



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

**ÁREA ADMINISTRATIVA**

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

**Análisis de las dimensiones de capital social en el cantón Zapotillo, provincia  
de Loja**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**AUTORA:** Celi Salazar, Andrea Katherine

**DIRECTOR:** Cortes García, José Salvador, 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>*

2017

## **APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Magister en Ciencias.

José Salvador Cortes García.

### **DOCENTE DE LA TITULACIÓN**

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación Análisis de las dimensiones de capital social en el cantón Zapotillo, provincia de Loja realizado por Celi Salazar Andrea Katherine ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, septiembre del 2017

f) .....

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo Celi Salazar Andrea Katherine declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en el cantón Zapotillo, provincia de Loja, de la Titulación en Banca y Finanzas, siendo Cortes García José Salvador director 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: Celi Salazar Andrea Katherine

Cédula: 1105074189

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de Fin de Titulación va dedicado con mucho cariño y afecto primeramente a Dios y a la Virgencita del Cisne, por haberme permitido llegar a este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, a mis padres José Celi y María Salazar, por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A mi hija Suri Monserratte Salcedo Celi, que es mi motivación, mi causante de mi anhelo de salir adelante, progresar y culminar con éxito el trabajo de titulación.

**Andrea Katherine Celi Salazar**

## **AGRADECIMIENTO**

El presente trabajo de titulación me gustaría agradecerle a Dios por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, por qué hiciste realidad este sueño anhelado.

Un sincero y profundo agradecimiento a mis padres por la confianza y el apoyo brindado incondicional que espero nunca defraudarlos, a mi hija Suri que es mi motivación, mi superación para seguir adelante y cumplir mis metas propuestas.

Agradezco a la Universidad Técnica Particular de Loja por todos los aprendizajes vividos, a los docentes, mis compañeros a lo largo de mi vida universitaria, de manera especial al magister Salvador Cortés que con su esfuerzo, dedicación y conocimientos ha logrado en mí que pueda terminar con éxito el presente trabajo de titulación.

**Andrea Katherine Celi Salazar**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN .....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	VI
ÍNDICE DE FIGURAS .....	IX
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.    Dimensiones de capital social. ....	7
1.1.2.1.    Confianza y reciprocidad.....	7
1.1.2.2.    Redes participación. ....	7
1.1.2.3.    Reglas formales e informales (instituciones). ....	8
1.1.3.    Formas de capital social.....	8
1.2.    TEORÍAS SOBRE CAPITAL SOCIAL .....	9
1.2.1.    Teoría de James Coleman.....	9
1.2.2.    Teoría de Robert Putnam.....	9
1.2.3.    Teoría de Pierre Bourdieu.....	10
1.2.4.    Otras teorías.....	11
1.2.4.1.    Judson Hanifan.....	11
1.3.    EL CAPITAL SOCIAL COMO ELEMENTO DE DESARROLLO ECONÓMICO.....	11
1.4.    MICROFINANZAS.....	13
1.4.1.    Antecedentes y definición de las microfinanzas. ....	13
1.4.2.    Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza. ....	14
1.4.3.    Antecedentes y definición del microcrédito. ....	15
1.5.    HISTORIA DEL MICROCRÉDITO .....	15
1.5.1.    Características del microcrédito. ....	16
1.5.2.    FORMAS DE GENERACIÓN DEL MICROCRÉDITO.....	17
1.5.3.    Ventajas y desventajas del microcrédito.....	17

1.5.4. El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadística).....	18
1.5.4.1. Origen.....	18
1.6. EVOLUCIÓN Y ESTADÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR .....	19
2.1 HISTORIA.....	27
2.2 ACTIVIDADES ECONÓMICAS.....	28
2.3 PRINCIPALES INDICADORES ECONÓMICOS Y SOCIALES .....	29
2.3.1. Población Económicamente Activa.....	29
2.3.2. Trabajo y Empleo.....	31
2.3.3. Sectores Económicos.....	32
2.3.4. Indicadores Sociales.....	36
2.4. ESTRUCTURA EMPRESARIAL DEL CANTÓN .....	38
2.5. CONFORMACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO DEL CANTÓN .....	40
2.5.1. Evolución cantonal en colocaciones.....	42
2.5.2. Evolución provincial en captaciones.....	44
CAPITULO III.....	47
EL MICROCRÉDITO Y SU APORTE EN LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.....	47
3. METODOLOGÍA.....	48
3.1. TIPOS Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	48
3.1.1. Fuentes de recolección de información.....	49
3.1.2. Técnicas de recolección de datos.....	49
3.1.3 Fases de recolección de datos.....	50
3.1.4. Unidad de análisis.....	50
3.1.5. Universo y muestra.....	51
3.2. RESULTADOS OBTENIDOS EN LA ENCUESTA .....	54
3.2.1. Datos demográficos.....	54
3.2.2. Grupos y redes.....	55
3.3.3. Confianza y solidaridad.....	60
3.3.4. Acción colectiva y cooperación.....	62
3.3.5. Dimensiones de capital social con sexo.....	63
3.3.6. Dimensiones de capital social con formación académica.....	66
CONCLUSIONES .....	71
RECOMENDACIONES .....	73
BIBLIOGRAFIA .....	74
ANEXOS .....	79

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Relación entre capital social y crecimiento económico .....	13
Tabla 2. Segmentos del microcrédito.....	17
Tabla 3. Volumen del microcrédito anual en el Ecuador periodo 2011-2015.....	20
Tabla 4. Volumen de créditos de las Entidades Financieras Privadas y de Economía Popular y Solidaria.....	21
Tabla 5. Volumen de créditos del sistema financiero público .....	22
Tabla 6. Fijación de las Tasas de Interés Activas Efectivas Máximas Junta de Política Regulación Monetaria y Financiera mediante Resolución N° .44-2015-F, de 5 de marzo de 2015.....	23
Tabla 7. Tasas y su reducción según políticas gubernamentales.....	24
Tabla 8. Volumen de crédito por provincias (marzo 2016).....	25
Tabla 9. Porcentajes de la población de Zapotillo .....	30
Tabla 10. Población económicamente activa por parroquias .....	30
Tabla 11. Población económicamente activa con respecto a la provincia.....	31
Tabla 12. Población en edad de trabajar.....	31
Tabla 13. Población ocupada.....	32
Tabla 14. Sectores económicos.....	34
Tabla 15. Rama de ocupación según la Población Económicamente Activa.....	34
Tabla 16. Programas sociales del cantón Zapotillo .....	36
Tabla 17. Estructura empresarial de Zapotillo.....	39
Tabla 18. Instituciones financieras que concedieron créditos en Zapotillo.....	41
Tabla 19. Montos y número de colocaciones del microcrédito en Zapotillo .....	43
Tabla 20. Montos de captaciones en la provincia de Loja.....	45
Tabla 21. Tipos de investigación .....	48
Tabla 22. Método de recolección de información .....	48
Tabla 23. Fuentes de recolección de información .....	49
Tabla 24. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información.....	49
Tabla 25. Fases de recolección de datos en fuentes secundarias .....	50
Tabla 26. Significado y descripción de las variables a utilizar en la fórmula finita .....	52
Tabla 27. Clasificación de actividades económicas según el CIU .....	53
Tabla 28. Como financian los microempresarios sus necesidades del negocio.....	55
Tabla 29. Los microempresarios del cantón Zapotillo si accedieron algún microcrédito.....	56

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Volumen del microcrédito.....	21
Figura 2. Porcentajes de tasas máximas de interés.....	24
Figura 3. Población ocupada por rama de actividad .....	32
Figura 4. Recaudación de impuesto a la renta miles de dólares.....	35
Figura 5. Porcentaje de personas pobres por NBI Intercensal 2001-2010.....	37
Figura 6. Escolaridad Intercensal 2001-2010 (Población de 24 y más años de edad).....	37
Figura 7. Tasa de analfabetismo Intercensal 2001-2010 (Población de 15 años y más años de edad).....	38
Figura 8. Tipo de unidad legal.....	39
Figura 9. Cobertura de crédito según la institución financiera.....	42
Figura 10. Evolución cantonal de colocaciones en Zapotillo.....	44
Figura 11. Evolución provincial de captaciones .....	45
Figura 12. Sexo, edad, estado civil, formación académica de los microempresarios del Cantón Zapotillo .....	54
Figura 13. Destino del microcrédito por parte de los microempresarios .....	57
Figura 14. Los microempresarios forman parte de algún grupo o alguna vez se han unido para obtener financiamiento para su negocio.....	58
Figura 15. Alguna vez ha solicitado microcrédito y si existen personas ajenas a su hogar a quien pediría ayuda .....	59
Figura 16. Microempresarios que han solicitado microcrédito y de qué manera les ayudo a mejorar su negocio.....	60
Figura 17. Confianza de los microempresarios y su preferencia a dar garantías (familiares, amigos, vecinos).....	61
Figura 18. Microempresarios que participaron en alguna actividad por el beneficio de su negocio y están dispuestos a acceder a mejores fuentes de financiamiento .....	62
Figura 19. Género de los microempresarios y si alguna vez han accedido al microcrédito ..	63
Figura 20. Género de los microempresarios y si forman parte de algún grupo u organización .....	64
Figura 21. Género de los microempresarios y su nivel de confianza .....	65
Figura 22. Género de los microempresarios y su preferencia a dar garantías (familiares, amigos, vecinos).....	66
Figura 23. Nivel de instrucción y financiamiento de los microempresarios del cantón Zapotillo .....	67

Figura 24. Nivel de instrucción y su destino del microcrédito .....	68
Figura 25. Nivel de instrucción y fortalecimiento de lazos (familia, amigos, vecinos, personas ajenas a la familia) .....	69
Figura 26. Nivel de instrucción y como considera que el microcrédito le permite obtener beneficios para su negocio .....	70

## RESUMEN

La investigación que se plantea realizar corresponde al análisis de las dimensiones de capital social en el cantón Zapotillo, se describe las teorías existentes en torno al tema del capital social, se caracteriza la operatividad micro financiera en el sector y se determina analizar las dimensiones del capital social, llegando a identificar claramente cuál es la presencia o incidencia de los factores generadores de este capital, estableciendo los principales determinantes de que esto suceda y conocer cómo el microcrédito puede aportar significativamente la generación de capital social para el desarrollo de la localidad.

El trabajo tiene un diseño de investigación de campo, tipo exploratorio, descriptivo, emplea metodologías cualitativas y la técnica de la encuesta. La finalidad es generar una línea base para conocer el estado de generación del capital social a través del microcrédito en la provincia de Loja.

Analizamos la información de las encuestas aplicadas a los microempresarios tomados de la base de datos SRI (Octubre 2016) como medio para evidenciar su situación y de esta forma determinar que dimensiones son generadoras de capital social con aporte del microcrédito.

**PALABRAS CLAVES:** microcrédito, capital social, dimensiones

## **ABSTRACT**

The research that is carried out corresponds to the analysis of the dimensions of social capital in the canton Zapotillo, describes the existing theories around the theme of social capital, is characterized microfinance operability in the sector and determines to analyze the dimensions of capital social, and to identify clearly the presence or incidence of the factors that generate this capital, establishing the main determinants of this and knowing how microcredit can significantly contribute to the generation of social capital for the development of the locality.

The work has a field research design, exploratory type, descriptive, employs qualitative methodologies and the survey technique. The purpose is to generate a baseline to know the state of generation of social capital through microcredit in the province of Loja.

We analyze the information of the surveys applied to microentrepreneurs taken from the SRI database (October 2016) as a means to show their situation and thus determine which dimensions are generating social capital with microcredit contribution.

**KEY WORDS:** microcrédit, social capital, dimensions.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo consiste en analizar el capital social y sus dimensiones generadoras, la acción del capital es fundamental en la importancia para el desarrollo, pues si se potencian sus componentes también es posible aumentar la participación de los actores. Es así que se considera que este tipo de capital puede mejorar la eficiencia de la sociedad, facilitando acciones coordinadas entre sus integrantes, no solamente en el plano económico sino en diversas manifestaciones socio-culturales.

El estudio radica en analizar las dimensiones del capital social conceptualmente implican factores que inciden en el desarrollo social, y su análisis trata de explicar cómo es que dichos factores convergen en la sociedad volviéndose dinamizadores de la economía local y por tanto su estudio específico en determinada localidad es esencial para comprender el estado actual de dicha región en términos socio-económico.

La estructura de esta investigación se encuentra dividida en tres apartados, en el capítulo I se determina las bases teóricas que son el fundamento para llevar a cabo la investigación con respecto al microcrédito, las formas de capital social, microfinanzas y la evolución del microcrédito en el Ecuador.

En el capítulo II se describe las características geográficas del cantón, sus principales actividades económicas, estructura empresarial y como está conformado el sistema financiero en esta misma parte se expone las evoluciones en captaciones del microcrédito a nivel provincial y de colocaciones a nivel cantonal.

En el capítulo III contiene el desarrollo de la metodología, con la información primaria obtenida a partir de encuestas aplicadas a microempresarios de la localidad, se muestra detalladamente el análisis de resultados obtenidos y en el último apartado establece las conclusiones y recomendaciones obtenidas de la investigación.

En consecuencia, este estudio tiene su importancia en que la escasez de información sobre el microcrédito y capital social ya que no existen estudios relacionados sobre este tema, además que permite identificar cuáles son las dimensiones de capital y como ellas pueden aportar en el desarrollo del cantón, puesto que la investigación tiene como fin alcanzar su objetivo general que consiste en evaluar los determinantes en la generación del microcrédito con el aporte del capital social en el Cantón Zapotillo.

Para alcanzar el cumplimiento de dicho objetivo se hace uso de métodos de investigación Exploratorio – descriptivo con un enfoque cualitativo, así como también de técnicas de investigación tales como la encuesta, la entrevista y la observación.

Para efecto de estudio se tomó la Base de Datos del Registro único de Contribuyentes (RUC), a través del Registro de Rentas Internas con corte a octubre del 2016, se procedió a estratificar las actividades económicas en referencia al clasificador internacional industrial único (CIIU 4), a 2 dígitos.

En el tratamiento de la información se seleccionaron únicamente aquellos establecimientos en estado activo y abierto, posteriormente se tomó la cabecera cantonal. Destacando que para el estudio realizado se aplicó una encuesta generalizada elaborada por el Banco Mundial la misma que trabajará con cuatro variables: Afiliación a redes y asociaciones locales; indicadores de confianza, acción colectiva y datos demográficos la misma que fue adaptada a los objetivos generales y específicos para la investigación.

**CAPÍTULO I**  
**MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

## **1.1. Capital social**

### **1.1.1. Definición e importancia del capital social.**

Se concibe al capital social como identidad de una comunidad que se encuentra representada en su confianza, redes y normas sociales; en la que se refleje el deseo de trabajar para el beneficio de toda la colectividad, habiendo establecido políticas y estrategias que puedan hacer que un territorio sea sostenible y competitivo (Cristina y Franco, 2011).

El capital social se define como una serie de recursos en los que se invierte para obtener beneficios; pero a diferencia del capital humano que representa una inversión en conocimientos y habilidades, el capital social implica una inversión en redes sociales en los que se puede invertir cuando las personas desean aumentar la probabilidad de éxito en sus acciones (Valdecasas, 2011). Relacionando esta definición con el caso de estudio, se puede conceptualizar al capital social como la forma de captar los recursos existentes de esta localidad y hacerlos productivos, a través de las redes sociales, invirtiendo en ellos para poder obtener beneficios, aplicando los conocimientos y habilidades que poseen los habitantes del cantón Zapotillo.

Portilla, North y Olson (1997), citado por Cornejo (2005), definen al capital social como las normas y redes de la organización social que permiten la creación y reproducción de las relaciones de cooperación, reciprocidad y solidaridad entre grupos sociales y que tienen consecuencias concretas en la obtención y mejora de las condiciones de vida de esos grupos.

A si mismo Augusto y Espinoza (2011), expresan sobre el Banco Mundial también lo asocia al capital social como “las normas de confianza, los valores, las actitudes y redes que existen entre personas e instituciones, todos dentro de la asociatividad o de acciones colectivas de cooperación”. También puede ir a lo individual, a la capacidad de relación con otras personas, familiares o empresas.

La razón por la que surge el capital social está relacionada con el hecho de que el individuo es un ser inminentemente social, que busca satisfacer necesidades, obtener beneficios y allegarse de recursos que no tiene o que le es difícil obtener de manera autosuficiente por lo que crea relaciones con otros individuos u organizaciones (Solis y Limas, 2013).

La importancia que tiene el capital social, se debe a que este genera impacto en el crecimiento económico de una nación, provincia, cantón, etc., que no sólo depende de los recursos

naturales y del capital humano y físico de una economía, sino también de la calidad de sus instituciones y de las relaciones sociales.

### **1.1.2. Dimensiones de capital social.**

Tello (2006) señala que Las Naciones Unidas expresa cuatro dimensiones básicas del Capital Social:

- a) Clima de confianza al interior de una sociedad (gobierno, congreso, poder judicial, autoridades diversas, asociaciones, ciudadanos).
- b) Capacidad de asociatividad (hacer las cosas en conjunto, hacer alianzas).
- c) Conciencia cívica (actitud de la gente sobre lo que es colectivo, impuestos, parques, inmuebles, etc.).
- d) Valores éticos (respeto por uno y por los demás, responsabilidad).

Estas cuatro dimensiones se interrelacionan entre sí, condicionándose mutuamente. Por ejemplo, los valores éticos son pilares de civilidad, de confianza que permiten a la gente trabajar de manera asociativa.

Coleman (1990) considera que al capital social las obligaciones y expectativas, el potencial de información, las normas y sanción efectiva, las relaciones de autoridad, la organización social apropiada y la organización intencional. Encuentra que tienen aspectos comunes en cuanto al valor que representan para los actores, puesto que todas pueden ser usadas como recursos para realizar sus intereses (p.304-313).

Menciona que existen tres dimensiones de capital social que son particularmente importantes para el estudio de la acción colectiva: 1) la confianza y las normas de reciprocidad, 2) las redes/participación y 3) las reglas o instituciones formales e informales. Vemos el capital social como un atributo de los individuos y de sus relaciones, que acrecienta su habilidad para resolver problemas de acción colectiva.

#### **1.1.2.1. Confianza y reciprocidad.**

La confianza como forma de capital social es el factor más incluso 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 entre actores (Ostrom y Ahn, 2003, p.181).

#### **1.1.2.2. Redes participación.**

El papel de las redes no consiste simplemente en proporcionar incentivos adicionales a las personas egoístas para que se comporten de manera cooperativa, las redes de intercambio social son condición crucial para el surgimiento de la norma de reciprocidad generalizada.

Cuando las personas confiables que están dispuestos a cooperar con otros constituyen solo una pequeña parte de la población total de la sociedad, una condición para que puedan sobrevivir, prosperar y expandirse es establecer una red entre ellos (Ostrom y Ahn, 2003, p. 189).

Para Atria, Siles, Arriagada, Robinson, y Whiteford (2003) la importancia de las redes sociales radica que sirven para conectar a diferentes segmentos de la sociedad. Así como las relaciones que se establecen entre familiares, amigos o compañeros de trabajo que generan frecuentemente vínculos informales que a su vez constituyen pequeñas inversiones en capital social.

### **1.1.2.3. Reglas formales e informales (instituciones).**

Se define las reglas como prescripciones que especifican que acciones (o resultados) se requieren, prohíben o permiten, así como las sanciones autorizadas cuando no se siguen las reglas. Las reglas son los resultados de los esfuerzos de los seres humanos por establecer el orden e incrementar la predictibilidad de resultados sociales. Las reglas se pueden usar para acrecentar el bienestar 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 (Ostrom y Ahn, 2003, p.192).

### **1.1.3. Formas de capital social.**

El capital social ejerce su influencia en el desarrollo como resultado de la interacción entre dos tipos de Capital Social: el Capital Social Estructural y el Capital Social Cognitivo.

- Capital Social Estructural: facilita el compartir información y la toma de decisiones y acciones a través de roles establecidos, redes y otras estructuras sociales reforzadas por reglas, procedimientos y jurisprudencia. Es un constructo objetivo y observable (Alicia, 2010).
- Capital Social Cognitivo: se refiere a normas compartidas, valores, confianza, actitudes y creencias. Es un concepto más subjetivo e intangible (Alicia, 2010).

Ambas formas pueden ser, pero no necesariamente son complementarias. Coleman afirma que los tres facilitan las actividades productivas.

Según el autor, el valor del concepto de Capital Social reside en el hecho de identificar ciertos aspectos de la estructura social por sus funciones. Estos aspectos son valiosos para los actores como recursos que ellos pueden utilizar para satisfacer sus intereses.

## **1.2. Teorías sobre capital social**

### **1.2.1. Teoría de James Coleman.**

El capital social se lo identifica con “la capacidad que poseen las personas para trabajar en grupos o en base a un conjunto de normas y valores compartidos” (Coleman, 1990). En esta apreciación se analiza el capital social en la estructura de la red en la cual los individuos están adheridos, específicamente el criterio de Coleman se adapta al caso de estudio, se comprueba las capacidades de los habitantes para poder trabajar en conjunto y coordinadamente, bajo las normas y valores existentes en esta localidad, en las estructuras sociales y en los recursos que son invertidos para poder cumplir con los intereses de la comunidad.

