UNIVERSIDAD TECNICA 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 el sector microempresarial del cantón Gonzanamá, provincia de Loja.

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTORA: Narváez Peña, Marjorie Paola

DIRECTORA: Rojas Toledo, Dolores María, Mgtr.

LOJA – ECUADOR

2017

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Mgtr.

Dolores María Rojas Toledo

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en el sector microempresarial del cantón Gonzanamá, provincia de Loja realizado por Narváez Peña Marjorie Paola, 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 Narváez Peña Marjorie Paola, estudiante de la Titulación Administración en Banca y Finanzas declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en el sector microempresarial del cantón Gonzanamá, provincia de Loja, siendo Dolores María Rojas Toledo directora del presente trabajo. Eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

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

f)……

Autor: Narváez Peña Marjorie Paola

Cédula: 1104399090

DEDICATORIA

Este trabajo de Fin de Titulación va dedicado primeramente a Dios por ser la luz que guía e ilumina cada paso en mi camino, por su inmenso amor y fortaleza.

A mi madre María Peña por ser un pilar fundamental en mi vida, gracias a su lucha y sacrificio por sacarme adelante hoy me encuentro dando un gran paso en mi vida profesional.

A mi esposo Ronald Gordillo y mis hijos Aitana y Daniel por brindarme su apoyo en cada paso que doy, por no dejarme desmayar en el intento.

A mi familia quienes con sus consejos y comprensión supieron fortalecerme en los momentos difíciles.

AGRADECIMIENTO

Un sincero y profundo agradecimiento primeramente a Dios por darme el entendimiento para poder culminar con mis proyectos, a mi madre, esposo e hijos por ser mi apoyo incondicional.

A mi directora Magister Dolores María Rojas Toledo por su orientación, gracias a sus sabios conocimientos y dedicación, quien me guio en la realización del presente trabajo de investigación; a los demás docentes de la Carrera de Banca y Finanzas de la Universidad Técnica Particular de Loja quienes supieron guiarme y me enseñaron todo lo necesario para una provechosa vida profesional.

A los microempresarios del cantón Gonzanamá que me supieron ayudar con la información para la culminación de la presente investigación, gracias ya que sin su ayuda este éxito no sería una realidad.

Finalmente agradezco a todas las personas que de una u otra manera me ayudaron y acompañaron en la culminación del presente trabajo.

ÍNDICE

CARATULA……i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS iii
DEDICATORIA iv
AGRADECIMIENTO v
INDICE DE TABLAS viii
INDICE DE FIGURAS ix
RESUMEN 1
ABSTRACT 2
INTRODUCCIÓN 3
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL 5
1. Capital social 6
1.1. Definición e importancia del capital social. 6
1.1.1. Formas de capital social. 8
1.1.2. Dimensiones de capital social 11
1.2. Teorías sobre capital social 13
1.2.1. Teoría de Coleman. 13
1.2.2. Teoría de Putman. 14
1.2.3. Teoría de Bordieu. 16
1.2.4. Otras teorías 17
1.3. El capital social como elemento de desarrollo económico 18
1.4. Micro-finanzas 19
1.4.1. Antecedentes y definición. 20
1.4.2. Las micro-finanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza. 21
1.4.3. Antecedentes y definición del microcrédito. 22
1.4.4. Formas de generación del microcrédito. 23
1.4.5. Ventajas y desventajas del microcrédito. 26
1.4.6. El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadísticas) 27
1.4.7. Microcrédito y su aporte en la generación de capital social. 30
CAPITULO II: INFORMACIÓN GENERAL DEL CANTÓN GONZANAMÁ 31
2.1. Historia 32
2.1.1. Antecedentes históricos 32
2.1.2. Datos Generales 32
2.1.3. Símbolos patrios del Cantón Gonzanamá. 33
2.1.4. División política: 34

2.1.5. Fechas históricas 37
2.2. Actividades Económicas 37
2.2.2. Ganadería 38
2.2.3. Artesanía 39
2.2.4. Comercio 39
2.2.5. Turismo 40
2.3. Principales indicadores económicos y sociales 41
2.3.1. Población 41
2.3.2. Educación 43
2.3.4. Salud 44
2.3.5. Migración 45
2.3.6. Diagnóstico económico 46
2.4. Estructura empresarial del cantón 48
2.5. Conformación del sistema financiero en el cantón 49
2.5.1. Captaciones 50
2.5.2. Colocaciones 51
CAPÍTULO III. EL MICROCRÉDITO Y SU APORTE A LA GENERACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL 52
3.1. Metodología 53
3.1.1. Tipo de investigación 53
3.1.2. Plan de recolección de datos 53
3.1.3. Plan de procesamiento de la información 53
3.2. Diseño muestral 53
3.3. Discusión de resultados 57
3.4. Perfil de los encuestados 57
3.5. Dimensiones de capital social 58
3.5.1. Grupos y Redes 59
3.5.2. Confianza y Solidaridad 65
3.5.3. Acción Colectiva y Cooperación 67
3.5.4. Relación variables demográficas y variables capital social. 70
CONCLUSIONES 77
RECOMENDACIONES 78
BIBLIOGRAFÍA 79
ANEXOS 82
Anexo 1 Cuestionario 83
Anexo 2 Fotografías 87

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Tipos de capitales 8
Tabla 2 Tipos de capital social según Ocampo, Fukuyama, Norman. 10
Tabla 3 Tipos de capital social según Robert Putman 10
Tabla 4. Información básica del cantón. 33
Tabla 5 Actividades representativas de acuerdo a nivel de ventas 2015. 37
Tabla 6 Población por parroquias en Gonzanamá – Proyección demográfica al 2016. 41
Tabla 7 Densidad Poblacional por parroquias. 42
Tabla 8 Población de 15 y más años por condición de alfabetismo. 43
Tabla 9 Nivel de Pobreza por parroquias en el cantón Gonzanamá. 44
Tabla 10 Principales causas de morbilidad en el cantón Gonzanamá. 45
Tabla 11 Población migrante cantón Gonzanamá por sexo y parroquias. 45
Tabla 12 Recaudación Impuestos SRI 2016. 47
Tabla 13 Recaudación Impuestos SRI 2013-2016 en el cantón Gonzanamá. 47
Tabla 14 Número de empresas existentes en el cantón Gonzanamá. 48
Tabla 15 Instituciones financieras en el Cantón Gonzanamá. 49
Tabla 16 Significado y descripción de las variables a utilizar en la fórmula finita. 54
Tabla 17 Actividades Económicas eliminadas. 55
Tabla 18 Número de encuestas a aplicar de acuerdo al código CIIU. 55
Tabla 19 Variables capital social. 57
Tabla 20 Accedió a un microcrédito y cuál fue su destino. 63
Tabla 21 Pertenencia a un grupo y acceso a un crédito colectivo. 63
Tabla 22 Solicita microcrédito y personas ajenas al hogar que le ayuden. 64
Tabla 23 Solicitó microcrédito y como benefició este a su negocio. 64
Tabla 24 Garantías bancarias de acuerdo al nivel de confianza. 67
Tabla 25 Relación variable grupos y asociación. 70
Tabla 26 Relación variable sexo y confianza. 72
Tabla 27 Relación variable formación académica y fuentes de financiamiento. 73
Tabla 28 Relación variable formación académica y destino microcrédito. 74
Tabla 29 Relación variable formación académica y beneficios creados gracias al microcrédito. 75
Tabla 30 Relación variable formación académica y acción colectiva. 75

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Volumen del microcrédito y operaciones por provincias Marzo 2016. 28
Figura 2 Volumen del microcrédito en la provincia de Loja Enero – Diciembre 2016. 29
Figura 3 Volumen del microcrédito en Gonzanamá Enero – Noviembre 2016. 30
Figura 4 Bandera del Cantón Gonzanamá. 33
Figura 5 Escudo del Cantón Gonzanamá. 34
Figura 6 Ubicación del cantón Gonzanamá en la Provincia de Loja. 34
Figura 7 División parroquial del cantón Gonzanamá. 35
Figura 8 Proyección Poblacional de Gonzanamá 2010 – 2020. 41
Figura 9 Densidad poblacional cantón Gonzanamá. 42
Figura 10 PEA por rama de actividad en el cantón Gonzanamá. 46
Figura 11 Captaciones a nivel provincial Loja 2006 – 2016. 50
Figura 12 Colocaciones Cantón Gonzanamá período 2005 – 2016 51
Figura 13 Perfil demográfico de los microempresarios del Cantón Gonzanamá. 58
Figura 14 Origen de financiamiento de los microempresarios 59
Figura 15 Acceso al microcrédito 60
Figura 16 Destino del microcrédito. 60
Figura 17 Porcentaje de microempresarios que pertenecen a un grupo u organización. 61
Figura 18 Porcentaje de microempresarios que se han unido para solicitar financiamiento. 61
Figura 19 Porcentaje de personas que obtienen ayuda financiera de familiares. 62
Figura 20 Beneficios creados gracias al acceso al microcrédito. 62
Figura 21 Criterio de los microempresarios sobre la confianza en las personas 66
Figura 22 Número de personas que están dispuestos a brindar garantías para acceso a crédito. 66
Figura 23 Porcentaje de personas que se reunieron para trabajar por el beneficio de sus microempresas. 68
Figura 24 Porcentaje de personas que tienen acceso ayuda financiera. 68
Figura 25 Porcentaje de personas que se asociarían para tener mejores fuentes de financiamiento. 69
Figura 26 Número de personas que considera que gracias al microcrédito mejoro su negocio. 69
Figura 27 Relación variable sexo y redes. 71
Figura 28 Relación variable sexo y redes 71
Figura 29 Relación variable sexo y confianza. 72

RESUMEN

En el presente trabajo investigativo se estableció como objetivo determinar la existencia de capital social generado por aporte del microcrédito en el cantón Gonzanamá, utilizando un método explorativo con el cual se aplicó una encuesta desarrollada por el Banco Mundial y la cual fue adaptada para este estudio; se consideró las tres dimensiones del capital social que son: afiliación a redes y asociaciones locales, indicadores de confianza y adherencia a normas y acción colectiva para tener una relación directa con los microempresarios que fueron el objeto de análisis de nuestro trabajo, encontrando que el microcrédito contribuye en el fortalecimiento de capital social de los microempresarios del cantón Gonzanamá al mejorar las redes de relaciones existentes entre los miembros de una familia, además se determina que es bajo el nivel de confianza existente entre los microempresarios y las personas de su entorno, esto constituye un problema para las instituciones financieras del sector al momento de solicitar garantías bancarias, concluyendo que el microcrédito fortalece el capital social existente entre los microempresarios.

PALABRAS CLAVE: capital social, microcrédito, asociaciones, dimensiones de capital social.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the existence of social capital generated by the microcredit contribution in Canton Gonzanamá, using an exploratory method with which a survey was carried out by the World Bank and adapted for this study; The three dimensions of social capital were: affiliation to local networks and associations, indicators of trust and adherence to norms and collective action to have a direct relationship with the microentrepreneurs who were the object of analysis of our work, finding that microcredit Contributes to the strengthening of the social capital of the microentrepreneurs of the canton Gonzanamá by improving the networks of socially close relations existing among the members of a family, in addition it is determined that it is under the level of trust existing between the microentrepreneurs and the people of their surroundings, This is a problem for financial institutions in the sector when requesting bank guarantees, concluding that microcredit strengthens existing social capital among microentrepreneurs.

KEY WORDS: social capital, microcredit, associations, dimensions of social capital.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación constituye un proyecto de investigación ofertado por la sección departamental de Finanzas y Gestión Bancaria del departamento de Ciencias Empresariales, la implementación de este proyecto se da en busca de generar una línea base para conocer el estado del capital social a través del microcrédito del cantón Gonzanamá de la provincia de Loja.

El capital social asiste al desarrollo económico estimulando no solo el crecimiento económico; sino también la disminución de gastos de producción, inversión en investigaciones tecnológicas y mejoras en la especialización de los trabajadores. Según el Banco Mundial (1988) “los elementos que conforman el capital social son: las instituciones, relaciones y normas. Las instituciones son necesarias para la utilización de los capitales y potencialidades económicas”. Según la CEPAL (2001) “el capital social lo promueve la cooperación y la confianza entre las personas, las comunidades y la sociedad en conjunto”. Tomando estos conceptos como antecedentes se analizó el sistema financiero del cantón Gonzanamá sus microfinanzas y el microcrédito que permiten la interacción social y el desarrollo de las sociedades. “En Ecuador las microfinanzas presentan una larga trayectoria, principalmente vinculadas al sector cooperativo desde 1879” (Córdova, 2003). Estas promueven el desarrollo de las microempresas ya que uno de sus principales problemas es el acceso a fuentes de financiamiento, es aquí donde el concepto de microcrédito es fundamental, por el enfoque que este tipo de financiamiento representa ya que es un producto financiero en donde el termino confianza recobra mayor importancia.

Son escasas las investigaciones que existen acerca del capital social en nuestro país y específicamente en la provincia de Loja, es la primera vez que se realiza un estudio de este tema en el cantón Gonzanamá, justificando su implementación en el ámbito social y económico ya que el mismo permite tener una línea base para realizar el levantamiento de la información y poder evaluar el capital social por medio del microcrédito a través de los indicadores de confianza, redes y acción colectiva. Así como también se pudo determinar el nivel de apoyo que recibe la población en general por parte de las instituciones financieras cuando estos solicitan un crédito; Las instituciones financieras podrán utilizar los resultados obtenidos en la generación de nuevos productos financieros para la satisfacción de las necesidades de las personas del cantón. Como objetivos específicos se plantearon identificar las teorías existentes en torno al tema del capital social, que se lo plasmó en el apartado de resultados, se caracterizó las operadoras de microfinanzas que operan en el cantón Gonzanamá, además se estableció las dimensiones de capital social que se generan en el cantón Gonzanamá con aporte del microcrédito.

Se utilizó el método exploratorio mediante la aplicación de una encuesta, el método cualitativo que permitió realizar correlaciones entre las variables de grupos y redes de confianza y acción colectiva y el método descriptivo con el que se elaboró un informe con variables cualitativas y cuantitativas. La teoría base que respalda la presente investigación es la teoría de Robert Putman, esta se establece a través de normas, confianza y redes y es así como está estructurada la encuesta.

La estructura del presente trabajo de titulación inicia con: un resumen en donde se incluye los principales resultados del trabajo, analizando las dimensiones del capital social y la generación de capital social con aporte del microcrédito, en donde se realizaron relaciones entre las variables para medir la reciprocidad existente entre estos dos temas.

El apartado de introducción es donde se destaca la importancia, el aporte, los objetivos, metodología utilizada y estructura del trabajo investigativo, describiendo el contenido de cada uno de los capítulos de la presente tesis, realizando un breve recuento de cómo se organiza el informe final de la investigación.

A continuación se presenta el capítulo I en el que se encuentra el marco teórico en este apartado se incluye las teorías, conceptos del capital social, microfinanzas y microcrédito basados en la recolección bibliográfica de fuentes primarias y secundarias de documentos, libros, revistas, internet, relacionados al tema investigado y poder plasmar estos conceptos en el desarrollo y discusión de resultados.

Luego se realizó en el capítulo II, con la información general del cantón Gonzanamá en donde se describe todo lo referente al lugar en donde se realizó la investigación, su historia, sus principales indicadores económicos así como la estructura empresarial del cantón y su conformación del sistema financiero.

En el capítulo III se hizo el análisis de resultados, previo a la información recolectada en la investigación de campo en la cabecera cantonal de Gonzanamá, para de esta manera ver si existe la generación de capital social con aporte del microcrédito.

Al finalizar la presente investigación se formularon las conclusiones y recomendaciones, y se culminó con la bibliografía y anexos.

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

1. Capital social

A continuación se expone todo lo concerniente al capital social como su importancia, cuáles son sus formas y dimensiones de capital social, sus teorías existentes y su aporte en el desarrollo económico.

1.1. Definición e importancia del capital social.

"El capital social es considerado la variable que mide la colaboración social entre los diferentes grupos de un colectivo humano, y el uso individual de las oportunidades surgidas a partir de ello" (Alvarez, 2015). El concepto de capital social ha tomado distintas definiciones a lo largo de la historia siendo un concepto muy difícil de definir desde la perspectiva de un autor.

> Entender qué es el capital social implica clarificar en primer lugar el concepto de capital. El término "capital" hace referencia a los recursos que se invierten para obtener beneficios. Según Karl Marx el capital surge de las relaciones sociales de explotación entre capitalistas y trabajadores, es decir la clase explotadora recoge el valor añadido generado por el trabajo de la clase explotada; así pues, los propietarios que poseen los medios de producción pueden acumular capital, mientras que los trabajadores no. Sin embargo, para Adam Smith el capital contiene todas las destrezas prácticas y adquiridas por parte de las personas; desde esta perspectiva, el capital no sólo recae en los capitalistas sino también entre los trabajadores. Por lo tanto, los trabajadores se han convertido en una parte fundamental no porque posean medios de producción, sino por tener destrezas y conocimientos de valor económico (Medina, 2011).

Según el análisis de Karl Marx el capital es de propiedad del capitalista, el proletariado participaba solamente con su fuerza laboral y este aporte no era considerado como social, Smith Adam incluye por primera vez al trabajador como un aporte de capital, a pesar de no ser los dueños de medios de producción estos adquieren conocimientos y habilidades que tienen un valor económico dentro de la sociedad, el capital social nace de la idea de implantar el término de solidaridad social como un antecedente del capital social, definiéndolo como el conjunto de creencias, normas y valores que integran a los hombres en una comunidad.

> El concepto de capital social es profusamente utilizado en ciencias sociales desde la década del noventa a partir de las contribuciones de autores como Bourdieu, Coleman, Putnam y Portes, y constituye probablemente una de las innovaciones más prometedoras de la teoría social contemporánea. En años recientes, ha generado un importante debate académico respecto de su definición y, consecuentemente, respecto de las dimensiones e indicadores adecuados para su análisis empírico.

> También se ha vuelto un elemento importante de las formulaciones de varios organismos multilaterales, de las agencias de cooperación e inclusive de algunos discursos de los dirigentes políticos, periodistas al referirse a los problemas de las sociedades latinoamericanas y sus posibles soluciones, ya que el concepto de capital social aparece esencialmente apto para la elaboración de políticas orientadas a la inclusión. (Forni, Siles, & Barreiro, 2004, pág. 12)

Bourdieu, Coleman, Putnam y Portes, aportan teorías de capital social por primera vez en los años 90 y estas aportaciones son consideradas las más importantes de la teoría social contemporánea, en la actualidad existen debates importantes respecto a su definición y su dimensión para su análisis conceptual.

> El concepto del capital social es relativamente nuevo, ya que si bien existen trabajos que citan al capital en estudios que proceden de principios del siglo pasado, es recién a partir del trabajo de James Coleman en la década de los noventa que empieza un estudio serio y profundo del mismo. Muchos autores como Fukuyama, Putnam, Portes y otros realizaron importantes aportes para el desarrollo de este concepto. (Forni, Siles, & Barreiro, 2004, pág. 56)

El capital social mide, por tanto, la sociabilidad de un conjunto de personas y aquellos aspectos que permiten que prospere la colaboración y el uso, por parte de los actores individuales y de las oportunidades que surgen en estas relaciones sociales.

> La importancia del compromiso comunitario en la democracia y desarrollo es a través de las relaciones sociales que se dan entre grupos de personas o familias ya que de esta forma se pueden solucionar los graves problemas sociales, económicos y políticos existentes y de esta manera satisfacer las necesidades sociales y producir posibilidades suficientes para mejorar las condiciones de vida de la comunidad. Una contribución importante la realizó Bourdieu quien puntualiza que el capital social son las redes permanentes y membresía a un grupo que aseguran a sus miembros un conjunto de recursos actuales o potenciales. Años más tarde Coleman (1990) define al capital social como los aspectos de la estructura social, que proporcionan ciertas acciones comunes de los actores dentro de la organización. En 1993 Robert Putman explica que el capital social son los aspectos de las organizaciones sociales, tales como las redes, confianza y normas que permiten la acción y cooperación para un beneficio mutuo. (Ocampo, 2011, pág. 22)

Con las diferentes definiciones podemos decir que en años recientes el concepto de capital social se ha convertido en una de las exportaciones más populares de la teoría sociológica al lenguaje cotidiano, difundido así por una serie de publicaciones de orientación política y social, este concepto ha evolucionado hasta transformarse en algo así como una pócima que puede ayudar a resolver muchos problemas sociales y económicos en especial de los países periféricos, como en el caso de otros conceptos sociológicos que recorrieron un camino similar, estas aplicaciones cada vez más diversas someten a una severa prueba el significado original del término y su valor conceptual, como sucedió con aquellos primeros autores, estamos acercándonos a un punto en que el capital social llega a aplicarse a tantos hechos y en tantos contextos diferentes que pierde cualquier sentido distintivo que pudiera tener.

1.1.1. Formas de capital social.

Existen distintos tipos de capitales como podemos observar en la Tabla 1. Tipos de capital social, formulada por Scoones en 1988

Tabla 1. Tipos de capitales

Tipos de capitales	Definición
Capital natural	Se refiere a las reservas de recursos naturales como el suelo, agua, aire, etc.
Capital económico	Es la base del capital, aquí se incluye el dinero en efectivo, los créditos, ahorros, y otros activos económicos.
Capital empresarial	Los activos productivos, también puede ser la maquinaria, instalaciones, etc.
Capital humano	Las habilidades, conocimiento, capacidad para trabajar, capital intelectual que posee una persona para elevar la productividad.
Capital social	Son los recursos sociales como las redes, las relaciones sociales, la participación en asociaciones.
Capital institucional público	Sachs (2006) lo define como la legislación comercial, los sistemas judiciales, servicios gubernamentales y políticas que respalden un trabajo pacífico y próspero.

Fuente: Concepto de capital social. (Angulo, 2007)

Elaboración: La autora.

Estas definiciones de capitales sociales son de gran ayuda e importancia ya que buscan crear una mejor sociedad, con más equidad e igualdad de oportunidades para todos los sectores sociales, estos capitales sociales unidos hacen que un país o cantón prosperen y se desarrollen económicamente.

Son múltiples las clasificaciones sobre los tipos de capital social y están ligadas a los diferentes autores, definiciones y enfoques existentes.

Alejandro Pizzorno (2003), clasifica el capital social en dos:

1. Capital social de solidaridad;
2. Capital social de reciprocidad.

Por su parte, Robert Putnam y Kristin Goss (2003) establecen una tipología más amplia y compleja:

1. Capital social denso frente a capital social tenue;
2. Capital social formal frente a capital social informal;
3. Capital social vuelto hacia adentro frente a capital social vuelto hacia fuera; y,
4. Capital social que tiende puentes frente a capital social vinculante.

