistema no presentó mucho sostenimiento y más bien se debió solicitar fondos de garantía en mercados internacionales para poder financiar el sistema de microcréditos, es así que nace Banco Sol y posteriormente el Banco Solidario S.A. alcanzando un crecimiento no esperado tanto en el sistema como en los prestatarios.

A mediados de los años 70 y 80, se fundamentó el sistema de microcréditos en las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) quienes recibían dineros de filántropos del mundo, con el fin de destinarlos en apoyos y ayudas sociales, más tarde en alianzas con bancos locales los que al principio fueron reticentes y, con los resultados alcanzados, en los años 90 se logra un crecimiento y desarrollo como negocio rentable (Smith, 2015)

En la figura 5 se muestra el número de instituciones y clientes que ofrecen y demandan microcrédito:

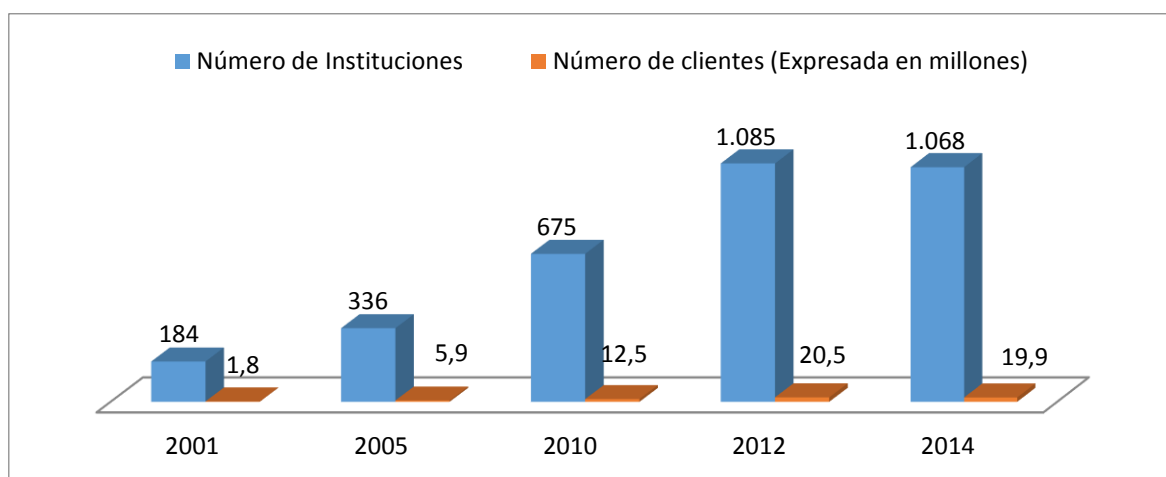


Figura 5: Evolución de entidades y clientes de microcrédito, 2001-2014.

Fuente: Fondo Multilateral de Inversiones “FOMIN” y Periódico “El País”, (2015).

Elaborado por: el autor.

Al analizar la figura 5, para el año 2008 existían 635 entidades dedicadas a ofrecer microcrédito en Latinoamérica y el Caribe las cuales proporcionaron microcrédito a cerca de nueve y medio millones de clientes en la región, con un total de US\$10,9 mil millones de cartera. Esto refleja un significativo crecimiento en el sector, considerando que en el año 2001, el número estimado de clientes de microcrédito no llegaba a los dos millones y su cartera apenas superaba los mil millones de dólares (Pedroza y Navajas, 2010).

Es importante considerar que la demanda de servicios microfinancieros sigue siendo elevada en toda América Latina, aunque estos servicios se han ampliado y ahora llegan a muchas más personas cientos de miles siguen sin ser incluidos. En los últimos años el sector de microcrédito de la región no sufrió ninguna disminución en el monto de su cartera, a pesar de la crisis que desaceleró significativamente su crecimiento. En la figura 6 que se muestra a continuación se identifica la evolución de cartera de microcrédito en América Latina y el Caribe.

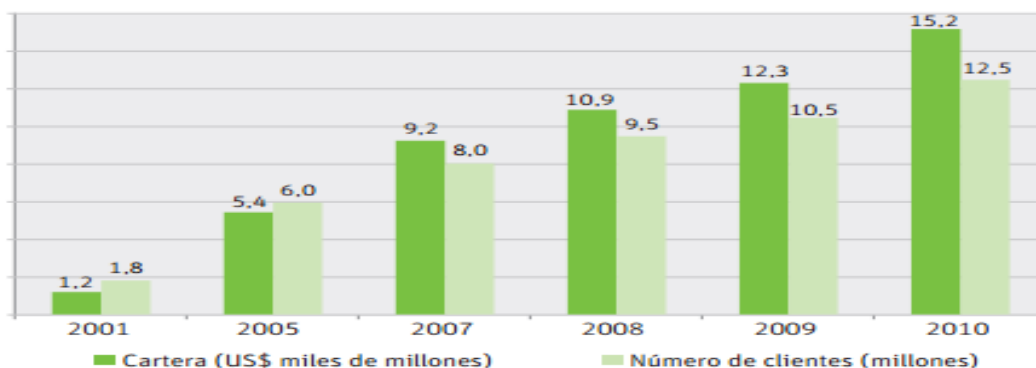


Figura 6: Cartera de Microcrédito y de clientes en América Latina y el Caribe, año 2001 -2010.
Fuente: Paola Pdroza “Banco Interamericano de Desarrollo”, (2011).

Según el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN, 2016) en el año 2013 el microcrédito en América Latina y el Caribe ha experimentado un crecimiento exponencial en la última década, ante la incorporación de nuevos actores, mayor atención por parte de autoridades financieras y en general mayor transparencia de la información. La cartera de microcrédito otorgada por más de 1000 instituciones en la actualidad supera los US\$40 mil millones otorgados a por lo menos de 20 millones de clientes. En estas grandes cifras el sector regulado tiene un papel preponderante representando al 86 % de la cartera y al 66 % de los clientes.

El reporte de 2014 muestra que la cartera de microcrédito en la región asciende a más de \$40 mil millones y es otorgado por más de 1.000 instituciones, llegando a más de 22 millones de clientes. Según la Inclusión financiera en América Latina y el Caribe 2014, la mayor parte de las 1.000 instituciones que proporcionan microcrédito en la región están reguladas y representan el 79 por ciento de la cartera, así como a 65 por ciento de los clientes. Asimismo, cabe destacar que hoy en día el microcrédito alcanza a una cuarta parte de los microempresarios, con créditos promedio de US\$1.800 (FOMIN, 2016). A continuación, se presenta la tabla 5 sobre algunos datos estadísticos de los microcréditos en la región, según el informe del Fondo Multilateral de Inversiones en el año 2015.

Tabla 5: Cartera, clientes e instituciones de microcrédito en América Latina y el Caribe, 2014.

Categorías	Número de instituciones	%	Cartera microcrédito (millones US\$)	%	Número de clientes de microcrédito	%	Saldo promedio por cliente (US\$)
Reguladas por la principal autoridad del Sistema Financiero	299	28.0	34,471	87.1	13,861,601	69.8	2,487
Bancos	154	14.4	31,021	78.4	11,586,455	58.4	2,677
No bancarias que captan recursos del público	64	6.0	2,852	7.2	1,999,303	10.1	1,427
No bancarias que no captan recursos del público	40	3.7	247	0.6	213,632	1.1	1,158
Cooperativas	41	3.8	350	0.9	62,211	0.3	5,627
Reguladas por otras instituciones	454	42.5	2,060	5.2	1,548,415	7.8	1,330
Cooperativas	445	41.7	1,963	5.0	1,489,824	7.5	1,318
Otros tipos	9	0.8	97	0.2	58,591	0.3	1,647
No reguladas o autorreguladas	315	29.5	3,042	7.7	4,447,790	22.4	685
Instituciones sin fines de lucro	198	18.5	1,623	4.1	1,644,226	8.3	987
Otros tipos	117	11.0	1,418	3.6	2,798,753	14.1	509
Todas las instituciones 2014 (22 países)	1068		39,572		19,852,995		1,993
Todas las instituciones 2012 (25 países)	1085		37,152		20,534,264		1,839
Todas las instituciones 2010 (20 países)	675		15,168		12,476,379		1,216
Todas las instituciones 2005 (23 países)	336		5,437		5,952,716		913

Fuente: Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), 2015.

Durante el 2015 el microcrédito llega a más de 20 millones de personas en América Latina y el Caribe, con una cartera estimada de \$40 mil millones de dólares. La mayor parte de esta industria es administrada por instituciones que trabajan bajo la supervisión de la autoridad financiera central del país. Estas instituciones reguladas proporcionan el 87 por ciento de la cartera de microcrédito total de la región, alcanzando el 70 por ciento de todos los clientes (FOMIN, 2016).

Asimismo, la oferta de este microcrédito es ofrecida por más de mil instituciones en su conjunto, con diferentes tamaños y características. Los préstamos que ofrecen varían según el tipo de institución. De hecho, el préstamo promedio de una institución no regulada es de aproximadamente \$700 dólares, mientras que las instituciones reguladas ofrecen préstamos con un promedio de alrededor de \$2.500 dólares. El tamaño promedio de los préstamos es de \$2.000 dólares y llega a algo menos de una cuarta parte de todos los microempresarios de la región (FOMIN, 2016).

1.2.3. Historia y evolución del microcrédito en el Ecuador.

El microcrédito en Ecuador comienza a desarrollarse en el sector informal con tasas de interés altas alrededor de los años de 1970 y 1980, en los cuales tanto gobierno, banqueros y una

cuantas ONG's realizaron esfuerzos para implementar un programa de microcrédito en el país (Oña, 2015).

En el transcurso del tiempo la Banca Privada tuvo un papel primordial en la introducción del microcrédito en el Ecuador a diferencia de otros países en Latinoamérica, por ejemplo: “Desde 1978, el Banco del Pacífico ofreció una línea de crédito dirigida al sector de las MYPES, a través del programa de desarrollo de la comunidad. Otro banco que manejo programas de microfinanzas fue el Banco la Previsora (...)” (Centro de Estudios para el Desarrollo Rural Universidad Libre de Amsterdam, 2003) .

“En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento” (Bucheli, 2011).

Con él gobierno de Rodrigo Borja se implementó el Proyecto de apoyo a las Unidades Populares que contaba con la visión de negocios subsidiados, que con el cambio de gobierno dicho programa no logró mantenerse en el tiempo y desapareció. A partir del año de 1990 inicia el apogeo del microcrédito con instituciones privadas dotadas de la tecnología y metodología (Oña, 2015).

Desde 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del microcrédito, hasta 1998, año que comienza a producirse la crisis financiera, acontecimiento que le dejó sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos (Bucheli, 2011).

En el siglo XX las Cooperativas de Ahorro y Crédito mantuvieron un crecimiento que les permitió cumplir un papel fundamental en la oferta de microcréditos en el Ecuador, a tal punto que en 1996 la mitad de los clientes de la COAC's administraban una microempresa. Adicionalmente, después de la “Crisis Bancaria” de 1999 los ecuatorianos transfirieron la confianza depositada en la Banca Privada a las COAC's. Este hecho impulso la creación de nuevas COAC's y por ende las microfinanzas cobraron mayor fuerza, despertando el interés del sistema financiero formal (Oña, 2015).

A finales del año 2002, se establece un marco legal con la finalidad de buscar y contribuir a que el mercado se vuelva dinámico y con gran acogida en las finanzas ecuatorianas. Para este año existían 14 entidades que proporcionaban servicios microfinancieros (Auquilla y Torres, 2010).

En el año 2006 el Ecuador contaba con más de 500 instituciones financieras que otorgaban microcréditos dividido en dos grupos, el primer grupo controlado por la Superintendencia de Bancos y Seguros conformado por 61 instituciones financieras (16 Bancos Privados, 36 COAC, 6 Sociedades Financieras, 2 Mutualistas y 1 Banco Público) que reportaron una cartera total de USD 729 millones en junio de 2006. El segundo grupo corresponde a las instituciones financieras no controladas por la SBS, que a partir de junio de 2012 pasaron a ser controladas por la SEPS. Estas instituciones financieras en junio de 2006 estaban conformadas por 170 ONG, y más de 330 cooperativas, con una cartera de crédito que superó los USD 295 millones (Oña, 2015).

A septiembre de 2009 las instituciones financieras dedicadas a brindar microcrédito ascendieron a 65 entidades de las cuáles eran: 19 bancos privados, 36 cooperativas, 7 sociedades financieras, 1 mutualista y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que reviste el desarrollo de la industria microfinanciera en el país. (Auquilla y Torres, 2010).

En el año 2010 existe un crecimiento en la cartera de microcrédito por parte del sector de economía popular y solidaria, esto pudo haberse ocasionado ya que desde la crisis financiera en 1999 los bancos han perdido mercado por causa de la pérdida de confianza de sus clientes, lo que produjo que las entidades como las cooperativas de ahorro y crédito tengan un crecimiento y mayor acogida en este de nicho de clientes potenciales. En la presenta gráfica se puede identificar lo mencionado:

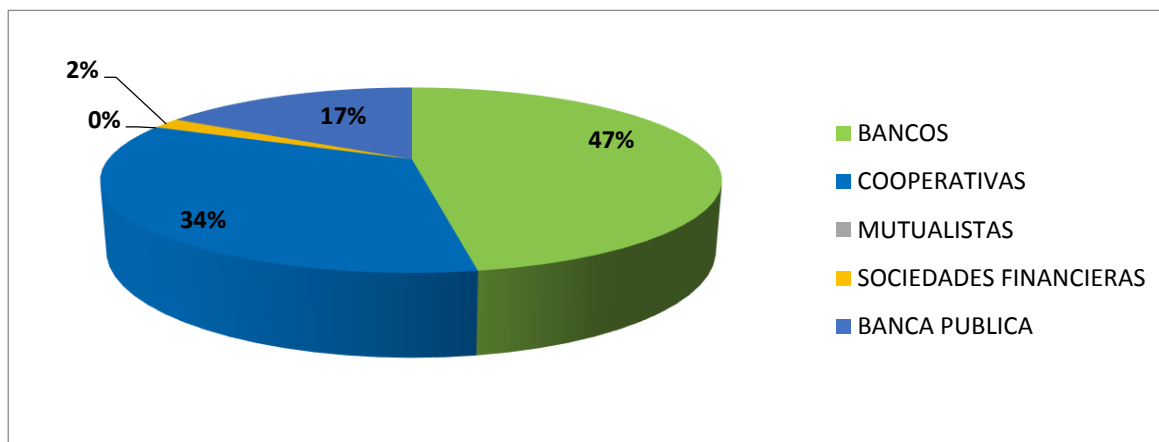


Figura 7: Cartera de microcrédito de las IF de 2010.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2016).

Elaborado por: el autor.

En la figura 7, la banca privada mantiene la mayor participación de cartera de microcrédito, pero, ese año se evidencia como las cooperativas de ahorro y crédito tienen un crecimiento considerable en este producto, debido a que las personas prefieren realizar este tipo de crédito en estas entidades principalmente por poseer u ofertar una menor tasa de interés y brindar este producto sin tediosos trámites.

En el año 2015 el sistema financiero regulado por la SB se constituía por 24 Bancos, 4 Mutualistas y 9 Sociedades Financieras. Por otra parte, el sistema financiero regulado por la SEPS registró 908 COAC y 28 ONG's, según información registrada en el Boletín Microfinanciero No. 46 emitido por la Red Financiera Rural a febrero de 2015 (Oña, 2015). En la figura 8 muestra la colocación de microcrédito a nivel nacional en el año 2016.

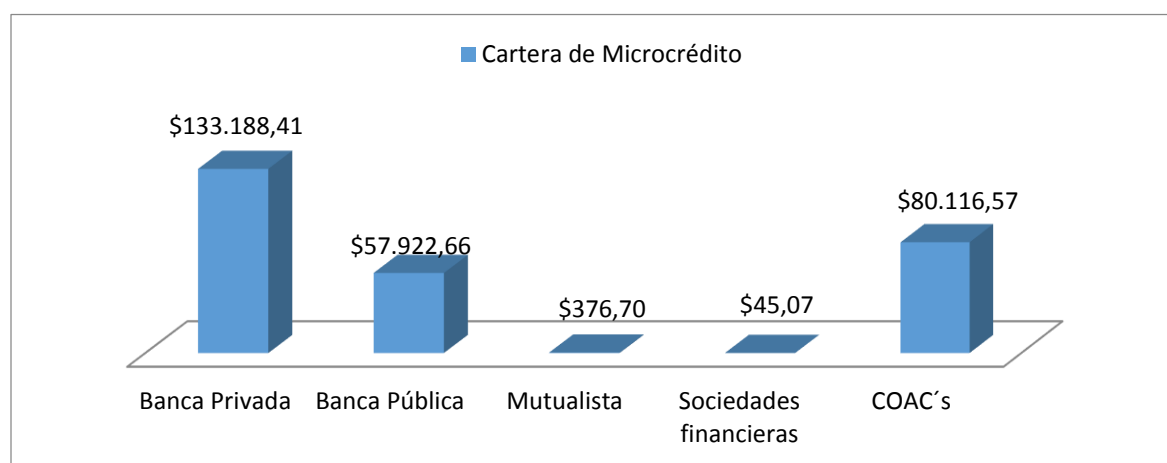


Figura 8: Colocación de Microcrédito en el Ecuador año 2016.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2017).

Elaborado por: el autor.

Como se puede apreciar en la figura 8, en el año 2016 la colocación de microcrédito en el Ecuador mantuvo la mayor participación las entidades de la banca privada, seguida por las cooperativas de ahorro y crédito; pero es importante mencionar que comparado con el año 2015 la colocación de microcrédito en el Ecuador, evidenció un decrecimiento debido principalmente a la recesión económica que mantuvo el país en ese año, dicha recesión ocasionada por la baja en los precios de petróleo.

1.2.4. Definición de Microcrédito.

En el Ecuador el Banco Central define al microcrédito 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, podrán solicitar este producto financiero desde un trabajador por cuenta propia o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, siempre y cuando sea destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción,

comercialización o servicios, y cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, están serán adecuadamente verificadas por la institución del sistema financiero (BCE, 2009).

Según la definición de la Superintendencia de Bancos (SB, 2016) el microcrédito es concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a 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 prestamista.

Otra definición que se tomará en cuenta para el presente estudio es la realizada por León et al., (2012), en la que definen al microcrédito como: préstamos de montos pequeños dirigidos principalmente a microempresarios de bajos recursos, los cuales son poco atractivos para la banca tradicional dado el escaso margen de ganancia que pueden llegar a generar y por los altos costos operativos y riesgo que implican. Del mismo modo los pequeños empresarios no acceden a créditos otorgados por los bancos tradicionales porque no cumplen con las formalidades necesarias o bien porque no pueden otorgar las garantías requeridas para cubrir el préstamo y si acceden a dicho capital lo hacen a tasas de interés muy altas, puesto que deben acceder a créditos de consumo.

1.2.5. Metodologías o formas de generación de microcrédito.

“Las Metodologías o formas de microcrédito, del sistema financiero en el Ecuador se han adaptado considerado su mercado objetivo, segmento urbano o rural, estrategias de crecimiento, diversificación de productos financieros, entre otros” (Oña, 2015).

✓ **Microcréditos individuales:**

Está destinado a financiar necesidades de capital de trabajo, inversión en equipos o de libre disponibilidad de trabajadores independientes o con micro y pequeños negocios. Algunas actividades factibles de microcrédito individual son comerciales de servicio, industriales y agropecuarias. Las garantías solicitadas difieren de acuerdo a cada caso variando entre garantía personal o hipotecaria (Ortiz, 2015).

La revista Proteja su Dinero (2014) “menciona que el crédito individual posee un esquema similar a los créditos de la banca tradicional y que comúnmente, el monto de los préstamos es mayor a los de financiamiento grupal” (p.15).

✓ **Grupos solidarios:**

La metodología de grupos solidarios reside en que el préstamo es solicitado y tramitado por un grupo de personas que responden solidariamente al crédito. Si un integrante del grupo no puede reintegrar su parte, el resto es responsable. El ciclo de un préstamo dura aproximadamente entre 3 y 12 meses (devolución semanal) y se incentiva a la renovación. No se exigen garantías materiales. Esta metodología ha tenido una amplia propagación en América Latina con algunas variantes en lo que respecta al perfil de receptor y al monto de los préstamos (Villamarín, 2009).

✓ **Crédito de segundo piso:**

Este modelo es relativamente reciente y, en consecuencia, se ha difundido poco. Por ello suele haber apreciaciones erróneas que se derivan del nombre con que se le identifica. La esencia del segundo piso en un banco de desarrollo está en su carácter inductor, en hacer que otros hagan, en asumir una función subsidiaria y no competitiva, de servicio y no de autoridad (Villaseñor, 1991).

Gracias a esta modalidad de la banca se logra un efecto sinérgico, cuyo resultado es mayor que la suma de sus partes: se involucra a todo el sistema financiero en el financiamiento del desarrollo y este largo proceso se convierte en una responsabilidad compartida, no polarizada ni excluyente. No se piense por ello que todo resulta fácil. Se trata, nuevamente, de un proceso que afecta a elementos culturales muy arraigados en el sistema financiero y la propia banca de desarrollo (Villaseñor, 1991).

✓ **Banco comunal:**

Los bancos comunales son asociaciones de crédito y ahorro gestionadas por la propia comunidad. Las causas que impulsan a la creación de un banco comunal son: mejorar el acceso de sus miembros a los servicios financieros, formar un grupo de autoayuda entre 30 a 50 personas en la comunidad y fomentar el ahorro. El capital de fondeo de cartera lo otorga la institución responsable del control de gestión; el ciclo, dura aproximadamente 3 meses (devolución semanal). Hay capitalización de intereses y se promueve la renovación del préstamo (Villamarín, 2009).

Esta metodología fue propuesta en la década de los 80 en los Estados Unidos por Jonh y Maragarita Hatch, con la intención de crear un instrumento para realizar actividades generadoras de ingreso, promover el ahorro y facilitar el apoyo mutuo entre grupos de 30 a 50 personas. Esta propuesta generó la Fundación para la Asistencia Comunitaria Internacional (FINCA) (Villamarín, 2009).

✓ **Microcréditos grupales:**

De acuerdo a la revista Proteja su dinero (2014), los microcréditos grupales están dirigidos a personas naturales que al no contar con garantías propias pueden formar grupos de más de cinco personas de la misma comunidad para responder en conjunto por el crédito. Algunas características son:

- ✓ Las personas del grupo deben conocerse entre sí y tenerse confianza.
- ✓ Se otorga un préstamo individual a cada uno de los que conforman el grupo.
- ✓ Los pagos se realizan de forma semanal o quincenal y el grupo se reúne para juntar el pago.
- ✓ Si uno de los integrantes no cumple, el grupo se hace responsable del pago, es decir, la garantía es solidaria.

En la figura 9, se identificará la participación de las formas de microcrédito en el mercado ecuatoriano:

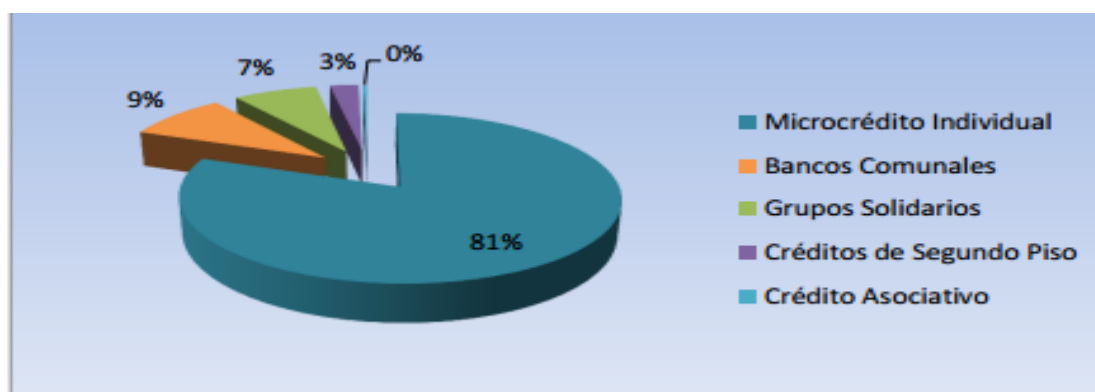


Figura 9: Distribución de Cartera según metodología microcrediticia, a marzo de 2015.

Fuente: Boletín Microfinanciero 46 (RFR) Marzo/2015.

Al visualizar la ilustración presentada anteriormente, se puede mencionar que en marzo de 2015 ha existido una notable predominación de cartera según metodología microcrediticia comandada por el Microcrédito Individual con el 81%, seguida por los Bancos Comunales, Grupos Solidarios, Créditos de Segundo Piso y Crédito Asociativo que entre todos ellos reúnen el 19% restante.

1.3. Capital Social.

1.3.1. Historia y antecedentes del capital social.

Desde la década de los noventa, el tema del “capital social” ha sido visto por muchos estudiosos de la realidad social contemporánea como una propuesta promisoriosa, transversal y hegemónica. Tanto desde la economía, las ciencias morales, la ciencia y la sociología política,

no es desconocido que expertos de diversas instituciones internacionales han concurrido a este campo en busca de soluciones para el diseño de políticas públicas, que es donde parece brillar más este concepto (Bolívar y Elizalde, 2011).

