



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINITRACIÓN EN BANCA Y FINANZAS

Análisis de las dimensiones de capital social generado por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Puyango.

TRABAJO DE TITULACIÓN.

AUTORA: Sarango Masache, Diana Carolina.

DIRECTORA: Salas Tenesaca, Eulalia Elizabeth, Ing. Mgs.

LOJA-ECUADOR
2017



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

Septiembre, 2017

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Ingeniera Magister

Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social generado por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Puyango realizado por Diana Carolina Sarango Masache ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, septiembre 2017

f).....

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo Sarango Masache Diana Carolina declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social generado por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Puyango de la Titulación en Administración en Banca y Finanzas, siendo Ing. Mgs. Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad. Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art.88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

f).....

Autor: Sarango Masache Diana Carolina

Cédula: 1104140593

DEDICATORIA

Mi proyecto de tesis se lo dedico primeramente a Dios y a la Virgencita del Cisne por permitirme llegar a este momento tan importante en mi vida profesional por los triunfos y caídas que me han enseñado a valorarlos cada día más.

Seguidamente a mis padres por ser las personas que me han acompañado durante todo mi trayecto de superación académica y de vida personal quienes me han apoyado en mi vida universitaria, ellos quienes han velado por mí durante este arduo camino de superación para convertirme en una profesional que quienes con sus consejos y buenos valores han sabido guiarme por el buen camino y así poder culminar mis estudios universitarios.

Por último, quiero dedicar este trabajo a la memoria de mi abuelita paterna que con su humildes que tuvo con las personas y amor a Dios, gracias a eso me eh tomado como referencia su grandeza de persona para así poderme guiar por el buen camino y no decaer y defraudar a mis padres.

Diana

AGRADECIMIENTO

Primeramente agradezco a Dios por la realización de mi Proyecto de Tesis, toda mi vida educativa y preparación profesional quien me dio fuerza, fe, persistencia para poder cumplir el sueño de toda mi vida convertirme en lo que ahora soy una profesional.

Agradezco a mis padres quienes me acompañaron en todo este trayecto. No fue fácil culminar este proyecto de investigación, pero sin embargo fueron ellos quien me motivaron moralmente al igual me apoyaron económicamente, me ayudaron hasta donde todo era posible incluso más que eso.

Y por último agradezco de manera especial a la ingeniera magister Eulalia Elizabeth Salas que con sus conocimientos y su paciencia me supo guiar para poder desarrollar mi presente proyecto de investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	I
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	III
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	IX
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XI
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XII
RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I.....	5
MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	5
1.1 Capital social.....	6
1.1.1. Definición e importancia del capital social.....	6
1.1.2. Formas de capital social.....	7
1.1.2.1. <i>Confianza y reciprocidad.</i>	8
1.1.2.2. <i>Redes.</i>	8
1.1.2.3. <i>Reglas formales e informales (instituciones).</i>	9
1.2. Teorías sobre capital social.....	9
1.2.1. Teoría de Coleman.....	9
1.2.2. Teoría de Putnam.....	9
1.2.3. Teoría de Bordieu.....	10
1.2.4. Otras teorías.....	10
1.3. El capital social como elemento de desarrollo económico.....	11
1.4. Microfinanzas.....	12
1.4.1. Antecedentes y definición de las microfinanzas.....	12
1.4.2. Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza.	14

1.5.	Antecedentes y definición del microcrédito.....	14
1.5.1.	Formas de generación del microcrédito.....	15
1.5.1.1.	<i>Microcrédito minorista</i>	15
1.5.1.2.	<i>Microcrédito de acumulación simple</i>	16
1.5.1.3.	<i>Microcrédito de acumulación ampliada</i>	16
1.5.2.	Ventajas y desventajas del microcrédito.....	16
1.6.	El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadísticas).....	17
1.7.	Evolución estadística del microcrédito en el Ecuador 2013- 2015.....	18
CAPÍTULO II.....		21
INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO.....		21
2.1.	Historia.....	22
2.2.	Actividades económicas.....	25
2.2.1.	La agricultura.....	25
2.2.1.1.	<i>Cultivo de maíz</i>	25
2.2.1.2.	<i>Cultivo de café</i>	25
2.3.	Principales indicadores económicos y sociales.....	26
2.3.1.	Indicadores económicos.....	26
2.3.2.	Indicadores sociales.....	29
2.4.	Estructura empresarial del cantón Puyango.....	32
2.5.	Conformación del sistema financiero en el cantón Puyango.....	34
2.5.1.	Entidades de finanzas populares.....	36
2.5.2.	Evolución en captaciones en la provincia de Loja.....	38
2.5.3.	Evolución en colocaciones del microcrédito en el cantón Puyango.....	39
CAPÍTULO III.....		41
EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.....		41
3.1.	Metodología.....	42
3.1.2.	Tipos de investigación.....	42
3.1.3.	Población de estudio.....	43
3.1.3.1.	Unidad de análisis.....	43
3.1.4.	Técnicas de recolección de datos.....	45
3.1.5.	Fuentes de recolección de información.....	47
3.1.6.	Fases de recolección de datos.....	48
3.2.	Análisis y resultados de las encuestas.....	48
3.2.1.	Datos demográficos.....	49
3.2.2.	Dimensiones del capital social.....	50
3.2.2.1	<i>Grupos y redes</i>	50
3.2.2.2.	<i>Confianza y solidaridad</i>	56
3.2.2.3.	<i>Acción colectiva y cooperación</i>	58
3.2.3.	Cruce de variables demográficas y preguntas.....	60

CONCLUSIONES	69
RECOMENDACIONES.....	70
BIBLIOGRAFÍA.....	71
ANEXOS.....	75

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Volumen del crédito del sistema financiero nacional.....	19
Tabla 2: Demanda y destino del crédito	19
Tabla 3: Población económicamente activa	27
Tabla 4: Participación de actividad económica y principales actividades que generan mayor ingreso.....	28
Tabla 5: Programas Sociales en Puyango.....	31
Tabla 6: Estructura empresarial de Puyango.....	32
Tabla 7: Infraestructura de servicio en el territorio de Puyango	33
Tabla 8: Créditos otorgados al cantón Puyango 2016	35
Tabla 9: Cajas de ahorros y bancos comunitarios	37
Tabla 10: Montos en captaciones en los diferentes sectores financieros en la provincia de Loja.....	39
Tabla 11 : Métodos de investigación	42
Tabla 12: Significado y descripción de las variables a utilizar con formula finita.....	43
Tabla 13: Composición del CIIU y actividades que están ligadas al microcrédito	44
Tabla 14: Actividades que no están aliadas al microcrédito.....	45
Tabla 15: Técnicas para la recolección de datos	46
Tabla 16: Variables capital social	47
Tabla 17: Fuentes para obtener la información requerida	47
Tabla 18: Fases de recolección de datos	48
Tabla 19: Cómo financian sus negocios los microempresarios del cantón Puyango	51
Tabla 20: Microempresarios del cantón Puyango que han solicitado o no han solicitado al microcrédito	51
Tabla 22: Microempresarios del cantón Puyango si forman o no forman parte de algún grupo u organización	53
Tabla 23: Microempresarios del cantón Puyango si se han unido o no con otras personas para solicitar financiamiento.....	53
Tabla 24: Si los microempresarios tienen o no a quien recurrir a pedir ayuda.....	55
Tabla 25: Si los microempresarios del cantón tienen confianza o no tienen confianza en la sociedad	57
Tabla 26: Si los microempresarios prefieren o no prefieren dar garantías a familiares, amigos, vecinos.	57
Tabla 27: Si los microempresarios participaron en alguna actividad para el beneficio de sus microempresas.	59
Tabla 28: Si los microempresarios están dispuestos en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento.....	59
Tabla 29 : Sexo de los microempresarios.....	79
Tabla 30 Edad de los microempresarios.....	79
Tabla 31: Estado civil de los microempresarios.....	79
Tabla 32: Formación académica de los microempresarios.....	79
Tabla 33 : Como financian sus negocios	80
Tabla 34: Si han solicitado microcrédito	80
Tabla 35: Destino del microcrédito	80
Tabla 36: Vinculación de algún grupo	80
Tabla 37: Se han unido con otras personas para obtener microcrédito.	81
Tabla 38: Existen personas ajenas a su hogar inmediato y parientes cercanos a quienes pedirían ayuda.....	81
Tabla 39: Fortalecimiento de relaciones con amigos vecinos amigos gracias al microcrédito	81
Tabla 40: Que nivel de confianza tienen los microempresarios	81
Tabla 41: Como ceden los microempresarios garantías a sus familiares, amigos, vecinos .	82

Tabla 42: Los microempresarios han participado en alguna actividad por el beneficio de sus microempresas.	82
Tabla 43: Si los microempresarios consideran que las personas se unirían para tratar de resolver algún problema que tengan.....	82
Tabla 44: Si los microempresarios están dispuestos en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento.....	82
Tabla 45: Si los microempresarios consideran que gracias al microcrédito mejoro su responsabilidad, mejor sus ventas, les abrió nuevas oportunidades para hacer negocio y les han permitido acceder a mejores fuentes de financiamiento.....	83

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Iglesia cantón Puyango.....	22
Figura 2: Puyango población ocupada por rama de actividad	27
Figura 3: Puyango recaudación de impuesto a la renta miles de dólares.....	28
Figura 4: Tasa de establecimientos, personal ocupado, ingresos por ventas.....	29
Figura 5: Puyango porcentaje de personas pobres por NBI Intercensal 2001-2010	30
Figura 6: Puyango escolaridad intercensal 2001-2010(población de 24 y más años de.....	30
Figura 7: Puyango tasa de analfabetismo intercensal 2001-2010(población de 15 y más... 31	
Figura 8: Entidades financieras que operan en Puyango	34
Figura 9: Captaciones de clientes por sector financiero	35
Figura 10: Evolución provincial en captaciones en la provincia de Loja	38
Figura 11: Evolución cantonal en colocaciones del microcrédito cantón Puyango	39
Figura 12: Datos demográficos (sexo, edad, estado civil, formación académica).....	49
Figura 13: Microempresarios que han solicitado al microcrédito y de qué manera han destinado los recursos del mismo.	52
Figura 14: Microempresarios del cantón si forman parte de algún grupo y si alguna vez	54
Figura 15: Si alguna vez han solicitado microcrédito o si existen personas ajenas a su.....	55
Figura 16: Microempresarios que han solicitado microcrédito y de qué manera les ayudo a mejorar	56
Figura 17: Confianza de los microempresarios y su preferencia a dar garantías (familiares, amigos, vecinos)	58
Figura 18: Microempresarios que participaron en alguna actividad por el beneficio de su negocio y si están o no dispuestos a acceder a mejores fuentes de financiamiento	60
Figura 19: Género de los microempresarios y si alguna vez han accedido al microcrédito .	61
Figura 20: Género de los microempresarios y si forman parte de algún grupo u organización	62
Figura 21: Género de los microempresarios y su nivel de confianza.....	63
Figura 22: Género de los microempresarios y su Preferencia a dar garantías (familiares,..	64
Figura 23: Nivel de instrucción y financiamiento de los microempresarios del cantón Puyango	65
Figura 24: Nivel de instrucción de los microempresarios y destino del microcrédito por parte	66
Figura 25: Nivel de instrucción de los microempresarios y fortalecimiento de lazos (familia, amigos,.....	67
Figura 26: Nivel de instrucción de los microempresarios y beneficios gracias al microcrédito	68

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Modelo de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón	76
Anexo 2: Tablas de resultados.....	79
Anexo 3: Evidencia Fotográfica.	84

RESUMEN

En la presente investigación se busca realizar un análisis sobre las dimensiones de capital social en el cantón Puyango generado a través del microcrédito para así determinar de qué forma ha sido de ayuda para el desarrollo social en el cantón, partiendo desde concepciones básicas, métodos y herramientas, y una vez comprendido y estudiado los conceptos conocer su evolución para así tratar de dar un referente e implementar estudios de este tipo y contribuya a los sujetos de estudio.

Se aplicó una encuesta a 295 microempresarios en el cantón Puyango determinando que los encuestados en su mayoría utilizan los recursos del microcrédito para inversión en sus microempresas, en cuanto al nivel de instrucción se pudo constatar que poseen estudios de secundaria completa, de igual manera los microempresarios en Alamor consideran que gracias al microcrédito ha mejorado su responsabilidad en su negocio, mejoro su nivel de ventas, les abrió oportunidades para hacer negocio y les ha permitido acceder a mejores fuentes de financiamiento, etc.

Para ello se consideró información tomados de la base de datos del Sistema de Rentas Internas que sirvió como medio para realizar la muestra que se aplicó en el cantón para la aplicación de la encuesta, se recalca que se utilizó un cuestionario acorde a la realidad de los microempresarios.

PALABRAS CLAVES: Capital Social, Microcrédito, Microfinanzas, Dimensiones del capital social.

ABSTRACT

This research aims to analyze the dimensions of social capital in the canton Puyango generated through microcredit to determine how it has helped social development in the canton, starting from basic concepts, methods and tools , And once understood and studied the concepts know their evolution so try to give a referent and implement studies of this type and contribute to the study subjects.

A survey of 295 microentrepreneurs in the Puyango canton was carried out, determining that the majority of respondents used microcredit resources for investment in their microenterprises. In terms of educational level, it was possible to verify that they have completed secondary education, as well as microentrepreneurs In Alamor believe that thanks to microcredit has improved their responsibility in their business, improved their level of sales, opened opportunities to do business and has allowed them access to better sources of financing, etc.

In order to do so, we considered information from the Internal Revenue System database that served as a means to carry out the sample that was applied in the canton for the application of the survey, it is emphasized that a questionnaire was used according to the reality of the Microentrepreneurs.

KEY WORDS: Social Capital, Microcredit, Microfinance, Dimensions of social capital.

INTRODUCCIÓN

El presente tema de investigación tiene como principal propósito analizar las dimensiones de capital social en el cantón Puyango para ello se tomó como referencia estudiar al microcrédito, las microfinanzas, el capital social y sus dimensiones a todo esto se busca determinar si el microcrédito ha generado capital social en el cantón Puyango.

En este contenido se evidencia una problemática general la insuficiencia de estudios en la provincia de Loja, cantón Puyango, sobre la determinación si el microcrédito ha tenido aporte a la generación de capital social en el territorio, conociendo si la población ha tenido acceso al microcrédito o por el contrario prefieren no recurrir a este servicio financiero.

Este trabajo está constituido por tres capítulos, con sus respectivas conclusiones recomendaciones bibliografía y anexos.

En el capítulo I se presenta el marco teórico y conceptual donde, se aborda la definición e importancia del capital social. Al igual se detallan las tres teorías más relevantes sobre los sociólogos Putnam, Coleman, y Bordieu, por consiguiente se hace una puntualización sobre las microfinanzas el microcrédito, sus tipos, su evolución en el Ecuador.

En el capítulo II se presenta la información del territorio, como los indicadores económicos y sociales han participado en el territorio, como están estructuradas las empresas en la colectividad, y como está conformado el sistema financiero. En esta misma parte se expone las evoluciones en captaciones y colocaciones del microcrédito a nivel provincial y cantonal.

Y para finalizar en el capítulo III se hace la presentación metodológica aplicada para ejecutar este tipo de estudio investigativo. Además se muestran los análisis de datos reales de los microempresarios que con ello se presentan los resultados lo cual se da solución a la problemática existente con conclusiones y recomendaciones obtenidas de la investigación.

El presente proyecto se establece como una herramienta importante ya que ayuda a dar conocimiento como las instituciones financieras han colocado microcréditos ayudando de esa manera a los microempresarios, así mismo como la población encuestada ha manipulado las dimensiones del capital social en; grupos y redes- confianza y solidaridad - empoderamiento y acción política.

La fundamentación de este trabajo de investigación fue el método exploratorio descriptivo; por lo que se aplicó una investigación de campo mediante la aplicación de encuestas a los microempresarios del cantón Puyango.

Como resultado se dió cumplimiento a los objetivos planteados descritos en la parte inicial del proyecto. Este trabajo tuvo gran alcance ya que logró generar interés por parte de los microempresarios.

CAPÍTULO I
MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

1.1 Capital social

1.1.1. Definición e importancia del capital social.

En las últimas décadas el concepto de capital social ha tenido un gran anclaje dentro del desarrollo social, lo que mayormente la han relacionado con categorías como: reciprocidad social, la solidaridad, normas y confianza. Desde distintos autores, se analiza al capital social como aquella categoría que permite a un grupo social establecer lazos y relaciones que devienen en actos de solidaridad y reciprocidad; que a su vez serán formalizados en normas y sistemas normativos que logren configurar los límites de lo aceptado dentro del grupo.

Las microfinanzas buscan garantizar una mejor calidad de vida a las personas de bajos ingresos económicos, pequeños establecimientos denominadas microempresas para a su vez poder contribuir al desarrollo económico y social, por lo que para lograr lo antes expuesto las instituciones financieras ofrecen servicios que pueda satisfacer las necesidades de aquellos estratos, brindando servicios como el microcrédito que apunta más a las personas que no tienen un salario fijo y determinar cómo este servicio ha aportado la generación de capital social.

Es así que se ha revisado gran parte de la literatura en lo que refiere al capital social y los factores que se mueven a su entorno. Rodríguez (2013) dice que: “el capital social es un concepto incorporado a las ciencias sociales principalmente a partir de finales de los años 80, sobre todo en relación al análisis de los procesos sociales que favorecen el desarrollo económico”.

Rodríguez visualiza al capital social como un valor debido a su habilidad para producir beneficios económicos y sociales, es por ello necesario seguir profundizando el concepto de capital social tanto teórico, para así comprender y prescribir soluciones para la reducción de la pobreza al parecer el capital social se activa en tiempos de necesidad riesgos u oportunidad.

Por otro lado existe otro aporte sobre este término de Ernest Gallner (1994) citado por Atria, Siles, Arriagada, Robison, y Whiteford (2003) en el cual plantea que: “el capital social es aquello que permite que los individuos débiles se agrupen para defender sus interés y se organicen en apoyo de sus necesidades colectivas”.

Basándonos en el párrafo anterior se puede puntualizar que el capital social se orienta a la protección de la población de una comunidad para ello es necesario comprender el contexto

de cada comunidad, es decir conocer las necesidades de los individuos y grupos débiles los cuales necesitan un mayor capital social y con ello les permita unirse en colectividad y dar como resultado óptimos procesos de desarrollo social. Y así reiteradamente los que cuenten con un nivel suficiente de capital necesitarán desarrollar más aun su capital social de vinculación ya que al contar con esta ventaja produce bienes socioemocionales lo que compensa las necesidades de dicha sociedad.

Se puede deducir que la importancia del capital social puede favorecer a lograr el desarrollo económico de una sociedad para ello se tiene que tener claro cómo saber llevar el capital social en una sociedad ya que no necesariamente este puede crear buenas cosas para el desarrollo económico.

Diferentes autores piensan que el capital social también contribuye negativamente a la sociedad como en el caso de países que sufren de crisis económicas y esto puede producir perdidas de confianza entre individuos y grupos sociales lo cual representa un lastre en la actividad económica.

Un estudio realizado en el: “Sur de Italia las mafias han aparecido como una importante forma de organización social al carecer de capital social” (Fukuyama, 1996).

De lo expuesto anteriormente se puede especular que han sido aspectos negativos para el progreso de la sociedad; ya que a la existencia de estas mafias vendrían a ser bienes privados para ciertas personas por lo que actúan individualmente y no para una colectividad, es decir aquellas mafias ya no están aportando el desarrollo social si no para fines propios a pesar de que cuenten con dicho capital, por ello el capital social también genera aspectos negativos porque puede permitir la creación de actividades ilícitas, y por lo tanto ya no se consideraría como bienes sociales para el desarrollo de la localidad.

A todo esto como criterio personal se puede aludir que si se maneja bien el capital social en un territorio se puede convertir en una herramienta vital para el desarrollo social y económico de un país.

1.1.2. Formas de capital social.

Las sociedades también pueden producir formas del capital social de esa manera así se pueden comprender indistintamente si se aplicaran dichas formas; las cuales se identifican a continuación:

Tres formas amplias de capital social:

- ✚ Confianza y normas de reciprocidad.
- ✚ Redes.
- ✚ Reglas o instituciones formales e informales.

Para que exista capital social como requisito necesario sería que los individuos o grupos de una sociedad generen entre si la confianza, así mismo ser recíprocos de los unos a los otros ya que es una norma más importante para el funcionamiento de las sociedades humanas; como otro requisito es estar interconectados y así la gente interactúe y poder así tener más de un tipo de relación entre ellos; y como lo último tener en cuenta las reglas formales e informales ya que son los resultados de los esfuerzos de los seres humanos por establecer el orden de aquellas reglas. (Ostrom & Ahn, 2003)

El capital social mediante sus formas puede representar un cambio importante para la colectividad de un territorio ya que si se aplicaren tendrían óptimos resultado en el avance de una sociedad. A continuación se describen cada una de ellas:

1.1.2.1. Confianza y reciprocidad.

La confianza como forma de capital social es el factor más inclusivo en lo que se refiere a la facilitación de la cooperación voluntaria. Las otras formas de capital social contribuyen, casi siempre a la acción colectiva exitosa, porque acrecientan la confianza. (Ostrom & Ahn, 2003)

Torsvik (2000) citado por Ostrom & Ahn (2003) "Trata la confianza no como una forma de capital social sino como resultado de otras formas de capital social, vinculándolas al desarrollo económico". Esta forma de capital social, según la postura de Torsvisk, busca medir la confianza y reciprocidad que existe en cada sociedad para así poder determinar la existencia de redes y de reglas formales e informales; lo que trata de contrastar es que la confianza es un factor muy importante, para que así pueda existir en cada colectividad un buen desarrollo social.

1.1.2.2. Redes.

Putnam (2000) citado en Ostrom & Ahn (2003) señala que las redes densas de intercambio social son condición crucial para el surgimiento de la norma de reciprocidad generalizada. Cuando los individuos confiables que están dispuestos a cooperar con otros constituyen sólo

una pequeña minoría de la población total de la sociedad, esa sociedad es una condición para que puedan sobrevivir, prosperar y expandirse es establecer una red entre ellos.