Para este autor el capital social comprende un conjunto de normas, redes y organizaciones construidas sobre la base de relaciones de confianza y reciprocidad, mismas que permiten cohesionar y desarrollar bienestar social.

El capital social resulta ser un factor decisivo al momento de afrontar necesidades, crisis o desastres ya que, dependiendo del grado de parentesco, redes comunitarias u organizaciones sociales existentes, la solución de los conflictos varía y por ende el resultado de los mismos, permite la consecución de metas que de otra manera no hubiesen sido posibles alcanzar.

La importancia de estos lazos o redes sociales que se dan producto de su mantenimiento en el tiempo, se da la constitución de normas y vínculos establecidos al interior del mismo y los mismos generan confianza social, lo cual garantiza obligaciones entre los miembros de la red social, lo que a palabras del autor significa la expectativa de cooperación.

### **1.2.2. Teoría de Robert Putnam.**

Putnam (1993), citado por Forni, Siles, y Barreiro (2004), manifiesta que el capital social se refiere a “aspectos de la organización social tales como confianza, normas y redes, que pueden mejorar la eficiencia de una sociedad al facilitar la acción coordinada”. Su eje principal en la obra de Putnam gira en torno a comprender los problemas que se presentan entre los grupos comunitarios.

El capital social surge como un instrumento de análisis macro, como un atributo a los grupos comunitarios y no ya simplemente como un recurso de carácter individual. La eficacia de la sociedad del cantón Zapotillo se puede medir por medio de acción sistematizada existente, es decir se contempla y se analiza los aspectos de la confianza o seguridad para poder cumplir un objetivo, en este caso de forma grupal, ayudándose de las normas y redes que son parte primordial del capital social de esta localidad de la provincia de Loja.

Es por eso que, para Putnam, el capital social al ser un hecho de carácter grupal, con base en relaciones de confianza y enfocado a la satisfacción de un mismo fin social, generan comunidades cívicas, estas últimas consideradas por el autor como las portadoras del capital social.

El mismo pone de manifiesto aspectos de la organización social tales como confianza, sistema normativo y redes que convierte a la sociedad en un aparataje funcional. Este autor toma ciertas características de Coleman, en especial la referencia del capital social en cuanto un hecho comunitario y la posibilidad de que este genere un sistema de normas sociales.

Aquello que se puede considerar un aporte relevante de este autor, es la comprensión del capital social a partir de su principal motor, la confianza. La que siempre está enfocada a mantener y facilitar la acción comunitaria a través de lazos de confianza y la certeza de contar con su apoyo es lo que dinamiza la misma relación entre sujetos para el bien común de los grupos comunitarios.

### **1.2.3. Teoría de Pierre Bourdieu.**

Bourdieu (1986), citado por Vargas (2015) quién menciona que el capital social, está configurado a partir de las transacciones sociales que permiten que un individuo obtenga beneficios, este capital se analiza desde la diferenciación social y exaltación de clases sociales. Esta teoría relaciona al capital social de manera individual, es decir se analiza la forma como el individuo o el habitante del cantón Zapotillo, obtiene beneficios por el empleo de los recursos que posee, según las diferencias existentes entre los humanos o grupos sociales, sean estos agrupados por la edad, sexo, nivel de estudios, rol en la sociedad o estratos sociales.

Para Bourdieu el capital social, está configurado a partir de transacciones sociales que permiten que un individuo obtenga beneficios. A estos últimos se los puede entender a partir del contexto en el que cada sujeto forma redes sociales, duraderas gracias relaciones institucionalizadas de conocimiento o reconocimiento mutuo.

Este reconocimiento al ser de carácter individual, entiende al capital social desde la diferenciación social y la exaltación de clases sociales. Es así que el capital se configura desde la estrecha relación con los capitales cultural y económico, que desde sus distintas dimensiones le otorgaran gran importancia en relaciones de poder y de capital simbólico.

Para este autor el capital social es un medio para acceder a otros tipos de capital, como puede ser al caso del capital económico. A partir de los beneficios que los individuos obtienen al conformar un determinado grupo esto siempre con el objetivo de mantener relaciones que permitan la necesidad de este capital. Bourdieu otorga relevancia ya que en ella influyen los demás tipos de capitales, que a la larga determinara la forma de relacionarse de un individuo.

#### **1.2.4. Otras teorías.**

Aun cuando los autores citados antes mantienen un protagonismo relevante en las teorías del capital social, existen otros autores que han expresado su pensamiento definiendo este concepto, como el que se refiere enseguida.

##### **1.2.4.1. Judson Hanifan.**

Es el precursor que acuña el término de capital social en 1916 con el objeto de destacar la importancia del compromiso comunitario en la democracia y el desarrollo. En específico, este norteamericano definió al capital social como:

Esas sustancias tangibles con que cuentan la mayoría de las personas en la vida diaria, es decir la buena voluntad, el compañerismo, la simpatía mutua y las relaciones sociales entre un grupo de personas y familias que forman una unidad social". En la construcción de la comunidad como en la organización empresarial debe haber una acumulación de capital de un gran número de personas. "las personas se benefician al tener estos productos y comodidades disponibles para sus necesidades diarias"(Hanifan, 2016).

El planteamiento de este autor fue que los problemas sociales, económicos y políticos de las comunidades en las cuales trabaja solo podrían ser resueltos mediante el reforzamiento de las redes de solidaridad entre los ciudadanos, partiendo de la idea de que son las propias características de socialización de los individuos las que les permiten obtener recursos que satisfacen sus necesidades día a día.

### **1.3. El capital social como elemento de desarrollo económico**

El capital social, al igual que el capital físico y humano, facilita la actividad productiva y contribuye al desarrollo de las sociedades. Cada uno de ellos aporta elementos importantes, aunque sean tangibles en menor o mayor grado. El capital social es aún más intangible, se crea cuando las relaciones entre las dos personas cambian de manera que facilitan la acción (Cornejo, 2005).

La contribución de capital social a la actividad productiva se explica por su estrecha relación con la confianza. Por ejemplo, un grupo en el que los miembros confían unos en otros alcanzará mejores resultados que otro en el cual impere la desconfianza. En este sentido Cornejo (2005), cita a Fukuyama (1996) menciona que "el capital social es el crisol de la confianza, y si bien su origen se encuentra en las raíces culturales de cada sociedad, constituye un elemento importante en la salud económica".

Por su parte Cornejo (2005), cita a Knack (1997) sostiene que el capital social puede influir en la actividad productiva mediante dos grandes canales: microeconómicos o macro políticos:

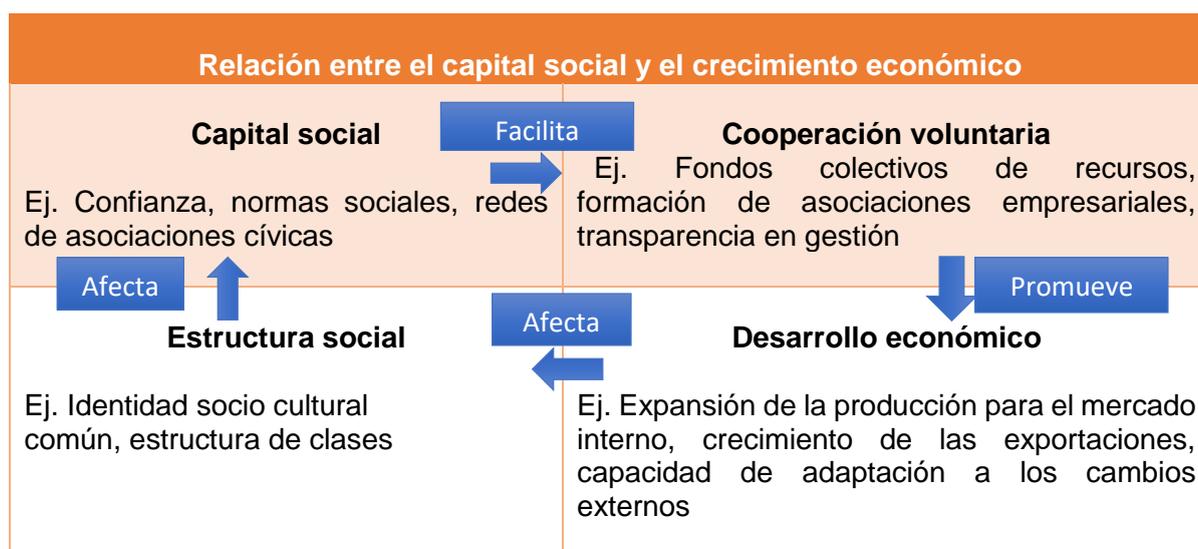
En el nivel micro, los lazos personales y la confianza interpersonal pueden reducir los costos de transacción, haciendo posibles formas de organización económica que de otra manera serían obstruidas por una gran cantidad de normas, contratos y burocracia. Los canales microeconómicos son diversos, entre ellos se encuentran: a) las normas contractuales, que protegen a los individuos de comportamientos oportunistas; b) la seguridad, a mayores niveles de confianza en la sociedad, los individuos destinan menos recursos para defenderse de acciones delictivas contra sus derechos de propiedad; c) la innovación, un entorno de alta confianza permite a los empresarios gastar menos tiempo en protegerse de acciones desleales y les permite dedicarse más a la innovación en nuevos productos o procesos; d) financiación, depende de gran medida de los niveles de confianza existentes, especialmente en los mercados de créditos informales que se basan en los altos niveles de confianza interpersonal; y e) el capital humano, las sociedades con niveles de confianza importantes cuentan con mayores probabilidades de obtener altos rendimientos de la acumulación del capital humano, ya que la confianza facilita la realización de contratos incrementando el beneficio del gasto de educación especializada (p.101).

En el nivel macro, la cohesión social y el compromiso cívico pueden fortalecer la gobernabilidad democrática, mejorar la eficiencia y honestidad de la administración pública y elevar la calidad de las políticas económicas. Los canales macropolíticos son a) el gobierno: los funcionarios de las sociedades con altos niveles de confianza son también más dignos de confianza, lo que impulsa una mayor inversión y el desarrollo de la actividad económica en general en una perspectiva a largo plazo, favoreciendo la inversión en tecnologías de producción; b) la política: la confianza y las normas cívicas pueden mejorar los resultados económicos indirectamente por medio de los canales políticos, el buen hacer del gobierno y la calidad de las políticas económicas (p.101).

Otro argumento a favor de la influencia del capital social en el desarrollo económico y la generación de competitividad está relacionado con la sinergia creada en la interacción entre el Estado y las organizaciones civiles, ya que las normas sociales, las redes y otros componentes del capital social son elementos que facilitan la coordinación de las acciones conjuntas. En la medida que esta relación entre el Estado y las organizaciones civiles conduce a un mayor desarrollo económico, es igualmente pertinente considerar la existencia de una sinergia entre el capital social y el desarrollo (Cornejo, 2005, p. 101). Explicándolo de otra manera, el capital social promueve el desarrollo económico porque actúa como un recurso facilitando la cooperación entre empresarios y entre estos y los trabajadores.

Las relaciones existentes entre el capital social y el crecimiento económico se basan en la interrelación entre la confianza, las normas sociales y las redes de las asociaciones cívicas, que facilitan las acciones conjuntas las que a su vez promueven el crecimiento económico.

**Tabla 1. Relación entre capital social y crecimiento económico**



Fuente: Cornejo (2005)

Elaborado por: Autora

## 1.4. Microfinanzas

### 1.4.1. Antecedentes y definición de las microfinanzas.

Las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a mercados financieros formales, como bancos regulados y bolsas de valores, para hacer frente a los problemas de racionamiento de crédito, que aplican estas instituciones a grandes segmentos de la población, especialmente a las personas de bajos ingresos o geográficamente distantes de las zonas rurales. Esta característica permite que las microfinanzas se conviertan en una de las actividades de elevada importancia en la reducción de la pobreza, mediante la provisión de servicios financieros, como el ahorro, préstamos, seguros, entre otros. De esta forma se logra una mayor profundización financiera al permitir que hogares y personas que se encuentre en la línea de pobreza o bajo la misma, puedan acceder a programas de microcrédito (Jácome y Cordovéz, 2003).

Las microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos. Ledgerwood (2000) expresa:

Los servicios financieros, por lo general, incluyen ahorro y crédito, sin embargo, algunas organizaciones de microfinanzas también proveen servicios de seguro y pago. Además de la intermediación financiera, muchas IMF's ofrecen servicios de intermediación social, tales como la formación de grupos, el desarrollo de la confianza en sí mismos y el entrenamiento para desarrollar las capacidades financieras administrativas entre los miembros de un grupo. Por lo tanto, las microfinanzas incluyen tanto la intermediación financiera como la intermediación social. Las microfinanzas son simples operaciones bancarias, sino son una herramienta de desarrollo (p.1).

Garzón (1996), citado por Vásquez, Mejía, y Rodríguez (2014) define a las microfinanzas como “la intermediación financiera a nivel local, es decir, se incluye no solo los créditos sino los ahorros, los depósitos y otros servicios financieros es un procedimiento basado en instituciones locales que recogen recursos y los reasignan localmente, además se refieren a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos”(p.115).

Las microfinanzas “son aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas. En el marco de la globalización, las microfinanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional” y que “comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privadas, etc. Para personas de bajos ingresos y para las empresas micro, pequeña y mediana”. Por lo tanto las microfinanzas incluyen los productos y servicios financieros y no financieros que proporcionan las entidades a las personas de bajos ingresos que no han sido incluidas en el sistema financiero formal, para el desarrollo de las actividades productivas, de comercio o servicios (Cuasquer y Maldonado, 2011, p. 5).

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

Las microfinanzas promueven el desarrollo de microempresas, y de esta forma procuran contribuir a la generación de mayores ingresos, mayores fuentes de empleo y volver dinámico al sector informal, contribuyendo de esta forma al desarrollo económico del país.

En los últimos años, las instituciones micro financieras se han constituido en un mecanismo de desarrollo económico y social de diversos países subdesarrollados. Esta ha fomentado el crecimiento de actividades productivas y comerciales, rurales y urbanas, fuera de los circuitos de la economía formal, de tal forma que el microcrédito brinda la oportunidad a los pobres de ser sujetos de crédito y a mejorar su calidad de vida.

Las instituciones enfocadas en las microfinanzas dan la oportunidad a los microempresarios de acceder a préstamos en el momento que lo necesitan. Las pequeñas empresas y los microempresarios buscan que este acceso potencial al crédito sea confiable, que de origen a desembolsos oportunos y flexibles y que siempre estén disponibles.

En efecto, estas instituciones han alcanzado parte de la demanda de pequeños hogares, microempresas que les prestan un servicio muy valioso, han impulsado el crecimiento económico y se han convertido en el eje de desarrollo social de las personas más necesitadas a través del microcrédito.

### **1.4.3. Antecedentes y definición del microcrédito.**

El microcrédito se ha convertido en una de las herramientas más populares en la lucha con la pobreza. Comenzó en Bangladesh, y su eficacia posibilitó su expansión en todo el mundo. Este sistema revolucionó al mundo financiero con su método basado en la confianza que posibilitó el acceso del crédito a aquellas personas de muy bajos ingresos. Bajo el supuesto de que las personas se ven incentivadas por su deseo de progresar, que son motivadas por una profunda conciencia social, se reemplazó al sistema bancario tradicional por un mecanismo que permitió reducir el riesgo de prestarle a la gente pobre y hacer del microcrédito una actividad viable (Roberts, 2003).

### **1.5. Historia del microcrédito**

La primera noción del microcrédito se desarrolló en Bangladesh Muhammad Yunus, ganador del Premio Nobel de la Paz en el 2006 conocido como “banquero de los pobres” consolidó el banco “Grameen Bank” en 1976 con el fin de facilitar recursos económicos a los más pobres a través del otorgamiento de créditos.

Partiendo del mecanismo de montos de créditos bajos, en especial los primeros que se otorgan a la persona, con plazos cortos para estimular su uso y con una frecuencia de pago generalmente alta, para el tipo de población a la que va dirigido, le resulta más fácil pagar pequeñas cantidades periódicas, desde entonces “el Banco Grameen ha distribuido más de tres mil millones de dólares en préstamos a 2,4 millones de prestatarios, casi el 95 por ciento de los préstamos del Banco Grameen se han otorgado a mujeres, que sufren de forma más pronunciada la pobreza y que, en buena medida, es más probable que reviertan sus ganancias para servir las necesidades de toda la familia (Rodríguez, 2010, p.32).

Un rasgo destacado es que la confianza en la creatividad de los pobres se convierte en una confianza mayor en el trabajo independiente que en el trabajo asalariado, el Banco impulsa una política de la más sana iniciativa privada, que no es la del gran empresario, sino de los pobres que practican, de verdad, aventuras empresariales a su modesta escala. El resultado es que pueden salir de la miseria con la cabeza alta, con el legítimo orgullo de quien no ha sido objeto de limosnas o ayudas paternalistas de toda clase. En ese camino no se logra solo un cambio de renta, sino, sobre todo un cambio de la persona que transforma el crédito concedido y devuelto en confianza en sí misma, un capital que no se puede medir pero que vale mucho más que todo lo que se le pueda donar (Ferreiro, 1998, p.2).

La Superintendencia de Bancos ( SB, 2016 ) ha adoptado la siguiente definición, como una definición oficial del microcrédito:

Es todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista.

El microcrédito es la parte fundamental del campo de las microfinanzas, que se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o ingresos bajos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. El microcrédito comprende servicios para ahorros, pensiones, pagos, vivienda, emergencias, préstamos, pequeñas inversiones (Rodríguez, 2010).

El microcrédito es una forma de obtener cierta cantidad de dinero, o préstamo muy pequeño que ofertan las entidades financieras, para que los habitantes del cantón Zapotillo que no pueden acceder a créditos mayores los puedan obtener, pero que son otorgados de acuerdo al historial de crédito del solicitante, así se mide la una de las dimensiones de capital social denominada confianza.

Los microcréditos son fondos destinados a formar o crear pequeños negocios que se pueden obtener en bancos, cooperativas, cajas de ahorro u otros, para desarrollar una actividad productiva independiente, como la elaboración de productos alimenticios, manufactura de artesanías o la venta de artículos de primera necesidad, también pueden ser aquellos negocios que vayan relacionados a las actividades económicas más representativas de la localidad, como son la agricultura y ganadería del cantón Zapotillo.

El microcrédito se constituye en un servicio destinado a un grupo de personas que pueden acceder a ellos o microempresarios y las microfinanzas en cambio tienen un campo más amplio como: crédito, ahorros, seguros y desarrollo comunitario.

#### **1.5.1. Características del microcrédito.**

En su esencia, el microcrédito tiene varias características distintas que pueden generar un perfil de riesgo muy particular para las instituciones dedicadas para esta actividad. Algunas de estas características contextuales son:

- El microcrédito es acogido por los organismos internacionales como programa financiero para “combatir” la pobreza en los países pequeños y pobres del mundo.
- El microcrédito está destinado al sector micro-empresarial, es decir, al sector de personas que trabaja sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con

capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle o su capital.

- Existen distintas metodologías para ofrecer el microcrédito, el manejo estratégico de los recursos determina su eficiencia y sostenibilidad como también depende del contexto situacional en el que intervienen, estas pueden ser aplicadas por instituciones públicas o privadas.

### 1.5.2. Formas de generación del microcrédito.

La Superintendencia de Bancos del Ecuador, establece que para clasificar a un crédito a la microempresa o microcrédito como tal, se debe basar en la fuente de repago del crédito, es decir, la persona que solicita el crédito tenga una microempresa que genera el ingreso principal para poder pagar el crédito (Pinto, 2015, p.19).

Por su parte, el Banco Central del Ecuador (2017), define tres segmentos dentro del microcrédito diferenciandolos nominalmente, descritos en la siguiente tabla:

**Tabla 2. Segmentos del microcrédito**

**Microcrédito Minorista.** - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a \$ 1,000.00, incluyendo el monto de operación solicitada. Tasa máxima efectiva 30.50%.

**Microcrédito de Acumulación Simple.** - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a \$ 1,000.00 y hasta \$ 10,000.00, incluyendo el monto de operación solicitada. Tasa máxima efectiva 27.50%.

**Microcrédito de Acumulación Ampliada.** - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a \$ 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada. Tasa máxima efectiva 25.50%.

**Fuente:** Superintendencia de Bancos del Ecuador (2015)

**Elaborado por:** Autora

Como se observa, estos segmentos de microcrédito se identifican en su nominación por el nivel de adeudo y con por una tasa máxima efectiva, destacando el hecho de que menor adeudo mayor tasa y viceversa. Si bien, cualquiera de las tasas de referencia para este caso resultan ser elevadas en comparación con otros productos financieros.