De otra parte, en su ensayo sobre capital social en España, Víctor Pérez Díaz precisa que: "Las normas, redes y sentimientos que forman el capital social existen de diversas maneras, y los efectos varían en función del tipo de capital al que nos refiramos" (p.44). En general, es imposible imaginar algún agrupamiento estable sin ninguna forma de capital social, es decir, sin vínculos de confianza o reglas de cooperación, ni micro sociedad como las familias, ni macro sociedades como las naciones pueden prescindir de él. La cuestión es saber de qué tipo de capital social se trata". (Díaz, 2003, pág. 46)

La Tabla 2. Tipos de capital social según Ocampo, Fukuyama, Norman, puede definírsela como la tendencia de los seres humanos a agruparse en colectividades de tamaño variable, para convivir, resolver problemas y defenderse frente amenazas reales o imaginadas.

Tabla 2 Tipos de capital social según Ocampo, Fukuyama, Norman.

Tipos de capital social	Característica
Capital social de unión	Se caracteriza por los intensos sentimientos de conexión, estos pueden ser de preocupación, afecto, interés por el otro.
Capital social de vinculación	Se caracteriza por relaciones sociales medianamente estrechas como la confianza, el respeto, el compañerismo existente entre colegas o personas que realicen tareas parecidas.
Capital social de aproximación	Se encuentra en las relaciones desiguales entre los individuos que tienen pocos puntos de coincidencia, como los que existen entre un empleador y su empleado, o un profesor y su estudiante.

Fuente: Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma. (Ocampo, 2003)

Elaboración: La autora.

Una de las mayores fortalezas del significado de asociatividad es su relación con el concepto de "capital social", entendido como un atributo comunitario que engloba aspectos de la vida social, como las redes sociales, normas y confianza mutua, las cuales son formas más efectivas de alcanzar objetivos y metas colectivas de los individuos que gozan de ese capital social.

Tabla 3 Tipos de capital social según Robert Putman

Tipos de Capital Social	
Formal	Informal
Denso	Tenue
Vuelto hacia dentro	Vuelto hacia fuera
Vinculante	Que tiende de puentes

Fuente: Tres visiones sobre capital social (Ramírez Plascencia, 2005).

Elaboración: La autora.

El capital social vuelto hacia dentro apoya a los intereses particulares de sus agremiados, mientras que el capital social vuelto hacia fuera promueve el interés público" (Plascencia, 2005, pág. 56).

El capital social vinculante refuerza identidades específicas y fomenta la homogeneidad de los grupos, en cambio el capital social que tiende de puentes integra a personas de diversas clases sociales, generando identidades y reciprocidades más amplias a tal punto de difundir más información y generar puntos de contacto externos.

1.1.2. Dimensiones de capital social

La Organización de Naciones Unidas (ONU, 2002) en su informe de prosperidad y desarrollo de los territorios, señala cuatro dimensiones básicas del capital social:

- Capacidad de asociatividad.
- Conciencia cívica.
- Clima de confianza al interior de una sociedad.
- Valores éticos.

Estas cuatro dimensiones se relacionan de manera recíproca, condicionándose mutuamente por ejemplo, los valores éticos son pilares de civilidad, de confianza que permiten a la gente trabajar de manera asociativa, de igual manera la conciencia cívica genera un clima de confianza al interior de una sociedad.

1.1.2.1. Redes de conocimiento

Son el conjunto de individuos que están relacionados entre sí por los modelos de comunicación, de relaciones de información entre varios sujetos que tienen los mismos intereses para lograr un propósito específico.

> Se podría decir que en nuestra contemporánea sociedad, las redes de conocimiento se constituyen como las máximas expresiones del individuo en su rol de productor de conocimientos y su implícita necesidad de intercambiar y socializar lo que aprende y lo que crea, a partir de la interacción social dentro de una plataforma tecnológica y un contexto muy particular. Ahora bien, aunque existen varios conceptos asociados al trabajo cooperativo con ayuda de la plataforma base de las nuevas tecnologías de información y comunicación. (Madrid, 2005, pág. 124)

Para alcanzar una definición puntual de redes de conocimiento, es muy necesario tener presente que los componentes funcionales de este tipo de red que radican en elementos tecnológicos los cuales deben estar íntimamente relacionas con las concepciones sociológicas del hombre, bajo un enfoque integral, ambos aspectos (tecnología y sociología)

nos permiten comprender el curso de la tecnología en cuanto a su pretensión de lograr ser dinámica e interactiva con los individuos y sus aspectos sociales.

> No obstante el fundamento básico de esta instrumentación radica en un comportamiento social, pues surge como el resultado de la actividad puramente humana para producir, gestionar, transferir y socializar los resultados de la investigación científica y esta producción de conocimiento científico está sumamente vinculado con los entornos organizacionales que se crean para tal fin, todo proceso referido a la investigación que se desarrolle en el mencionado entorno, responde a la integración de recursos intelectuales y financieros. (Madrid, 2005, pág. 126)

Dicha integración responde a la necesidad social de producir conocimiento consecuente con las demandas integrales de la sociedad o del entorno organizacional en detalle, estas interacciones reconocen la reciprocidad que tiene como destino la comunicación entre los individuos.

1.1.2.2. Confianza

La confianza involucra la interacción entre dos o más personas, en donde uno de ellos confía en ciertos aspectos del proceder del otro bajo ciertas situaciones.

Según Durston (2012):

> Los individuos al identificarse y compartir necesidades requieren de confiar en alguien. De esta forma se establecen relaciones de capital social, pero esta misma realidad hace necesaria la creación de variables individuales para que no se pueda traicionar la confianza; para ello, los grupos sociales hacen que los miembros internalicen normas de identidad comunitaria como una manera para evitar la traición. (p.33)

En este sentido según el autor la confianza puede reforzarse o debilitarse de acuerdo a las acciones de la otra persona, si el padre ayuda a su hijo, la confianza saldrá fortalecida; pero de lo contrario, la confianza se verá traicionada y, en el futuro lo más probable es que el hijo no actúe de la misma forma. La confianza supone una suspensión, al menos temporal, de la incertidumbre respecto a las acciones de los demás. Cuando alguien confía en el otro, cree que puede predecir sus acciones y comportamientos. La confianza, por lo tanto, simplifica las relaciones sociales.

1.1.2.3. Normas

“Las personas han sido dotadas de una amplia gama de instintos, es por ello que para sobrevivir necesitan aprender a depender unos de otros, y a cooperar para la satisfacción de las necesidades básicas” (Arras, Hernandez, & López, 2012, pág. 88). A estas formas de conductas compartidas, se les denomina normas, las cuales son un condicionamiento de conducta socialmente sancionada.

1.2. Teorías sobre capital social

A continuación mediante la revisión de fuentes bibliográficas se revisarán las teorías de capital social, inicialmente se presentará la teoría de James Coleman quien señala la importancia de la acción social en el capital social.

1.2.1. Teoría de Coleman.

Para Coleman, el capital social (1990) “es un recurso para la acción que hace posible al sector (individual o colectivo) el logro de ciertos fines que de otro modo (o con costos muy altos) serían inalcanzables” (p. 23).

Coleman utiliza dos ramas intelectuales: sociológica y económica en donde explica la acción social como herramienta base del capital social y que tiene como objetivo el demostrar que las acciones de los individuos pueden afectar el desarrollo social de las organizaciones; ya que el capital social no solo acoge los elementos positivos, sino que también puede generar situaciones negativas, dependiendo de la complejidad.

Según James Coleman (1990):

> El capital social se presenta tanto en el plano individual como en el colectivo. En el primero, tiene que ver con el grado de integración social de un individuo y su red de contactos sociales. Implica relaciones, expectativas de reciprocidad y comportamientos confiables; mejora la efectividad privada, pero también es un bien colectivo. Por ejemplo, si todos en un vecindario siguen normas tácitas de cuidado del otro y de no agresión, los niños podrán caminar hacia la escuela con seguridad, y el capital social estará produciendo orden público. (pp. 28-29)

Coleman explica que el capital social es un recurso importante para las personas que no pertenecen a un grupo en específico y que este se puede presentar tanto en lo individual como en el colectivo en redes cerradas, además el autor señala que el:

> Capital social es un servicio que mejora las acciones de los individuos y ayuda con la realización de las metas que no podían realizar los individuos con la ausencia de este o a su vez se lograban a un costo muy alto, de igual manera para que exista capital social debe existir un alto grado de confianza, pero esta confianza no se da en toda las comunidades". (Coleman, 1990, pág. 41)

Según Coleman (1990) existen tres formas de capital social:

1. Las obligaciones, expectativas y credibilidad de las estructuras.
2. Canales de información.
3. Normas y sanciones efectivas.

Además el autor indica que el capital social es un bien público, ya que sus beneficios no solo son captados por las personas involucradas en la relación social si no que este puede ser captado también por los demás.

> En 1990 Coleman hizo una formulación sistemática del capital social en su obra magna titulada Fundations of Social Theory 12, en donde vincula al capital social con el actor y la estructura. A Coleman le parece que el capital social es capaz de conciliar dos tradiciones explicativas de la acción social: la que tiende a explicarla por referencia al contexto de normas, reglas y obligaciones que la gobiernan (sociologismo) y la que deja de lado este entorno y la explica a partir de suponer individuos del todo movidos por su interés propio (tradición que llama economicismo). Frente a estas tradiciones, el capital social aparece en su opinión como un dispositivo teórico especialmente apto para integrarlas. Es un instrumento que ayuda a su empresa teórica más amplia de importar el principio económico de la acción racional para su uso en el análisis del propio sistema social, incluido pero no limitado al análisis del sistema económico, hacerlo sin descartar en el proceso a la organización social (Ramírez Plascencia, 2005).

1.2.2. Teoría de Putman.

Desde la mitad de los años 1990, una abundante literatura científica se ha desarrollado en torno al concepto de capital social. Existe una pluralidad de perspectivas que declinan esta noción: desde los recursos que un individuo puede movilizar como consecuencia de su pertenencia a un grupo, hasta la reciprocidad, la solidaridad o la confianza entre los miembros de un grupo, pasando por las características institucionales e incluso culturales de una sociedad.

El capital social son los “aspectos de las organizaciones sociales, tales como las normas, redes y la confianza, que proporcionan la acción y la cooperación para beneficio mutuo” (Putman, 1995 , pág. 65), Putnam señala que el trabajo en conjunto es más fácil en una comunidad que tiene abundante capital social.

El autor se describe al capital social como: redes y normas de comportamiento cívico y la confianza social que ayudan en la coordinación y cooperación para un beneficio mutuo, para el autor un elemento clave he importante es la confianza que exista, porque facilita la cooperación dentro de la comunidad, además realiza un aporte importante porque lleva el concepto de capital social a nivel macro.

Este autor revela la vinculación empírica de redes y normas, y la influencia tanto del asociacionismo como de la participación cívica en el desarrollo económico y la cohesión social de una sociedad, su teoría se caracteriza por ciertos deslizamientos, la debilidad de su tesis principal, la confusión y circularidad del concepto de capital social, la ambigüedad de su discurso político y su tentación retorica; sin olvidar su uso cuestionable de ciertos indicadores. Putnam intenta responder a estas críticas realizando algunas adecuaciones de su enfoque teórico y, sobre todo, desarrollando una amplia campaña de comunicación para difundir sus ideas y marginar las críticas.

Putnam incorporó el concepto de capital social en Making Democracy Work, libro publicado en 1993. El uso que ahí hace de la idea se inscribe en un marco de discusión compleja y ambiciosa, que tendremos que analizar brevemente para poder entender de qué forma se inserta ahí la noción de nuestro interés y comprender el uso más reciente que hace de ella. (Ramírez Plascencia, 2005)

Aunque Making Democracy Work en un amplio y documentado estudio de caso sobre el desempeño institucional de los gobiernos regionales de Italia, su propósito apunta mucho más lejos. Como su mismo autor declara en la introducción, pretende responder a la pregunta general de “cuáles son las condiciones que permiten crear instituciones representativas fuertes, responsables y efectivas” (Ramírez Plascencia, 2005).

Para Putnam, la confianza es un “componente esencial”. Su importancia la ilustra trayendo a colación investigaciones empíricas sobre los sistemas rotativos de crédito, como las realizadas por Geertz y Vélez-Ibáñez (1993). En dichos sistemas, las personas aportan cantidades fijas de dinero periódicamente que son entregadas por turnos a cada una de ellas. Aunque la posibilidad de desertar del sistema una vez recibida la cantidad reunida por vez está presente en cada participante, eso no suele suceder. Los riesgos se minimizan por la

existencia de confianza, de fuertes normas y redes de compromiso recíproco que llevan al cumplimiento de las obligaciones (Ramírez Plascencia, 2005).

1.2.3. Teoría de Bordieu.

Coleman y Bourdieu son los dos escritores que más tempranamente expresaron el concepto de capital social en una forma relativamente detallada y completa.

Según Bordieu (1980)

> El capital social es la energía social que genera competencia en la misma sociedad, y explica que el pertenecer a un grupo hace que los individuos tengan mejores oportunidades para la obtención de recursos. También se explica que una persona puede adquirir capital social a través de relaciones intencionadas y puede transformarlo en ganancias económicas, pero el volumen de capital social será diferente en cada individuo esto dependiendo del tamaño de la red de conexiones que este posea; desde esta visión se ve claramente que el capital social lleva a desigualdades más que a igualdades. (p.43)

Dentro de las similitudes que se pueden encontrar en las tres teorías esta su característica de intangibilidad, aspecto que lo distingue del capital físico y humano. Además el capital social presenta una capacidad de generar impactos o beneficios a través del acceso a otras redes sociales o recursos que sin él no se alcanzaría.

Así mismo existen grandes diferencias en estas tres teorías una de ellas es su unidad de análisis ya que para Bordieu su análisis está basado a nivel individual; Coleman en cambio establece como unidad de análisis la comunidad o grupo y desde un punto de vista cerrado; y Putman lo visualiza desde una óptica social y a nivel macro ya sea regiones o países.

Bourdieu, Coleman y Putnam arribaron a una visión del capital social que, salvo algunas coincidencias de tipo muy general, observa profundas diferencias entre sí. La afirmación de que las relaciones sociales que forman las personas entre sí pueden proveer recursos valiosos para el logro de ciertos fines, es una premisa común a los tres autores analizados en este ensayo. La idea de que dichas relaciones surgen y se mantienen como productos de actos de intercambio recíprocos entre las personas que las forman es cabalmente supuesta por Bourdieu, mientras que en Coleman (con su análisis de las obligaciones y expectativas) y en Putnam (con su insistencia en las normas de reciprocidad generalizada) se encuentran ecos de esa idea18. Habría que observar también el intento, no logrado totalmente en Coleman y

Putnam, de sostener una definición del capital social en términos de recursos. Bourdieu siempre se atuvo a este rasgo (que justamente le daba su carácter de capital), mientras que las definiciones de Coleman y Putnam oscilan entre la idea de recursos (o beneficios derivados) y factores que podríamos considerar más propiamente como constitutivos del capital social (como redes, confianza, normas, etc.). Se puede afirmar también que los tres autores comparten una visión dinámica del capital social, en tanto conjunto de recursos que puede ser creado, mantenido o destruido. La descripción de Coleman de los factores que provocan estas afectaciones en el capital social, vistos más arriba, es más que elocuente de esta visión (Ramírez Plascencia, 2005).

Bourdieu introdujo una perspectiva dinámica al enfatizar la necesidad de comprender la transformación del capital social en capital económico, y viceversa. En el caso de Putnam, en su último capítulo de su libro Bowling Alone apuesta a la idea de que el capital social puede ser formado a voluntad, y que la formación o deterioro del mismo depende de la visión histórica de largo plazo y a escala social. Los orígenes de la desigualdad del civismo que muestran algunas regiones de Italia se remota al menos a la Edad Media. De igual manera, su tratamiento del declive del capital social en Estados Unidos apela a factores de largo aliento (como la incorporación de la mujer a la esfera del trabajo, el ascenso de la televisión como forma de entretenimiento, etc.). Estas coincidencias generales, que es posible identificar si abrimos la lente conceptual para observarlas, se erigen al lado de profundas diferencias (Ramírez Plascencia, 2005).

1.2.4. Otras teorías

Existen varias teorías del capital social entre las principales tenemos las siguientes:

> El capital social es algo diferente de las normas que producen capital social y que está compuesto por virtudes como la sinceridad y la reciprocidad, también introduce la relación directa entre capital social y parentesco, ya que los lazos de solidaridad y de obligación recíproca son más fuertes con los que los une los lazos de sangre que aquellos que no están relacionados. (Francis, 1996, pág. 26)

Según el autor el capital social puede ser negativo porque ciertas formas de coordinación y cooperación entre personas que es favorable dentro de un contexto económico y tecnológico pueden ser negativo si los contextos cambian.

También puede ser negativo el capital social cuando es potencialmente dañino para la trama social como son los grupos mafiosos, y porque puede restar eficiencia a los procesos productivos o administrativos.

La socióloga italiana Fortunata Piselli (1998) considera que “el capital social es dinámico y situacional, ya que involucra una visión abierta de la acción social vinculada a los valores adquiridos, y más eficaces para acoger innovaciones a través de la interacción social y el desarrollo de nuevas formas de cooperación”.

Narayan y Pritchett (1997) realizaron un estudio en Tanzania y encontraron que:

> La participación campesina en grupos y organizaciones locales estaban correlacionadas con incrementos en los ingresos de los hogares de los campesinos y de los hogares de los asentamientos en donde existían dichos grupos y también que la deficiencia de capital social es considerada como un determinante directo de la pobreza. (p.23)

Grootaert (1998) identifica el concepto de capital social con el de instituciones, argumentando que “esta definición amplia es preferible para entender mejor la dinámica del desarrollo económico, en esta perspectiva el capital social incluye las organizaciones de todo tipo” (p.28), las redes sociales, las norma, el gobierno, el régimen político y el sistema judicial.

1.3. El capital social como elemento de desarrollo económico

> En 1990 inició un programa que ayuda a las economías en desarrollo y este fue el Consenso de Washington, este comprendía políticas económicas liberalizantes de la opresiva del Estado a las economías en desarrollo y en transición, estas políticas fueron aplicadas en diversos países como Europa Oriental, América Latina, Unión Soviética, entre otros. Pero en muchos de los casos estas políticas fracasaron con su intención de producir crecimiento económico sostenido ya que en parte no se tomó en cuenta el capital social que es una herramienta clave del desarrollo al aportar con la aplicación de políticas liberalizantes, culturales. (Ocampo, 2011, pág. 62)

Otra forma en que el capital social ayuda en el desarrollo es cuando sirve de apoyo en la democracia ya que permite que las personas frágiles se agrupen y organicen para defender sus intereses conforme a sus necesidades colectivas.

> El sistema económico debe estar subordinado a objetivos sociales amplios, y no solo al bienestar material de las sociedades, por ello uno de los objetivos primordiales del

> desarrollo es crear sociedad ya que a través de lazos como la confianza, redes, la población se hace más fuerte y tiene mejores oportunidades y de la misma manera ayuda para que la economía se fortalezca. Como es de conocimiento global el capital social no está distribuido de igual manera en la sociedad y es aquí donde su concepto nos ayuda para analizar los patrimonios de los sectores pobres que no están siendo plenamente manejados y sobre la desigualdad existente entre los países. (Madrid, 2005, pág. 22)

El capital social es un factor importante porque asiste al desarrollo económico al estimular no solo el crecimiento económico sino que ayuda a disminuir los gastos de producción, inversión en la investigación tecnológica, etc.

El gobierno debería ser una de las fuentes principales de los recursos necesarios para impulsar el capital social de los más necesitados y así dar un gran salto cualitativo hacia el desarrollo ya que como principal proveedor de bienes públicos, este puede apoyar competencias educativas, mejorar la salud, asesorar procesos de desarrollo mediante sus conocimientos técnicos o de inversión social.

> La movilización del capital social de los sectores más desfavorecidos debería ser complementada con un sistema económico dinámico y sociopolítico para que exista la inclusión, ya que con la aplicación de adecuadas políticas se puede mejorar la distribución de recursos y para que exista equidad de oportunidades. (Ocampo, 2011, pág. 65)

La sinergia que existe entre el capital social y la movilización de recursos ha permitido que varias comunidades tengan mejores condiciones de vida de las que de otra forma no podrían obtener, también han aportado en la creación de capacidades básicas convirtiéndose así en un aporte positivo en el combate a la pobreza.

1.4. Micro-finanzas

Las micro-finanzas son un claro ejemplo de creación y aprovechamiento del capital social, como ayuda en la mitigación de la pobreza a través de la otorgación de créditos a personas de escasos recursos; de igual manera se profundizara el tema del microcrédito y como tiene una relación directa con las micro-finanzas y que a su vez aporta en la reducción de la pobreza y aumenta las oportunidades para que las personas tengan mejores condiciones de vida. Así mismo el microcrédito tiene una estrecha relación con el capital social por el enfoque que este

tipo de financiamiento representa al ser un producto financiero en donde el término confianza recobra mayor importancia.

1.4.1. Antecedentes y definición.

Micro-finanza es la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza, microempresas o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y auto empleados.

> Las micro-finanzas se puede decir que nacen gracias a la iniciativa que tuvo el profesor Muhammad Yunus, el hiso una investigación para ayudar a las personas de escasos recursos en la otorgación de créditos ya que estas personas se valían más de los recursos que proporcionaban los usureros; a raíz de esto el profesor Yunus solicitaba los préstamos en los bancos comerciales y él se hacía cargo de los montos que necesitaban las familias, de esta manera el banco tenía una garantía. Es por eso que en 1976 creó el Banco Grameen que tenía como propósito poner a disposición de los más necesitados los recursos financieros que necesitaban para salir adelante con sus proyectos basándose en la confianza que les tenía. (Flores, 2007, pág. 12)

El término también se refiere a la práctica de proveer estos servicios de manera sostenible. El Microcrédito (o préstamos para microempresas) no debe ser confundido con las micro-finanzas, las cuales se dirigen a un amplio rango de necesidades financieras de parte de personas en situación de pobreza y, por tanto, abarcan a los microcréditos pero son mucho más que esto.

> Las micro-finanzas representan la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos; entre estos sucesos la mayoría de instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito que son pequeños préstamos que permiten a las personas de escasos recursos y que no poseen garantías reales, para iniciar o ampliar su emprendimiento. (Mena, 2005, pág. 3)

Según el autor las micro-finanzas se refieren a una variedad de servicios financieros provistos a clientes pobres que típicamente no son atendidos o no son lo suficientemente atendidos por otras instituciones financieras. Las instituciones microfinancieras proveen créditos, ahorros, seguros y transferencias de dinero a microempresarios para sostener actividades productivas, conseguir activos, estabilizar el consumo y protegerse contra riesgos.

> En los años 1831 y 1839 en Ecuador se inicia la creación del sistema financiero que ayuda en el fortalecimiento y desarrollo de la economía del país, en este sentido las instituciones micro-financieras juegan un papel importante en la actualidad, que es el de ayudar con financiamiento mediante la otorgación de créditos, a la población de

> escasos recursos que han sido excluidos de la banca tradicional. Además de que las micro-finanzas en nuestro país presentan una trayectoria larga, principalmente vinculadas al sistema cooperativo desde 1879 cuando se crea la primera institución en la ciudad de Guayaquil nombrada la “Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso” de ahí en adelante el crecimiento del sistema cooperativo ha sido muy dinámico (Córdova, 2003, pág. 8)

El producto más común de las microfinanzas es el microcrédito, que es un pequeño préstamo sin garantía, utilizado para el crecimiento de pequeños negocios llamados microempresas.