1.1.2.3. Reglas formales e informales (instituciones).

Las reglas se pueden usar para acrecentar el bienestar de muchos individuos o, si los procesos de elección colectiva están controlados por un subgrupo bien organizado, para beneficiar a ese grupo más que a los demás. Las leyes escritas, los reglamentos administrativos, las decisiones judiciales y demás, son reglas formales escritas en papel y que la autoridad pública se encarga de hacer cumplir. (Ostrom & Ahn, 2003).

Así mismo Grootaert (1998) citado por Ostrom & Ahn (2003) quien considera que la visión del capital social que incluye “estructuras institucionales formalizadas, tales como gobiernos, el régimen político, el imperio de la ley, el sistema judicial y las libertades civiles y políticas”. Muchos especialistas han argumentado que las reglas legales y las instituciones formales son un medio no efectivo para resolver problemas de acción colectiva, y algunas veces pueden incluso restar fuerza a la base misma de la cooperación social.

1.2. Teorías sobre capital social

La idea central defendida en este trabajo de investigación es presentar las concepciones del capital social a través de los autores clásicos como: Coleman, Putnam Bordieu y otros autores que se presentan a continuación:

1.2.1. Teoría de Coleman.

Coleman (1990) citado en Barbini (2008) sostiene que: “el capital social son recursos socio-estructurales que constituyen un activo de capital para el individuo y facilitan ciertas acciones de individuos que están dentro de esa estructura.” Este autor, lo que trata de puntualizar es que el capital social crea en la colectividad buenas relaciones es decir los individuos no actúen de forma independientemente si no de una manera que se puedan integrar las personas con la sociedad para el bien común para que así posteriormente pueda existir un buen desarrollo social o económico porque ya que es de conocimiento los objetivos no se alcanzan de manera particular y por tanto los intereses no son del todo egoístas.

1.2.2. Teoría de Putnam.

Con respecto a las perspectivas de Putnam citado por Urteaga (2013) al capital social lo entiende como:

Las características de la organización social, tales como las redes, las normas y la confianza, que facilitan la coordinación y la cooperación para un beneficio mutuo” el capital social, que se acumula al uso facilita la vida y permite reconciliar interés individual e interés general.

Este autor es uno de los sociólogos que más ha aportado sobre el término de capital social pues bien referente a su definición se hace entender que lo relaciona con en el desarrollo comunitario por que toma en cuenta variables de mucha importancia como: las redes las normas y la confianza que puede existir en la población y al estudiarlas cuidadosamente se puede obtener resultados más realistas sobre el capital social generado por los microcréditos que se ofrecen en la sociedad.

1.2.3. Teoría de Bordieu.

Por consiguiente Bourdieu (1986) citado por Agotegaray (2008) considera al capital social como la acumulación de recursos actuales y potenciales, vinculados a la posesión de una red permanente de relaciones más o menos institucionalizadas de conocimiento mutuo y reconocimiento en otras palabras la pertenencia a un grupo, que provee a cada uno de sus miembros con el respaldo del capital colectivo, de una credencial que los habilita a créditos, en el sentido amplio del término.

Bajo esta perspectiva el capital social consiste en una buena estrategia para el buen vivir de un país ya que se deriva del termino buenos recursos potenciales a fin de que permita que la población pueda relacionarse para pertenecer a un grupo o redes.

Por tanto en las definiciones recolectadas de los tres sociólogos sobre el capital social se deduce que aquel término lo tienen como sus propuestas más significativas al cual tratan como un recurso imprescindible para el desarrollo social.

1.2.4. Otras teorías.

A continuación se muestran otros aportes teóricos referentes al capital social ya que este término cada vez es más creciente en la aplicación sobre el desarrollo social y que se definen a continuación:

Para Adam Smith (1937), citado en Garcia & Valdecasas (2011), el capital incluye todas las habilidades prácticas y adquiridas por parte de los individuos; desde esta perspectiva, el capital no sólo recae en los capitalistas sino también entre los trabajadores. Por tanto, los

trabajadores se han convertido también en capitalistas no porque posean medios de producción, sino por tener habilidades y conocimientos de valor económico.

Bowles y Gintis (2002) establecen que:

El capital social usualmente se refiere a la confianza, la preocupación por los propios asociados, y la voluntad de vivir conforme a las normas de la comunidad de uno y de castigar a los que no lo hacen” a partir de ello se hace hincapié que para que se genere capital social debe existir la confianza entre la comunidad para que así se puedan ayudar de una forma colectiva entre sí para el desarrollo rigiéndose a las normas de la población. (Rojas, 2013)

Otros autores como Michael Woolcock y Deepa Narayan (2000) definen al capital social como: una idea básica es decir es que la familia, los amigos y los compañeros de una persona constituyen un recurso importante al que recurrir en una crisis, del que disfrutar por sí mismo y del que servirse para conseguir ventajas materiales. Además, esto, que es cierto para los individuos, vale también para los grupos. Las comunidades con recursos variados de redes sociales y asociaciones cívicas se encuentran en una posición más sólida para hacer frente a la pobreza y la vulnerabilidad, resolver disputas y sacar partido a oportunidades nuevas. (García & Valdecasas, 2011)

Por su parte Dasgupta (2009) ofrece una definición que el capital social tiene la ventaja de no aportar ningún juicio de valor respecto de la calidad de los activos sociales a tener en cuenta. La idea del capital social es servir a un propósito útil en la economía deber ser interpretado como las redes interpersonales donde los miembros desarrollan y mantiene la confianza en los demás para el cumplimiento de sus promesas mediante el dispositivo de ejecución mutua de acuerdos. (Rojas, 2013)

Después de analizar como el capital social con respecto a las definiciones ofrecidas desde los diferentes autores con sus diferentes puntos de vista, se considera oportuno analizar cómo se promueve actualmente el capital social mediante los servicios ofrecidos por las instituciones financieras como lo es el microcrédito.

1.3. El capital social como elemento de desarrollo económico

El capital social hace años ha venido siendo muy importante para el desarrollo de una economía, es decir, para que un territorio se supere en el ámbito económico y social tiene que anclarse a las virtudes que obtienen los individuos de dicha colectividad. En otras

palabras el capital social es un actor transcendental para el buen funcionamiento de una economía.

Según Stiglitz (1998) citado por Marquez (2006) sostiene que: “el desarrollo económico de un país está inserto en su organización social, de manera que abordar las inquietudes estructurales requiere no solo cambios económicos, sino también transformaciones de la sociedad misma” .Este autor manifiesta que el desarrollo económico y la organización social están ancladas, a lo que se puede decir que para que exista un desarrollo social local tiene que por lo menos existir transformaciones en la comunidad o sociedad a través de una buena relación de las personas entre sí.

En este sentido los efectos del capital social sobre el desarrollo económico son a estas alturas relativamente numerosos, podemos encontrar entre ellos evidencia empírica de los efectos beneficiosos del capital social sobre el crecimiento económico, el aumento de las tasas de inversión, la reducción de la pobreza, el desarrollo rural en países pobres, la creación de capital humano y efectos indirectos sobre variables económicas a través de una mejora de la eficacia de las instituciones públicas en regiones y países ricos en capital social. (Herreros, 2014)

Si tenemos en cuenta que el desarrollo “consiste en la aplicación de las opciones que los pueblos tienen para vivir de acuerdo con sus valores”, el capital social tiene implicaciones importantes tanto para la teoría como para la práctica y la política de desarrollo, ya que el capital social está relacionado con elementos que se contemplan para mejorar el bienestar y a calidad de vida de una comunidad como son la educación, la salud, privatización acceso a mercados. (Marquez, 2006)

Para concretar a lo que dicen las diferentes posturas de estos autores, Márquez y Herreros, referente sobre el desarrollo económico a causa del capital social es que se evidencia que el capital social y su relación con la economía son como una variable de desarrollo económico vital para fortalecer a la sociedad, ya que si no existe la suficiente confianza por parte de la sociedad no podría haber un buen desarrollo económico.

1.4. Microfinanzas

1.4.1. Antecedentes y definición de las microfinanzas.

En los últimos años, las microfinanzas se han constituido en un mecanismo de desarrollo económico y social de diversos países subdesarrollados, esto ha promovido el crecimiento de actividades productivas y comerciales, fuera de los circuitos de la economía formal, de tal forma que el microcrédito ofrece la oportunidad a los pobres de mejorar su calidad de vida.

El sector de microfinanzas cobro un gran impulso en el Ecuador desde la crisis bancaria en el año de 1999, cuando el público perdió la fe en los bancos y enfoco sus ahorros a las cooperativas gracias a esta situación crearon nuevas instituciones financieras enfocadas a las Microfinanzas. Según datos presentados por la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2016) el sector de las microfinanzas, en específico el crédito a la microempresa, se encuentra mayoritariamente en tres instituciones de la banca privada como: Banco Solidario, Banco del Pichincha y Banco de Guayaquil con el fin de dar un valor agregado al servicio que brindan a sus clientes este servicio llega a las zonas rurales del país.

Garzón (1996) citado en Cruz, Perez, & Piedra (2013) considera que las microfinanzas es la intermediación financiera a nivel local, esto se refiere a la provisión de servicios financieros como prestamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos o personas en situación de pobreza, incluyendo consumidores y auto empleados.

Otra definición según Alpizar & Gonzalez (2006) entienden a las microfinanzas como:

A la oferta de uno o más de toda una gama de servicios financieros facilitados mediante la aplicación de innovadoras tecnologías de crédito y de prestación de otros servicios, en circunstancias en las que, con las tecnologías bancarias tradicionales, esta prestación no se podría hacer rentable o sosteniblemente. Estas dificultades surgen de la pobreza e informalidad de la población meta y de otras características (en particular, el pequeño tamaño) de las transacciones y de los riesgos asociados, difíciles de precisar.

Haciendo hincapié se pone aquí en aquellas innovaciones que permiten recabar y usar información, implantar incentivos de cumplimiento en las formalidades y encontrar formas de hacerlos valer más apropiadas a las características del público y que permiten diseñar servicios financieros que responden más adecuadamente a las legítimas demandas de las poblaciones de escasos recursos, tradicionalmente excluidas del sector financiero.

Se puede finalizar que las microfinanzas hacen referencia a la prestación de servicios financieros a personas o grupos cuyo acceso a estos sistemas bancarios es restringido en virtud de su condición de vida socioeconómica de las personas.

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

En esta investigación también se pretende saber cómo las microfinanzas conceptualmente se presentan como una categoría socioeconómica de desarrollo de los sectores empobrecidos. El papel de las microfinanzas es una de las estrategias que algunos países han adoptado para atenuar la pobreza.

Para entender de una manera más precisa el verdadero impacto de las microfinanzas en la pobreza es necesario definirla en términos de las consecuencias que trae consigo vivir bajo estas condiciones.

Las Naciones Unidas Derechos Humanos, (2012) definen a la pobreza como:

A las personas que viven en la extrema pobreza a menudo son desatendidas o abandonadas por los políticos, los proveedores de servicios y los responsables de la formulación de políticas debido a su falta de voz política, capital social y financiero, así como por su exclusión social crónica. Son afectadas desproporcionadamente por un gran número de violaciones de los derechos humanos. La discriminación contra las personas que viven en la pobreza está generalizada y es ampliamente tolerada.

Es así que las microfinanzas buscan el porvenir de las familias en estado de pobreza o para las personas que no tienen un empleo estable y si han dado buenos resultados, especialmente en las mujeres en tener acceso a estos fondos es por medio del desarrollo de las microfinanzas. A partir del microcrédito bien gestionado el que proporciona a los pobres los medios necesarios para que ellos puedan acrecentar sus ingresos y lograr su inclusión social y como estrategia se requiere de la participación del estado para el aclaramiento de políticas y construcción de ejes para el sector privado para que así permitan atender las necesidades de los más pobres, pero antes que todo garantizando la rentabilidad para las operadoras de manera que el proceso sea sostenible en el tiempo.

1.5. Antecedentes y definición del microcrédito

Según la Superintendencia de Bancos el microcrédito es:

Todo crédito concedido a un prestatario o persona natural o legal o conjunto de personas con una garantía solidaria destinada para fomentar las actividades en pequeña escala en la producción, comercio o servicios, cuya fuente principal de liquidación es el producto de las ventas o ingresos generados por las diversas actividades (Superintendencia de Bancos del Ecuador , 2016)

El microcrédito apareció como un elemento de auto ayuda para el desarrollo social que ha permitido en muchos lugares mejorar el desarrollo local de una comunidad. “Hace siglos atrás que llevan funcionamiento los programas de microcréditos en el tercer mundo han demostrado ser un instrumento efectivo de desarrollo social para muchas colectividades (Moreno, 2007)

García, & Lens (2007) citado por Espinoza (2015) afirman que: los trabajadores tenían acceso a la materia prima la misma que conseguían a través de prestamistas usureros que a diario cobraban un cierto porcentaje de interés. Al mismo tiempo en Bangladesh, Muhammad Yunus analizaba la propuesta de prestar dinero con tipos de interés razonables a empresarios arruinados esta iniciativa fue el detonante de lo que en la actualidad se conoce como el microcrédito. Es así que desde entonces se han empezado a otorgar préstamos a microempresarios y emprendedores en condiciones financieras no abusivas. El Banco Grameen fue constituido en 1976 por Yunus para ofrecer préstamos a las personas más pobres y necesitadas en Bangladesh para rescatarlos de la marginalidad y el empleo precario para asegurar el retorno de los préstamos se utilizó un sistema denominado “grupos de solidaridad” que consiste en mínimos grupos informales que obtienen créditos en conjunto y que actúan apoyándose unos a otros para certificar la devolución del dinero (Espinoza, 2015).

1.5.1. Formas de generación del microcrédito.

En otro punto de investigación tenemos los diferentes tipos de microcréditos ofrecidos en el Ecuador Según la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado, corresponde al Directorio del Banco Central del Ecuador, determina el sistema de tasas de interés para las operaciones activas y pasivas. El (Banco Central del Ecuador BCE, 2012) enuncia la siguiente clasificación para los microcréditos en el Ecuador:

-  Microcrédito minorista.
-  Microcrédito de acumulación simple.
-  Microcrédito de acumulación ampliada.

1.5.1.1. Microcrédito minorista.

Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria (Banco Central del Ecuador BCE, 2012).

1.5.1.2. Microcrédito de acumulación simple.

Son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en micro créditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos supere los USD 3.000 pero no supere los USD 10.000, aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 3.000, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple (Banco Central del Ecuador BCE, 2012).

1.5.1.3. Microcrédito de acumulación ampliada.

Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos con la institución financiera supere los USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada (Banco Central del Ecuador BCE, 2012).

1.5.2. Ventajas y desventajas del microcrédito.

Las personas o instituciones jurídicas tienen la posibilidad de acceder a este tipo de producto financiero, y no es más que decir que este tipo de servicio cuenta con ventajas y desventajas que se indican posteriormente.

Los microcréditos gozan de considerables ventajas que se mencionan a continuación:

- ✚ En una empresa, los empleados, pueden vincular a miembros de su familia.
- ✚ Los intereses del microcrédito son más bajos y los desembolsos son más efectivos.
- ✚ Los microcrédito vinculan en primer lugar a los miembros de su familia porque son quienes le ayudan en el negocio y termina por generarles riqueza con el crecimiento de ingresos.

Así mismo los microcréditos tienen desventajas como se detallan a continuación: La principal desventaja es que, como cualquier microcrédito, tiene ciertas comisiones y hay que pagarlo según se determine. Pero lógicamente esto es así porque no es un regalo, y en realidad no debe ser considerada una desventaja. Así que realmente su principal desventaja es que son préstamos de poca cantidad, si se requiere una mayor cantidad de dinero no se

debe requerir de un microcrédito sino de un producto mayor. La tramitación puede ser compleja, o no.

Otras desventajas son:

- ✚ Las personas en algunos casos, no hacen el préstamo de utilidad, como por ejemplo la compra de prendas de vestir que hacen que este préstamo no tenga ganancia ni rendimiento.
- ✚ Préstamo mínimo (depende el salario que se gane).
- ✚ En caso de atraso o de mora el colaborador deberá pagar el doble en su siguiente pago.
- ✚ Tomar el microcrédito como una oportunidad crediticia para conseguir otros créditos a veces se convierte en un error caro.

Conociendo las ventajas y desventajas antes mencionadas el microcrédito si es útil si se lo utiliza con criterio ya que sirve para mejorar el desarrollo social de una población.

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

En el caso del territorio Ecuatoriano se considera que el desarrollo del microcrédito se ha efectuado en dos etapas: la primera que va de la década de los cincuenta a los sesenta, que se caracterizó por entregar créditos subsidiados por el gobierno y donaciones al sector agrícola con el fin de aumentar sus niveles de productividad e ingreso. Y la otra que se mantiene hasta la actualidad y se caracteriza por el crédito micro empresarial, el cual está dirigido a sectores de clase media y baja, sobre todo al sexo femenino, con el fin de autogenerar su capital para comenzar o ampliar una actividad económica a pequeña escala que les permita aumentar su propio ingreso y alcanzar un mejor nivel de vida. El microcrédito en Ecuador se inició como una actividad inconsecuente; es decir, aquel concedido por un prestamista a tasas de usura es así que posteriormente es tomado por el Estado, hace 20 años, para que instituciones públicas y luego la banca pública desarrollen el “credimicro” con tasas subsidiadas. En el año de 1986 el estado ecuatoriano inicio formalmente sus procedimientos crediticios para el sector empresarial y los bancos que intervinieron en el Microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera que le dejo sin liquidez y al borde de quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni intervención a los banco. A lo largo de los años se han suscitado un sinnúmero de circunstancias que han acontecido en el país,

crisis, recesión, auge, todo ello ha permitido que los ecuatorianos recurran a nuevas formas para subsistir. (Guachamin & Cardenas, 2007)

1.7. Evolución estadística del microcrédito en el Ecuador 2013- 2015

Según un artículo presentado por el diario el Telégrafo (2013) la Superintendencia de Bancos señala que: Las instituciones que conforman el sistema financiero nacional IFIS incrementaron en cerca de 380 millones de dólares los créditos para las micro, pequeñas y medianas empresas al cerrar el tercer semestres del año pasado con 2.809,8 millones de dólares en colocaciones, superando los 2.430,4 millones del mismo periodo del 2011. Como se mencionó estos resultados se obtuvieron por la Superintendencia de Bancos (SB), en el que además se descubrió que estos fondos fueron colocados por 76 entidades, entre las cuales figuran 24 bancos comerciales, 39 cooperativas, 7 sociedades financieras, 4 mutualistas, la Corporación Financiera Nacional (CFN) y el Banco Nacional de Fomento (BNF), representando al sector de la banca pública.

Según las estadísticas proporcionadas por el organismo de control, la contribución conjunta de la banca y el cooperativismo logró alcanzar los 2.470,8 millones de dólares, es decir el 88% del total, el restante 12% correspondió a las otras entidades. Aquella suma se dividió en 1.309,9 millones de dólares por parte de los bancos y 1.168 por parte del sistema de cooperativas. Sin embargo, el organismo de control anunció que entre septiembre de 2011 y 2012 del mismo mes, el volumen de entregas de microcréditos por parte de las instituciones financieras internacionales tuvo un crecimiento de en un 15,61%, cifra que registra una reducción respecto al 20,05% del año anterior, pero fue superior a la inflación de la fecha de análisis, que alcanzó el 5,22%.

El catedrático Marcos Pozo expuso lo siguiente: “Mientras en 2011 el Producto Interno Bruto (PIB) creció el 8%, en 2012 subió el 5,01%, lo cual no es malo porque seguimos en un porcentaje alto, por ello no hay alarmarse, pues la economía ecuatoriana esta saludable” (Telégrafo, 2013).

A continuación se presenta el volumen del crédito total del sistema financiero: Banca Privada, Economía Popular y solidaria Mutualistas Sociedades financieras para los años 2013 al 2015.

Se recalca para el año 2015 en el mes de agosto no presenta información por la aplicación de la Resolución de 043-2015-F que entro en vigencia el 3 de agosto es así que en ese mes las entidades financieras se encontraban en un periodo de adaptación. Tabla 1.

Tabla 1: Volumen del crédito del sistema financiero nacional

Millones USD			
	2013	2014	2015
Bancos privados	\$ 18,650.33	\$20,237.10	\$ 15,686.36
Economía popular y solidaria	\$ 2,233.13	\$ 2,561.94	\$ 2,456.21
Mutualistas	\$ 347.44	\$ 310.19	\$ 147.46
Sociedades financieras	\$ 1,252.97	\$ 1,236.49	\$ 1,060.18

Fuente: Banco central del Ecuador (2015)

Elaboración: Autora

Como se puede observar en la tabla 1 la evolución del volumen del crédito para el año 2015 con respecto a los años 2012-2014 en todo el sistema financiero ha tenido un descenso de 2 puntos promedio debido a que en ese periodo de estudio nos encontrábamos ante una recesión económica es decir una disminución de la producción en el país.

Por otro lado el Banco central emite información sobre la demanda y destino del crédito solamente presenta para los años 2013 y 2014. Tabla 2

Tabla 2: Demanda y destino del crédito

	Enero-Diciembre 2013	Enero-Diciembre 2014
Demanda del crédito	4,209,951	4,492,509
Demanda del microcrédito	764,777	760,699
Destino del crédito	\$16,046.24	\$17,547.63
Destino del microcrédito	\$2,279.68	\$2,720.28

Fuente: Banco central del Ecuador (2015)

Elaboración: Autora

En la tabla 2 se presentan los datos de demanda y destino tanto en todo tipo de crédito y en especial del microcrédito en el que primeramente los créditos otorgados ha tenido una demanda para los años 2013 y 2014 se sitúa en 4,209,951.00 y 4,492,509.00 respectivamente, de los cuales para los microcréditos le corresponde a 764.777 y 760,699 en demandas respectivamente.

Se puntualiza que el número total de los demandantes de crédito por segmento no es igual al total de demandantes ya que en un demandante de crédito puede estar en varios segmentos de crédito.

Mientras tanto el destino de los créditos para los mismos años de estudio se ubica en \$16.046.24 y \$17.547.63 y de los cuales para el microcrédito destino un monto en millones de \$2,279.68 y \$2,720.28. Se visualiza de acuerdo a la información presentada que ha crecido a un mismo ritmo de un año a otro.