### 1.5.3. Ventajas y desventajas del microcrédito.

#### Ventajas

Las ventajas del microcrédito promueven la generación de empleos, fomentando un consumo regional que permitirá la fácil identificación y ubicación de nichos de mercado que constituirán una fuente de recursos que podrán convertirse más adelante en insumos para las grandes empresas, entre las ventajas tenemos las siguientes:

- Fortalece la creación de empleo y por lo tanto la distribución de los beneficios a través del crecimiento de las microempresas.
- Impulsa la inversión y el consumo, dinamizando la oferta y demanda de productos y por tanto la generación de riqueza en la economía.
- Incorpora a segmentos poblacionales menos favorecidos en la dinámica económica del país.
- Facilita capital de trabajo y de inversión a las microempresas y así potenciar su crecimiento.
- Impulsa el desarrollo de mercados financieros sostenibles que atiendan a sectores poblacionales sin acceso al sector financiero.

### **Desventajas**

Los problemas que enfrentan las microempresas para efectivizarse, posicionarse en el mercado y para lograr un desarrollo eficaz son numerosos, los más recurrentes corresponden a:

- Cuando el microcrédito se destina a un propósito contrario al principal. Algunas personas cuando cumplen con los requisitos para que les desembolsen el préstamo lo invierten en pagar deudas personales, lo cual le generara utilidades solo se endeuda.
- Las tasas de interés muy altas, ya que se supone que los microcréditos son destinados a las personas que quieren establecer o emprender en algún negocio, y con las tasas de interés bien altas no les serviría de gran ayuda.
- Intereses moratorios por atraso de pago
- Riesgo de sobreendeudamiento

#### **1.5.4. El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadística).**

##### **1.5.4.1. Origen.**

En el Ecuador el microcrédito empezó siendo otorgado en el sector informal a tasas de interés demasiado altas, pero la gente en vista de la necesidad de recursos económicos para poner a funcionar sus proyectos recurría a estos prestamistas que muchas veces terminaban por quitarles todo lo que tenían.

En vista de esta situación el estado fue el que primero empezó tomando a otorgar microcréditos a menores tasas y desarrollan el credimicro con tasas subsidiadas, luego en vista del gran mercado que existía los bancos empezaron a posicionarse y en la actualidad son los que lideran el mercado. También ha habido un incremento muy importante del número

de cooperativas que por su facilidad de llegar a la gente más pobre se han visto mejor posicionadas especialmente en las zonas rurales que los bancos.

Los microcréditos son concedidos por los organismos internacionales como una buena parte de la solución a la pobreza, ya que a través de estos pequeños préstamos las personas pobres podrían poner en marcha una microempresa y así tendrían ingresos y empleo, incrementando a la vez el ingreso nacional del país.

En el caso de Ecuador, 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 setenta, 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 segunda etapa 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 a mujeres, con el fin autogenerar su capital para emprender o ampliar una actividad económica a pequeña escala que les permita incrementar su propio ingreso y alcanzar un mejor nivel de vida (Guachamín y Cárdenas, 2007).

En 1986 el Estado Ecuatoriano inicio formalmente las operaciones crediticias para el sector micro empresarial. 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 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos.

En 1993 el Estado impulsó un nuevo programa crediticio que duro pocos meses; 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONG's participaron en ese programa. La banca se retiró e hizo abortar el mismo.

En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta de microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejo sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos, la dolarización ha obligado a cambiar de segmento de mercado al sistema financiero (Guachamín y Cárdenas, 2007).

## **1.6. Evolución y estadísticas del microcrédito en el Ecuador**

El microcrédito en el Ecuador ha ido cambiando constantemente, de acuerdo a la políticas gubernamentales, a la oferta de las entidades financieras y a la demanda existente de los microempresarios o personas naturales que requieren un ingreso de capital, que les ayude a un cumplir con ciertos objetivos o proyectos de desarrollo, y que muchas veces no podían acceder por no contar con las garantías suficientes para disponer de valores económicos, la creación de esta forma de financiación para los demandantes, ya se convierte en una

evolución del crédito en el país, que es positiva para este segmento de la población que desea ser económicamente activa.

En la información recopilada por la Superintendencia de Bancos de la República del Ecuador, se observa los volúmenes de créditos otorgados de forma anual en todos sus tipos de créditos.

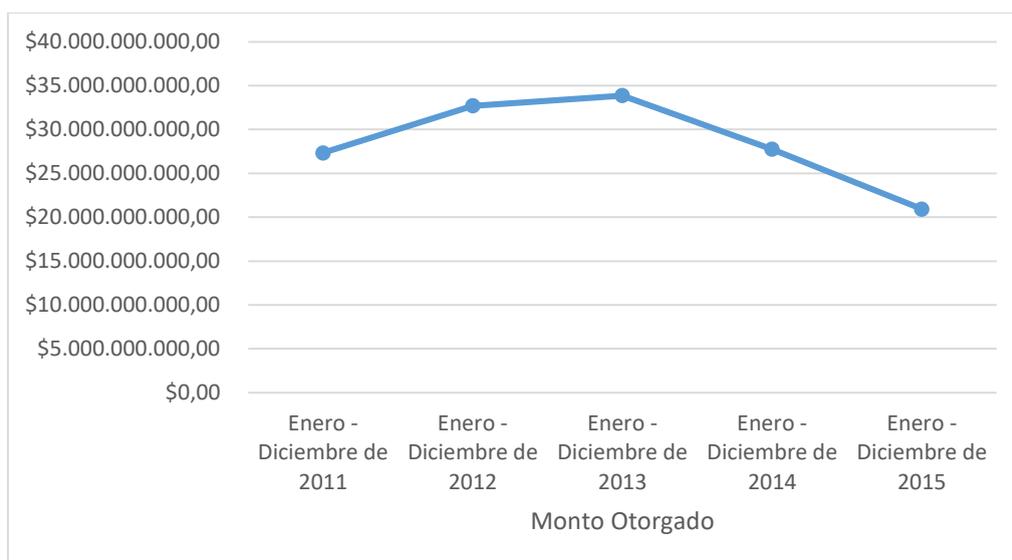
**Tabla 3. Volumen del microcrédito anual en el Ecuador periodo 2011-2015**

PERIODO ANUAL	ENTIDADES FINANCIERAS	TIPO CRÉDITO	MONTO OTORGADO
Enero - Diciembre de 2011	Públicas o privadas	Microcrédito/microcrédito o acumulación simple/ microcrédito o acumulación ampliada	\$27.328.888.707,89
Enero - Diciembre de 2012			\$32.702.646.119,84
Enero - Diciembre de 2013			\$33.872.351.244,17
Enero - Diciembre de 2014			\$27.756.617.226,41
Enero - Diciembre de 2015			\$20.931.635.317,70

**Fuente:** Superintendencia de Bancos del Ecuador (2015)

**Elaborado por:** La Autora.

En este caso se analiza desde el periodo enero – diciembre del 2011 a enero – diciembre del 2015 tabla N° 3, en la que se presentan los datos relacionados al microcrédito y el valor asignado en dólares; se observa que en el 2013 se alcanzó el monto más alto de entrega, mientras que en el 2015 y 2012 llegaron a tener cierta similitud, y en el menor fue en el 2011.



**Figura 1.** Volumen del microcrédito

**Fuente:** Superintendencia de Bancos del Ecuador (2015)

**Elaborado por:** La Autora.

El Banco Central del Ecuador en marzo 2016 describe el volumen de crédito del Sistema Financiero Nacional en sus diferentes segmentos.

En la Tabla N°4 se presentan los datos de volumen de créditos de las entidades financieras privadas y de la economía popular y solidaria, en el que el volumen de crédito total otorgado para marzo de 2016 se situó en USD 1,973.7 millones, registrando 536,143 operaciones; específicamente en los microcréditos hubo un alza, por ejemplo en febrero 2016 se alcanzó para el caso del microcrédito minorista un 10,1 millones de USD y en marzo 2016 se incrementó a 12 millones de USD, lo mismo sucede en el microcrédito de acumulación simple y ampliada.

**Tabla 4. Volumen de créditos de las Entidades Financieras Privadas y de Economía Popular y Solidaria**

Segmentos de crédito	Volumen de crédito (Millones de USD)		Variación mensual		
	feb-16	mar-16	Absoluta	Relativa (porcentajes)	
Prod. Corporativo	14,0	31,9	18	↑	128,25
Prod. Empresarial	3,4	3,8	0,4	↑	10,75
Prod. PYMES	7,3	8,2	0,9	↑	12,03
Comercial Ordinario	75,7	92,0	16,4	↑	21,65
Com. Prioritario Corporativo	868,9	865,5	-3,4	↓	-0,40
Com. Prioritario Empresarial	86,2	122,9	36,7	↑	42,57
Com. Prioritario PYMES	66,7	86,6	20	↑	29,92
Consumo Ordinario	18,9	22,2	3,3	↑	17,69
Consumo Prioritario	344,5	433,8	89,3	↑	25,94
Educativo	0,8	2,7	1,9	↑	232,61
Vivienda Interés Público	6,0	8,1	2,1	↑	34,15

Inmobiliario	30,7	43,4	12,7		41,32
<b>Microcrédito Minorista</b>	<b>10,1</b>	<b>12,0</b>	1,9		18,65
<b>Microcrédito Acumulación Simple</b>	<b>142,7</b>	<b>168,6</b>	25,9		18,17
<b>Microcrédito Acumulación Ampliada</b>	<b>61,1</b>	<b>71,8</b>	10,7		17,55
<b>Total Volumen de Crédito</b>	<b>1,737,0</b>	<b>1,973,7</b>	<b>236,6</b>		<b>13,62</b>
<b>Número de Operaciones</b>	<b>469,7</b>	<b>536,1</b>	<b>66,438</b>		<b>14,14</b>

Fuente: Banco Central del Ecuador (2016)

Elaborado por: La Autora

En cambio, en la Tabla N°5 se señala los montos asignados en el sistema financiero público, en la que observa que fue de USD 57,4 millones, con 2,639 operaciones, aquí también se registran incrementos para el microcrédito de acumulación simple en febrero 2016 de 7,7 a 9,9 millones de USD en marzo 2016 y en el microcrédito acumulación ampliada de 4,4 millones de USD en febrero 2016 y de 7,0 millones de dólares en marzo 2016; pero en el caso de microcrédito minorista disminuyó de 8,4 millones de USD en febrero 2016 a 7,4 millones de USD en marzo 2016.

**Tabla 5. Volumen de créditos del sistema financiero público**

Segmentos de crédito	Volumen de crédito (Millones de USD)		Variación mensual		
	feb-16	mar-16	Absoluta	Relativa (porcentajes)	
Prod. Corporativo	3,7	0,5	-3,1		-85,73
Prod. Empresarial	3,0	4,8	1,8		59,62
Prod. PYMES	3,7	3,6	-0,1		-2,50
Comercial Ordinario					
Com. Prioritario Corporativo	6,9	19,6	12,7		185,39
Com. Prioritario Empresarial	1,1	1,0	0		-4,21
Com. Prioritario PYMES	4,6	4,3	-0,3		-6,17
Consumo Ordinario					
Consumo Prioritario	0,0	0,0	0		130,20
Educativo					
Vivienda Interés Público					
Inmobiliario	0,0	0,0	0		-25,52
<b>Microcrédito Minorista</b>	<b>8,4</b>	<b>7,4</b>	<b>-1</b>		<b>-11,82</b>
<b>Microcrédito Acumulación Simple</b>	<b>7,7</b>	<b>9,0</b>	<b>1,2</b>		<b>15,62</b>
<b>Microcrédito Acumulación Ampliada</b>	<b>4,4</b>	<b>7,0</b>	<b>2,7</b>		<b>60,56</b>
<b>Total Volumen de Crédito</b>	<b>43,5</b>	<b>57,4</b>	<b>13,9</b>		<b>31,90</b>
<b>Número de Operaciones</b>	<b>3003</b>	<b>2639,0</b>	<b>-364</b>		<b>-12,12</b>

Fuente: Banco Central del Ecuador (2016)

Elaborado por: La Autora

El Gobierno Nacional desde el 2007 hasta octubre del 2008 redujo las tasas activas máximas con el objeto de que sean más accesibles los créditos, las cuales se mantienen estables, en

mayo del 2010 el microcrédito minorista conocido como microcrédito de Subsistencia disminuyó de 33,90 a 30,50% y en el caso del microcrédito de acumulación simple de 33,30 bajo a 27,50%. (Banco Central del Ecuador, 2016).

**Tabla 6. Fijación de las Tasas de Interés Activas Efectivas Máximas Junta de Política Regulación Monetaria y Financiera mediante Resolución N° .44-2015-F, de 5 de marzo de 2015**

Segmentos de Crédito	Tasa activa máxima vigentes desde	Tasa activa máxima vigentes para	Tasa activa efectiva referencial	Tasa activa efectiva referencial
	ago-15	abr-16	feb-16	abr-16
Prod. Corporativo	9,33	9,33	9,32	9,31
Prod. Empresarial	10,21	10,21	10,17	10,16
Prod. PYMES	11,83	11,83	11,82	10,28
Comercial Ordinario	11,83	11,83	9,59	9,50
Com. Prioritario Corporativo	9,33	9,33	8,88	9,03
Com. Prioritario Empresarial	10,21	10,21	10,01	10,02
Com. Prioritario PYMES	11,83	11,83	11,14	11,21
Consumo Ordinario	16,30	17,30	16,65	16,86
Consumo Prioritario	16,30	17,30	16,59	16,58
Educativo	9,00	9,50	7,21	7,47
Vivienda Interés Público	4,99	4,99	4,98	4,98
Inmobiliario	11,33	11,33	10,89	10,89
Microcrédito Minorista	<b>30,50</b>	<b>30,50</b>	27,63	26,59
Microcrédito Acumulación Simple	27,50	11,33	25,07	25,04
Microcrédito Acumulación Ampliada	25,50	25,50	22,02	22,11
Inversión pública	9,33	9,33	8,24	8,25

**Fuente:** Banco Central del Ecuador (2016)

**Elaborado por:** La Autora

En la tabla No 6 se puede apreciar que la tasa de interés activa efectiva máxima para el microcrédito minorista fue igual de 30,50 tanto para agosto 2015 y abril 2016, así mismo para el microcrédito de acumulación ampliada no cambiaron con 25,50 para agosto 2015 y abril 2016; mientras que en el microcrédito de acumulación simple si disminuyó de 27,50 en agosto 2015 a 11,33 para abril 2016. Ahora bien, es notorio que el microcrédito minorista tiene la más alta tasa registrada en esos meses de los años 2015 y 2016.

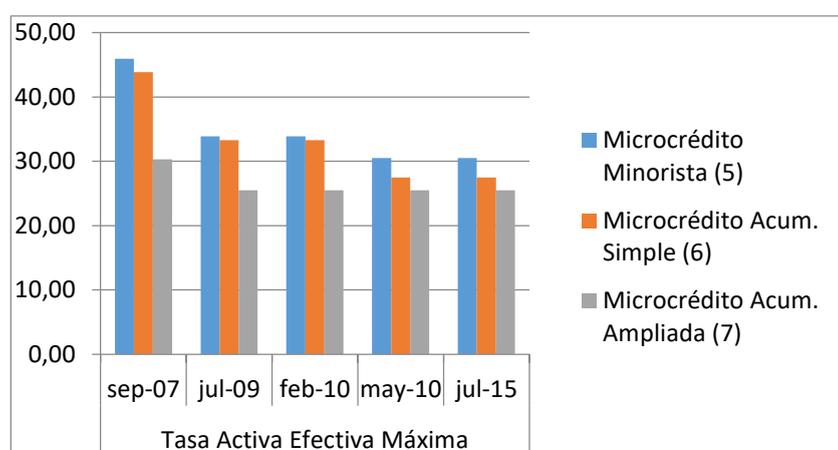
**Tabla 7. Tasas y su reducción según políticas gubernamentales**

Segmento	Tasa Activa Efectiva Máxima				
	sep-07	jul-09	feb-10	may-10	jul-15
Microcrédito Minorista	<b>45,93</b>	33,90	33,90	<b>30,50</b>	<b>30,50</b>
Microcrédito Acum. Simple	<b>43,85</b>	33,30	33,30	27,50	<b>27,50</b>
Microcrédito Acum. Ampliada	<b>30,30</b>	25,50	25,50	25,50	<b>25,50</b>

**Fuente:** Banco Central del Ecuador (2016)

**Elaborado por:** La Autora

En la figura 2 se presenta los porcentajes de tasas máximas de interés sobre el microcrédito minorista, acumulación simple y acumulación ampliada.



**Figura 2.** Porcentajes de tasas máximas de interés

**Fuente:** Banco Central del Ecuador (marzo 2016)

**Elaborado por:** La Autora

En cambio, en una recopilación en septiembre 2007, julio 2009, febrero 2010, mayo 2010 y julio 2015, se ve reducción de las tasas según las políticas gubernamentales, que a través de decretos ha permitido la disminución de las tasas de interés, por ejemplo, en el caso del microcrédito minorista en septiembre 2007 fue de 45,93 y en julio 2015 de 30,50. Tabla No 7.

**Tabla 8. Volumen de crédito por provincias (marzo 2016)**

<b>Total</b>	<b>Volumen de crédito (millones USD)</b>	<b>Número de operaciones</b>
<b>Pichincha</b>	<b>852.3</b>	<b>247.466</b>
Guayas	553.5	98.404
Azuay	112.2	24.936
Manabí	77.9	36.671
Tungurahua	69,8	17.376
El Oro	50.8	16.271
Imbabura	36.0	12.736
Cotopaxi	28.7	8.550
Chimborazo	28,1	10.250
<b>Loja</b>	<b>27.2</b>	<b>8.669</b>
Santo Domingo de los Tsáchilas	23.4	9.949
Los Ríos	22.7	9.551
Cañar	15.9	4.088
Carchi	12.9	4.330
Esmeraldas	11.0	6.996
Bolívar	10.9	4.397
Sucumbíos	7.1	2.107
Morona Santiago	7.1	1.808
Pastaza	6.9	2.196
Santa Elena	4.9	2.716
Zamora Chinchiipe	4.5	2.209
Napo	4.2	1.603
Orellana	3.5	1.843
Galápagos	1.5	837.00
NA	0.9	1.184

**Fuente:** Banco Central del Ecuador (2016)

**Elaborado por:** La Autora

Al analizar el volumen de crédito otorgado en marzo 2016 por provincias, se observa que la provincia de Pichincha lidera con 852.3 millones de dólares, seguidos de Guayas con 553.5 millones de USD y Azuay con 112.2 millones de USD y en décimo lugar se encuentra la provincia de Loja con 27.2 millones de USD.

## **CAPITULO II**

### **INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO**

## 2.1 Historia

Es evidente que la forma que se va construyendo las redes que conforman el capital social son un elemento esencial, se desprenden o emanan de la misma historia en que se ha ido conformando el cantón, de sus antecedentes, sus características fueron las que atrajeron asentamientos humanos quienes percibieron que en el territorio potencial para desarrollar actividades económicas. A continuación, se describe el origen y la historia de este pueblo lojano:

El cantón Zapotillo se encuentra ubicado a 176 m.s.n.m, limita al Norte, al Sur y al Oeste con el vecino país del Perú, y al Este con los cantones de Puyango, Pindal, Celica, Macará; en la actualidad la superficie es de 1.213,42 km<sup>2</sup> convirtiéndolo en el segundo cantón más grande de la provincia, con una población de 12.312 habitantes en el 2010 aproximadamente su proyección para el 2017 es de 13.918 habitantes. Su división política se encuentra estructurada por Zapotillo que es cabecera cantonal y única parroquia urbana y por seis parroquias rurales: Cazaderos, Mangahurco, Bolaspamba, Paletillas, Garza Real y Limones. A continuación, se describe la historia de Zapotillo que se remonta al siglo XIV:

Lo que en la actualidad rige el cantón Zapotillo fue habilitado por la cultura Zapallal, que provienen de la fusión de las culturas Valdivia y Chorrera. Se establecieron a las orillas del Río Tucarami en la actualidad llamado Río Catamayo – Chira. Fueron habilites alfareros sus vestigios pueden ser observados en los cementerios indígenas de Sahinos, Garzareal y la cabecera cantonal de Zapotillo. Durante la conquista española, en su paso hacia el Reino de Quito desde el sur, Sebastián de Benalcázar funda una villa en este hermoso valle con el nombre de Zapotillo el 20 de enero de 1534.

En la conformación de la gran Colombia, la Provincia de Loja perteneciente al Departamento de Azuay, estaba dividida en cinco cantones (Loja, Paltas, Calvas, Zaruma y Jambeli), Zapotillo pertenecía al cantón Paltas con las parroquias Alamor, Celica, Guachanamá y Catacocha, siendo esta última la cabecera cantonal. Luego de elevarse a Celica a la categoría de cantón el 12 de diciembre de 1878, Zapotillo pasó a formar parte de este nuevo cantón como parroquia.