1.4.2. Las micro-finanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza.

Las microfinanzas contribuyen al desarrollo socio-económico de países y que a su vez busca paralelamente la reducción de los niveles de pobreza a través del fomento de actividades de micro, pequeñas y medianas empresas y que a su vez son generadoras de empleo y de ingresos, creando así nuevas oportunidades.

> A pesar que el crecimiento y desarrollo de la industria microfinanciera es impresionante, la necesidad insatisfecha de acceso financiero para los pobres es enorme. Las microfinanzas deben seguir creciendo para satisfacer esta demanda. Sin embargo, el volumen de financiamiento necesario para las IMFs es demasiado alto para ser satisfecho sólo por ONGs e instituciones internacionales con fondeo público, como fue en los primeros años de la industria. Por consiguiente, el crecimiento sólo puede ocurrir incrementando la participación de los mercados de capitales dominantes específicamente, aumentando la inversión privada. (Córdova, 2003, pág. 17)

Las microfinanzas son una de las herramientas que más han contribuido a erradicar la pobreza, ya que permiten la obtención de créditos a personas de escasos recursos y que no poseen garantías suficientes para acceder a la banca tradicional, y así poderlo invertir ya sea en la ampliación de su negocio o en la creación de nuevas microempresas; y resulta importante porque de esa manera se crean nuevas fuentes de empleo y esto contribuye a la disminución de la pobreza.

> Los créditos por si solos no son suficientes para estimular el desarrollo económico, sino que permite de alguna manera que las personas de recursos escasos adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de la manera más rentable posible. (Flores, 2007, pág. 24)

Los créditos fomentan la conformación de redes y grupos sociales que promuevan la construcción de capital social, contribuyendo a la formación de un historial crediticio y financiero que al mismo tiempo ayuda en el aumento de la autoestima y dignidad de las familias.

> Uno de los recursos que ha ayudado en gran medida para la disminución de la pobreza son los microcréditos ya que la dotación de los mismos reduce en gran medida el índice de precariedad monetaria y eleva la ganancia de los beneficiarios. Además no solo disminuye el problema económico sino que también influye en la educación y en el mejoramiento del ambiente familiar; en la población de escasos recursos es dificultoso medir el logro preciso del microcrédito debido en gran parte al aparecimiento y estabilidad de pequeños negocios ya que el emprendedor debe adquirir mano de obra apta y capacitada para las funciones específicas que puedan garantizar la calidad del producto. (Flores, 2007, pág. 29)

Una característica importante del microcrédito es que es un producto financiero que ayuda a mejorar las condiciones económicas de muchas familias, al favorecer positivamente el incremento del capital de trabajo. En muchas ocasiones el microcrédito está vinculado más al consumo que a la inversión, y esto se debe a la mayoría de las políticas crediticias de las instituciones financieras que fomentan el consumo y no las actividades microempresariales.

1.4.3. Antecedentes y definición del microcrédito.

“El microcrédito es el programa que otorgan préstamos pequeños a personas pobres, para proyectos que son generadores de ingreso y de auto-empleo permitiendo el cuidado y manutención de ellos y sus familias” (Virreira Centellas, 2010).

Los microcréditos surgen para sacar del círculo vicioso de la pobreza a millones de personas que son pobres, ya que estos destinan sus pequeños ingresos al consumo y por ende no tienen capacidad de ahorro o inversión y esto limita a su vez su posibilidad de incrementar una renta futura.

> El objetivo principal del microcrédito es hacer llegar una cantidad de dinero, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos y de esta forma ellos puedan financiar un proyecto de negocio y que este les dé una ganancia para que así puedan obtener autonomía financiera. (Pérez, 2017, pág. 5)

La única manera de salir de este círculo vicioso es la inyección de capital externo pero ahí surge el problema ya que los bancos los consideran clientes no solventes entonces no pueden acceder a fuentes de financiamiento formales sino que les toca acudir a fuentes informales como los usureros.

El microcrédito moderno tiene una historia larga que remota desde los años setenta en cuatro entidades:

- En 1970 en Indonesia, El Bank Dagang en Bali.
- En 1971 en Colombia, El Opportunity International.
- En 1973 en Brasil, El Acción Internacional.
- Y por último el Grameen Bank en Bangladesh en 1976.

1.4.4. Formas de generación del microcrédito.

Existen varias formas de generación de microcrédito entre ellas tenemos las 6 siguientes, que buscan el equilibrio entre la descentralización y el mantenimiento del control y los estándares.

1.4.4.1. Grupos solidarios

Los grupos solidarios son el conjunto de cinco y ocho personas unidas por un vínculo en común, este puede ser de amistad o vecinal, estos se organizan en grupo con el fin de acceder a un crédito. (Rico & Moreno, 2005, pág. 21)

Esta metodología fue creada por el Banco Grameen en la década de los setenta y fue aplicada también en las instituciones que trabajaban en América Latina y África.

Características:

- Todos los miembros del grupo se garantizan mutuamente la devolución y cancelación del crédito.
- Todo cliente potencial debe poseer una microempresa o demostrar su capacidad de poner en marcha una actividad económica.
- Se consigue grandes reducciones de los costes de administración y de operación en los que se incurre cuando se solicita un crédito.

- Están compuestos en su mayoría por mujeres.

Para poder acceder a un microcrédito el cliente potencial tenía que buscar entre sus amistades o familiares a aquellos que quisieran unirse con él para solicitar todos juntos el crédito, una vez unidos reciben capacitaciones por parte de la institución financiera para constituir formalmente el grupo y entiendan las condiciones y términos del préstamo a solicitarse y finalmente cuando ya adquieren el crédito se dividen en partes iguales y al término de la cancelación del mismo estos pueden acceder a un préstamo por un valor más alto ya que al principio el valor es pequeño. (Rico & Moreno, 2005, pág. 22)

1.4.4.2. Prestamos individuales

La metodología de los créditos individuales es la más común y sencilla que existe, el préstamo es solicitado por una sola persona para satisfacer sus necesidades y será la única responsable por la devolución del mismo. “Una característica sustancial de esta metodología es la importancia de la capacitación, la asistencia técnica y el acompañamiento hacia el emprendedor para garantizar el éxito del programa”. (Rico & Moreno, 2005, pág. 24)

1.4.4.3. Uniones de crédito o cooperativas de ahorro y crédito

Las uniones de crédito están conformadas por personas que poseen una relación común, este vínculo puede proceder del lugar donde residen o trabajan. Como cooperativas las uniones de crédito son propiedad de sus miembros y están dirigidas por estos de forma democrática; las uniones de crédito proporcionan servicios de ahorro y crédito individuales a los miembros de la cooperativa y se requiere que estos establezcan y mantengan una cuenta de ahorro para poder recibir un crédito. (Rico & Moreno, 2005, pág. 26)

Las garantías para este tipo de metodología son mínimas ya que la mayoría de créditos concedidos son saldo de los ahorros del miembro, además son operaciones microfinancieras sin ningún tipo de capacitación, asistencia técnica que apoye a la microempresa.

1.4.4.4. Bancos comunales

Esta metodología fue creada por el fundador de FINCA e inicialmente este programa fue diseñado para llevarse a cabo e zonas rurales y con mujeres pero con el tiempo esta metodología se ha difundido a varias partes del mundo y se ha adecuado para ser utilizada en las zonas urbanas y de poblaciones mixtas. Un banco comunal es una grupo entre 30 y 50 personas de una misma comunidad que se unen para garantizar mutuamente los prestamos

recibidos y poner en marcha una actividad generadora de ingresos, también motivar el ahorro entre los miembros del grupo.

Características:

- Se basan en garantías mutuas.
- Reduce el riesgo de los prestamistas limitando las cantidades de los nuevos préstamos.
- Siempre presta los créditos para adquirir capital de trabajo a corto plazo.
- Los bancos comunales mayoritariamente están constituidos por mujeres.
- Al favorecer el desarrollo de las organizaciones locales tiene una incidencia positiva sobre el desarrollo de las comunidades (Rico & Moreno, 2010, p. 33).

1.4.4.5. Fondos rotativos

Esta metodología es muy utilizada por las asociaciones de ahorro y crédito rotatorio, son un grupo de personas con un nexo común que se reúnen cada cierto tiempo para aportar a un fondo de ahorro común una determinada cantidad de dinero la cual se va acumulando y se va repartiendo por turnos entre todos los miembros de la asociación.

> Pero en esta metodología existe un importante riesgo que es que el prestatario no siempre podrá recibir los fondos justo cuando los necesite ya que debería esperar a que llegue su turno, además otro peligro es que el grupo se disuelva a mitad del proceso o que un miembro se salga del grupo con los ahorros cuando le llegue su turno de recibirlos (Rico & Moreno, 2010, p.34).

1.4.4.6. Self help groups

> Los grupos de autoayuda es una metodología de crédito grupal iniciada en 1992 en India por el Banco Nacional para la Agricultura y Desarrollo, que se caracteriza por la autogestión del grupo. Son grupos de unas 15-20 mujeres que se constituyen con la ayuda de otra institución financiera, la cual realiza un estudio de la situación, desarrolla una visión y misión del grupo y sus miembros para garantizar un buen desempeño financiero del grupo en un futuro, a partir de ese momento deciden los miembros del grupo ahorrar periódicamente pequeñas cantidades de dinero y cuando alguien

necesite se prestan entre ellos, dependiendo de la persona prestan los montos de dinero y los miembros del grupo deciden los términos e intereses por el dinero. Una de las características importantes de esta metodología es el fortalecimiento de la mujer y también juegan un papel importante en la comunidad ya que generan armonía y justicia social (Rico & Moreno, 2010, p.35).

1.4.5. Ventajas y desventajas del microcrédito.

Así como el microcrédito ayuda de varias maneras a los sectores más desfavorecidos brindándoles oportunidades para una mejor calidad de vida, existen varias ventajas y desventajas una vez que se accede a uno, las cuales se reflejan a continuación:

Ventajas

- La obtención del crédito es inmediata y su tasa de interés es mínima, facilitando así el pago de las cuotas ya que están son cómodas.

- En caso del fallecimiento del deudor el crédito queda cancelado.

- Uno de los principales beneficios es el enfoque regional, pues la mayoría se distribuyen en las zonas rurales de más necesidad de un país, además se caracterizan por ser agiles y brindar las facilidades a la hora de su obtención pues no se tienen que cumplir con tantos requisitos como en la banca tradicional.

- Cuando solicitan un microcrédito lo hacen para iniciar o a su vez mejorar un negocio que ya tienen el cual conocen bien y en el que han puesto todo su potencial para que este siga prospero.

- Los microcréditos vinculan a los miembros de la familia ya que son estos quienes ayudan en los negocios que se posee y termina generándoles riqueza con el crecimiento de los ingresos (Pérez, 2017, pág. 25).

Desventajas

- El préstamo es mínimo ya que depende del salario que gane el deudor.

- Tomar el microcrédito como una oportunidad crediticia para conseguir créditos en varias instituciones financieras puede salir muy caro.

- Una de los mayores errores que comete la gente es que al acceder al primer microcrédito lo pagan a tiempo y tienen un buen historial crediticio para acceder nuevamente a créditos pero a la hora de hacerlo solicitan en dos o más instituciones a la vez eso provoca que no tenga capacidad de pago al sobre endeudarse y comienza a manchar su historial crediticio.

- Otra desventaja es que a veces al microcrédito no se utiliza para el fin que este mismo persigue y se lo utiliza en otros propósitos que no generen utilidades y a la final solo se termine endeudando más (Pérez, 2017, pág. 26).

1.4.6. El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadísticas).

Desde el inicio del desarrollo del microcrédito en el Ecuador, estas han sido actividades que fueron llevadas a cabo por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, sin embargo, desde los años 90 los Bancos privados también han impulsado esta forma de crédito hacia un sector de la economía, llamado “informal (Jácome & Cordovez, 2003, p.44).

Una serie de situaciones tanto en el ámbito nacional como internacional han generado desequilibrios sociales, económicos y ambientales en el Ecuador en estas últimas tres décadas, entre los cuales podemos destacar los siguientes: en la década de los años setenta se presentó el auge petrolero acompañado de elevadas tasas de crecimiento del PIB y del fortalecimiento del modelo de industrialización, no obstante Ecuador seguía siendo un país exportador de productos primarios y mantenía un incremento del endeudamiento externo. En este período y por el auge petrolero existió un acrecimiento en el gasto social.

La dolarización de la economía ecuatoriana fue en enero del 2000, y con esto se anunciaba logros ambiciosos en la economía del país, de lo cual se puede rescatar que los ciudadanos han obtenido una especie de tranquilidad y también el crecimiento en el ámbito empresarial. Luego de la caída del PIB en los años noventa, se demuestra que estos últimos años ha tenido un crecimiento y por ende la tasa de desempleo se ha reducido así como también el índice de pobreza. (Jácome & Cordovez, 2003, p.45)

En Ecuador una de las herramientas más prácticas y utilizadas para reducir la pobreza es el microcrédito, esto se debe a que se les otorga créditos a personas que no tienen recursos para que así ayuden con la generación de empleo en vez de solicitarlo. Además en el ámbito local al microcrédito se lo ha fortalecido a través de instituciones públicas o privadas ya que es un instrumento que ha ayudado a incluir en el sistema a unidades económicas y pequeñas

organizaciones de los sectores económicos y sociales más vulnerables y con escaso acceso a créditos normales por el sinnúmero de requisitos que les solicitan.

> En el caso de los microcréditos, estos ayudan para que pequeños emprendimientos puedan progresar dotándolos de los recursos económicos que necesitan para la inversión en compra de materias primas, implementos necesarios y demás aspectos que se relacionan con este sector. La mayoría de entidades financieras que ofrecen este tipo de créditos, incluyen en su paquete la asesoría personalizada y capacitación en temas administrativos, tributarios, contables y otros relacionados con el emprendimiento. (Jácome & Cordovez, 2003, p.47)

Ecuador es un país que ha sido considerado con una alta tasa de espíritu emprendedor según el GEM (Monitor de Emprendimiento Mundial). De hecho, en el 2015 obtuvo el 33,6% en el índice de Actividad emprendedora temprana según un reporte de la ESPAE Graduate School of Managemant, mientras que Chile tenía el 25.9%, Colombia el 22.7% y Perú el 22.2%.

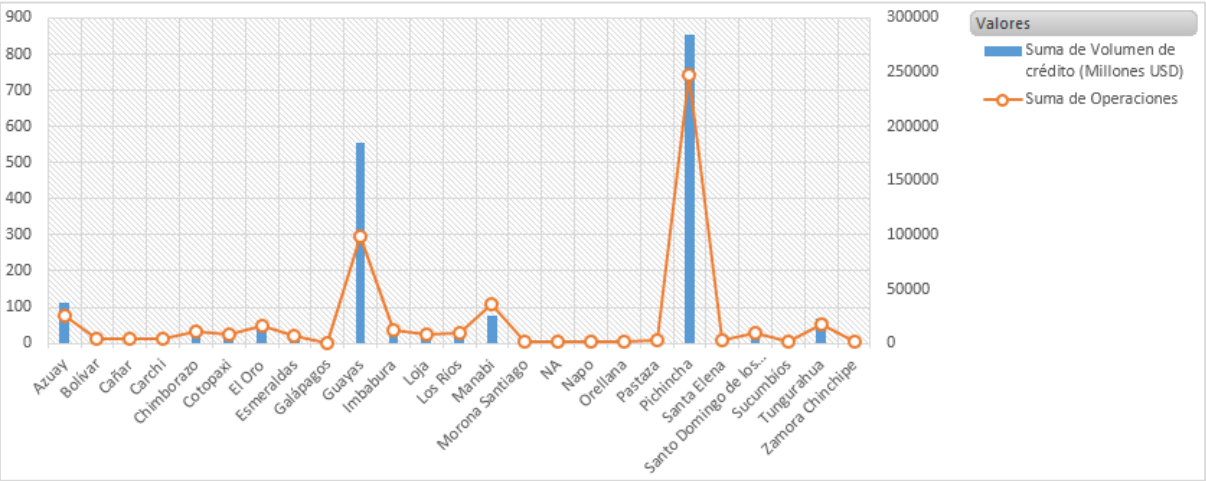


Figura 1 Volumen del microcrédito y operaciones por provincias Marzo 2016.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.

Elaboración: La autora.

El volumen de microcrédito otorgado por el sistema financiero privado y de la economía popular y solidaria para marzo del 2016 se situó en USD 1.972,8 millones registrando 469.705 operaciones a nivel nacional. Siendo Pichincha, Guayas, Azuay y Manabí las provincias que registran más actividad ya que su volumen de crédito y operaciones concedidas son más altas en comparación con las demás provincias; esto se debe en gran parte al alto índice de consumo que se registra en esas provincias y el alto comercio existente.

Las provincias como Napo, Orellana, Zamora Chinchipe entre otras que registran bajo volumen de crédito en parte puede ser por que no existen productos financieros que se

amolden al tipo de actividad que la población tiene o porque a su vez son personas que no poseen garantías suficientes para acceder a un crédito además está el factor que son provincias que son frontera y que lindera con otros países eso hace que exista un alto riesgo. En el último año de enero 2015 a enero 2016 la solvencia del sistema financiero paso de 12,82% a 14,44% lo que refleja un fortalecimiento importante; en cuanto a cartera vencida a Enero del 2016 el indicador de morosidad es del 4,47%.

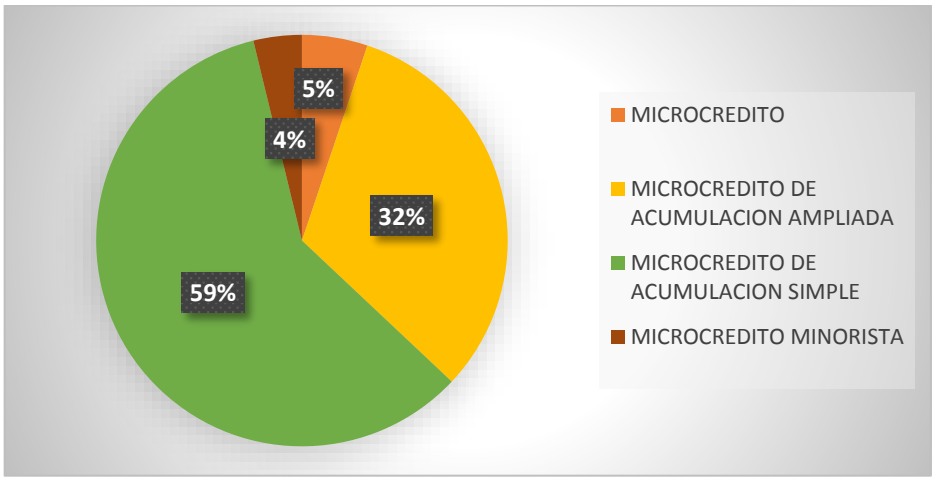


Figura 2 Volumen del microcrédito en la provincia de Loja Enero – Diciembre 2016.

Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: La autora.

Uno de los cantones que registra mayor volumen de microcréditos es el cantón Loja seguido por Pindal, Puyango, Zapotillo siendo el producto financiero más utilizado el microcrédito con el 5%, el microcrédito de acumulación simple es de 59%, siendo el microcrédito de acumulación ampliada del 32% y el producto financiero no muy utilizado por los cantones es el microcrédito minorista con el 4% esto se debe en gran parte por el plazo ya que el microcrédito minorista es pactado en un plazo de 6 meses a 1.25 años; mientras que el de acumulación simple tiene un plazo de 2 a 4 años y el de acumulación ampliada de 2 a 6 años.

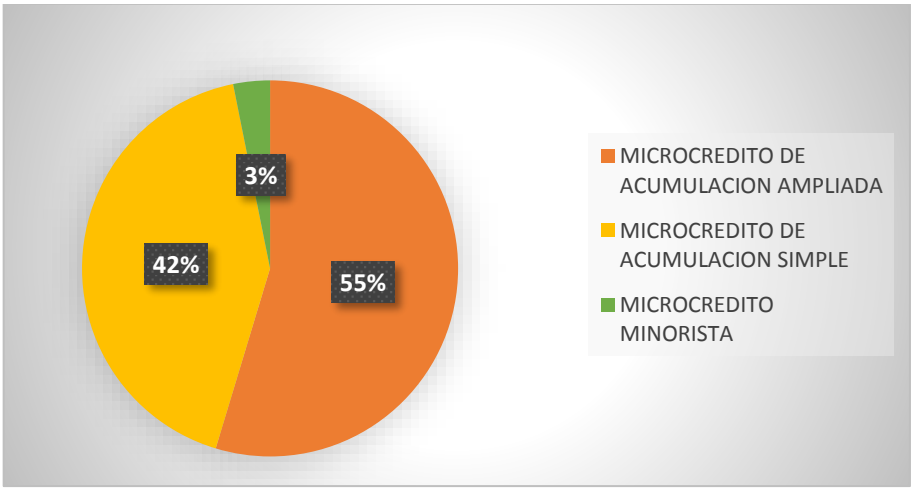


Figura 3 Volumen del microcrédito en Gonzanamá Enero – Noviembre 2016.

Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: La autora.

El total de microcrédito otorgado en el cantón Gonzanamá para el año 2016 es de USD $ 1.924.409,81 dólares siendo el microcrédito de acumulación ampliada y acumulación simple los productos financieros más utilizados esto se debe a los grandes montos y el periodo de tiempo ya que el microcrédito minorista ofrece poco tiempo para la cancelación del mismo, los meses en donde hay más comercio son de Agosto a Noviembre.

1.4.7. Microcrédito y su aporte en la generación de capital social.

El microcrédito es uno de los productos financieros de gran importancia y de mayor demanda; porque ayuda en la atención de las necesidades de los clientes y va de la mano con el concepto de capital social considerando que las actividades financieras constituyen uno de los ámbitos en los que la confianza es muy relevante por su importancia en la resolución de problemas de comunicación de la información, la confianza entre cliente-banco considerando el riesgo existente en este tipo de operaciones es muy elevado en comparación con otro tipo de préstamos, esto hace que los costos operativos y tasas de interés se eleven y es ahí donde es necesario establecer procesos que permitan disminuir estos, a partir de esto es que la generación de capital social para este tipo de instituciones se convierte en un activo productivo ya que así permite disminuir los costos de transacción (Iannatale, Lbittar, Aya, & Lfredo, 2010, p.33).

CAPITULO II: INFORMACIÓN GENERAL DEL CANTÓN GONZANAMÁ

2.1. Historia

2.1.1. Antecedentes históricos

> Significado de Gonzanamá “Lugar predilecto para el Dios de las Aguas” definición que confirma la existencia de pequeñas lagunas en tiempos muy antiguos, la presencia de innumerables fuentes de agua que tienen su origen en su mayor parte en la cordillera de Santa Rosa lo que le ha permitido ser un sector exclusivo en la provincia de Loja para el desarrollo agrícola y ganadero, potencial económico del cantón (Ludeña, 2004, p.22).