Por otro lado de acuerdo con el BCE, (2015), en los periodos de análisis se realizaron 782,663 operaciones de microcrédito en el año 2013 y para el 2014 836.066 operaciones por parte del sistema financiero nacional. Estos fueron concedidos en un 63% por la banca privada, continuado por las cooperativas con un 20%, el sector financiero público con un 14%, las sociedades financieras con un 3% y las mutualistas con un 0,06%.

Y para terminar la Superintendencia de Bancos notificó que el volumen de crédito entregado por las instituciones financieras internacionales en el periodo de estudio sumó a 20.415 millones de dólares, de los cuales el 12,35% pertenece al microcrédito, con 2.521 millones. La cifra registro una disminución de unos 173,6 millones de dólares con relación al lapso 2010-2011, cuando alcanzó los 2.694,9 millones (Telégrafo, 2013).

CAPÍTULO II
INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO

2.1. Historia



Figura 1: Iglesia cantón Puyango

Fuente: Autora

Elaboración: Autora

El cantón Puyango limita: al norte con el cantón las Lajas de la provincia de el Oro al sur con los cantones Pindal y Célica de la provincia de Loja, al este con el cantón Paltás y al oeste con la parroquia de Mangahurco y Paletillas del cantón Zapotillo y Tumbes y Piura de la República del Perú. (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango, 2014)

Este cantón cuenta con una superficie de 643 km² temperatura media de 18°. Por otro lado en el censo 2010 contó con 15.513 habitantes de los cuales para el sexo masculino fueron 7.886 y para el sexo femenino 7.627. (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango, 2014)

Actualmente en el 2017 se proyecta una población de 16.092 habitantes (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2017) La cabecera cantonal de Puyango es la ciudad de Alamor y el origen de este pueblo lojano se lo narra a continuación:

La historia de Puyango comienza por las primeras etnias puyanguenses es decir los paltas llegaron a construir una civilización avanzada que hizo una nación, cercana a incario, fuerte y poderosa, y un pueblo tradicionalmente agrícola y que pudo alcanzar, antes de la primera conquista inca un gran puesto en la cultura de la época. Y así se crearon las inmensas propiedades llamadas “encomiendas” con sus trabajadores los indios “encomendados”. Así mismo se eliminó la importación de negros esclavos, y se fundó con los aborígenes la economía del gran latifundio. La mayoría de los terratenientes vivieron de los arrendamientos de tierras a los arrimados, colonos y arrendatarios, manteniendo en sus latifundios una estructura semifeudal que termino en pobreza de los pueblos aledaños a los latifundios. (Reyes & Leiva, 2005)

También se habla del origen de los nombres Puyango y Alamor; Puyango es una palabra compuesta de PUYA= lanza y ANGO= fuerte. Los paltas no solo fueron agricultores sino que también fueron fuertes guerreros en su resistencia a las primeras invasiones incásicas. La población de Puyango se registra como cultura de la gran familia paltense; en la cuenca del rio Puyango se ha encontrado en cerámica, cantaros; y hachas de piedra como vestigios de esta cultura. (Reyes & Leiva, 2005)

Los doctrineros antepusieron al nombre vernáculo el de San Jacinto, que fue un santo español de la orden de Santo Domingo de Guzmán que en su país se salvó milagrosamente de un incendio en un templo del cual rescató intactas, la custodia sagrada con la mano derecha y la Virgen con el Niño con la mano izquierda. Este santo se constituyó en el patrono de la parroquia Alamor. (Reyes & Leiva, 2005)

Para continuar el origen de la palabra Alamor tiene muchas acepciones de acuerdo a variadísimas interpretaciones y escogiendo de entre ellas las más aceptables que son las siguientes: Interjección Quichua ¡Alahu!= ¡Ay que! Y de Muru= Moho.

Toponímico Alaumuru o Alaumoro que castellanizando se traduce “Alamor”, es decir” ¡Ay que Moho! Como el clima es cálido húmedo y es constante la humedad de los objetos que se cubren de moho, es muy significativo el toponímico. (Reyes & Leiva, 2005)

También hay otra etimología que dice ALLI que significa abundante; y, de MURO que significa Grano, o sea tierra de frutos exuberantes, tierra fecunda es otra acepción también bastante aceptable. (Reyes & Leiva, 2005)

Luego en este libro se menciona sobre la ubicación de los primeros vecinos en sus respectivas comarcas los cuales fueron los primeros pobladores de Alamor, pertenecieron a la gran nación palta, de lo que hoy constituye la provincia de Loja. De esta manera en lo que hoy es la parroquia de Alamor se establecieron los naypiracas; hacia las pampas de Chitoque y Guambona, en los territorios de las actuales parroquias de Ciano, Arenal, Vicentino y en la parte alta de la parroquia Mercadillo, se ubicaron los chitoques y los guambonas; en la parte baja de la actual parroquia de San Vicente de Mercadillo los Urazh; y, en lo que hoy es el Limo, los macullarcas y las tierras de esta comarca, en la colonia fueron consideradas realengas. (Reyes & Leiva, 2005)

Se relata que cada comunidad era gobernada por un cacique, los últimos caciques de que se tiene noticias fueron: Juan Utarica en Chitoque, Tomas Piuri en Guambona y el Cacique Revilla en la Palma o el Derrumbo a lo largo de la falda del Cerro Tomashingo. Desde el derrumbo partieron a fines de la colonia Celedonio Yaguachi, Arsenio Quichimbo y Olimpo Cacay a pedir de las autoridades del virreinato de Lima el establecimiento de una comuna indígena. Se vuelve a recordar que los primeros doctrineros fueron los frailes Antonio Secpinez y Gaspar de Núñez y el primer encomendero Luis Miranda de Escovedo y Barrio Nuevo, quien adquirió la mitad de la doctrina de Alamor en el Perú por 1,200 pesos. Por una vieja tradición oral alamoreña transmitida de padres a hijos decía que en la época colonial paso por estas tierras Santo Toribio de Mogrovejo, un español, canonizado después de su muerte y venerado en los altares del Perú. (Reyes & Leiva, 2005)

Luego en una probanza hecha en Loja el 30 de diciembre de 1589 ante don Diego Vaca de Vega dice: "En una nueva expedición de las montañas de Tumbes, salió el mismo Capitán Hernando de la Vega a pacificar a los indios sublevados; le acompañó entonces el Capitán Pedro de la Cadena y que llegaron hasta el pueblo de Alamor, de donde, conseguido su objetivo, se volvieron a Loja". Por eso en 1958, el Ilustrísimo Fray Pedro de la Peña al visitar los pueblos indígenas de Loja, encarga a la comunidad dominicana la administración, entre otras doctrinas, las de Guachanama, Pozul y otras jurisdicciones. (Reyes & Leiva, 2005)

Para el año de 1585 la doctrina de Pozul es administrada por Fray Gabriel Felipe, constituyéndose el pueblo indígena de Alamor en "anejo de Pozul", cuando Alamor ya tuvo sus doctrineros, el uno enviado de Pozul y el otro de Guachanama y que fueron Antonio Secpinez y Gaspar de Núñez, ambos dominicanos. En 1595 el Capitán español Luis Miranda de Escobedo y Barrio nuevo, se constituye en encomendero de la mitad de la encomienda en 1,500 pesos. En 1765 la doctrina de Célica tiene jurisdicción eclesiástica

sobre algunos pueblos, entre ellos el pueblo indígena de Alamor, todos administrados por un solo sacerdote. En la segunda mitad del siglo XVI por obra de los doctrineros apareció el nombre de San Jacinto de Alamor. (Reyes & Leiva, 2005)

2.2. Actividades económicas

En el cantón Puyango tiene una importante actividad económica principalmente en la producción agropecuaria es la vital fuente de ingresos económicos para los alamoreños y como segundo lugar está la actividad comercial. (Reyes & Leiva, 2005)

Este cantón también posee recursos de gran importancia para el impulso económico, tales como actitud positiva de la población hacia el desarrollo de su cantón, buena calidad de suelos, zonas naturales arqueológicas y culturales que son consideradas como alto potencial turístico. (Reyes & Leiva, 2005)

2.2.1. La agricultura.

Ocho de cada diez familias practican de una u otra manera la agricultura, siendo el cultivo del café el que ocupa mayor superficie de tierra cultivable aunque actualmente los precios no justifican la inversión; le sigue la siembra de maíz y en menor escala el guineo o banano, plátano, caña para sacar panela y aguardiente, frejol, verduras. (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango, 2014)

2.2.1.1. Cultivo de maíz.

En el cantón el cultivo de maíz se encuentra junto a las vías o muy cerca de ellas con pendientes suaves. Cuando llega la temporada de cosecha, en su lugar se siembran pastos o lo dejan en descanso hasta que llegue el tiempo de siembra en la época lluviosa. El maíz es un contexto general a nivel de cantón se cultiva una sola vez al año, por no disponer de sistemas de riego. (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango, 2014)

2.2.1.2. Cultivo de café.

El café se encuentra cultivado bajo el bosque húmedo en la cuenca del río Puyango, a una altitud de 400 a 1300 m.s.n.m con precipitaciones anuales de 1.000 a 1.500 mm y temperaturas de 19 a 23° C, condiciones que favorecen el desarrollo apropiado de café. Puyango se destaca en el sector primario en la agricultura y ganadería es el primer productor de café de altura, los caficultores organizados en PROCAP y con apoyo de

ONG's están exportando este café a Europa y Estados Unidos. En el futuro será el turismo en el Bosque Petrificado. (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango, 2014)

La ganadería vacuna es abundante, predomina la raza Braman o Cebú, pero igualmente los precios han disminuido considerablemente; los porcinos y aves de corral dan pequeños ingresos pero a mayor número de familias, principalmente del sector rural; mientras que los asnos, caballos y mulares son de venta ocasional.

El comercio, ocupación principalmente de las familias que viven en el centro poblado de Alamor. Las pequeñas tiendas de ventas de artículos de primera necesidad son las que predominan, luego los almacenes, boticas, bazares y los mercados forman el grueso de la actividad comercial en esta parroquia. (Reyes & Leiva, 2005)

Las artesanías también ocupan a un buen número de familias y a la vez sirven de sustento económico, y que dentro de estas actividades se encuentran corte y confección, salones de belleza, carpinterías, mecánicas, talleres de radio y televisión, relojerías, talleres de pintura y publicidad zapaterías, etc. Los salones de comidas, bebidas, de juegos y diversiones, también contribuyen al sustento familiar, así como los hoteles y el transporte de pasajeros y de carga. La pequeña industria es mínima, la industrialización del café (café molido), producción de pollos (incubados), la producción de panela, aguardiente, envasadoras de jugos, ladrilleras, tejerías, se destacan en este rubro y la elaboración de la tagua. La compra y venta de ganado vacuno, ocupa a algunas familias, los principales mercados, según las épocas son el Perú, Machala y Guayaquil, dejando importantes utilidades. (Reyes & Leiva, 2005)

2.3. Principales indicadores económicos y sociales

2.3.1. Indicadores económicos.

El propósito principal de este punto es mencionar los indicadores económicos de Puyango, la cual se determina mediante los datos de la recaudación de impuestos en cómo ha ido el desarrollo de la economía del mismo.

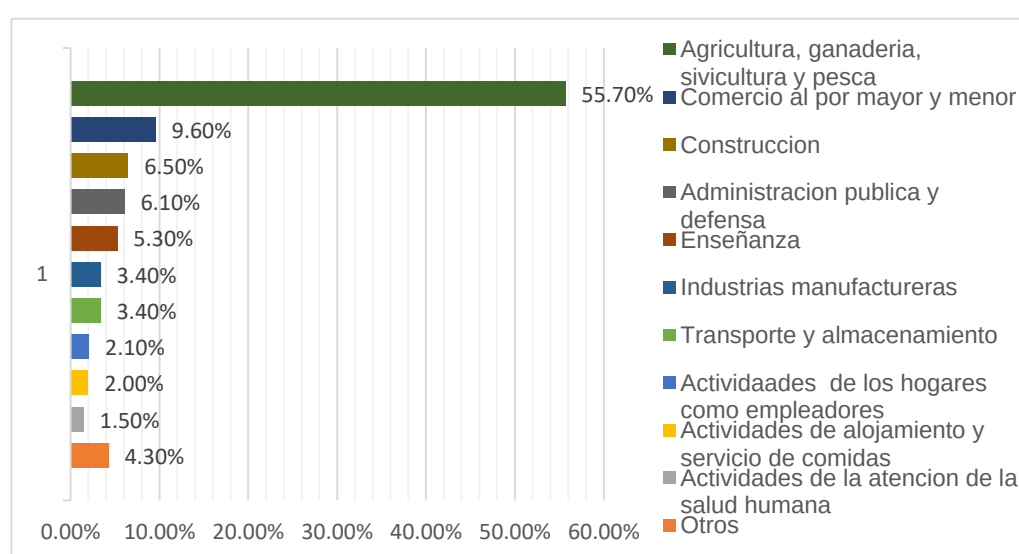
Brevemente se detalla la Población Económicamente Activa (PEA) de la colectividad de Puyango, que está representada por el 45.1% de la población total, cuenta con 15.513 habitantes desglosado en el sexo masculino y femenino. Tabla 3

Tabla 3: Población económicamente activa

Población	15.513
Urbana:	28.9%
Rural:	71.1%
Mujeres:	49.2%
Hombres:	50.8%
PEA:	45.1%

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC (2010)

Elaboración: Autora

**Figura 2:** Puyango población ocupada por rama de actividad

Fuente: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2010)

Elaboración: Autora

Se observa en la figura 2 la población ocupada por rama de actividad en Puyango cuenta que el 55,70% tiene una fuerza laboral en lo que respecta en actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, mientras tanto las actividades de comercio, y construcción corresponden al 9,60% y 6,50% respectivamente. Dicha información aclara que la economía del cantón se basa mayoritariamente en agricultura comercio y construcción.

Recaudación de impuestos: “Tiene como objeto la recaudación de contribuciones solidarias con el propósito de permitir la planificación, construcción y reconstrucción de la infraestructura pública y privada, así como la reactivación productiva” (Solsercivesa, 2016)

En la figura 3 recoge datos sobre la cancelación del impuesto a la renta por parte de la población del cantón Puyango para los años 2015-2016, con respecto a los ingresos que

percibe la colectividad, a través de actividades comerciales, agrícolas y en general actividades económicas.

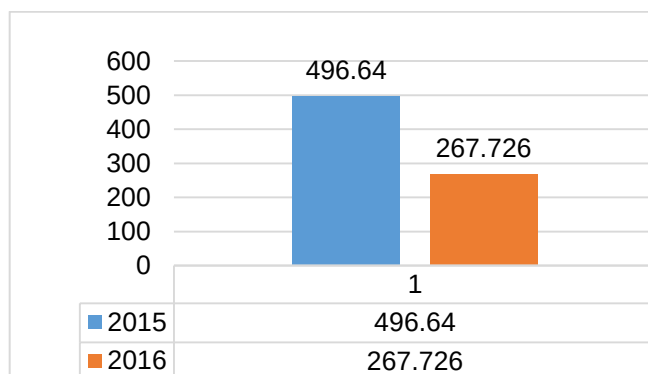


Figura 3: Puyango recaudación de impuesto a la renta miles de dólares

Fuente: Servicio de Rentas Internas SRI (2016)

Elaboración: Autora.

En el 2016 el Impuesto a la Renta recaudado en el cantón Puyango fue de \$267.726 que representa el 0.9% total de la provincia de Loja. Por otra parte en el anterior año 2015 recaudo \$496,64 que representa el 2% total de la provincia de Loja. Es evidente que tuvo una caída en el 2016 con respecto al 2015 se evidencia en el cantón con respecto al último año obtuvo bajos ingresos en los diferentes negocios en el cantón, ya que si bien es cierto el impuesto depende de los ingresos obtenidos durante un año.

La tabla 4 da a conocimiento sobre la participación de la actividad económica en el cantón y las principales actividades que generan mayores ingresos en la colectividad de Puyango.

Tabla 4: Participación de actividad económica y principales actividades que generan mayor ingreso

Participación de la actividad económica		Principales Actividades que generan mayor ingreso	%
Establecimientos económicos:	528 establecimientos	Comercio al por mayor y menor – reparación de vehículos automotores y bicicletas	67%
Ingresos por ventas:	16 millones (0.9% de la Provincia de Loja)	Actividades de atención de la salud humana y asistencia social	6.60%
Personal ocupado:	1.174 mil personas	Actividades de alojamiento y de servicios de comida	5.80%

Fuente: Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (2010)

Elaboración: Autora

Por lo que se aprecia que las principales actividades que generan mayores ingresos en Puyango son comercio al por mayor y menor representado con el 67%, consecutivamente

de las actividades de atención de la salud humana y asistencia social con un 6,6% y por ultimo las actividades de alojamiento y de servicios de comida que representa el 5,8%.

Para un mejor análisis en la figura 4 presenta las variables participantes de las actividades económicas de este territorio y las cuales son: establecimientos económicos, el personal ocupado, y los ingresos por ventas.

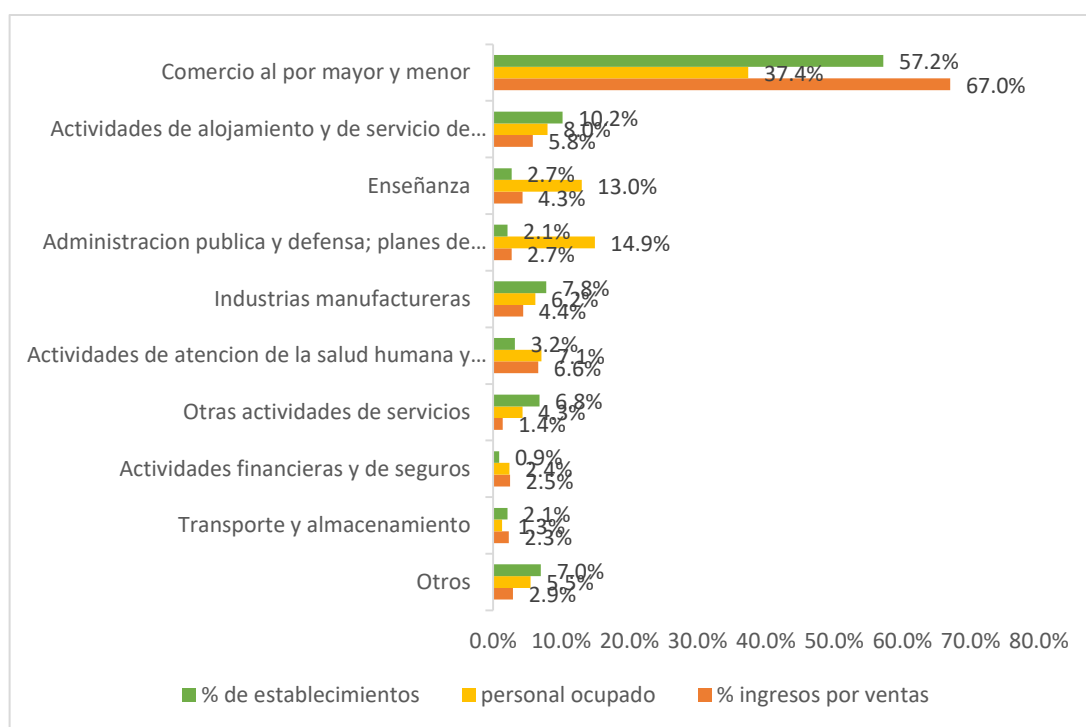


Figura 4: Tasa de establecimientos, personal ocupado, ingresos por ventas

Fuente: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2010)

Elaboración: Autora.

Se aprecia en la figura anterior que el número de establecimientos más representativo cuenta con una tasa del 57,2% la cual corresponde a comercio al por mayor y menor seguidamente el 10,2% para los establecimientos de alojamiento y de servicio, y con el 6,8% para establecimientos de otros servicios.

2.3.2. Indicadores sociales.

Este punto de investigación trata sobre los principales indicadores sociales que tiene como centro de análisis a la población de Puyango, en cuanto a conocer los servicios sociales que ofrece dicha colectividad, vinculados con pobreza, escolaridad, analfabetismo y en programas sociales.

En la figura 5 manifiesta el porcentaje de personas pobres por NBI tanto a nivel nacional, provincial (Loja) y cantonal (Puyango) para los periodos 2001-2010.

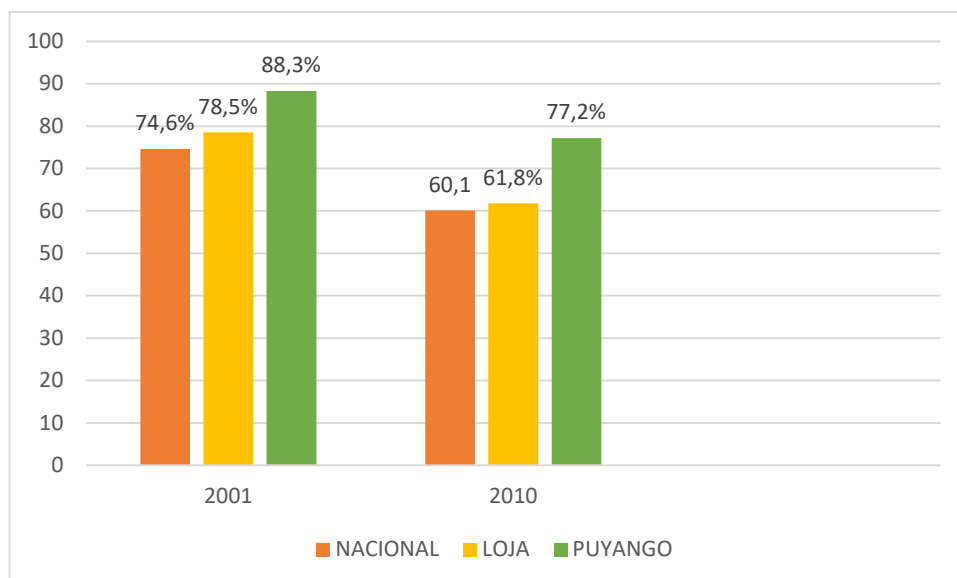


Figura 5: Puyango porcentaje de personas pobres por NBI Intercensal 2001-2010
Fuente: Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo (2010)
Elaboración: Autora

A nuestro interés en la figura anterior la pobreza en el cantón Puyango para el año 2010 fue de 77,2% y en el 2001 fue de 88,3%, lo cual se deduce que disminuyó 11,1 puntos en el 2010 con respecto al año 2001. Cabe recalcar que las personas pobres por NBI se dividen por hogares y personas representadas por 74,01% y 77,21 respectivamente. (Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo, 2010)

Así mismo es importante indicar la escolaridad intercensal que existe en la población de Puyango, para ello se tomó datos a nivel nacional, provincial y cantonal.