Según Bolívar y Elizalde (2011) dos son las corrientes en que se puede ordenar el amplio campo del capital social: las “definiciones estructurales” fundamentalmente referidas a Bourdieu y Coleman, y las definiciones culturales cuyo mejor representante sería Putnam. La primera se ubica, según Bourdieu, en “el agregado de recursos reales o potenciales que se vinculan con la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de conocimiento y reconocimiento mutuo”, que se desprenden de la confianza mutua, o aprovechamiento de las normas sociales cooperativas. La referencia material de este enfoque se encuentra en las redes. Éstas tienen historia y continuidad, pueden estar cerradas, ser unidireccionales, simétricas, horizontales o, sus contrarios; los vínculos pueden ser fuertes o débiles o frecuentes, con puentes hacia otras redes, o volcados hacia su interior.

La segunda, refiere a un fenómeno subjetivo: valores y actitudes cuyo centro es la confianza generalizada, vinculada a un “juicio moral” conectado con la “cultura política”. Se podría decir que para Putnam la virtud cívica es capital social. Los temas que recurren a este concepto son variados y amplios: la creación de Capital Humano; la efectividad de las instituciones democráticas; el desarrollo económico; y la acción colectiva. En las investigaciones sobre capital social éste aparece ya sea como variable dependiente o independiente: ya sea el conjunto de causas y procesos implicados en su formación, o sus consecuencias. Por último, el “capital social” sería diferente al financiero y al de recursos materiales, donde la diferencia pareciera estribar en que este capital social tendría una existencia etérea (Bolívar y Elizalde, 2011).

1.3.2. Definición de capital social.

Sin duda alguna el origen del concepto de capital social tiene sus primeras apariciones con la propuesta de Hanifan (1916) a principios del siglo XX, él hacía referencia por capital social a la comunión, simpatía mutua y relaciones sociales entre grupos de individuos y familias que conforman una unidad social.

Pero es en 1980, en el cual el concepto de capital social cobra una dimensión diferente a través de Bourdieu que define el capital social como: el conjunto de recursos reales o potenciales que están vinculados a la posesión de una red duradera de más o menos institucionalizada a entablar relaciones y el reconocimiento internacional; o, en otras palabras, a

la pertenencia a un grupo, como un conjunto de agentes que no sólo son con propiedades comunes sino que también están unidos por enlaces permanentes y útiles. Estos enlaces son irreducibles a las relaciones objetivas de proximidad en el espacio físico (geográfico) o incluso en el espacio económico y social, ya que se basan en el intercambio material y simbólico (Bourdieu, 1980).

En la tabla 6, se presenta otras definiciones sobre el capital social, emitidas por investigadores e instituciones:

Tabla 6: Otras definiciones de Capital social, 1988-1998

Autor	Concepto
Coleman (1988)	Define el capital social como los aspectos de la estructura social que facilitan ciertas acciones comunes de los agentes dentro de la estructura.
Putnam (1993)	Es lo relacionado con los aspectos de las organizaciones sociales, tales como las redes, las normas y la confianza.
Banco Mundial (1998)	Como instituciones, relaciones y normas que conforman la calidad y la cantidad de las interacciones sociales de una sociedad
Social Capital Interest Group (1998)	Los beneficios, potenciales ventajas y trato preferente resultantes de la compasión y sentido de la obligación de una persona o grupo hacia otra persona o grupo.

Fuente: María Portela. Concepto y estudio econométrico sobre el Capital Social. En: Estudios económicos del Desarrollo Internacional. AE EADE. Vol. 2 núm2. España, 2002.

Elaborado por: el autor.

1.3.3. Importancia del capital social.

En los últimos años la importancia del capital social ha crecido por las distintas investigaciones y repercusiones que ha venido generando, hasta el punto que cada vez se lo considera como un instrumento de desarrollo económico, social, político, educativo, salud, inclusión entre los principales. Para The World Bank, (s.f) el capital social tiene implicaciones importantes tanto para la teoría como para la práctica en cuestiones de desarrollo e inclusión. De manera general se podría mencionar que el capital social está relacionado con las variables de:

- ✓ **El capital social y la educación:** las escuelas son más efectivas cuando los padres y los ciudadanos locales se involucran en sus actividades. Los maestros están más comprometidos, los estudiantes alcanzan mejores resultados en el aprendizaje y usan de mejor manera las instalaciones de las escuelas considerando la cooperación y comunicación entre todos The World Bank (como se citó en Landy y Piedra, 2016).
- ✓ **El capital social y la privatización:** de un modo similar, el caso de Rusia ilustra como la falta de comprensión hacia formas preexistente de capital social puede dificultar la adopción de políticas de implementación. Los esfuerzos rusos para privatizar las industrias estatales en un medio social donde la aplicación de la ley es débil y donde persisten facciones étnicas y nepotismo, ha creado una situación caracterizada por una desigualdad creciente, crímenes violentos y violación de los derechos humanos The World Bank (como se citó en Landy y Piedra, 2016).
- ✓ **El capital social y el acceso a los mercados:** asegurar el acceso a los mercados es un paso crucial en el sendero hacia el avance económico de los pobres. Una de las características definitorias de ser personas con bajos recursos es la falta de conexiones con la economía formal, incluida el acceso a los recursos materiales e informáticos. El capital social de las personas de bajos ingresos se deriva primordialmente de la familia y de los vecinos, y puede servir como una red de seguridad cotidiana e importante, pero el capital social de las personas adineradas les permite promover sus intereses. Ayudar a los pobres a trascender sus redes de seguridad a fin de que puedan tener acceso a recursos adicionales es uno de los desafíos del desarrollo económico (The World Bank, 2016).

1.3.4. Formas de capital social.

Las formas de capital social se dividen en dos categorías estructurales y cognitivas, en el presente apartado se detallará cada una de ellas.

1.3.4.1. Formas estructurales de capital social.

El capital social estructural facilita el intercambio de información y Acción colectiva y la toma de decisiones a través de roles establecidos, redes sociales y estructuras sociales complementadas por reglas, procedimientos y precedentes. Como tal, es relativamente objetiva y observable externamente (Uphoff, 2000).

- ✓ Roles y reglas: roles tanto formales como informales y reglas como explícitas e implícitas, que apoyan las cuatro funciones y actividades básicas necesaria para la acción colectiva, las cuales son:

- ✓ Toma de decisiones: (que implica la planificación, evaluación, etc.)
- ✓ Movilización y gestión de recursos: (adaptación)
- ✓ Comunicación y coordinación: (integración)
- ✓ Resolución de conflictos: (Mantenimiento de patrones)
- ✓ Relaciones Sociales: de manera general y específica son patrones de intercambio y cooperación que involucra bienes materia y no material, a menudo se describe y analiza en términos de networks (Uphoff, 2000).
- ✓ Procedimientos: procesos o rutinas acordados y comprendidos para actividades y funciones antes mencionados, a través de reglas y roles ampliamente aceptados.
- ✓ Precedentes: Acciones y resultados previos que establecen la validez y valor de roles, reglas y procedimientos.

1.3.4.2. Formas cognitivas del capital social.

Según Uphoff (2000) son normas, valores, actitudes, y creencias que crean y refuerzan la interdependencia positiva de la utilidad y que apoyan la acción colectiva mutuamente beneficiosa.

- ❖ Confianza y reciprocidad: esto hace que la cooperación y la generosidad sean más eficaces. Se debe asumir que otros actuarán de manera amistosa, confiable y benéfica, incluso sin un acuerdo explícito (Uphoff, 2000).
- ❖ Solidaridad: permite la cooperación y generosidad, asumiendo que otros actuarán de una manera amistosa, confiable, dispuestos a realizar sacrificios por el bien del grupo.
- ❖ Cooperación: Crea la expectativa de que otros cooperen y hagan la acción de una manera eficaz. Buscando la predisposición de la gente para realizar soluciones conjuntas a los problemas y no de manera individual.
- ❖ Generosidad: permite crear una expectativa de que la virtud será recompensada de manera inmediata. Así como también establecen una utilidad interdependiente que producen satisfacción positiva (Uphoff, 2000).

Las dos formas de capital social pueden ser, pero no necesariamente, complementarias. La cooperación entre vecinos puede basarse en un vínculo cognitivo personal que se refleje en un arreglo estructural formal. Asimismo, la existencia de una comunidad no es necesariamente testimonio de fuertes conexiones personales entre miembros, ya sea porque la participación en sus actividades no es voluntaria (Grootaert y Bastelaer, 2001).

1.3.5. Teorías sobre capital social.

Bajo la semántica del capital social, se engloban teorías de la más variada procedencia y alcance, así como usos empíricos y expectativas de explicación sorprendentemente amplios. El origen de la dispersión teórica reside, en buena medida, en la manera en que la noción fue formulada inicialmente por el investigador James S. Coleman. Bajo ese escenario en el presente trabajo se indicará las teorías emitidas por los principales expositores del tema como lo son Coleman, Putman y Bordieu las mismas que son las más utilizadas y empleadas en las últimas décadas (Ramírez, 2005).

1.3.5.1. Teoría de Coleman.

James Coleman (1988) fue quien primero planteó el enfoque del capital social como se lo conoce en la actualidad. El esfuerzo de este autor por introducir el concepto responde a una preocupación y crítica expresadas en un artículo suyo publicado dos años antes sobre el camino que había venido siguiendo buena parte del trabajo sociológico en los Estados Unidos, bajo la influencia de Parsons y del estructural funcionalismo.

Entre una de sus críticas Coleman señaló que el excesivo peso dado por Parsons a las normas como determinantes del comportamiento de los actores, prácticamente anulaba cualquier interés por los motivos realmente operantes de estos. Asimismo, señaló que otra consecuencia de esta manera de mirar las cosas era que llevaba a pasar por alto el estudio de los nexos entre los niveles micro y macro sociales o, como se diría en otro lenguaje, de las mediaciones entre acción individual y estructuras sociales (Cuéllar y Bolívar, 2009).

A juicio de Coleman, el resultado de estas tendencias era que las acciones sociales tendían a verse como consecuencias necesarias de factores macro-estructurales y los motivos, como derivados de las normas sociales, sin dejar margen a la subjetividad ni a la creatividad de los actores, más bien consideraba el papel que estas pudieran tener en la conformación de las estructuras sociales de mayor alcance (Cuéllar y Bolívar, 2009).

Frente a esto, por un lado, propuso dar cabida a los motivos de los actores y por otro, reconocer la importancia del papel de las relaciones sociales en las que necesariamente se encuentran inmersos los actores en todos los momentos de su vida. En relación con lo primero, partió sugiriendo la conveniencia de tomar prestada la idea de acción racional usada por los economistas, sólo que expurgada de sus connotaciones excesivamente individualistas. En la visión de Coleman, la ventaja de las prácticas de los economistas por sobre la tradición sociológica que criticaba, consistía en que aquellos dan un lugar a un tipo de móviles

individuales de la acción (maximización de utilidades) que no necesariamente coinciden con los contenidos establecidos por las normas.

Esto permite concebir un espacio de indeterminación que resulta más adecuado que los supuestos propios de la tradición sociológica, y que obliga a considerarlo como objeto de investigación por derecho propio. En esta misma línea, la exclusión de las “connotaciones excesivamente individualistas” del enfoque de la elección racional le permitía escapar también de la eventual rigidez de este; el término que usó es el de acciones orientadas por fines o, más precisamente, por propósitos (“purposive actions”). De esta manera, se ubicaba dentro del campo de las preocupaciones típicamente sociológicas sin tener que aceptar el dogma parsoniano (Cuéllar y Bolívar, 2009).

En lo referente a las relaciones sociales y a la falta de atención prestada a las vinculaciones entre los niveles micro y macro sociales, en su artículo de 1986 Coleman sólo indicó el problema, precisando que los enfoques prevalecientes por entonces en la sociología norteamericana dejaban un hueco que era menester empezar a llenar. Hubo que esperar hasta 1988 para conocer su propuesta sobre este tema, a saber, el capital social (Cuéllar y Bolívar, 2009).

En su artículo titulado “Capital social para crear capital humano” (Coleman, 1988) sin duda influido por los trabajos de Granovetter (1973,1985) sobre sociología económica y mercados de trabajo, escritos desde una perspectiva basada en el papel de las redes sociales, que no había incorporado en su artículo anterior, planteó y fundamentó teóricamente el tema del capital social. Además, haciendo uso de una analogía similar a la que antes diera lugar al establecimiento del término de “capital humano” para destacar la importancia de la educación (Schultz, 1961; Becker, 1964), le dio nombre propio. Llamarlo “capital” significaba entonces recurrir a una estrategia de reconocimiento orientada a dar notoriedad al campo que se trataba de establecer (Coleman, 1988).

Según la determinación de Coleman, capital social refiere a ciertos “aspectos de las relaciones sociales” que constituyen recursos intangibles inherentes a ellas que surgen de las relaciones sociales y que se asocian con ellas y que pueden ser apropiados o usados por los actores en su beneficio. En el mismo texto precisó que “el capital social se define por su función. No es una entidad singular, sino una variedad de entidades con dos elementos en común: todos ellos consisten en algunos aspectos de las estructuras sociales que facilitan ciertas acciones de los

actores dentro de la estructura. A diferencia de otras formas de `capital`, el capital social yace en la estructura de relaciones entre actores” (Coleman, 1988).

En un trabajo posterior reiteró la idea, recalcando que “la organización social constituye capital social facilitando el logro de metas que no podrían haberse obtenido en su ausencia o que podrían haberse logrado solo a un costo mayor” (Coleman 1990, p. 304).

Coleman era consciente de que no estaba creando un nuevo terreno, sino tan sólo poniendo de relieve un campo conocido por los sociólogos, sólo que estructurándolo con nueva forma y nombre. Así, reconoce los esfuerzos de otros autores, también críticos del parsonismo, en particular, los de Homans (1961) sobre el grupo humano y de Gouldner (1981), sobre la norma de reciprocidad. Pero toma distancia de ellos, sea porque su propio planteamiento sobrepasa el nivel de las relaciones sociales primarias, cara a cara, al que se habría reducido Homans, o porque ofrecería un enfoque más integrado y coherente que el de Gouldner, que a su juicio no habría logrado hacer más que un “pastiche” teórico. En contraposición con esos esfuerzos, el enfoque del capital social facilitaría superar tanto la estrechez de la mirada parsoniana como el limitado alcance de las relaciones primarias estudiadas por Homans, pudiendo aplicarse al análisis del papel de relaciones sociales de mayor alcance y complejidad (Coleman, 1990).

Ante lo mencionado, Coleman (1988) determina que el capital social tiene como objetivo el demostrar y evaluar cómo las acciones de los individuos pueden afectar al desarrollo social de las organizaciones. De este modo asevera que el capital social se define de acuerdo a su función y que no es una sola entidad, sino más bien el conjunto de entidades que presentan dos elementos en común: la estructura social con la que cuentan y la facilidad que está brinda a los actores para realizar ciertas acciones.

Además, afirma que el capital social se encuentra en los planos individual y colectivo. En lo individual se refiere a los componentes de la salud integral personal tanto física, mental y social, mientras que, en lo colectivo, este capital se refiere a las normas de no agresión y el cuidado por el semejante (Coleman, 1988).

Desde la perspectiva de Coleman el capital social está caracterizado por:

- ❖ Crearse en la estructura social.
- ❖ Facilitar acciones tanto personales como colectivas para los individuos que están situados dentro de esa estructura.

- ❖ Por la existencia de una expectativa de reciprocidad por parte de quien hizo el favor y el establecimiento de una obligación de no quebrantar la confianza por parte de quien lo ha recibido.
- ❖ Por el establecimiento de una serie de normas y sanciones que regulan las conductas.

1.3.5.2. Teoría de Putnam.

Con respecto a las perspectivas de Coleman (1990), Bourdieu (1980) o Granovetter (1974), la teoría de Putnam se distingue por su punto de partida: su actor es un ciudadano y su unidad de observación es la sociedad, que describe principalmente por las características de las relaciones interindividuales. El origen disciplinar es igualmente diferente, así como la pregunta inicial: Putnam es politólogo, especialista de los estudios comparativos, y es a partir de una investigación sobre los factores que determinan los resultados “democráticos” de las sociedades que introduce la noción de capital social (Urteaga, 2013)

Robert Putnam y sus asociados ampliaron la mirada del capital social trasladándolo del ámbito sociológico en que lo había establecido Coleman al plano del desarrollo político y de la cultura cívica, con lo que contribuyeron a una primera fase de generalización acelerada del tema (Cuéllar y Bolívar, 2009). Ellos definieron el capital social como aquellos aspectos de la organización social tales como confianza, normas y redes que pueden mejorar la eficiencia de la sociedad pues facilitan la acción y la cooperación para beneficio mutuo, puesto que el trabajo en conjunto es más fácil en una comunidad que tiene acervo abundante de capital social (Putnam et al., 1993, p.164).

Para Putman (1994) el grado de confianza existente entre los actores sociales, las normas cívicas practicadas y el nivel de asociatividad son componentes de la riqueza y fortaleza del tejido social. Además, Putman (como se citó en Arraigada, 1996) considera al capital social desde una perspectiva sociocultural. Su análisis se basa en el estudio del norte de Italia y en el largo proceso histórico que permitió constituir una base de acción y cooperación para beneficio mutuo y desarrollo democrático.

Desde la perspectiva de Putnam el capital social está caracterizado porque:

- ❖ Se crea en las redes o contactos, que se forman entre personas o entre grupos de personas y sin las cuales las sociedades no podrían organizarse ni funcionar.
- ❖ Surge gracias a cuatro elementos fundamentales: compromiso cívico, reciprocidad y asociatividad.

- ❖ Produce beneficios tanto para quien forma parte de la red, como para los individuos o grupos que sin estar en la red guardan cierta relación con la misma.

1.3.5.3. Teoría de Bourdieu.

El primer análisis sistemático contemporáneo del capital social fue el de Pierre Bourdieu, quien lo definió como "el agregado de los recursos reales o potenciales que se vinculan con la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de conocimiento o reconocimiento mutuo" (Bourdieu, 1985, p.248).

Este tratamiento inicial apareció en algunas breves "Notas provisionarias" publicadas en Actes de la Recherche en Sciences Sociales en 1980. Como estaba escrito en francés, el artículo no despertó una amplia atención en el mundo angloparlante; tampoco lo hizo, para el caso, la traducción inglesa, escondida en las páginas de un texto sobre la sociología de la educación (Bourdieu, 1985).

Esta falta de visibilidad es lamentable, porque el análisis de Bourdieu posiblemente sea en el plano teórico el más elaborado entre los que introdujeron la expresión en el discurso sociológico contemporáneo. Su tratamiento del concepto es instrumental y se concentra en los beneficios que reciben los individuos en virtud de su participación en grupos, y en la construcción deliberada de la sociabilidad con el objetivo de crear ese recurso (Portes, 1999).

En la versión original Bourdieu llega a afirmar que "las ganancias obtenidas debido a la pertenencia a un grupo son la base de la solidaridad que las hace posibles" (Bourdieu, 1985, p. 249). Las redes sociales no son un dato natural y deben construirse mediante estrategias de inversión orientadas hacia la institucionalización de relaciones grupales, utilizables como una fuente confiable de otros beneficios. La definición de Bourdieu aclara que el capital social puede descomponerse en dos elementos: primero, la relación social misma que permite a los individuos reclamar acceso a los recursos poseídos por sus asociados, y segundo, el monto y la calidad de esos recursos (Portes, 1999).

En términos generales, Bourdieu hace hincapié en el carácter fungible de diferentes formas de capital y en la reducción última de todas ellas al capital económico, definido como trabajo humano acumulado. De allí que, a través del capital social, los actores puedan obtener acceso directo a recursos económicos (préstamos subsidiados, información sobre inversiones, mercados protegidos); pueden incrementar su capital cultural gracias a los contactos con expertos o individuos refinados (esto es, capital cultural encarnado), o, de manera alternativa,

asociarse a instituciones que otorgan credenciales valoradas (esto es, capital cultural institucionalizado) (Portes, 1999).

Por otro lado, la adquisición de capital social requiere la inversión deliberada de recursos tanto económicos como culturales. Aunque Bourdieu insiste en que los resultados de la posesión de capital social o cultural son reductibles al capital económico, los procesos que dan origen a estas formas alternativas no lo son. Cada uno de ellos tiene su propia dinámica y, en relación con el intercambio económico, se caracterizan por una menor transparencia y una mayor incertidumbre. Por ejemplo, las transacciones que implican capital social tienden a caracterizarse por la presencia de obligaciones no especificadas, horizontes temporales inciertos y la posible violación de las expectativas de reciprocidad. Empero, por su falta misma de claridad, pueden ayudar a disfrazar lo que de otro modo serían intercambios mercantiles lisos y llanos (Bourdieu, 1979, 1980).

Además, menciona la existencia de enlaces los cuales son irreducibles a las relaciones objetivas de proximidad en el espacio físico (geográfico) o incluso en el espacio económico y social, ya que se basan en el intercambio inseparablemente material y simbólico que la creación y perpetuación asumen al dar reconocimiento de esta proximidad. El volumen de capital social poseído por un agente en particular depende de la extensión de la red de conexiones que puede movilizar de manera eficaz y el volumen de capital (económico, cultural o simbólico) que posee particularmente por cada uno de aquellos a los que está vinculado (Bourdieu, 1980).

1.3.6. El capital social como elemento de desarrollo económico.

Son numerosas las formas en las que el capital social puede afectar al desarrollo económico de un país, región, comunidad, etc. Ya que la existencia de redes formales e informales dentro de la estructura social puede potenciar muchas actividades y hacerlas menos costosas, lo cual supone disponer de una capacidad para un mejor desarrollo. Entre estas actividades podemos destacar la toma de decisiones colectivas, el compartir la información, la coordinación de diferentes actividades, la difusión de las innovaciones, entre otras (Portela y Neira, 2002).

En sí, el capital social impacta en el crecimiento económico, que no sólo depende de los recursos naturales y del capital humano y físico de una economía, sino también de la calidad de sus instituciones y su tejido social. La evidencia empírica prueba que los efectos del capital social también determinan la salud y bienestar de los habitantes. Numerosos estudios demuestran una asociación positiva entre bienes relacionales y la salud, felicidad y satisfacción

por la vida. Una sociedad basada en la confianza y en relaciones amplias y sólidas impacta favorablemente en situaciones adversas, permitiendo la superación de crisis y desastres con mayor rapidez y facilitando el ingreso de desocupados al mercado laboral (Santis, 2012).

Con la existencia de capital social las actividades se realizan de una forma más eficaz, puesto que al existir confianza y una búsqueda de objetivos comunes, las personas se muestran más dispuestas a cooperar, evitando las reticencias que existen cuando esas acciones deben desarrollarse en entornos con un bajo nivel de capital social, donde bajo ese entorno las personas actúan en beneficio propio y sin importarles lo que ocurra con los demás (situación que puede ser beneficiosa a corto plazo, pero que no es sostenible a largo plazo, porque en la sociedad en la que nos movemos actualmente para progresar se requiere la combinación de varias formas de conocimiento que son poseídas por diferentes y diversas categorías de agentes). Además, los estudios realizados sobre el capital social, que todavía se encuentran en un estado incipiente, muestran una influencia positiva de las redes en la búsqueda de empleo, mayor rentabilidad en las empresas cuando existe un entorno de colaboración, mejor uso de los créditos en situaciones de confianza, menor grado de delincuencia, mejor gobierno, etc. (Portela y Neira, 2002).

1.3.7. Investigación y estudios relacionados sobre la generación de capital social a través del microcrédito.

El presente trabajo tiene como objetivo principal identificar la generación de capital social a través del microcrédito en la provincia de Loja, Cantón Paltas, es por ello, que para poder realizar un análisis se vuelve imperante considerar estudios o investigaciones sobre el tema que se hayan realizado en los últimos años, ante ello en este apartado se considerará los trabajos realizados por diferentes autores, considerando la información específica:

El primer caso que se ha considerado es el realizado por Carola Conde sobre el tema “Incidencia de las microfinanzas en la construcción de capital social, año 2006”, en el cual resume su trabajo de la siguiente manera: uno de los elementos relevantes para comprender el impacto de estos proyectos y al cual aún se le ha prestado muy poca atención, es indagar sobre su potencial para generar capital social, el tipo de capital que es posible generar a partir de esta actividad y las condiciones que deben cumplirse para lograrlo en forma efectiva. En este documento se hace una revisión somera de las diferentes acepciones que se otorgan al concepto capital social y se explica la relación con las microfinanzas (Conde, 2006).

Entre sus principales conclusiones son: las IMF contribuyen a la generación de capital social ya que para realizar sus operaciones se fundamenta en la confianza que le brinda a los deudores y las Instituciones microfinancieras y las organizaciones de la sociedad civil microfinancieras corren el riesgo de deteriorar el capital social existente a causa de un diseño equivocado o prácticas incorrectas en un programa microfinanciero (Conde, 2006)

El segundo caso que se ha considerado fue realizado por Pablo Forni y Mariana Nardone (IDICSO), de la Universidad del Salvador, con el tema “Grupos Solidarios de microcrédito y redes sociales: sus implicaciones en la generación de capital social en barrios del gran Buenos Aires”

Los objetivos planteados para el trabajo fueron: analizar a través de qué procesos de asociación u organización comunitaria se genera capital social, como segundo comprender si la construcción de capital social es fomentada por el establecimiento de vínculos estrechos o si más bien surge de la capacidad de los actores para establecer diferentes relaciones fuera de su entorno y como tercero se propusieron indagar sobre la fuerza y centralidad en la red, considerando individuos, grupos y organizaciones (Forni y Nardone, 2005).