Gonzanamá está formado por los elementos KUN-TZA-GNA-MA perteneciente a lenguas aborígenes:

KUN = Dios de las aguas

TZA = duro, fuerte, rígido

GNA = inflexión del verbo ser

MA = origen, principio

Gonzanamá se independiza el 17 de febrero de 1822. Formó parte del cantón Loja como parroquia rural en 1898 y de ahí solicitaron su cantonización a través de sus destacados hijos Dr. Javier Draucín Simancas, Benigno Rivas entre otros, pero esto no fue posible.

> En 1911 nuevamente intentaron pero esta vez bajo el nombre Espejo y tampoco fue posible, en 1929 buscaron la cantonización bajo el nombre Ayora y tampoco fue posible; en 1938 bajo la dictadura del Gral. Enríquez Gallo quien gobernaba al país le otorgó la cantonización bajo el nombre de Ojeda de acuerdo al decreto supremo Nº 336 pero este no llega a publicarse en el registro oficial porque cae la dictadura del general y luego de 45 años de lucha por conseguir su cantonización el 27 de Septiembre de 1943 finalmente lo consigue y se aprueba bajo el decreto legislativo Nº 928, con el cual se crea como cantón conformado en la actualidad por 5 parroquias: 1 urbana y 4 rurales (Cueva, 2016, p.12).

2.1.2. Datos Generales

2.1.2.1. Ubicación Geográfica

Tabla 4. Información básica del cantón.

Cantón	Gonzanamá
Provincia	Loja
Ubicación	Se encuentra ubicada en una bella y amplia zona al suroeste del cantón Loja, en el centro mismo de la geografía provincial.
Altitud de la ciudad	1000 y 2800 msnm
Creación	27 de Septiembre de 1943
Límites	Al norte con Catamayo; al sur con Quilanga; con Loja y Catamayo, al Este; y, con Calvas y Paltas al Oeste.
Clima	Posee variados climas desde tropical, templado y frio

Fuente: Protagonistas Gonzanameños de Ayer, Hoy y Siempre.

Elaboración: La autora.

2.1.3. Símbolos patrios del Cantón Gonzanamá.

2.1.3.1. Bandera

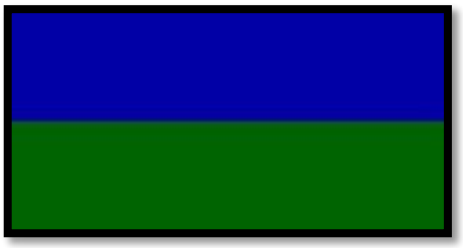


Figura 4 Bandera del Cantón Gonzanamá.

Fuente: GAD Gonzanamá.

Elaboración: La autora.

La bandera del cantón Gonzanamá está representada por dos colores el azul y verde. El azul simboliza la nobleza, la pureza del cielo que cubre este cantón y el verde representa la riqueza, esperanza, paz y alegría que posee el cantón.

2.1.3.2. Escudo

Figura 5 Escudo del Cantón Gonzanamá.
Fuente: GAD Gonzanamá.
Elaboración: La autora.

El escudo Gonzanameño representa la riqueza existente en el cantón tanto agrícola como ganadera; este se encuentra dividido en tres cuarteles, el primer cuartel simboliza el cantón diestro del Jefe en donde se encuentra una vista panorámica desde la montaña del Colambo y baja hasta su principal capilla y en la parte baja se encuentra el puente de hierro del Boquerón sobre el río Catamayo, simbolizando la unión entre estos dos cantones.

2.1.4. División política:

Según datos recogidos de diferentes juntas parroquiales, Gonzanamá tiene una extensión total de 1014km^2 aproximadamente, pertenece a la Zona 7 de planificación y está ubicado en la parte central de la provincia de Loja con dirección sur oriente.

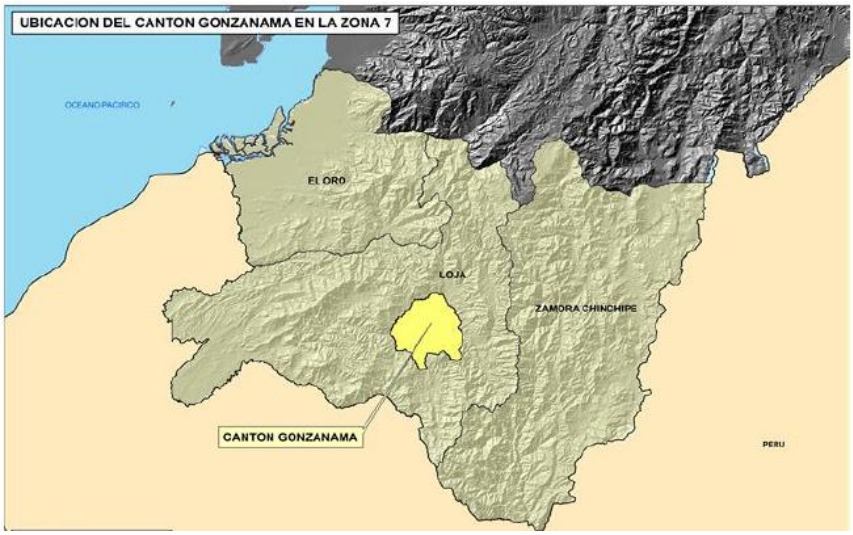


Figura 6 Ubicación del cantón Gonzanamá en la Provincia de Loja.
Fuente: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES, 2010).
Elaboración: (SENPLADES, 2010).

Gonzanamá se encuentra conformado por dos parroquias: una urbana denominada Gonzanamá la que se constituye como cabecera cantonal y de la que se obtiene la información de los microempresarios para la presente investigación y cuatro parroquias rurales como son: Nambacola, Changaimina, Purunúma y Sacapalca. (Cueva, 2016, p.16).

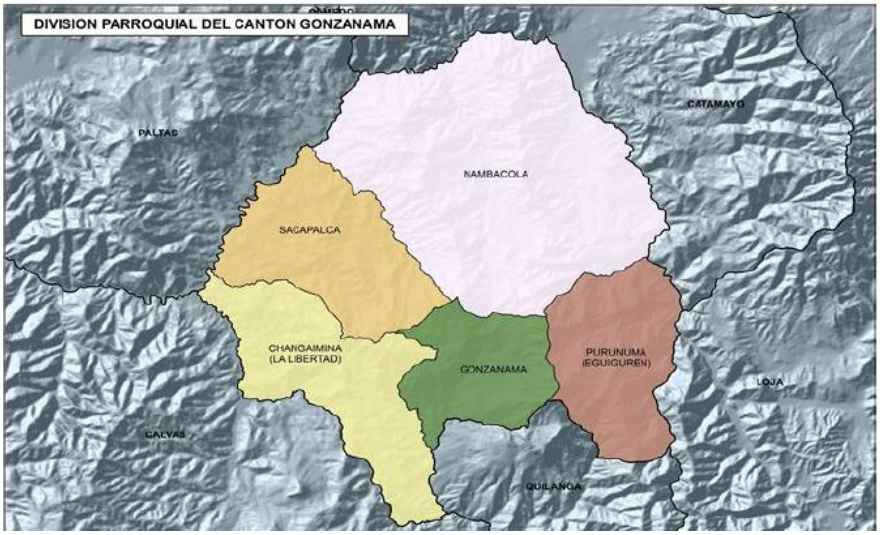


Figura 7 División parroquial del cantón Gonzanamá.
Fuente: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES, 2010).
Elaboración: (SENPLADES, 2010).

2.1.4.1. Parroquia urbana

Gonzanamá fundada en 1698 con una extensión de 100km^2. Cuenta con 6 barrios rurales: Luginuma, El Toldo, Sunamanga, Canchinamaca, El Molino, Los Encuentros. Posee la Iglesia matriz, es sede del Municipio y el comercio es mayoritario por ser cabecera y también porque ahí se celebra la feria ganadera, agrícola y artesanal todos los años. (Cueva, 2016, p.18).

2.1.4.2. Parroquias rurales

- **Nambacola**

Su nombre proviene del término Quichua NAMBA: elevaciones, cerros y COLA: sector donde termina la columna vertebral cuyo significado es “Pueblo asentado en la cola de los montes”. Constituida el 24 de Junio de 1897 con una extensión territorial de 310km2 y cuenta con los siguientes barrios: Gerinoma Alto, Imbinuma, El Húmedo, Potrerillos, Gerinoma, Illiaca, La Chonta, Paja Blanca, San Juan, Corral Chico, san Jacinto, El Portete, Surununa, La Carbonera, Guayaspamba, La Calera, San José, Algarrobera, Matala, Los Trigales, Santa Rita, San Vicente, Yunga.

Sus principales actividades económicas es el 80% en agricultura destacándose sus productos como: café, maíz, yuca, caña de azúcar, guineo y trigo y el 15% en ganadería. La confección artesanal es baja en donde se elabora: tejidos de hilo, alforjas y confección de cestas de carrizo. (Cueva, 2016, p.21).

- **Changaimina**

  Se deriva de los vocablos CHANGA: que significa pierna y MINA: que significa Vena, significado "FILÓN DE ORO". Constituida en 1897 con una extensión territorial de 300km2 y cuenta con los siguientes barrios: Trigopamba, Cucure, Chiriguala, lanzaca, Puerto Bolivar, Naranjo, Pillinuma, Laurel, El Tablón, Guanchilaca, Sunumbe, Vizancio, Bella Esperanza, Jorupe, Llaulle, Naranjillo, Chile, Santa Cruz, El Fundo, El Guabo, Lozumbe, Guayurunuma, Chamana, La Panuma y Tierra Blanca. (Cueva, 2016, p.21).

Sus principales actividades económicas abarcan el 70% en agricultura y ganadería, entre lo que más destaca es el café, maíz, fréjol, caña, frutas, hortalizas; la producción artesanal es considerablemente baja y lo que se elabora es más para consumo tanto local como familiar.

- **Purununa**

  Significa "Aguas puras del cerro Colambo" pero su nombre se atribuye a poblaciones indígenas que antes habitaban ahí como son los Purunumas y Concacolas. Constituida el 13 de Septiembre de 1940 con una extensión territorial de 194km2, cuenta con los siguientes barrios rurales: Sasaco, Purununa, La Cria, El Guabo, San Miguel, Las Lagunas, Chinguilamaca, Cabuyos. (Cueva, 2016, p.22).

Sus principales actividades económicas se atribuyen en la mayoría al ganado vacuno en un 80% es la primera fuente de ingreso de la parroquia, también comercializa los productos derivados de los lácteos, el 15% también se dedica a actividades agrícolas como maíz, trigo, cebada, guineo, verduras y hortalizas.

- **Sacapalca**

  Constituida en 1947 con una extensión territorial de 154km^2 y cuenta con los siguientes caseríos rurales: Rancho Alegre, Pilancay, Surapo, Piñonales, San Antonio, Sarapanga, Limón Vega, Las Huacas, Santa Esther, Combolo, Chirimoyos, Yasapa, La Vega, Sacairo. (Cueva, 2016, p.24).

Su principal actividad económica es la producción agrícola en un 80% con el maíz, café, caña de azúcar y fréjol; el 20% a actividades ganaderas por lo general sus productos los comercializan en la cabecera cantonal.

2.1.5. Fechas históricas

- Fiesta de San José el 19 de Marzo.
- Feria agrícola, ganadera, y artesanal el último domingo de Marzo.
- Romería Virgen de la Caridad 15 de Junio.
- Festividades del Sagrado Corazón de Jesús el primer domingo de Julio.
- Fiesta de la Virgen del Carmen el 16 de Julio.
- Fiesta del Señor del Buen Suceso el 20 de Agosto.
- Fiestas de cantonización el 28 de Septiembre.

2.2. Actividades Económicas

A continuación se presenta las actividades económicas del cantón Gonzanamá generando un ingreso por ventas de más de 21 millones de dólares como se presenta en la Tabla 5. Actividades representativas de cuerdo al nivel de ventas, entre las actividades que generan mayor ingreso son: los servicios, administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria, el comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas, entre otros.

Tabla 5 Actividades representativas de acuerdo a nivel de ventas 2015.

Actividades	**Ventas 2015**
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	35.000
Explotación de minas y canteras	0
Industrias manufactureras	138.920
Comercio	15.048.430
Construcción	3.435.290
Servicios	16.637.330
Total	**21.751.380**

Fuente: (INEC, 2017)

Elaboración: La autora

Una de las mayores fuentes de ingreso para el cantón es la actividad de servicios, ya que recauda cerca de 16.637.330 millones, en segundo lugar se encuentra el comercio por la

venta de sus productos y una de las menos genera ingresos es la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca; esto se debe a que no existen políticas adecuadas para explotar de mejor manera estas actividades, además que estos sectores no cuentan con apoyo de instituciones del gobiernos, tampoco se introducen gran cantidad de créditos por parte de instituciones financieras por el riesgo que representa este sector.

2.2.1. Agricultura

> La variedad de climas existentes en el cantón y la fertilidad del suelo lo hacen único para la producción ya que se puede cultivar diversos productos agrícolas, pero la mejor cosecha se da en los lugares altos como: Colambo, Altashina, la Chonta, Purununa, entre otras, aquí se cultiva trigo de variada especie, cebada, zarandaja, arveja, linaza, fréjol, ajo, maíz y papa. (Cueva, 2016, p.29).

En las localidades de clima templado y que están favorecidos por la naturaleza con una gruesa capa de humus permiten la variedad de cultivos como: maíz, café y hortalizas col, lechuga, coliflor, acelga, rábano, tomate, culantro, perejil, orégano, espinaca, nabo y frutas como: naranja, limones dulces y agrios, chirimoya, limas, babaco, guayaba, duraznos, toronjas, papaya, etc. Y plantas medicinales como: manzanilla, pena pena, borraja, violeta, toronjil, menta, matico, cola de caballo, congona entre otras.

2.2.2. Ganadería

> La ganadería es considerada una de las actividades más importantes del cantón ya que constituye la mayor fuente de ingresos, la diversidad de climas y la sana cría de todo lo que se produce en el lugar han hecho de la ganadería lechera y del ganado de ceba una faena agradable del lugar y proporcionando ganancias significativas en las economías familiares. La ganadería lechera se reproduce en las zonas húmedas, en los lugares en donde los extensos pastizales se resisten a morir en las épocas de verano del cantón esto es en los meses de Agosto y Octubre. (Cueva, 2016, p.30).

La crianza del ganado vacuno, porcino y de las aves de corral representa una de las fuentes de ingreso más importantes de los pobladores tanto del sector rural como del urbano, en la crianza del ganado vacuno se facilita la producción de animales criollos por su fácil adaptación al medio además que proporcionan buena producción lechera con la misma que se elaboran quesos, mantequilla y yogurt de muy buena calidad y que son considerados como los mejores de la provincia.

Uno de los mayores problemas que ha sufrido el sector ganadero es la mala distribución de tierras cultivables entre los agricultores, ya que solo trajo la decadencia temporal de la producción ganadera por algunos años. Luego por la reforma agraria hubo el impulso y desarrollo de la agricultura en el sector y así se constituyó como una de las fuentes más seguras de subsistencia familiar; en la actualidad una de las causas que inciden poderosamente en la crisis ganadera es el incumplimiento por parte de las agencias de desarrollo en su rol verdadero ya que aplican políticas equivocadas que desmedran el trabajo de los pobladores del cantón Gonzanamá, la emigración de hombres y mujeres hacia sectores más poblados para alcanzar mejores condiciones de vida y el poco apoyo de los gobiernos de turno hacia la producción (Ludeña, 2004, p.33).

2.2.3. Artesanía

Considerada una actividad importante para la economía del hogar, la artesanía es una rama de tejidos tanto para el sector rural como urbano, está a cargo de la mujer trabajadora del sector esta actividad manufacturera se realiza telares rudimentarios tradicionales instalados en lugar acondicionado en el interior de la vivienda, por muchos años ha sido una tradición que ha pasado de madres a hijas y que en la actualidad no cuentan con el incentivo propio que requiere esta actividad pero a pesar de ello existen exposiciones de hermosos tejidos de algodón y lana, alforjas, bolsicos, mochilas, hamacas, ponchos para hombres y mujeres, vestidos, etc. (Ludeña, 2004, p. 33).

2.2.4. Comercio

La cabecera cantonal Gonzanamá cuenta con grandes negocios e instituciones financieras como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Cámara de Comercio de Gonzanamá, tiendas de abarrotes, supermercados, almacenes de productos agropecuarios, electrodomésticos, ropa, zapatos, etc. además del mercado municipal que en este se comercializan todos los productos agrícolas, artesanales y pecuarios propios del cantón y demás productos de cantones y provincias cercanas; también cuentan con farmacias, restaurantes y ferreterías.

Los animales pequeños se comercializa en Loja, Catamayo y Cariamanga y la comercialización del ganado vacuno es por medio de intermediarios en los mercados de Loja, Catacocha y Cariamanga, mientras que la producción agrícola es para el autoconsumo de la población y también se comercializa a mercados de Vilcabamba,

> Malacatos, Cariamanga, entre otros y los productos lácteos se comercializan en industrias de Loja y Catamayo. (Ludeña, 2004, p. 33).

El comercio en si se realiza por medio de intermediarios lo que ocasiona que el productor no comercialice sus productos a un precio justo dando como resultado que los agricultores y ganaderos se desmotiven a incrementar su producción por el precio bajo que reciben y los altos costos de producción

2.2.5. Turismo

El cantón Gonzanamá cuenta atractivos turísticos tanto en su cabecera cantonal como en sus parroquias entre las cuales se puede mencionar las siguientes:

- La feria ganadera, agrícola y artesanal que se celebra el último domingo del mes de marzo al celebrarse su aniversario de creación, esta se encuentra organizada por el comité de feria nombrada por los ganaderos del sector.

- En la cabecera cantonal se encuentran los siguientes atractivos turísticos: El santuario del Buen Suceso y Nuestra señora de el Carmen y las cascadas y aguas sulfurosas del barrio la Banda.

- La parroquia Changaimina cuenta con los siguientes atractivos turísticos: El Baño Fluvial de Lanzaca y los ríos de los barrios El Tablón y Santa Cruz.

- La parroquia de Nambacola cuenta con los siguientes sitios turísticos: el cerro Ingaurco, Piedra Grande, La Laguna Totora, Reservorio de Patacocha y el Mirador del Inca.

- En la parroquia de Purununa se encuentra los siguientes atractivos turísticos: el Cerro Colambo, las Lagunas contiguas al Cerro Colambo, Cerro de la Cruz, restos arqueológicos y el río Chinguilamaca.

- Los atractivos turísticos de la parroquia Sacapalca son: el Cerro Surapo, los ríos de San Vicente y San Juan, Vega grande con el gualtaco petrificado.

2.3. Principales indicadores económicos y sociales

2.3.1. Población

De acuerdo al último censo tomado del Instituto Nacional de Estadistica y Censos (2010), la población del cantón Gonzanamá representa el 2.8% de la población total de los 16 cantones que constituyen la provincia de Loja. A continuación en la figura 8 se detalla la proyección poblacional del 2010 al 2020.

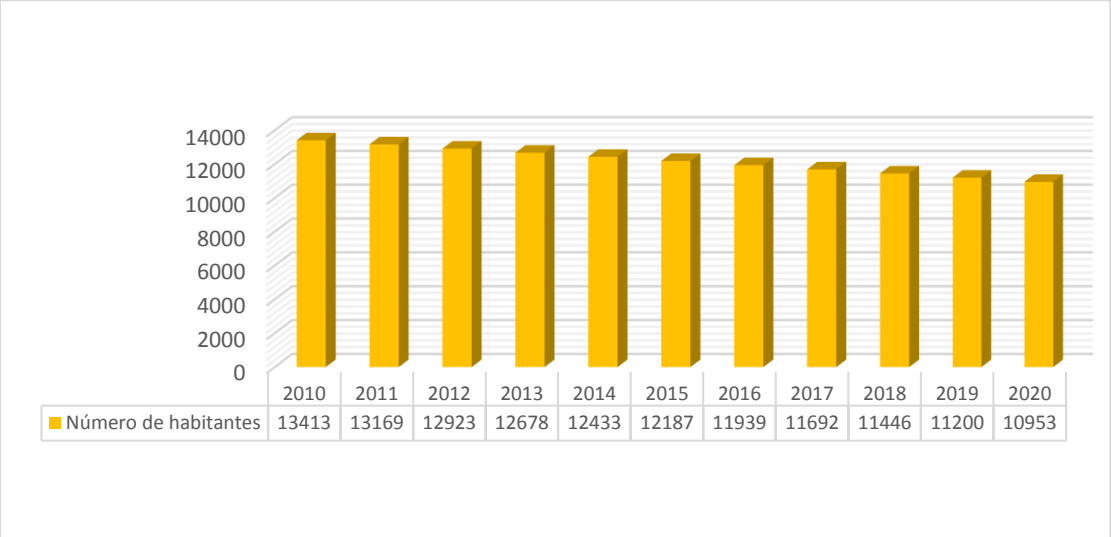


Figura 8 Proyección Poblacional de Gonzanamá 2010 – 2020.

Fuente: INEC Proyección Cantonal Total 2010 – 2020.

Elaboración: La autora.

Como se observa en el gráfico 8 la población del cantón Gonzanamá decrece con el paso de los años, así en el 2010 el cantón tiene una población de 13.413, para el año 2020 se proyecta una población de 10.953, presentando una reducción del 18.34% a lo largo de los 10 años.

Tabla 6 Población por parroquias en Gonzanamá – Proyección demográfica al 2016.

Parroquias	**Población**
Gonzanamá	2367
Changaimina	2583
Nambacola	4244
Purununa	710
Sacapalca	2036
Total	**11939**

Fuente: PDyOT Cantonal, (Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017).

Elaboración: La autora.

El mayor número de concentración de la población del cantón Gonzanamá se encuentra en las parroquias Rurales con 10.418 habitantes, de acuerdo a la proyección presentada por el INEC 2010 - 2020; en la parroquia de Nambacola se encuentra el mayor número de pobladores ya que es una de las parroquias más grandes que pertenece a Gonzanamá.

2.3.1.1. Densidad Poblacional

La densidad poblacional es la relación entre la superficie (km2) por el número de habitantes, en el cantón Gonzanamá tenemos una densidad poblacional alta como se indica en la figura 9.