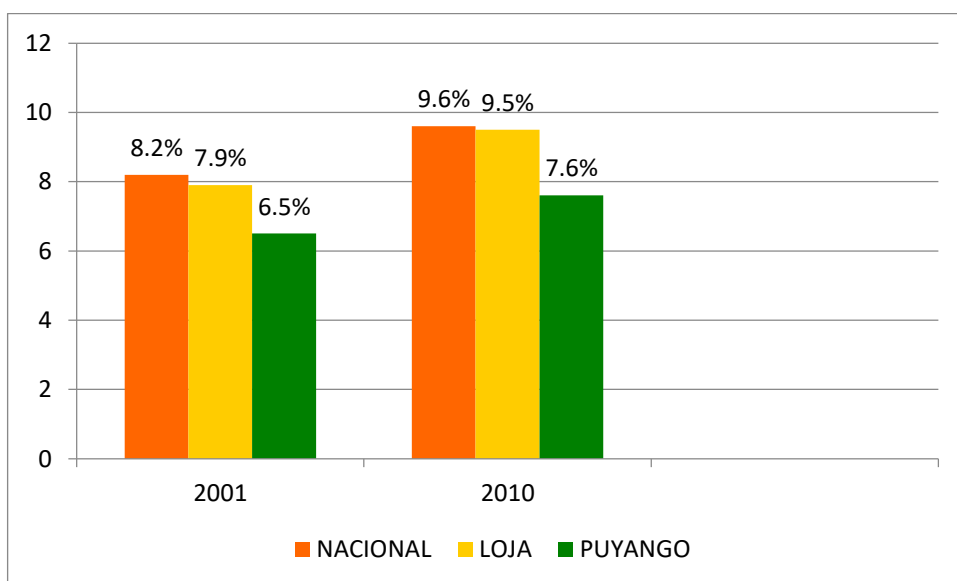


Figura 6: Puyango escolaridad intercensal 2001-2010(población de 24 y más años de edad)
Fuente: Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo (2010)
Elaboración: Autora.

Ahora bien la escolaridad de la población en el cantón Puyango es de 7.6 % años para el 2010 y 6.5% para 2001. Aumento en 1.1 años periodos 2001-2010 como se muestra en la figura 5.

La figura 7 muestra la tasa de analfabetismo existente tanto a nivel nacional, provincial (Loja) y cantonal (Puyango).

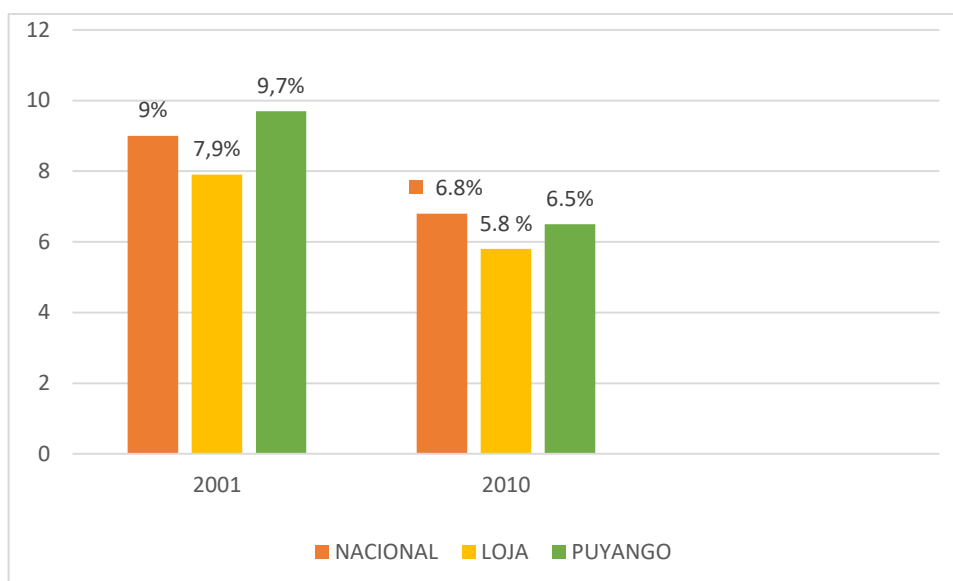


Figura 7: Puyango tasa de analfabetismo intercensal 2001-2010(población de 15 y más años de edad)

Fuente: Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo (2010)

Elaboración: Autora.

El analfabetismo en el cantón Puyango ha disminuido en el 2010 con un 6,5% con respecto al 2001 que fue de 9,7%, además con datos proporcionados por la Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo (2010) se determina que el sexo femenino tiene más índice de analfabetismo que el sexo masculino con índices de 7.18% y 5,79%.

La tabla 5 recoge información sobre los programas sociales otorgados al cantón Puyango.

Tabla 5: Programas Sociales en Puyango

Programas Sociales	Beneficiarios Loja	Beneficiarios Puyango	Unidades	Fecha
Bono de Desarrollo Humano(BDH)	53,981	2,480	Madres adultos mayores y personas con discapacidad	marzo 2017
Crédito de Desarrollo Humano(CDH)	378	19	Madres, adultos mayores y personas con discapacidad	febrero 2017

Desarrollo Infantil Integral	12,810	418	Niños y Niñas	febrero 2017
-------------------------------------	--------	-----	---------------	--------------

Fuente: Ministerio Coordinador de Desarrollo Social (2017)

Elaboración: Autora.

Como se observa en la tabla 5 son tres los programas sociales que actualmente se han otorgado a la población de Puyango esos programas sociales se enmarcan a los programas de desarrollo implementados por el Ministerio de Inclusión Económica y Social estos programas son: la entrega del Bono de Desarrollo Humano (BDH) el Crédito de Desarrollo Humano y Desarrollo Infantil Integral

El Crédito de Desarrollo Humano (CDH) esta es una estrategia condicionada para aquellas personas que perciben el Bono de Desarrollo Humano y que deciden emprender por lo tanto ese Bono de Desarrollo se convierte en un capital semilla para que puedan emprender en sus pequeños negocios y por último el Desarrollo Infantil Integral estos programas están enfocados especialmente para madres, niños y niñas, los beneficiarios de febrero a marzo da una totalidad de 2,917, la prestación de estos servicios sociales busca garantizar una vida digna para todos y todas.

2.4. Estructura empresarial del cantón Puyango

Puyango es un cantón que se dedica específicamente a las actividades de agricultura ganadería silvicultura y pesca, explotación de minas, industrias manufactureras comercio construcción y de servicio que a continuación detallamos la estructura empresarial del mismo indicando los códigos del CIU, los segmentos de las empresas y el número de las empresas que se dedican a las diversas actividades. (Tabla 6).

Tabla 6: Estructura empresarial de Puyango

Código CIU	Actividades económicas	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana empresa A	Mediana empresa B	Grande empresa	Total
A	Agricultura, ganadería silvicultura y pesca	500	1	-	-	-	501
B	Explotación de Minas y Canteras	1	-	-	-	-	1

C	Industrias Manufactureras	28	1	-	-	-	29
G	Comercio	240	14	1	1	-	256
F	Construcción	9	2	-	-	-	11
J	Servicios	142	14	-	1	1	158
		920	32	1	2	1	

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2015)

Elaboración: Autora

La tabla 6 se observa que la estructura empresarial del cantón Puyango está compuesto por: microempresas pequeña empresas, medianas y grandes empresas; las que más predominan son las microempresas que cuentan con 920 de las cuales 500 se dedican a las actividades de agricultura ganadera y pesca, 240 a actividades de comercio y 142 a actividades de servicios así mismo existen 32 pequeñas empresas, 3 mediana empresas, y una empresa grande dedicadas a las diferentes actividades.

Es importante mencionar que el cantón cuenta con una infraestructura de servicio para poder llevar a cabo las actividades que se deben realizar en la vida cotidiana del territorio, en Puyango realiza las actividades de educación, actividades de atención médica y seguridad, etc. Ver tabla 7

Tabla 7: Infraestructura de servicio en el territorio de Puyango

Empresas	Número
Instituciones educativas	107
Centros de salud	9
Acogimiento institucional	31
Gerontodologicos	25
Infraestructuras deportivas	11
Unidades de policía comunitaria	5
Estación de bomberos	1

Fuente: Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo (2013)

Elaboración: Autora

En el cantón Puyango cuenta con 107 establecimientos educativos distribuidos en sus respectivas parroquias, así mismo este territorio cuenta con tres tipos de centros de salud humana de los cuales son: dos centros de salud, un hospital básico y seis puestos de salud que da un total de nueve centros de salud.

También recibe un servicio de acogimiento institucional, este servicio es solamente para Alamor teniendo 31 niños atendidos, igualmente ofrece el servicio de gerontología como

ya es de conocimiento este servicio se dedica únicamente a las personas con vejez y en Alamor son atendidos 25 adultos mayores.

El distrito Célica- Pindal- Puyango, en Puyango tiene 11 infraestructuras deportivas cinco en su cabecera cantonal y las restantes en las diferentes parroquias, el territorio Puyanguense también cuenta con cinco unidades de policía, de las cuales dos pertenecen a Alamor y una estación de Bomberos.

2.5. Conformación del sistema financiero en el cantón Puyango

El sistema financiero del cantón Puyango está integrado por:

-  Bancos públicos.
-  Bancos privados.
-  Cooperativismo.
-  Bancos comunales.

En la figura 8 se aprecia cómo está conformado el sistema financiero en Puyango, es decir, con cuantas instituciones financieras cuenta para el sector privado, público y cooperativismo.

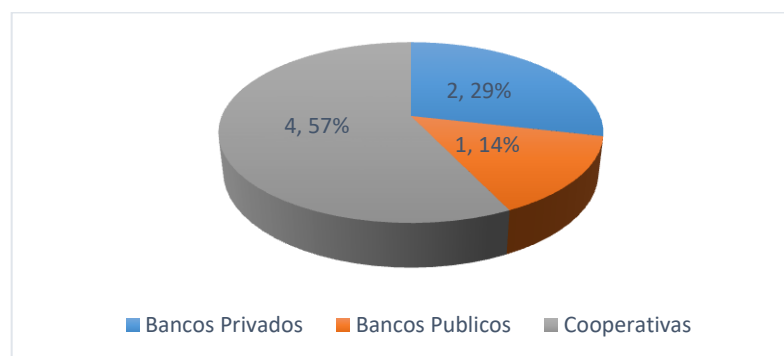


Figura 8: Entidades financieras que operan en Puyango
Fuente: Gobierno Autonomo Descentralizado del cantón Puyango (2014)
Elaboración: Autora

En la figura 8 según la Superintendencia de Bancos del Ecuador en el cantón Puyango operan dos bancos privados representados por un 2,29% un banco público 1,14% y cuatro cooperativas de ahorro y crédito representados por 4,57% que da un total de siete entidades financieras: BanEcuador, Banco de Loja, Banco de Guayaquil a través del Banco del Barrio, Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy, Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Enero, Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa rosa y Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa.

En la figura 9 se aprecia cuantos clientes potenciales cuenta cada sector del sistema financiero tanto para el sector privado, sector público, y cooperativismo.

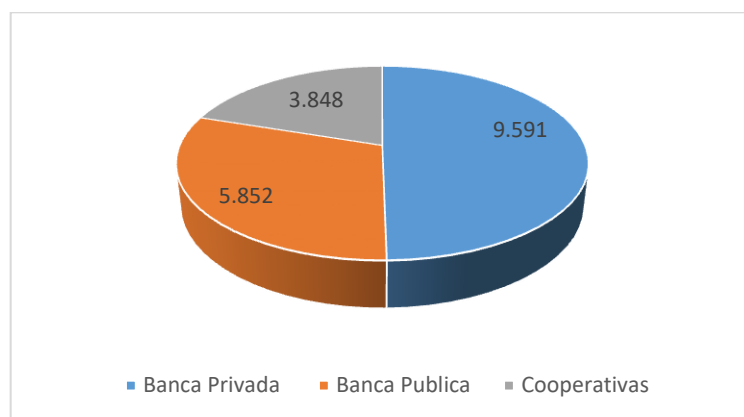


Figura 9: Captaciones de clientes por sector financiero

Fuente: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2013)

Elaboración: Autora

En la figura anterior se ilustra que en la banca privada ha captado 9,591 clientes que representa el 49,72% del total de clientes así mismo en la banca pública captó 5,582 representado por 30,34% y para finalizar en el sector de cooperativismo tiene 3,848 clientes que representa el 19,95% lo que denota que lo que más les llama la atención a la población de Puyango sobre el sistema financiero es el sector de la banca privada.

Según el Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango (2014) en el año 2013, el cantón Puyango recibió un monto de 11.279.066 dólares destinados para créditos equivalentes al 3,2% de la cartera provincial, lo cual refleja un bajo acceso de crédito por parte de los sectores.

En la tabla 8 se aprecia los créditos otorgados al cantón Puyango para el año 2016 según la institución y según el tipo de crédito. Tabla 8

Tabla 8: Créditos otorgados al cantón Puyango 2016

Entidad bancaria/ tipo de crédito	Monto 2016
BANCO DE LOJA	\$ 3.660.838,69
Comercial Prioritario Empresarial	\$ 359.524,85
Comercial prioritario PYMES	\$ 70.741,72
Consumo Ordinario	\$ 138.300,00
Consumo Prioritario	\$ 1.102.637,12
Inmobiliario	\$ 109.000,00
Microcrédito de acumulación ampliada	\$ 366.065,00
Microcrédito de acumulación simple	\$ 1.471.325,00

Microcrédito Minorista	\$ 43.245,00
BanECUADOR	\$ 24.786.822,23
Comercial prioritario PYMES	\$ 85.000,00
Microcrédito de acumulación ampliada	\$ 23.078.684,70
Microcrédito de acumulación simple	\$ 1.533.987,37
Microcrédito Minorista	\$ 89.150,16
BANCO DE GUAYAQUIL	\$ 185.267,16
Comercial prioritario empresarial	\$ 89.808,14
Comercial prioritario PYMES	\$ 95.459,02
BANCO DESARROLLO	\$ 913.591,00
Consumo Ordinario	\$ 4.000,00
Consumo Prioritario	\$ 89.300,00
Inmobiliario	\$ 120.000,00
Microcrédito de acumulación ampliada	\$ 50.000,00
Microcrédito de acumulación simple	\$ 640.211,00
Microcrédito Minorista	\$ 10.080,00
BANCO AUSTRO	\$ 26.709,23
Consumo Ordinario	\$ 26.709,23
BANCO DE MACHALA	\$ 919,57
Consumo Prioritario	\$ 919,57
BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR	\$ 200.000,00
Inversión Publica	\$ 200.000,00
MUTUALISTA PICHINCHA	\$ 12.866,48
Comercial prioritario PYMES	\$ 12.866,48
TOTAL	\$ 29.787.014,36

Fuente: Superintendencia de Bancos (2016)

Elaboración: Autora

Ahora bien como se muestra en la tabla 8, el Banco de Loja y BanEcuador, son las entidades financieras que mayores montos de crédito otorgaron al cantón Puyango en el año 2016 de la cartera total. Por lo tanto se otorgó a Puyango 29.787.014,36 lo cual se ve reflejado con respecto al 2013 tuvo un alto acceso a créditos productivos en áreas rurales, apoyo que se brinda a la producción primaria, en este caso las actividades que se destacan con mayor demanda de crédito son cría de ganado vacuno, cultivo de maíz duro, etc.

2.5.1. Entidades de finanzas populares.

Desde la vigencia de los proyectos de desarrollo local estos han sido mecanismos para el apoyo a la creación de las instancias de finanzas populares, con la participación del Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio dando lugar a los bancos comunitarios, tal es el caso de unión mixta de campesinos de Puyango que mantiene once cajas solidarias para apoyar a las iniciativas productivas de los grupos de mujeres; y del proyecto mejoramiento de las condiciones económicas sociales y ambientales en sectores productivos de la

mancomunidad “Bosque Seco fondo de microcrédito a través de la Cooperativa 23 de Enero”.

En la tabla 9 muestra que en el cantón Puyango existen cajas de ahorro y bancos comunitarios, las cuales predomina más los bancos comunales.

Tabla 9: Cajas de ahorros y bancos comunitarios

N°	Nombres	Tiempo	Cartera
1	CAC Señor del Girón	10	29,000
2	CAC El Arenal	5	8,000
3	BC La Palmira	8	2,500
4	BC Reina del Cisne	6	3,200
5	BC Unidos seremos	8	3,100
6	BC San Pedro	8	2,700
7	BC Reina del Cisne de Moras	8	3,500
8	BC Cristo Vive	13	30,000
9	BC La Libertad	8	3,200
10	BC Alamor	4	4,200
11	BC Luchador	8	5,200
12	BC 13 de Junio	4	3,000
13	BC La Dolorosa	8	7,200
14	BC Levántate y Anda	1	4,500
15	BC Nueva Esperanza	4	5,000
16	BC Grameen	4	2,500

Fuente: Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango (2014)

Elaboración: Autora

Así que en la tabla anterior se aprecia que en el cantón cuentan con dos cooperativas de ahorro y crédito y 14 bancos comunales, lo cual denota una fortaleza en el capital social existente en la colectividad de Puyango, al haber generado 16 organizaciones orientadas al apoyo de micro financiamiento de actividades productivas.

De acuerdo al tamaño de cartera la cooperativa de ahorro y crédito “Señor del Girón” y “Cristo Vive” son las de mayor capital respectivamente de 29,000 y 30,000 dólares, esto sería por el mayor de tiempo en años que están en el mercado ofreciendo sus servicios al cantón, también se puede manifestar que el género femenino juegan un rol importante en el desarrollo económico de sus localidades. (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango, 2014)

2.5.2. Evolución en captaciones en la provincia de Loja.

Toda institución en el sistema financiero del Ecuador necesita de recursos para operar como intermediarios financieros, en esta sección se analiza la evolución en cuánto a captaciones en la provincia de Loja para los periodos 2005 al 2016.

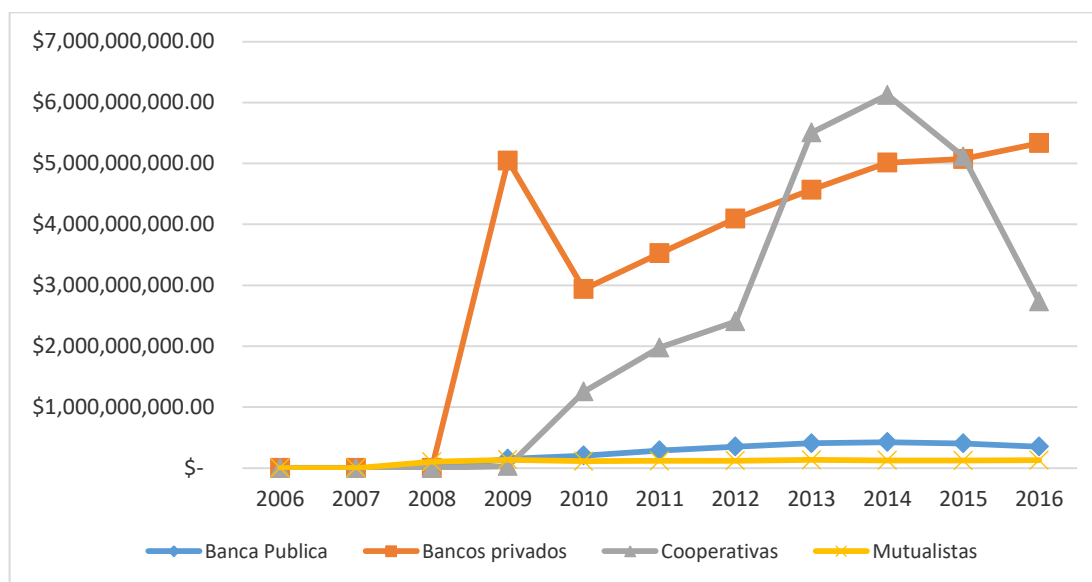


Figura 10: Evolución provincial en captaciones en la provincia de Loja

Fuente: (SB), (SEPS)

Elaboración: Autora

De acuerdo con la información emitida por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la banca ecuatoriana para el año 2006 al 2008 se observa que su índice en captaciones es muy bajo debido al estallido de la burbuja inmobiliaria que afectó al Ecuador causando caídas en precio de materias primas, empleo, exportaciones y confianza de los consumidores. (Banco Central del Ecuador, 2008)

Ahora bien para hacer un análisis minucioso sobre la evolución de las captaciones en la provincia de Loja se tomara como referencia a la banca privada y al sector de cooperativismo ya que su crecimiento ha sido bastante notorio a partir del año 2008, puesto que gracias a que el Ecuador en esos años estaba aislado de los mercados financieros internacionales porque estábamos en mora con la deuda externa el país no se contagió del mismo mecanismo que América Latina por ello para el 2009 creció la economía y para ese mismo año la banca privada creció 3 puntos y se estabilizó pero como Ecuador seguía aislado para el 2010 América Latina fue recuperándose en cuestión de sus economías dejando atrás a nuestro país en una recesión económica y nuevamente tuvo una caída en captaciones puesto que la gente no tenía de donde ahorrar. (El Comercio, 2013)

El sector cooperativo es uno de los que en cuestión de montos más bajo se encuentra debido en gran parte de la naturaleza y cierta informalidad de las mismas que poco a poco han ingresado a ser controladas por un organismo diferente. Pero es importante recalcar que estas tienen una muy buena participación dentro de las colocaciones del microcrédito en especial en los años 2013-2014, puesto que han incrementado nuevos servicios para así poder satisfacer a las necesidades que tiene la sociedad. (Tabla 10)

Tabla 10: Montos en captaciones en los diferentes sectores financieros en la provincia de Loja

Años	Banca Pública	Banca Privada	Cooperativas	Mutualistas
2006	109,130.91	1,592,294.80	725,044.49	98,613.75
2007	114,986.54	1,810,584.74	919,054.12	109,024.29
2008	132,242.96	2,428,443.39	1,136,936.25	102,281,826.44
2009	150,491.44	5,047,410.88	30,711.00	136,377.94
2010	205,151.14	2,937,981.80	1,254,611.56	111,356.03
2011	289,188.50	3,524,536.07	1,977,112.41	116,264.91
2012	350,544.57	4,095,365.94	2,405,287.29	119,550.78
2013	405,661.44	4,569,154.66	5,507,885.92	134,059.66
2014	425,866.21	5,014,273.76	6,124,218.64	124,265.05
2015	404,206.57	5,074,007.80	5,115,422.64	123,017.91
2016	351,769.17	5,333,580.20	2,735,909.47	128,059.67
Total	2,583,235,406.95	35,602,142,437.65	25,153,939,964.59	1,095,441,402.20

Fuente: (SB), (SEPS)

Elaboración: Autora

2.5.3. Evolución en colocaciones del microcrédito en el cantón Puyango.

En este apartado se presenta las colocaciones del microcrédito en el cantón Puyango otorgados por las diferentes instituciones financieras, como ha sido su evolución en colocación de sus recursos logrando una mayor eficacia comprendida desde los años 2005 al 2016.