El presidente Guillermo Rodríguez Lara en uno de sus viajes de renacimiento territorial el 14 de abril de 1974 visita Zapotillo, marcándose hitos importantes en la vida de los zapotillanos, como la construcción de la carretera Celica – Zapotillo, una sucursal del Banco de Fomento, y la creación de Colegio Nacional Zapotillo.

El 19 de agosto de 1980, Presidente de la República Jaime Roldós Aguilera aprueba la Ley que crea el Cantón Zapotillo, y se publica en el Registro Oficial N°- 261 el día miércoles 27

de agosto de 1980, conformado por la cabecera cantonal Zapotillo y las parroquias Paletillas y Cazaderos.

El Cantón Zapotillo se extiende, desde la desembocadura de la quebrada Conventos en el río Puyango, aguas arriba hasta su confluencia con la quebrada Turinuma, aguas arriba hasta sus orígenes; de aquí trazando estos orígenes la línea imaginaria al suroeste hasta la unión de los caminos Huásimo – Barbones – Cerro Verde, que pasa por las localidades Cerro Verde, El Pindo y Orquetas, hasta alcanzar los orígenes de la quebrada Sin Nombre, para con una línea imaginaria al sur – este ir hasta las nacientes de la quebrada El Coco; y de ahí aguas abajo hasta su afluencia en el río Alamor; siguiendo aguas abajo hasta la afluencia de la quebrada Las Lajas, para seguir aguas arriba hasta su confluencia con la quebrada Cañaverál; hasta sus orígenes; de estos, y de ahí con una nueva línea imaginaria sur – este, hasta las nacientes de la quebrada Potrerillos, siguiendo aguas abajo, hasta su afluencia en el río Catamayo hasta su afluencia con el río Macará, formadores del río Chira; al sur, y al oeste de la confluencia de los ríos Catamayo y Macará (Rogel, 2015, p.8).

Refiriéndose a la historia es perceptible la forma en que se ha ido desarrollando el cantón, ha sido en un escenario favorable, que goza de una excelente vegetación y su río Catamayo-Chira ayuda para el cultivo de los principales productos que se dan en el lugar ya que su clima los favorece para su desarrollo, al ser un cantón fronterizo que limita con el Perú se presta para el desarrollo del comercio internacional entre ambos países, además al tener un clima agradable fomenta el turismo, su gente es muy amable y hospitalaria, este cantón al ser apropiado para la crianza de ganado caprino por su relieve y vegetación, es por eso que el plato principal es el chivo al hueco que en el cantón lo preparan gracias a su cultura ancestral.

## **2.2 Actividades económicas**

Las principales actividades en las que se ocupan la Población Económicamente Activa (PEA) del cantón Zapotillo según el plan de ordenamiento territorial de Zapotillo (Rogel, 2015) son:

- a) La agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (61,12%) actividades desarrolladas en el sector rural quienes se encargan de la producción de alimentos locales para el abastecimiento de la canasta básica familiar y la producción de monocultivo de maíz, arroz y cebolla para el mercado.
  
- b) Comercio al por mayor y menor (7,32%) actividades que se desarrollan en la cabecera cantonal, aquí se encuentran los comerciantes formales e informales quienes ofertan productos básicos como abarrotes, hortalizas, frutas, carne, accesorios de vestimenta, plásticos entre otros.

Según el Plan de Ordenamiento territorial, sus principales actividades económicas son: agropecuaria en un 61,12% y comercio 7,32%, a pesar que la agricultura ocupa el primer lugar está no se encuentra bien desarrollada, al contrario, enfrenta una serie de dificultades, tales como: limitado acceso al crédito, fenómenos naturales, falta de tecnificación, y en los últimos tiempos, al igual que en otras zonas fronterizas, invasión de productores agropecuarios e industriales provenientes del Perú.

En el cantón existe el Centro agrícola, Cámaras de Comercio, microempresas y fundamentalmente se caracteriza por la comercialización de ganado vacuno tanto local, regional y hacia el Perú, donde su economía es netamente agrícola, los productos agrícolas destinados a la venta son: maíz, cebolla, arroz y coco; productos que son vendidos en gran parte a nivel de intermediarios quienes transportan principalmente a ciudades de Loja, Machala, Huaquillas, Guayaquil, y cantones vecinos.

En menor parte los habitantes del cantón se dedican en alguna forma al comercio, de los cuales podemos nombrar propietarios de tiendas y bodegas de artículos de primera necesidad, restaurantes, hoteles, bazares, panaderías, ferreterías, etc., logrando mantener un comercio activo entre los habitantes del cantón y los vecinos del Perú que día a día visitan a Zapotillo, ya sea para comprar o vender diversos productos.

### **2.3 Principales indicadores económicos y sociales**

Los indicadores económicos son valores estadísticos que facilitan el análisis y la toma de decisiones sobre el manejo de la situación y rendimientos económicos de un país en un determinado tiempo, información que viene del pasado, presente y que además puede predecir ciertos aspectos que ayuden a determinar el panorama.

La finalidad principal del diagnóstico participativo del Sistema Económico Productivo del Cantón Zapotillo, es analizar la capacidad productiva de los sectores y actores económicos que operan en el territorio local, para evaluar su potencialidad y su aporte al cambio de la matriz productiva en perspectiva que se logre el buen vivir enmarcado en las lógicas, dinámicas y los procesos comunitarios.

#### **2.3.1. Población Económicamente Activa.**

La población y su composición es uno de los factores relevantes en el desarrollo de social. Los habitantes del cantón Zapotillo se agrupan en la forma más general como se muestra en la siguiente tabla:

**Tabla 9. Porcentajes de la población de Zapotillo**

<b>Población</b>	<b>12.312<sup>1</sup></b>
<b>Urbana</b>	19,8%
<b>Rural</b>	80,2%
<b>Mujeres</b>	47,7%
<b>Hombre</b>	52,3%

**Fuente:** Sistema Nacional de Información (2014)

**Elaborado por:** Autora

Por las características del cantón es comprensible que mayoritariamente la población se ubique en la zona rural con el 80,2%. En cuanto al género los hombres mantienen una ligera mayoría.

La Población Económicamente Activa del cantón Zapotillo es de 4437 personas. En la tabla N°10 se presenta la distribución de esta por parroquias para conocer cuáles son las zonas de mayor concentración y comprender el nivel de actividad productiva en cada una.

**Tabla 10. Población económicamente activa por parroquias**

<b>Parroquia</b>	<b>Pea</b>	<b>Pea respecto al cantón</b>
<b>Zapotillo</b>	1659	37.39%
<b>Cazaderos</b>	462	10.41%
<b>Garzareal</b>	584	13.16%
<b>Limonos</b>	507	11.42%
<b>Paletillas</b>	882	19.87%
<b>Bolaspamba</b>	343	7.73%
<b>TOTAL</b>	4437	100%

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística y Censos (2010)

**Elaborado por:** Autora

En relación al cantón, la parroquia de Zapotillo aporta con el 37.39% de la PEA cantonal, seguido del 19.87% de la parroquia Paletillas, estas dos parroquias por sus actividades productivas y comercial se han constituido en un aporte importante para el desarrollo del cantón.

Siguiendo la tendencia de expansión de manchas urbanas, que se desarrollan más rápidamente en las cabeceras cantonales, la parroquia Zapotillo concentra poco más de una tercera parte de la PEA del cantón, y el resto se dispersa en las demás parroquias, en concordancia con la superficie territorial.

<sup>1</sup> Habitantes: 2.7% respecto a la provincia de Loja.

La PEA del cantón está dada por la participación de 875 mujeres y 3562 hombres,

**Tabla 11. Población económicamente activa con respecto a la provincia**

<b>POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA</b>					
<b>Nombre del cantón</b>	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>Total</b>	<b>PEA DE LA LOCALIDAD</b>	<b>PEA RESPECTO A PROVINCIA</b>
<b>Zapotillo</b>	4437	5092	9529	46.6%	2,5%

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística y Censo (2010)

**Elaborado por:** Autora

La población económica inactiva PEI es de 5092 personas, es decir que la PEA del sector representa el 46,6% y este a su vez representa el 2,5% de la PEA de la provincia de Loja.

### **2.3.2. Trabajo y Empleo.**

La Población en Edad de Trabajar PET, está constituida por hombres y mujeres que pueden ser incorporados al mercado laboral de 15 años y más. En el cantón Zapotillo la PET es de 9529 personas, del cual 5033 son hombres y 4496 mujeres. La PET representa el 77.39% de la población cantonal.

En la tabla N°12 se describe la tasa de participación laboral y la población en edad de trabajar del cantón Zapotillo.

**Tabla 12. Población en edad de trabajar**

<b>Cantón</b>	<b>Tasa global de participación laboral</b>		<b>Población en edad de trabajar (10 años y más)</b>	
	<b>Mujeres</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>	<b>Hombres</b>
	<b>Zapotillo</b>	<b>19.5%</b>	<b>70.8%</b>	<b>4.496</b>

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística y Censos (2010)

**Elaborado por:** Autora

Los hombres tienen una participación laboral mucho mayor que las mujeres.

La población ocupada según (INEC) son aquellas personas de 10 años y más que trabajaron al menos una hora en la semana de referencia, o pese a que no trabajaron, tienen empleo, pero se ausentaron por vacaciones, enfermedad, licencia por estudios etc. También se consideran ocupadas a las personas que realizan actividades dentro del hogar por un ingreso, aunque las actividades desarrolladas no guarden las formas típicas de trabajo asalariado o independiente.

**Tabla 13. Población ocupada**

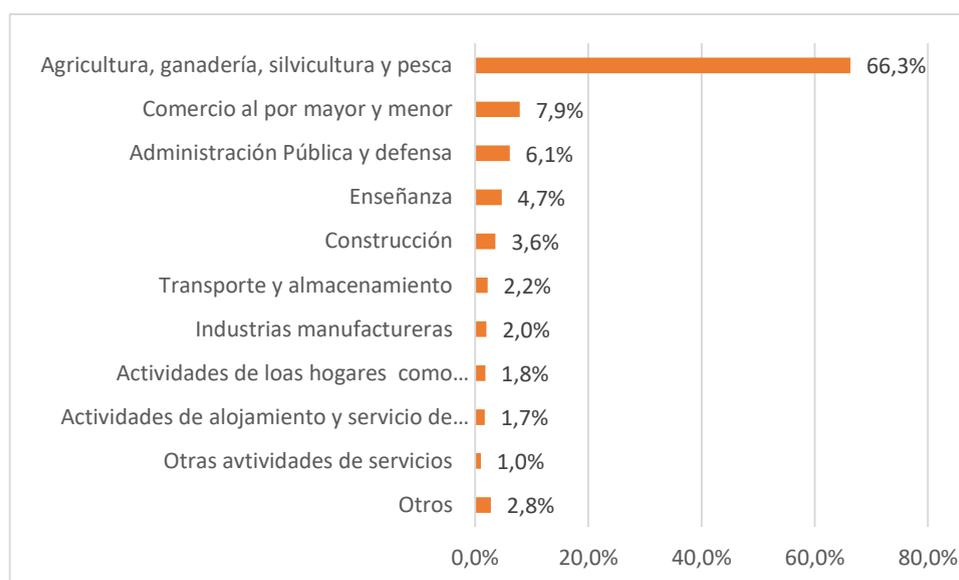
POBLACIÓN OCUPADA			
Nombre del Cantón	Total	Urbano	Rural
<b>ZAPOTILLO</b>	4.437	994	3.443

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística y Censos (2010)

**Elaborado por:** Autora

En la tabla n°13 la población ocupada en el cantón Zapotillo representa el 97,22 de la PEA cantonal, esta población se concentra en el sector rural, por la razón que en este sector la mayoría de la población se ocupa en actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.

En el grafico N°3 se describe la población ocupada por porcentajes en la cual podemos observar que el 66,3% corresponde a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, mientras que el 7,9% representa al comercio al por mayor y menor y el 6,1% a la administración pública y defensa, como podemos darnos cuenta el mayor porcentaje se presenta en el sector rural del cantón.



**Figura 3.** Población ocupada por rama de actividad

**Fuente:** Sistema Nacional de Información (2014)

**Elaborado por:** Autora

### **2.3.3. Sectores Económicos.**

La agricultura es la actividad agropecuaria que consiste en el cultivo de varias especies vegetales, la población para satisfacer sus necesidades como alimentación, vestido, vivienda, transporte, etc., hace uso de los recursos naturales. Los sectores de las cuales hace uso la población para satisfacer sus necesidades se clasifican en tres: primaria, secundaria y terciaria (Esparza y Riofrío, 2010).

### **Sector Primario**

El sector primario o agrario está formado por las actividades económicas relacionadas con la transformación de los recursos naturales en productos primarios no elaborados. Por lo usual, los productos primarios son utilizados como materia prima en las producciones industriales. Las principales actividades del sector primario son la agricultura, minería, la ganadería, la apicultura, la caza y la pesca. Los procesos industriales que se limitan a empacar, preparar o purificar los recursos naturales suelen ser considerados parte del sector primario también, especialmente si dicho producto es difícil de ser transportado en condiciones normales a grandes distancias.

### **Sector Secundario**

El sector económico que se dedica a la prestación de servicios a las personas y a las empresas de tal manera que puedan dedicar su tiempo a trabajar o al ocio, sin necesidad de hacer todas las tareas que requiere la vida en una sociedad desarrollada.

Es el conjunto de actividades que implican transformación de alimentos y materias primas a través de los más variados procesos productivos. Normalmente se incluyen en este sector siderurgia, las industrias mecánicas, la química, textil, la producción de bienes de consumo, el hardware informático, etc. La construcción, aunque se considera sector secundario, suele contabilizarse aparte pues su importancia le confiere entidad propia.

### **Sector Terciario**

Este sector está conformado por las actividades destinadas a la generación de servicios de electricidad, gas y agua, construcción y obras públicas, comercio, hoteles, bares y restaurantes, transporte, almacenamiento y comunicaciones, finanzas, bancos e inmobiliarias, alquiler de vivienda, servicios prestados a empresas y a hogares conforme la estructura de Cuentas Nacionales.

El sector terciario se dedica, sobre todo a ofrecer servicios a la sociedad a las personas y a las empresas. Lo cual significa una gama muy amplia de actividades que está en constante aumento. Esta heterogeneidad abarca desde la tienda de la esquina, hasta las altas finanzas o el Estado. Es un sector que no produce bienes, pero que es fundamental en una sociedad capitalista desarrollada.

**Tabla 14. Sectores económicos**

Sector	N° Ocupados	% en relación de la PEA
Sector Primario	2640	59,49%
Sector Secundario	80	1,80%
Sector Terciario	1594	35,92%

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística y Censos (2010)

**Elaborado por:** Autora

El sector de mayor importancia en el cantón Zapotillo está dado por el sector primario, lo que representa el 59,49% de la PEA, y un 35,92% población ocupada en la oferta de servicios que corresponden al sector terciario.

El cantón Zapotillo la principal fuente de actividad es la agricultura siendo una actividad coordinada de hombres y mujeres, orientada hacia una finalidad específica como es el sector agropecuario siendo esta la producción de bienes, los mismo que generan una utilidad social, utilizando la fuerza física, la puesta en práctica, usando sus capacidades y habilidades que tienen los trabajadores y su cultura ancestral.

Como se puede evidenciar en la siguiente tabla, la rama de ocupación según la población económicamente activa se encuentra la actividad agrícola, ganadería, silvicultura y pesca, es relevante que la población del sector rural es de 2505 personas; 66.3% del cantón son agricultores.

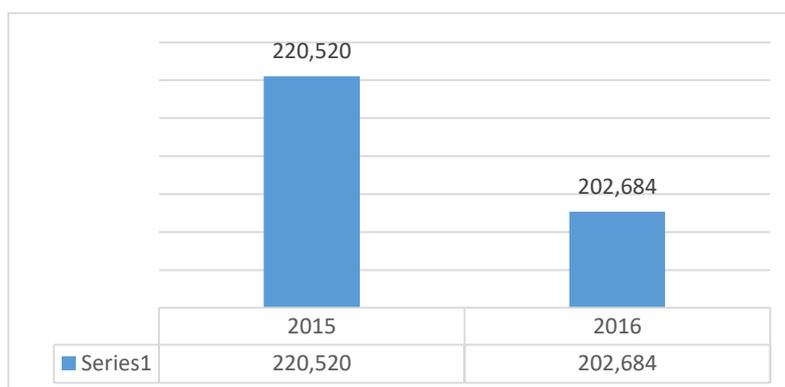
**Tabla 15. Rama de ocupación según la Población Económicamente Activa**

Actividades	Población Ocupada	Urbano	Rural
Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca	2637	132	2505
Explotación de minas y canteras	3	1	2
Industrias manufactureras	80	36	44
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2	1	1
Distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos	10	1	9
Construcción	144	86	58
Comercio al por mayor y menor	316	211	105
Transporte y almacenamiento	88	63	25
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	66	51	15
Información y comunicación	6	4	2
Actividades financiera y de seguros	16	13	3
Actividades inmobiliarias	0	0	0

Actividades profesionales, científicas y técnicas	16	15	1
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	9	7	2
Administración pública y defensa	21	140	101
Enseñanza	186	62	124
Actividades de la atención de la salud humana	27	9	18
Artes, entretenimientos y recreación	16	11	5
Otras actividades de servicios	38	29	9
Actividades de los hogares como empleadores	70	27	43
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	5	1	4
No declarado	338	94	244
Total	<b>4437</b>	<b>994</b>	<b>3443</b>

Fuente: Rogel (2015)  
Elaborado por: Autor

En la figura 4, se presenta los montos de dinero que se ha recaudado el cantón Zapotillo del impuesto a la renta, es muy importante la recaudación que permite obtener fondos que se destinan al desarrollo de obras públicas y al mantenimiento del Estado en general.



**Figura 4.** Recaudación de impuesto a la renta miles de dólares  
Fuente: Rogel (2015)  
Elaborado por: Autora

La recaudación de impuesto a la renta, en el año 2015 el Impuesto a la Renta recaudado en el cantón Zapotillo fue de 220.520 que representó el 1% total de la provincia de Loja. Respecto al 2016 recaudo 202.684 que representa el 0.7% total de la Provincia de Loja es evidente que en este año decreció en la recaudación de impuestos con respecto al 2015.

Es importante conocer no solo las cifras económicas actuales, también se debe conocer sus definiciones las cuales según (INEC, 2016) son:

**Población en edad de trabajar (PET):** Comprende a todas las personas de 15 años y más.

**Población económicamente inactiva (PEI):** Son todas aquellas personas de 15 años y más que no están empleadas, tampoco buscan trabajo y no estaban disponibles para trabajar, son rentistas, jubilados, estudiantes, amas de casa, entre otras.

**Población económicamente activa (PEA):** Personas de 15 años y más que trabajaron al menos 1 hora en la semana de referencia o aunque no trabajaron, tuvieron trabajo(empleados); y personas que no tenían empleo pero estaban disponibles para trabajar y buscan empleo (desempleados).

**Población con empleo:** Personas de 15 años y más que, se dedican a alguna actividad para producir bienes o prestar servicios a cambio de remuneración o beneficios.

### 2.3.4. Indicadores Sociales.

En otro ambiente también se muestran los indicadores sociales del Cantón Zapotillo, los mismos que son datos estadísticos que reflejan la situación en la que se encuentran los grupos sociales del territorio e indican cómo viven las personas; entre los más relevantes se encuentran: inversión social, desarrollo infantil, acción social, desigualdad y pobreza (NBI), educación y analfabetismo.

En la siguiente tabla se encuentran descritos los programas sociales y los beneficiarios tanto para Loja y Zapotillo.

**Tabla 16. Programas sociales del cantón Zapotillo**

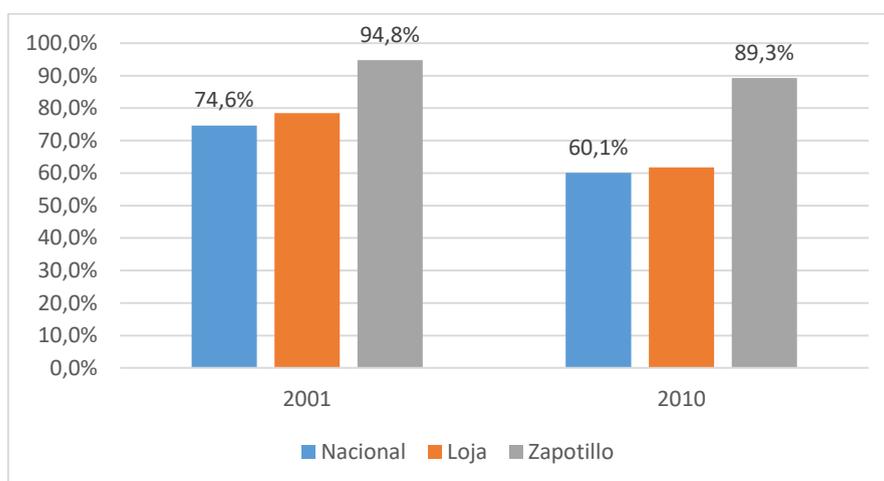
Programas sociales	Beneficiarios Loja	Beneficiarios Zapotillo	Unidades	Fecha
<b>Bono de Desarrollo Humano (BDH)</b>	53935	2232	Madres, adultos mayores y personas con discapacidad	Febrero 2017
<b>Crédito de Desarrollo Humano (CDH)</b>	378	46	Madres, adultos mayores y personas con discapacidad	Febrero 2017
<b>Desarrollo Infantil integral</b>	12810	198	Niños y Niñas de 0 – 5 años	Febrero 2017
<b>Bono Joaquín Gallegos Lara (JGL)</b>	1341	50	Personas que padecen de discapacidad física o intelectual severas	Febrero 2017

Fuente: Ministerio Coordinador de Desarrollo Social (2017)

Elaborado por: Autora

En los programas sociales se puede observar que el más relevante en el cantón Zapotillo es la entrega del Bono de Desarrollo Humano con 2232 beneficiarios y en menor grado el Bono de Joaquín Gallegos Lara con 50 beneficiarios, lo que deduce que existe menor número de personas con discapacidad severa en la localidad.