La estrategia metodológica usada por Forni y Nardone (2005) es cualitativa basada en entrevistas y grupos focales. Asimismo, se combinan aportes conceptuales del capital social y el análisis de redes. Como principales conclusiones que mencionaron al finalizar el trabajo fue:

- ✓ Los miembros de los grupos pueden mejorar su situación por gestionar socialmente los recursos y las necesidades, es decir, gracias a su alianza en micro-redes, sustentando su unidad en el capital social que generan.
- ✓ Por tratarse de puntos de coincidencia adquiridos entre los integrantes derivados del compromiso a mediano plazo que implica el pago de los créditos, podría afirmarse que entre ellos se genera un tipo de capital social de vinculación.
- ✓ Los grupos, que a su interior constituyen redes densas, se valen asimismo de vínculos más débiles que pueden generar nuevos recursos y beneficios.
- ✓ Los grupos solidarios se constituyen a partir de redes inter-personales preexistentes densas de familiares y/o vecinos que generan capital social de unión y/o vinculación y que la ONG impulsa el desarrollo de estos vínculos al tiempo que se genera capital social de puente entre estos actores.

Otros trabajos relacionados:

En el trabajo *Capital Social y organizaciones comunitarias, La experiencia de Cuartel V* (Forni & Coniglio, 2003), se diseñó y aplicó una encuesta con el propósito de medir el capital social en diferentes barrios ubicados en el partido de Moreno. En el trabajo se realiza una comparación entre dos barrios de Cuartel V que poseían características sociodemográficas similares, pero diferían en el número de organizaciones que existían al interior de cada barrio. Entre los principales hallazgos de la investigación se encuentra el haber detectado distintas formas de capital social al interior del barrio según se trate de familias u organizaciones. El trabajo representa asimismo un importante avance en tanto la operacionalización del concepto de capital social, utilizando un instrumento novedoso para su medición en el ámbito local.

Otro de los trabajos realizados que se desarrollaron en la misma línea de investigación, *¿Cómo generar capital social en contextos de exclusión?: Experiencias de organizaciones comunitarias y sus redes sociales* (Forni & Nardone, 2007) analiza diferentes tipos de articulaciones de organizaciones que han mostrado ser experiencias exitosas en contextos de exclusión. Se describen diferentes casos, entre los que se encuentran: una cooperativa de cartoneros (Cooperativa El Ceibo, Palermo, Ciudad de Buenos Aires); un proyecto de microcréditos para feriantes bolivianos en La Salada, Lomas de Zamora; Gran Buenos Aires; y la experiencia de una fracción del Movimiento de Trabajadores Desocupados (MTD) de la Matanza, Provincia de Buenos Aires con el proyecto Centro para la Educación y Formación de Cultura Comunitaria (CEFOCC), en el seno del cuál se generan dos proyectos principales, un jardín y un taller de costura. Una primera conclusión de estas investigaciones es que es “necesaria la existencia de capital social previo entre los integrantes de la comunidad, para que la articulación con otros actores más distantes sea viable” (Forni & Nardone, 2007, p.161).

Por último, se puede mencionar la investigación *Las redes inter organizacionales y el Desarrollo de las ONGs de Base. Estudios de caso en el Gran Buenos Aires durante la década del '90* (Forni, 2001), donde se estudian las redes inter organizacionales y sus implicancias en el desarrollo de las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) de base. En esta investigación se observan la importancia de la formación de organización red en diferentes dimensiones.

En primer lugar, la organización red facilita la rápida transmisión de información con la que cuentan los miembros, aportando también al aprendizaje de la organización, siendo que el intercambio fluido de información favorece la “síntesis” de este conocimiento produciendo nueva información. Otras de las consecuencias que posee la organización red es el “desarrollo

progresivo de tendencias isomórficas entre las organizaciones de base” (Forni, 2001), consecuencia, a su vez, de la facilidades que brinda la organización red en tanto transmisión de información y procesos de aprendizaje. Se señala como el efecto más importante de la formación de redes organizacionales el aporte que realizan a la “legitimación de las organizaciones no gubernamentales de base”, al otorgarles una mayor visibilidad política y fortalecerlas en su accionar con actores estatales (Forni, 2001).

CAPITULO II. INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO.

2.1. Historia y datos generales del cantón Paltas.

Durante el periodo de Integración, la provincia de Loja estuvo habitada por dos etnias denominadas Paltas y Malacatos. La cultura Paltas ocupaba parte de las serranías orientales lojanas siguiendo las cuencas de los ríos Catamayo, Chira y Puyango - Tumbes hasta el bosque seco del litoral Norte peruano. El Valle de Cuxibamba por su feracidad y ubicación estratégica se constituyó en la sede del poder de los Paltas, formando así un centro de intercambio muy activo (GAD Paltas, 2016).

La población de los Paltas se encontraba organizada de acuerdo al clásico sistema decimal incaico: un pueblo que tenía mil indios tenía su cacique a quién respetaban y conocían por señor. El cacique y señor mandaba a los principales y les indicaba lo que tenían que hacer, los tributos que se juntaban se repartían por la cantidad de los indios a los que gobernaban. Los Paltas eran dueños de una cultura hidráulica altamente sofisticada (GAD Paltas, 2016).

En cuanto a su fundación el cantón Paltas es uno de los cantones más antiguos de la Provincia de Loja, ya que se constituyó el 25 de Junio de 1824, seis años antes que la República del Ecuador, su nombre se debe por la presencia en estos lares de la aguerrida etnia preincaica Palta (GAD Paltas, 2015).

Desde sus inicios Paltas constituye una cultura eminentemente agraria ya que la base principal de su alimentación era el maíz y yuca. Siendo así el maíz denominado el "regalo de los dioses" ya que se dice que ahuyentó históricamente de estos pueblos las crisis alimentarias, además de esto la agricultura permitió que estos pueblos se desarrollaran. Una práctica muy visible era abonar la tierra con guano de animal (GAD Paltas, 2016).

En el sistema de división de tiempo los Paltas contaban los años por meses lunares, de doce lunas que hacían un año y dividían los tiempos por veranos e inviernos. En lo referente a la medicina se menciona que la baja mortalidad puede ser el resultado de un avanzado desarrollo de la medicina tradicional o natural ya que los Paltas, manejaban formidables destrezas shamánicas, posiblemente derivadas de su origen selvático (GAD Paltas, 2016).

Entre lo más notable en el diseño y elaboración en cuestión arquitectónica fue la fabricación y uso de la "chaqui tacla" (tirapie), asimismo la construcción de andenes en las laderas de los cerros, el mejoramiento y la extensión del sistema de canales de drenaje y de irrigación (GAD Paltas, 2016).

Sus hogares donde habitaban eran construídas con paredes de palos o tablas y algunas cubiertas con barro a manera de tabiques y otras con paja. Dentro de sus casas existían muchas vasijas y cántaros grandes y pequeños, para hacer el brebaje de maíz que llaman la chicha. Su vestimenta y armas empleadas, en el primer caso era hecha de las propias llamas y alpacas de sus tierras, mientras que las armas que utilizaban eran con piedras hechas a posta, hachas de cobre, rodela y lanzas (GAD Paltas, 2016).

2.1.1. ¿Por qué el nombre de Catacocha?

De acuerdo al Plan de Ordenamiento Territorial de Paltas, el nombre de Catacocha tiene varias versiones es así que:

Se dice que una pareja de indios, al pasar por estos lugares, se sorprendieron por la laguna. La india resbaló y creyendo que estaba junto a un Dios pronunció TAYTA - COCHA (Padre Lago), ya con la venida de los españoles se dio por llamarle Catacocha y más tarde Villa de San Pedro Apóstol de Catacocha (GAD Paltas, 2015).

“Otra versión indica que Catacocha proviene de la lengua Palta: CATAY- COCHA que significa Aquí lagunilla. De acuerdo al quichua, se deriva de las palabras CATA= Cobija y COCHA= Laguna es decir Laguna Cobijada” (GAD Paltas, 2015).

2.1.2. Declaración de Catacocha Patrimonio Cultural de la Nación:

Catacocha es tierra de historia y gallardía único en su género, propio de un pueblo sureño que muestra particularidades de muy fuerte atractivo: su gente, costumbres, tradiciones, gastronomía, variedad de climas, su inmensa riqueza arqueológica y paleontológica, sus viviendas de estilo colonial, suficientes para, con justa razón obtenga por parte del Instituto Nacional de Patrimonio, la declaratoria como Patrimonio Cultural de la Nación, el 24 de mayo de 1994. El gestor y mentalizador de que Catacocha sea declarado Patrimonio Cultural fue gracias al Hno. Joaquín Liébana Calle (GAD Paltas, 2016).

Para la ejemplificación sobre algunos datos generales del canton se presenta la tabla 7:

Tabla 7: Datos generales del cantón Paltas, 2016.

Extensión	1.157,13 Km ²
Límites	<i>Norte: Con los cantones de Chaguarpamba, Olmedo y la Provincia del Oro. Sur: Con los cantones de Calvas, Sozoranga y Celica. Este: Cantones de Gonzanamá y Catamayo. Oeste: Cantón Puyango</i>
Rango Altitudinal	<i>En el lado este desde los 800 m.s.n.m hasta los 2.540 metros sobre el nivel del mar</i>
Rango Climático	<i>En la parte alta llega hasta los 12°C y en la parte baja hasta los 24°C.</i>
Ubicación	<i>Se encuentra ubicado en el callejón interandino de la Sierra Ecuatoriana, al occidente de la Provincia de Loja, entre los meridianos 79°25'80" y las paralelas 03°47' y 04°12' de latitud.</i>

Fuente: Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del GAD PALTAS, (2015).

Elaborado por: el autor.

2.2. Actividades económicas.

En el cantón Paltas en lo que respecta a las actividades económicas que dinamiza la economía según datos del INEC 2010, con mayor representatividad son aquellas que se encuentran vinculadas al sector primario, es decir actividades relacionadas con la agricultura, ganadería, explotación de minas y canteras, es por ello que la mayor población ocupada se encuentra en este sector con el 71,19%. En segundo lugar se encuentra el sector terciario el cual mantiene una población ocupada del 12,87%, en sectores como: comercio al por mayor y menor, transporte y almacenamiento, actividades de alojamiento y servicios de comida. Por último se ubica el sector secundario que mantiene una población ocupada de 5,57%, resaltando actividades como: construcción e industrias manufactureras, etc, (Ver anexo 1) (GAD Paltas, 2015).

En el anexo 1, se puede identificar como está la población ocupada según el sector y el área en la que se encuentra, como podemos identificar en la población rural es donde se concentra más la actividad productiva, esto debido a que es un cantón en la que predomina el sector primario con un 71% y además que cuenta con las condiciones geográficas y climáticas para desarrollarlo. En la figura 10, se ejemplifica la población ocupada de manera general según el sector económico.

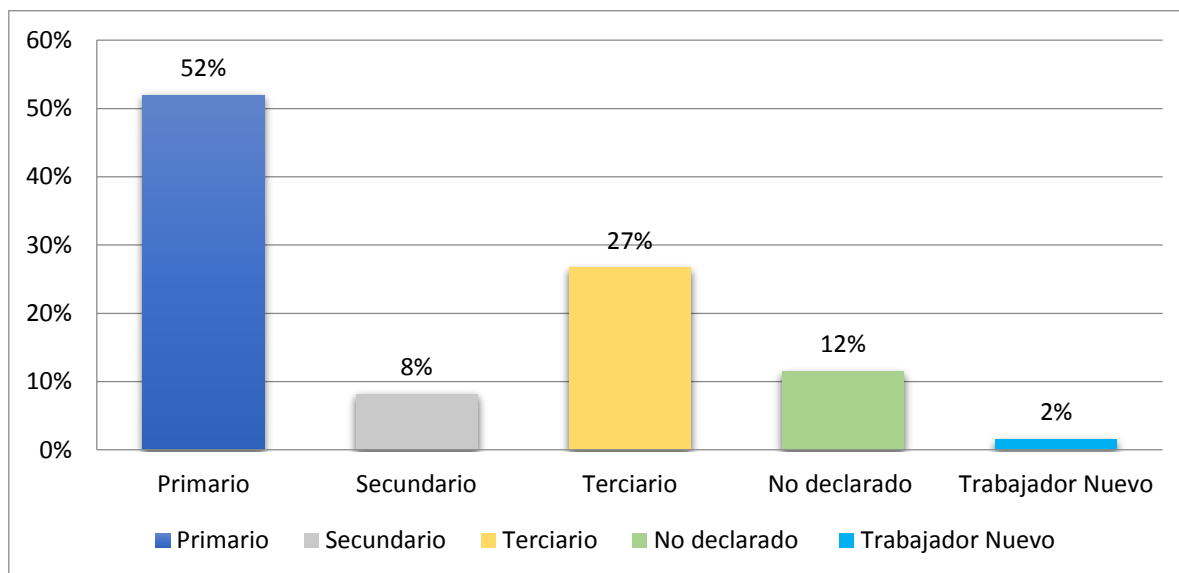


Figura 10: Población Ocupada según la Actividad Económica, año 2010.

Fuente: Censo del INEC, (2010).

Elaborado por: el autor.

La actividad económica que cuenta con el mayor porcentaje de la población dedicada es el sector primario debido a las condiciones que el lugar presenta y además porque el cantón desde sus inicios se ha caracterizado por la agricultura que mantiene. En cuanto al sector secundario no presenta un porcentaje considerable debido a que todavía en el cantón no cuentan con los recursos financieros, los conocimientos necesarios y los incentivos por parte del gobierno autónomo para impulsar este sector. En los siguientes apartados se abordará de manera particular cada uno de los sectores antes mencionados:

2.2.1. Agropecuario.

La agricultura en el cantón Paltas es muy variada debido a la diversidad climática y a pesar que existe una baja productividad del suelo, una implementación de métodos rudimentarios por parte de los productores y la erosión de los suelos productivos en los últimos años debido a los agroquímicos utilizados, sigue siendo en la actualidad la actividad con mayor población ocupada para el ingresos de sus habitantes (Guamán, 2014).

2.2.1.1. Zonas de producción agropecuaria.

La producción agropecuaria del cantón Paltas se divide en tres tipos de zonas de producción: la producción de artículos de autoconsumo en huertas de bajo riego; la producción extensiva de ciclo corto en zonas de secano, bajo el régimen de lluvias; y la producción ganadera. De las tres zonas antes mencionadas la producción más segura era la de las huertas de bajo riego, sin

embargo, en la actualidad ya no se la considera así, debido a la pérdida de las fuentes de agua (Guamán, 2014).

En el cantón Paltas, se concentran 5.496 Unidades de Producción Agropecuaria (UPAs) es decir el 8% en relación al total provincial (65.625 UPAs). Mientras tanto que en la relación cantón/provincia, en los rangos establecidos tienen el siguiente comportamiento: Las UPAs menores a 5 hectáreas (ha), representan el 6,6 % del total de UPAs de la Provincia, 7% para el rango de 5 a \leq 20 ha y 39,9 % para el rango \geq a 20 ha (GAD Paltas, 2015). Así lo podemos visualizar en la tabla 8:

Tabla 8: Número de Unidades de Producción Agropecuaria por tamaño y superficie.

Tamaño de UPAs	Número de UPAs	Número de UPAs(%)	Superficie (ha)	Superficie (%)
UPAs \leq a 5 ha	2.236	41%	4.861	5%
UPAs de 5 a \leq 20 ha	2.005	36%	21.284	22%
UPAs \geq a 20 ha	1.255	23%	69.382	73%
Total	5.496	100%	95.528	100%

Fuente: Censo Agropecuario, (2000).

Elaborado por: el autor.

Al identificar las unidades de producción agropecuaria en lo que respecta por tamaño la mayor representatividad se encuentra en las hectáreas menores de 5, ya que representa el 41% del total de las UPAs del cantón Paltas, esto se debe principalmente por la existencia de pequeños agricultores que prefieren realizar esta actividad de manera individual antes que grupal, por lo que sólo realiza el sembrío a una escala pequeña, así como también se debe a que la disponibilidad del agua de riego es mínima, lo que limita la diversificación o expansión agrícola, el aprovechamiento del suelo, la producción y comercialización (GAD Paltas, 2015).

En cuanto a la superficie se puede concluir que más del 73% se encuentra abarcado por UPAs \geq a 20 ha, es decir que la superficie del territorio donde se práctica o realiza la agricultura está concentrada en pocos agricultores o propietarios, pero se puede identificar que a pesar de contar con una superficie alta no la han sabido utilizar en su máxima capacidad o producción, entre una de sus razones se debe a que la mano de obra en su mayoría es familiar y el manejo de los cultivos es tradicional, además la falta de capital (crédito), es también uno de los limitantes para el pequeño y mediano productor, pues sin este medio no pueden obtener insumos para aumentar los rendimientos de sus cultivos o ganado (GAD Paltas, 2015).

2.2.2. Agricultura.

Por encontrarse Paltas en una zona de transición entre bosque seco y húmedo, los principales cultivos son: el maíz, café, maní, caña de azúcar artesanal, fréjol, y frutales (naranja en la parroquia de Casanga), en el caso del maíz y café es adquirido por el mercado nacional. El cultivo de maíz abarca un territorio de 6100, 01 ha, que representan el 5,27 % del Cantón. Las principales zonas de cultivo son en las parroquias de Catacocha, Guachanamá, Casanga, Yamana, San Antonio, Cangonamá, Lauro Guerrero y Orianga que se cultiva en parcelas pequeñas (GAD Paltas, 2015).

En cuanto al cultivo de café cultivado bajo sombra, abarca 1583,17 ha. Éste se concentra en las parroquias de: Orianga, Guachanamá, Lauro Guerrero, Casanga, Yamana, Cangonamá, y San Antonio. La producción y rentabilidad del cultivo se encuentra afectada por factores relativos al manejo agronómico y fitosanitario del cultivo y limitada transferencia de tecnología (GAD Paltas, 2015).

Es importante mencionar que a pesar que no existe información actualizada sobre los principales cultivos que se dan en el cantón objeto de estudio, en la tabla 9, se muestra los principales cultivos de acuerdo a la última información disponible que hay sobre el cantón Paltas, realizando una comparación con respecto a la provincia de Loja:

Tabla 9: Principales cultivos en Paltas, 2000.

	ARVEJA SECA		MAÍZ DURO SECO		MANÍ		CAFÉ	
	UPAs	Sup. Sembrada	UPAs	Sup. Sembrada	UPAs	Sup. Sembrada	UPAs	Sup. Sembrada
Total Loja	2.133	1.060	9.645	18.591	4.321	3.723	5.427	6.088
Paltas	430	194	1.561	2.109	1.308	1.254	481	449
%Cantón	20%	18%	16%	11%	30%	34%	9%	7%

Fuente: III Censo Agropecuario Nacional, (2000).

Elaborado por: el autor.

Al identificar la tabla expuesta anteriormente se puede encontrar que el mayor cultivo en el cantón y de mayor demanda en sus productores es el maíz duro seco con 1.561 unidades de producción agropecuaria representando el 16% del total que produce en la Provincia de Loja, esto se debe a que las condiciones climáticas y del suelo son propicias para el cultivo, además que el precio en comparación con los otros productos mencionados es baja lo que hace que los

consumidores la prefieran y así tengan con ello una mayor demanda, además de que el tiempo para la cosecha y el mantenimiento del mismo es menor y menos rigurosa.

De lo expuesto se concluye que el cantón Paltas cuenta con una producción agrícola basada principalmente en la producción de maíz duro seco que evidencia en una mayor superficie de siembra, sin embargo, los rendimientos por hectárea o productividad de este sistema de cultivo son bajos. Otro de los cultivos en importancia por la superficie sembrada es la caña de azúcar, seguida del maní (Guamán, 2014).

Es importante conocer la tendencia en lo que respecta a la demanda de los productos que se dan en el cantón, es así, que al considerar la información proporcionada por el Plan Internacional-Catacocha, la producción que sale masivamente y en ciertas épocas del año es adquirida por la parte demanda de la siguiente manera: un 36,04% por comerciantes; 25,04% por intermediarios; un 16,39% se venden en mercados de Catacocha, Chaguarpamba y Celica; un 9,75% es adquirido en las bodegas de los centros poblados y el 12,78% la utiliza otros para consumo propio (Guamán, 2014).

2.2.3. Producción ganadera.

Según en el trabajo investigativo de Guamán (2014) la producción ganadera es la segunda actividad productiva con mayor implementación en el cantón Paltas, y a pesar que en los últimos años este tipo de producción no es muy significativa, por su naturaleza de tipo extensiva y que en la actualidad ha sido un limitante para su expansión, sigue siendo una de las principales producciones del cantón. La ganadería de mayor preferencia es la vacuna y en animales menores, con mayor representatividad o preferencia se encuentra los chivos, cerdos y pollos.

En lo que respecta al ganado vacuno en el cantón Paltas representa el 8,16% del total de ganado de la provincia de Loja, el mismo que es faenado en el camal para luego ser trasladado a los centros de comercialización local (Guamán, 2014).

Según el III Censo Agropecuario indica que en 3.035 UPAs se registraron 35.258 cabezas de ganado vacuno; el cual se distribuye con el 84% de raza criolla y el 16% de raza mestiza sin registro. En cuanto al ganado porcino en 2.866 UPAs alcanza un total de 12.490 cerdos, de los cuales el 93% son de raza criolla, 5% de raza mestiza y el 2% restante pertenece al ganado porcino de pura sangre (Guamán, 2014).

Mientras tanto el ganado ovino abarca 1.420 cabezas en 282 UPAs, reflejando un 95% de ovejas de raza criolla y un 5% de raza mestiza. Las zonas donde se establece este tipo de ganadería no son consideradas ganaderas, por falta de riego, el minifundio y la inexistencia de tecnología (Guamán, 2014).

Además de la ganadería vacuna, ovina y porcina, existe otras producciones de animales que generan una fuente importante de ingresos y de alimento para las familias campesinas y que guardan además una estrecha relación con las formas culturales y sociales del cantón. Es así que existe una población aproximadamente de 16.002 cuyes en una extensión territorial de 1.849 UPAs; seguido del ganado caprino en un número de 11.096 y complementado a ello especies como caballos, asnos mulas y conejos. Con una producción menor la avicultura en el cantón, es de preferencia a la crianza de aves de corral como gallos, gallinas, pollos en un número de 83.044, mientras que la crianza de patos y pavos son de 1.218 (Guamán, 2014).

2.3. Principales indicadores sociales.

2.3.1. Población.

Según datos del INEC (2017) las proyecciones de la población se han realizado en base al último censo nacional de 2010 por lo cual en el cantón Paltas se ha proyectado los habitantes de la siguiente manera, considerando ciertos ajustes en el desarrollo ya que de manera particular en el cantón los datos históricos presentan un decrecimiento en sus habitantes. En la tabla 10, se muestra la proyección de los habitantes del cantón Paltas:

Tabla 10: Proyección de la Población de Paltas, 2010-2016.

Cantón	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Paltas	24.960	24.853	24.737	24.613	24.479	24.335	24.180

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos, (2016).

Elaborado por: el autor.

Es importante mencionar que de acuerdo a datos recopilados del INEC y del Sistema de Indicadores Sociales del Ecuador (SIISE, 2016), la población de Paltas sin los ajustes para su proyección es de 23.801 habitantes, lo que representa el 5,3% de la provincia de Loja. De los cuales el 27,8% pertenece al sector urbano y el 72,2% al área rural; evidenciado una mayor concentración poblacional en las parroquias de Catacocha y Lourdes, con un porcentaje de 51,27%.

Con la existencia mayoritaria de concentración poblacional en el área rural, resulta imperante enfocar políticas adecuadas tanto económicas, financieras, empresariales y sociales que se adapten a su situación y que permita aprovechar los recursos territoriales que presenta la zona del cantón, para así, tratar de obtener un dinamismo económico que garantice un desarrollo equitativo en cada uno de los habitantes. Ya que según Guamán (2014). “Paltas soporta desde 1974 una sostenida migración de la zona rural a la zona urbana” (p.52). Por motivos sociales

como la educación, salud, entre otros, así como también la falta de empleo y financiamiento para la realización de sus actividades económicas.

Lo que respecta a la distribución por género la mayor parte de la población con el 50,1% son mujeres y con el 49,9% lo representada los hombres. Esta leve mayoría de la población femenina se puede explicar por los efectos de la migración, proceso en que se involucra mayoritariamente al género masculino (Guamán, 2014).

En el Ecuador se han realizado siete censos nacionales, de los cuales según información del INEC, se evidencia en el cantón Paltas desde 1974 una disminución poblacional lo cual podemos constatar en la figura 11:

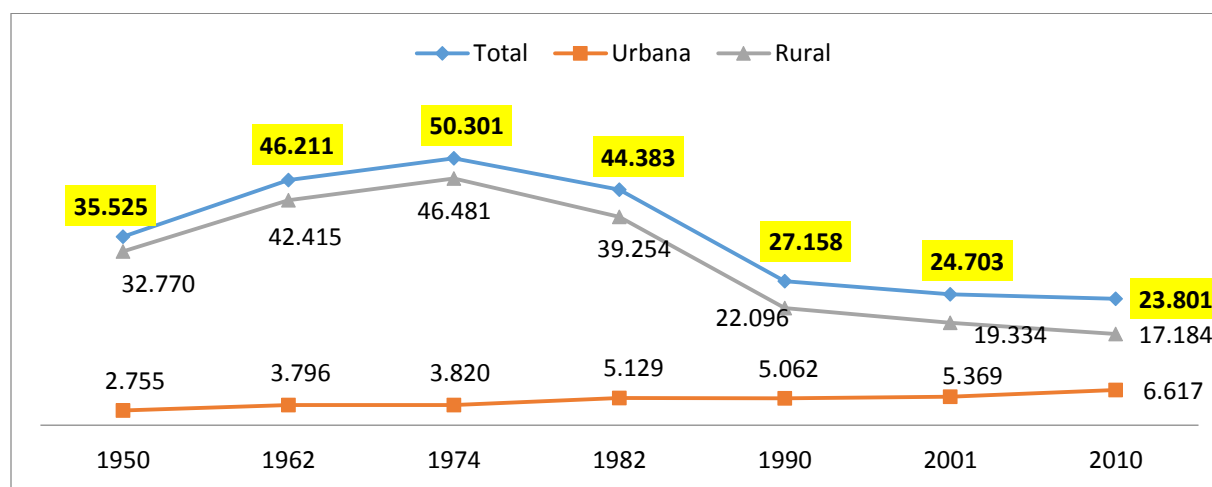


Figura 11: Censos Poblacionales, Paltas 1950 - 2010.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos, (2010).