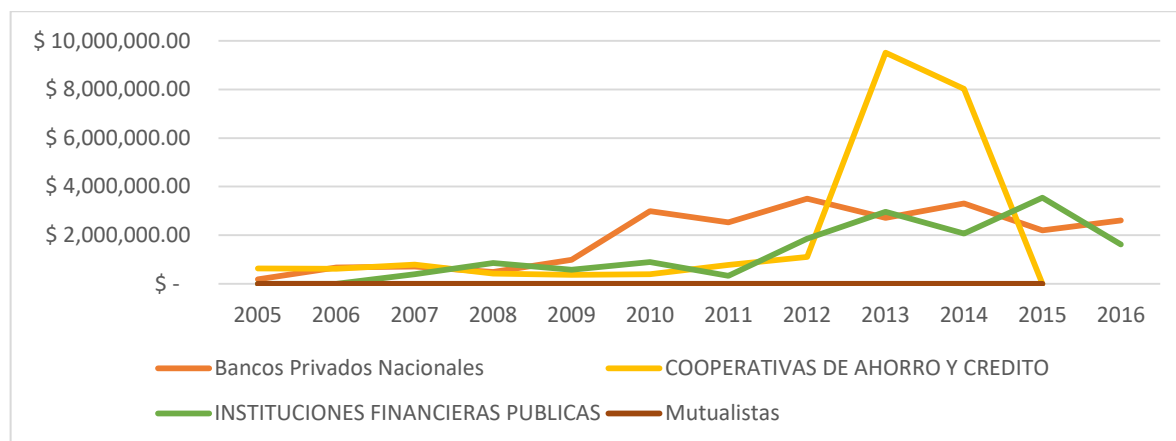


Figura 11: Evolución cantonal en colocaciones del microcrédito cantón Puyango

Fuente: (SB), (SEPS)

Elaboración: Autora

La figura 11 muestra la participación de las diferentes instituciones financieras en cómo han ido colocando microcréditos en el cantón Puyango ya que está ligada a la profundización financiera y al ser un cantón que se enfoca en las actividades económicas de la agricultura se requiere de mucho apoyo es por ello que la banca privada y las cooperativas han liderado en colocar microcrédito, pero no se puede dejar de un lado a la banca pública puesto que se dedica en apoyar a los microempresarios que se dedican a la agricultura comercio y servicios ya que lo hacen en función de cómo el cliente pueda pagar la letra es decir si un agricultor accede a este servicio lo puede pagar al momento la cosecha de su sembrío, y por ende denota su mejor colocación en el 2015.

CAPÍTULO III

EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL

3.1. Metodología

La presente investigación se realizó en la cabecera cantonal del cantón Puyango que en su respecto es Alamor en este proyecto se utilizó la técnica de encuestas dirigidas a una muestra representativa de los clientes reales y potenciales del segmento del microcrédito en el cantón Puyango, a través de la cual se pudo conocer la opinión y percepciones de los encuestados sobre los temas de interés para la investigación.

Luego de contar con la aprobación del anteproyecto de tesis, en el que se enunció la problemática principal del objeto de estudio respecto al análisis de las dimensiones de capital social en el cantón Puyango la cual se determinó los objetivos de investigación. Así mismo se recogió datos seleccionados la misma que fue tabulada, analizada e interpretada, mediante el programa SPSS, esto sirvió para comprobar las hipótesis planteadas, estableciendo así la generación de capital social mediante el microcrédito en Puyango. Y finalmente se establecieron las conclusiones y recomendaciones en función de los resultados obtenidos y alineados con los objetivos del presente proyecto de investigación.

3.1.2. Tipos de investigación.

Este presente estudio es de tipo de investigación cualitativo ya que su propósito es interpretar de manera detallada los resultados con el fin de conocer las características de los microempresarios del cantón Puyango.

Para la realización de la investigación en este proyecto se aplicaron los siguientes métodos de recolección de información.

Tabla 11 : *Métodos de investigación*

Método	Propósito
Exploratorio	Mediante el método exploratorio permitió tener un acercamiento y familiarización directa con los microempresarios de Alamor.
Descriptivo	Mediante el método descriptivo se logró analizar las variables cualitativas, aplicando la información de la encuestas implementada para el procedimiento y diseño del informe.

Fuente: (Maya, 2014)

Elaboración: Autora

Solo se ha utilizado en este proyecto los métodos descriptivos y exploratorios debido a que no existen estudios relacionados con el microcrédito y su aporte a la generación de capital social en el cantón Puyango.

3.1.3. Población de estudio.

Para efectos de estudio el universo de la presente investigación como se mencionó anteriormente lo constituyen los microempresarios que solamente se encuentren en la población urbana es decir se accedió a datos solamente a su cabecera cantonal que es Alamor, cuyo registro se obtuvo de la base de datos proporcionados por el SRI del año 2016, estuvo constituido por 1275 microempresas formalmente establecidas en el municipio de Puyango.

3.1.3.1. Unidad de análisis.

Para Hernadez, Fernandez, & Baptista, (2010) trabajar con toda la población para la obtención de resultados en una investigación sería ideal, porque los resultados que se obtienen son contundentes, sin embargo, para la presente investigación es muy difícil trabajar con toda la población debido a que los recursos y tiempo son finitos y por la dificultad de acceder a los lugares en donde se levantó la información razón por la cual como se mencionó anteriormente solo se trabajaría en la zona urbana del territorio.

La tabla 12 refleja el significado de las variables a utilizar para el desarrollo de la formula y que se detalla a continuación:

Tabla 12: Significado y descripción de las variables a utilizar con formula finita

Variables	Significado	Valor a utilizar
n=	tamaño de la muestra	
N=	Universo de la población	1275
e=	Margen de error suele utilizarse un valor que varía entre 1% y 9%	5%
P=	Probabilidad de éxito	50%
Q=	Probabilidad de fracaso	50%
Z=	Valor critico	1,96%

Elaboración: Autora

Ante todo esto se seleccionó una fórmula estadística para definición de muestras en poblaciones finitas.

A continuación se hace la aplicación de la fórmula y reemplazo de las variables para así poder determinar la muestra.

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

$$n = \frac{1275 \cdot 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{(1275-1) \cdot 0,05^2 + 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}$$

$$n = \frac{1275 \cdot 3.8416 \cdot 0,25}{(1274) \cdot 0.0025 + 0.9604}$$

$$n = \frac{1,224.5}{(1274) \cdot 0,0025 + 0.9604}$$

$$n = \frac{1224.5}{4,1}$$

$$n = 295$$

La muestra representativa de microempresarios de acuerdo con la fórmula aplicada se determinó una muestra de 295 personas a encuestar.

Para una mejor distribución de dicha encuesta se tomó el CIIU 2 dígitos para ser más accesible a la información solicitada. La composición del código CIIU de las actividades del cantón a encuestar se detalla a continuación (Tabla 13):

Tabla 13: Composición del CIIU y actividades que están ligadas al microcrédito

CIIU	NOMBRE DE ACTIVIDAD	NUM DE EMPRESAS	%	# ENCUESTAS
A01	AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS	511	37%	118
A02	SERVICULTURA Y EXTRACCION DE MADERA	2	0,1%	0
B07	EXTRACCIÓN DE MINERALES METALIFEROS	2	0%	0
C10	ELABORACIÓN DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS	17	1%	4
C14	FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR	6	0%	1
C16	PRODUCCIÓN DE MADERA Y FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE MADERA Y CORCHO, EXCEPTO MUEBLES; FABRICACIÓN DE ARTICULOS DE PAJA Y DE MATERIALES TRENZABLES	5	0%	1
C18	MPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN DE GRABACIONES	3	0%	1
C20	FABRICACIÓN DE SUBSTACIAS DE PRODUCTOS QUIMICOS	1	0%	0
C23	FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS NO MINERALES NO METALICOS	2	0%	0
C25	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS ELABORADOS DE METAL, EXCEPTO MAQUINARIA Y EQUIPO	10	1%	2
C27	FABRICACIÓN DE EQUIPO ELECTRICO	1	0%	0

C28	FABRICACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO N.C.P.	3	0%	1
C31	FABRICACIÓN DE MUEBLES	2	0%	0
E36	CAPTACIÓN, TRATAMIENTO Y DISTRIBUCIÓN DE AGUA	3	0%	1
G45	COMERCIO Y REPARACIÓN DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	43	3%	10
G46	COMERCIO AL POR MAYOR, EXCEPTO EL DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	152	11%	35
G47	COMERCIO AL POR MENOR, EXCEPTO EL DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	279	20%	65
H49	TRANSPORTE POR VIA TERRESTRE Y POR TUBERIAS	91	7%	21
H52	ALMACENAMIENTO Y ACTIVIDADES DE APOYO AL TRANSPORTE	30	2%	7
H53	ACTIVIDADES POSTALES Y DE MENSAJERIA	3	0%	1
I55	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO	11	1%	3
I56	SERVICIO DE ALIMENTO Y BEBIDA	64	5%	15
J61	TELECOMUNICACIONES	7	1%	2
J63	ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE INFORMACIÓN	3	0%	1
R90	ACTIVIDADES CREATIVAS, ARTISTICAS Y DE ENTRENAMIENTO	8	1%	2
R93	ACTIVIDADES DEPORTIVAS, DE ESPARCIMIENTO Y RECREATIVAS	12	1%	3
S95	REPARACIÓN DE COMPUTADORES Y DE EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMESTICOS	4	0%	1
		1275	100 %	295

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2012)

Elaboración: Autora con los datos de base general de contribuyentes del SRI cantón Puyango.

Cabe mencionar que antes de filtrar información para sacar el universo de la población se excluyó las diferentes actividades por el motivo de que no se consideran como microempresas y por ende no están aliadas al microcrédito y que a continuación se detallan: (Tabla 14)

Tabla 14: Actividades que no están aliadas al microcrédito

Sección	Actividades
D	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD,GAS,VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO
F	CONSTRUCCIÓN
K	ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS
L	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS
M	ACTIVIDADES PROFESIONALES,CIENTIFICAS Y TENICAS
N	ACTIVIDADES DE SERVICIOS,ADMINISTRATIVOS DE APOYO
O	ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA
P	ENSEÑANZA
Q	ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL.
T	DIFERENCIADAS DE LOS HOGARES COMO PRODUCTORES DE BIENES Y SERVICIOS PARA USO PROPIO.
U	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES.

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2012)

Elaboración: Autora con los datos de base general de contribuyentes del SRI cantón Puyango.

3.1.4. Técnicas de recolección de datos.

Para el levantamiento de información se buscó los métodos más revelados y posibles que faciliten los procesos de levantamiento y posterior análisis de los datos, los mismos que a su vez permitan cumplir con los objetivos de la investigación. Se utilizaron las siguientes técnicas de levantamiento de información. (Tabla 15)

Tabla 15: Técnicas para la recolección de datos

Técnicas	Propósito
Observación directa	Esta técnica se utilizó para establecer de como los microempresarios se han vinculado con el microcrédito
Encuestas	Está conformada por 13 preguntas de las cuales las preguntas 1,3,7,9,y 13 se subdividen, para así poder conocer con exactitud si se ha generado capital social a través del microcrédito en el Cantón Puyango.

Fuente: Orellana y Sanchez (2006)

Elaboración: Autora

Antes de continuar con el siguiente punto es necesario dar a conocimiento que la encuesta fue elaborada por el Banco Mundial denominada encuesta integral sobre capital social que consta de cinco secciones: grupos y redes; confianza y solidaridad; acción colectiva y cooperación; empoderamiento y acción política; y datos demográficos.

La primera sección se compone por preguntas sobre como los microempresarios han financiado sus negocios, así mismo si estos han solicitado alguna vez microcrédito y de que manera lo han invertido, como ha fortalecido sus relaciones familiares, amigos, vecinos o ha generado nuevas relaciones y por ultimo si forman parte de alguna organización, o han acudido con otras personas para pedir financiamiento.

La segunda sección está compuesto por preguntas de confianza es decir si los microempresarios confían en la colectividad de Alamor o no confían, por otra parte si prefieren dar garantías a familiares, amigos, vecinos o prefieren no dar ninguno de los anteriores.

La tercera sección describen preguntas sobre si estos microempresarios ha participado en alguna actividad con el fin de trabajar por sus microempresa o si piensan que la población les ayudaría si tuvieran problemas con su negocio, o si estarían dispuestos en asociarse con este tipo de servicio para acceder a mejores fuentes de financiamiento.

Por consiguiente la cuarta sección puntualiza preguntas sobre si gracias al microcrédito ha mejorado la responsabilidad con su negocio o mejoro el nivel de ventas, si se le han abierto nuevas oportunidades o le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras.

Y por último la quinta sección detalla datos demográficos sobre sus Nombres, sexo, edad, estado civil, y su formación académica.

Es importante mencionar que para el posterior análisis sobre los criterios necesarios para evaluar la generación de capital social a partir del microcrédito se tomó como referencia trabajar con las tres variables siguientes Tabla 16:

Tabla 16: 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: Autora

3.1.5. Fuentes de recolección de información.

En el estudio de investigación se manejaron fuentes de investigación primaria y secundaria, a fin de recolectar toda la información necesaria de manera eficiente y veraz. (Tabla 17)

Tabla 17: Fuentes para obtener la información requerida

Fuentes	Propósito
Primaria	La información primaria se la obtuvo directamente de los microempresarios, a través de una muestra representativa de las microempresas registradas en el Municipio de Alamor activas de dicha localidad.
Secundaria	La información pertinente en esta investigación

	fue obtenida de la base de datos emitidos por el SRI referente al 2016.
--	---

Fuente: Valentin & Rivera (2014)

Elaboración: Autora

3.1.6. Fases de recolección de datos.

En el presente estudio se aplicaron tres fases durante todo el proceso de investigación siendo estas fases las siguientes:

Tabla 18: Fases de recolección de datos

Fase	Propósito
Fase de diagnóstico.	Diagnosticar información previa sobre investigaciones asociadas a los conceptos del tema a través de búsquedas en bibliotecas virtuales, base de datos en sitios web de instituciones oficiales, y otros tipos que denoten fiabilidad de la información. Y su propósito es establecer el estado del arte actual sobre el problema que se investiga
Fase de análisis.	Examinar la información recopilada para lograr una comprensión más amplia de las temáticas y conceptos relacionados con el problema de investigación.
Fase de comparación.	Comparar en qué medida la información recuperada es consistente con el problema de investigación.

Fuente: Estudio en campo

Elaboración: Autor

3.2. Análisis y resultados de las encuestas

A continuación en este estudio se presenta el análisis de los resultados alcanzados luego de haber aplicado la encuesta la información obtenida condesada en las encuestas fue procesada y analizada de manera individual por medio de una sábana de datos realizada en el programa SPSS para facilitar y agilizar el cruce variables y la construcción de tablas y graficas que signifiquen con mayor exactitud las tendencias evaluadas.

Con los resultados del presente proyecto de investigación se trata de dar conocimiento si el microcrédito genero de alguna manera capital social en el cantón.

3.2.1. Datos demográficos.

Se pretende presentar en la siguiente figura 12 los datos demográficos de la muestra aplicada a los 295 microempresarios del cantón Puyango, para llegar a conocer su género, edad, estado civil y su formación académica.

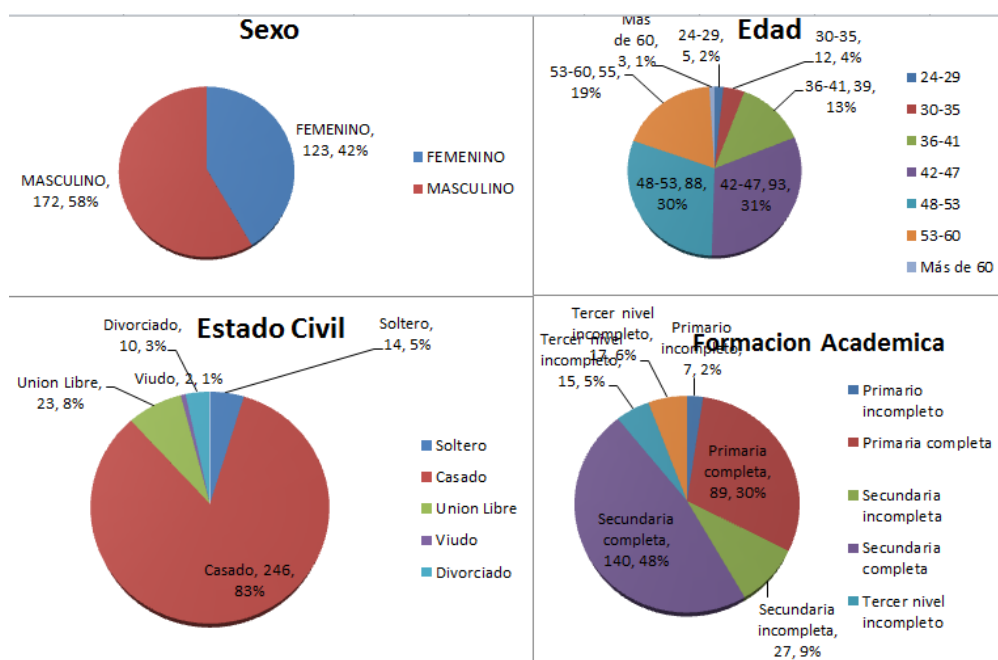


Figura 12: Datos demográficos (sexo, edad, estado civil, formación académica)

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

Los datos demográficos explican que de los 295 encuestados está representada principalmente por el sexo masculino por 172 (58%) y en menor escala para el sexo femenino por 123 (42%) y que esta muestra es una población económicamente activa es decir que labora en el sector de Alamor, lo cual nos permite obtener criterios de ambos géneros de forma equitativa pues no existe considerable diferencia entre ambos porcentajes.

La figura 12 muestra la edad de los microempresarios permite establecer que se encuentran en una mayor concentración entre 42-47 años siendo 31%, de 48-53 años el 30%, de 53-60 años de edad con el 19%, justificándose que para iniciar una microempresa o una fuente de sus ingresos necesitan experiencia para llevar a cabo actividades comerciales productivas y de servicios, es decir, que la faena de las personas que cuentan con una actividad

económica inicia de manera general desde los 30 años de edad influenciados por sus necesidades que tienen con su hogar.

Por el otro lado en cuanto al estado civil de los microempresarios permite determinar que predominan las personas casadas que están representadas por un 83% (246) de los encuestados frente al 23% (8%) que viven en unión libre mientras que el resto de las mismas están solteros y viudos.

Mayor parte de los encuestados cuentan con secundaria completa con 148 (48%) seguido de primaria completa con 89 (30%) puesto que sabían manifestar los encuestados que antes el nivel de estudios solo se llegaba hasta el nivel primaria, por otro lado secundaria incompleta se visualiza que con 27 personas de los encuestados representado por el 9% no han terminados sus estudios secundarios por lo que revelaban que por falta de tiempo o porque a muy temprana edad ya tenían sus responsabilidades.

3.2.2. Dimensiones del capital social.

De acuerdo a Grootaert & Bastelaer (2002) al capital social lo clasifican de diferentes formas señalando que son las dimensiones básicas del capital social y se analiza posteriormente a cada una de ellas.

3.2.2.1 Grupos y redes.

Los grupos son uniones dinámicas de personas por ello avanzan, retroceden y pueden desaparecer. Lo que es importante es que un grupo es un capital para quienes lo integran, porque identidad y la permanencia los hace ser un sujeto social distinto del resto. También es un capital social de una comunidad. (Bernazza, s,f)

Las redes están presentes en las organizaciones, los grupos y los territorios. Las redes no se decretan ni se crean, si no que se descubren, se activan y se pueden visibilizar, se requieren de vinculaciones estrechas en torno a intereses, necesidades, emociones que surgen de la experiencia interactiva que se da al hacer cosas juntas. (Perilla & Bárbara, 2009)

La tabla siguiente se visualiza de qué forma los microempresarios del cantón Puyango financian sus negocios, a través de bancos privados, bancos públicos, ONG's, IEPS, préstamos con familiares o capital propio. Tabla 19

Tabla 19: *Cómo financian sus negocios los microempresarios del cantón Puyango*

Instituciones	SI	NO
Bancos Privados	114	181
Bancos Públicos	73	222
ONG's	2	293
IEPS	38	257
Prestamos con familiares	15	280
Prestamos con agiotistas	0	295
Capital Propio	57	238

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

La tabla 19 muestra que los microempresarios acuden más a la banca privada para financiar sus negocios con un resultado de 114 seguido de 73 encuestados que acuden a la banca pública otro dato interesante se aprecia que los microempresarios financian sus negocios con capital propio con un resultado de 57, así mismo 38 microempresarios acuden a instituciones de economía popular y solidaria. También es importante mencionar que los microempresarios encuestados en su totalidad prefieren no pedir préstamos a agiotistas puesto que manifestaron que estos cobran altos intereses por cada crédito entregado por parte de ellos.