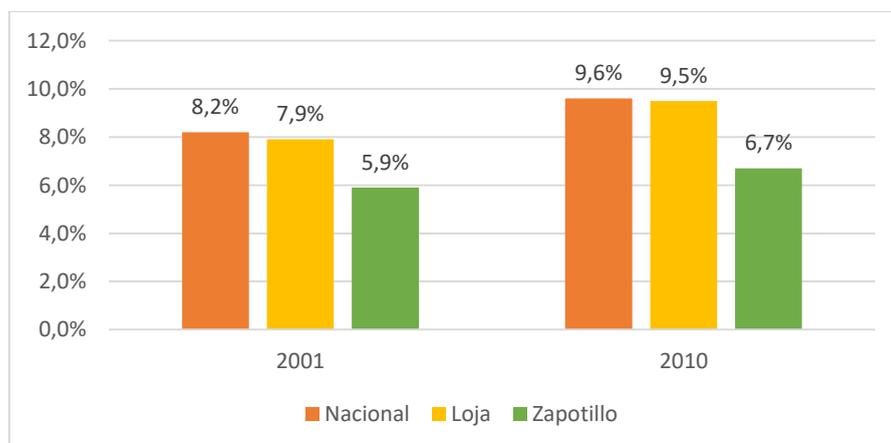
En la figura 5 se encuentran descritos los porcentajes de personas pobres por NBI Intercensal a nivel Nacional, provincial Loja y del cantón Zapotillo.



**Figura 5.** Porcentaje de personas pobres por NBI Intercensal 2001-2010  
**Fuente:** Rogel (2015)  
**Elaborado por:** Autora

La pobreza en el cantón Zapotillo por NBI es de 4.0% con respecto a la provincia de Loja. Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) es un método directo para identificar carencias críticas en una población y caracterizar la pobreza, este método abarca cinco dimensiones y dentro de cada dimensión existe indicadores que miden privaciones: capacidades económicas, acceso a educación básica, acceso a vivienda, acceso a servicios básicos, hacimiento.

La escolaridad consiste en el tiempo durante el que un alumno asiste a la escuela o cualquier centro de enseñanza, en la figura 6 se describe el nivel de escolaridad Intercensal del cantón Zapotillo.



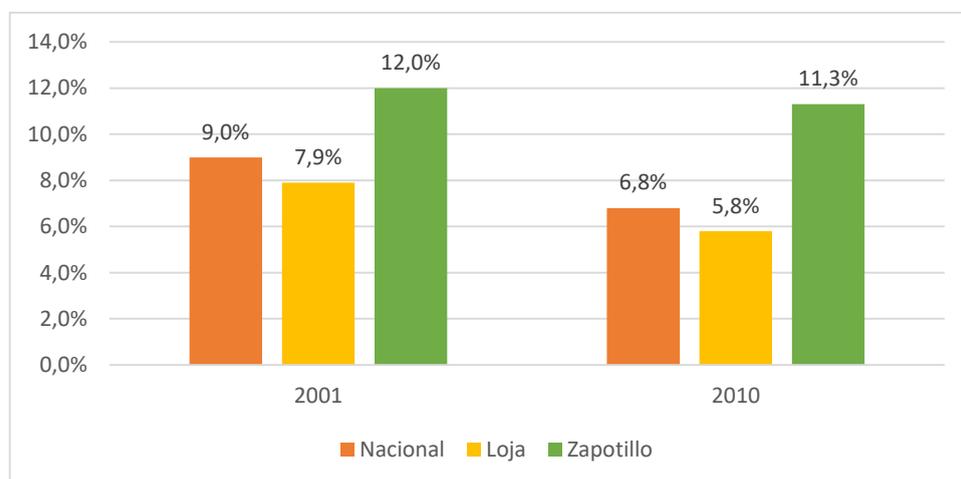
**Figura 6.** Escolaridad Intercensal 2001-2010 (Población de 24 y más años de edad)  
**Fuente:** Rogel (2015)  
**Elaborado por:** Autora

La escolaridad de la población en el cantón Zapotillo es de 6.7 años para las mujeres y 6.7 años para los hombres. El acceso a la educación ha incrementado en todos sus niveles, como se observa en la figura en la comparación del periodo 2001-2010, cabe recalcar que, pese a su notable incremento, la educación aun no es representativa.

En lo que corresponde a Zapotillo en el periodo 2001 – 2010 aumento en 0.8 años el nivel de escolaridad.

Los datos antes señalados permiten determinar que en la actualidad el nivel educativo tiene perspectivas a mejorar, mientras que la falta de educación secundaria y superior de años anteriores limita a la población a desenvolverse en sus actividades.

En la figura 7 se describe en porcentajes el nivel de analfabetismo el cual consiste en la incapacidad que poseen las personas para realizar las operaciones básicas de leer y escribir los siguientes datos se presentan el cantón.



**Figura 7.** Tasa de analfabetismo Intercensal 2001-2010 (Población de 15 años y más años de edad)  
**Fuente:** Rogel (2015)  
**Elaborado por:** Autora

El nivel de analfabetismo en el año 2001 es del 12.0% en cambio en el año 2010 es del 11.3% lo cual es una reducción significativa de 0.7 puntos porcentuales en lo que corresponde al analfabetismo.

#### **2.4. Estructura empresarial del cantón**

El cantón Zapotillo cuenta con un conjunto de empresas dedicadas a la agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca, explotación de minas y canteras, industrias manufactureras, de comercio, construcción y servicios. Desde el enfoque de los tamaños de las empresas están distribuidas de la siguiente manera:

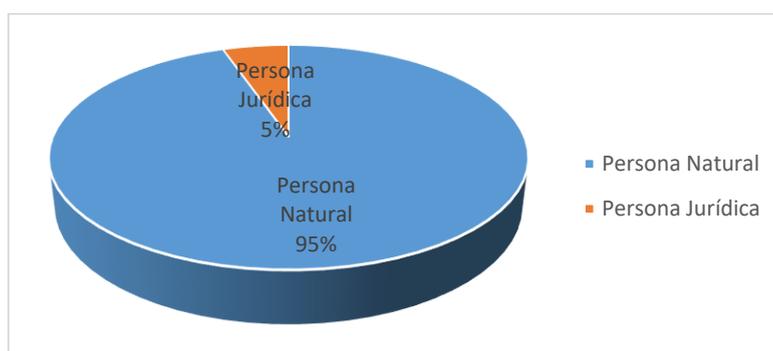
**Tabla 17. Estructura empresarial de Zapotillo**

Código CIU	Actividades económicas	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana empresa "A"	Mediana Empresa "B"	Grande empresa	Total
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	322	4	-	-	-	326
B	Explotación de Minas y Canteras	-	1	-	-	-	1
C	Industrias Manufactureras	13	-	-	-	-	13
G	Comercio	166	12	1	-	-	179
F	Construcción	11	3	-	-	-	14
	Servicios	110	10	1	1	1	123
	<b>TOTAL</b>	<b>622</b>	<b>30</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>656</b>

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (2015)

Elaborado por: Autora

Las microempresas son las de mayor proporción en la composición empresarial (94,8%), dejando de manifiesto la escasa presencia de empresas de mayor tamaño. Y desde otro enfoque, predominan las empresas agropecuarias con cerca del 50%, y resto se reparte en otras actividades.



**Figura 8.** Tipo de unidad legal

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (2015)

Elaborado por: Autora

Conforme a la información emitida por el INEC, en la figura 8 se determina que las personas naturales representan el 95% de los sectores económicos del cantón que son agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, actividades de comercio, servicio, construcción, industrias manufactureras y explotación de minas y canteras, lo cual nos da a entender que, por las características del cantón las personas trabajan bajo su modalidad independiente. En cuanto a personas jurídicas representa el 5%.

Es relevante indicar también las empresas públicas que se han desarrollado en el GAD cantonal según como lo informa Rogel en su investigación hecha desde el 2015 al 2019:

- Empresa Pública Cantonal de Vivienda "VIVIR ZAPOTILLO HERMOSO" creada mediante Ordenanza aprobada el 15 de febrero de 2011.
- Empresa Pública Cantonal de Radio Guayacán.

La primera empresa está dedicada a la “formulación y ejecución de planes, programas y proyectos, orientados a buscar soluciones y alternativas de urbanización y vivienda, propiciar alianzas estratégicas, fomentar la participación social y prestar servicios a la colectividad en campos referidos a la vivienda” (Administración social y ciudadana, 2014 a 2019).

En cambio, la segunda es “un medio de comunicación público al contexto de la información radial participativa en la provincia de Loja” (La Hora , 2013).

## **2.5. Conformación del sistema financiero del cantón**

El sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo el de canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesita estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y por otro prestarlo a los demandantes de recursos.

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose según la Superintendencia de Bancos, los bancos en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema (Romero, 2015).

Los Bancos se encargan de guardar dinero de sus clientes y este a su vez es utilizado para otorgar préstamos con ciertas tasas de interés. Las sociedades financieras en cambio intervienen en el mercado de capitales y otorgan créditos para el área productiva, construcción, adquisición y comercialización de bienes a medio o largo plazo.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito lo conforman un grupo de personas denominadas socios, que tienen cierta participación dentro de esta y que tienen como fin ayudarse los unos a los otros para que puedan obtener sus metas financieras.

Finalmente, la Mutualistas tiene igual estructura que las cooperativas, pero intervienen en el mercado inmobiliario (Romero, Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano, 2015).

Las instituciones financieras que han sido actores al otorgar créditos en Zapotillo según (Rogel, 2015) son:

**Tabla 18. Instituciones financieras que concedieron créditos en Zapotillo**

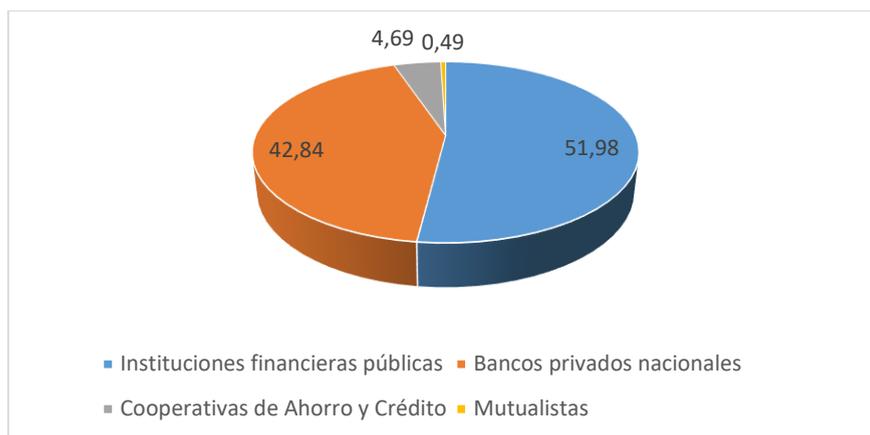
TIPO DE INSTITUCIÓN	INSTITUCIÓN	MONTO (\$)	NRO DE CRÉDITOS
Instituciones públicas financieras	Banco del Estado	<b>83.683,97</b>	<b>1</b>
Instituciones públicas financieras	BNF	<b>961.147,32</b>	<b>417</b>
Instituciones públicas financieras	CFN	<b>271.000,39</b>	<b>3</b>
Bancos privados nacionales	Banco Desarrollo	142.500,00	51
Bancos privados nacionales	Banco de Loja	83.683,97	296
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja CACPE LOJA LTDA.	13.500,00	2
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de Los Pueblos LTDA CODESARROLLO.	47.500,00	21
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Cooperativa Padre Julián Lorente LTDA	15.000,00	1
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Jardín Azuayo LTDA.	21.800,00	5
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA.	17.601,00	8
Mutualista	Mutualista Pichincha	34.310,84	4

**Fuente:** Rogel (2015)

**Elaborado por:** La Autora

De las instituciones descritas la banca pública han sido las entidades financieras que mayor crédito han otorgado en el 2014 con 421 líneas con un monto de 1'315.831,68 USD lo que representa un 51.98%, seguidamente con un 42,84% con 347 líneas de crédito con un monto total de 771.470,05 USD y 38 líneas de crédito otorgadas por las cooperativas de ahorro y crédito con un valor total de 115.401,00 USD.

Dentro del sector financiero el crédito constituye una de las alternativas para el desarrollo de las diversas actividades, se han ejecutado varios programas de crédito a través de diferentes entidades crediticias.



**Figura 9.** Cobertura de crédito según la institución financiera

**Fuente:** Sistema Nacional de Información (2014)

**Elaborado por:** Autora

En la figura 9 se presenta la cobertura de crédito según las instituciones financieras que han otorgado créditos a los habitantes del cantón Zapotillo, el 51,98% han otorgado las instituciones financieras públicas ya que en el cantón la única institución financiera que funciona es BAN ECUADOR, el 42,98% bancos privados, en menor cantidad del 4,69% las cooperativas de ahorro y crédito y el 0,49% han otorgado las mutualistas.

### 2.5.1. Evolución cantonal en colocaciones.

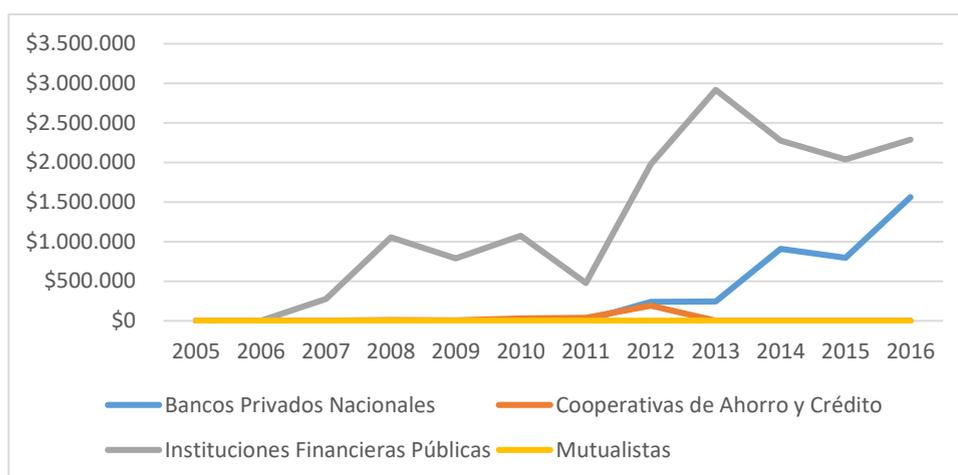
Las colocaciones permiten poner dinero en circulación en la economía ya que los bancos toman el dinero o los recursos que obtienen a través de la captación y con estos otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. En la siguiente tabla se presentan los montos otorgados a través de las colocaciones por parte de las instituciones financieras que han otorgado a los microempresarios de Zapotillo entre el año 2005-2016.

**Tabla 19. Montos y número de colocaciones del microcrédito en Zapotillo**

2006	Monto	# Colocaciones	2012	Monto	# Colocaciones
<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>			<b>Instituciones Financieras Públicas</b>		
Coopmego	\$2.000,00	1	BNF	\$1.977.317,15	983
2007			<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>		
<b>Instituciones Financieras Públicas</b>			CooDesarrollo	\$164.437,00	56
Banco Nacional de Fomento	\$275.491,00	485	Jardín Azuayo	\$19.500,00	3
2008			Coopmego	\$2.000,00	1
<b>Instituciones Financieras Públicas</b>			Padre Julián Lorente	\$5.000,00	1
Banco Nacional de Fomento	\$1.054.817,00	1233	<b>Bancos Privados</b>		
<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>			BP Solidario	\$1.120,07	2
Coopmego	\$12.000,00	1	BP Loja	\$236.913,00	155
2009			<b>2013</b>		
<b>Instituciones Financieras Públicas</b>			<b>Instituciones Financieras Públicas</b>		
Banco Nacional de Fomento	\$788.467,75	914	Banco Nacional de Fomento	\$2.914.408,57	1183
<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>			<b>Bancos Privados</b>		
Coop. Padre Julián Lorente	\$5.000,00	1	BP Loja	\$245.862,00	101
2010			<b>2014</b>		
<b>Instituciones Financieras Públicas</b>			<b>Instituciones Financieras Públicas</b>		
Banco Nacional de Fomento	\$1.072.901,11	1182	Banco Nacional de Fomento	\$2.275.759,65	947
<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>			<b>Bancos Privados</b>		
Coopmego	\$30.015,00	3	BP Loja	\$595.962,36	307
<b>Bancos Privados</b>			Desarrollo	\$312.600,00	105
BP Unibanco	\$1.729,53	2	<b>2015</b>		
BP Loja	\$1.000,00	1	<b>Instituciones Financieras Públicas</b>		
2011			Banco Nacional de Fomento	\$2.036.133,21	779
<b>Instituciones Financieras Públicas</b>			<b>Bancos Privados</b>		
Banco Nacional de Fomento	\$476.722,26	454	BP Loja	\$385.660,00	205
<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>			Desarrollo	\$410.050,00	134
CooDesarrollo	\$38.500,00	18	<b>2016</b>		
<b>Bancos Privados</b>			<b>Instituciones Financieras Públicas</b>		
BP Solidario	\$4.036,40	1	Banco Nacional de Fomento	\$358.447,94	253
BP Loja	\$2.588,00	1	BanEcuador	\$1.928.530,04	507
			<b>Bancos Privados</b>		
			BP Loja	\$530.548,00	190
			Desarrollo	\$1.032.683,00	293

Fuente: SB (2016)

Elaborado por: La autora



**Figura 10.** Evolución cantonal de colocaciones en Zapotillo

**Fuente:** SB (2016)

**Elaborado por:** Autora

Como sabemos, el principal rol de la banca es ser intermediario financiero captando los recursos de un sector y canalizarlos a inversiones productivas a otro. Es importante destacar en la figura 9, como podemos observar, que las instituciones financieras públicas han otorgado mayores microcréditos. A partir del año 2006 BanEcuador (antes Banco Nacional de Fomento) había colocado \$275.491,00 y de ahí con un crecimiento favorable terminando en el año 2016 con \$1.928.530,04, es comprensible este incremento ya que esta institución cuenta con una sucursal en Zapotillo y esta entidad se dedica en apoyar a los microempresarios otorgando microcréditos con relativa facilidad si se compara con otras instituciones financieras; seguidamente los bancos privados como podemos observar en la figura desde el 2005 al 2009 no habían colocado créditos en el cantón, en el año 2010 concedieron créditos solo por 2.729,53 iniciando ahí un crecimiento considerable hasta el 2016 terminando con un monto de \$1.563.231,00; en cuanto a las cooperativas de ahorro y crédito en el año 2006 empezaron colocando \$2.000 llegando hasta el año 2012 con un monto de \$190.437,00; y en cuanto a las mutualistas no han tenido participación en el cantón. En el transcurso de los años se puede observar un mayor crecimiento de colocaciones en el territorio de Zapotillo.

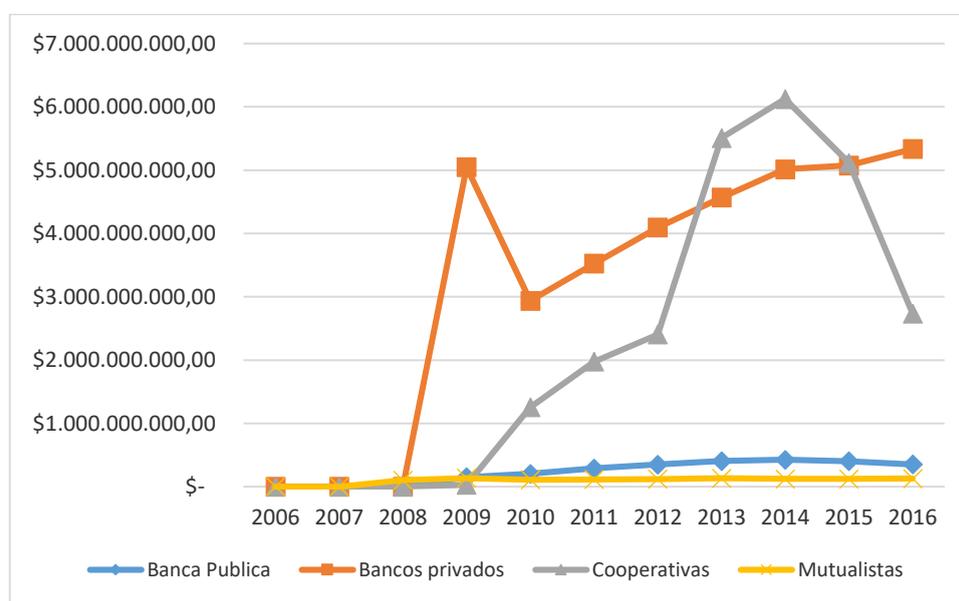
### 2.5.2. Evolución provincial en captaciones.