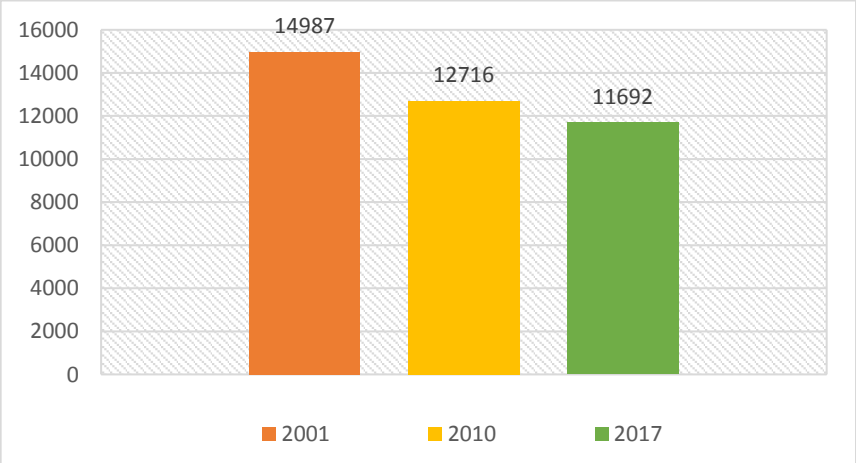


Figura 9 Densidad poblacional cantón Gonzanamá.

Fuente: Ecuador en cifras (Fascículo Gonzanamá); INEC proyección poblacional.

Elaboración: La autora.

Como se observa en el figura 9, la población del cantón Gonzanamá ha disminuido, en el 2001 existían 14.987 habitantes, en el 2010, 12.716 habitantes y en el 2017, 11.692 habitantes.

Tabla 7 Densidad Poblacional por parroquias.

Parroquias	**Población**	**Superficie de la parroquia (km^2)**	**Densidad poblacional Km^2/hab.**
Gonzanamá	2521	72,59	34,7
Changaimina	2751	120,41	22,8
Nambacola	4520	297,53	15,2
Purununa	756	96,95	7,8
Sacapalca	2168	110,99	19,5
Total	**12716**	**698,47**	**18,2**

Fuente: (Purununa, 2014).

Elaboración: La autora.

Como se observa en la tabla 7, la densidad poblacional de Gonzanamá es de 18,2 km2/hab. Lo cual refleja que su mayor concentración de población por km2 es en su cabecera cantonal Gonzanamá con el 34,7 y el menor número de concentración en Purununa con el 7,8.

2.3.2. Educación

De acuerdo a la Ley Orgánica de Educación en el artículo 4 del Derecho a la Educación manifiesta que: “La educación es un derecho humano fundamental garantizado en la Constitución de la República y condición necesaria para la realización de los otros derechos humanos” (Purununa, 2014, p.5).

Entre las instituciones de educación que cuentan en la cabecera cantonal y parroquias rurales están, los de educación inicial con el apoyo del MIES, y el programa CNH, entre otros. Y las escuelas y colegios para los demás niños y adolescentes; en el caso de los estudiantes de nivel básico se benefician del programa de Alimentación Escolar y de la provisión de uniformes y entrega de textos escolares otorgados por el Ministerio de Educación.

Tabla 8 Población de 15 y más años por condición de alfabetismo.

Parroquias		**Alfabeto**	**Analfabeto**
Changaimina (la libertad	Rural	91,54 %	8,46 %
		Alfabeto	**Analfabeto**
Gonzanamá	Urbano	97,10 %	2,90 %
	Rural	91,60 %	8,40 %
	Total	94,64 %	5,36 %
		Alfabeto	**Analfabeto**
Nambacola	Rural	91,90 %	8,10 %
		Alfabeto	**Analfabeto**
Purununa (Eguiguren)	Rural	93,53 %	6,47 %
		Alfabeto	**Analfabeto**
Sacapalca	Rural	82,60 %	17,40 %
Total		**Alfabeto**	**Analfabeto**
	Urbano	97,10 %	2,90 %
	Rural	90,16 %	9,84 %
	Total	90,97 %	9,03 %

Fuente: Censo de población y vivienda (CPV-2010).

Elaboración: La autora.

El nivel de escolaridad de la población es de 7,3 años para las mujeres y de 7,0 años para los hombres, siendo Changaimina una de las parroquias con mayor porcentaje de analfabetismo con el 17.40% y a nivel cantonal la mayoría de habitantes se encuentran alfabetizados con el 90.97% y el 9.03%.

2.3.3. Pobreza

Según el (INEC, 2017) los indicadores de pobreza constituyen una herramienta fundamental e importante en la evaluación, planificación y diseño de políticas sociales, estos indicadores se calculan a través del Índice de Precios al consumidor de la línea oficial de pobreza, por consumo calculada a partir de la encuesta de condiciones de Vida. Para marzo del 2014 según el INEC en el Ecuador, se considera que una persona es pobre por ingresos si percibe menos de $ 2,63 dólares diarios; y es pobre extremo si percibe menos de $ 1,48 diarios.

Tabla 9 Nivel de Pobreza por parroquias en el cantón Gonzanamá.

Parroquias	NBI (hogares) %	NBI (personas) %
Gonzanamá	57,80	57,39
Changaimina	85,15	85,63
Nambacola	95,00	95,55
Purununa	96,06	96,43
Sacapalca	92,63	93,90
Total Cantonal	**84,94**	**90,16**

Fuente: (Fernando & Encarnación, 2014.)

Elaboración: La autora.

La pobreza en el cantón Gonzanamá por NBI es de 57.39%, en la tabla se observa que el mayor porcentaje de pobreza es en la Parroquia Purununa con el 96,43% y el menor porcentaje de pobreza se encuentra en la cabecera cantonal de Gonzanamá con el 57,39%.

2.3.4. Salud

La cobertura de salud en el cantón Gonzanamá, cuenta con un establecimiento de Salud Pública en cada parroquia perteneciendo a la Jurisdicción del Área de Salud Nº 11 del Ministerio de Salud Pública de la provincia de Loja.

Entre los servicios de asistencia médica general que prestan son: salud preventiva, campañas de vacunación, control pre-natal, educación para la salud, también se ofrecen servicios de laboratorio, odontología y farmacia. Las principales causas de morbilidad que se presentan en general los pacientes que ingresan a recibir atención en el cantón son las siguientes:

Tabla 10 Principales causas de morbilidad en el cantón Gonzanamá.

Enfermedades
Infecciones respiratorias agudas
Hipertensión arterial
Dermatitis
Infección de vías urinarias
Diabetes
Epilepsia
Desnutrición
Gastritis
Parasitosis
Enfermedad diarreica aguda

Fuente: Sub centro de Salud Gonzanamá, (Purununa, 2014).

Elaboración: La autora.

La principal enfermedad que predomina en el cantón son las infecciones respiratorias agudas, seguido por la hipertensión arterial, la dermatitis, infecciones de vías urinarias y la diabetes.

2.3.5. Migración

Tabla 11 Población migrante cantón Gonzanamá por sexo y parroquias.

PARROQUIAS	Hombre	Mujer	Total
Changaimina (La Libertad	28	49	77
Gonzanama	55	29	84
Nambacola	46	28	74
Purununa (Eguiguren)	12	-	12
Sacapalca	42	13	55
Total	**183**	**119**	**302**

Fuente: Censo de población y vivienda (CPV-2010) Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

Elaboración: La autora.

La población del cantón Gonzanamá ha disminuido significativamente en los últimos años pasando de 25.429 habitantes en el año 1982, a 14.987 en el año 2001 y a 12716 en el año 2010 es decir el cantón ha sufrido una reducción del 50.01% en un período de 1982 – 2010 y con una tasa del 17.31% de migración interna, esto se debe en gran parte a que los habitantes salen del cantón en busca de mejores oportunidades para mejorar sus condiciones de vida, el total de migración del cantón de acuerdo al último censo es de 302 habitantes siendo los hombres con el 60.59% los que más emigran a las zonas urbanas.

2.3.6. Diagnóstico económico

2.3.6.1. Población Económicamente Activa

La distribución de la aportación de la población económicamente activa, en los sectores productivos divididos por rama de actividad, revela en cierta manera la dinámica en la que se desenvuelve el cantón Gonzanamá, en la siguiente gráfica se observa la actividad que predomina en el cantón.

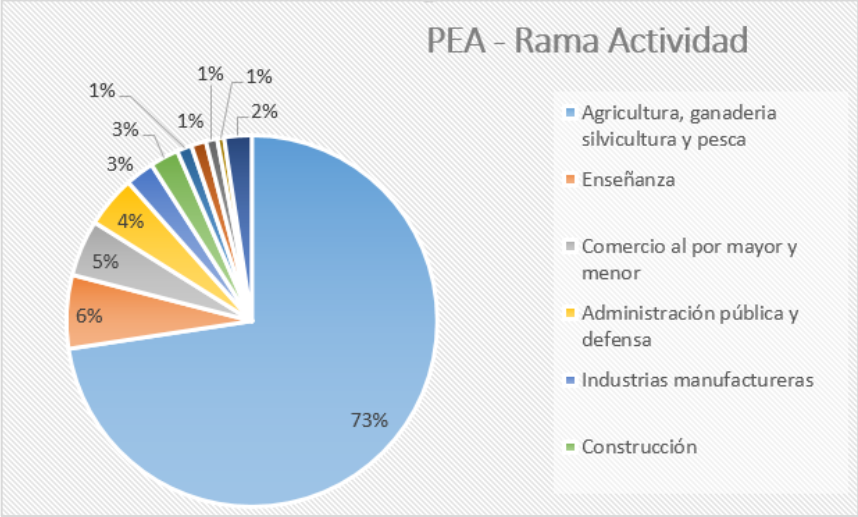


Figura 10 PEA por rama de actividad en el cantón Gonzanamá.

Fuente: (SENPLADES, 2014).

Elaboración: La autora.

La PEA del cantón es del 44.3% (representando el 2.6% del PEA de la provincia de Loja.). Las actividades económicas de mayor aporte al cantón son: ganadería, agricultura, silvicultura y pesca con el 72.6%, enseñanza con el 6.4%, de igual manera el comercio al por mayor y menor representa el 4.9%, la construcción y las industrias manufactureras el 2.5%, y por último la administración pública y defensa representa el 4.5%.

2.3.6.2. Recaudación de Impuestos Gonzanamá

Tabla 12 Recaudación Impuestos SRI 2016.

Mes	Monto recaudado
Enero	$ 33.186
Febrero	$ 20.204
Marzo	$ 52.105
Abril	$ 44.925
Mayo	$ 19.105
Junio	$ 51.387
Julio	$ 56.016
Agosto	$ 66.967
Septiembre	$ 44.078
Octubre	$ 39.833
Noviembre	$ 45.602
Diciembre	$ 36.571
Total recaudado	**$ 509.979**

Fuente: Base de Estadísticas SRI.

Elaboración: La autora.

Para el año 2016 Gonzanamá tuvo una recaudación de impuestos de $ 509.979,00 aportando así con el 5% respecto a la provincia de Loja, los meses de mayor comercio y recaudación de impuestos fueron Junio, Julio y Agosto, los meses de Febrero y Mayo fueron los más bajos.

Tabla 13 Recaudación Impuestos SRI 2013-2016 en el cantón Gonzanamá.

Año	2013	2014	2015	2016
Monto recaudado	$ 433.884,48	$ 566.480,39	$ 512.285,00	$ 509.979,00

Fuente: SRI.

Elaboración: La autora.

La recaudación de impuestos en el cantón Gonzanamá a lo largo de los últimos 4 años ha aumentado considerablemente pasando de $ 433.884,39 en el 2013 a $ 509.979,00 en el 2016.

2.4. Estructura empresarial del cantón

Uno de los sectores de gran importancia es el sector microempresarial ya que contribuye al desarrollo económico-social de un país. Para determinar si existe la centralización de capital en el cantón Gonzanamá es necesario realizar un análisis de las empresas presentes en el sector para determinar el grupo económico más representativo del lugar y su relación con las instituciones financieras.

En el cantón Gonzanamá existen alrededor de 499 microempresas o pequeños negocios se encuentran en estado activo de acuerdo al RUC en el SRI. A continuación en la tabla 14 se describe de manera general las empresas existentes en el cantón de acuerdo al código CIIU.

Tabla 14 Número de empresas existentes en el cantón Gonzanamá.

Código CIIU4 - Sección (1 dígito) 2014	**Tamaño de empresa con personal último 2014**					
	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana empresa "A"	Mediana empresa "B"	Grande empresa	**Total**
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	215	1	-	-	-	216
Explotación minas y canteras	3	-	-	-	-	3
Industrias manufactureras	23	-	-	-	-	23
Construcción	8	3	-	-	-	11
Comercio, reparación automotores y motocicletas	152	4	2	-	-	158
Transporte y almacenamiento	20	-	-	-	-	20
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	26	-	-	-	-	26
Información y comunicación	3	-	-	-	-	3
Actividades financieras y de seguros	3	-	-	-	-	3
Actividades profesionales, científicas y técnicas	17	1	1	-	-	19
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	9	-	-	-	-	9
Administración pública y defensa, seguridad social	5	-	-	1	1	7
Enseñanza	2	7	-	-	-	9
Actividades de atención a la salud humana y asistencia social	5	1	-	-	-	6
Artes, entretenimiento y recreación	4	-	-	-	-	4
Otras actividades de servicios	4	-	-	-	-	4
Total	**499**	**17**	**3**	**1**	**1**	**521**

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

Elaboración: La autora.

El tamaño de empresa que predomina en el cantón son las microempresas, seguidas por la pequeña empresa, en las microempresas resalta la actividad de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, que es por lo que se destaca el cantón en su comercio, otra actividad que representa un alto ingreso al cantón es la reparación de automotores y motocicletas.

2.5. Conformación del sistema financiero en el cantón

Según la Superintendencia de Bancos el sistema financiero está conformado por el conjunto de instituciones que tienen como objetivo canalizar el ahorro de las personas, mediante esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica, haciendo que los fondos de las personas con recursos excedentes lleguen hacia las personas con bajos recursos y que necesiten de estos recursos.

Los intermediarios financieros crediticios son los encargados de captar los depósitos del público, y prestarlo a los demandantes de estos recursos. El sistema financiero ecuatoriano está conformado por las instituciones financieras públicas, instituciones financieras privadas, instituciones de servicios financieros, etc. Constituyéndose los bancos como el mayor participante del mercado nacional con más del 90% de las operaciones del sistema.

El sistema financiero del cantón Gonzanamá está conformado en su mayoría por Cooperativas de Ahorro y Crédito, algunos Bancos públicos y privados y asociaciones que brindan opciones efectivas de financiación e inversión. Demostrando que la banca pública es la que ofrece mejores fuentes de financiamiento a los usuarios del cantón ya sea por sus bajas tasas de interés o por la facilidad en la otorgación de un crédito. A continuación en la tabla 15 se detalla las instituciones financieras que se encuentran en el cantón con el monto recaudado para el 2016.

Tabla 15 Instituciones financieras en el Cantón Gonzanamá.

	Instituciones	**Monto 2016**
Bancos Públicos	BAN Ecuador	$ 2.179.099,58
Bancos Privados	Banco de Loja, Codesarrollo	$ 7.500,00
Cooperativas	Coopmego, JEP	$ 192.200,00

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2017

Elaboración: La autora.

2.5.1. Captaciones

Según (Rhon, Masa, Jaramillo, & Tr, 2014) las captaciones son la recepción de recursos monetarios mediante depósitos estos pueden ser a plazo o a la vista del público en una entidad. Los depósitos a plazo son una inversión de dinero a un plazo determinado por el cual ganamos una pequeña cantidad de interés, mientras que los depósitos a la vista son aquellos que se los puede retirar en cualquier momento de la entidad financiera.

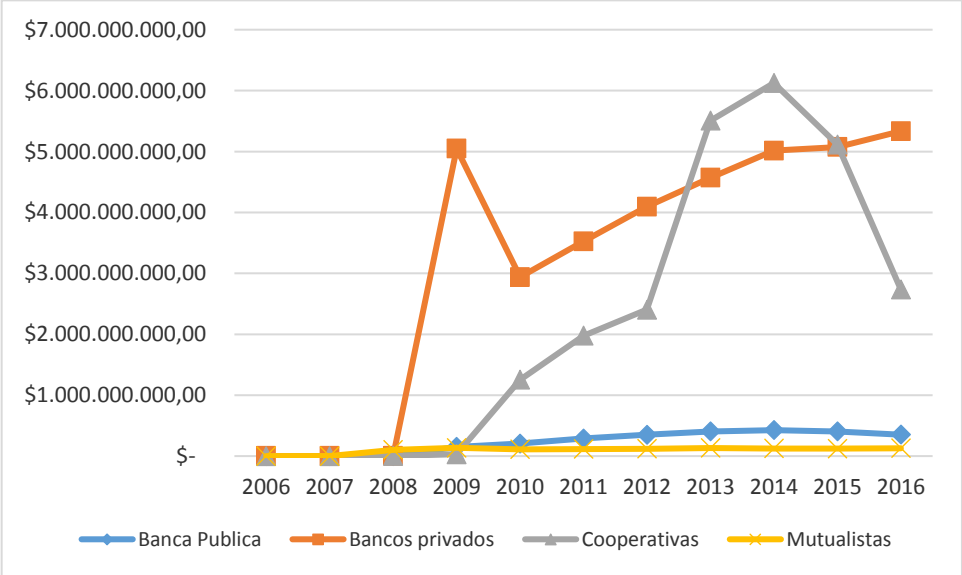


Figura 11 Captaciones a nivel provincial Loja 2006 – 2016.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2017

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 11, se observa que las Mutualistas se mantienen constantes a lo largo de los años, la banca pública los primeros 3 años se mantienen constantes, para el año 2009 registra un monto de $150.491,44 millones y para el 2014 un monto de $ 425.866,21 millones demostrando así un alto crecimiento, esto se debe a la otorgación de microcréditos a los microempresarios para invertir en sus negocios, además por sus bajas tasas de interés tiene una mayor captación. A partir del 2015 y 2016 la banca pública cae esto se debe a la crisis económica actual y también por los desastres naturales ocurridos en el año 2016. En lo referente a la banca privada para el año 2009 tiene un gran crecimiento con una captación de $ 5.047.410,88 millones pero para el año 2010 cae con un monto de $ 2.937.981,80 esto fue por la burbuja inmobiliaria y para los años siguientes se comienza a recuperar nuevamente esto es por el precio del petróleo. Las cooperativas a partir de su regulación tienen un gran crecimiento y aceptación por parte de los usuarios además de brindar créditos con cómodas tasas de interés hace que la gente prefiera obtener un crédito en cooperativa antes que un banco, para el año 2016 las captaciones de cooperativas cae esto es por la crisis económica.

2.5.2. Colocaciones

Las colocaciones son los préstamos de dinero que una institución financiera otorga a un tercero, con el compromiso que en un futuro esta persona devuelva el préstamo de forma gradual a través de pago con un interés adicional, que viene a compensar al acreedor por el tiempo que no tuvo ese dinero (Rhon et al., 2014).

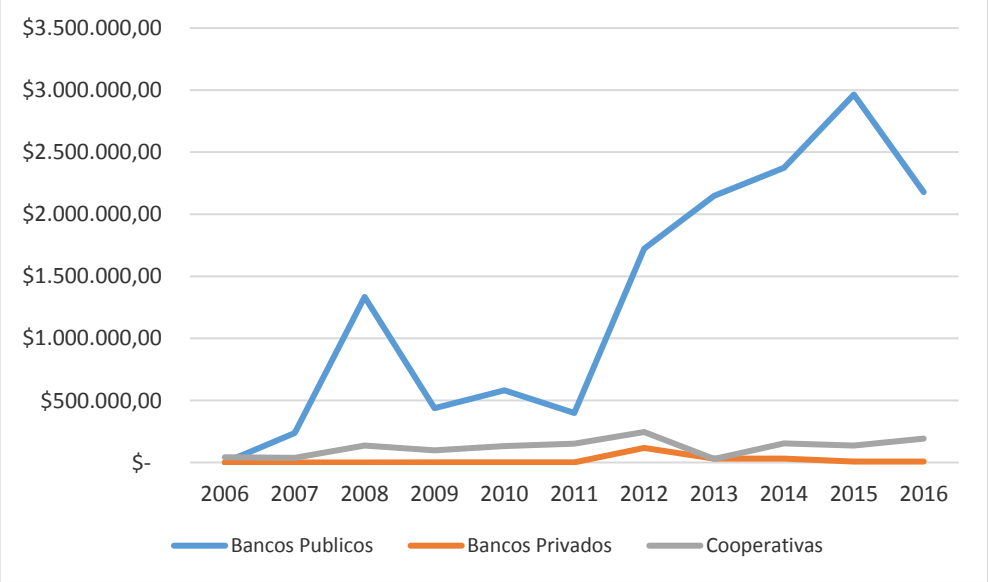


Figura 12 Colocaciones Cantón Gonzanamá período 2005 – 2016.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2017

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 12, los primeros dos años las cooperativas se mantienen constantes, en los siguientes 5 años tiene un leve crecimiento, esto se debe al aumento en la concesión de créditos, para el año 2013 decae debido a la crisis económica, pero con la regulación de las cooperativas estas nuevamente tienen buena acogida por parte de los usuarios debido a sus bajas tasas de interés. La banca pública tiene una tendencia positiva para el año 2008 tenemos una colocación de $ 1.332.683,52 millones esto es por la entrada de este banco al cantón, pero para el año 2009 cae por la burbuja inmobiliaria, y para el año 2010 se logra recuperar un poco pero vuelve a caer y para el año 2011 en adelante este aumenta esto debido al incremento en el precio del petróleo y a que el Gobierno de turno incentiva a la gente en la concesión de microcréditos pero pese a esto para el año 2016 decae por la actual crisis económica y también porque la gente del cantón Gonzanamá no confía en las instituciones financieras por promesas no cumplidas, además también existe el inconveniente de que así la gente quiera adquirir un microcrédito no posee la documentación necesaria para la otorgación del mismo y otro problema son las garantías bancarias que la mayoría de la gente no se las daría a nadie.

CAPÍTULO III. EL MICROCRÉDITO Y SU APORTE A LA GENERACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL

3.1. Metodología

3.1.1. Tipo de investigación

La metodología aplicada en la presente investigación es de tipo exploratoria, descriptiva con un enfoque cualitativo. Es de tipo exploratoria porque no existen estudios previos sobre este tema en el cantón y se va a determinar la situación actual de las variables mediante la recolección de datos de fuentes primarias y secundarias de información, es cualitativa porque provee información que aún no ha sido investigada y es de tipo descriptiva porque describe como se relacionan las variables y como es el comportamiento de estas. La teoría base que respalda la presente investigación es la teoría de Robert Putman porque esta se establece a través de normas, confianza y redes y es así como está estructurada la encuesta.

3.1.2. Plan de recolección de datos

La recolección de datos se realizará mediante la utilización de fuentes de información primarias: aplicación de las encuestas, y secundarias como páginas web de la Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, INEC, SENPLADES, SRI, libros y documentos que cuenten con estudios previos relacionados directamente con el tema.

3.1.3. Plan de procesamiento de la información

Finalmente se aplicará la técnica de procesamiento y análisis de datos con el apoyo del programa SPSS; con la información recolectada a través de las encuestas, se realizará la tabulación, y luego se procederá a la elaboración de gráficos estadísticos, para así determinar la generación del capital social a través del microcrédito en el cantón Gonzanamá.