La tabla siguiente reúne información sobre cuántos de los 295 microempresarios encuestados del cantón Puyango han solicitado al microcrédito. Tabla 20

Tabla 20: *Microempresarios del cantón Puyango que han solicitado o no han solicitado al microcrédito*

Total	295
SI	203
NO	92

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En la tabla 20 se visualiza que de los 295 encuestados, 203 accedieron al microcrédito y solamente 92 manifestaron que nunca han solicitado este tipo de servicio puesto que a su negocio lo han financiado con capital propio u otro tipo de financiamiento.

La tabla siguiente muestra de que manera los microempresarios han destinado los recursos del microcrédito, tanto para inversión en su negocio, pago de deudas personales, actividades de diversión familiar o compra de bienes inmueble. Tabla 21

El propósito de la figura siguiente es realizar un análisis sobre la relación que existe entre las preguntas 2 y 3 (anexo1), que a su vez trata sobre si los microempresarios del cantón Puyango han tenido acceso al microcrédito y, de qué manera destinan sus recursos, tanto en inversión en su negocio, pago de deudas personales, actividades de diversión, compra de bienes inmuebles o finalmente lo destinan para estudio de sus hijos. Figura 13

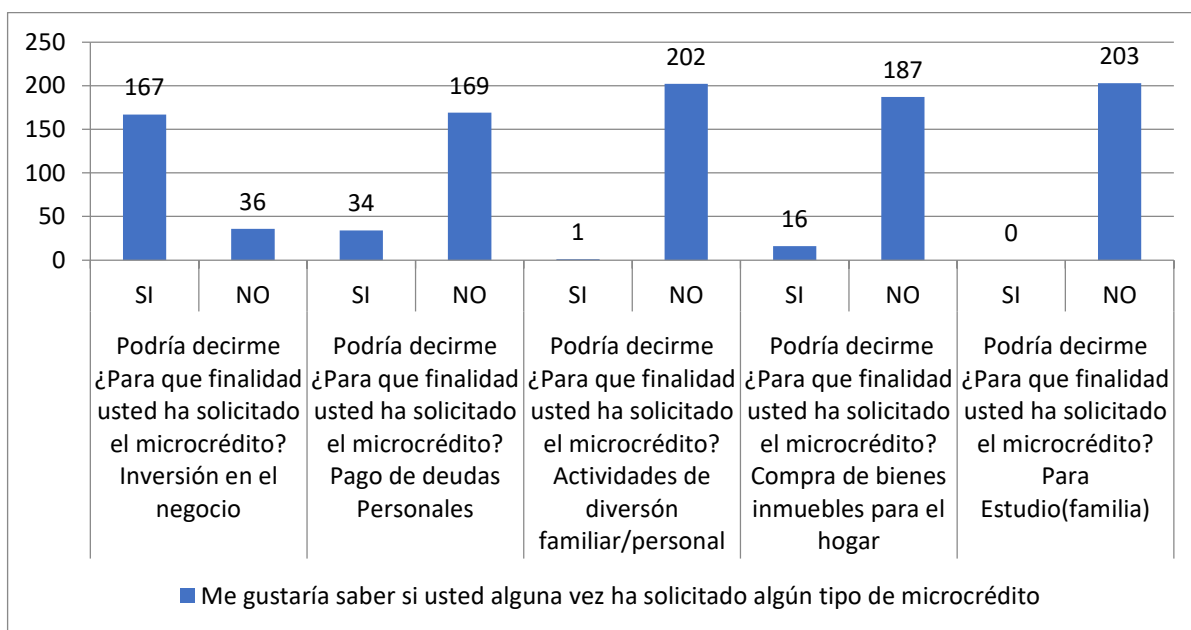


Figura 13: Microempresarios que han solicitado al microcrédito y de qué manera han destinado los recursos del mismo.

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En la figura 12 se puede evidenciar que de los 295 microempresarios encuestados, 203 accedieron al microcrédito y que de estos mayoritariamente utilizan para inversión en su negocio al haberse generado un resultado de 167 personas que lo destinan para esa opción. Así mismo 34 microempresarios lo destinan para pago de deudas personales, 16 para compra de bienes inmuebles y solamente un encuestado lo destina para actividades de diversión. Del análisis realizado se concluye que la colocación de este tipo de créditos por parte de las instituciones financieras es necesaria para el crecimiento de los microempresarios ya que es notable apreciar que los recursos solicitados son utilizados e invertidos adecuadamente por parte de los prestamistas porque lo destinan como una inversión y más no como un gasto.

La tabla 22 muestra que de los 295 microempresarios encuestados en el cantón Puyango cuántos de ellos forman parte como miembros de algún grupo u organización.

Tabla 21: Microempresarios del cantón Puyango si forman o no forman parte de algún grupo u organización

Total	295
SI	108
NO	187

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En la tabla anterior se aprecia la respuesta por parte de los microempresarios del cantón en la cual supieron manifestar que prefieren formar parte de algún grupo u organización con 108 contestaciones aludiendo en su mayoría que sus familiares forman parte de grupos religiosos y otros, y 187 manifestaron que prefieren no acudir o asistir a ningún tipo de grupos u organizaciones.

La tabla siguiente muestra si los microempresarios se han unido con alguien para solicitar algún tipo de financiamiento para sus microempresas. Tabla 23

Tabla 22: Microempresarios del cantón Puyango si se han unido o no con otras personas para solicitar financiamiento

Total	295
SI	50
NO	245

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En la tabla 23 se visualiza que de los 295 microempresarios, 50 manifestaron que si se han unido con otras personas para así obtener algún tipo de financiamiento y en su mayoría de los microempresarios encuestados 245 dijeron que no han solicitado financiamiento con ayuda de otras personas.

En la figura 14 presenta la relación entre las preguntas, si los encuestados o sus familiares forman parte de algún grupo, o si se han unido con alguien para obtener financiamiento para sus microempresas. Anexo 1

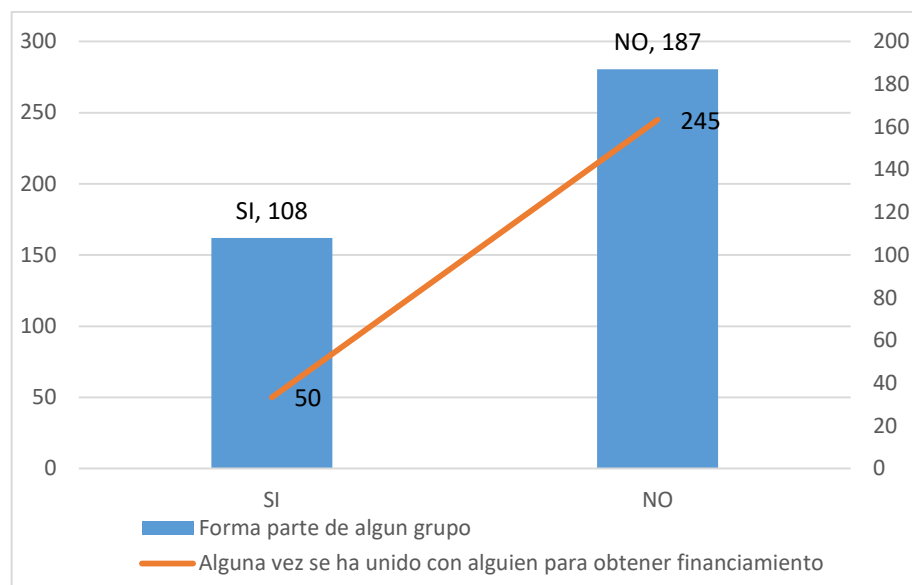


Figura 14: Microempresarios del cantón si forman parte de algún grupo y si alguna vez se han unido con alguien para obtener financiamiento

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

Se observa que solamente 108 microempresarios forman parte de grupos u organizaciones y 187 personas no forman parte de algún grupo, estos resultados se proporcionaron porque afirmaron que ellos no tienen tiempo para relacionarse o crear grupos sociales, los que respondieron con un SI lo tomaron desde otro punto de vista ya que indicaron que ser miembros de grupos les atrae más demanda para su negocio, por ello se justifica que de las 295 personas sujetas a este análisis, 245 tengan alguna negativa de unirse con alguien para obtener algún tipo de financiamiento ya sea por los resultados anteriores ya que no todos los microempresarios son sociables con la colectividad, sin embargo dentro de la muestra 50 personas aseguran que si se han unido para obtener algún financiamiento.

Por ello se puede concluir que en el análisis presentado en el cantón no hay mucha vinculación por parte de los microempresarios hacia la sociedad y viceversa y por ende estos trabajan de manera independiente en todo el sentido de la palabra.

La tabla siguiente muestra si los microempresarios del cantón tienen con quien contar con alguien al momento de pedir ayuda ya sean personas ajenas a su hogar inmediato o parientes cercanos. Tabla 24

Tabla 23: Si los microempresarios tienen o no a quien recurrir a pedir ayuda

Total	295
SI	250
NO	45

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En la tabla 24 se aprecia que los microempresarios en su mayoría tienen a quien pedir ayuda con resultados de 250 contestaciones de un SI, y 45 afirmaron que al momento de recurrir a sus parientes o personas ajenas a su hogar se niegan a ayudarles en cualquier tipo de ayuda.

En la figura 15 se puede mostrar la relación de las preguntas 2 y 6 (Anexo1) y a su vez muestran si alguna vez han solicitado al microcrédito, y si estos han recurrido a pedir ayuda a personas ajenas a su hogar.

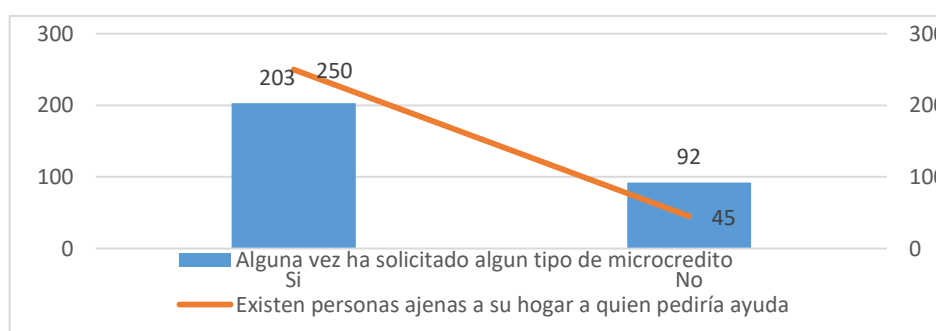


Figura 15: Si alguna vez han solicitado microcrédito o si existen personas ajenas a su hogar a quien pediría ayuda

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

Conforme a la población analizada, 250 de los 295 microempresarios encuestados tienen a alguien a quien recurrir cuando necesiten algún tipo de necesidad para su negocio como se muestra en la figura, pero a pesar de contar con esa fortaleza estos optan por no pedir apoyo y solventan su microempresa por su propia cuenta a través del microcrédito al haberse generado un resultado de 203 contra 92 que no prefieren acceder a este tipo de servicio.

En la figura 16 se muestran solamente los resultados de los microempresarios que han solicitado microcrédito y más no los que no lo hicieron, puesto que los que accedieron a este servicio pueden dar contestación a que si mejoró su responsabilidad para con su negocio,

mejoramiento de su nivel de ventas, o si les abrió nuevas oportunidades y por ultimo si les ha permitido acceder a mejores fuentes de financiamiento.

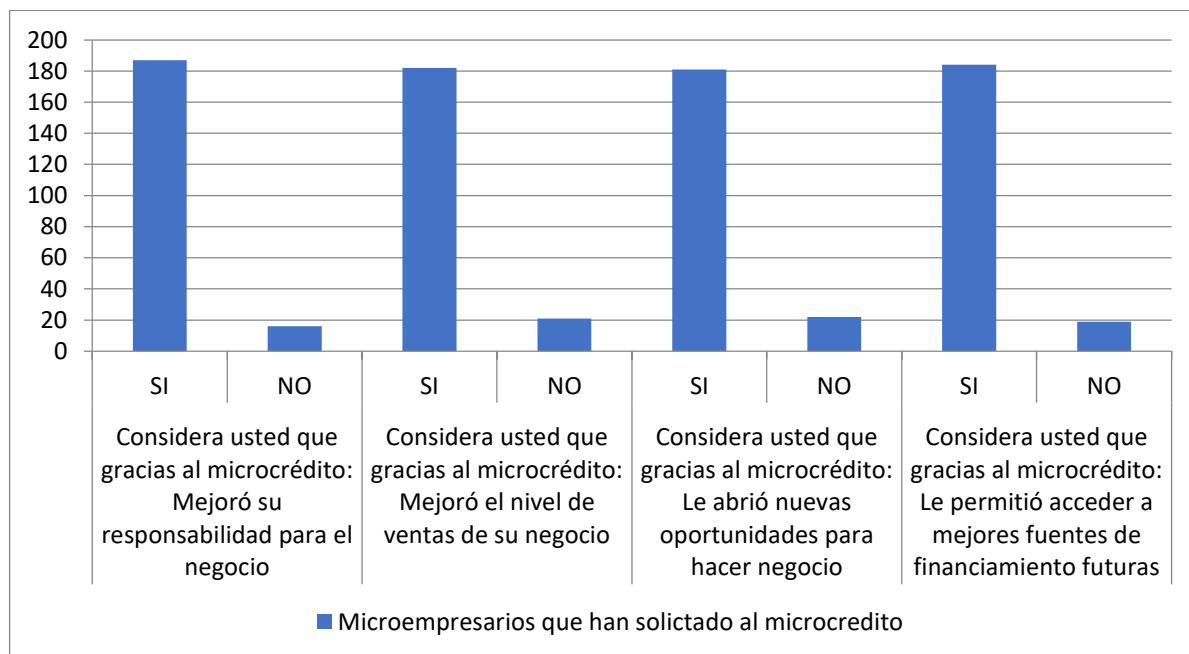


Figura 16: Microempresarios que han solicitado microcrédito y de qué manera les ayudo a mejorar su negocio.

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

De la muestra analizada se observa que 203 encuestados han solicitado al microcrédito de los cuales 187 supieron considerar que gracias a este han mejorado su responsabilidad para su negocio y 16 manifestaron que no han mejorado su responsabilidad. Estos indicaron que tenían otras actividades y no les daba tiempo para estar a tiempo completo en su negocio. Así mismo 182 microempresarios revelaron que mejoro su nivel de ventas, frente a 21 señalaron que no mejoro su nivel estos supieron manifestar el motivo del cual solicitaron al microcrédito era para pago de deudas con proveedores y más no para que haya un mejoramiento del nivel de ventas, por otro lado 181 aseveraron que gracias al microcrédito si se les abrió nuevas oportunidades y 184 les permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras.

De esa manera se concluye que el microcrédito ha dejado buenos beneficios a los microempresarios del cantón tanto para ellos como para sus negocios, esto se argumenta por los resultados expuestos en la figura anterior.

3.2.2.2. Confianza y solidaridad.

La confianza es una energía invisible, difusa pero cierta, que integra y sostiene la estructura fundamental de las relaciones personales, no se trata de una característica más de las relaciones humanas si no de su fundamento mismo, es decir, lo que hace posible que haya sociedad, y aún más allá que haya identidad personal, la confianza es la condición de la coexistencia. (Murillo, 2012)

“La solidaridad abarca mucho más allá de los ambientes políticos religiosos y culturales para enlazarse con las realidades de los seres humanos que se sienten parte de un grupo o sociedad “ (Paéz, 2013)

La tabla siguiente muestra si los microempresarios del cantón muestran confianza de alguna manera hacia la colectividad de Puyango; ya sea confianza social, institucional o interpersonal. Tabla 25

Tabla 24: Si los microempresarios del cantón tienen confianza o no tienen confianza en la sociedad

Total	295
SI	123
NO	172

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En la tabla anterior se aprecia que 123 microempresarios del cantón muestran confianza hacia la sociedad, mientras tanto 172 manifestaron que no tienen confianza aludiendo por diversos motivos que se presentan hoy en día.

En la tabla siguiente se visualiza las respuestas de las encuestas aplicadas, cual se refiere como los microempresarios prefieren dar garantías a: familiares, amigos, vecinos. Tabla 26

Tabla 25: Si los microempresarios prefieren o no prefieren dar garantías a familiares, amigos, vecinos.

Dar garantía a :	SI	NO
Familiares	166	129
Amigos	71	224
Vecinos	22	273

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En la tabla anterior refleja que los microempresarios del cantón muestran más confianza a familiares al ceder garantías con un resultado de 166 contra 129, seguido garantías para amigos 71 contra 224 y por ultimo garantías para vecinos 22 contra 273.

En la siguiente figura 17 se da a conocer la relación entre las preguntas 8 y 9 de la encuesta aplicada ver anexo 1 es decir, si el nivel de confianza que tienen los microempresarios tienen que ver al dar preferencia en ceder garantías bancarias tanto para sus familiares, amigos y vecinos.

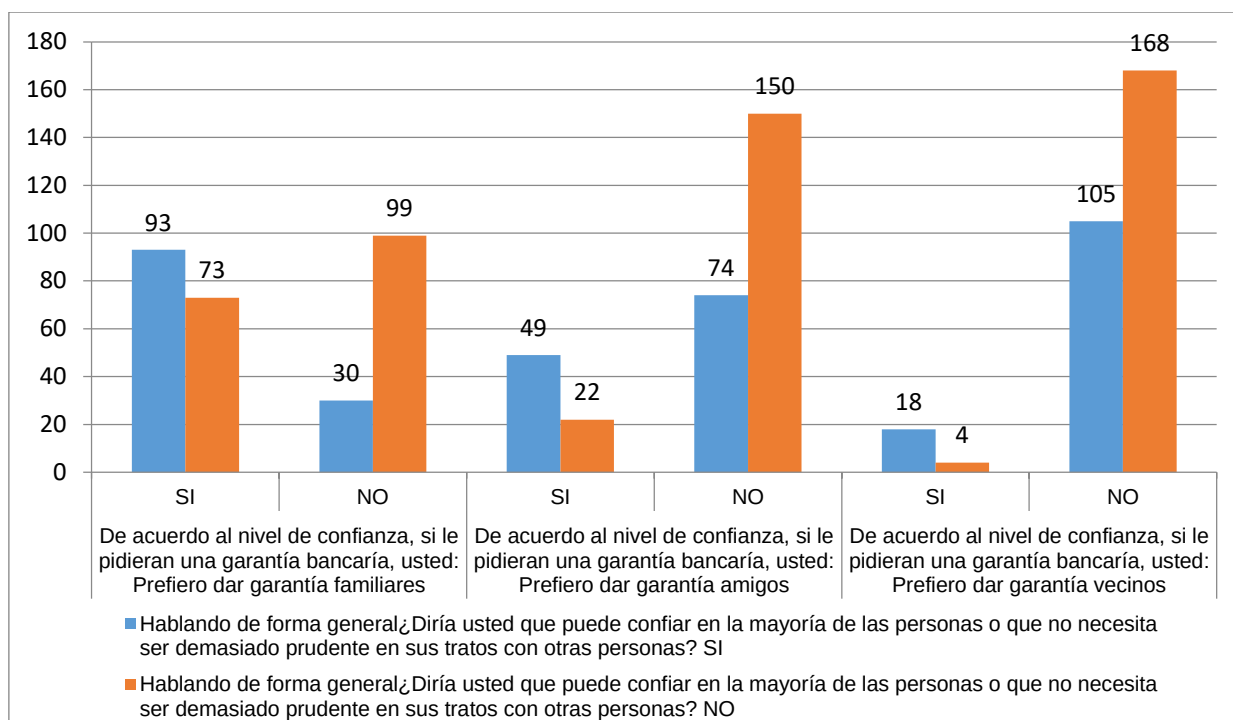


Figura 17: Confianza de los microempresarios y su preferencia a dar garantías (familiares, amigos, vecinos)

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

Con la información reportada en la figura 17 se determina que no existe en el cantón confianza ya que genera un resultado de 172 frente a 123 que si confían de una muestra de 295. Sin embargo los microempresarios prefieren dar garantía a familiares con un resultado de 166 contra 129 que no dan garantía a sus parientes estos afirmaron que ni en su propia familia se puede confiar. Así mismo aseveraron que se mantenían al margen al momento de ceder garantías para amigos y vecinos razón por la cual arrojó solamente un resultado de 71 y 22 respectivamente indicaron que lo hacían por compromiso o por los años de amistad.

Para concluir se comprobó que en el cantón los microempresarios no tienen confianza, pero tampoco se puede considerar que en la colectividad tengan un alto nivel de desconfianza puesto por lo que los resultados no hay diferencia significativa.

3.2.2.3. Acción colectiva y cooperación.

La acción colectiva puede ayudar a grupos de pequeños productores a vincularse con otros miembros para formar alianzas de comercialización, sin embargo las obligaciones contractuales entre los miembros de una cadena de valor u otros grupos de interés no son considerables como acción colectiva puesto que no son acuerdos voluntarios. (CAPRI, CGIAR, s,f)

En la tabla siguiente se visualiza la respuesta de los microempresarios si estos participaron en alguna actividad de la en la que las personas se reunieron para trabajar por el beneficio de sus microempresas. Tabla 27

Tabla 26: Si los microempresarios participaron en alguna actividad para el beneficio de sus microempresas.

Total	295
SI	38
NO	257

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En la tabla 27 se aprecia que de las 295 encuestas aplicadas, 38 microempresarios contestaron con un SI manifestando que han trabajado conjuntamente para un bien común, mientras que 257 personas dijeron que prefieren no trabajar en equipo.

En la tabla siguiente se visualiza la respuesta de los microempresarios, si estos están dispuestos en asociarse para el beneficio de sus microempresas. Tabla 28

Tabla 27: Si los microempresarios están dispuestos en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento

Total	295
SI	238
NO	57

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

Con la información reportada en la tabla 28 se visualiza que de los 295 microempresarios encuestados, 238 contestaron que están dispuestos en asociarse para mejores fuentes de financiamiento, para sus micro-empresas, y 57 ostentaron que no están dispuestos en asociarse.