Las captaciones según Superintendencia de Bancos del Ecuador, (2009), constituyen todos los recursos del público que han sido depositados en una institución financiera a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo u otros mecanismos.

**Tabla 20. Montos de captaciones en la provincia de Loja**

Años	Banca Pública	Bancos privados	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

Fuente: SB (2016), SEPS (2016)  
Elaborado por: La autora



**Figura 11. Evolución provincial de captaciones**  
Fuente: SB (2016)  
Elaborado por: Autora

Como podemos observar en la figura 11, con la información dada por los órganos reguladores de las instituciones financieras en la evolución de captaciones de la provincia de Loja, los valores están representados en miles de dólares, la banca pública a partir del 2006 inicio captando \$190.130,91 al 2016 \$ 351.769,17 no ha tenido un crecimiento favorable, en cambio los bancos privados en el año 2006 han captado \$ 1.592.284,80 al año 2016 \$ 5.333.580,20 han obtenido una evolución muy significativa en cuanto a sus mecanismos para captar los recursos de sus clientes, en cuanto a las cooperativas de ahorro y crédito hasta el año 2014 han llegado a tener un crecimiento muy bueno captando \$6.124.218,64 luego de ese año ha bajado su nivel captando en 2016 \$2.735.909,47, con respecto a las mutualistas no han obtenido un crecimiento favorable en relación a las demás instituciones financieras.

### **CAPITULO III**

## **EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE EN LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL**

### 3. Metodología

#### 3.1. Tipos y diseño de investigación

El presente trabajo se apoya en una investigación con enfoque fundamentalmente cualitativo, dado que la información subyacente se refiere a determinadas características cualitativas de la población sujeta de estudio.

**Tabla 21. Tipos de investigación**

Tipo	Propósito
Cualitativa	Interpretar datos de manera detallada con el fin de conocer las características atribuidas de los microempresarios del cantón Zapotillo.

Elaborado por: Autora

Los atributos estudiados de los microempresarios de Zapotillo son aquellos relacionados con las dimensiones del capital social detalladas con anterioridad: grupos y redes, confianza y acción colectiva.

#### Métodos

Establecen los pasos a seguir mediante una serie de operaciones, reglas y procedimientos establecidos de primera instancia para alcanzar el fin determinado: establecer y analizar como el microcrédito aporta en la generación de Capital Social en el cantón Zapotillo.

Esta investigación es de carácter exploratorio-descriptivo, debido a que no existen datos en la actualidad con relación al tema de estudio, generando una línea base inicial que servirá para futuras investigaciones, y por otra parte su alcance propone describir los resultados de la encuesta.

**Tabla 22. Método de recolección de información**

Método	Propósito
Exploratorio	Permitió establecer una familiarización directa con los microempresarios de Zapotillo.
Descriptivo	Mediante el método descriptivo se logró analizar las variables cualitativas, aplicando la información de la encuesta implementada para el procedimiento y diseño del informe.

Fuente: Maya (2014)  
Elaborado por: Autora

### 3.1.1. Fuentes de recolección de información.

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

**Tabla 23. Fuentes de recolección de información**

Fuentes de información	Propósito
Primaria	La información primaria se la obtuvo directamente de los beneficiarios directos e indirectos del proyecto, a través de una muestra representativa, de la base de datos del SRI octubre 2016 que cuentan con Ruc o Rise y que tienen una actividad económica en Zapotillo.
Secundaria	La información pertinente se le incorporó de bibliografías situadas en libros, folletos, revistas, periódicos, documentos publicados por diferentes medios, relacionadas con el microcrédito y capital social.

Elaborado por: Autora

### 3.1.2. Técnicas de recolección de datos.

La técnica es indispensable en el proceso de la investigación, ya que integra la estructura por medio de la cual se organiza la investigación de manera directa e indirecta con respecto al objeto de estudio. Para el levantamiento de datos se siguió el método considerado más factible en el proceso de levantamiento de información y posterior análisis de los datos, y que permita cumplir con los objetivos de la investigación. Se utilizan las siguientes técnicas:

**Tabla 24. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información**

Técnicas	Propósito
Observación directa	Se aplicó esta técnica para realizar un acercamiento directo con los microempresarios, conocer como financian sus actividades del negocio y su realidad totalizadora.
Encuesta	Para el presente proyecto se utilizó la técnica de las encuestas dirigidas a una muestra representativa de las personas que cuentan con una actividad económica, a través de la cual se pudo conocer las opinión y percepciones de los encuestados sobre los temas de interés para el proyecto. Consta de 13 preguntas divididas en 4 secciones: grupos y redes, confianza y solidaridad, acción colectiva y datos demográficos

Elaborado por: Autora

### 3.1.3 Fases de recolección de datos.

Teniendo en cuenta que la recolección de datos e información previa sobre el tema proviene de fuentes primarias y secundarias, se considera pertinente distinguir las fases de recolección en forma separada buscando una mejor comprensión de este proceso.

**Tabla 25. Fases de recolección de datos en fuentes secundarias**

Fase	Propósito
Fase de Diagnóstico	Identificar información previa sobre investigaciones previas asociadas a los conceptos del tema, a través de búsquedas en bibliotecas virtuales, bases de datos en sitios web de instituciones oficiales, y otros sitios que denoten fiabilidad de la información. El propósito es establecer el estado del arte actual sobre el problema que se investiga.
Fase de Análisis	Analizar 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.

Elaborado por: Autora

### 3.1.4. Unidad de análisis.

En este estudio investigativo que mide el microcrédito y su aporte para la generación del capital social en el cantón Zapotillo de la provincia de Loja, se ha determinado plantear indicadores que permitan medir los objetivos específicos propuestos, todo esto con el empleo de métodos y técnicas de investigación sistematizadas. Esta investigación busca identificar la relación que existe entre el uso del microcrédito y fortalecimiento sobre las dimensiones de capital social, se plantea desarrollar un estudio de tipo exploratorio descriptivo, debido a que no existen datos en la actualidad en relación al tema de estudio, llegando a generar una línea base inicial que servirá para futuras investigaciones.

Para efecto de estudio se tomó la Base de Datos del Registro único de Contribuyentes (RUC), a través del Registro de Rentas Internas con corte a octubre del 2016, se procedió a estratificar las actividades económicas en referencia al clasificador internacional industrial único (CIU 4), a 2 dígitos.

En el tratamiento de la información se seleccionaron únicamente aquellos establecimientos en estado activo y abierto, posteriormente se tomó la cabecera cantonal. Destacando que para el estudio realizado se aplicó una encuesta generalizada elaborada por el Banco Mundial la misma que trabajará con tres variables: Afiliación a redes y asociaciones locales; indicadores de confianza y acción colectiva, la misma que fue adaptada a los objetivos generales y específicos para la investigación.

Una vez que se ha determinado la muestra de investigación se procede a realizar el estudio de campo, aplicando el instrumento de investigación a los representantes de las microempresas (encuestas), seguidamente la tabulación de datos en las plantillas estadísticas en Excel, las cuales han sido pre elaboradas y codificadas para generar las tablas requeridas. Además, se usará el programa estadístico informático SPSS, que es un sistema amplio y flexible de análisis y gestión de información capaz de trabajar con datos de distintos formatos, generando desde sencillos gráficos de distribuciones y estadísticos descriptivos hasta análisis estadísticos completo. Que nos ayudará para poder realizar el análisis, discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones posteriormente.

### **3.1.5. Universo y muestra.**

Para Sampieri, Collado, y Lucio (2015) 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.

Para ello se seleccionó una muestra con el fin de determinar la muestra de investigación, se parte de los datos obtenidos en los registros del SRI de octubre 2016, de las personas que cuentan con RUC o RISE del cantón Zapotillo, se consideró tomar en cuenta solo la cabecera cantonal, esta información corresponde a la población o universo y de ahí se selecciona el número de microempresas que se encuentran activas, por tanto, se aplicarán 286 encuestas.

El instrumento de investigación que se aplicará a micro emprendimientos a través de una encuesta elaborada por el Banco Mundial, denominada encuesta integral sobre capital social que consta de tres secciones: Afiliación a redes y asociaciones locales; indicadores de confianza y adherencia a normas y acción colectiva (Grootaert, Narayan, Nyhan-Jones, y Woolcock, 2002).

Para calcular el tamaño de la muestra de los microempresarios del cantón Zapotillo, se utilizó la fórmula para poblaciones finitas, menores de 100.000.

### Fórmula para calcular el tamaño de la muestra

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

**Tabla 26. Significado y descripción de las variables a utilizar en la fórmula finita**

Simb	Significado	Valor	Descripción
N	Tamaño de la población	1122	Total de microempresarios que cuentan con una actividad económica
N	Tamaño de la muestra	286	Número de microempresarios que formaran parte de la muestra de estudio a analizar.
E	Error de estimación	5%	Al no ser un censo, para la precisión de la presente investigación se utilizó un error máximo permitido del 0,05 para la presente muestra.
P	Probabilidad de éxito	0,5	Probabilidad positiva del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar
Q	Probabilidad de fracaso	0,5	Probabilidad negativa del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar.
Z	Nivel de confianza (significancia)	95%	Para un nivel de confianza del 95% el coeficiente de confianza o factor probabilístico es de 1,96.
	Coeficiente de confianza	1,96	

Fuente: Elizabeth Salas

Elaborado por: Autora

### Remplazando los datos de obtuvo:

$$n = \frac{1122 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{(1122-1) 0,05^2 + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{1077,1}{3,8}$$

$$n = 286$$

La fórmula empleada dio como resultado una población muestral de 286 microempresarios, no se encuestaron en su totalidad ya que 4 personas no quisieron responder a la encuesta del código A01, no obstante, la muestra aplicada considera las actividades económicas según el CIIU, y se mantiene una relación directa entre el número total de microempresarios y el número de microempresarios encuestados como se observa en la siguiente tabla:

**Tabla 27. Clasificación de actividades económicas según el CIU**

CIU	Encuestas realizadas	Muestra	
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexa	A01	141	145
Silvicultura y Extracción de madera	A02	0	0
Pesca y acuicultura	A03	1	1
Extracción de minerales metalíferos	B07	1	1
Explotación de otras minas y canteras	B08	1	1
Elaboración de productos alimenticios	C10	6	6
Elaboración de bebidas	C11	0	0
Fabricación de productos textiles	C13	0	0
Fabricación de prendas de vestir	C14	1	1
Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de paja y de materiales trenzables	C16	0	0
Impresión y reproducción de grabaciones	C18	0	0
Fabricación de sustancias de productos químicos	C20	0	0
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	C23	1	1
Fabricación de metales comunes	C24	0	0
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	C25	2	2
Fabricación de equipo eléctrico	C27	0	0
Fabricación de maquinaria y equipo N.C.P.	C28	0	0
Fabricación de muebles	C31	0	0
Captación, tratamiento y distribución de agua	E36	1	1
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	G45	5	5
Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas	G46	31	31
Comercio al menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas	G47	49	49
Transporte por vía terrestre y por tuberías	H49	7	7
Almacenamiento y actividades de apoyo al transporte	H52	5	5
Actividades postales y de mensajería	H53	0	0
Actividades de alojamiento	I55	4	4
Servicio de alimento y bebida	I56	19	19
Actividades de programación y transmisión	J60	0	0
Telecomunicaciones	J61	3	3
Programación informática, consultoría de informática y actividades conexas	J62	0	0
Actividades de servicios de información	J63	1	1
Actividades de alquiler y arrendamiento	N77	1	1
Actividades creativas, artísticas y de entretenimiento	R90	1	1
Actividades de juegos de azar y apuestas	R92	0	0
Actividades deportivas, de esparcimiento y recreativas	R93	1	1
Reparación de computadores y de efectos personales y enseres domésticos	S95	2	2
Actividades laborales realizadas bajo relación de dependencia en el sector privado	W20	0	0
		<b>282</b>	<b>286</b>

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (2016)

Elaborado por: Autora

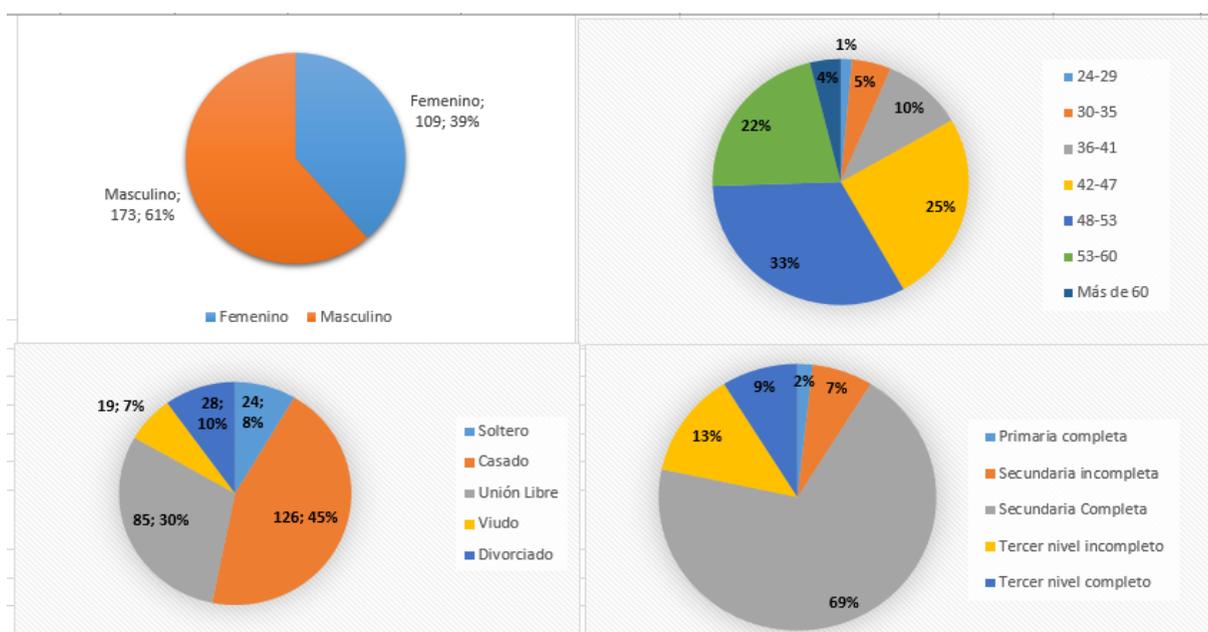
De la encuesta aplicada a la muestra de 282 microempresarios del cantón, se obtuvo la siguiente información respecto a afiliación a redes, indicadores de confianza y acción colectiva.

### 3.2. Resultados obtenidos en la encuesta

Luego de haber aplicado la encuesta se muestran los siguientes resultados representados por gráficas estadísticas como medio de aportar una mayor ilustración visual de la información generada.

#### 3.2.1. Datos demográficos.

Se presenta en la siguiente gráfica los datos demográficos de la encuesta aplicada a los 282 microempresarios del cantón Zapotillo, para llegar a conocer el género, su edad, estado civil y formación académica.



**Figura 12.** Sexo, edad, estado civil, formación académica de los microempresarios del Cantón Zapotillo

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

Los datos demográficos exponen que la población económicamente activa que labora en el sector está representada principalmente por 173 (61%) hombres y en menor escala 109 (39%) mujeres, lo cual nos permite obtener que existen más hombres que mujeres en la cabecera cantonal. Consecuentemente cabe destacar que los hombres al representar mayor potencial productivo de la localidad, ya que tienen mayor habilidad para la agricultura en cuanto a las mujeres tienen su habilidad para generar ideas de negocio y administrar el dinero que reciben para disponerlos en el microemprendimiento y así generar ingresos que les permita sustentar sus hogares.

La edad de los microempresarios se encuentra en un rango de 24 a 60 años de edad, concentrándose 92 (33%) entre los 48-53 años, posteriormente de 42-47 años de edad 71 (25%), de 53-60 años 61 (22%), es decir evidenciándose la aplicación de la experiencia para llevar a cabo el microemprendimiento, se considera la experiencia para realizar actividades productivas de agricultura, ganadería en los sectores rurales debido a que son las más indicadas para que generen ingresos para sus necesidades con sus familias.

En cuanto a su estado civil, la mayor parte de miembros por familia son casados conforme 126 lo cual representa (45%) frente a 85 (30%) que viven en unión libre, 28 (10%) son divorciados, 24 (8%) están solteros, 19 (7%) son viudos. Es necesario señalar que uno de los factores para el microemprendimiento es la necesidad de generar ingresos, sobre todo cuando se tiene un núcleo familiar establecido que favorece para poder emprender en un negocio.

La mayor parte de los encuestados cuentan con secundaria completa 196 (69%) es decir han terminado el colegio, seguido de tercer nivel incompleto 36 (13%) es decir que no han culminado sus estudios universitarios, tercer nivel completo 25 (9%) que han terminado sus estudios universitarios, (7%) 20 microempresarios tienen secundaria incompleta, es decir no han culminado el colegio y finalmente 5 (2%) han concluido la primaria. Dado que el porcentaje más alto es de aquellas personas que tienen secundaria completa, esto llega a ser una desventaja ya que no cuentan con la preparación académica adecuada para poder competir con las personas que cuentan con una preparación superior.

### 3.2.2. Grupos y redes.

En la siguiente tabla se presenta de qué forma los microempresarios del cantón Zapotillo financian sus negocios, a través de bancos privados, bancos públicos, ONG's. IEPS, prestamos con familiares, prestamos con agiotistas o capital propio.

**Tabla 28. Como financian los microempresarios sus necesidades del negocio**

Instituciones	Si	No
Bancos privados	59	223
Bancos públicos	125	157
ONG'S	1	281
Instituciones de la economía popular y solidaria	66	216
Préstamos con familiares	29	253
Préstamos con agiotistas	9	273
Capital Propio	34	248

Fuente: (Encuestas, marzo 2017)

Elaborado por: Autora

Como se observa en los datos mostrados predominan un grupo de microempresarios específicamente 125 señalan que han podido financiar sus negocios a través de bancos públicos, esto se debe ya que en el cantón no existen otras entidades financieras que apoyen al sector microempresarial, las políticas de gobierno han dispuesto el otorgar créditos que puedan intensificar y marcar un desarrollo sustentable para los pueblos y para quienes ven en sus emprendimientos una forma de vida. Seguido de 66 encuestados que acuden a instituciones de economía popular y solidaria, 59 microempresarios que acuden a financiarse con la banca privada, también es importante destacar que del grupo de encuestados 34 financian sus negocios con capital propio.

En acceso al microcrédito por parte de los microempresarios del cantón Zapotillo se muestra en la tabla siguiente.

**Tabla 29. Los microempresarios del cantón Zapotillo si accedieron algún microcrédito**

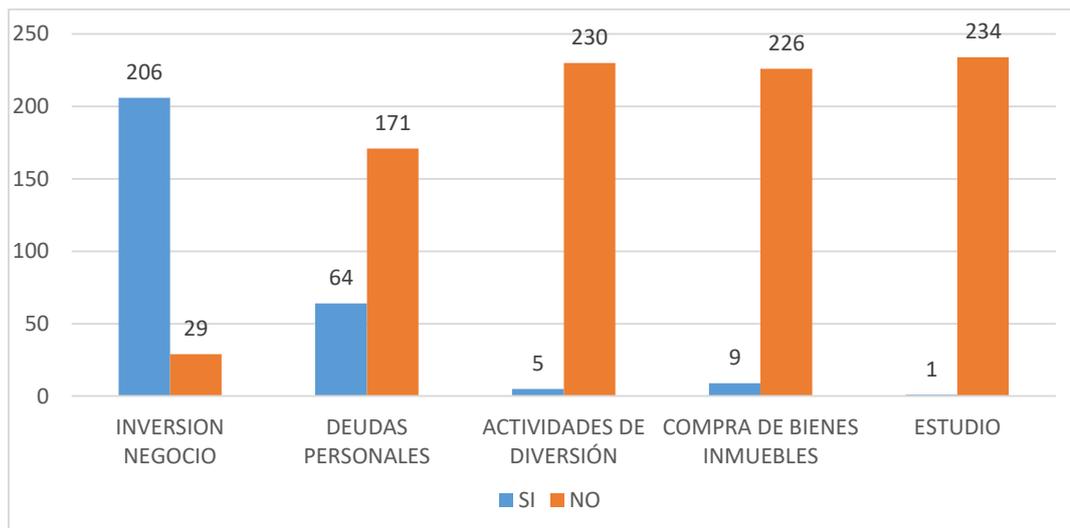
<b>Si</b>	235
<b>No</b>	47
<b>Total</b>	282

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

En el estudio investigativo, 235 zapotillanos microempresarios han accedió a microcréditos, mientras que 47 en cambio no lo han hecho. La gran mayoría, ven la necesidad de poner en marcha sus proyectos o recuperarse sus negocios a través del financiamiento externo, que al ser utilizado estratégicamente se puede obtener resultados positivos a largo plazo, entre ellos se encuentran aumento de ingresos económicos, disponibilidad para consumos, efectos de ahorro, diversificación en la producción, tasas de descuento, acceso a créditos, etc.