3.2. Diseño muestral

Para efectos de estudio el universo de la presente investigación lo constituyen todos los registros de RUC y RISE en la provincia de Loja, se tomó la base del SRI a Octubre 2016, sobre esta base se procedió a seleccionar únicamente a aquellos registros que se encuentran en estado activo. Luego se seleccionó al cantón Gonzanamá y se escogió solo a la cabecera cantonal, dándonos así la población objeto de estudio que será de 565 microempresarios que de acuerdo a la base de datos del Servicio de Rentas Internas (SRI) registran RUC y RISE.

Los registros se encuentran clasificados por actividad económica, en el caso de la base está un registro de CIIU a 6 dígitos, para mejorar el tratamiento de la información se procedió a

agrupar las actividades económicas a un CIIU a 2 dígitos sobre el universo y luego se realizó la distribución de las encuestas.

A partir de este universo, se estableció el número de microempresas de las cuales se levantará la información; se procedió a eliminar los establecimientos en estado pasivo y cerrado, para solo tomar en cuenta los contribuyentes que se encuentran activos; dándonos así una muestra finita de 351 microempresarios.

Para determinar el número total de encuestas a aplicar sobre la población finita, se tomó como referencia la fórmula que explica el autor César Bernal (2010) a continuación:

Muestra = Población finita → $n = Z^2*P*Q*N / e^2 (N-1) + Z^2*P*Q$

$$n = \frac{1,96^2*0,5*0,5*351}{0,0382^2 (351-1) + 1,96^2*0,5*0,5}$$

n = 229 encuestas

Tabla 16 Significado y descripción de las variables a utilizar en la fórmula finita.

Simb	Significado	Valor	Descripción
N	Tamaño de la población	351	Total de microempresarios del cantón Gonzanamá.
n	Tamaño de la muestra	229	Número de microempresarios que formarán parte de la muestra de estudio a analizar
e	Error de estimación	$0,0382^2$	Al no ser un censo, para la precisión de la presente investigación se utilizó un error máximo del 0.05 para la presente muestra
P	Probabilidad de éxito	0,5	Probabilidad positiva del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar
Q	Probabilidad de fracaso	0,5	Probabilidad negativa del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar
Z	Nivel de confianza (significativa) Coeficiente de confianza	95% $1,96^2$	Para un nivel de confianza del 95% el coeficiente de confianza o factor probabilístico es de $1,96^2$

Fuente: (Bernal, 2010)

Elaboración: La autora.

Para la presente investigación se excluyeron algunas actividades debido a que no son objeto de análisis, siendo las letras a eliminar la D,F,K,L,M,O,P,Q,S,T,U,W que se detalla a continuación:

Tabla 17 Actividades Económicas eliminadas.

Cód. CIIU	Descripción de la Actividad Económica
D	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado
F	Construcción
K	Actividades financieras y de seguros
L	Actividades inmobiliarias
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas.
O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria
P	Enseñanza
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social
S	Otras actividades de servicios
T	Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio
U	Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales
W	Actividades laborales realizadas bajo relación de dependencia en el sector privado

Fuente: Villacís Cruz, 2016

Elaboración: La autora.

Para determinar el número de encuestas a aplicar en cada actividad económica se procedió a calcular una de las técnicas de la muestra, como es el muestreo estratificado que consiste en dividir el universo en estratos o grupos más o menos homogéneos, para luego utilizar esta muestra en cada estrato, para la presente investigación se tomó en cuenta lo siguiente:

Tabla 18 Número de encuestas a aplicar de acuerdo al código CIIU.

Cód. CIIU	Descripción de la actividad económica	# de empresas	%	# de encuestas aplicadas
A01	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios Conexas	99	25,06%	65
A02	Silvicultura y extracción de madera	1	0,25%	1
B07	Extracción de minerales metalíferos	2	0,51%	1

C10	Elaboración de productos alimenticios	11	2,78%	7
C13	Fabricación de productos textiles	1	0,25%	1
C14	Fabricación de prendas de vestir	1	0,25%	1
C16	Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de paja de materiales transables.	3	0,76%	2
C21	Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico.	1	0,25%	1
C23	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	1	0,25%	1
C25	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	4	1,01%	3
C31	Fabricación de muebles	4	1,01%	3
C32	Otras industrias manufactureras	1	0,25%	1
G45	Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	8	2,03%	5
G46	Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas	31	7,85%	20
G47	Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas	97	24,56%	63
H49	Transporte por vía terrestre y por tuberías	16	4,05%	10
H52	Almacenamiento y actividades de apoyo al transporte	25	6,33%	16
H53	Actividades postales y de mensajería	1	0,25%	1
I55	Actividades de alojamiento	2	0,51%	1
I56	Servicio de alimento y bebida	29	7,34%	19
J58	Actividades de publicación	1	0,25%	1
J61	Telecomunicaciones	1	0,25%	1
J63	Actividades de servicios de información	1	0,25%	1
R90	Actividades creativas, artísticas y de entretenimiento	4	1,01%	3
R93	Actividades deportivas, de esparcimiento y recreativas	4	1,01%	3
S95	Reparación de computadores y de efectos personales y enseres domésticos.	2	0,51%	1
	Total	351	100%	229

Fuente: Base de datos SRI Octubre 2016.

Elaboración: La autora.

Como instrumento para el levantamiento de la información dado que se quiere evaluar el aporte del microcrédito en la generación de capital social en el cantón Gonzanamá, se utilizará:

- La encuesta aplicada a beneficiarios de los microcréditos, para esto se tomará como referencia los instrumentos de encuesta elaborados y aplicados por el Banco Mundial, y como referencia se trabajará con tres variables (Grootaert & Bastelaer, 2002) (Ver anexo 1):

Tabla 19 Variables capital social.

Capital Social	Medidas
Grupos y redes	• Pertenencia a grupos o asociaciones. • Número de grupos a los que pertenece.
Confianza y solidaridad	• Confianza interpersonal. • Confianza social. • Confianza institucional.
Acción colectiva y cooperación	• Participación activa en grupos de trabajo para conseguir un beneficio mutuo • Asociarse para conseguir mejor financiamiento

Fuente: Grootaert & Bastelaer, 2002

Elaboración: La autora.

Con estas tres variables se elaboró el cuestionario correspondiente que permita incluir los criterios necesarios para evaluar la generación de capital social a partir del microcrédito.

3.3. Discusión de resultados

A continuación tenemos la discusión de resultados un breve análisis de cómo se encuentran los microempresarios del cantón Gonzanamá y como las variables del capital social y microcrédito se relacionan, demostrando así que existe generación de capital social.

3.4. Perfil de los encuestados

A continuación se describe un poco de la información de los microempresarios que fueron encuestados sobre su formación académica, estado civil, edad y que para la presente investigación existe un porcentaje alto de microempresarios del sexo masculino.

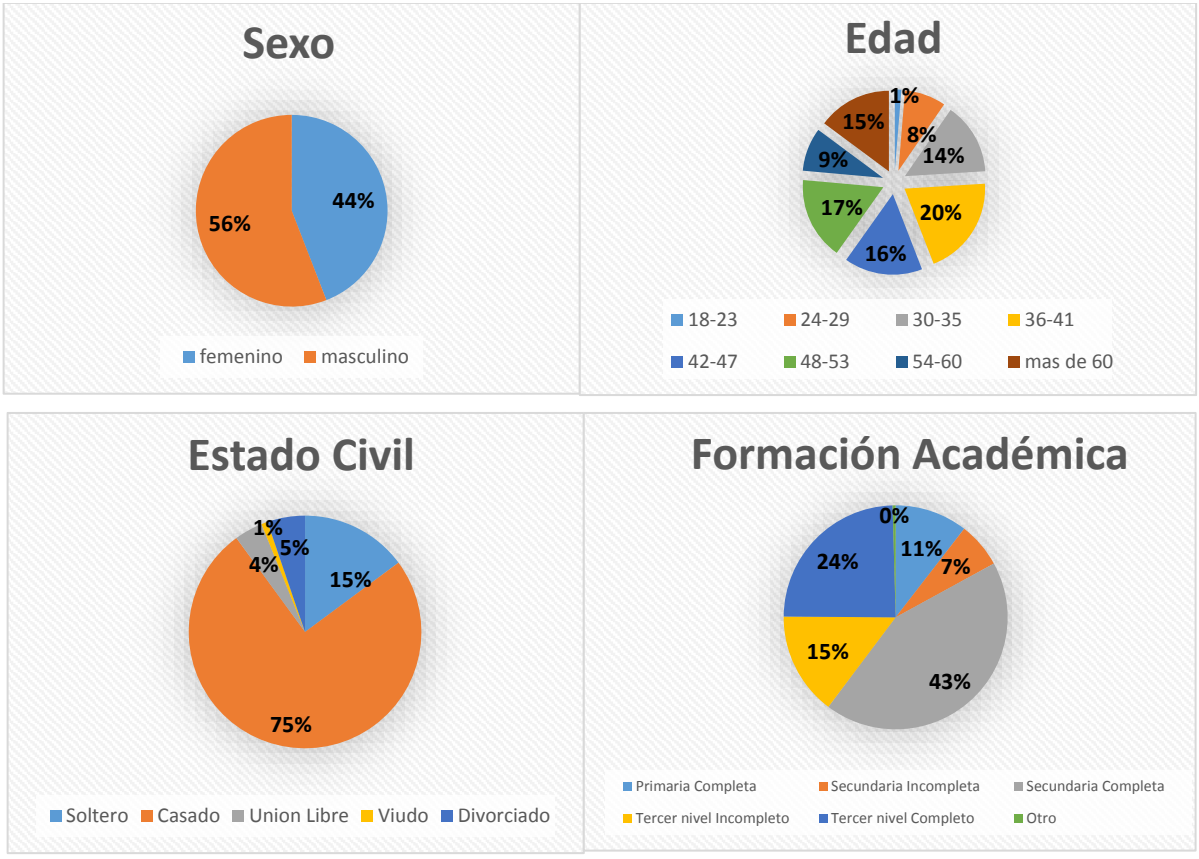


Figura 13 Perfil demográfico de los microempresarios del cantón Gonzanamá.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

Los microempresarios del cantón Gonzanamá están representados principalmente por hombres con el 56% y en menor escala las mujeres con el 44%. De ellos el 53% se ubican en un rango entre 36 y 53 años. En lo referente al estado civil predominan las personas casadas con el 75% frente al 15% que son las personas solteras. La mayor parte de los microempresarios encuestados cuentan con la secundaria completa representando el 43%, seguido del 24% que tienen título de tercer nivel.

3.5. Dimensiones de capital social

De acuerdo a varios autores e instituciones al capital social lo clasifican de varias maneras de acuerdo al punto de vista de cada uno. De acuerdo a las Naciones Unidas señala cuatro dimensiones básicas del capital social:

- Conciencia cívica.
- Capacidad de asociatividad.
- Clima de confianza al interior de una sociedad.
- Valores éticos.

De acuerdo a (Arras, Hernandez, & Lopez, 2012) describe tres dimensiones básicas del capital social: redes de conocimiento, confianza y normas. A continuación se desarrolla cada dimensión de capital social con los datos obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Gonzanamá.

3.5.1. Grupos y Redes

Son el conjunto personas que están relacionadas entre sí por los modelos de comunicación, de relaciones de información entre varios individuos que tienen los mismos intereses para un propósito específico, estas interacciones reconocen la reciprocidad que tiene como destino la comunicación entre los individuos.

A continuación en las siguientes gráficas se detalla las formas de financiamiento a las que recurren los microempresarios del cantón Gonzanamá y en que invierten el dinero obtenido.

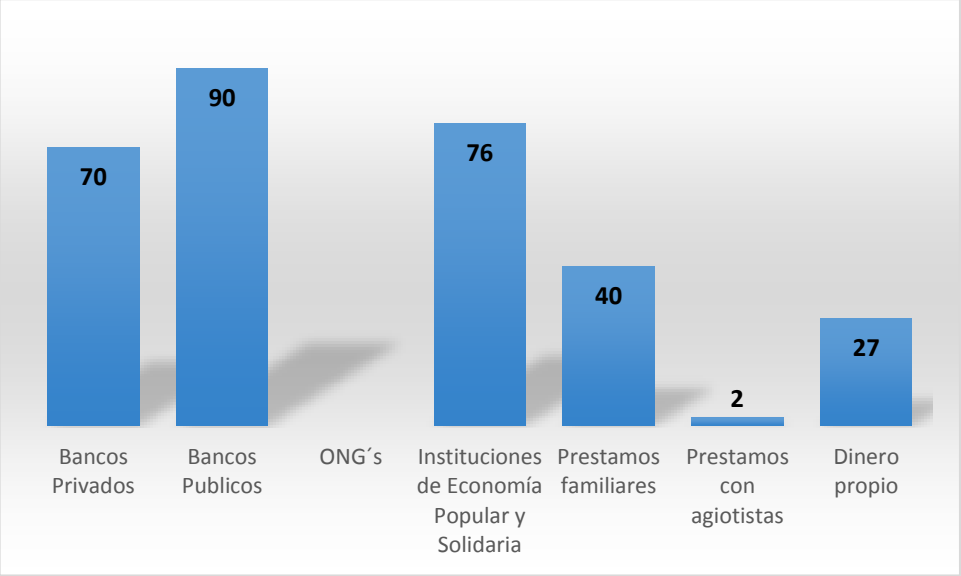


Figura 14 Origen de financiamiento de los microempresarios.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 14, los microempresarios del cantón Gonzanamá se financian en su mayoría con Bancos Públicos (39,47%), seguido de las cooperativas (33,33%) y banca privada (30,70%); en lo que menos incurren en solicitar un financiamiento es con agiotistas por las altas tasas de interés o prestamos con familiares.

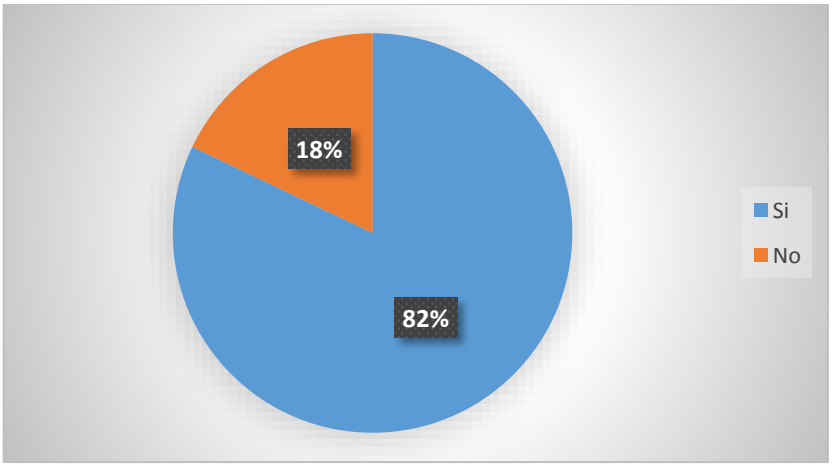


Figura 15 Acceso al microcrédito.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 15, el 82% de los microempresarios encuestados han accedido a solicitar un microcrédito, este es un préstamo que hacen entidades del sector público y privado para financiar proyectos que ya están en marcha, para el mejoramiento de producción de microempresas, o para las unidades productivas ya constituidas. El 18% no lo ha hecho perdiendo esta oportunidad de inversión en sus actividades productivas.

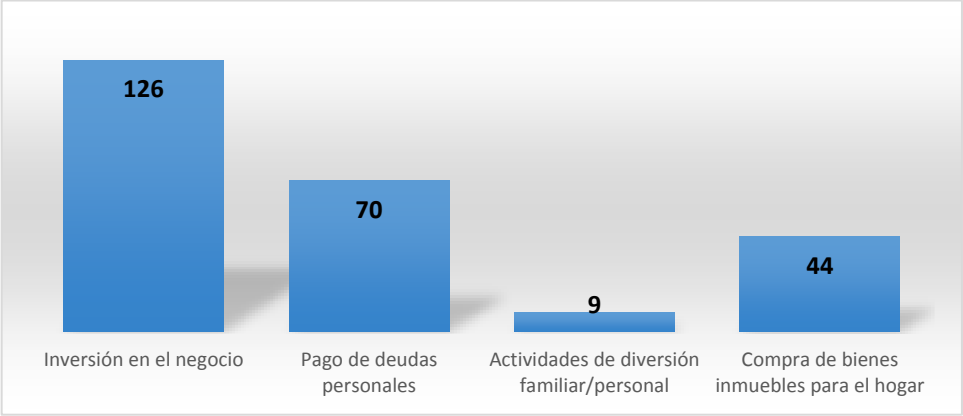


Figura 16 Destino del microcrédito.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

En su mayoría los microempresarios han utilizado el crédito en la inversión en el negocio (67,02%) y en el pago de deudas personales con el 37,23% y en menor proporción en otras actividades. Para los que invirtieron en el negocio pueden obtener utilidades ya que mejora su estabilidad económica, esto no sucede con los que ocuparon el crédito para otras actividades.

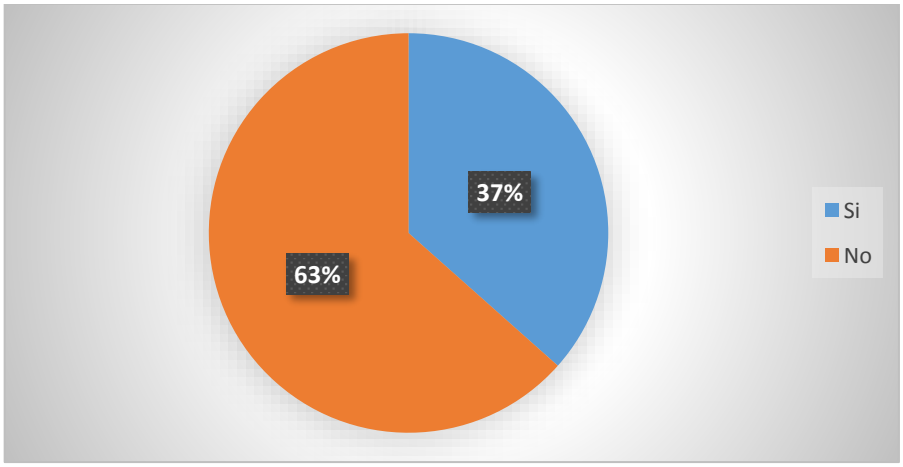


Figura 17 Porcentaje de microempresarios que pertenecen a un grupo u organización.
Fuente: Investigación propia.
Elaboración: La autora.

El 63% de los microempresarios encuestados no pertenecen a algún grupo u organización y solo el 37% si pertenece a un grupo, lo que refleja que en el cantón no existe mucha confianza entre las personas como para crear asociaciones, los microempresarios no toman en cuenta la importancia que tienen los modelos de asociatividad como una estrategia para afrontar los principales problemas que enfrentan las Pymes, tales como el acceso a recursos financieros, la penetración en mercados locales e internacionales y la innovación y producción de nuevos productos.

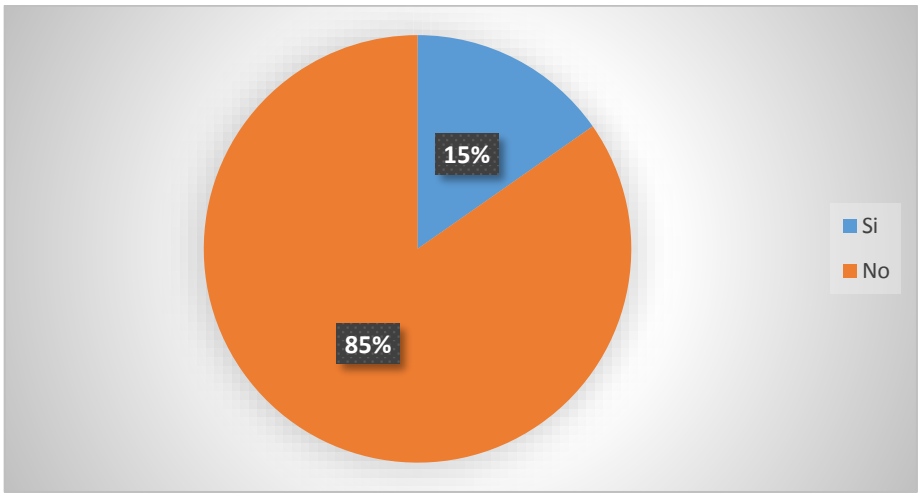


Figura 18 Porcentaje de microempresarios que se han unido para solicitar financiamiento.
Fuente: Investigación propia.
Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 18, solo el 15% de los microempresarios encuestados se ha unido con más personas para solicitar financiamiento para sus negocios y el 85% no lo ha hecho, reflejando así el alto índice de desconfianza a la hora de agruparse entre ellos, el mecanismo de unión entre microempresarios se entiende como una estrategia de colaboración colectiva

que persigue la creación de valor a través de la concreción de objetivos comunes que contribuyen a superar la escasez de escalas individuales y a incrementar la competitividad mediante el acceso a financiamiento, esto no se está aplicando al ser muy bajo el porcentaje de asociatividad.

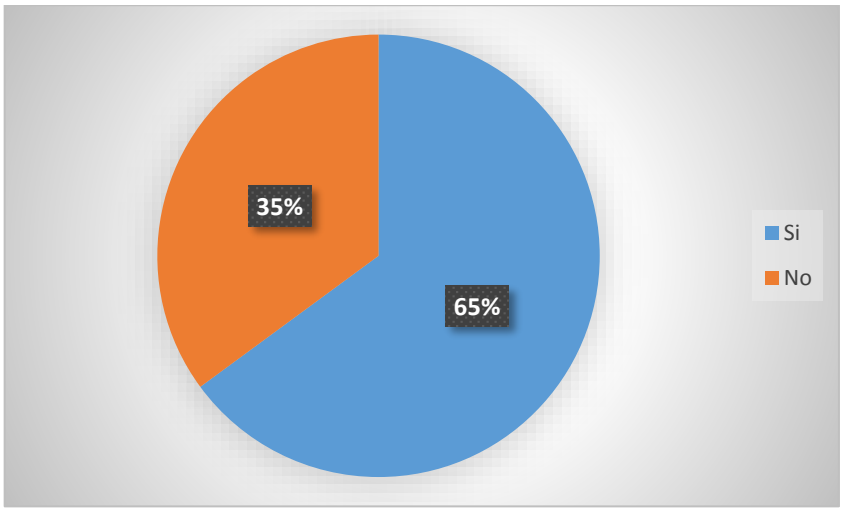


Figura 19 Porcentaje de personas que obtienen ayuda financiera de familiares.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 19, el 65% de los microempresarios encuestados si tiene parientes o personas que les puedan ayudan si necesitarán de dinero para solventar algún gasto de sus negocios, el 35% de microempresarios que no tienen quien les ayude si tuvieran gastos tienen que recurrir a solicitar créditos ya sea en instituciones o con agiotistas, evidenciando de esta manera la falta de apoyo colectivo.