En la figura 18 da a conocimiento la relación de las preguntas que indican si los encuestados participaron en alguna actividad para trabajar por el beneficio de sus

microempresas, y si los microempresarios estarían dispuestos en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento.

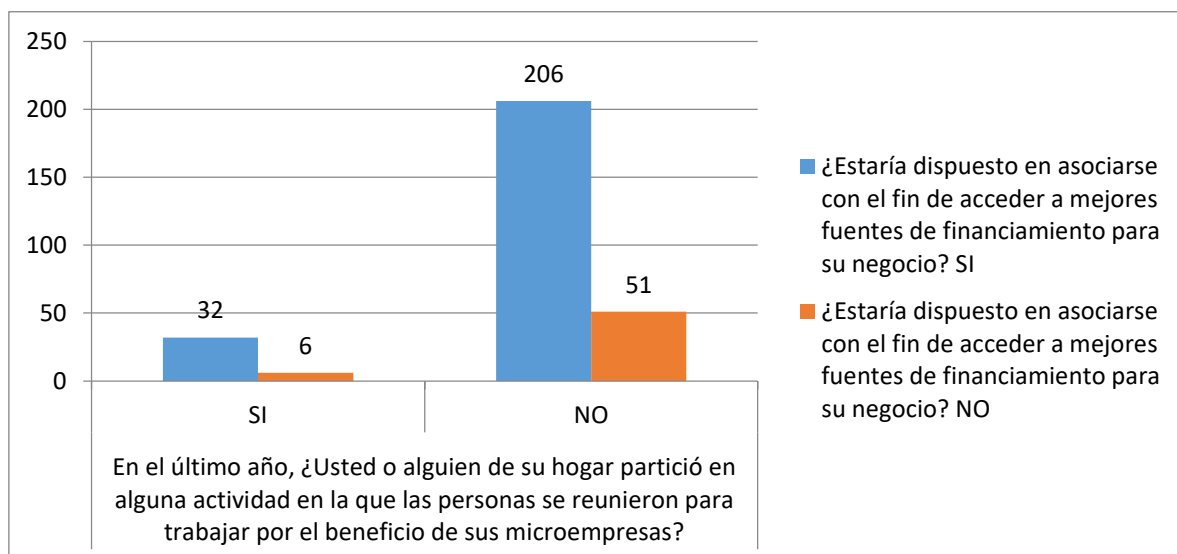


Figura 18: Microempresarios que participaron en alguna actividad por el beneficio de su negocio y si están o no dispuestos a acceder a mejores fuentes de financiamiento

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

La información revela que gran parte de los microempresarios no han sido partícipes de actividades para el beneficio de sus negocios con un resultado de 257 estos manifestaron que están pendientes de sus propios negocios y además aseguraron que nadie ha tenido esa iniciativa de unirse para ese bien común. Por el otro lado 57 no están dispuestos en asociarse para acceder a fuentes de financiamiento en cambio estos expresaron que trabajando solo les permite hacer crecer su negocio aseverando que no tienen más responsabilidades. Así mismo dentro de la muestra, 38 afirmaron que si han trabajado conjuntamente por el beneficio de sus negocios, sin embargo alegaron que lo han hecho solamente entre familia y no con personas particulares. Y para terminar 238 encuestados están dispuestos en asociarse indicando que si se les presentará esa oportunidad sería bueno para el crecimiento de sus microempresas y desarrollo de la colectividad.

3.2.3. Cruce de variables demográficas y preguntas.

El propósito de la figura 19 es analizar si influye el género de los microempresarios al momento de solicitar al microcrédito.

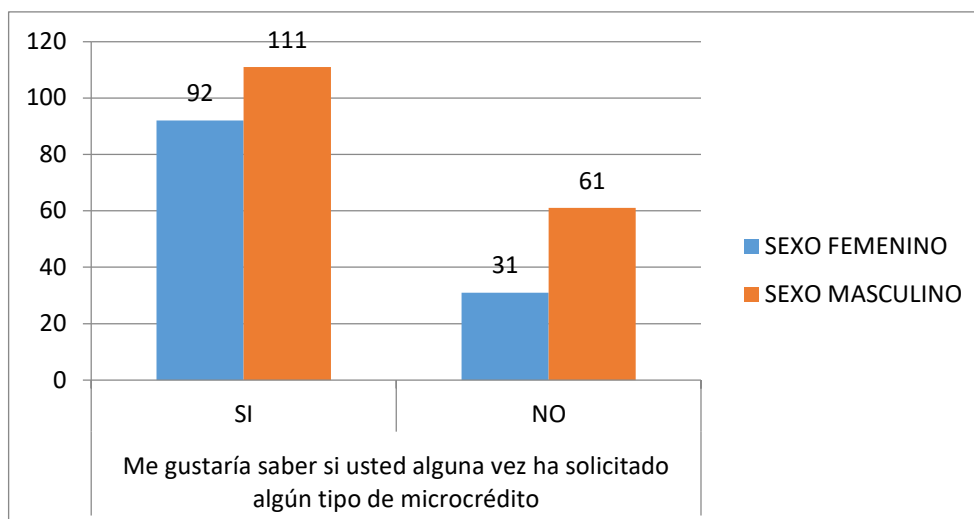


Figura 19: Género de los microempresarios y si alguna vez han accedido al microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

Se determinó que en el cantón Puyango existen más microempresarios que microempresarias contando con un resultado de 172 frente a 123 para el sexo femenino. Este resultado se generó en primera porque manifestaron que son más dedicadas a su hogar y por ende no soy muy enfocadas al estar al mando de una microempresa y por ello dejan sus microempresas a manos de sus esposos o alguien cercanos, mientras tanto el sexo masculino indicaron que son el sustento del hogar y buscan de alguna manera el crecimiento de su microempresa a través de servicios que ofrecen las instituciones financieras en este caso al microcrédito.

A todo esto se justifica que predomina el género masculino al tener mayor acceso al microcrédito, 111, y 92 para el sexo femenino dando una totalidad de 203 microempresarios que han accedido a este servicio financiero.

Cabe mencionar que en el cantón si existen microempresarias emprendedoras que por su propia cuenta salen adelante y que de las cuales accedieron al microcrédito y de tal manera que se sugiere.

El propósito de la figura 20 es analizar si influye el género de los microempresarios al momento de si formar o no parte de algún grupo u organización.

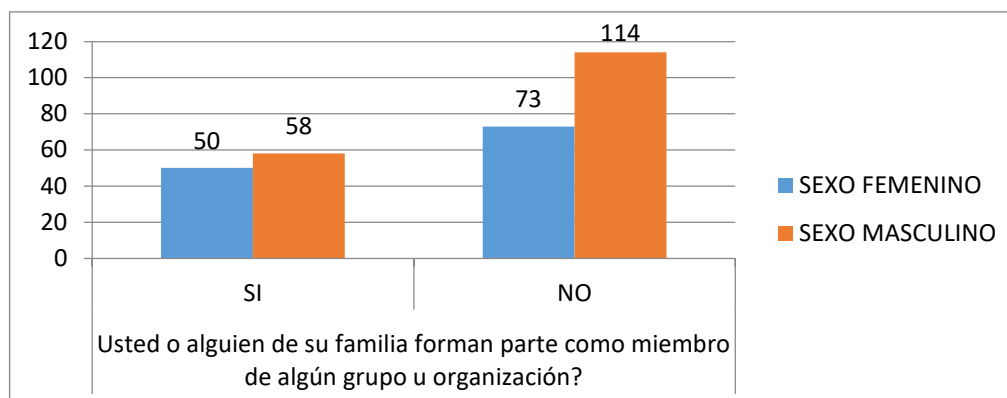


Figura 20: Género de los microempresarios y si forman parte de algún grupo u organización

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

De acuerdo con los datos proporcionados se observa que el sexo femenino no forma parte de grupos con un resultado de 73 frente a 50 que si forman, algunas de ellas señalaron que acuden al grupo JUAN XXIII, otras a grupos de rezo y las restantes tienen grupos en instituciones educativas por ser madres de familia, por la otra parte el sexo masculino 114 no asisten a grupos sociales contra un resultado casi igual de 58 que si asisten a grupos de deporte y religiosos por lo cual se pudo constatar que los hombres que más acuden a grupos religiosos son los que están dedicados a las actividades de agricultura.

De esa manera se analiza que 187 de 295 encuestados prefieren no formar parte de ningún grupo indicando que no tienen tiempo para asistir a dichos grupos u organizaciones. Entonces se concluye que en el cantón no hay una total unión por parte de los microempresarios en la colectividad de Puyango.

El propósito de la figura 21 es analizar, si influye el género de los microempresarios al momento de confiar o no confiar en las personas.

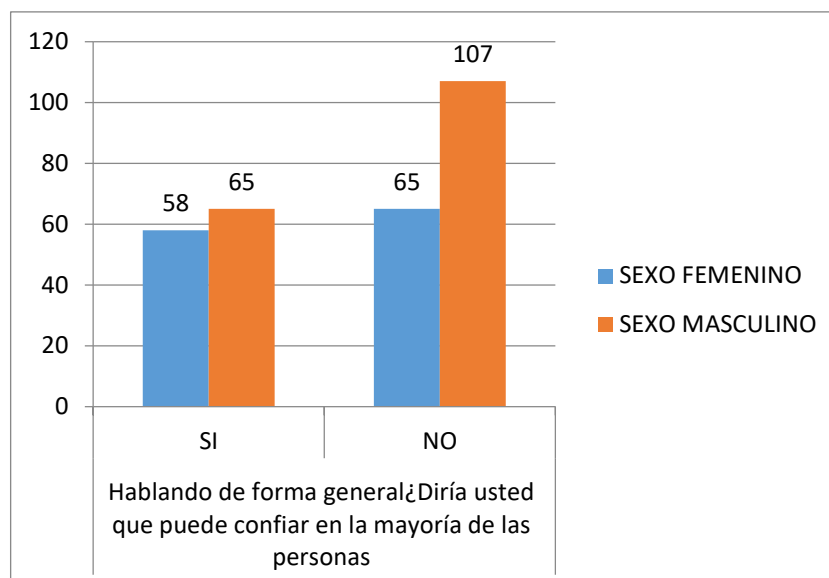


Figura 21: Género de los microempresarios y su nivel de confianza
Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017
Elaboración: Autora

La mayoría de los encuestados consideran que no se puede confiar en la gente con un resultado de 172 que están a la defensiva al momento de confiar, de los cuales 107 son del sexo masculino y 65 para el sexo femenino, y por el contrario 123 muestran que si confían pero supieron ostentar que confiaban solamente en su hogar y muy pocos en sus amigos y vecinos. Dentro de ese resultado quienes muestran más confianza es el género masculino arrojando un valor de 65 frente a 58 para el género femenino, y dentro de ello se evidencia que el sexo masculino predomina en los resultados es decir son los que más manifiestan su confianza pero también muestran en los resultados que ellos son los que menos confían esto se argumenta porque se examinó que no todos vieron a la confianza desde diferentes puntos de vista.

El propósito de la figura 22 es analizar, si influye el género de los microempresarios al momento de dar garantías o no dar garantías a familiares amigos vecinos

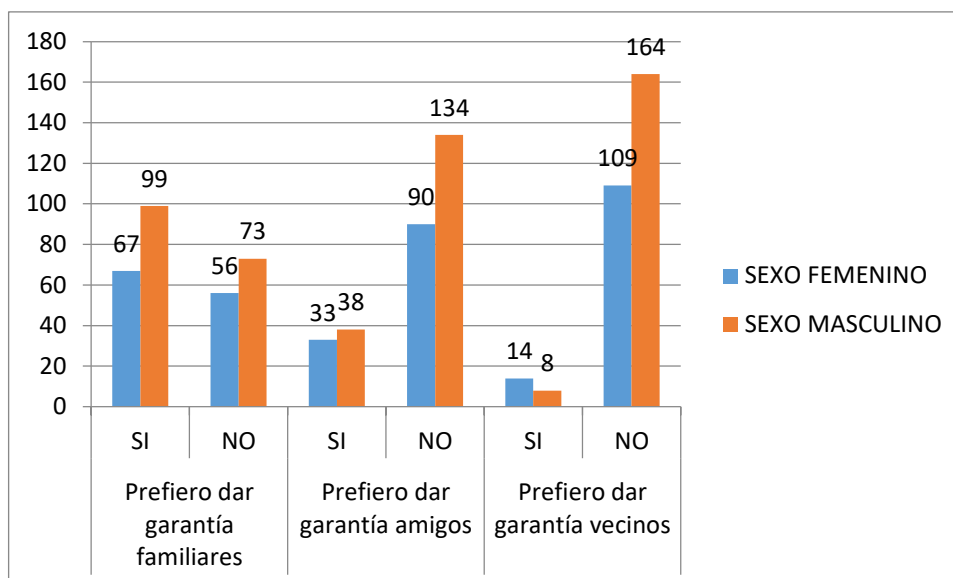


Figura 22: Género de los microempresarios y su Preferencia a dar garantías (familiares, amigos, vecinos)

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

Del total de las encuestas realizadas 172 corresponden al sexo masculino mientras que 123 corresponden al sexo femenino. Ahora bien se examina que el sexo masculino prevalece en los resultados al otorgar garantías con resultados de 99 para familiares, 38 para amigos mientras que en las mujeres arroja un resultado de 67 para familiares 33 para amigos.

De ese modo se concluye que el cantón los microempresarios el sexo masculino son los más flexibles al momento de ceder algún tipo de garantía que el sexo femenino.

En la figura 23 se puede analizar el nivel de instrucción y su forma de financiación del negocio que poseen los microempresarios.

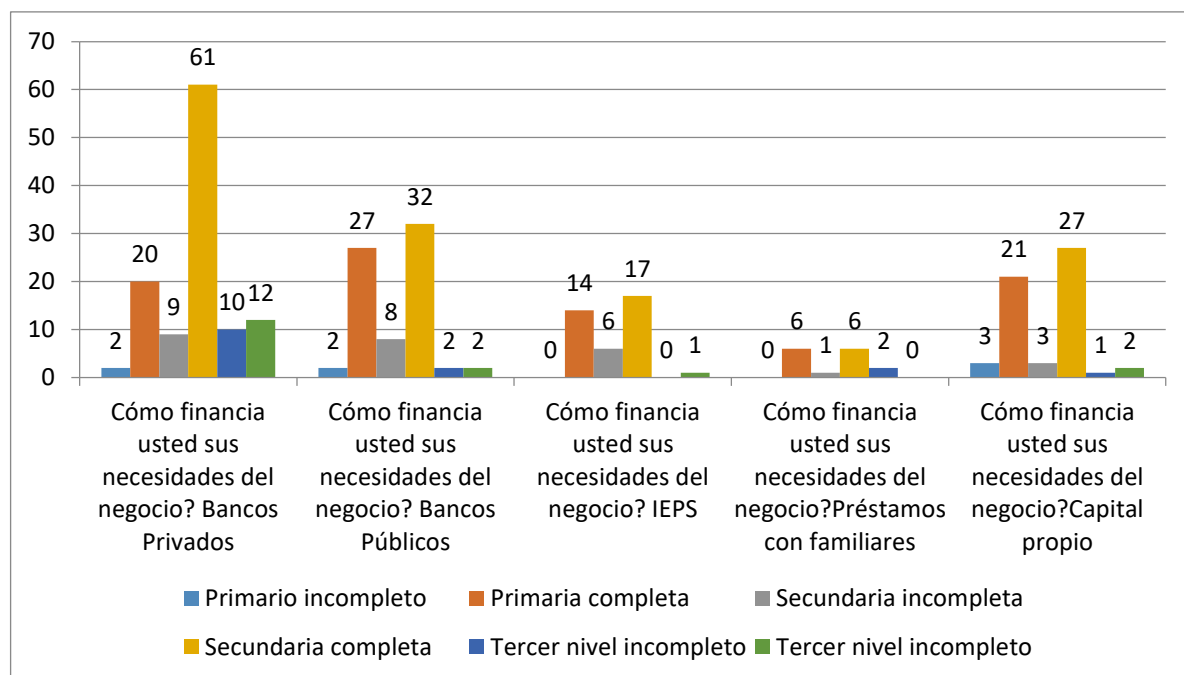


Figura 23: Nivel de instrucción y financiamiento de los microempresarios del cantón Puyango

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

De acuerdo con la información facilitada los microempresarios encuestados en su mayoría tienen un nivel de secundaria completa y que de estos 61 han buscado financiación en la banca privada seguido de la banca pública con 32, y 27 han financiado con capital propio. También se puede observar que en el nivel primaria completa mantiene casi un mismo resultado con respecto en los sectores que se financian los encuestados comenzando desde 14 personas que acuden a las IEPS, 20 a la banca privada continuado de 21 con capital propio, y para finalizar de 27 para la banca pública. Se puede ultimar que los niveles de instrucción que más poseen los microempresarios son primario y secundario completo y que de acuerdo a eso han podido analizar qué es lo más beneficioso para solventar su negocio.

En la figura 24 se puede analizar el nivel de instrucción y cuál fue el destino del microcrédito obtenido por parte de ellos.

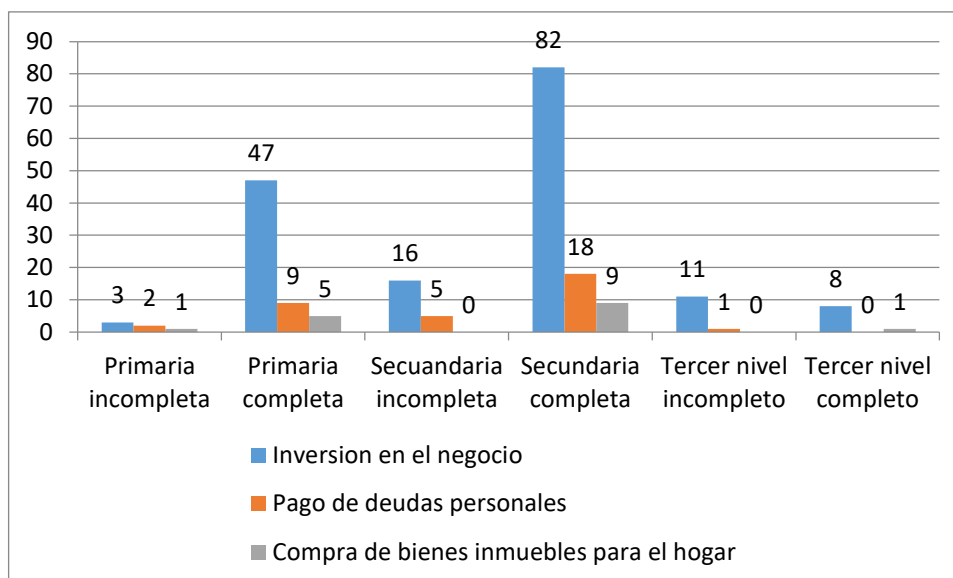


Figura 24: Nivel de instrucción de los microempresarios y destino del microcrédito por parte de los mismos

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

De acuerdo con los datos podemos observar que los microempresarios que tienen un nivel secundaria completa piensan que el microcrédito va ligado al crecimiento de sus negocios, es decir, consideran que este tiene que ir destinado para inversión de su negocio respondiendo así 82, seguido de 47 con un nivel de primaria completa. Así mismo secundaria incompleta y tercer nivel incompleto con 16 y 11 respectivamente. Por otro lado los encuestados con el nivel de estudios antes analizados excepto tercer nivel incompleto han destinado a esos recursos para pago de deudas personales 18 para secundaria completa, 5 para secundaria incompleta, y 9 para primaria completa. Lo que se puede concluir con los resultados expuestos, no ha sido importante el nivel de instrucción de los microempresarios al momento de hacer uso del microcrédito puesto que el nivel de secundaria completa y primaria completa han utilizado de una manera correcta esos recursos para invertir y pagar deudas y así pueda existir crecimiento y estabilidad en sus negocios.

En la figura 25 se analiza el nivel instrucción de los microempresarios y como el microcrédito ha fortalecido sus relaciones con familiares, vecinos, amigos, y genero nuevas relaciones con personas ajenas a la familia.

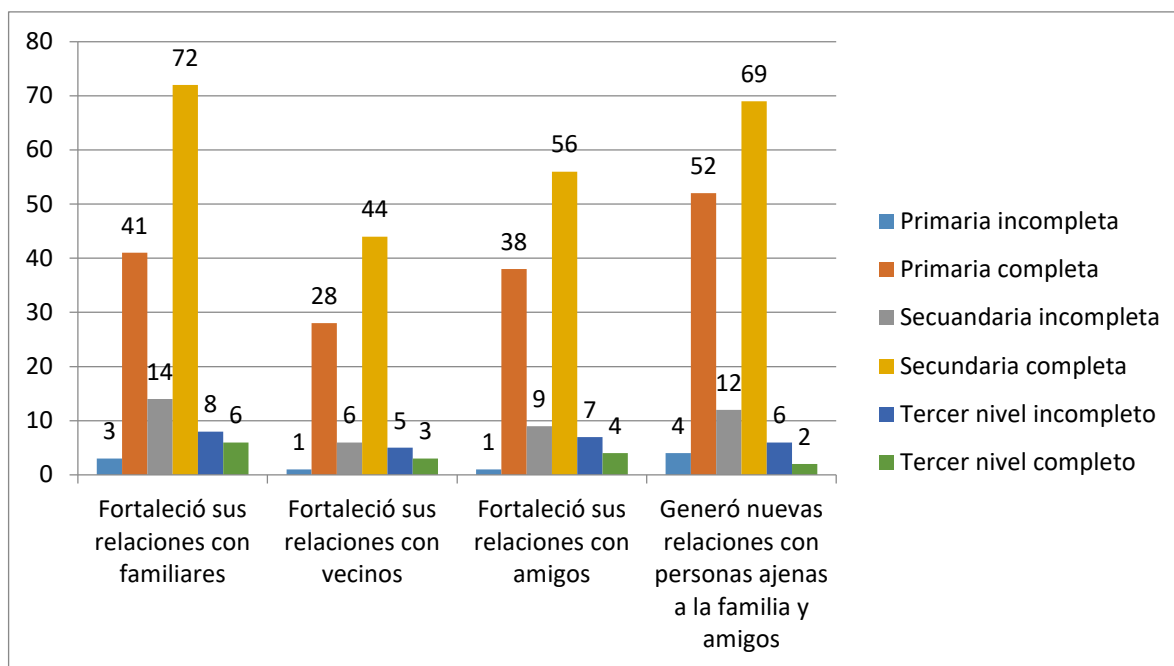


Figura 25: Nivel de instrucción de los microempresarios y fortalecimiento de lazos (familia, amigos, vecinos)

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

En su gran mayoría de los encuestados cuentan con secundaria completa primaria completa y plasman resultados que han considerado que gracias al microcrédito fortalecieron sus relaciones familiares y han generado nuevas relaciones con personas ajenas a su familia con resultados de 72 y 69 para secundaria, y 41 y 42 para primaria completa son resultados bastantes notorios.