Elaborado por: el autor.

Al analizar la figura 11, desde el tercer censo en el año de 1974 al 2010 existe una disminución poblacional de 26.500 habitantes, esto se debe principalmente a la inexistencia de universidades, empleo, producción comercial y en general a que los habitantes del cantón Paltas, se ven en la necesidad de realizar migración nacional con el fin de poder encontrar un mejor nivel económico y social para cada familia. Además, se puede identificar que desde la década de los 90 existe una disminución mayor de las personas residentes en el sector rural, debido a los factores antes mencionados y además por la falta de apoyo al sector agropecuario, que ha generado que el sector urbano tenga un crecimiento desde la década antes mencionada.

2.3.1.1. Población por edades y grupos étnicos.

En el cantón Paltas al igual que en la mayor parte del territorio nacional, la población se concentra en alto porcentaje en el rango de 0 a 29 años, en el caso del cantón, equivale al 54% del total de habitantes es decir Paltas se compone de una población joven. En la tabla 11, se muestra la población de acuerdo al rango de edad; esto debido a que es importante considerar esta información a la hora de realizar estrategias para el desarrollo económico y social del mismo.

Tabla 11: Población por edades, Paltas 2010.

Rango por Edad	Población Paltas	Porcentaje
Población menor a 1 año	431	2%
Población de 1 a 9 años	4.591	19%
Población de 10 a 14 años	2.871	12%
Población de 15 a 29 años	4.930	21%
Población de 30 a 49 años	4.704	20%
Población de 50 a 64 años	3.037	13%
Población de 65 y más años	3.237	14%
Población Total	23.801	100%

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, (2010).

Elaborado por: el autor.

2.3.2. Educación.

Durante el año 2015, Paltas inició con 106 Instituciones Educativas (IE) de las cuales se reorganizaron 8, quedando en el ejercicio fiscal 2015, 98 instituciones educativas de las cuales 96 son fiscales y 2 son fiscomisionales. En todos los procesos llevados a efecto en la División Distrital de Planificación se optimizó el recurso docente con la finalidad de evitar contrataciones innecesarias sin descuidar la parte pedagógica que es fundamental para brindar educación de calidad que exige el Ministerio (MINEDUC, 2015).

Como ya se lo ha mencionado Paltas es un cantón en el que predomina la población joven, por lo cual la existencia de 98 establecimientos en un cantón pequeño en comparación a nivel nacional, es viable debido a la situación mencionada, así lo refleja la población total estudiantil en el 2015 de 6.509 estudiantes.

Pero es muy importante contrastar la población estudiantil con el número de docentes ya que una educación de calidad depende de la eficiencia y eficacia que los maestros puedan desempeñar considerando el número de estudiantes asignados, ya que una cantidad grande de estudiantes le dificultaría el trabajo del mismo. Para ello se realiza la tabla 12, donde se

identifica el número de estudiantes en sus diferentes niveles académicos y la cantidad de docentes en el mismo.

Tabla 12: Número de estudiantes y docentes en el cantón Paltas, 2015.

Parroquia	N° de Estudiantes			Total Población Estudiantil	N° de Docentes
	Inicial	Básica	Bachillerato		
Catacocha	82	1451	170	1703	112
Lourdes	99	1484	836	2419	154
Casanga	9	274	84	367	37
San Antonio	0	139	31	170	19
Yamana	17	192	33	242	21
Cangonamá	0	164	31	195	17
Lauro Guerrero	9	355	59	423	38
Guachanamá	14	495	28	537	47
Orianga	18	346	89	453	35
Total	248	4900	1361	6509	480

Fuente: División Distrital de Planificación 11D03 Paltas-Educación, (2015).

Elaborado por: el autor.

Al analizar la tabla 12, podemos constatar que en las diferentes parroquias existe un número considerable de estudiantes contrastando con la extensión poblacional y territorial, si bien el ministerio de educación menciona que por cada docente el número de estudiante asignado como máximo debe de ser de 25 alumnos, realizando los cálculos respectivos podemos apreciar que en promedio general el número de estudiantes asignados por cada docente es de 14, esto podría a llegar a pensar que en Paltas hay una sobre oferta de docentes.

2.3.3. Salud.

De acuerdo al Ministerios de Salud Pública, (MSP,2016) Paltas cuenta con cinco puestos de salud permanentes, un puesto de Salud Itinerante, 2 centros de Salud Tipo A, un Centro de Salud Tipo B y un hospital Básico Catacocha, registrados dentro del distrito 11D03 Paltas, los mismos que se encuentran ubicados en parroquias, barrios y cabecera cantonal.

En Guachanamá, Cangonamá, Casanga, Lauro Guerrero, San Antonio, Orianga, Las Cochas y Huato, la atención en los Centros de Salud es de 08:00 a 17:00 y la cartera de servicios que ofrece es en consulta externa, odontología, enfermería y apoyo con Técnicos de Atención Primaria en Salud. Mientras tanto el Centro de Salud Tipo “B”, ubicado en la cabecera cantonal, los servicios son en consulta externa, odontología, farmacia, obstetricia, equipo calificador de discapacidades, estadística y ventanilla de información. Además, cuando existen casos

complejos se aplica el sistema de referencia y contra-referencia para trasladar al usuario al Hospital (MSP, 2016).

El Distrito de Salud también tiene a cargo el Hospital Básico donde existen servicios en consulta externa, especialidades de: pediatría, ginecología, medicina interna, cirugía, traumatología, psicología y odontología. Así mismo, cuentan con laboratorio clínico, farmacia, rayos X, eco obstétrico, emergencia las 24 horas (MSP, 2016).

El Hospital básico dispone de médicos cirujanos, gineco obstetras, anestesiólogo, pediatra neonatólogo, traumatólogo, tecnólogos de rayos X laboratoristas, médicos residentes, psicólogo, médicos internistas, además de enfermeras y auxiliares de enfermería. Este es un hospital de referencia a escala nacional e internacional porque cuenta con tecnología de punta, herramienta necesaria para lograr el objetivo del Ministerio de Salud que es brindar un servicio de calidad. Es así como de enero a junio de 2016 en el Hospital se atendieron a 6.770 usuarios y en los nueve centros de salud a 27.686 (MSP, 2016).

2.4. **Ámbito económico.**

2.4.1. **Trabajo y empleo.**

La población en edad de trabajar (PET) corresponde al 78,90% del total de la población del cantón Paltas, es decir 18.779 habitantes se encuentran en un rango de entre 10 hasta 65 años de edad, de esta población el 45,4% representan la Población Económicamente Activa (PEA) y el 54,6% equivale a la Población Económicamente Inactiva (PEI), este porcentaje mayor en la PEI puede deberse a que en el cantón Paltas, existe un alto porcentaje de población joven (GAD Paltas, 2015). En la figura 12, se muestra la distribución de los indicadores PET, PEA y del PEI.

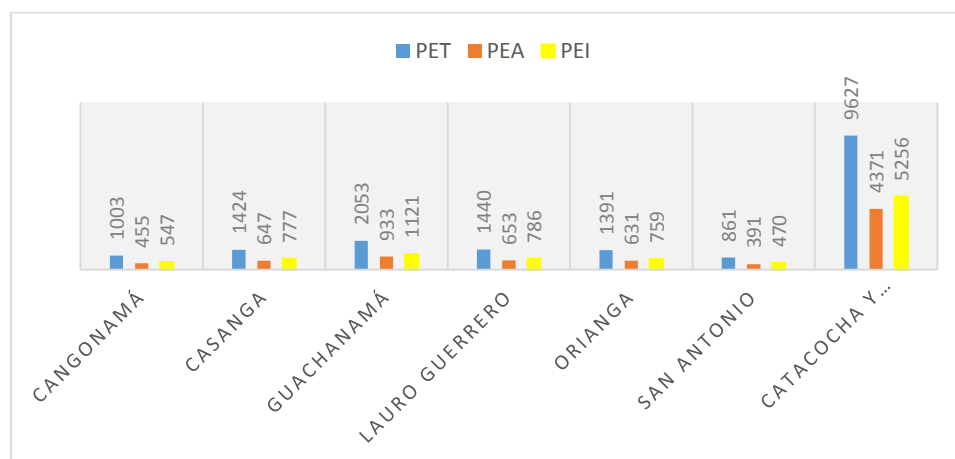


Figura 12: Distribución del Trabajo y Empleo por Parroquias, Paltas 2010.

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, 2010, Plan de ordenamiento Territorial Paltas, (2015).

Elaborado por: el autor.

Como se puede apreciar en todas las parroquias del cantón, existe la misma tendencia del PEA y del PEI, predominando con un mayor porcentaje el PEI, esto como se ha mencionado anteriormente puede deberse por la existencia de un gran número de población joven, además que existe gran déficit de generación de empleo.

2.4.2. Población económica por rama de actividad.

Las actividades económicas representativas del cantón Paltas según datos del censo INEC (2010), mayoritariamente son aquellas que están vinculadas al sector primario por lo tanto es el que mayor población ocupada tiene, abarcando el 71,9%; del sector primario la actividad que mayor porcentaje tiene es la correspondiente a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (GAD Paltas, 2015)

Luego, se ubica el sector terciario el cual tiene una población ocupada del 9,50 % y se encuentra relacionado con el comercio al por mayor y menor, transporte y almacenamiento, actividades de alojamiento y servicios de comida, enseñanza, administración pública y defensa agricultura. Por último, se ubica sector secundario con un 5,57%; resaltando actividades como: construcción e industrias manufactures; etc. (GAD Paltas, 2015). En la figura 13, se puede visualizar los sectores con mayor participación en el mercado.

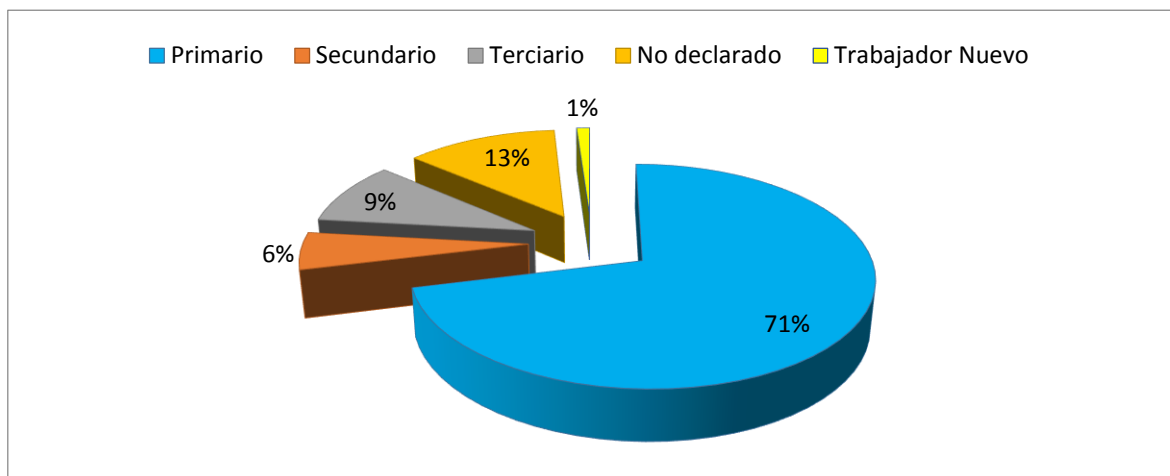


Figura 13: Relación del sector económico por población ocupada, Paltas 2010.

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, 2010, Plan de ordenamiento Territorial Paltas, (2015).

Elaborado por: el autor.

Como podemos identificar en la figura 13 se evidencia que el sector con mayor población ocupada es la del sector primario, esto se debe principalmente por el territorio ya que Paltas es un cantón netamente agropecuario, por lo que la existencia de una mayor fuerza laboral o personas ocupadas en este sector es grande.

Además, Paltas al ser un sector netamente agro-productivo, la actividad económica con mayor representatividad es la del sector primario abarcando casi el 60%, en la siguiente figura se puede apreciar las actividades que la población económicamente activa se dedica:



Figura 14: Principales Actividades Económicas, Paltas 2010

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo, (2010).

Elaborado por: Plan de ordenamiento territorial Paltas, 2015.

Como se mencionó anteriormente el territorio paltense mantiene las condiciones necesarias para que el sector agropecuario se desarrolle con mayor auge, aunque es importante mencionar que a pesar de poseer un territorio rico para la producción agrícola en la actualidad no ha sido un factor predominante para que este sector crezca en los últimos años. Además, que las personas que realizan esta actividad la siguen desarrollando a menor a escala y sin emplear la nueva tecnología que existe, para que así tenga un crecimiento no solo en la producción sino también en la expansión de su actividad.

2.5. Estructura empresarial del cantón.

2.5.1. Clasificación de las empresas en el cantón Paltas.

Desde hace décadas las empresas se han convertido en pilares fundamentales de la actividad económica, y una de las mayores fuentes de creación de empleo y riqueza en una sociedad o país. Ante lo mencionado en Paltas no es ajeno, ya que, si bien no es un cantón en la que existe una industrialización o un mercado predominante por el ámbito corporativo, en los últimos años, se ha evidenciado un crecimiento en establecimientos, producción y ventas en el sector.

Según datos del INEC en el 2015 el total de empresas activas en el sector son de 745, clasificadas de la siguiente manera:

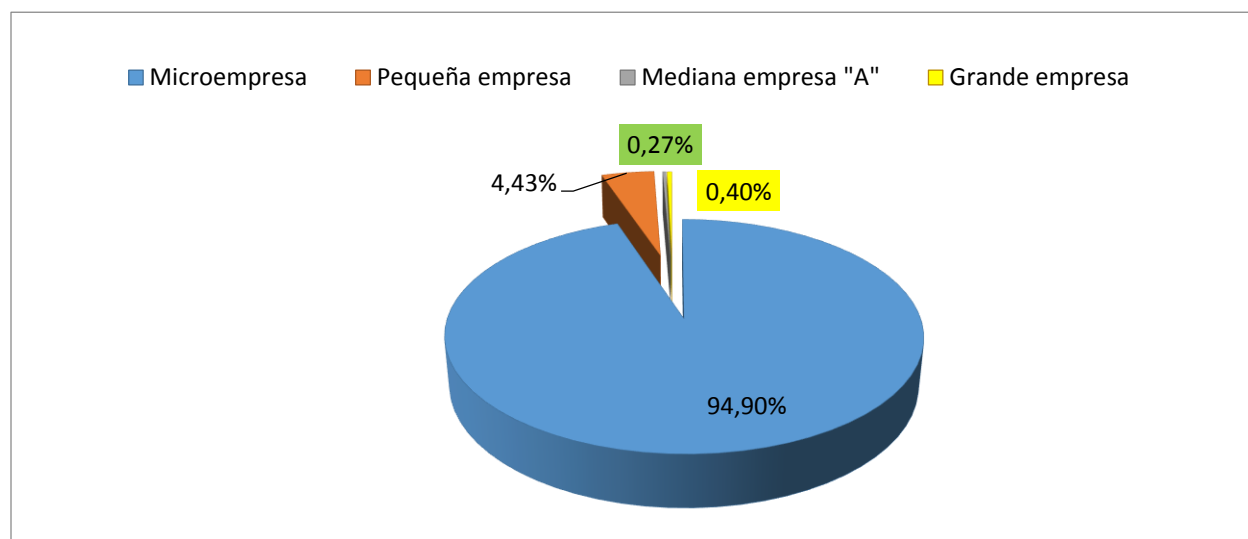


Figura 15: Clasificación de Empresas, Paltas 2015.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo, (2016).

Elaborado por: el autor.

Como se puede apreciar en la figura, las microempresas son las que de alguna manera predominan el mercado local, esto se debe a que en el cantón no cuenta con el desarrollo, tecnología, producción y demanda que les permitiría poder crecer como organización. Además, que la situación demográfica podría ser una de las causantes de este suceso.

2.5.2. Número de establecimientos y actividad económica en el cantón Paltas.

Paltas por ser un sector netamente agrícola, la agricultura es la segunda actividad económica que mayor población ocupada mantiene ya que presenta un mayor número de establecimientos, pero es importante mencionar que a pesar de ser un cantón en el que predomina la actividad agropecuaria, los habitantes presenta desde hace varios años atrás un empoderamiento en los negocios al por menor.

Es así, que el mayor número de establecimientos se encuentra directamente relacionado al comercio de bienes y servicio al por menor, la siguiente tabla nos permite identificar cuantos establecimientos activos existe y el nivel de ventas que ha generado en el año 2015 por cada actividad económica.

Tabla 13: Nivel de ventas por actividad económica, unidad legal y establecimientos; Paltas 2015.

Actividad Económica	N° de Establecimientos	Tipo de unidad legal		Total/Ventas Anual
		Persona Natural/Ventas	Persona Jurídica/ventas	
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	229	\$ 178.530,00	\$ 8.000,00	\$ 186.530,00
Comercio	297	\$ 5.675.490,00	\$ -	\$ 5.675.490,00
Construcción	11	\$ -	\$ 869.160,00	\$ 869.160,00
Servicios	139	\$ 402.090,00	\$ 544.920,00	\$ 947.010,00
Total	676	\$ 6.256.120,00	\$ 1.422.080,00	\$ 7.678.200,00

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo, (2015).

Elaborado por: el autor.

En la tabla 13, podemos identificar el nivel de ventas anuales que ha alcanzado los 676 establecimientos en el cantón, es así que en promedio cada establecimiento en el 2015 su nivel de ventas fue de \$11.358,28, manteniendo una mayor participación las personas naturales.

2.5.3. Evolución de las ventas en el cantón Paltas.

Con la poca información desagregada y en algunos casos desactualizada podemos mencionar que en la provincia de Loja se observa indicadores de producción, precios y ventas que llaman la atención para realizar un análisis interno de ello. En este apartado se enfocará a analizar las ventas del Cantón Paltas desde el año 2011 hasta el 2015, basándonos en los datos que se ha podido recopilar de la plataforma del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo 2017.

Paltas al ser un cantón con mayor participación de actividad comercial, la existencia de ciertos problemas externos e internos dentro de este nicho de mercado, hace que las ventas totales se vean afectado en una disminución considerable, provocando con ello que la economía local se vea afectada en la producción y empleo.

Además, es importante mencionar que al ser un cantón que se caracteriza por poseer un territorio muy fértil para la producción agropecuaria, sus propietarios todavía no han empleado nuevos métodos que les permita mejor su nivel de producción, es por ello que el nivel de ventas se ve afectado ya que no existe un incremento en su producción. En la figura 16, se puede identificar cómo han evolucionado las ventas en el cantón durante el 2009 al 2015.

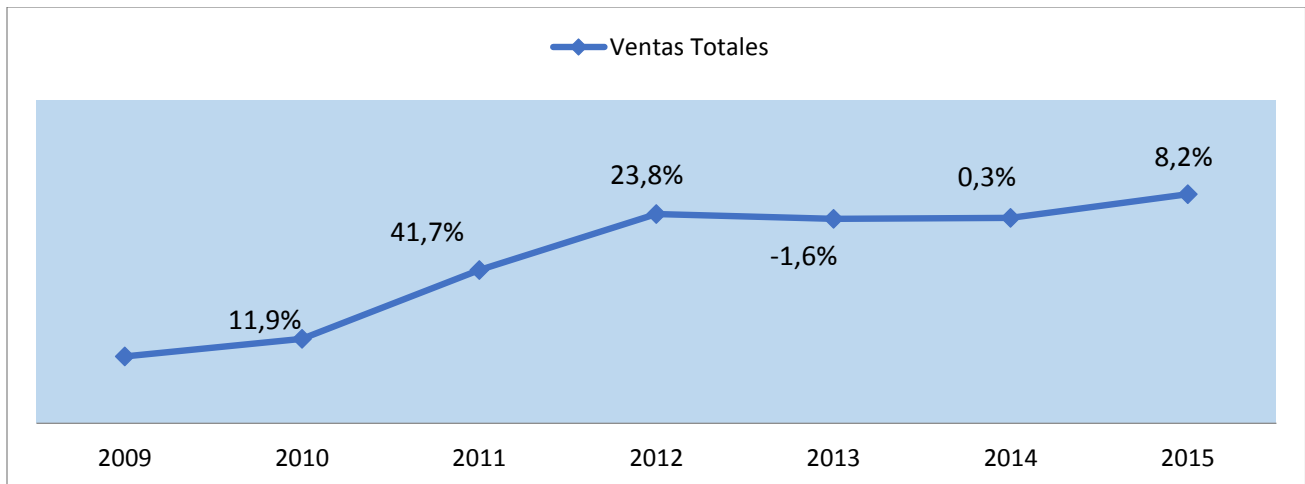


Figura 16: Evolución de las Ventas Anuales, Paltas 2011-2015.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo, (2017).

Elaborado por: el autor.

Al analizar la figura 16 en el cantón Paltas la evolución de las ventas en el año 2009- 2012, tiene un incremento promedio del 25,8%, alcanzando un mayor crecimiento en el 2011 debido a que la economía del Ecuador se expandió un 7,78% impulsada principalmente por el sector de la construcción que permitió la existencia de un crecimiento a nivel nacional y local.

Mientras que el año 2013 por el mantenimiento en la vía San Pedro de la Bendita- Catacocha produjo que las actividades comerciales, agrícolas, ganaderas y eco-turísticas se vean afectado por la reconstrucción, aumentando el precio de los bienes y haciendo más complicado el acceso al transportar los productos, provocando así una disminución de sus ventas en -1,6%. Desde el 2014 hasta el 2015 se aprecia un crecimiento a pesar que a finales del 2015 comienza el país a sufrir una recesión económica, pero como se puede identificar las ventas en el cantón no han disminuido, principalmente porque los bienes que se comercializa en el cantón son bienes inelásticos (bienes de primera necesidad) (El Comercio, 2012; MTOP, 2015).

2.6. Conformación del sistema financiero en el cantón Paltas.

El sistema financiero la conforma los subsistemas de Banca Pública y Privada, Coopertivas de ahorro y crédito, Sociedades financieras y Mutualista. Según datos de la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y solidaria (2016), en el año antes mencionado el mayor número de operaciones fue destinada al microcrédito, mientras que el crédito de consumo durante el año 2016 alcanzo la mayor cartera en montos otorgados. A continuación se presenta los productos financieros que mayor demanda presentan en las diferentes entidades del cantón Paltas.

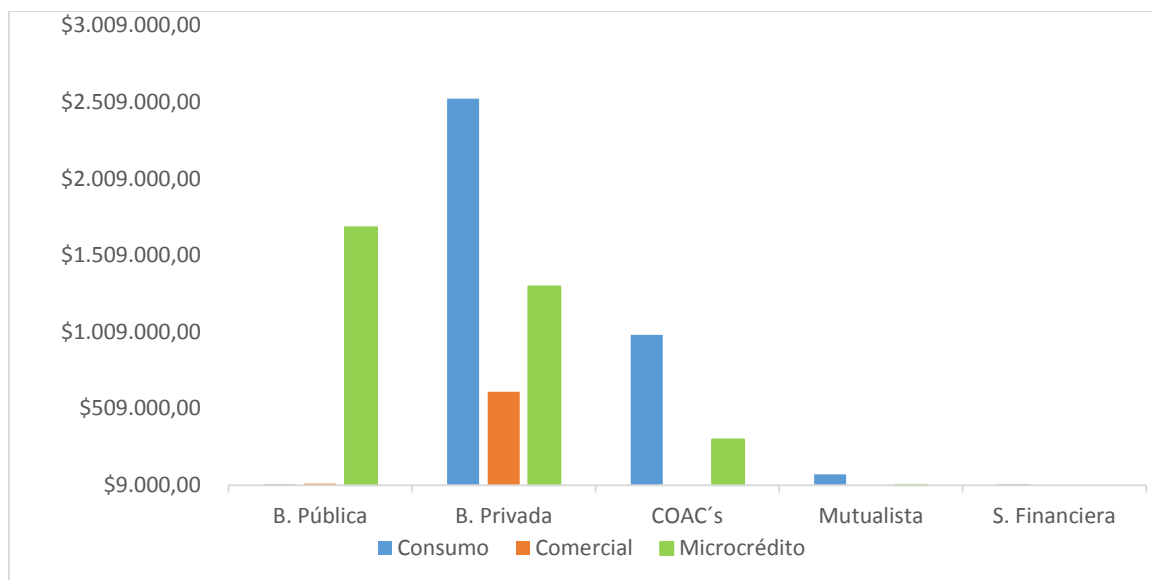


Figura 17: Colocación por subsistemas de los tres productos financieros con mayor demanda, Paltas 2016.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2017).

Elaborado por: el autor.