- 1) Los resultados de la investigación en lo que corresponde a grupos y redes, tiene el propósito de indicar si los microempresarios del cantón Zapotillo han tenido acceso al microcrédito y para que actividades fue utilizado el dinero solicitado.



**Figura 13.** Destino del microcrédito por parte de los microempresarios

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

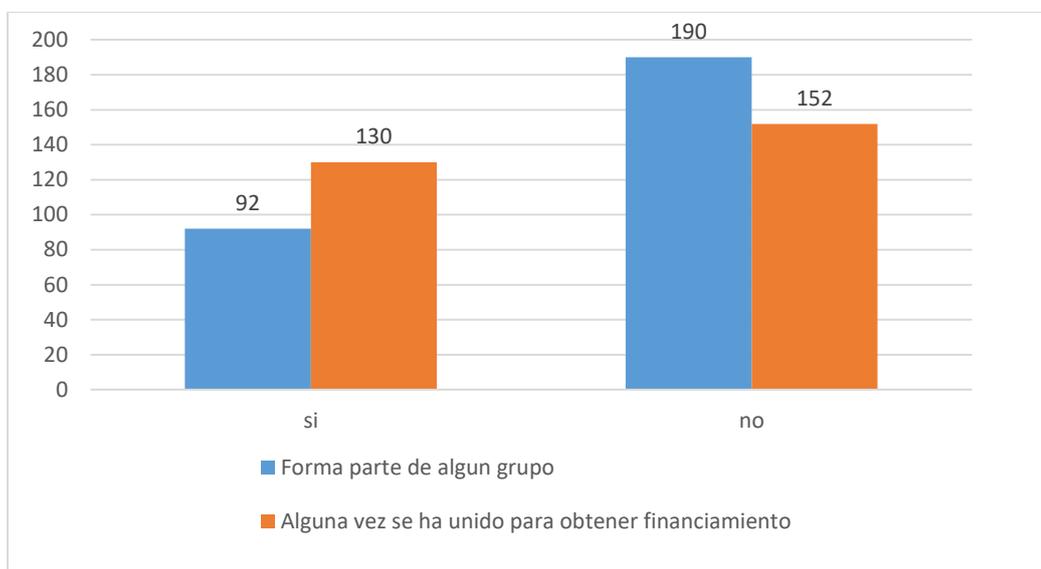
**Elaborado por:** Autora

El microcrédito fue empleado por 206 microempresarios de 235 que alguna vez solicitaron un crédito, lo utilizaron para inversión en el negocio, por otro lado 64 de 235 empresarios solicitantes de crédito lo usaron para pagar deudas personales. Este grupo vio la necesidad de solicitar dinero para cubrir pagos pendientes que no han podido cancelar como: alimentación, vestimenta, medicinas, diversión, pero nada que tenga que ver a inversión empresarial.

Algo que hay que mencionar es que los microcréditos, no han sido utilizados por la gran mayoría de los solicitantes para estudio 234 de 235, para actividades de diversión 230 de 235 y compra de bienes inmuebles 226 de 235. Lo que ocurre en este grupo puede ser explicado porque los montos en las microfinanzas nos les pueden cubrir valores como para la compra de una propiedad, estudios de carreras universitarias o diversión. El microcrédito invertido no les va generar valores altos como para poder cubrir pagos de cuotas y cancelar al banco o cooperativa.

Se determina que los microempresarios del Cantón Zapotillo recurren principalmente al momento de obtener un microcrédito lo destinan para invertirlo en su negocio, esto hace conocer que este grupo de investigación tuvo necesidades financieras para su emprendimiento y por esa razón buscaron una solución para iniciar un proyecto o mejorarlo, además es necesario indicar que la inversión de los recursos económicos contribuye a que las ventas incrementen y de esta manera puedan estabilizar el negocio y brindar una buena calidad de vida al núcleo familiar.

2) En búsqueda de conocer cuál es el nivel en que incide el objetivo de financiamiento en la conformación de grupos, en la figura 14 se muestra la relación entre formar parte de un grupo y la intención de ese grupo para financiarse.



**Figura 14.** Los microempresarios forman parte de algún grupo o alguna vez se han unido para obtener financiamiento para su negocio

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

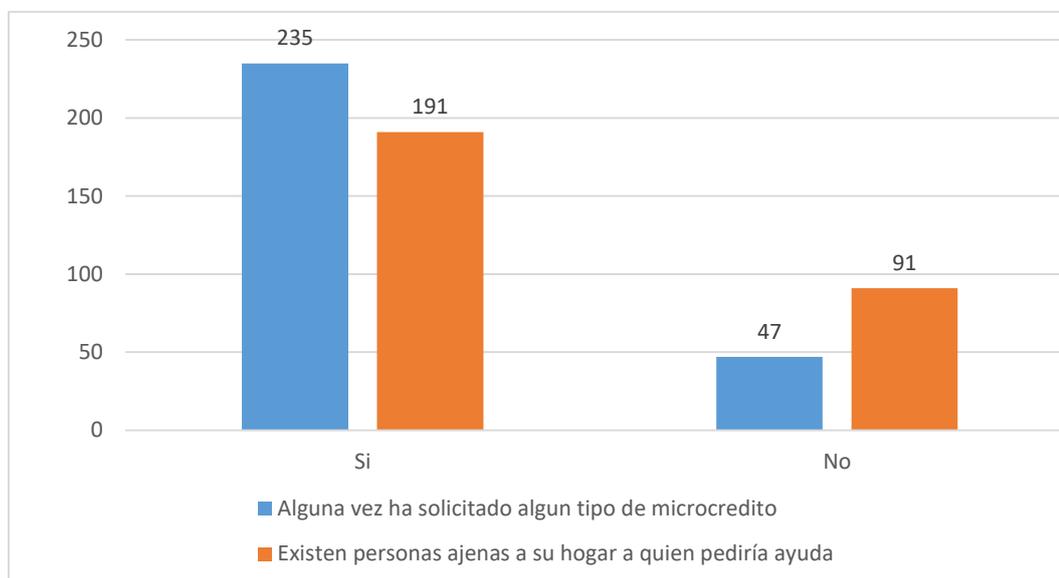
**Elaborado por:** Autora

Los microempresarios responden que ellos o algún familiar no forman parte de un grupo u organización 190 de 282 lo confirman, mientras que los 92 restantes declaran lo contrario, ellos o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización formalmente organizados o simplemente grupos de personas, que se reúnen de manera regular para realizar una actividad o conversar acerca de algo.

Otro aspecto analizado en estos puntos es que los 152 de 282 microempresarios no se han unido a ningún grupo u organización para buscar financiamiento, esto se debe a que podrían tener desconfianza y miedo para asociarse para buscar microcréditos o porque piensan que es mejor trabajar con sus propias ideas y esfuerzos. En cambio, de 130 de 282 opinan diferentes, ellos si han buscado unirse para obtener créditos que los ayude a incrementar en los negocios, sabiendo que al unirse se podrían mayores garantías y justificativos que los ayude a conseguir financiación.

Según se observa, de los 130 que se han unido para solicitar financiamiento solo 92 forman parte de algún grupo, lo que implica que los 38 restantes, solo se unen bajo el propósito de financiarse.

- 3) El propósito de la figura 15 consiste en conocer si los microempresarios accedieron al microcrédito y cuántos de ellos recurrirían a pedir ayuda a otras personas ajenas o familiares, llegando a conocer las redes de compromiso que existen en los encuestados.



**Figura 15.** Alguna vez ha solicitado microcrédito y si existen personas ajenas a su hogar a quien pediría ayuda

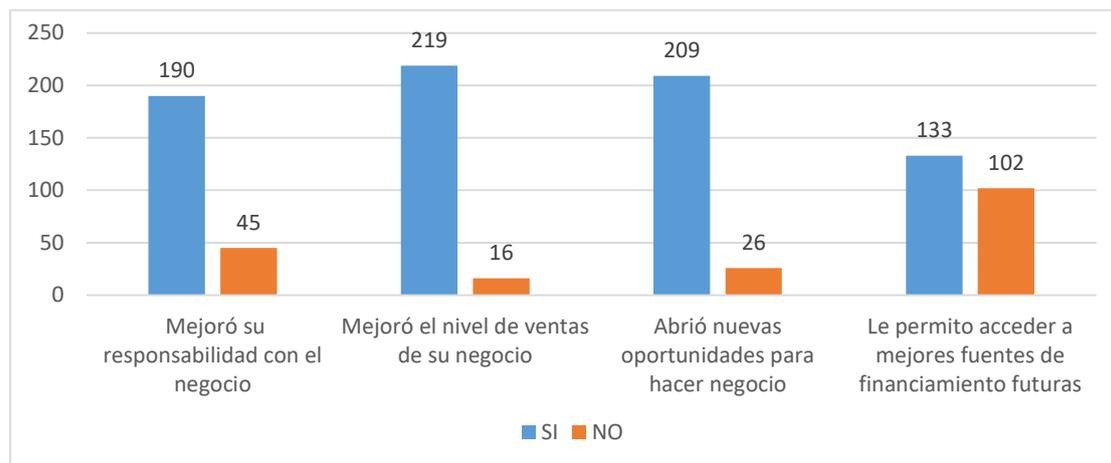
**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

Los resultados demuestran que 235 microempresarios de 282 encuestados sí solicitaron alguna vez un microcrédito y 47 en cambio no han solicitado en ningún momento. Esto hace deducir que la mayoría de este grupo de emprendedores han requerido alguna vez crédito rápido y que les ha servido para obtener beneficios en su negocio, pero hay que mencionar que dentro de este grupo 191 microempresarios declaran tener respaldo en otras personas no familiares.

Lo anterior podría interpretarse como una muestra de reciprocidad, en términos de apoyo en caso de dificultades con el compromiso del microcrédito, destacando que 44 usuarios del microcrédito no cuentan con esta característica. En tal caso, dado que la mayoría contesta que podría recurrir a otras personas de la comunidad para pedir ayuda, significa que existe una aceptable cohesión de grupos.

- 4) En búsqueda de conocer cuál es el nivel que incide el objetivo de financiamiento en la conformación de grupos, en la figura 16 se muestra los resultados de la encuesta relacionando si alguna vez solicitaron algún microcrédito y que beneficios pudieron obtener para mejorar su negocio gracias al mismo.



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

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

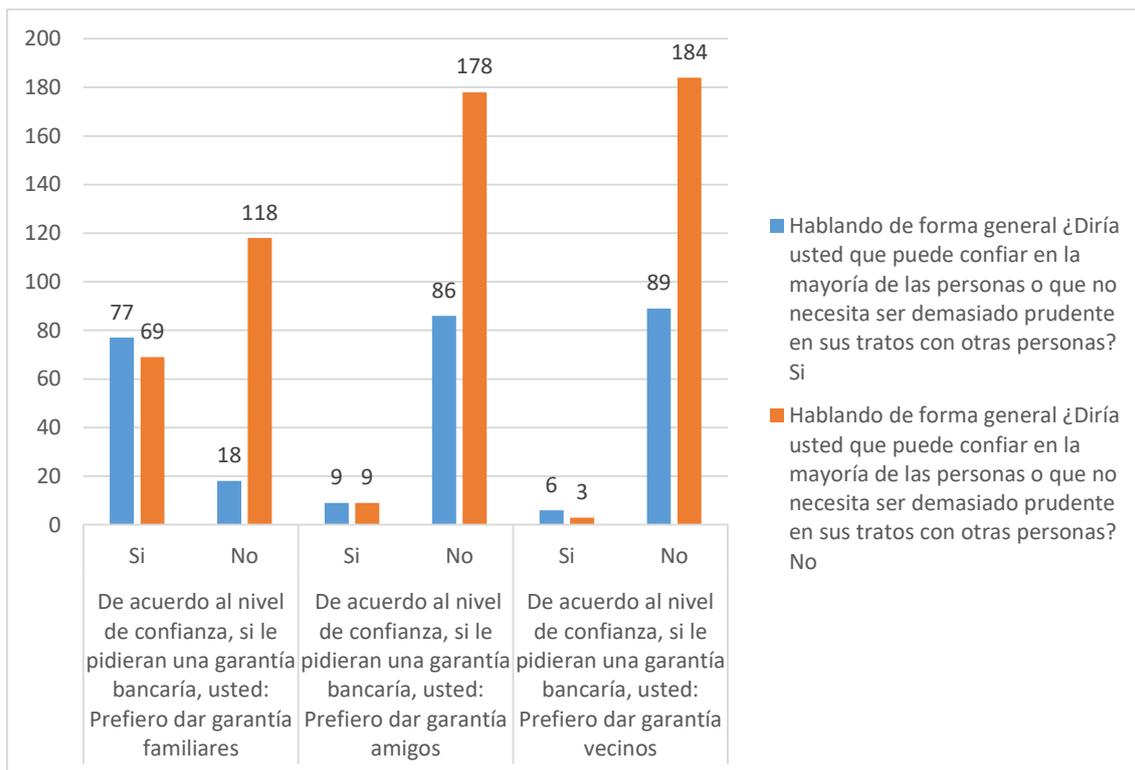
**Elaborado por:** Autora

En los resultados se observa que de los 235 microempresarios que alguna vez solicitaron microcréditos de algún tipo, 190 de ellos mejoraron su responsabilidad con el negocio, frente a 45 que no lo hicieron. Otra ventaja de acceder a un crédito 219 encuestados mejoraron el nivel de ventas de su negocio, 209 se les abrió nuevas oportunidades para hacer negocio y 133 se les permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras, pero 102 en cambio no les fue bien con esta última ventaja.

Se concluye entonces que los beneficios fueron los esperados y mejoraron su situación económica, facilitando el capital de trabajo y de inversión a las microempresas y así potenciar su crecimiento, generando redes sociales y formando de esta manera la asociatividad entre los mismos basándose en las oportunidades que llegaron a obtener mediante la obtención del microcrédito.

### 3.3.3. Confianza y solidaridad.

- 5) En propósito de la figura 17 consiste en relacionar dos cuestionamientos en base a la confianza de los encuestados, llegando a conocer cuál es el nivel en que inciden los microempresarios en confiar en las personas y si aceptarían dar una garantía bancaria ya sea a familiares, amigos o vecinos.



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

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

Los resultados indican que la mayoría de este grupo de personas investigadas, específicamente 184 encuestados no tienen un nivel de confianza para garantizar a sus vecinos, seguidamente 178 microempresarios también no tienen el nivel de confianza para poder ayudar a sus amigos con una garantía y 118 encuestados no la tienen tampoco para sus familiares, aunque este punto en menor grado que con los grupos anteriores. Esto se explica porque el grupo investigado piensa que no se puede confiar en nadie, sobre todo con amigos y vecinos, 89 y 86 respectivamente, tal vez porque no se los conoce a fondo, para poder confiar más y relacionarse en estos aspectos.

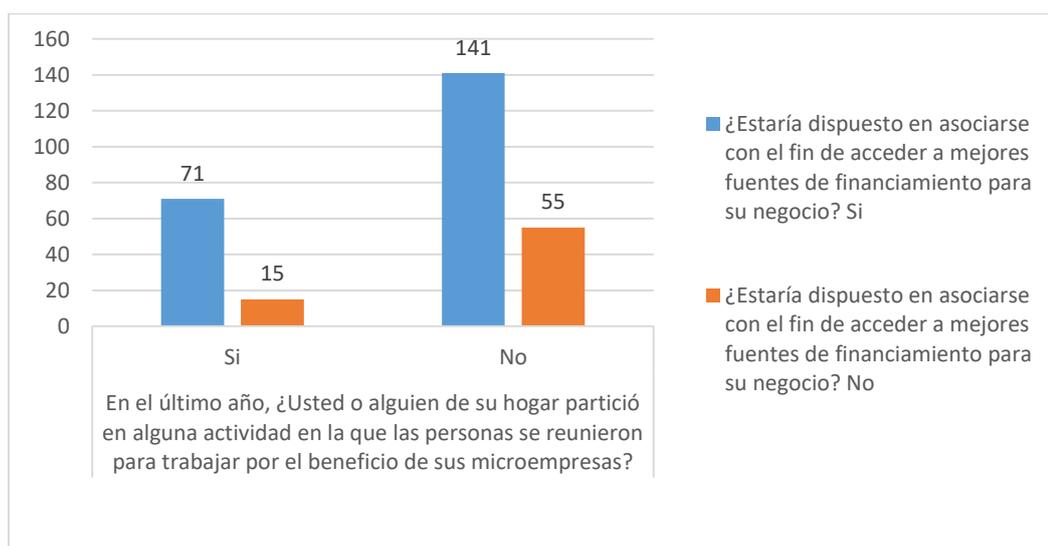
En cambio, con los familiares si se presenta un nivel de confianza, quienes lo pensarían para poder garantizarlos en algún tema económico, por ejemplo, préstamos, etc. Y es con ellos en los que se puede ver una forma de capital social transformada en una cooperación voluntaria entre los familiares y una negatividad hacia la ayuda a amigos y conocidos del lugar donde viven o trabajan los microempresarios.

Se concluye que los microempresarios prefieren dar garantías a sus familiares en su mayoría destacando que el acceso del microcrédito ayuda al crecimiento del negocio y por ende los beneficios del mismo favorecen al propietario y a su vez a la familia, recalcando que la mayoría de los encuestados tienen su emprendimiento como actividad de sustento para el hogar. La confianza y la solidaridad son dimensiones del capital

social que no se encuentran desarrolladas en su totalidad en el grupo de investigación, solo existe un número menor de microempresarios que apostarían por garantizar a sus familiares.

### 3.3.4. Acción colectiva y cooperación.

- 6) En búsqueda de conocer si existe relaciones de cooperación entre los microempresarios, que tienen un interés común de acceder a mejores fuentes de financiamiento y conocer si participaron en alguna actividad en beneficio con su negocio.



**Figura 18.** Microempresarios que participaron en alguna actividad por el beneficio de su negocio y están dispuestos a acceder a mejores fuentes de financiamiento

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

En la figura 19 se observa entonces que 196 de 282 microempresarios encuestados, respondieron que, en este último año, ellos o alguien de su hogar no participaron en alguna actividad con la finalidad de buscar beneficios para sus microempresas. Esto deduce que este grupo no quiere tener algún tipo de relación con otros, por la desconfianza que podrían tener con personas ajenas y la idea de poder surgir con sus propias ideas empresariales y desarrollo de sus proyectos.

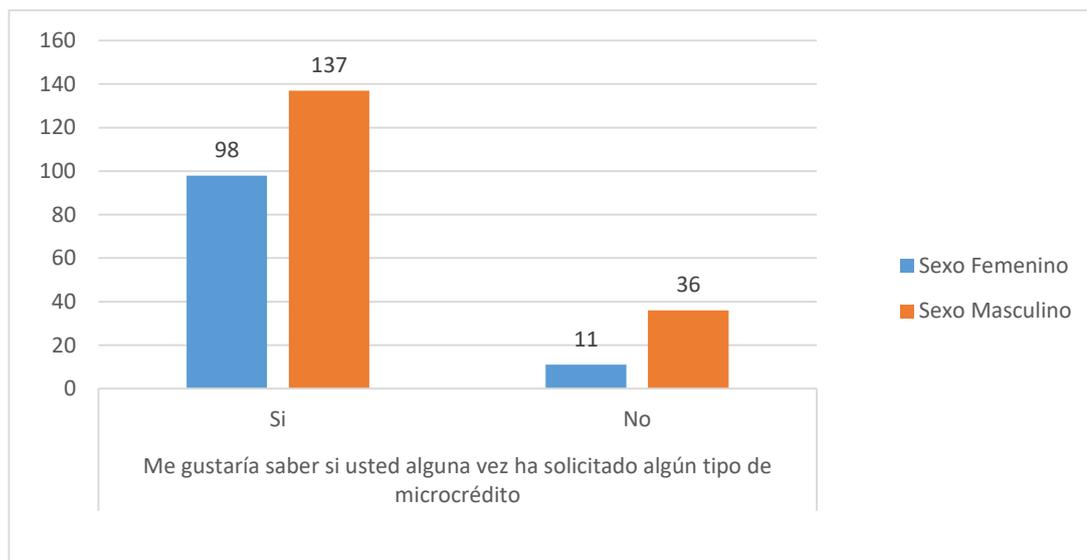
Sin embargo, también se encuentran 86 microempresarios que trabajaron en alguna actividad para obtener beneficios para sus emprendimientos y a 212 que les gustaría asociarse para poder tener mejores fuentes de financiamiento para su negocio.