De esa manera, se puede concluir que los microempresarios de la población de Puyango tienen una formación académica intermedia e baja, pero a pesar de ello los encuestados hacen un esfuerzo para poder superarse mediante el microcrédito y así fortaleciendo y generando nuevas relaciones.

En la figura 26 se analiza el nivel de instrucción de los microempresarios y como el microcrédito les permitió obtener beneficios para su negocio.

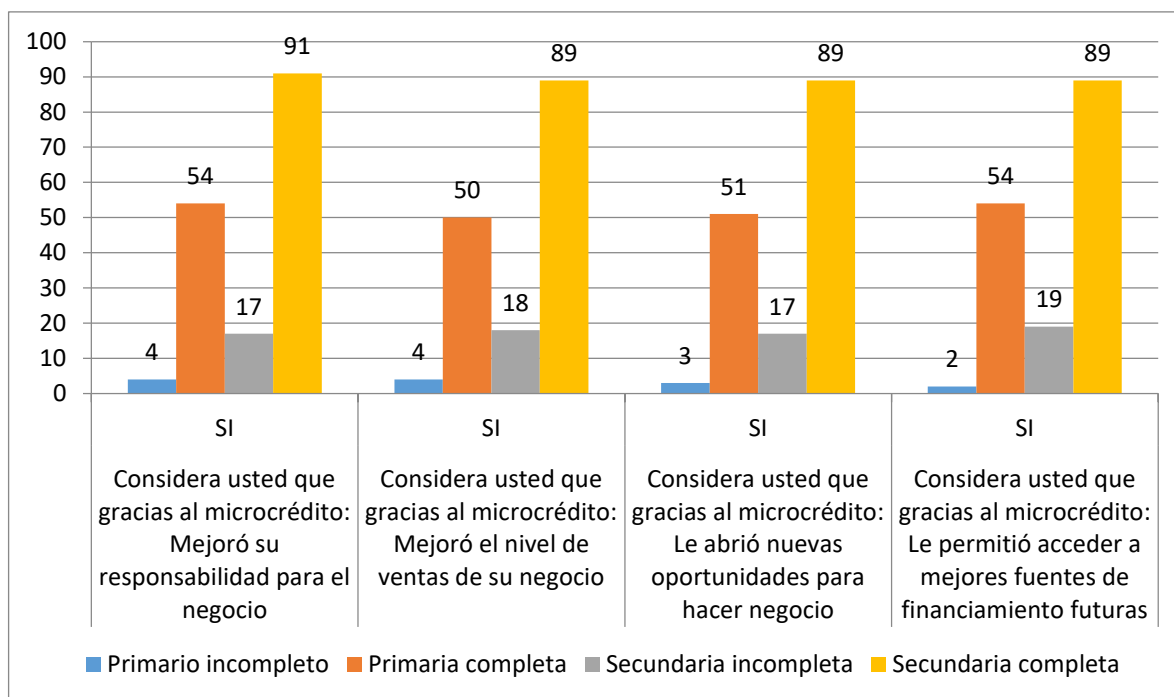


Figura 26: Nivel de instrucción de los microempresarios y beneficios gracias al microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Puyango 2017

Elaboración: Autora

Las encuestas permitió examinar que los microempresarios de cantón poseen mayoritariamente un nivel de secundaria y primaria completa de los cuales 91 manifiestan que gracias al microcrédito han mejorado en la responsabilidad con su negocio, por otro lado con un mismo resultado de 89 encuestados expresaron que mejoró el nivel de ventas de su negocio, les abrió nuevas oportunidades, y les ha permitido acceder a mejores fuentes de financiamiento. Lo que se puede determinar en el cantón que los microempresarios si han obtenido buenos beneficios a pesar de su nivel de instrucción ya que predomina más el nivel de primaria completa y secundaria completa.

CONCLUSIONES

Culminando con la presente investigación se menciona las siguientes conclusiones:

1. En el estudio realizado se determinó que no existe confianza en el cantón Alamor, puesto que los microempresarios prefieren independientemente realizar sus actividades sin pedir ayuda a cooperaciones o a las personas de su entorno.
2. El bajo nivel de confianza existente entre los microempresarios del cantón Puyango y personas de su entorno, constituye un problema para las instituciones micro financieras al momento de solicitar garantías personales.
3. De acuerdo con los resultados obtenidos se determina que en Alamor, la dimensión de capital social en este caso la acción colectiva y participación, es deficiente, al momento de solucionar problemas, puesto que los microempresarios cuando trabajan de forma conjunta o en cooperativismo comunitario los encuestados defienden cada quien sus intereses.
4. Mediante la encuesta aplicada y el análisis realizado se puede concluir claramente que los recursos del microcrédito han sido bien usados por parte de los microempresarios del cantón, en la inversión de sus negocios sabiendo aprovechar la oportunidad y cumpliendo con sus obligaciones de generar una utilidad que les permita mejores ingresos y mayor rentabilidad, así mismo se determinó que en el cantón los microempresarios destinan al microcrédito para pago de deudas personales y compra de bienes inmuebles y que esto les conlleva a modificar sus actividades micro empresariales.
5. No todos los microempresarios dedicados a las actividades de producción y comercio tienen el conocimiento suficiente sobre el microcrédito y sus beneficios que ofrece la banca pública especialmente para ellos. No existe marketing por parte de ese sector lo cual conlleva baja demanda con respecto a la banca privada en la colocación de dicho servicio.

RECOMENDACIONES

- Crear condiciones más favorables para los pequeños productores del cantón, es decir implementando otro tipo de metodologías crediticias por parte de las diferentes operadoras de microfinanzas para que así que faciliten la otorgación de microcréditos para que sean promotores del desarrollo económico y social del mismo y que a su vez minimicen el riesgo.
- Fomentar la participación social en el cantón mediante la creación de más grupos sociales de vinculación (religiosos, diversión, culturales) que incentiven a los microempresarios a unirse más y así puedan generar más cooperación en la colectividad.
- Impulsar relaciones entre los grupos existentes en el cantón para promover cambios de comportamiento y así se pueda presentar un mejoramiento de trabajo en conjunto por parte de los microempresarios.
- Se requiere abrir espacios de participación para los microempresarios y puedan así explorar nuevas capacidades aprovechándolas al máximo para reforzar el capital social en Alamor.

BIBLIOGRAFÍA

- Agotegaray, M. A. (2008). *Capital social en las organizaciones: su generación a partir de la capacitación*. Obtenido de <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/repositorio/tesis/capital-social-organizaciones-generacioncapacitacion.pdf>.
- Alpizar, C., & Gonzalez, C. (2006). EL SECTOR DE LAS MICROFINANZAS EN MÉXICO. *USAID del pueblo de los estados unidos de America/ Mexico*, 7-72.
- Atria, R., Siles, M., Arriagada, I., Robison, L., & Whiteford, S. (2003). *Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma*. Santiago de Chile: Publicacion de las Naciones Unidas.
- Banco Central del Ecuador. (2008). *Publicaciones notas Memoria anual del año 2008*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Memoria/2008/presentacion08.pdf>
- Banco central del Ecuador. (2015). *Evolución del Volumen de Crédito*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/IndiceVCD.htm>
- Banco Central del Ecuador BCE. (2012). *Política Monetaria crediticia* . Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/documents/pdf/general/LibroI.pdf>
- Barbini, B. (2008). CAPITAL SOCIAL Y DESARROLLO. APLICACIÓN DE INDICADORES DE CAPITAL SOCIAL AL AMBITO TURISTICO. *Aportes y Tranferencias*, 2-28.
- Bernazza, C. (s,f). *Grupos, organizaciones, redes sociales: una aproximacion a la interaccion humana*. Obtenido de <http://municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/bernazz1.pdf>
- CAPRI, CGIAR. (s,f). *Como entender la accion colectiva* . Obtenido de http://www.capri.cgiar.org/files/pdf/Recursos_derechos_cooperacion_A-03.pdf
- Cruz, D., Perez, Z., & Piedra, V. (2013). LA OPCIÓN DE LAS MICROFINANZAS PARA SALIR DE LA POBREZA . *Revista Digital Ciencias Administrativas FCE/UNLP*, 7-9.
- El Comercio. (2013). *La cirisis del 2008*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com/opinion/crisis-del-2008.html>
- Espinoza, M. (2015). *El Microcrédito como motor en desarrollo de la microempresa en Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8501/1/Tesis%20Maria%20Cristina%20Espinoza%20Lozano.pdf>
- Fukuyama, F. (1996). *Este pais Tendencias y Opiniones*. Obtenido de http://archivo.estepais.com/inicio/historicos/59/1_propuesta_capital_fukuyama.pdf
- Garcia, J., & Valdecasas, M. (2011). Una definición estructural de capital social . *Revista hispana para el analisis de redes sociales*, 2-26.
- Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Puyango. (2014). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial*. Puyango.
- Grootaert, C., & Bastelaer. (2002). A Synthesis of Findings and recommendations from the social capital initiative. *Social Capital Initiative*.

- Guachamin, M., & Cardenas, R. (2007). *Análisis de microcrédito en el periodo 2002-2006 su sostenibilidad financiera e impacto economico en el Ecuador*. Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigacion*. Mexico: Miembro de la camara nacional de la industria editorial Mexicana.
- Herreros, F. (2014). CAPITAL SOCIAL Y DESARROLLO ECONÓMICO. *Unidad de Politicas comparadas Consejo superior de investigaciones cientificas*, 2-18.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2012). *Clasificación Nacional de Actividades Economicas*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/formularios/CIU4_SUPERINTENDENCIA.pdf
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2015). *Directorios de Empresas 2015*. Obtenido de <http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=DI EE2015&MAIN=WebServerMain.inl>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2017). *Ecuador en cifras*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC. (2010). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>
- Marquez, D. (2006). PARA UN DESARROLLO LOCAL SOSTENIBLE: EL CAPITAL SOCIAL. *Norboa Revista de Geografia*, 1-14.
- Maya, E. (2014). *Métodos y Técnicas de Investigacion*. Mexico: Primera edicion.
- Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. (2017). *Bono de desarrollo humano, Crédito de desarrollo humano, Desarrollo infantil integral*. Obtenido de Bono de desarrollo humano, Crédito de desarrollo humano, Desarrollo infantil integral: http://www.rips.gob.ec/Rips/pages/consulta_territorial/bdh/coberturaBdh.jsf
- Moreno, F. (2007). *El microcrédito y su aporte al desarrollo economico venezolano caso BBVA Banco Provincial*. Obtenido de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAQ8183.pdf>
- Murillo, J. A. (2012). *Confianza Lucida*. Santiago de Chile: Uqbar Editores.
- Naciones Unidas Derechos Humanos. (2012). *Naciones Unidas Derechos Humanos*. Obtenido de http://www.ohchr.org/Documents/Publications/OHCHR_ExtremePovertyandHumanRights_S P.pdf
- Orejuela, G. (2013). *Estudio del impacto de las entidades crediticias micro-financieras en la economia local de la ciudad de Quito*. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/6436>
- Orellana, D., & Sanchez, C. (2006). Tecnicas de recoleccion de datos entornos virtuales mas usadas en la invesigacion cualitativa. *Revista de Investigacion Educativa*.
- Ostrom, E., & Ahn, T. (2003). Una perspectiva del capital social desde las ciencias sociales: capital social y acción colectiva. *Revista Mexicana de Sociologia*, 1-79.
- Paéz, M. (2013). Acercamiento teorico al concepto de solidaridad. *Revista de Ciencias Sociales, Humanas y Artes*.

- Perilla, L., & Bárbara, Z. (2009). *Redes sociales, participacion e interaccion social*. Obtenido de file:///C:/Users/User/Downloads/Dialnet-RedesSocialesParticipacionElInteraccionSocial-4085233.pdf
- Reyes, M., & Leiva. (2005). *HISTORIA DE PUYANGO*. Casa de la Cultura Ecuatoriana "Benjamín Carrión".
- Rodriguez, P. (2013). El capital social como factor de innovación y desarrollo empresarial en Andalucía. *Consejo Económico y Social de Andalucía*.
- Rojas, M. L. (2013). UNA CRÍTICA A LA PERSPECTIVA DEL CAPITAL SOCIAL. *Revista de Instituciones Ideas y Mercados*, 2-20.
- SB. (s.f.). *Superintendencia de Bancos del Ecuador*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2&vp_buscr=41
- Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo. (2010). *Indicadores de educacion*. Obtenido de <http://indestadistica.sni.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=SNI.qvw&host=QVS@kukuri&anonymous=truehttp://indestadistica.sni.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=SNI.qvw&host=QVS@kukuri&anonymous=true&bookmark=Document/BM37>
- Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo. (2010). *Indicadores de educacion*. Obtenido de <http://indestadistica.sni.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=SNI.qvw&host=QVS@kukuri&anonymous=truehttp://indestadistica.sni.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=SNI.qvw&host=QVS@kukuri&anonymous=true&bookmark=Document/BM37>
- Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo. (2010). *Indicadores de Pobreza*. Obtenido de <http://indestadistica.sni.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=SNI.qvw&host=QVS@kukuri&anonymous=truehttp://indestadistica.sni.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=SNI.qvw&host=QVS@kukuri&anonymous=true&bookmark=Document/BM27>
- Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo. (2010). *Informacion para la Planificacion y Ordenamiento Territorial*. Obtenido de <http://sni.gob.ec/web/inicio/descargapdyot>
- Secretaria Nacional de Planificacion y Desarrollo. (2013). *Sistema Nacional de Informacion*. Obtenido de <http://app.sni.gob.ec/web/menu/>
- SEPS. (s.f.). *Volumen del crédito*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?volumen-de-credito>
- Servicio de Rentas Internas SRI. (2016). *Recaudacion de impuestos Puyango*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion;jsessionid=PEcJ6RhpsBKalHSuMZY9X7R1>
- Sevilla, M. (2006). *Las microfinanzas como una alternativa de desarrollo economico la experiencia en finca internacional en el ecuador*. Obtenido de http://base.socioeco.org/docs/_bitstream_10644_913_1_t402-mri-sevilla-las_20microfinanzas_20como_20una_20alternativa_20de_20desarrollo_20econ_c3_b3mico_2cla_20experiencia_20de_20finca_20internacional.pdf
- SICES. (2010). *Ministerio Coordinador Desarrollo Soccial*. Obtenido de SICES: <http://www.conocimientosocial.gob.ec/pages/EstadisticaSocial/herramientas.jsf>

- Solservicesa. (2016). *Ley de Regimen Tributario Interno*. Obtenido de <http://www.solservicesa.com/ASAMBLEA%20NACIONAL%20Ley%20Orgnica%20de%20Solidaridad%20y%20de%20Corresponsabilidad%20Ciudadana.pdf>
- Superintendencia de Bancos. (2016). *Volumen del credito Puyango*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2
- Superintendencia de Bancos del Ecuador . (2016). *Glosario de terminos financieros*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2016). Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2&vp_buscr=41#10
- Superintendencia de Compañías Valores y seguros*. (s.f.). Obtenido de [http://181.198.3.71/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder\[%40name%3D%27Reportes%27\]%2Ffolder\[%40name%3D%27Compa%C3%B1ia%27\]%2Freport\[%40name%3D%27Directorio_Companias_NETEZZA%27\]&ui.name=Directorio_Com](http://181.198.3.71/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2Fcontent%2Ffolder[%40name%3D%27Reportes%27]%2Ffolder[%40name%3D%27Compa%C3%B1ia%27]%2Freport[%40name%3D%27Directorio_Companias_NETEZZA%27]&ui.name=Directorio_Com)
- Telégrafo. (03 de 02 de 2013). El microcrédito creció un 15% durante 2012. *Diario el Telégrafo*. Obtenido de http://ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news_user_view&id=192444&umt=el_telegrafo_guayaquil_microcredito_crecio_un_15_durante_2012
- Urteaga, E. (2013). La teoría del capital social de Robert Putnam: Originalidad y carencias. *Reflexion Politica* 15(29), 44-60.
- Valentin, P., & Rivera, G. (2014). *Recinto Universitario de Mayaguez*. Obtenido de http://www.uprm.edu/cde/public_main/presentaciones/Fuentes%20de%20Informacion.pdf

ANEXOS

Anexo 1: Modelo de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón

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. Soltero 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	CIU	CANTÓN

GRACIAS POR SU COLABORACION

Anexo 2: Tablas de resultados.

Tabla 28 : Sexo de los microempresarios

Sexo	Frecuencia
Femenino	123
Masculino	172
Total	295

Elaboración: Autora

Tabla 29 Edad de los microempresarios

Edad	Frecuencia
24-29	5
30-35	12
36-41	39
42-47	93
48-53	88
53-60	55
Más de 60	3
Total	295

Elaboración: Autora

Tabla 30: Estado civil de los microempresarios.

Estado civil	Frecuencia
Soltero	14
Casado	246
Unión Libre	23
Viudo	2
Divorciado	10
Total	295

Elaboración: Autora

Tabla 31: Formación académica de los microempresarios.

Formación Académica	Frecuencia
Primario incompleto	7
Primaria completa	89
Secundaria incompleta	27
Secundaria completa	140
Tercer nivel incompleto	15
Tercer nivel incompleto	17
Total	295

Elaboración: Autora

Tabla 32 : *Como financian sus negocios*

P1. Como financia Ud su negocio?		
Instituciones	SI	NO
Bancos Privados	114	181
Bancos Públicos	73	222
ONG's	2	293
IEPS	38	257
Prestamos con familiares	15	280
Prestamos con agiotistas	0	295
Capital Propio	57	238

Elaboración: Autora

Tabla 33: *Si han solicitado microcrédito*

P2. Alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito?		
	Frecuencia	Porcentaje
SI	203	68.8
NO	92	31.2
Total	295	100.0

Elaboración: Autora

Tabla 34: *Destino del microcrédito*

P3. Para que finalidad usted ha solicitado el microcrédito		
Destino	SI	NO
Inversión en el negocio	167	36
Pago de deudas personales	34	69
Actividades de diversión familiar	1	203
Compra de bienes inmuebles	16	187
Estudio	0	203

Elaboración: Autora

Tabla 35: *Vinculación de algún grupo*

P4. Forman parte como miembro de algún grupo u organización?		
	Frecuencia	Porcentaje
SI	108	36.6
NO	187	63.4
Total	295	100.0

Elaboración: Autora

Tabla 36: *Se han unido con otras personas para obtener microcrédito.*

P5. alguna vez se ha unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio		
	Frecuencia	Porcentaje
SI	50	16.9
NO	245	83.1
Total	295	100.0

Elaboración: Autora

Tabla 37: *Existen personas ajenas a su hogar inmediato y parientes cercanos a quienes pedirían ayuda*

P6. ¿Existen personas ajenas a su hogar inmediato y parientes cercanos a quienes pediría ayuda?		
	Frecuencia	Porcentaje
SI	250	84.7
NO	45	15.3
Total	295	100.0

Elaboración: Autora

Tabla 38: *Fortalecimiento de relaciones con amigos vecinos amigos gracias al microcrédito*

P7. En términos generales, considera que gracias al microcrédito usted:		
	SI	NO
Fortaleció sus relaciones con familiares	144	59
Fortaleció sus relaciones con los vecinos	87	116
Fortaleció sus relaciones con amigos	115	88
Genero nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos	145	58

Elaboración: Autora

Tabla 39: *Que nivel de confianza tienen los microempresarios*

P8. Diría usted que puede confiar en las personas o no puede confiar?		
	Frecuencia	Porcentaje
SI	123	41.7
NO	172	58.3
Total	295	100.0

Elaboración: Autora

Tabla 40: Como ceden los microempresarios garantías a sus familiares, amigos, vecinos

P9. Si le pidieren una garantía bancaria usted:		
	SI	NO
Prefiero dar garantía a familiares	166	129
Prefiero dar garantía amigos	71	224
Prefiero dar garantía vecinos	22	273

Elaboración: Autora

Tabla 41: Los microempresarios han participado en alguna actividad por el beneficio de sus microempresas.

P10. Usted o alguien de su hogar participo en alguna actividad de la en la que las personas se reunieron para trabajar por el beneficio de sus microempresas?		
	Frecuencia	Porcentaje
SI	38	12.9
NO	257	87.1
Total	295	100.0

Elaboración: Autora

Tabla 42: Si los microempresarios consideran que las personas se unirían para tratar de resolver algún problema que tengan

P11. Si hubiera un problema que perjudique su negocio Considera que las personas se unirían para tratar de resolverlo?		
	Frecuencia	Porcentaje
SI	87	29.5
NO	208	70.5
Total	295	100.0

Elaboración: Autora

Tabla 43: Si los microempresarios están dispuestos en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento

P12. Estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio?		
	Frecuencia	Porcentaje
SI	238	80.7
NO	57	19.3
Total	295	100.0

Elaboración: Autora

Tabla 44: Si los microempresarios consideran que gracias al microcrédito mejoro su responsabilidad, mejor sus ventas, les abrió nuevas oportunidades para hacer negocio y les han permitido acceder a mejores fuentes de financiamiento.

P13. Considera usted que gracias al microcrédito:		
	SI	NO
Mejoro su responsabilidad para con el negocio	187	16.0
Mejoro el nivel de ventas de su negocio	182	21.0
Le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio	181	22.0
Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras	184	19

Elaboración: Autora

Anexo 3: Evidencia Fotográfica.