En la figura 17, la cartera con un mayor monto en colocación es la de consumo con un total de \$3.632.139,75, esto como se aprecia en la gráfica puede deberse a que todas las entidades financieras brinda estén producto en el cantón, por motivo de que sin considerar la tasa de microcrédito es la que mayor tasa anual mantiene, así como también, los costos que implica este producto son menores y realizando una comparación con la segunda cartera más alta la misma que es de microcrédito, según datos de la SB y SEPS en el Ecuador la tasa de morosidad a finales del 2016 fue: consumo de 3,30% y la de microcrédito de 4,23%, reflejando casi un punto porcentual menor en morosidad. Además, en promedio por cada operación de crédito en la cartera de consumo es por más de \$10.000,00.

2.6.1. Evolución de las captaciones de las entidades financieras en el cantón Paltas.

Una de las funciones en las entidades financieras son las captaciones de recursos de personas, empresas u otro tipo de organizaciones, el cual le permite realizar su principal operación la de otorgación de créditos, en otras palabras, el dinero es la mercadería de las IF's, por ello, los subsistemas financieros realizan actividades u operaciones que le permitan captar la mayor cobertura de clientes o socios con la finalidad de obtener ese recurso.

En el cantón Paltas, la evolución de las captaciones según datos recopilados en la SB y SEPS, desde el 2005 hasta el año 2016 se evidencia de manera general un constante crecimiento tanto de la Banca Privada, Banca Pública y Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC's)

considerando en este último los del segmento 1. En la presente figura se muestra la evolución de las captaciones desde el año 2005-2016 en el cantón Paltas.

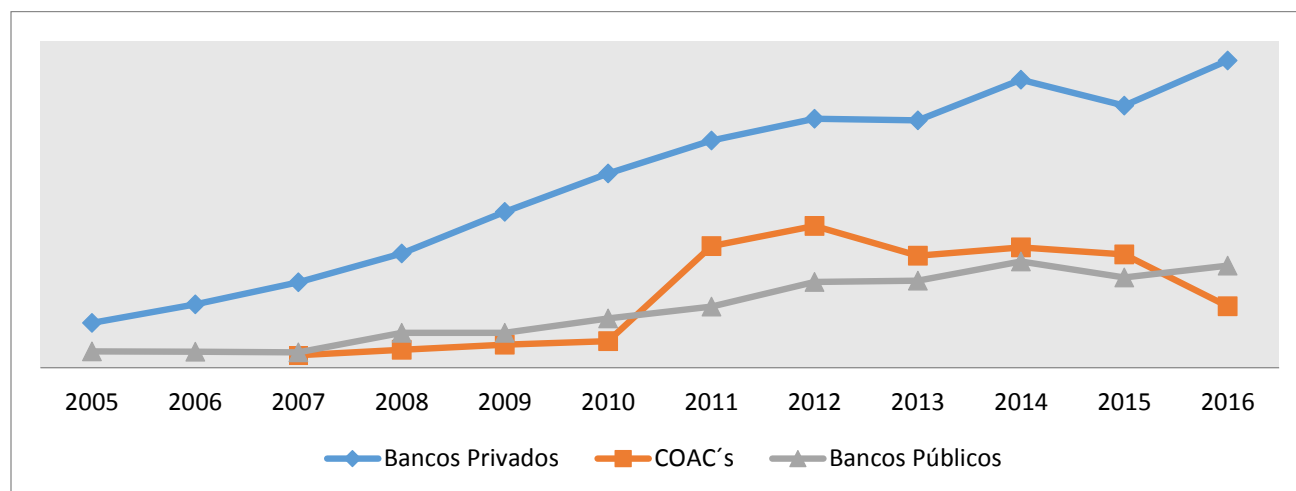


Figura 18: Evolución de las Captaciones del sector público, privado y popular y solidario en el Cantón Paltas, 2005-2016.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2017).

Elaborado por: el autor.

En la figura 18, se evidencia que durante el 2010 al 2014 los subsistemas financieros atravesaron un crecimiento importante en lo que respecta a las captaciones y liquidez general, durante ese período en el tercer trimestre del 2014 se mantenía un crecimiento económico del 3,4% en variación al inter-anual, ubicando al PIB en \$ 17.542millones. Por lo que se puede contrastar el crecimiento en las captaciones en este período (BCE, 2015)

A partir del 2015 especialmente en el segundo semestre se experimenta un fenómeno de desaceleración de las captaciones debido principalmente por la baja de los precios del petróleo y porque el Gobierno desacelera la inyección de recursos en la economía e incluso atrasa el pago a sus proveedores, lo que genera cadenas de falta de liquidez (Vaca, 2016).

2.6.2. Evolución del microcrédito en el cantón Paltas, 2005-2016.

Al realizar el análisis de la evolución del microcrédito en los subsistemas del sistema financiero presente en el cantón Paltas, se puede identificar que en el año 2009 los tres principales subsistemas tuvieron un decrecimiento en este tipo de colocaciones esto se debe, a que en el año 2009 se produjo una crisis internacional que afecto al sistema financiero en el país, principalmente por los siguientes motivos: el desplome de los precios del petróleo(disminuyendo a menos de la mitad en comparación del 2008), la disminución en las remesas de dinero de los emigrantes(que en varios casos provocó el efecto contrario, es decir

ya no ingresaba dinero sino más bien se producía la salida de dólares, con el fin de ayudar a sus familiares del exterior por lo cual ya no decidían invertir en la producción nacional), la caída de las exportaciones y la disminución de las inversiones extranjeras (Apolo y Pérez, 2009). En la figura 19, se identifica cual ha sido la evolución del microcrédito durante el período 2005 al 2016.

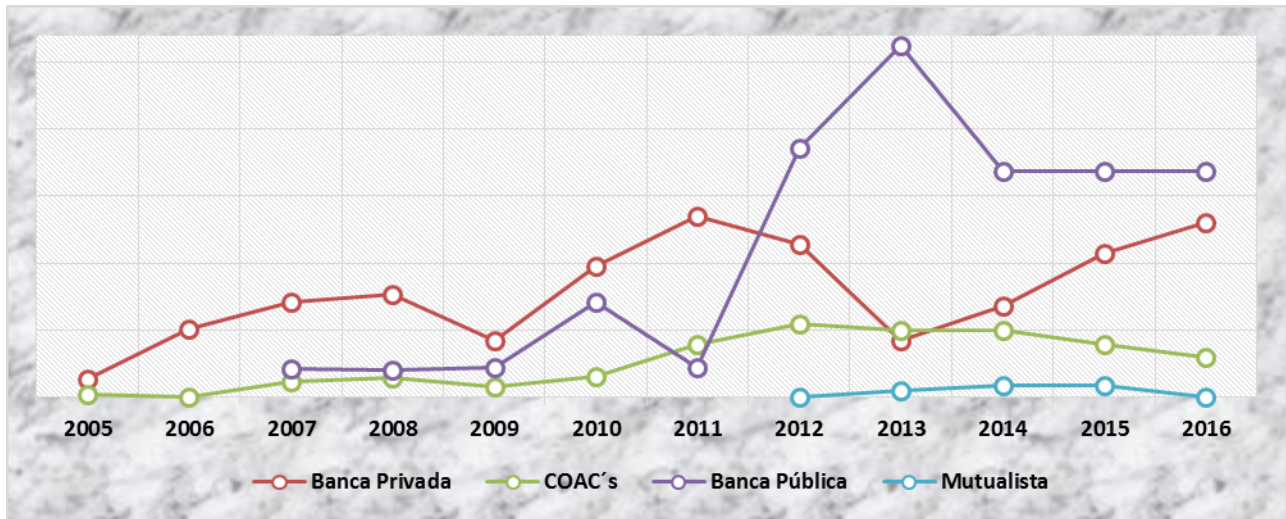


Figura 19: Evolución del Microcrédito, Paltas 2005 -2016.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2017).

Elaborado por: el autor.

Como se observa en la figura 19, en el año 2013 el microcrédito en la banca Privada disminuye, en las Cooperativas y Mutualista se mantiene y en la Banca Pública presenta un crecimiento desde el año anterior, cabe mencionar que en el año 2012 la banca pública obtuvo un crecimiento en colocaciones del 40,30%, y como se puede evidenciar desde el 2012 la banca pública sigue liderando las colocaciones de microcrédito del cantón principalmente porque el estado brindó facilidades para la adquisición de este tipo de créditos en beneficio del sector agrícola y ganadera. Es así, que la Banca Pública presenta en el 2013 un crecimiento del 11,6% de nuevos clientes, mientras que el sector cooperativo y privado alcance el 6,2% y 5,7% respectivamente, considerando la información de SB y SEPS.

CAPÍTULO III: EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.

3.1. Metodología.

3.1.1. Tipo de metodología.

El tipo de metodología que se utiliza para el desarrollo del trabajo se ha previsto considerando el tema, los objetivos y la información, además, se debe tomar en cuenta que una investigación es un proceso compuesto que requiere una interrelación entre los diferentes tipos metodológicos, para así recolectar información objetiva y válida. En la presente investigación los tipos de metodología que se empleará son los siguientes:

✓ ***Exploratoria.***

Al ser un tema de poco estudio y por ende limitada información, se realiza un estudio exploratorio, ya que según Hernández, Fernández y Baptista (2010) este tipo de investigación se realiza cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes. Es decir, cuando la revisión de la literatura reveló que tan sólo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas (p.91).

Además, los estudios exploratorios permiten obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa respecto de un contexto particular, indagar nuevos problemas, identificar conceptos o variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones futuras, o sugerir afirmaciones, postulados y preparar el terreno para llevar a cabo un estudio descriptivo (Hernández et al., 2010).

✓ ***Descriptiva.***

Como el objetivo de la investigación es analizar las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, Cantón Paltas la mejor herramienta para conseguirlo es a través de un estudio descriptivo. Según Hernández et al. (2010) mencionan que un tipo de investigación descriptiva permite especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis, es decir pretende medir y recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables del estudio, además, un estudio descriptivo es útil para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, sucesos, comunidad, contexto o situación.

✓ **Cualitativa.**

Debido al desarrollo, enfoque y el instrumento empleado para la recolección de datos que para la presente investigación, será a través de la encuesta (Ver Anexo 2), se destaca la implementación de una metodología cualitativa; este enfoque cualitativo utiliza la recolección y análisis de datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación (Hernández et al., 2010).

3.1.2. Universo y muestra.

Para el desarrollo del trabajo se ha considerado a los microempresarios de la provincia de Loja, cantón Paltas que registre el pago de RISE, Especial y Otros en la base de datos del Servicio de Rentas Internas al 20 de octubre de 2016.

De esta población se procedió a sanear la información descartando a los contribuyentes que se encuentran en estado pasivo y cerrado y las actividades económicas desarrolladas por grupos, asociaciones, e instituciones financieras y demás actividades que no sean enmarcadas a la producción de bienes o servicios. A partir de ese resultado se procedió a realizar un muestreo aleatorio estratificado, es decir “se dividió en subgrupos, denominados estratos, y se seleccionó al azar una muestra de cada estrato” por cada actividad económica (Ver anexo 3). Obteniendo así una población total de 704 microempresarios.

Para el cálculo del tamaño de la muestra se aplica la fórmula de acuerdo con el tipo de población, en el presente trabajo se emplea la fórmula para poblaciones finitas menores de 100.000. Según Rodríguez (2015) es la siguiente ecuación:

Ecuación 3.1:

$$n = \frac{Z^2 N \cdot P \cdot Q}{(N - 1) \cdot e^2 + Z^2 (P \cdot Q)}$$

Dónde:

n = Muestra.

N = Población Objetiva.

Z = Nivel de confianza

e = Error muestral

P = Probabilidad de ocurrencia.

Q = Probabilidad de no ocurrencia

Una vez reemplazados los valores correspondientes en cada variable se obtiene lo siguiente:

$$n = \frac{704 * (1,96)^2 * 0,50 * 0,50}{(0,05)^2(704 - 1) + (1,96)^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{676,12}{2,7179}$$

$$n = 248,79$$

$$n = 249$$

Una vez realizado los cálculos respectivos se obtiene una muestra de 249, pero, para la presente investigación se aplica un total de 250 encuestas a diferentes microempresarios seleccionados aleatoriamente por cada actividad económica y para tener un mejor trato de información se trabajó con CIIU 4, dos dígitos.

3.1.3. Instrumento de investigación.

El instrumento de investigación utilizado para el desarrollo del trabajo se basa en una encuesta denominada “Cuestionario Capital Social”, instrumento que ha sido diseñado por el Banco Mundial, el cual fue adaptado a nuestro trabajo considerando en el desarrollo las dimensiones de grupos y redes, confianza y solidaridad, acción colectiva y cooperación y empoderamiento y acción política, esto con la finalidad de poder alcanzar los objetivos planteados.

3.1.4. Plan de recolección de datos.

Al ser un trabajo poco estudiado, con perspectiva innovadora y abierta para la realización de nuevos estudios, para la recolección de datos se empleó fuentes primarias y secundarias, en el primer caso a través de la formulación de una encuesta la misma que se aplicó a los microempresarios del cantón objeto de estudio y la segunda fuente de información será por medio de documentos, revistas, información web y páginas oficiales, la misma que nos permitirá poder obtener información para el análisis respectivo.

3.1.5. Plan de procesamiento de datos.

Para el tratamiento de información se utilizó la herramienta IBM SPSS Statistics versión 22 y el programa de Microsoft Excel 2013, en el primer caso por ser un software de análisis estadísticos que presenta las funciones principales necesarias para realizar el proceso analítico de principio a fin y el segundo para la elaboración de las diferentes gráficas y tablas con el fin de obtener un mejor entendimiento de la información recopilada.

3.2. Discusión de resultados.

Como se ha mencionado anteriormente al ser una investigación en la que cuenta con pocas fuentes de información se ha procedido realizar una encuesta que permita reunir los datos necesarios para poder cumplir con el objetivo principal del trabajo, es así, que después de realizar las 250 encuestas a microempresarios de diferente actividad económica y por ende su respectivo trato de información, a continuación se procede a la discusión de resultados iniciando con el análisis de las variables demográficas y continuando con el análisis por cada dimensión de capital social considerado.

3.2.1. Datos demográficos.

En el siguiente apartado se ha considerado poder identificar las variables demográficas con el fin de conocer el perfil del microempresario del cantón Paltas, esto debido a que varios autores coinciden que ciertos comportamientos económicos y sociales dependen de gran medida del lugar donde se realice la investigación, formación académica y estado civil. Además, que se ha demostrado que los hombres y mujeres presentan diferente conducta en cuanto a confianza, solidaridad, cooperación etc.

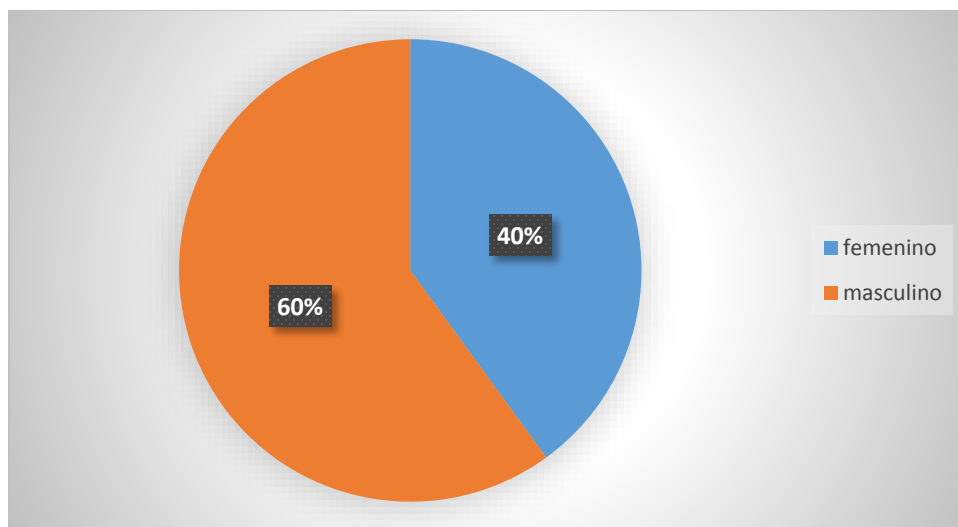


Figura 20: Género de los encuestados, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la figura 20 se puede identificar que, de los 250 microempresarios encuestados el 60% corresponde al género masculino y el 40% al género femenino. Lo que evidencia la existencia de una mayor concentración de microempresarios de sexo masculino. Esto puede ser causa

debido principalmente por consecuencia de la actividad agropecuaria, dicha actividad económica predominante en el cantón y desarrollada en mayor número por el hombre.

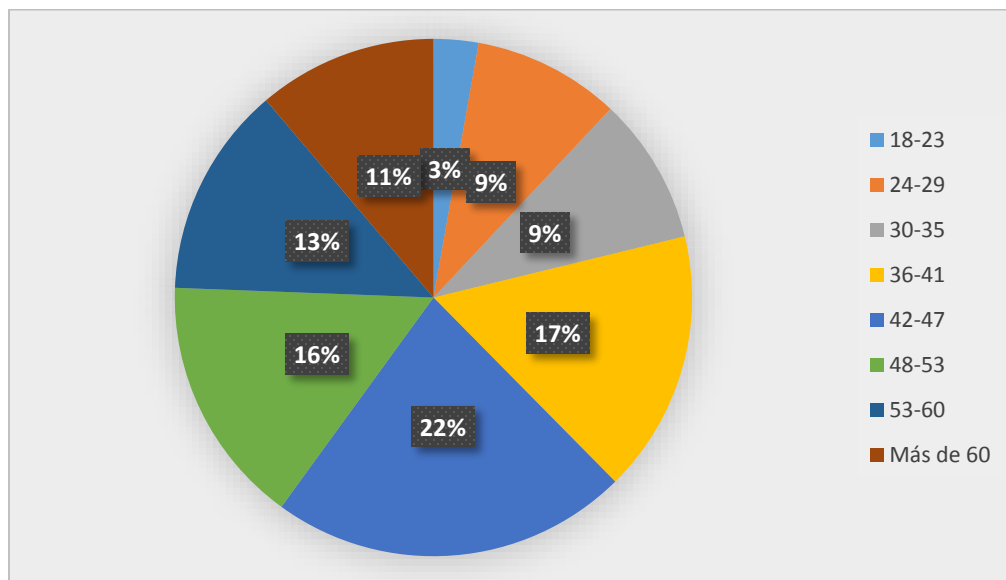


Figura 21: Rango de edad de los encuestados, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la figura 21, se evidencia que el 22% de microempresarios se encuentra en el rango de 42 a 47 años, seguidos con el 17% entre 36 a 41 años y en tercer lugar con un 16% entre 48 a 53 años. Lo que refleja la poca participación de los jóvenes en micro-empresarios y por ende en la economía, a pesar que Paltas es un cantón en el que predomina la población joven.

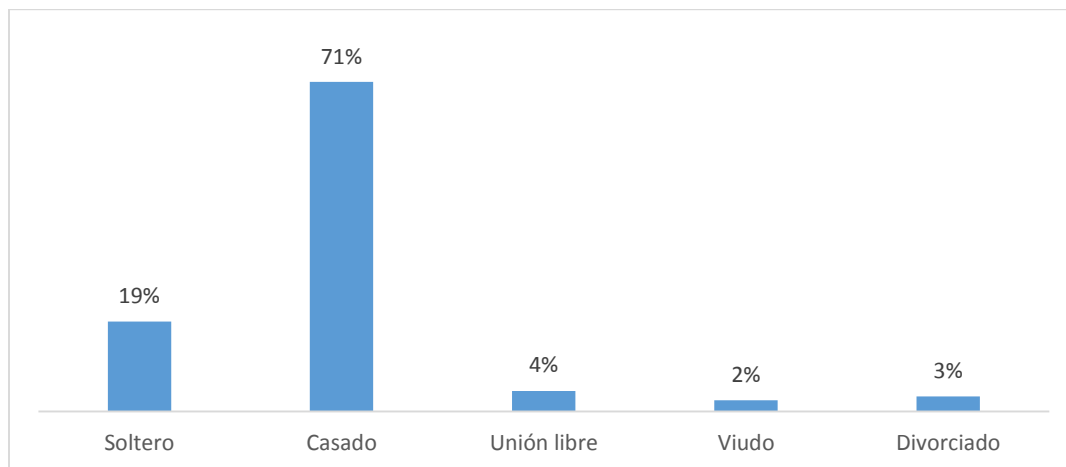


Figura 22: Estado civil de los encuestados, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

Al analizar la figura 22, podemos identificar que de los 250 encuestados el 71% de los microempresarios son casados, el 19% son de estado civil soltero y con el 4% mantiene un estado civil de unión libre. Esto debido a que Paltas es un cantón en que las costumbres y tradiciones religiosas se encuentran muy arraigadas en sus pobladores.

Tabla 14: Relación de la actividad económica y formación académica.

		Actividad Económica					Total
		Agricultura, ganadería, silvicultura y pesa	Industrias manufactureras	Comercio al por mayor y por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	Transporte y almacenamiento	Actividades de alojamiento y servicios de comidas	
Formación Académica	Primaria Incompleta	1	0	1	0	0	2
	Primaria Completa	6	4	12	2	1	25
	Secundaria Incompleta	2	2	11	1	2	18
	Secundaria Completa	26	13	49	16	9	113
	Tercer Nivel Incompleto	2	0	6	3	1	12
	Tercer Nivel Completo	6	3	41	5	5	60
	Posgrado	1	0	0	0	0	1
Total		44	22	120	27	18	231

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la tabla 14, se evidencia la relación de las principales actividades económicas desarrolladas por los microempresarios del cantón Paltas y su formación académica. Puntualizando que los 19 datos que no constan en la tabla son de otras actividades económicas que no genera representatividad ni afecta a los resultados finales.

Es así, que los microempresarios que poseen una formación académica de secundaria completa y tercer nivel completo mantienen el 75% (113 y 60) de participación en el mercado; desarrollando principalmente las actividades económicas del comercio al por mayor y menor y la agricultura, ganadería y pesca con un porcentaje del 52% (120) y 19% (44) respectivamente.

Con los datos presentados anteriormente, se puede concluir que dependiendo de la formación académica los habitantes del cantón son más propensos en desempeñar actividades de comercio al por mayor y menor.

3.2.2. Fuentes de financiamiento y acceso a las microfinanzas.

Un factor importante para el crecimiento y expansión de cualquier tipo de empresa ya sea grande, pequeña o microempresa en un mundo globalizado y cada vez más competitivo, es la posibilidad de la obtención de recursos para el financiamiento, que materialicen sus proyectos de inversión de mediano y largo plazo, así como también mejoren sus posibilidades de productividad, tecnología entre otros. Ante ello, la figura 23 muestra las fuentes de financiamiento que utiliza los microempresarios para cubrir las necesidades de sus negocios.

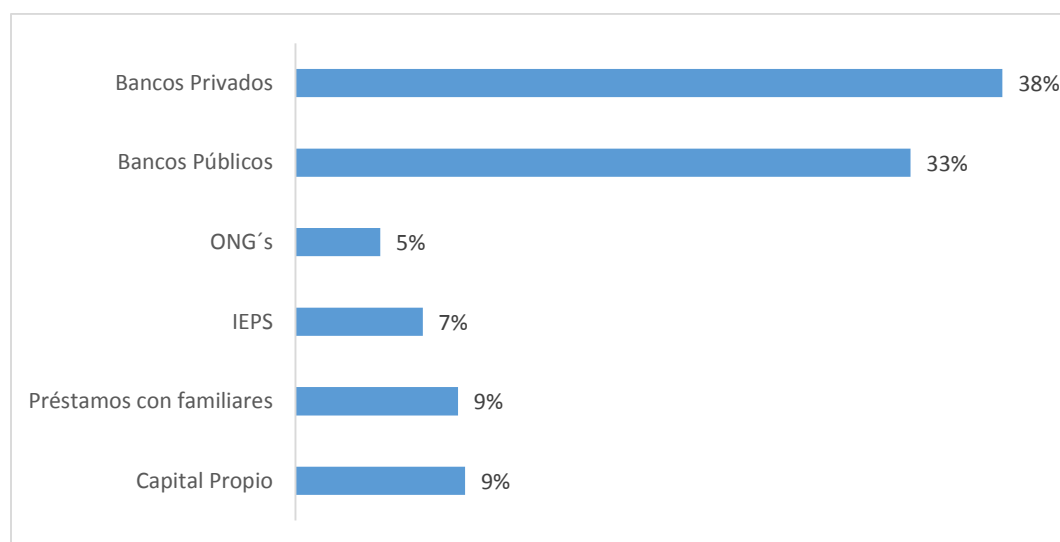


Figura 23: Fuentes de financiamiento para el negocio, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

Al analizar la figura 23, se identifica que de los 250 encuestados el 38% financia sus necesidades de negocio con la banca privada, el 33% con la banca pública y en tercer lugar con un 9% lo financia ya sea con préstamos con familiares o la utilización de capital propio. Es importante mencionar que nadie de los microempresarios de los cuales fueron encuestados ha realizado financiamiento con agiotistas.

Y a pesar que existe un mayor número de establecimiento tanto de ONG's como de IEPS no ha sido un factor para que los microempresarios acudan a estas entidades para cubrir sus necesidades del negocio.