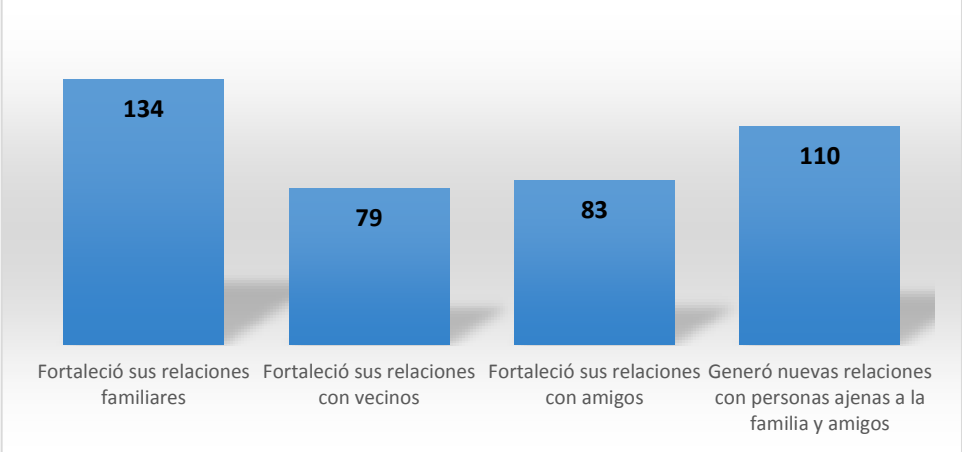


Figura 20 Beneficios creados gracias al acceso al microcrédito.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 20, el microcrédito fortaleció las relaciones de los microempresarios con sus familiares y generó nuevas amistades en menor proporción fortaleció sus relaciones con vecinos o amigos, esto se debe a que por el crédito obtenido surgieron problemas en lo referente a garantías ya que les toco solventar una deuda que no les correspondía.

Para el cantón Gonzanamá se ha visto la necesidad de conocer sobre si los microempresarios han accedido a un microcrédito, cual es la institución financiera que más utilizan y si el dinero obtenido lo invirtieron en su negocio o cual fue el destino de este; además de si pertenecen a un grupo y si se han asociado para la obtención de financiamiento, para ello se ha realizado algunas relaciones entre algunas variables y a continuación en las siguientes tablas se observara si existe relación entre microcrédito y capital social.

Tabla 20 Accedió a un microcrédito y cuál fue su destino.

		Inversión en el negocio	Pago de deudas personales	Actividades de diversión familiar/personal	Compra de bienes inmuebles para el hogar	Para estudio
Ha solicitado algún tipo de microcrédito	Si	126	70	9	44	0

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la tabla 20, hay que tener en cuenta que el 82,1% de los microempresarios encuestados (188) han solicitado algún tipo de microcrédito, mientras que el 17,9% restante no dan respuesta o no lo han hecho, dado este antecedente se observa que la mayoría de los microempresarios si han solicitado un microcrédito, pero este ha sido utilizado para distintas actividades en su mayoría lo han invertido en su negocio, y en una menor cantidad en el pago de deudas personales y compra de bienes inmuebles para el hogar. Mientras que una de las actividades en las que menos invirtieron fue en actividades de diversión familiar y en estudio.

Tabla 21 Pertenencia a un grupo y acceso a un crédito colectivo.

		¿Alguna vez se ha unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio?	
		Si	No
¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización?	Si	21	62
	No	12	132

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

En la tabla 21, se observa que los microempresarios del cantón Gonzanamá no forman parte como miembros de algún grupo u organización (58,15%) ni se han unido con otras personas para solicitar financiamiento, esto se debe a que entre ellos no confían, o en las instituciones debido a promesas incumplidas, son pocos los microempresarios que si forman parte de grupos el 9,25% y que se han unido con más personas para solicitar un microcrédito; mientras que el 27,31% de los encuestados si pertenecen a un grupo pero no se han unido para solicitar un financiamiento, el 5,29% restante de los encuestados no forman parte de algún grupo, pero si se han unido con otras personas para acceder a un financiamiento para su negocio.

Tabla 22 Solicita microcrédito y personas ajenas al hogar que le ayuden.

		Si repentinamente usted necesita una pequeña cantidad de dinero ¿Existen personas ajenas a su hogar inmediato y parientes cercanos a quien podría pedir ayuda?	
		Si	No
ha solicitado algún tipo de microcrédito	Si	126	61
	No	22	19

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

En la tabla 22, se observa que el 55,26% de los microempresarios del cantón Gonzanamá si han solicitado un microcrédito y tienen personas ajenas a su hogar que les ayudan si necesitaran dinero; mientras que el 26,75% de microempresarios que solicitaron un microcrédito no tienen personas a las cuales acudir si necesitarán de dinero. De la misma manera se observa que existe una pequeña cantidad de microempresarios encuestados, el 9,65% que nunca han solicitado microcrédito pero que si existen personas ajenas a su hogar que les ayuden si necesitarán de una pequeña cantidad de dinero, y el 8,33% restante no han solicitado microcrédito, ni tienen a nadie ajeno a su hogar que les ayude si necesitarán del mismo.

Tabla 23 Solicitó microcrédito y como benefició este a su negocio.

		Mejoró su responsabilidad para el negocio		Mejoró el nivel de ventas de su negocio		Le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio		Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
ha solicitado algún tipo de microcrédito	Si	166	21	109	77	114	72	113	73

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

Para la tabla 23, hay que tener en cuenta que solo el 81,2% de los encuestados (186) nos dieron respuesta a las preguntas planteadas, mientras que el 18,8% restante no supieron dar contestación a las preguntas. Dado este antecedente el 88,77% de los microempresarios consideran que gracias al microcrédito mejoró su responsabilidad con el negocio, pues al contraer un préstamo, se ven en la obligación de rendir o producir más en su negocio para poder cumplir con los pagos de la deuda. Así mismo el 58,60% de personas concuerdan haber mejorado el nivel de ventas en su negocio, pues gracias al microcrédito se logró invertir en materia prima, mano de obra o mercadería y el 41,40% no incrementó su nivel de ventas ya que el microcrédito fue destinado para otros fines. El 61,29% de emprendedores tuvieron la oportunidad de hacer nuevos negocios y el 60,75% lograron acceder a nuevas fuentes de financiamiento ya que al pagar a tiempo su crédito, alcanzaron un buen historial crediticio que permitió que renueven su crédito para seguir invirtiendo en el negocio.

3.5.2. Confianza y Solidaridad

La confianza implica la interacción entre dos o más personas, en donde uno de ellos confía en ciertos aspectos del proceder del otro bajo ciertas situaciones. Según Durston (2012) los individuos al identificarse y compartir necesidades necesitan confiar en alguien, creando así relaciones de capital social, pero esta misma situación hace necesaria la creación de variables individuales para que no se pueda traicionar la confianza, para ello los grupos sociales hacen que los miembros internalicen normas de identidad comunitaria como una manera para evitar la traición.

Las variables a analizarse en lo referente a la confianza en el cantón Gonzanamá son si se puede confiar en la gente o se necesita ser prudente, además de acuerdo al nivel de confianza le otorgaría u otras personas independientemente de que sea un familiar una garantía bancaria.

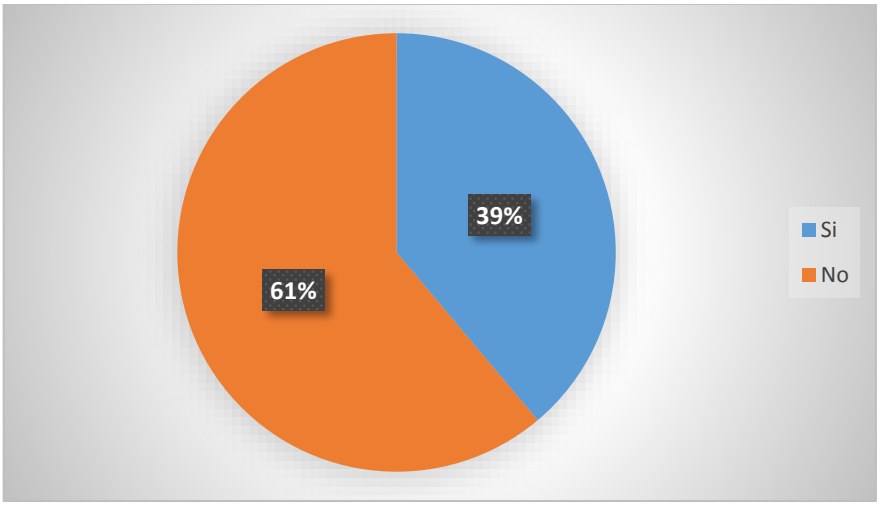


Figura 21 Criterio de los microempresarios sobre la confianza en las personas.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 21, los microempresarios del cantón Gonzanamá prefieren ser prudentes y no confiar en la gente ya sea por experiencias, solo el 39% de los microempresarios opinan que si se puede confiar en las demás personas del cantón.

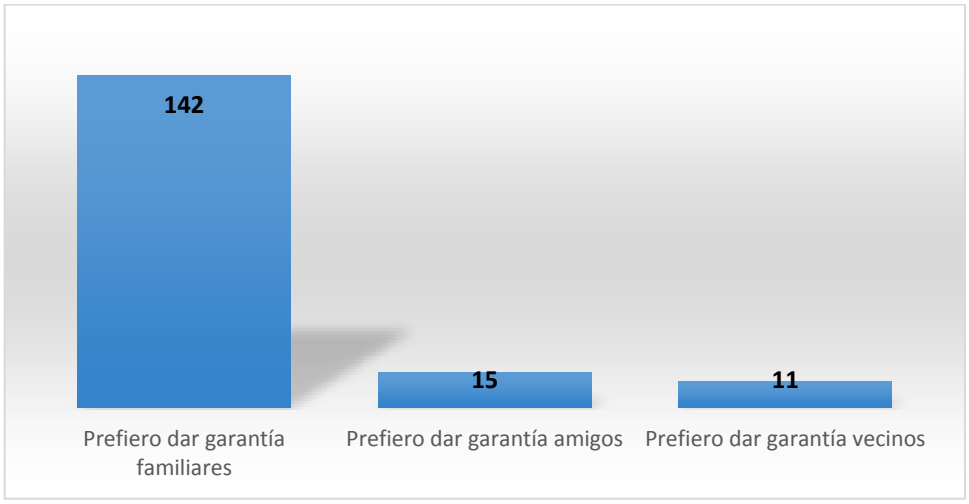


Figura 22 Número de personas que están dispuestos a brindar garantías para acceso a crédito.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

El 63,96% de los microempresarios encuestados si darían una garantía bancaria a sus familiares mientras que los demás optan por no dar garantías, esto con la finalidad de evitarse problemas ya que muchas de las veces no cumplen con sus pagos y terminan pagando la deuda los garantes, es por ello que en el cantón se presenta un alto índice de desconfianza.

A continuación se presenta las relaciones entre variables de microcrédito y confianza una de las dimensiones de capital social, para demostrar si existe relación entre estas.

Tabla 24 Garantías bancarias de acuerdo al nivel de confianza.

		Prefiero dar garantía familiares		Prefiero dar garantía amigos		Prefiero dar garantía vecinos	
		Si	No	Si	No	Si	No
¿Diría usted que puede confiar en la mayoría de las personas o que no necesita ser demasiado prudente en sus tratos con otras personas?	Si	66	23	9	80	7	82

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo al nivel de confianza el 58,11% de los microempresarios consideran que no se puede confiar en las personas de su entorno, ya sea por malas experiencias en años anteriores con otras personas; esto refleja que en el caso de concesión de garantías bancarias estos no estarían dispuestos a servir de garantes ni a familiares, amigos ni vecinos. Del 36,94% de microempresarios que si confían en la gente solo el 29,73% daría una garantía bancaria a familiares, el 4,04% daría una garantía a amigos y el 3,15% le daría una garantía a vecinos pero esto solo lo hacen dependiendo si la persona a la cual dan la garantía posee bienes o está en capacidad de pagar la deuda.

3.5.3. Acción colectiva y cooperación

Las personas han sido dotadas de una amplia gama de instintos, es por ello que para sobrevivir necesitan aprender a depender unos de otros, y a cooperar para la satisfacción de las necesidades básicas; a estas cualidades de conductas compartidas, se les denomina normas, las cuales son un condicionamiento de conducta socialmente sancionada (Arras, Hernandez, & López, 2012)

Para el cantón Gonzanamá se analizara si los microempresarios trabajan en grupo y si están dispuestos en asociarse para tener mejores oportunidades para su negocio ya que al asociarse los microempresarios tienen mejores fuentes de financiamiento y menor riesgo con la devolución del dinero.

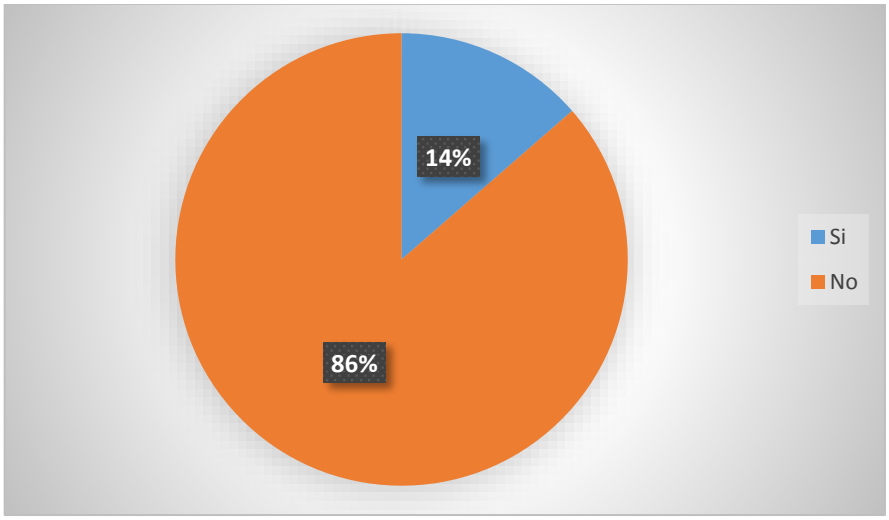


Figura 23 Porcentaje de personas que se reunieron para trabajar por el beneficio de sus microempresas.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

El 86% de los microempresarios no se han reunido en el último año para trabajar por el beneficio de sus microempresas y solo el 14% si lo ha hecho lo que refleja que no se interesan mucho por trabajar en equipo sino cada quien tratar de sacar adelante su negocio.

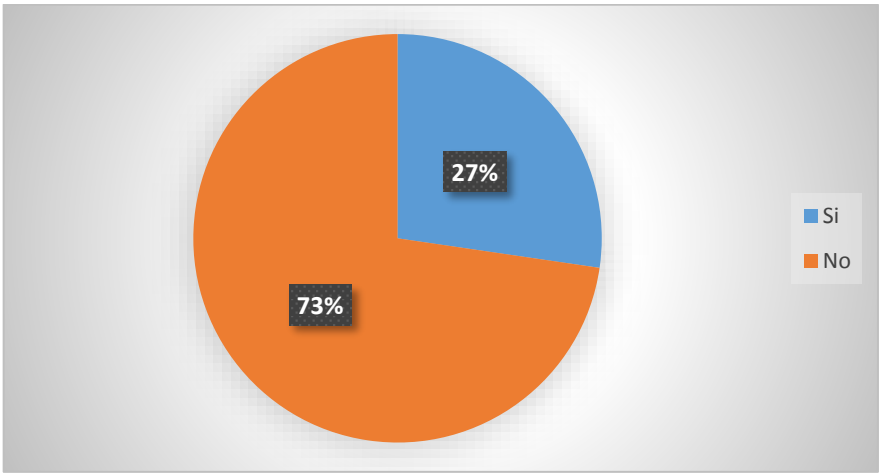


Figura 24 Porcentaje de personas que tienen acceso ayuda financiera.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De la información recolectada se observa que el 73% de los microempresarios consideran que si tuvieran problemas en su negocio la gente no se uniría para ayudarlos, solo el 27% si consideran que los ayudarían.

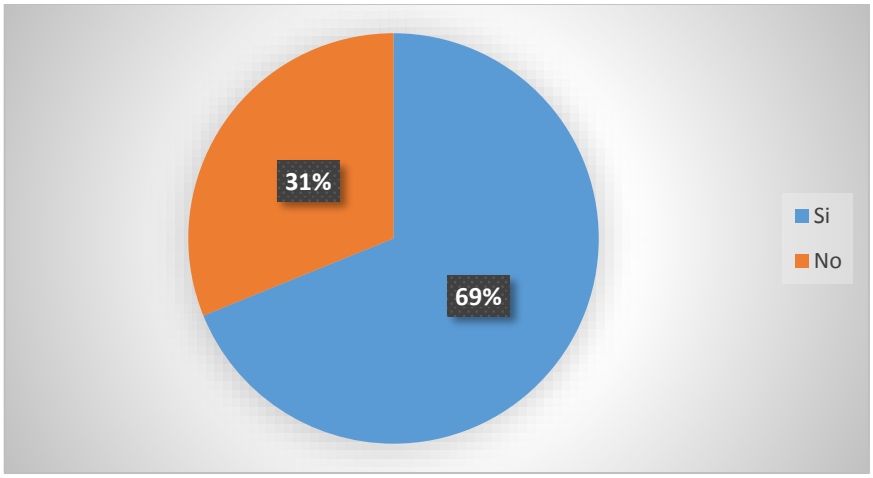


Figura 25 Porcentaje de personas que se asociarían para tener mejores fuentes de financiamiento.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 25, se observa que el 69% de los microempresarios si estarían dispuestos en asociarse con el fin de conseguir mejores fuentes de financiamiento para sus negocios y solo el 31% no lo haría, esto en parte es porque cuentan con su dinero propio y no necesitan de un crédito o a su vez por miedo a que no se cumplan con lo que prometen cuando quieren crear una asociación.

Figura 26 Número de personas que considera que gracias al microcrédito mejoro su negocio.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 26, el microcrédito en su mayoría mejoro la responsabilidad con el negocio, mejoró el nivel de ventas al invertir en el negocio dando así nuevas oportunidades para el negocio como mejores fuentes de financiamiento al momento de solicitar un microcrédito.

A continuación en la siguiente tabla se muestra la relación existente entre las variables de grupos y redes con asociaciones:

Tabla 25 Relación variable grupos y asociación.

		¿Estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio?	
		Si	No
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	25	6
	No	132	65

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la tabla 25, se observa que el 13,59% de los microempresarios si se han reunido con más personas para trabajar por el beneficio de sus microempresas pero de este porcentaje solo el 10,96% estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento, mientras que el 2,63% no están dispuestos a asociarse. De la misma manera tenemos que el 86,40% de los microempresarios no se han unido para trabajar por en beneficio de sus microempresas, pero que si estarían dispuestos en asociarse para acceder mejores fuentes de financiamiento el 57,89% mientras que el 28,51% no estaría dispuesto en asociarse.

3.5.4. Relación variables demográficas y variables capital social.

En vista de la necesidad de conocer a fondo sobre las variables de capital social se las ha relacionado con las variables demográficas del cantón específicamente con el sexo y con la formación académica, ya que dependiendo si son hombres o mujeres unos acceden más en la obtención de un microcrédito y a la hora de otorgar una garantía bancaria las mujeres las dan con más facilidad antes que los hombres y en lo referente a la formación académica esta depende mucho a la hora de invertir el dinero obtenido en préstamo, o en la otorgación de garantías bancarias.

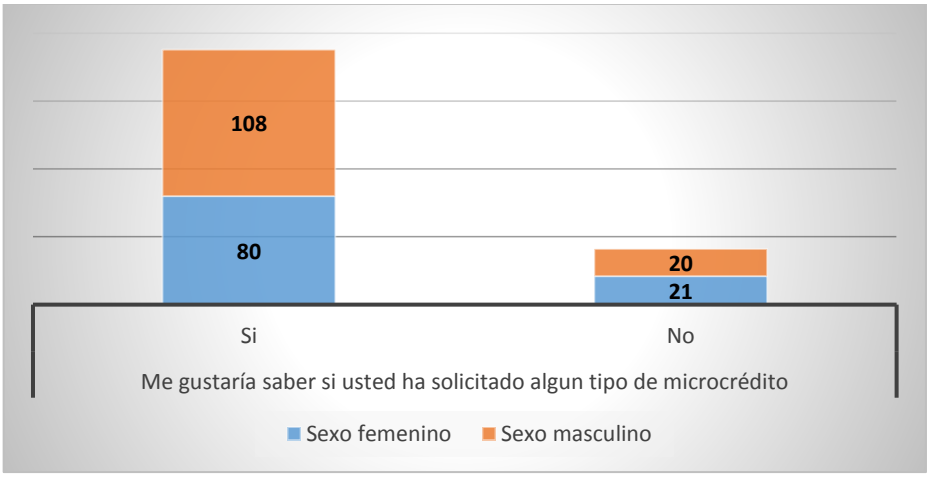


Figura 27 Relación variable sexo y redes.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la figura 27, se observa que el 82,09% de los microempresarios han solicitado un microcrédito y de los cuales el 47,16% está representado por hombres y el 34,93% por mujeres; mientras que el 17,90% no han solicitado ningún microcrédito, de este porcentaje el 8,73% está representado por hombres y el 9,17% por mujeres lo que demuestra que las mujeres no solicitan mucho microcrédito ya sea por miedo a no poder alcanzar a pagar la deuda, o por contar con su dinero propio y no ven la necesidad de realizar un microcrédito.

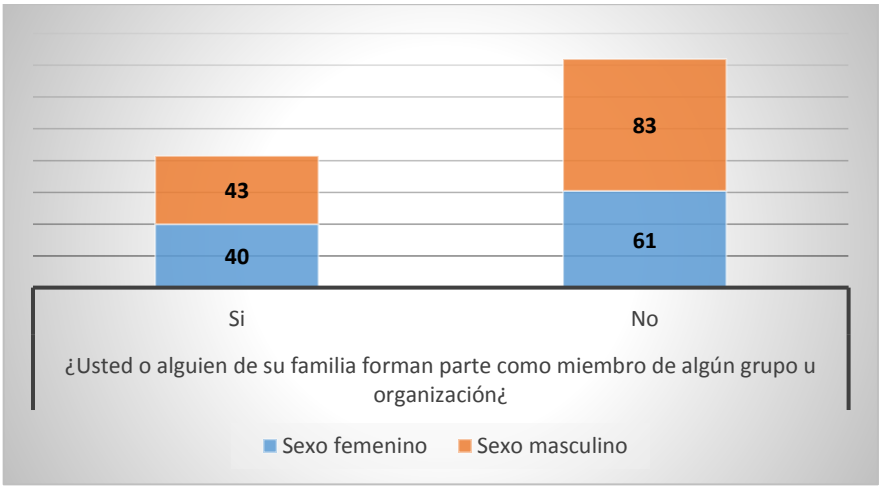


Figura 28 Relación variable sexo y redes

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

El 63,43% de los microempresarios no forman parte como miembro de algún grupo u organización, de los cuales el 36,56% está representado por microempresarios hombres y el 26,87% por mujeres, mientras que el 36,56% de microempresarios si forman parte como miembros de algún grupo de los cuales el 18,94% lo representan los hombres y el 17,62% las

mujeres, esto se debe a que por la desconfianza existente entre las personas y por las promesas incumplidas por parte de algunas asociaciones no les gusta formar parte de ningún grupo.