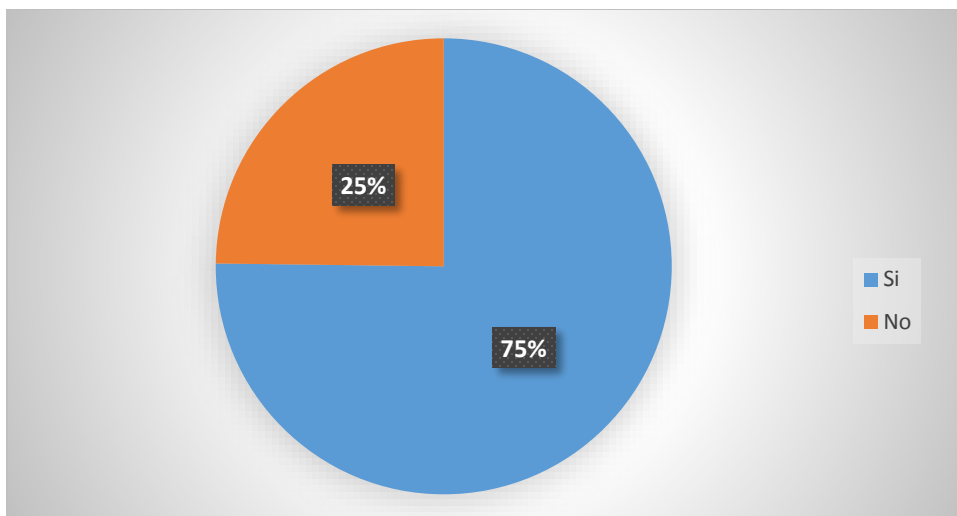


Figura 24: Microempresarios que han solicitado microcrédito, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

La figura 24, se evidencia que de los 250 encuestados el 75%, es decir, 188 microempresarios han accedido algún tipo de microcrédito y tan sólo el 25% no lo han realizado. Y contrastando con la información recopilada en el capítulo II, se puede fundamentar este resultado, debido a que el microcrédito es el segundo producto financiero que mayor demanda tiene en los habitantes del cantón Paltas, y, además que desde el 2011 hasta la actualidad es el principal producto que presenta un crecimiento en sus operaciones, esto según datos obtenidos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la Superintendencia de Bancos.

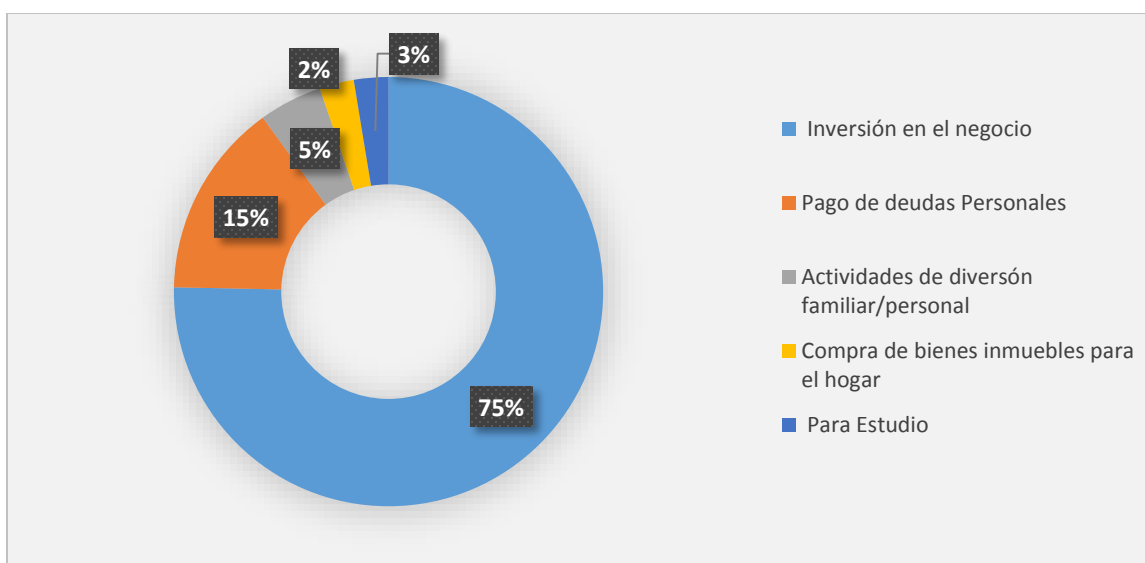


Figura 25: Destino del microcrédito, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

Como se puede identificar en la figura 30, el 75% de los microempresarios que accedieron al microcrédito han empleado el financiamiento para la inversión en el negocio, es decir 174 de 188 lo destinaron para la producción de bienes o servicio, crecimiento y expansión, adquisición de tecnología y maquinaria, y tan sólo 57 microempresarios lo emplearon para otras actividades que no sean dentro del negocio; pudiendo afirmar con ello que los microempresarios en su mayoría acceden al microcrédito con el fin de emplearlo y destinarlo para su negocio.

3.2.3. Grupos y redes.

Una de las dimensiones de capital social que se ha considerado en el presente trabajo son los grupos y redes, por ende identificar si los microempresarios forman parte de algún grupo u organización es relevante para descubrir, si existe generación de capital social a través de esta dimensión en el cantón, además es importante considerar el objetivo general de nuestra investigación el mismo que es: “Determinar la existencia de capital social generada por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Paltas” ante ello en el presente apartado se abordará lo antes mencionado:

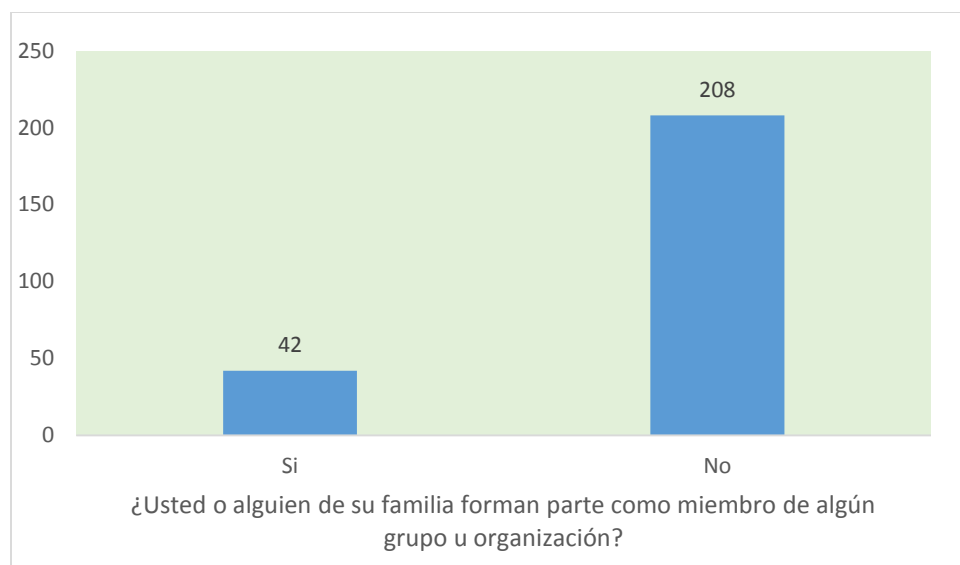


Figura 26: Microempresarios que forman parte de algún grupo u organización, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

Al identificar la figura 26, se puede visualizar que en el cantón Paltas no existe la conformación de grupos por parte de los microempresarios; así se lo puede contrastar ya que de los 250 encuestado tan sólo el 17% (42) forman parte como miembro de algún grupo u organización y el 83% (208) no forma parte de alguna organización.

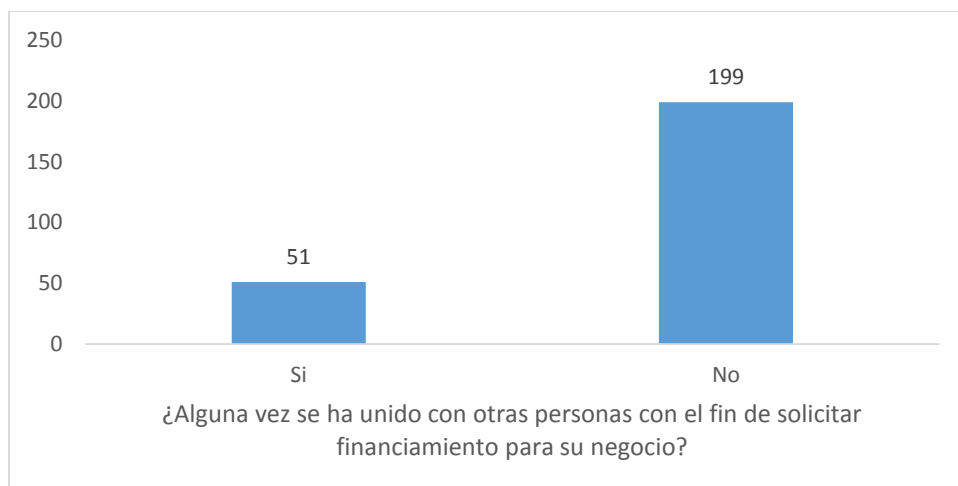


Figura 27: Microempresarios que se han unido para solicitar financiamiento para su negocio, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la figura 27, se ha podido identificar que el financiamiento asociativo o a través de la metodología de grupos solidarios, no es el mecanismo que mayor emplea los microempresarios a la hora de adquirir un financiamiento para su negocio, ya que tan sólo el 20% (51) se ha unido con otras personas para acceder a un crédito y el 80% (199) prefiere realizar financiamiento de manera individual.

Es importante mencionar que al contrastar con la teoría levantada las entidades financieras que se encuentra en el cantón no brindan crédito a través de la metodología de grupos solidarios, por lo que se presume que el 20% que han realizado este tipo de financiamientos lo han realizado a través de Organizaciones no Gubernamental (FACES y FUNDEPAL); ya que en Paltas las únicas entidades no financieras las cuales brindan este tipo de financiamiento con metodología de grupos solidarios son las antes mencionadas.

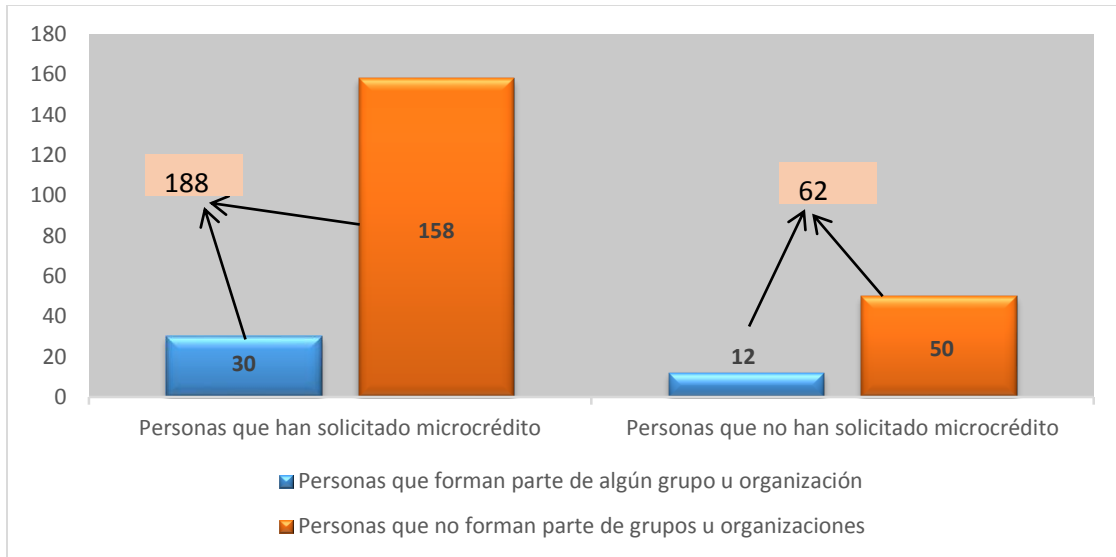


Figura 28: Relación del microcrédito y la generación de grupos, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la figura 28, se puede identificar que de los 188 microempresarios que han accedido algún tipo de microcrédito, tan sólo el 16% (30) forma parte como miembro de algún grupo u organización. A pesar, que en el cantón Paltas existe varios grupos de diferente índole ya sea deportivo, religioso, barrial, cultural y político; lo que nos permite mencionar que las personas que han accedido al microcrédito no ha sido un factor predominante para que los microempresarios desee ser parte de una organización, así se lo puede contrastar, que de los 188 que han adquirido algún tipo de microcrédito el 84% no pertenece o ha pertenecido alguna asociación.

Y considerando lo expuesto o mencionado por los microempresarios encuestados, esto puede deberse a que las personas que han pertenecido algún tipo de organización no han experimentado un buen resultado o una grata experiencia en cuanto a conllevar una buena relación con los demás participantes, dando paso a que se replique dentro de la sociedad estas malas experiencias.

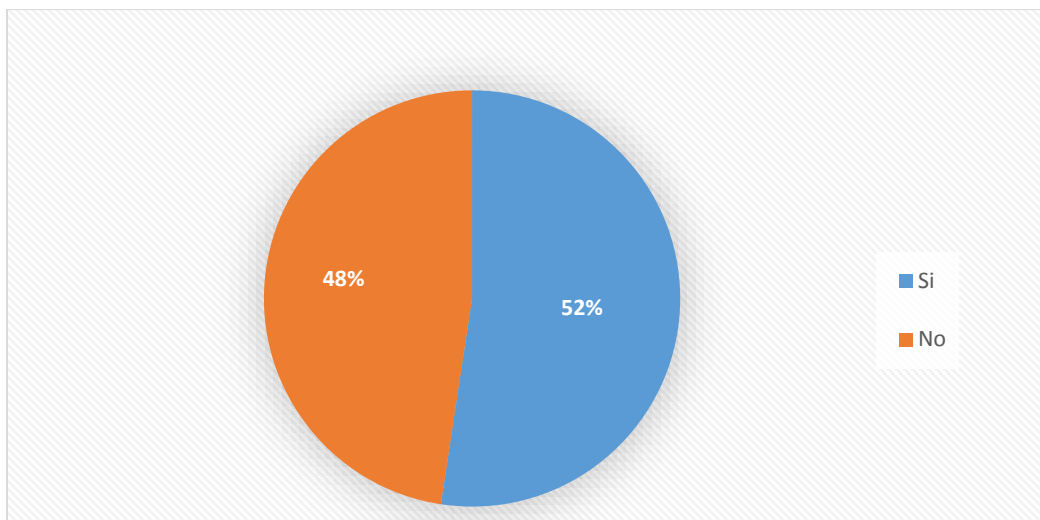


Figura 29: Microempresarios que mantienen alguna red de contacto, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

Al identificar la figura 29, se puede mencionar que de los 250 microempresarios a los cuales fueron encuestados, 131 microempresarios que agrupa el 52% presenta alguna de red de contacto en la cual acudiría, si repentinamente necesitará una pequeña cantidad de dinero para solventar cualquier gasto que se le presente, mientras que el 48% (119) no tiene donde acudir, si en caso llegará a presentársele un gasto imprevisto.

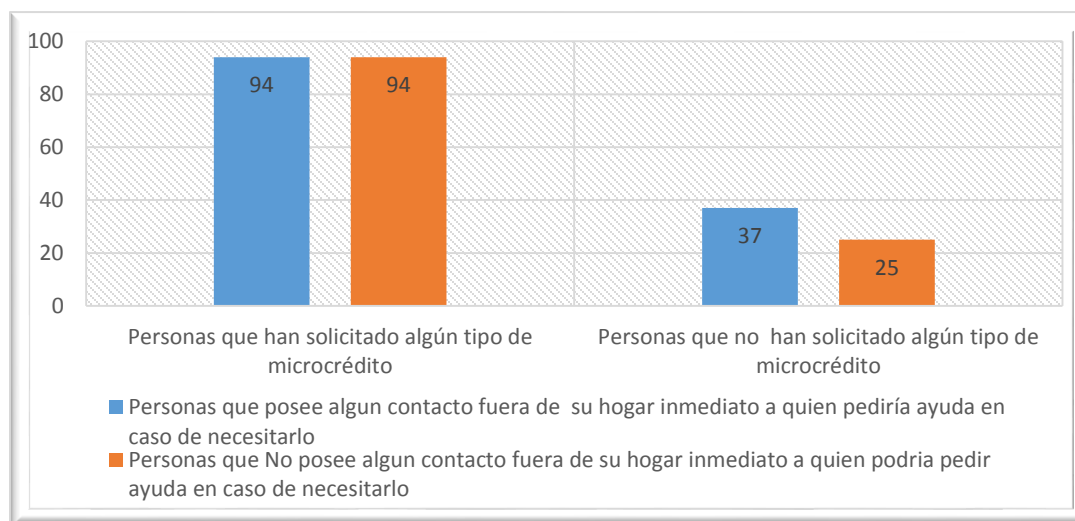


Figura 30: Relación entre el microcrédito y la generación de redes, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

De los 131 microempresarios que presenta algún tipo de red de contacto en la cual acude si necesitará ayuda el 71,76% han solicitado algún tipo de microcrédito, este resultado podría dar

entender que las personas que mantienen o han solicitado microcrédito, le ha permitido generar una red con las demás personas, pero esto no es de todo cierto pues si tomamos en cuenta en valor absoluto de los 188 encuestados que han solicitado microcrédito 94 de ellos han mencionado que tienen una red en la cual solicitaría ayuda y las otras 94 restantes que no. Por lo cual no se podría afirmar que gracias al microcrédito las personas crean o generan redes de contacto y por ende bajo este contexto la existencia de capital social.

3.2.4. Empoderamiento y acción política.

Es importante mencionar que el microcrédito se ha originado con el fin de poder contribuir en la sociedad en dos ejes importantes la disminución de pobreza y la inclusión de las personas de bajos recursos tanto en los ámbitos económicos como sociales, es así, que identificar los beneficios que les ha traído a los microempresarios que han accedido a este tipo de crédito. En la figura 31 se muestra lo antes mencionado.

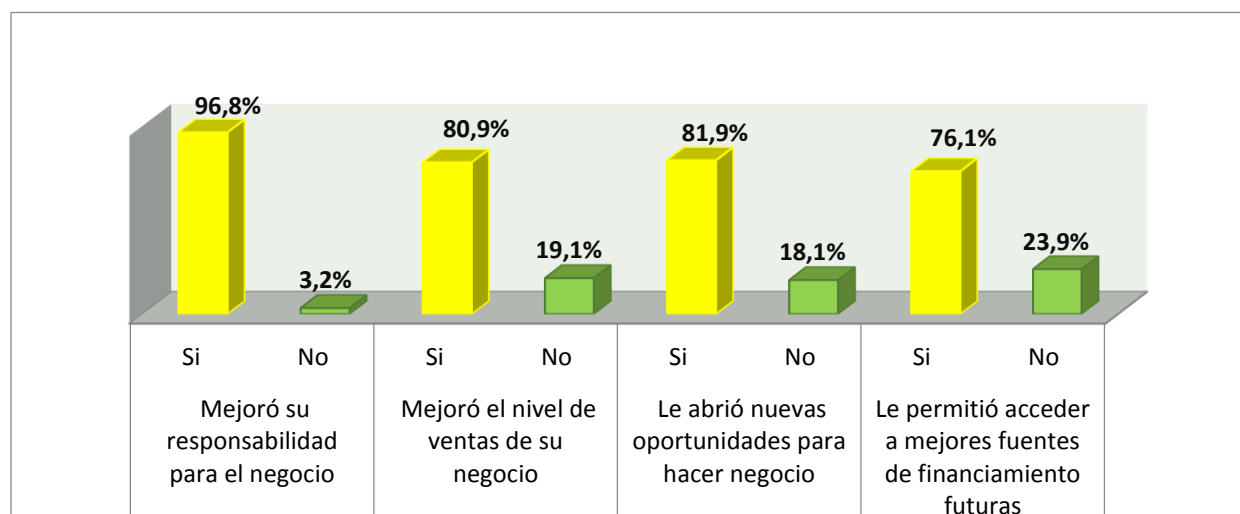


Figura 31: Beneficios al acceder algún tipo de microcrédito, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

Como se puede identificar en la figura 31, los microempresarios que han accedido algún tipo de microcrédito respondieron con más de un 75% de manera favorable, puntualizando que gracias a este tipo de crédito 182 de los 188 menciona que han podido identificar como mejoró su responsabilidad en el negocio, esto pudo haberse debido a que al momento de adquirir una deuda con una entidad financiera, se veían en la obligación de trabajar más y de manera constante para poder reunir la cuota mensual que debían cancelar a la IF, ya que no querían verse inmersos en juicios o caer en la central de riesgo que les impediría en un futuro poder acceder a un nuevo financiamiento.

Es así que al mejorar su responsabilidad en el negocio encadenó que mejorara su nivel de ventas, le abriera nuevas oportunidades en el negocio y les permitieran poder encontrar mejores fuentes de financiamiento por consecuencia de tener un buen historial crediticio.

3.2.5. Confianza y solidaridad.

La segunda dimensión de capital social que se ha considerado en el trabajo es la confianza y solidaridad. Es así que en la figura 32, se muestra el nivel de confianza que poseen los microempresarios del cantón Paltas que fueron encuestados:

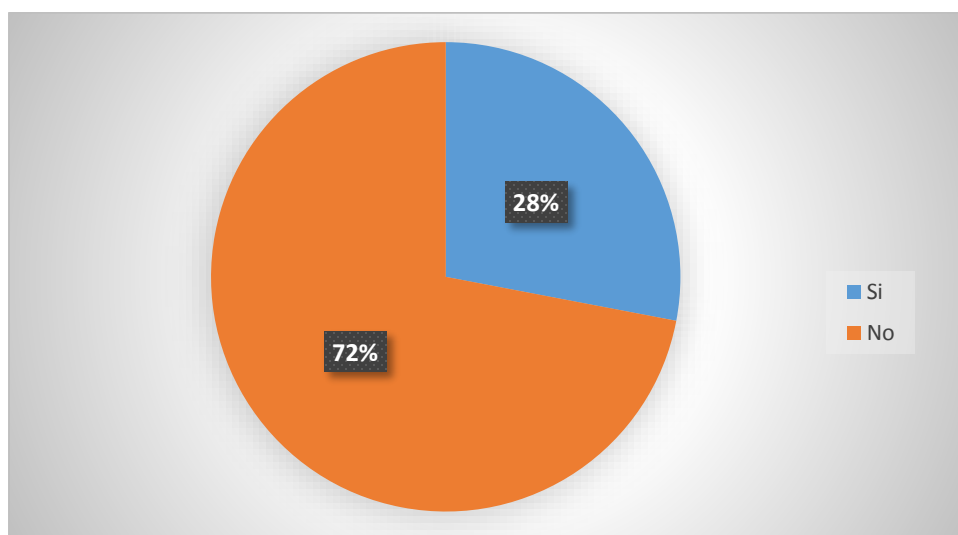


Figura 32: Nivel de confianza de los microempresarios, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

Al identificar la figura 32, se puede apreciar que de los 250 encuestados, el 28% es decir 70 microempresarios han manifestado que se puede confiar en las personas, pero es imperante mencionar que de ese porcentaje todos coinciden que confían sólo en sus familiares, mientras que el 72% no confían en la mayoría de las personas.

Tabla 15: Relación del microcrédito en la generación de confianza y solidaridad.

	¿Diría usted que puede confiar en la mayoría de las personas?		Prefiero dar garantías familiares		Prefiero dar garantía amigos		Prefiero dar garantía vecinos	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Microempresarios que han solicitado microcrédito	53	135	120	68	18	170	11	177

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la tabla 15, se puede identificar que de los 188 microempresarios que han accedido algún tipo de microcrédito, tan sólo el 28% (53) mencionan que se puede confiar en las personas y el 72% (135) piensan que no. En cuanto a la preferencia de dar garantías con un 64% es decir, 120 microempresarios coinciden que por el nivel de confianza que mantienen prefieren dar garantía a sus familiares antes que amigos y vecinos.

Además, es importante poder conocer si el nivel de confianza para dar garantías en el cantón Paltas puede tener alguna relación con el género de los microempresarios a los cuales fueron encuestados, es por ello que la figura 33 se idéntica la relación entre la dimensión de confían con el género de los microempresarios a los cuales fueron encuestados.

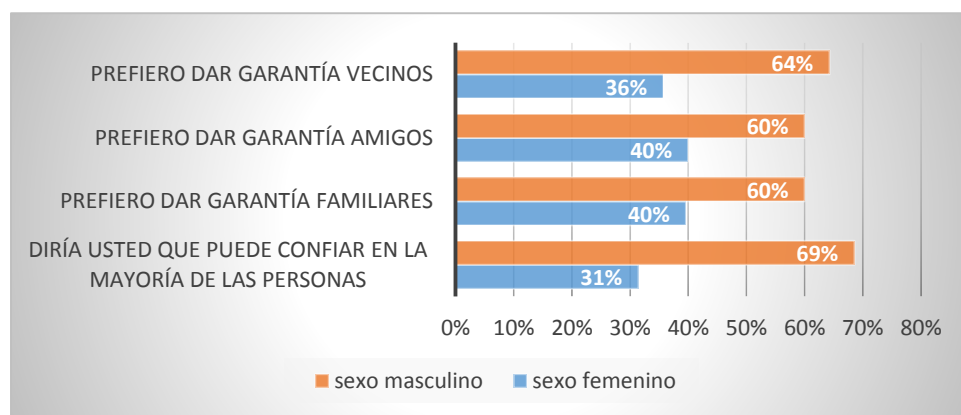


Figura 33: Relación del nivel de confianza con respecto al género Paltas, 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la figura 33, se evidencia el comportamiento y la tendencia de los hombres y mujeres en cuanto a confianza y solidaridad de acuerdo a todos los encuestados que dieron su respuesta afirmativa. Es así que se puede identificar que los 70 microempresarios que manifestaron que si se puede confiar en la mayoría de personas el 69% fueron hombres y el 31% mujeres, mientras que tanto hombres como mujeres prefieren dar garantías a sus familiares antes que a vecinos y amigos, del 100% los hombres representan el 60%, como se ha mencionado anteriormente estos porcentajes elevados en cuanto a confianza y solidaridad puede deberse a que se ha encuestado en una mayor parte de género masculino, ya que en el cantón predomina propietarios de microempresas de ese género.

3.2.6. Acción colectiva y cooperación.

La tercera dimensión de capital social refiere sobre la acción colectiva y la cooperación, es por ello que la figura 34, muestra el comportamiento de los microempresarios en cuanto a lo antes mencionado:

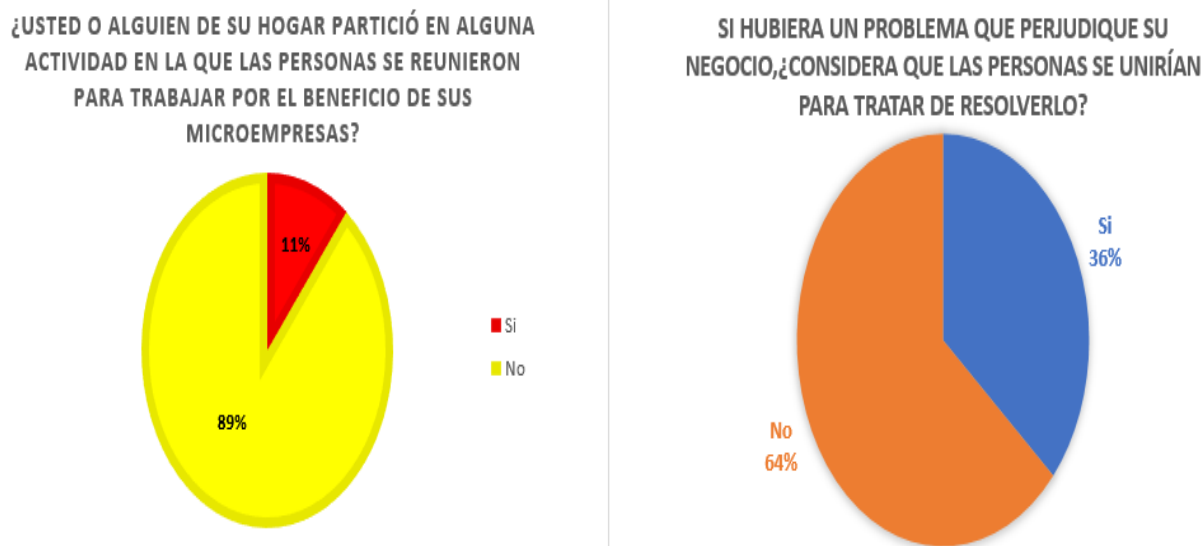


Figura 34: Comportamiento de los microempresarios en cuanto a la acción colectiva y cooperación.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

La figura 34, evidencia que en Paltas no presenta acción colectiva por parte de los microempresarios, ya que el 89% han manifestado que no han participado en ningún trabajo por el beneficio de sus microempresas y tan sólo el 11% tiene una respuesta afirmativa. En cuanto a la cooperación de los 250 encuestados el 64% consideran que si hubiera algún problema que perjudique sus negocios no habría una cooperación de las demás personas para tratar de resolverlo.

Tabla 16: Relación del microcrédito en la generación de acción colectiva y cooperación.

	En el último año, ¿Usted o alguien de su hogar participó en alguna actividad en la que las personas se reunieron para trabajar por el beneficio de sus microempresas?		Si hubiera un problema que perjudique su negocio, ¿Considera que las personas se unirían para tratar de resolverlo?		¿Estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio?	
	Si	No	Si	No	Si	No
Microempresario que han solicitado microcrédito	22	166	65	123	125	63

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la tabla 16, se identifica que de los 188 microempresarios que accedieron a un microcrédito tan sólo el 12% es decir 22 microempresarios han participado en alguna actividad en beneficio de sus microempresas y el 88% (166) menciona lo contrario. En cuanto al trabajo colectivo y cooperación de terceras personas los encuestados manifiestan con un 35% (65) que las personas si se unirían para resolver el problema que afecte a su negocio y en un mayor porcentaje del 65% es decir 123 microempresarios considera lo contrario.

Sin embargo, en la tabla 16 podemos además apreciar que los microempresarios presentan una tendencia diferente de acción colectiva y cooperación, cuando existe de por medio un beneficio para su microempresa, es así, que de los 188 que han accedido a un microcrédito 125 encuestados, es decir el 66%, mantiene una respuesta afirmativa a la hora de poder acceder a mejores fuentes de financiamiento y tan sólo el 34% no estaría dispuesto en asociarse ni cooperar para obtener ese beneficio.

Ante lo mencionado, en el cantón Paltas no se puede afirmar que existe una tendencia de una acción colectiva y cooperación y considerando lo manifestado por los encuestados esto puede originarse debido a que personas prefieren realizar actividades económicas de manera individual. Pero es importante mencionar que mientras haya un beneficio mutuo entre las personas, la tendencia de querer realizar una cooperación o asociarse es mayoría.

3.2.7. Relación entre las variables de formación académica, microcrédito y dimensiones de capital social.

En el siguiente apartado se abordará cual es la relación que existe entre el nivel académico y las fuentes de financiamiento que utilizan, así como también identificar si tiene incidencia en el aumento o decrecimiento de capital social, considerando desde el punto de vista de las dimensiones que se ha venido trabajando.

Ante ello, la figura 35 se presenta los medios de financiamiento y la formación académica que tiene los microempresarios a los cuales han sido encuestados.

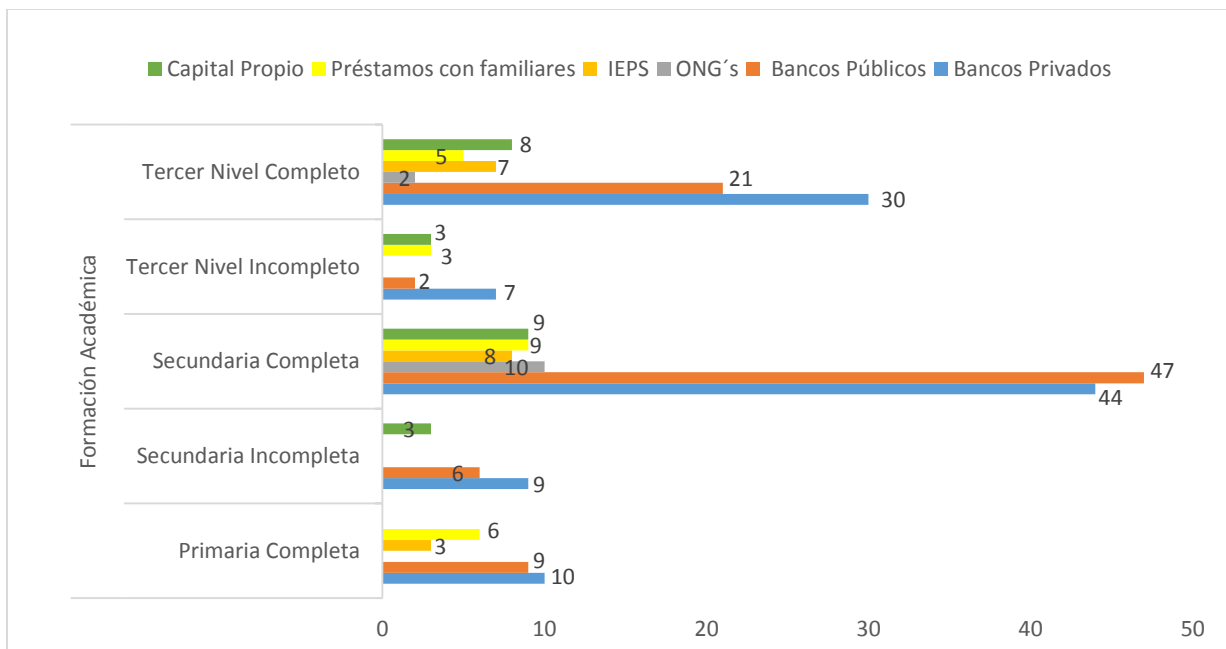


Figura 35: Relación de la formación académica y fuentes de financiamiento Paltas, 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la figura 35, se puede identificar que los microempresarios a la hora de acudir a un financiamiento para emplearlo en su negocio sin importar su nivel académico acuden en un mayor porcentaje a bancos públicos y privados, entre estas dos entidades abarcan con la demanda de casi el 70,5% puntualizando que los que mayor acuden a estas entidades son los que poseen un nivel académico de secundaria completa y tercer nivel completo.

Además, es importante mencionar que se ha evidenciado en el cantón que los microempresarios prefieren emplear para su negocio capital propio o préstamos con familiares antes que solicitar financiamiento a entidades como la ONG's y IEPS. A pesar que existe dos cooperativas de ahorro y crédito que han crecido en los últimos años en Paltas, las misma que son la COOPMEGO y CACPE Loja.

Otra variable que es importante considerar es si existe una relación de la formación académica con el destino o utilización del microcrédito considerando que en el cantón Paltas la mayoría de sus habitantes posee un nivel académico que va desde la primaria completa hasta tercer nivel completo. En la figura 36 se identifica la relación entre formación académica y el destino del microcrédito:

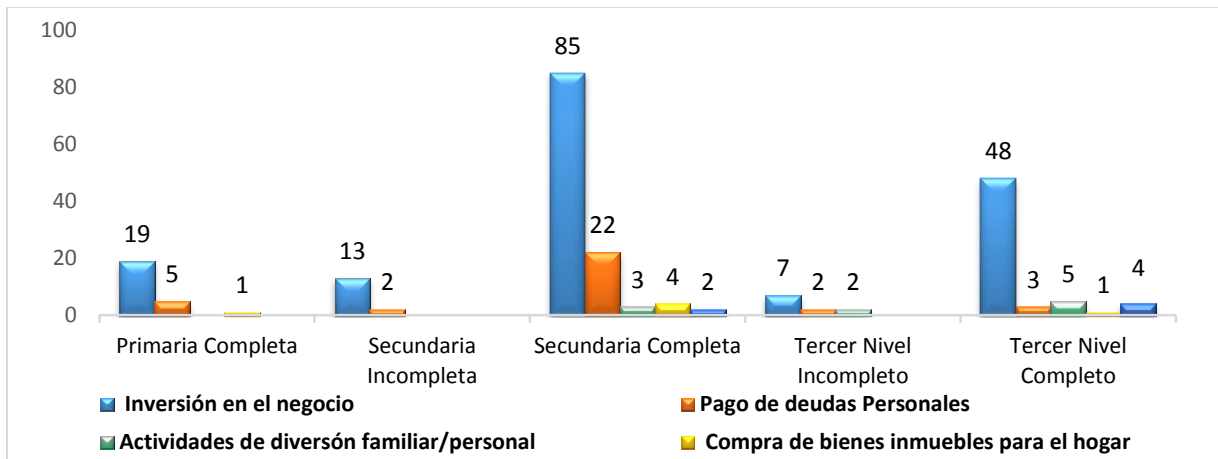


Figura 36: Relación del destino del microcrédito con la formación académica Paltas, 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

Como se puede identificar las personas que han accedido algún tipo de microcrédito sin importar su nivel académico el 75,4% lo emplean para la inversión en el negocio mientras que 14,9% lo han utilizado para el pago de deudas personales, manteniendo la tendencia que los que poseen secundaria completa y tercer nivel completo los microempresarios que han solicitado microcrédito en un promedio del 76% lo utilizan para la inversión en el negocio.

Una vez identificado el destino del microcrédito se vuelve imperante poder conocer si existe una relación entre el nivel académico y las relaciones que han generado a través del microcrédito, ya que así nos podrá servir como base si el microcrédito permite a los microempresarios mejorar sus relaciones con la sociedad en general.

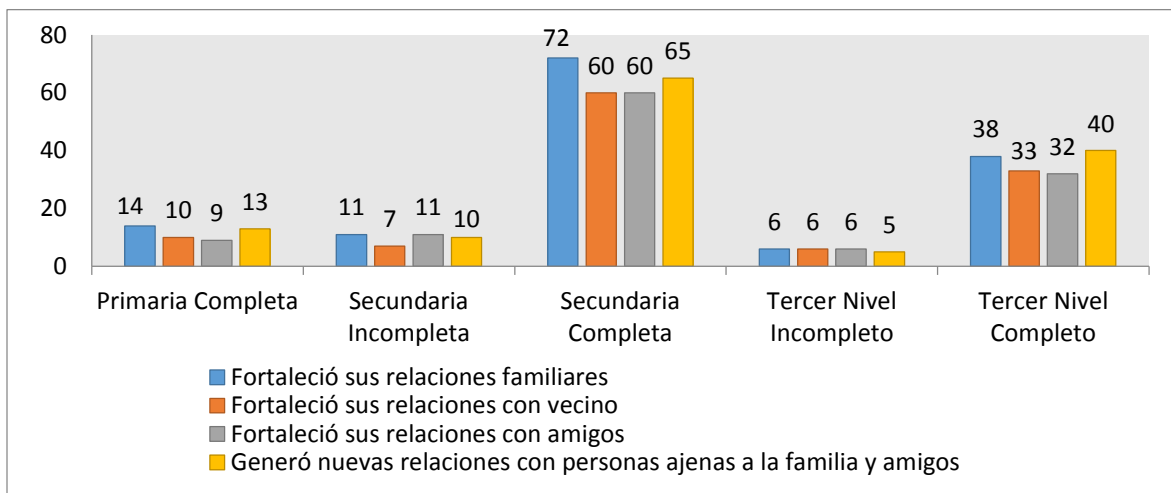


Figura 37: Relación entre la formación académica y el fortalecimiento en las relaciones Paltas, 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la figura anterior se puede identificar que de manera general gracias al microcrédito los microempresarios han podido evidenciar que si ha mejorado sus relaciones con otras personas ya sea familiares o no, además que no ha influido el nivel académico que pose cada uno de los encuestados. Aunque si bien en la figura se evidencia que los que poseen secundaria completa y tercer nivel completo presentan mayores valores, esto no es así ya que este resultado se produce porque en un mayor número de encuestados se los ha realizado a este grupo antes mencionado.

Además, se puede determinar que gracias al microcrédito los microempresarios han manifestado que en un 26,2% les ha permitido generar nuevas relaciones con personas ajenas de su familia y amigos.

Por último, se ha considerado poder relacionar el nivel académico con los beneficios que les ha podido generar a los microempresarios que accedieron algún tipo de microcrédito, ante ello la siguiente figura se presenta la relación entre formación académica y los beneficios del microcrédito.

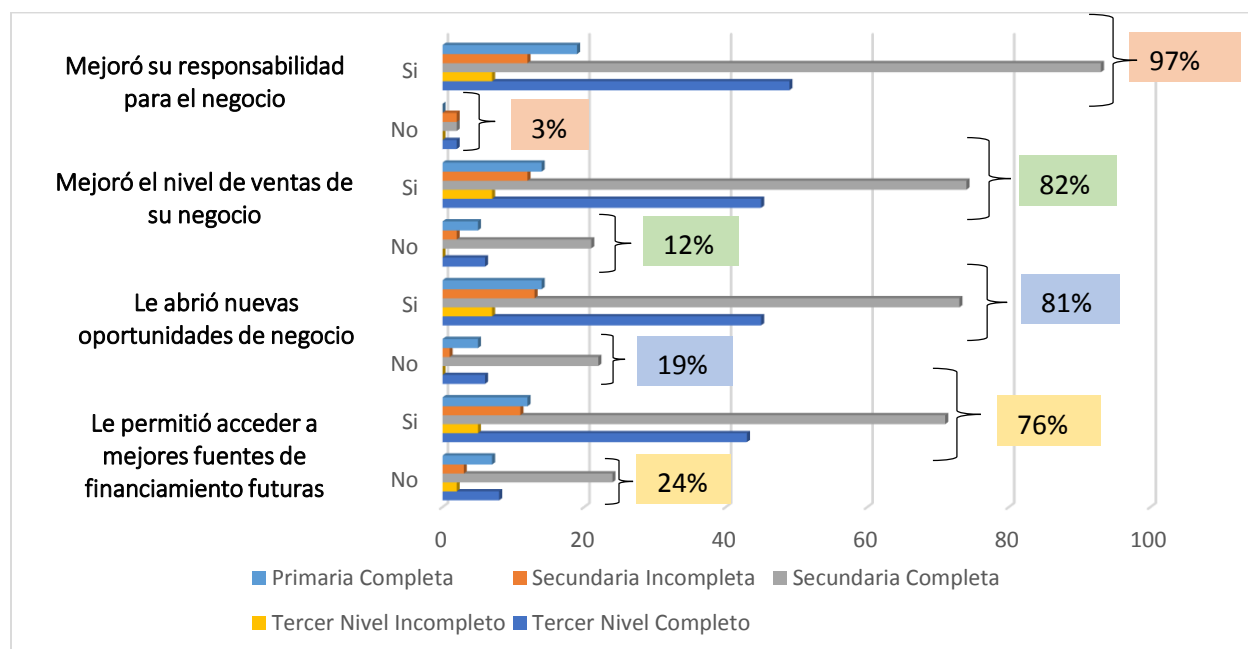


Figura 38: Relación de la formación académica y los beneficios del acceder a un microcrédito, Paltas 2017.

Fuente: Trabajo de campo.

Elaborado por: el autor.

En la figura 38, podemos identificar que de los 188 microempresarios que han accedido a microcrédito en promedio el 84% manifestaron que gracias a este financiamiento les ha permitido obtener beneficios entorno a su negocio sin importar el nivel académico que mantienen, pero es importante mencionar que a la interrogante de poder obtener mejores fuentes de financiamiento a futuro los encuestados mencionaron en un menor porcentaje estar de acuerdo, por lo que consideran que no encuentra una diferencia ya que se mantiene los mismos requisitos y trámites para acceder a un nuevo financiamiento.

CONCLUSIONES.

Al culminar el presente trabajo las conclusiones que se han obtenido son las siguientes:

- ✓ Considerando el objetivo general el: “determinar la existencia de capital social generada por el aporte de microcrédito en la provincia de Loja, cantón Paltas”; se puede concluir que el microcrédito es un instrumento que ha permitido generar capital social en los microempresarios del cantón, ya que se identificó, que gracias al microcrédito el 83,91% de los encuestados han alcanzado beneficios alrededor de sus negocios en el mercado, es decir, la dimensión de capital social de empoderamiento y acción política se ha incrementado en casi la totalidad de los encuestados a partir de este mecanismo.
- ✓ Otras de las dimensiones que se ha considerado en el desarrollo de trabajo y que a través del microcrédito se ha generado, es la dimensión de capital social de acción colectiva y cooperación; siempre y cuando exista un beneficio para el microempresario, es así, que el 66% de los encuestados estarían predispuesto a trabajar con otros y cooperar, si con ello le permitirá obtener mejores fuentes de financiamiento para su negocio.
- ✓ De igual forma en la dimensión de capital social sobre redes, en el cantón Paltas, el 52% de los microempresarios afirman tener personas ajenas de su hogar inmediato a las cuales acudiría si se le presentará algún inconveniente económico. Pero es imperante mencionar, que el microcrédito en la generación de redes ha sido indiferente, esto debido, que el 50% menciona que gracias al microcrédito ha generado nuevas redes de contacto y el otro 50% afirma que no ha sido un factor para generar redes de contacto.
- ✓ En cuanto a la generación a través de microcrédito de capital social de la dimensión de grupos, podemos mencionar que el microcrédito no es un instrumento que contribuye en los microempresarios incrementar esta dimensión. Es así, que tan sólo el 15,96% de los que accedieron a un microcrédito forma parte de algún grupo u organización.
- ✓ Por otro lado al relacionar el microcrédito con la dimensión de confianza y solidaridad, se evidencia que no es un factor que permite generar capital social a través de esta dimensión, ya que se identificó que el 72% de los microempresarios han mencionado que no se puede confiar en las personas. Y de acuerdo al nivel de confianza para poder dar garantía los encuestados coinciden con un 64% que prefieren otorgar a sus familiares antes que amigos y vecinos.
- ✓ En lo que respecta a las variables demográficas algo importante que se ha identificado, es que, sin importar el nivel académico que tenga el microempresario presenta ciertos conocimientos de índole financiero; ya que el 70,5% de los microempresarios a los

cuales fueron encuestados, realizan operaciones de financiamientos para sus negocios a través del sistema financiero, principalmente en la banca pública y privada; entidades que se caracterizan por su solvencia y confianza.

- ✓ Además, la formación académica no ha sido un factor o una barrera para que los microempresarios destinen o empleen correctamente la adquisición de un microcrédito, es así, que el 75,4% de microempresarios que han accedido algún tipo de microcrédito lo han destinado para actividades productivas que generan rentabilidad, es decir, lo emplean para la inversión en el negocio.
- ✓ Finalmente, podemos mencionar que en Paltas las dimensiones de capital social que se generan y que mayor predominio son: en primer lugar la de empoderamiento y acción política, seguida por acción colectiva y cooperación y por último la dimensión que tiene que ver específicamente de redes.

RECOMENDACIONES.

- ✓ Es importante que se realice o se trabaje en una articulación entre el estado (municipios), entidades financieras y microempresarios; esto con el fin de poder obtener una conexión o red entre los diferentes segmentos de la sociedad, y además, de poder generar grupos o asociaciones que permitan alcanzar una disminución en recursos, costos y barreras de entrada y alcanzar mejores oportunidades para sus negocios, con ello se puede adquirir un crecimiento no sólo de los microempresarios sino de la economía en general.
- ✓ Es conveniente que los microempresarios, organizaciones privadas y públicas y universidades realicen trabajos en cooperación entre ellos, ya que además de aumentar la confianza, permitirá alcanzar un crecimiento más rápido y estabilidad de sus microempresas o negocios en el mercado local. Asimismo, podrá contar con la capacidad de producción y recursos para extenderse y competir en el mercado nacional e internacional.
- ✓ De la misma manera es importante que las instituciones financieras que brindan el microcrédito estructuren o formulen nuevas metodologías, que permitan al microempresario tener la flexibilidad de poder cubrir sus pagos de acuerdo a su ciclo de producción, con ello permitirá que el empoderamiento en el mercado local por parte de los microempresarios se incremente, ya que tendrán la liquidez para inyectar al negocio y cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- ✓ Al ser Paltas un cantón en el que predomina la actividad económica de agricultura, ganadería y pesca, resulta imperante que las entidades como el MAGAP, CFN, Agrocalidad, y otras, puede ayudar a fortalecer la dimensión de acción colectiva y cooperación entre los microempresarios, a través talleres o semanarios sobre temas como ventas, nuevas técnicas de producción (Agricultura, comercio) atención al cliente, con la finalidad de que los microempresarios puedan aumentar el capital humano y su productividad y con ello poder identificar la importancia y ventajas que obtendría si realiza sus operaciones en cooperación, mejorando además su empoderamiento en el mercado.
- ✓ La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la Superintendencia de Bancos del Ecuador, debería realizar un mejor control y supervisión de las entidades financieras que realizan sus operaciones en los cantones, para evitar que los subsistemas brinden productos que no estén enmarcados a su finalidad de constitución, sin antes, haber

realizado un estudio previo que le permita tener el conocimiento y comportamiento del cliente o socio en el mercado, además de poder identificar el riesgo y los gastos que presenta la implementación de ese producto en la localidad.

- ✓ Además, se deberían realizar nuevas investigaciones o estudios en torno al impacto y generación de capital social a través del estado o entidades gubernamentales, considerando las dimensiones de confianza, cooperación y empoderamiento.

BIBLIOGRAFÍA.

- Acs , & Amorós. (2008). Estudios de Economía. *The startup precoss*, 121-132.
- 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.
- AMIFE. (2010). *¿Qué es la Microfinanzas?* Obtenido de <http://www.amifi.org/index.php/es/noticias>
- 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.
- Auquilla y Torres. (2010). *Análisis del Microcrédito en el Ecuador, Diciembre 2005-Septiembre 2009*. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1501/1/tif64.pdf>
- 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
- Banco Central del Ecuador. (Marzo de 2015). *Estadísticas Macroeconómicas*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorReal/Previsiones/IndCoyuntura/EstMacro032015.pdf>
- Banco Mundial. (2016). *Aprenda más sobre microfinanzas*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/es/what-is-microfinance>
- Bolívar y Elizalde. (19 de Agosto de 2011). *Capital y Capital social*. Obtenido de <https://polis.revues.org/1901#quotation>
- Bourdieu, P. (1980). *Le capital social*. Obtenido de http://www.persee.fr/doc/arss_0335-5322_1980_num_31_1_2069
- Bucheli, G. E. (Enero de 2011). *Análisis del Impacto de las microfinanzas en el Ecuador caso: Proyecto COOPFIN-CREAR*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/3607/T-PUCE-3617.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Caicedo, G. (2004). *Espae Espol*. Obtenido de http://www.espae.espol.edu.ec/images/documentos/publicaciones/publicaciones_medios/El_Emprendimiento_Abandonado_del_Ecuador.pdf

- 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.
- 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 Finanzas Populares y Solidarias: Desafíos 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: Perspectivas, 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.
- Clemente, A., & Girolami, M. (2006). *Territorio, emergencia e intervención social*. Buenos Aires: Espacio.
- Coleman, J. S. (1988). *Social Capital in the Creation of Human Capital*. Obtenido de <http://courseweb.ischool.illinois.edu/~katwill/for-china/readings/coleman%201988%20social%20capital.pdf>
- CONAFIPS. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir en Ecuador*. Quito: Oxigenio Communication.
- Conde, C. (2006). *Incidencia de las microfinanzas en la construcción de capital social*. Obtenido de https://www.academia.edu/728622/Incidencia_de_las_microfinanzas_en_la_construcci%C3%B3n_de_capital_social
- Constitución de la Republica del Ecuador. (2008). *Sección IV: Sistema Financiero*. Montecristi.
- Coraggio, J. (2009). La gente o el Capital. Recuperado el Agosto de 2016
- Criollo , T. (2010). Red Grameen Ecuador. En Renafipse, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 220-215). Quito: Imprefepp. Obtenido de Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador.
- Cruz, Perez y Piedra. (2013). La Opción de las Microfinanzas para salir de la pobreza, en México. *Ciencias Administraivas*, 7-12.