Tabla 26 Relación variable sexo y confianza.

		Hablando de 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?	
		Si	No
Sexo	femenino	43	58
	masculino	46	82

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la tabla 26, se observa que el 61,14% de la población no confía en las demás personas ya que prefieren ser prudentes al momento de tener que tratar con alguien más, de los cuales el 35,81% está representado por los hombres y debido al alto porcentaje revela que son ellos quienes menos confían por miedo a tener que pagar deudas ajenas como les ha ocurrido en año anteriores y el 25,33% por mujeres. Solo el 38,86% de los microempresarios encuestados confían en las demás personas, esto demuestra que de manera general en la cabecera cantonal de Gonzanamá no existe mucha confianza ya que los microempresarios por malas experiencias anteriores no se arriesgan a confiar nuevamente en propuestas nuevas.

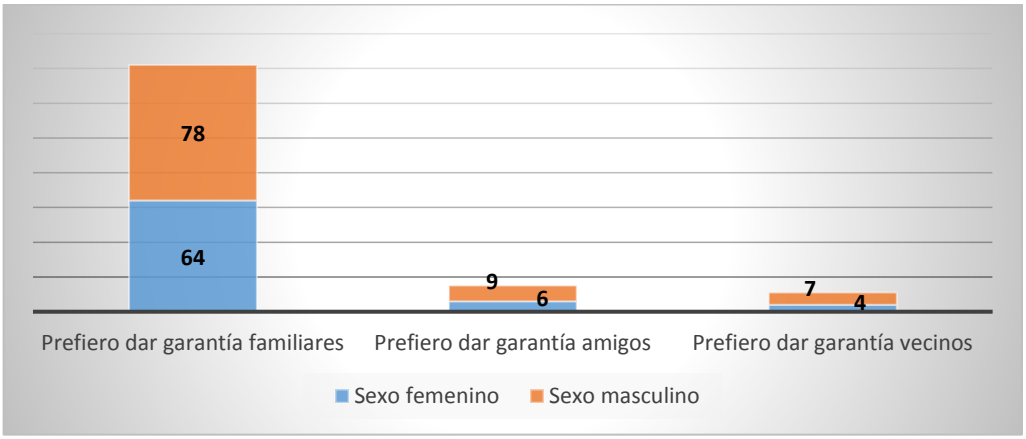


Figura 29 Relación variable sexo y confianza.

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

Para la figura 29, la confianza no es muy buena entre los microempresarios como para dar garantías bancarias a otras personas, se observa que el 95,04% de microempresarios no estarían dispuestos a ofrecer una garantía bancaría a vecinos, de los cuales el 51,80% está representado por hombres y el 43,24% por mujeres; solo el 4,95% si daría garantía a vecinos siempre y cuando este posea bienes o tenga capacidad de pago. En lo referente a garantías bancarias a amigos igualmente el 93,27% de los microempresarios no la darías y solo el 6,73% si las daría, esto se debe a que se han distanciado muchas amistades entre los microempresarios debido a deudas. Y todo lo contrario sucede en la otorgación de garantías a familiares ya que 63,96% de microempresarios si le daría una garantía a un familiar y solo el 36,03% no lo haría.

Tabla 27 Relación variable formación académica y fuentes de financiamiento.

	Bancos Privados	Bancos Públicos	ONG´s	IEPS	Prestamos familiares	Prestamos con agiotistas	Dinero propio
Primaria Incompleta	0	0	0	0	0	0	0
Primaria Completa	7	8	0	4	1	0	8
Secundaria Incompleta	5	6	0	5	3	0	0
Secundaria Completa	29	37	0	36	22	1	12
Tercer nivel Incompleto	13	11	0	13	4	0	2
Tercer nivel Completo	16	28	0	18	10	1	4
Postgrado	0	0	0	0	0	0	0
Otro	0	0	0	0	0	0	1

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

De acuerdo a la tabla 27, se observa que la mayoría de los microempresarios cuenta con una Formación académica de secundaria completa y tercer nivel completo y en menor proporción lograron culminar la primaria mientras que otros dejaron sus estudios incompletos debido a la situación económica de empezar a trabajar para tener un mejor estilo de vida. A la hora de solicitar un microcrédito estos datos reflejan mucho ya que las personas que tienen estudios profesionales no se arriesgan mucho a solicitar un microcrédito por las tasas de interés y prefieren trabajar con dinero prestado por familiares o dinero propio ya que de acuerdo a los datos proporcionados solo el 39,47% de microempresarios solicito microcréditos en la banca pública, seguida por las cooperativas con el 33,33% y la banca privada con el 30,70%; en lo que menos se arriesgan a solicitar microcrédito es en las Ong´s que nadie de los encuestados ha solicitado con ellos y con agiotistas, esto se debe en parte por la crisis económica ya que

la gente por miedo a endeudarse mucho y no alcanzar a cubrir la deuda tengan que perder sus negocios.

Tabla 28 Relación variable formación académica y destino microcrédito.

	Inversión en el negocio	Pago de deudas personales	Actividades de diversión familiar/personal	Compra de bienes inmuebles para el hogar	Para estudio
Primaria Incompleta	0	0	0	0	0
Primaria Completa	12	7	1	6	0
Secundaria Incompleta	5	8	0	1	0
Secundaria Completa	54	31	7	21	0
Tercer nivel Incompleto	23	14	1	9	0
Tercer nivel Completo	37	10	2	7	0
Postgrado	0	0	0	0	0
Otro	0	0	0	0	0

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

Para la tabla 28, hay que tener en cuenta que solo el 82,1% de los encuestados (188) nos dieron respuesta a las preguntas planteadas, mientras que el 17,9% restante no supieron dar contestación a las preguntas. Dado este antecedente tenemos que de acuerdo a la formación académica los microempresarios dan el destino a sus microcréditos. Los que culminaron sus estudios de secundaria destinan el microcrédito a la inversión en el negocio con el 27,66% y al pago de deudas personales con el 16,49%. De igual manera con el 18,08% los que culminaron sus estudios de tercer nivel invierten en su negocio y en el pago de deudas personales el 5,32%. Mientras que los que dejaron la secundaria incompleta lo destinan más al pago de deudas personales con el 4,25% y en menor proporción a la inversión en el negocio lo que estaría mal porque si no se invierte lo suficiente en el negocio podría no llegar a pagar puntualmente su microcrédito. Las actividades en las que menos invierten son en diversión familiar y la compra de bienes inmuebles para el hogar.

Tabla 29 Relación variable formación académica y beneficios creados gracias al microcrédito.

	Fortaleció sus relaciones familiares	Fortaleció sus relaciones con vecinos	Fortaleció sus relaciones con amigos	Generó nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos
Primaria Incompleta	0	0	0	0
Primaria Completa	14	10	10	12
Secundaria Incompleta	9	1	3	2
Secundaria Completa	57	33	29	49
Tercer nivel Incompleto	27	16	17	20
Tercer nivel Completo	34	22	26	30
Postgrado	0	0	0	0
Otro	0	1	0	0

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

Para la tabla 29, hay que tener en cuenta que solo el 81,7% de los encuestados (187) nos dieron respuesta a las preguntas planteadas, mientras que el 18,3% restante no supieron dar contestación a las preguntas. Dado este antecedente tenemos que de manera general los que culminaron y no culminaron sus estudios gracias al microcrédito fortalecieron sus relaciones con sus familiares (71,66%) y generó nuevas amistades (58,82%) lo que no fortaleció fue las relaciones con vecinos (57,73%) ni con amigos (55,61%).

Tabla 30 Relación variable formación académica y acción colectiva.

	Mejoró su responsabilidad para el negocio	Mejoró el nivel de ventas de su negocio	Le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio	Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras
Primaria Incompleta	0	0	0	0
Primaria Completa	17	11	11	12
Secundaria Incompleta	10	8	9	9
Secundaria Completa	70	48	44	44
Tercer nivel Incompleto	32	18	20	20
Tercer nivel Completo	42	29	35	32
Postgrado	0	0	0	0
Otro	0	0	0	0

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: La autora.

Para la tabla 30, hay que tener en cuenta que solo el 81,2% de los encuestados (186) nos dieron respuesta a las preguntas planteadas, mientras que el 18,8% restante no supieron dar

contestación a las preguntas. Dado este antecedente se observa que de manera general todos los microempresarios independientemente de hacer culminado o no sus estudios han prosperado en sus negocios teniendo que la responsabilidad mejoro en un 88,77% ya que al contraer una deuda con el sistema financiero se ven en la necesidad de ser responsables, de igual manera el nivel de ventas mejoró en un 58,60% esto debido a que algunos microempresarios destinaron el dinero para otros pagos y no en inversión. Generó nuevas oportunidades para el 61,30% de microempresarios y les dio mejores fuentes de financiamiento al 60,75% de microempresarios.

CONCLUSIONES

Una vez realizado el trabajo investigativo a los microempresarios en el cantón Gonzanamá se concluye lo siguiente:

- El microcrédito que han recibido las personas del cantón Gonzanamá en forma individual o en sociedad contribuyó en el fortalecimiento del capital social de los microempresarios, al mejorar las redes de relaciones entre los miembros de este sector, el 55,26% de los microempresarios del cantón Gonzanamá si han solicitado un microcrédito y tienen personas ajenas a su hogar que les ayudan si necesitaran dinero; mientras que el 26,75% de microempresarios que solicitaron un microcrédito no tienen personas a las cuales acudir si necesitarán de dinero.
- Según la teoría expuesta por Barreiro C. 2010, se debe apelar al capital social como un instrumento para el desarrollo cooperativo esta ayuda mutua permite a los diferentes actores alcanzar metas comunes, según el estudio realizado se pudo determinar que el bajo nivel de confianza existente entre los microempresarios y personas de su entorno constituye un problema para las instituciones financieras del sector al momento de solicitar garantías bancarias, el 61,14% de la población no confía en las demás personas ya que prefieren ser prudentes al momento de tener que tratar con alguien más y debido al alto porcentaje las personas por miedo a tener que pagar deudas ajenas. Solo el 38,86% de los microempresarios encuestados confían en las demás personas.
- El 85.46% de los microempresarios del cantón Gonzanamá no forman parte de algún grupo u organización, ni se han unido con otras personas para solicitar financiamiento, no se toma en cuenta que el microcrédito fortalece también el capital social existente entre los microempresarios, además brinda mejores oportunidades a los microempresarios del cantón y logra producir un cambio positivo en el sector económico.
- El 63,43% de los microempresarios no forman parte de algún grupo u organización, por lo que más de la mitad de la población objeto de estudio no entiende la importancia del cooperativismo y su efecto en el incremento del capital social.

RECOMENDACIONES

- Es de gran importancia que las instituciones micro-financieras implementen nuevas estrategias que complementen el acceso al microcrédito, con asistencia técnica para guiar a los microempresarios en la administración adecuada de los recursos financieros otorgados y disminuir el riesgo de inversión.
- Una de las principales fuentes de capital social son las redes sociales, si estas no existen el progreso socioeconómico de una región no llega, las instituciones del estado BANECUADOR, CFN, deben brindar talleres que fomenten la confianza entre los microempresarios, buscando el fomento de una cultura cooperativa que ayude crear lazos de confianza entre la población y que faciliten el otorgar créditos a los microempresarios.
- Es indispensable que el Gobierno Autónomo Descentralizado implemente estrategias que ayuden a promover uno de unos ejes fundamentales del desarrollo sustentable y sostenible de los pueblos que es la creación de Agrupaciones de Desarrollo, mediante capacitaciones, charlas, etc.
- Cuando se logre tener confianza entre los microempresarios mediante la implementación de las recomendaciones anteriores, es necesario fomentar la creación de asociaciones entre las diferentes actividades productivas, de esta manera crear unión entre los microempresarios, estos pueden tener mejores oportunidades para sus negocios, logrando disminuir costos de producción y abrir las fronteras comerciales para los diferentes productos de la región.

BIBLIOGRAFÍA

- Alicia, M. (2010). generación a partir de la capacitación Tesis Doctoral " Capital Social en las Organizaciones : su generación a partir de la Capacitación " Doctoranda : Lic . María Alicia Agotegaray, (2008).
- Alvarez, H. (2015). y determinación de Capital Social entre jóvenes panameños Uso de Análisis de Redes Sociales para el estudio y determinación de Capital Social entre jóvenes, (November). https://doi.org/10.18687/LACCEI2015.1.1.114
- Arras, Hernandez, & L. (2012). Redes y confianza: dimensiones del capital social en las microempresas rurales en Chihuahua, Mexico.
- BCE. (2016). Evolución del Volumen de Crédito y Depósitos del Sistema Financiero Nacional Bol No.58, Julio 2016.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*.
- Coleman, J. (1990). Teoría de la elección racional.
- Consultora, Z. S. A. (2015). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Gobierno Autónomo Descentralizado de Changaimina.
- Cordova, E. J. (2003). Una alternativa para el desarrollo.
- Córdova, V. (2003). Ecuador al camino del cooperativismo.
- Cueva, Z. (2016). Monografía del Cantón Célica de la provincia de Loja, 1–4.
- Díaz, V. P. (2003). el capital social en España.
- Fernando, T., & Encarnación, A. (n.d.). Plan de Desarrollo y ordenamiento Territorial del GAD parroquia.
- Flores, M. (2005). El microcrédito en el seno de Grameen Bank: Análisis comparativo entre el Sistema Clásico de mocrocréditos y el Sistema Grameen II. *Boletín ICE Económico*, (2851), 13.
- Flores, A. (2007). Las micro finanzas en America latina y el Caribe.
- Forni, P., Siles, M., & Barreiro, L. (2004). ¿Qué es el Capital Social y cómo Analizarlo en contextos de Exclusión Social y Pobreza?
- Francis, F. (1996). EL CAPITAL SOCIAL .
- Grootaert, C., & Bastelaer, T. Van. (2002). 1: Instruments of the social capital assessment tool. *Understanding and Measuring Social Capital. …*. Retrieved from http://scholar.google.com/scholar?hl=en&btnG=Search&q=intitle:Instruments+of+the+Social+Capital+Assessment+Tool#2
- Iannatale, S. O. D. I. G., Lbittar, a L. E., Aya, L. U. C. Y. N. M., & Lfredo, a. (2010). Confianza , redes sociales y hábitos financieros : Un estudio empírico.
- INEC. (15 de Mayo de 2017). Obtenido de www.inec.gob.ec:

http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=DIEE2014&MAIN=WebServerMain.inl

- INEC. (27 de Abril de 2017). Instituto Nacional de Estadisticas y Censos. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/pobreza-por-ingresos/
- INEC. (20 de Mayo de 2017). Obtenido de www.inec.gob.ec: http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=DIEE2014&MAIN=WebServerMain.inl
- Madrid, P. (2005). Las redes de conocimiento y las organizaciones.
- Medina, J. I. G. (2011). Una definición estructural de capital social, *20*, 132–160.
- Microcréditos, M. Y., Limitaciones, A. Y., Concepto, D. E. L., & Del, C. Y. L. (2007). Concepto De Capital Social, 44–99.
- Murphy, R. (2006). Realismo medioambiental: de la apología a la sustancia. *Arxius de Sociologia*, *14*, 111–137. Retrieved from http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2254046
- Ocampo, P. (2011). El capital social en America.
- Ocampo, J. (2003). Capital social y agenda del desarrollo. Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma. Retrieved from http://repositorio.cepal.org/handle/11362/2324
- Organización de las Naciones Unidas. (2002). Dimensiones del capital social.
- Pérez, J. R. (15 de Enero de 2017). Ventajas y desventajas de los microcréditos. Obtenido de Gestiopolis: http://www.gestiopolis.com/ventajas-y-desventajas-de-los-microcreditos/
- Portales, L. (2009). Capital Social: Conceptualización, Enfoques Y Mediciones. *Ascolfa 2009*.
- Plascencia, R. (2005). Tres visiones sobre capital social.
- Putman, R. (1995). La teoría del capital social.
- Purununa, G. A. D. (2014). Trabajando por un futuro mejor.
- Ramírez Plascencia, J. (2005). Tres visiones sobre Capital Social: Bourdieu, Coleman y Putnam. *Acta Republicana. Política Y Sociedad*, *4*(4), 21–36. Retrieved from http://148.202.18.157/sitios/publicacionesite/pperiod/republicana/pdf/ActaRep04/articulos21.pdf
- Rico, A., & Moreno, G. (2005). Grupos Solidarios .
- Rico, S., & Moreno, J. (2010). Glosario básico sobre microfinanzas.
- Rhon, F., Masa, D., Jaramillo, P., & Tr, C. (2014). Apunte III Análisis de captaciones y colocaciones.

- Roberto, I., Olivas, Á., Chávez, B. C., Payán, A., Junio, E., Ignacio, J., … Ramos, L. A. (2013). Tópicos selectos de Economía, *22*.
- Saltalamacchia, H. R. (2015). Capital Social: Concepto y Metodo. *Aportes a la Discusión Sobre Capital Social*, 1–37.
- Scoones. (1988). Formas de capital social.
- Vargas F. Gonzalo. (2001). Hacia una teoría del capital social. *Revista de Economía Institucional*, *4 No. 6*, p71-108.
- Virreira Centellas, R. (2010). Introducción a las microfinanzas. *Afin*, 51. Retrieved from http://www.abappra.com/pdf_microfinanzas/presentacion_virreira_centellas_introduccion_microf.pdf

ANEXOS

Anexo 1 Cuestionario

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 garantía 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	

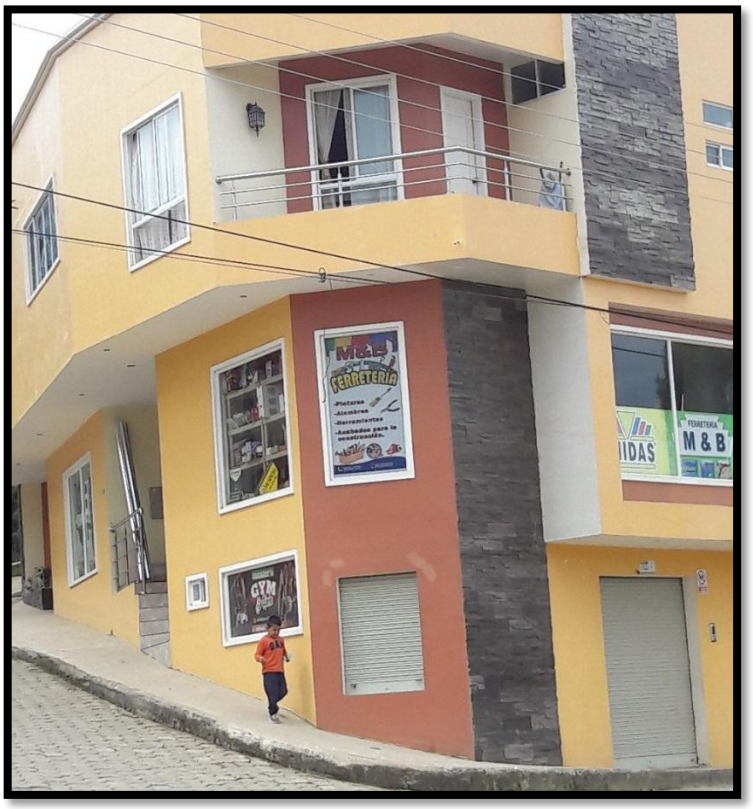
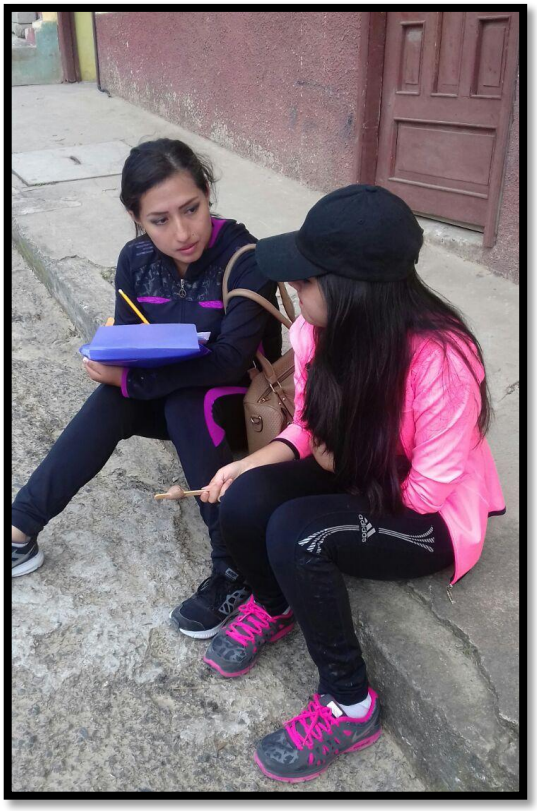
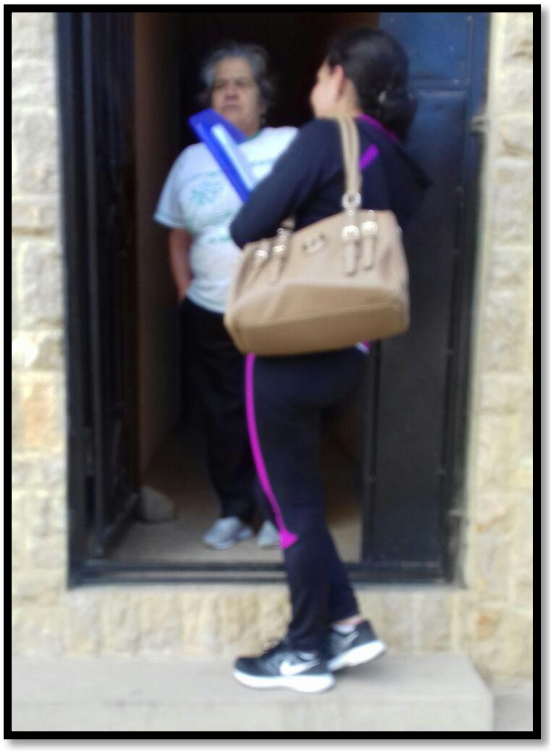
Datos generales del entrevistado

NOMBRE	SEXO 1. F 2. M	EDAD 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	ESTADO CIVIL 1. Sotero 2. Casado 3. Unión libre 4. Viudo 5. Divorciado	FORMACIÓN ACADÉMICA 1. Primario incompleta 2. Primaria completa 3. Secundaria incompleta 4. Secundaria completa 5. Tercer nivel incompleto 6. Tercer nivel completo 7. Postgrado 8. Otro	CIIU	CANTÓN

GRACIAS POR SU COLABORACION

Anexo 2 Fotografías

CALIDAD
CALZADO
"EL JHOE"
ELEGANCIA
PARA DAMAS CABALLEROS Y NIÑOS
RECARGA
CLARO
MOVISTAR
CNT Y
DIRECTV


M&B
FERRETERIA
FERRETERIA
M & B