- 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>
- Cuéllar y Bolívar. (2009). Capital Social hoy. *Polis*, 195-217.
- Diario Correo. (2014). Para Impulsar Microemprendimientos CORPODET EP y FUNDER firmaron convenios. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/microcredito-banca-economia-ecuador.html>
- Díaz, D., & Cancino, C. (2014). *Universidad de Chile Facultad de Economía y Negocios*. Recuperado el 2016, de emprendimientos por necesidad a emprendimientos por oportunidad: Casos rurales exitosos: <http://www.cid.uchile.cl/wp/WP-2014-02.pdf>
- Durán. (2015). Año de Prudencia para el microcrédito. *Revista Líderes*.
- 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>
- ELLA. (s.f). *Guía sobre las microfinanzas en América Latina*. Obtenido de http://www.grade.org.pe/wp-content/uploads/ELLABRIEF_130410_ECO_Mic_GUIDE_Esp.pdf
- Espinosa de los Monteros, J. (2005). Historia del Microcrédito. En F. d. (FUNCAS), *El Libro Blanco del Microcrédito* (págs. 21-23). España: FUNCAS.
- Eusebio & Velásquez. (1 de Noviembre de 2015). *Factores que influyen en decisiones financieras de microempresarios para tomar financiamiento en Caja Santa*. Obtenido de <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-ciencias-contables/article/view/985>
- Faleiros, V. (2007). Reconceptualización del Trabajo Social. En N. Alayón, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 57-68). Buenos Aires: Espacio.
- FOMIN. (2016). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: datos y tendencias*. Obtenido de <http://www.fomin.org/es-es/portada/conocimiento/datosdesarrollo/microfinanzas.aspx>
- FORBES. (22 de Septiembre de 2015). *Las Cinco claves de la Importancia de las Microfinanzas*. Obtenido de <http://www.forbes.com.mx/las-5-claves-de-la-importancia-de-las-microfinanzas/>
- Forni y Nardone. (Diciembre de 2005). Obtenido de <http://ddd.uab.cat/pub/redes/15790185v9/15790185v9a5.pdf>
- Fredianelli, G., D'alejandro, J., & Ramos, L. (2005). La Familia dice su palabra. En A. Nora, *Reconstruyendo lo Social* (págs. 149-168). Buenos Aires: Espacio.
- GAD Paltas. (2015). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del cantón Paltas*. Obtenido de <http://paltas.gob.ec/pdf/PDyOTGADPaltas.pdf>

- GAD Paltas. (15 de Diciembre de 2016). *Historia de Paltas*. Obtenido de <http://paltas.gob.ec/paltas/historia.html>
- GAD Parroquial El Cisne. (2016). Obtenido de <http://elcisne.gob.ec/index.php/2012-11-20-02-57-03/attractivos-turisticos>
- Garayalde, Fernández y Mascareñas . (9 de Agosto de 2014). *Microfinanzas: Evolución histórica de sus instituciones y de su impacto en el desarrollo*. Recuperado el 4 de Diciembre de 2016, de <http://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/46570/43749>
- García, C. (2009). *REVESCO: Revista de estudios corporativos*. Recuperado el Agosto de 2016, de El microemprendimiento y las empresas de participación: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1147883>
- Gobierno Autonomo Descentralizado El Cisne. (s.f.). Recuperado el 2016, de <http://elcisne.gob.ec/index.php/menu-styles/main-menu>
- Gonzaga, K. A. (2015). *Demanda de productos y servicios microfinancieros para microempresarios de la ciudad de Loja, año 2014*. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/11840/1/GONZAGA%20TORRES%2c%20KAREN%20ALINA.pdf>
- Grootaert y Bastelaer. (APRIL de 2001). *Understanding and measuring social capital: A SYNTHESIS OF FINDINGS AND RECOMMENDATIONS FROM THE SOCIAL CAPITAL INITIATIVE*. Obtenido de <http://siteresources.worldbank.org/INTSOCIALCAPITAL/Resources/Social-Capital-Initiative-Working-Paper-Series/SCI-WPS-24.pdf>
- Guamán, A. (Enero de 2014). *Cantón Paltas: Estrategias para su desarrollo económico y social*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6857/7.36.001440.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- 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.
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y pobreza ¿Son válidas las ideas preconcebidas?* Obtenido de <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/428/Microfinanzas%20y%20pobrez a.pdf;jsessionid=86996D0C7BA99FFB91348DD58F1F2981?sequence=1>
- 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.
- Gutiérrez, J. (2009). *Microfinanzas y desarrollo: Situación Actual, debates y perspectivas*. Obtenido de <http://eii.uva.es/webcooperacion/doc/formacion/gutierrez-2009-las-microfinanzas-situacion-actual-debates-y-perspectivas.pdf>

- Hernandez, j. (2007). La Reconceptualización de Chile . En A. Norberto, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 85-100). Buenos Aires: Espacio.
- Instituto de Economía Popular y Solidaria. (2016). *Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Plan Estratégico: <http://www.economiasolidaria.gob.ec/la-institucion/>
- Instituto de Economía Popular y Solidaria. (2015). *Informe de Gestión*. Obtenido de <https://www.iess.gob.ec/documents/10162/6405557/INFORME+RENDICION+DE+CUE+NTAS.pdf>
- Jácome Estrella & Cordovéz. (2003). En *Microfinanzas en la economía: Una Alternativa para el desarrollo*. Quito, sede Ecuador . Recuperado el 03 de Julio de 2015
- Jácome y Cordovéz. (Agosto de 2003). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Obtenido de <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>
- Junta de Regulación Monetaria y financiera 2016, El telégrafo 2014. (s.f.). Obtenido de 2016: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/codigo-monetario-crea-la-junta-de-regulacion-monetaria-y-financiera>
- Kantis, H., & Drucaroff, S. (2011). *Corriendo fronteras para crear y potenciar empresas*. Buenos Aires: Ediciones Granica S.A.
- La economía popular y solidaria gana participación. (2015). *Líderes*.
- La Hora* . (2016). Obtenido de <http://lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1000049108/-1/home/goRegional/Manabi#.V9tqfnhB1s>
- Lacalle Calderón, M. (2008). *Microcrédito y Pobreza: De un sueño al Nobel de la Paz*. Turpial, Madid.
- Ledgerwood, J. (2000). *Manual de Microfinanzas. Una Perspectiva Institucional y Financiera*. Washington, D.C: Banco Mundial.
- León, Diaz y Genta. (2012). *Estado Actual de las microfinanzas en Uruguay, y perspectivas y desarrollo en los países de la región*. Obtenido de http://oif.ccee.edu.uy/wp-content/uploads/2015/03/Tesis-De-Le%C3%B3n-Alejandra_FCS-2012.pdf
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). Quito.
- 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%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>
- Maes & Reed. (2012). *Informe del Estado de la campaña de la Cumbre de Microcrédito 2012*. Washington: Copyright 2012.
- Manual para promotores del microempendedorismo. (2009). En N. F. Arroyo. Buenos Aires. Recuperado el Agosto de 2016, de

- <http://www.cippec.org/documents/10179/60576/Manual+Emprender+completo.pdf/e0825f40-042c-4b36-9c19-40e5a7c224a5>
- Martin, S. (s.f.). *Expansión*. Obtenido de Microcrédito: <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.
- Martínez, R. (2014). Microfinanzas Américas: Las 100 mejores 2014. *MIX*, 2-14.
- MIES. (2014). *Ministerio de Inclusión Económica y Social*:. Obtenido de 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/>
- MINEDUC. (2015). *Informe de Rendición de Cuentas Dirección Distrital 11d03 Paltas-Educación*. Obtenido de <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/02/11D03-INFORME-NARRATIVO.pdf>
- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo , C. (2010). Primera Encuesta de Microemprendimiento: Presentación General y Principales Resultados. *Observatorio de Empresas*, 9-10.
- MIX. (Julio de 2012). Las 100 mejores microfinancieras de Latinoamérica. *Publicaciones periódicas Revista de Microfinanzas y banca social*, 111-126.
- Morocho, M. (2016). *Las microfinanzas como herramienta para el desarrollo social y económico y su repercusión en el bienestar de los habitantes de los sectores periféricos. Caso de las cajas de ahorro y crédito comunitarias*. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/14698/1/Morocho%20Paccha%20Maria%20Alexandra.pdf>
- Morrison, A. (2006). *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*. Obtenido de <http://www.emeraldgroupublishing.com/products/journals/journals.htm?id=ijebr>
- MSP. (2016). *Puestos de Salud, Centros y Hospital Básico brindan atención en Paltas*. Obtenido de <http://instituciones.msp.gob.ec/cz7/index.php/sala-de-prensa/314-puestos-de-salud-centros-y-hospital-basico-brindan-atencion-en-paltas>
- Municipio de Loja*. (2016). Obtenido de <http://www.loja.gob.ec/contenido/el-cisne>
- Municipio de Loja*. (2016). Obtenido de <http://www.loja.gob.ec/contenido/parroquia-san-sebastian>
- 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>
- Oña, E. (29 de Junio de 2015). *Desarrollo de un modelo de gestión de riesgo de crédito para instituciones de microfinanzas del Ecuador*. Obtenido de

- <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4652/1/T1709-MFGR-O%C3%B1a-Desarrollo.pdf>
- Ortiz, M. P. (Abril de 2015). *Análisis del microcrédito como mecanismo inclusivo y financiero en la provincia de Tungurahua*. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10149/1/UPS%20-%20ST001717.pdf>
- 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 A. Nora, *Reconstruyendo lo Social* (págs. 103-128). Buenos Aires: Espacio.
- Parra, O. A. (2014). *Oportunidades y desafíos de las microfinanzas ecuatorianas dentro de las tendencias globales*. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4891/1/T1901-MRI-Banegas-Oportunidades.pdf>
- Pedroza y Navajas. (Marzo de 2010). *Microfinanzas en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/2961/Microfinanzas%20en%20Am%C3%A9rica%20Latina%20y%20el%20Caribe:%20Actualizaci%C3%B3n%20de%20datos.pdf?sequence=1>
- Portela y Neira. (2002). *Capital Social: Concepto y estudio econométrico sobre el capital social en España*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/6369093.pdf>
- Portes, A. (1999). *Capital Social: Sus orígenes y aplicaciones en la sociedad moderna*. Obtenido de <http://sepladerym.hidalgo.gob.mx/equidad/medios/Libro9.pdf>
- 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
- Proteja su dinero. (2014). Microcréditos "El costo de contratarlos". *Proteja su dinero*, 15.
- Ramírez, J. (2005). *Dimensiones y características del Capital social en Guadalajara*. Obtenido de <http://www.bib.uia.mx/tesis/pdf/014577/014577.pdf>
- Ramos, M. Y. (2015). *Caracterización de productos y servicios financieros de los operadores de microfinanzas en la ciudad de Loja*. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/13202/1/Rodriguez%20Ramos%2c%20%20Maria%20Yessenia.pdf>
- RENAFIPSE. (2010). *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR*. Quito: Imprefep.
- 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>
- RFD. (17 de Agosto de 2016). *Situación de las microfinanzas en el Ecuador*. Obtenido de <http://rfr.org.ec/index.php/blog/395-2016-08-17-17-16-13.html>

- Rito, D. (2007). En N. Alayón, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 233-247). Buenos Aires: Espacio.
- Rivera, k., & Bejarano, J. (2014). El Microcredito; Un instrumento de gestion en la pobreza . *Revista de Investigacion Universitaria*, 31.
- Roberts, A. (Octubre de 2003). *El Microcrédito y su aporte al desarrollo Económico*. Obtenido de <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>
- Rodriguez, 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
- Salinerito. (2016). Obtenido de <http://www.salinerito.com/institucional/quienes-somos>
- Sanchez, C. M. (10 de Diciembre de 2009). *Microfinanzas para reducir la pobreza en Perú*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/microfinanzas-para-reducir-la-pobreza-en-peru/>
- Sánchez, M., Chang, E., Camacho, C., & Bonett, K. (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%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F5137566.pdf&usq=AFQjCNGWmTkilZaECLBMxafKhzQxjTC1Wg&bvm=bv.12861774
- Santis, M. d. (29 de Abril de 2012). *La Importancia del Capital Social para las naciones*. Obtenido de <http://www.lavoz.com.ar/analisis/importancia-capital-social-para-naciones>
- SBS. (23 de Enero de 2001). *Codificación de la Ley General de Instituciones del sistema Financiero*. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley_gral_inst_sist_financiero_enero_2014.pdf
- SBS. (10 de Octubre de 2011). *Evolución de las microfinanzas en el Ecuador*. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec:7778/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin_microfinanzas_2011/presentacion_2011.pdf
- Schumpeter, J. A. (1961). *Business Cycles. A Theoretical, Historical, and Statistical Analysis of the Capitalist Process*. New York: Gottingen.
- SEPS. (2016). Obtenido de http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/REGLAMENTO_A_LEY_ORGANICA_ECONOMIA_POPULAR_Y_SOLIDARIA.pdf/cfbdee96-dafb-480d-8f66-b21f49347abc
- 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>
- Smith, N. P. (Abril de 2015). *VALORACIÓN DEL ACCESO DEL MICROCRÉDITO A TRAVÉS DE LA BANCA TRADICIONAL PARA EL DESARROLLO Y CRECIMIENTO DE LOS MICROEMPRESARIOS EN EL BARRIO SANTA ANITA AL SUR DE QUITO*. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10154/1/UPS%20-%20ST001729.pdf>

- Srocco & Goizueta. (2011). *Las Microfinanzas: una comparativa en siete regiones del mundo*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-las-microfinanzas-una-comparativa-en-siete-regiones-del-mundo-2011.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2014). Obtenido de Capítulo I: Sección 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>
- Sysde. (12 de Julio de 2013). *Microfinanzas, la clave para erradicar la pobreza*. Obtenido de <http://sysde.com/microfinanzas-la-clave-para-erradicar-la-pobreza/>
- Telegrafo. (2016). Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/regional-sur/1/por-que-el-acta-de-independencia-de-loja-se-firmo-el-17-de-febrero-de-1822>
- Tonello, J. (2010). Preguntas Frecuentes sobre la Economía y la Solidaridad. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento sobre la Economía y la Solidaridad* (págs. 183-202). Quito: Imprefepp.
- Torralba, A. (Diciembre de 2013). *Microfinanzas: descripción del fenómeno y análisis crítico de su impacto*. Obtenido de http://www.unizar.es/cooperacion-desarrollo/drupal/sites/default/files/Microfinanzas_%20Descripcion%20del%20fenomeno%20y%20 analisis%20critico%20de%20su%20impacto.pdf
- Torres y Auquilla. (Diciembre de 2005). *ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR; DICIEMBRE 2005- SEPTIEMBRE 2009*. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1501/1/tif64.pdf>
- Uphoff, N. (2000). *Understanding social capital: learning from the analysis and experience of participation*. Obtenido de http://isites.harvard.edu/fs/docs/icb.topic980025.files/Wk%206_Oct%207th/Uphoff_2000_Understanding_Soc_Capital.pdf
- Urteaga, E. (2013). La teoría del Capital Social de Robert Putnam: Originalidad y carencias. *Redalyc*, 44-46.
- Vaca, J. (17 de Agosto de 2016). *Situación de las microfinanzas en el Ecuador*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2016, de <http://rfr.org.ec/index.php/blog/395-2016-08-17-17-16-13.html>
- Velázquez, Palma & Córdova. (2016). Importancia y participación de las MIPYMES en la Economía Mexicana. *Recherches en Sciences de Gestión*, 51-56.
- Vergara, M. (12 de Agosto de 2009). *Microfinanzas: Un oasis en medio de la crisis*. Obtenido de http://investiga.ide.edu.ec/images/pdfs/2009agosto/IDE_Agosto2009_microfinanzas_un_oasis_en_medio.pdf
- Villamarín, P. (10 de Julio de 2009). *Análisis de Impaacto de Microcrédito para el Desarrollo de la Microempresa en el Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/3082/1/T-ESPEL-0615.pdf>

Villaseñor, J. (Diciembre de 1991). *El significado del Segundo Piso para la banca de desarrollo*.
Obtenido de <http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/277/9/RCE9.pdf>

Von y Pérez. (2005). *Informe sobre el estado de las Microfinanzas en América Latina*. España:
JPM Graphic S.L.

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:

Tabla 17: Población ocupada por rama de actividad según área, 2000.

Sector	Rama de Actividad	Población Urbana	%	Población Rural	%
Primario	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	306	11,54%	4096	71,19%
	Explotación de minas y canteras	11		18	
Secundario	Industrias Manufactureras	152	13,91%	114	2,20%
	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.	6		8	
	Distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos.	3		5	
	Construcción	221		195	
Terciario	Comercio al por mayor y menor	531	62,80%	121	12,87%
	Transporte y almacenamiento	91		52	
	Actividades de alojamiento y servicio de comidas.	102		31	
	Información y comunicación	24		2	
	Actividades financieras y de seguro	30		2	
	Actividades profesionales, científicas y técnicas.	31		18	
	Actividades de servicio administrativo y de apoyo.	13		11	
	Administración pública y defensa	238		105	
	Enseñanza	434		120	
	Actividades de atención a la salud humana	63		22	
	Artes, entretenimiento y recreación	9		3	
	Otras actividades de servicio	65		19	
	Actividades de los hogares como empleadores	92		43	
	Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	2		0	
No declarado		251	9,14%	731	12,65%
Trabajador nuevo		72	2,61%	63	1,09%
Total		2747	100,00%	5779	100,00%

Fuente: Censo Nacional , 2010.

Elaborado por: el autor.

Anexo 2.

CUESTIONARIO CAPITAL SOCIAL

Estimado entrevistado, la Universidad Técnica Particular de Loja a través de la titulación en Administración en Banca y Finanzas está desarrollando un proyecto de investigación orientado a determinar como el microcrédito ha aportado en la generación y fortalecimiento de capital social en la provincia de Loja. Por ello solicitamos nos dedique unos minutos de su tiempo para realizar algunas preguntas en torno al tema antes mencionado.

Número de encuesta: _____

A. Grupos y redes

1. Me gustaría comenzar haciéndole algunas preguntas orientadas a conocer las formas de financiamiento que usted tiene para cubrir sus necesidades en general. Podría decirme como financia usted sus necesidades del negocio:

- 1.1 Bancos privados
- 1.2 Bancos públicos
- 1.3 ONG's
- 1.4 Instituciones de la economía popular y solidaria
- 1.5 Prestamos con familiares
- 1.6 Préstamos con agiotistas

2. Me gustaría conocer si usted alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito;

2.1 Sí

2.2 No

3. ¿Podría decirme para que finalidad usted ha solicitado el microcrédito?

3.1 Inversión en el negocio

3.2 Pago de deudas personales

3.3 Actividades de diversión familiar/personal

3.4 Compra de bienes inmuebles para el hogar

4. ¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización? Estos podrían ser grupos formalmente organizados o simplemente grupos de personas que se reúnen de manera regular para realizar una actividad o conversar acerca de algo.

4.1 Si

4.2 No

5. alguna vez se ha unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio?

5.1 Si

5.2 No

6. Si repentinamente usted necesita una pequeña cantidad de dinero [RURAL: suficiente para pagar los gastos de una semana en su hogar; URBANO: que iguale aproximadamente el sueldo de una semana], ¿existen personas ajenas a su hogar inmediato y parientes cercanos a quienes pediría ayuda?

6.1 Si

6.2 No

7. En términos generales, considera que gracias al microcrédito usted:

Criterios	7.1 Si
	7.2 No
A. Fortaleció sus relaciones familiares	
B. Fortaleció sus relaciones con los vecinos	
C. Fortaleció sus relaciones con amigos	
D. Generó nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos	

B. Confianza y solidaridad

8. Hablando en forma general, ¿diría usted que puede confiar en la mayoría de las personas o que no necesita ser demasiado prudente en sus tratos con otras personas?

8.1 Se puede confiar en las personas

8.2 No se puede confiar en nadie

9. De acuerdo al nivel de confianza, si le pidieren una garantía bancaria, usted:

Criterios	9.1 SI
	9.2 NO
A. Prefiero dar garantías familiares	
B. Prefiero dar garantía amigos	
C. Prefiero dar garantía vecinos	

C. Acción colectiva y cooperación

10. En el último año, ¿usted o alguien de su hogar participó en alguna actividad de la en la que las personas se reunieron para trabajar por el beneficio de sus microempresas?

10.1 Sí

10.2 No

11. Si hubiera un problema que perjudique su negocio, ¿considera que las personas se unirían para tratar de resolverlo?

11.1 Si

11.2 No

12. ¿Estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio?

12.1 Si

12.2 No

D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

Criterios	13.1 Si
	13.2 No
A. Mejoró su responsabilidad para con el negocio	
B. Mejoró el nivel de ventas de su negocio	
C. Le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio	
D. Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras	

Datos generales del entrevistado

NOMBRE	SEXO 1. F 2. M	EDAD	ESTADO CIVIL	FORMACIÓN ACADÉMICA	CIU	CANTÓN
		1. 18 - 23 2. 24- 29 3. 30 - 35 4. 36 - 41 5. 42 - 47 6. 48 - 53 7. 53 - 60 8. Mas de 60	1. Sotero 2. Casado 3. Unión libre 4. Viudo 5. Divorciado	1. Primario incompleta 2. Primaria completa 3. Secundaria incompleta 4. Secundaria completa 5. Tercer nivel incompleto 6. Tercer nivel completo 7. Postgrado 8. Otro		

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 3.

Tabla 18: Segmentación en Función de Actividades Económicas a CIUU (2 dígitos).

CIUU	Descripción de Actividad	Subtotal Actividades	Total Actividades	Ponderación por División	Ponderación por Sección	N° de Encuesta Aplicar	N° de Encuesta Aplicar Adaptado
AGRICULTURA, GANADERIA, SILVICULTURA Y PESCA			123		17,47%	44	
A01	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	122		99,19%		43,15	44
AO2	Silvicultura y Extracción de madera	1		0,81%		0,35	0
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS			8		1,14%	3	
B07	Extracción de minerales metalíferos	8		100,00%		2,83	3
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS			62		8,81%	22	
C10	Elaboración de productos alimenticios	26		41,94%		9,20	9
C11	Elaboración de bebidas	2		3,23%		0,71	1
C13	Fabricación de productos textiles	3		4,84%		1,06	1
C14	Fabricación de prendas de vestir	5		8,06%		1,77	2
C16	Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles;	3		4,84%		1,06	1
C18	Impresión y reproducción de grabaciones	1		1,61%		0,35	0
C23	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	2		3,23%		0,71	1
C25	Fabricación de productos elaborados de metal,	11		17,74%		3,89	4
C28	Fabricación de maquinaria y equipo N.C.P.	1		1,61%		0,35	0
C31	Fabricación de muebles	8		12,90%		2,83	3
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS			339		48,15%	120	
G45	Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	23		6,78%		8,13	8
G46	Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas	94		27,73%		33,25	33
G47	Comercio al menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas	222		65,49%		78,52	79
TRANSPORTE Y			76		10,80%	27	

ALMACENAMIENTO							
H49	Transporte por vía terrestre y por tuberías	34		44,74%		12,03	12
H52	Almacenamiento y actividades de apoyo al transporte	41		53,95%		14,50	15
H53	Actividades postales y de mensajería	1		1,32%		0,35	0
ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDA			50		7,10%	18	
I55	Actividades de alojamiento	2		4,00%		0,71	1
I56	Servicio de alimento y bebida	48		96,00%		16,98	17
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			14		1,99%	5	
J60	Actividades de programación y transmisión	2		14,29%		0,71	0
J61	Telecomunicaciones	8		57,14%		2,83	3
J62	Programación informática, consultoría de informática y actividades conexas	2		14,29%		0,71	1
J63	Actividades de servicios de información	2		14,29%		0,71	1
SERVICIO ADMINISTRATIVO Y DE APOYO			3		0,43%	1	
N82	Actividades administrativas y de apoyo de oficina y otras actividades de apoyo a las empresas	3		100,00%		1	1
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN			19		2,70%	7	
R90	Actividades creativas, artísticas y de entretenimiento	9		47,37%		3,18	4
R92	Actividades de juegos de azar y apuestas	1		5,26%		0,35	0
R93	Actividades deportivas, de esparcimiento y recreativas	9		47,37%		3,18	3
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS			9		1,28%	3	
S95	Reparación de computadoras y de efectos personales y enseres domésticos	9		100,00%		3,18	3
ACTIVIDADES LABORALES DE DEPENDENCIA			1		0,14%	0	
W20	Actividades laborales realizadas bajo relación de dependencia en el sector privado	1		100,00%		0	0
Total de Actividades		704	704		100,00%	250	250

Fuente: Clasificación Nacional de Actividades Económicas "INEC", 2012.

Elaborado por: el autor.

Anexo 4.

4.1. Foto: Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.



4.2. Foto: Actividades de alojamiento y servicios de comidas.





4.3. Foto: Comercio al mayor y menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas.