Además, se concluye que la mayor parte de los microempresarios encuestados están dispuestos a asociarse para acceder a mejores fuentes de financiamiento ya que esto llegaría hacer una ventaja para incrementar sus ventas en las actividades que realizan

en sus diferentes negocios ya que existe un interés común en el grupo encuestado para desarrollarse entre la colectividad accediendo al financiamiento.

### 3.3.5. Dimensiones de capital social con sexo.

- 7) El propósito de la figura 19 es conocer el nivel en que incide el género de los microempresarios de Zapotillo al momento de acceder a financiamiento de un microcrédito.



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

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

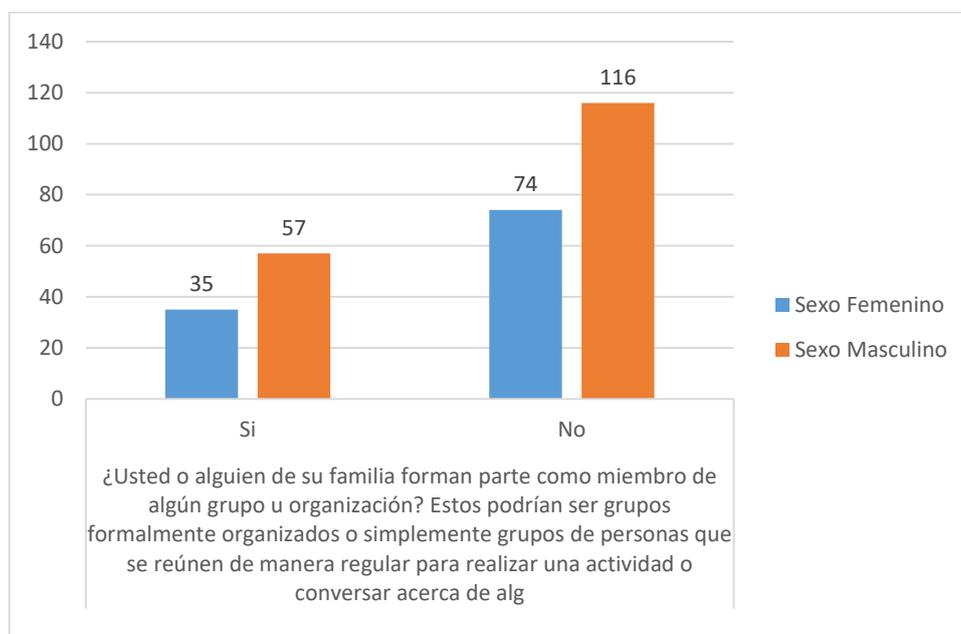
Se puede evidenciar que existen 137 microempresarios hombres de 235 solicitantes de microcréditos y 98 mujeres microempresarias que alguna vez solicitaron financiación, gracias al ingreso económico pudieron mejorar sus negocios, pero hay que destacar que el género masculino tiene mayor confianza en los créditos para trabajar en sus emprendimientos.

Sin embargo, existe un pequeño grupo de microempresarios 36 del género masculino y 11 del género femenino que no buscaron solicitar microcréditos, esto hace ver, que ellos no vieron la necesidad de buscar dinero en otros lugares o que no reunieron las garantías necesarias para obtenerlos.

Se observa que existe mayor concentración en el género masculino, ya que en el cantón la presencia de este género es importante por su principal actividad económica es la agricultura siendo los principales promotores de emprendimientos accediendo a los microcréditos en las distintas instituciones financieras, mismos que tienen como finalidad usar los recursos y destinarlos a la puesta en marcha de micro y pequeñas

empresas, como capital de trabajo o para la compra o adquisición de insumos o materia prima.

- 8) El propósito de la figura 20 es conocer si los microempresarios de género masculino y femenino forman parte de algún grupo u organización, para llegar a conocer si existen lazos de acción colectiva en el grupo encuestado.



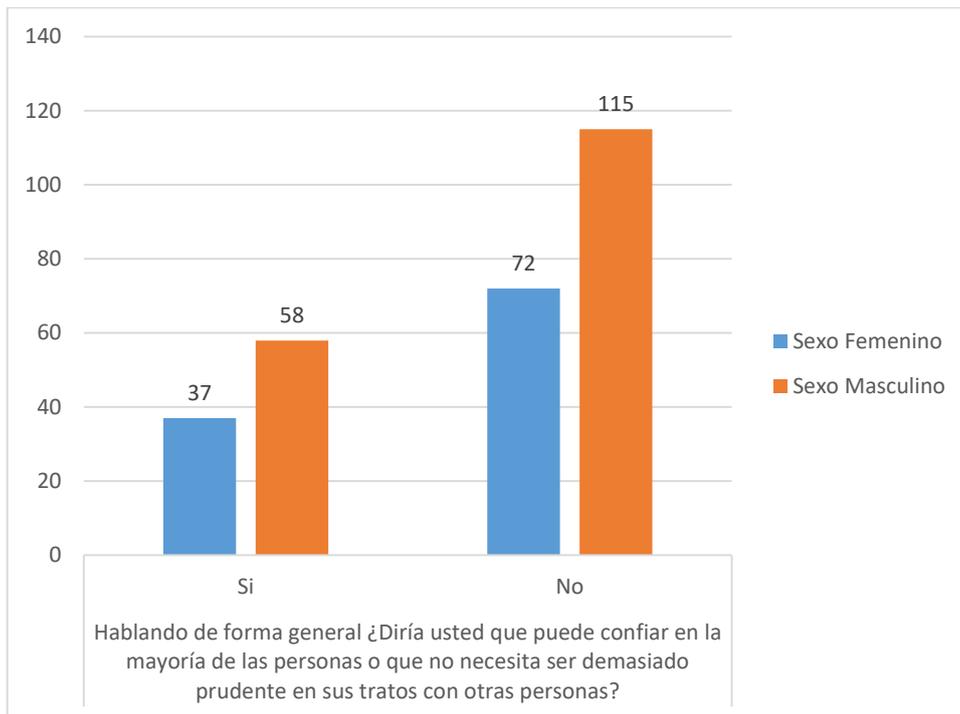
**Figura 20.** Género de los microempresarios y si forman parte de algún grupo u organización  
**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)  
**Elaborado por:** Autora

Los 116 hombres microempresarios mencionan que no pertenecen a ningún grupo u organización y de igual manera 74 mujeres; en este caso son personas que están dedicadas a trabajar y a cumplir sus horarios sin invertir tiempo en asistir a grupos para dialogar o realizar actividades.

Por el otro lado, 57 hombres microempresarias afirman pertenecer a grupos u organizaciones y también 35 mujeres: este grupo si busca relacionarse con más personas para realizar actividades de las cuales podrían estar relacionadas con sus emprendimientos o de interés común.

De lo antes mencionado es importante destacar que al ser el género masculino participes de grupos u organizaciones, llega a ser una ventaja para los mismos generando redes sociales desarrollando de esta manera la asociatividad entre ellos creando grupos en los que al relacionarse les permite acceder a mejores beneficios para su emprendimiento o negocio.

9) El propósito de la figura 21 es conocer el nivel de confianza que existe entre el género masculino y femenino de los microempresarios.



**Figura 21.** Género de los microempresarios y su nivel de confianza

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

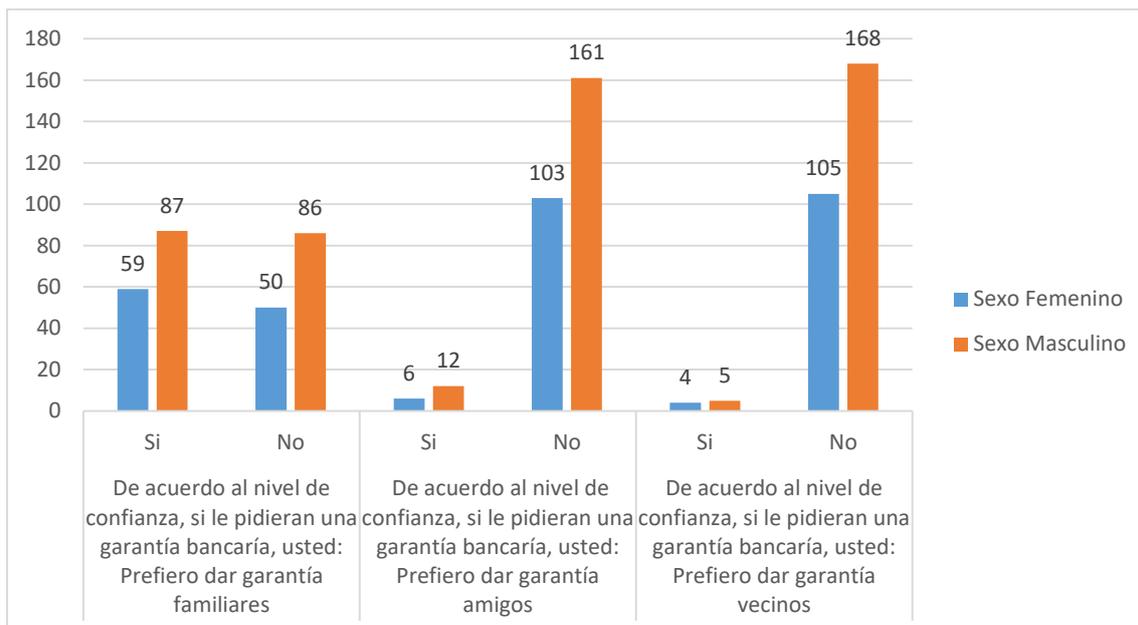
**Elaborado por:** Autora

En el grupo investigado se observa que 115 hombres y 72 mujeres microempresarios no tienen confianza con el resto de personas y son muy prudentes para poder tratar con ellos, siempre necesitan conocer a las personas para dialogar, asociarse, etc.

También 58 hombres y 37 mujeres en cambio sí confían en el resto de personas y no necesitan ser demasiado prudentes a la hora de tratar con ellas.

Es relevante destacar que en el grupo encuestado el género masculino tiene mayor confianza para relacionarse con las personas, esto constituye un factor fundamental para la cooperación y la coordinación social, desarrollándose normas de reciprocidad entre las personas permitiendo mejores niveles de desarrollo para sus emprendimientos.

10) El objetivo de la figura 22 es conocer el nivel de confianza de los microempresarios tanto de sexo masculino y femenino dando a conocer si están dispuestos a garantizarse entre familiares, amigos o vecinos.



**Figura 22.** Género de los microempresarios y su preferencia a dar garantías (familiares, amigos, vecinos)

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

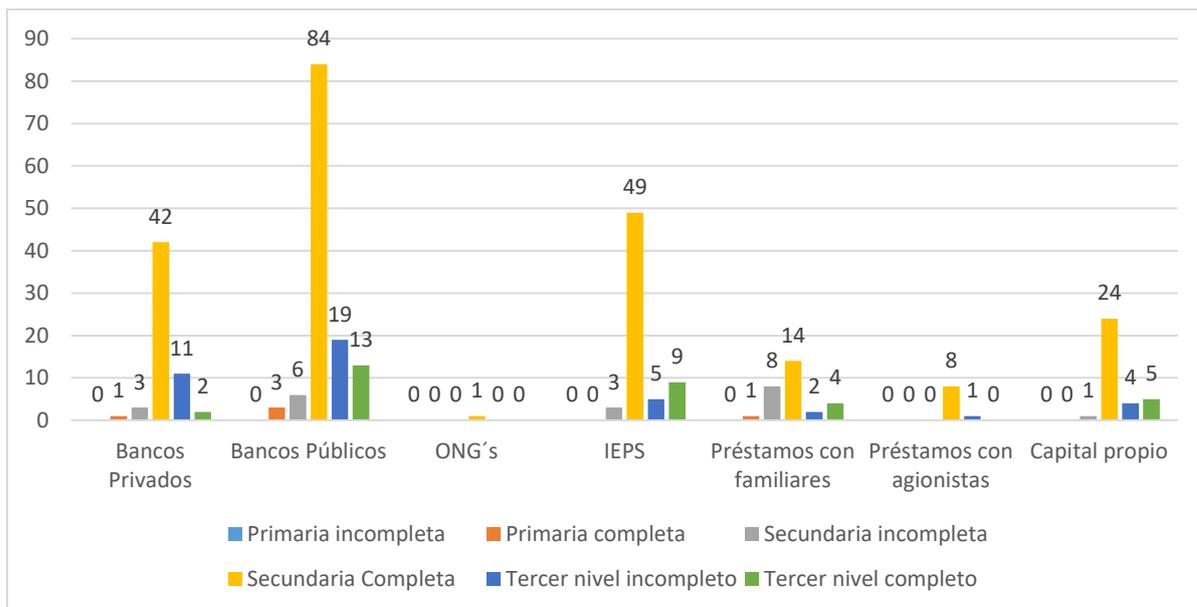
En la investigación realizada las respuestas indican que 168 hombres y 105 mujeres microempresarias no garantizarían a los vecinos, no confían en este grupo, y 161 hombres y 103 mujeres del grupo de investigación tampoco garantizarían a los amigos.

Pero hay que mencionar que 87 hombres y 59 mujeres microempresarios, sí garantizarían a sus familiares, esto por el vínculo existe y por el deseo de ayudar a la familia en primer lugar.

Se concluye que en el grupo de investigación la mayoría de los microempresarios no brindarían una garantía financiera, esto se debe a que desconfían del nivel de pago de las personas, tal vez motivadas por experiencias pasadas o situaciones conocidas de pagos de créditos por ser garantes.

### 3.3.6. Dimensiones de capital social con formación académica.

- 11) En búsqueda de conocer el nivel que incide el objetivo de financiación mediante el microcrédito en la figura 23 se puede analizar el nivel de instrucción o formación académica y la relación que existe con la forma de financiación que poseen los microempresarios para sus negocios.



**Figura 23.** Nivel de instrucción y financiamiento de los microempresarios del cantón Zapotillo

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

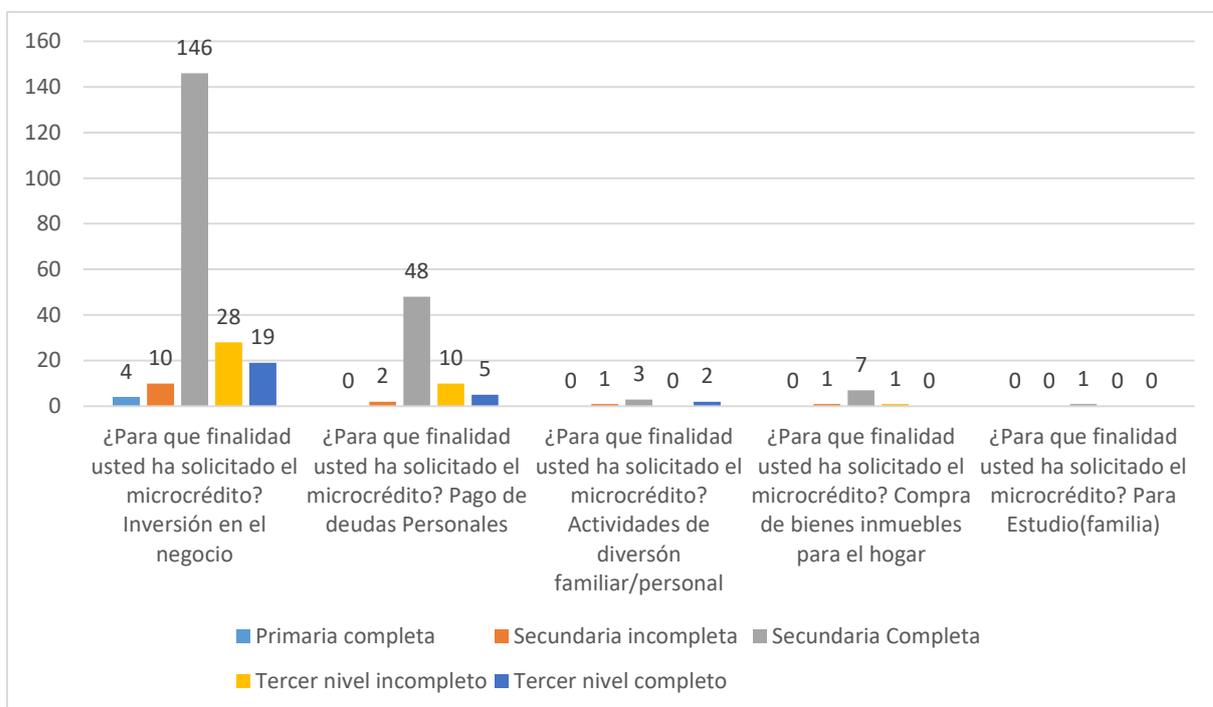
**Elaborado por:** Autora

Los microempresarios encuestados han cursado completamente la secundaria y han buscado financiación en los bancos públicos, 84 de los 282 investigados y 49 de los 282 en cambio lo han solicitado en Instituciones de la economía popular y solidaria (IEPS) y 42 en bancos privados. Este grupo de empresarios han analizado las ofertas de créditos que existen en los bancos y cooperativas, se han decidido por aquellas que se pueden darles mayores beneficios y facilidades de crédito. Además, se observa que pocos de ellos se orientan a buscar préstamos con los familiares y con agiotistas.

Otro dato de interés que hay que mencionar, es que no hay un considerable número de microempresarios que han culminado completamente la instrucción de tercer nivel, esto no ha sido un obstáculo a la hora de ver de necesidad de buscar un sustento económico a través de un negocio propio.

Con los resultados obtenidos de determina que al momento de solicitar financiamiento los microempresarios acuden principalmente a los Bancos Públicos (Ban Ecuador) para invertir en sus negocios ya que les brindan facilidad en los tramites y los créditos se encuentran orientados a las actividades productivas y de comercio que desempeñan los microempresarios.

12) En búsqueda de conocer el nivel que incide el objetivo de financiación mediante el microcrédito en la figura 24 se encuentra la correlación entre el nivel de instrucción o formación académica y el uso del microcrédito solicitado.



**Figura 24.** Nivel de instrucción y su destino del microcrédito

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

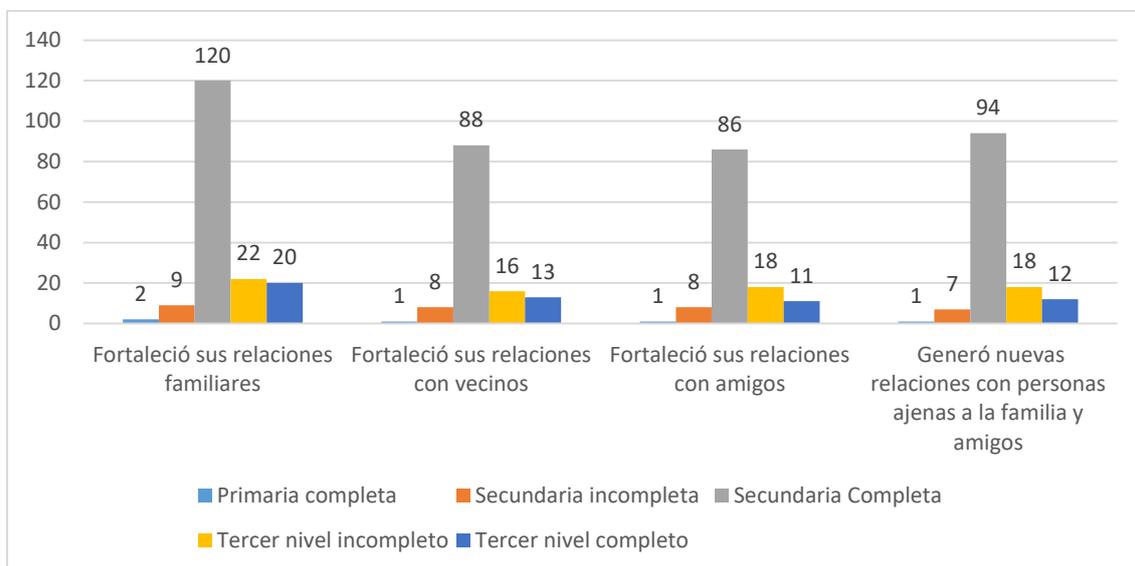
**Elaborado por:** Autora

Los 146 microempresarios que han culminado la secundaria completa han empleado el microcrédito para invertir en su negocio, porque es su sustento diario y saben que pueden ir creciendo en su emprendimiento.

En cambio 48 microempresarios que han estudiado la secundaria completa han utilizado los fondos de un microcrédito para cancelar deudas personales pendientes, que tal vez impedían de una u otra forma su desarrollo.

Es relevante destacar que para los microempresarios no ha sido un obstáculo que no hayan podido culminar sus estudios superiores para poder administrarlo sus negocios, solo han necesitado financiamiento y su deseo de progresar.

**13)** En búsqueda de conocer el nivel que incide el objetivo de financiación mediante el microcrédito en la figura 25 se compara el nivel de instrucción o formación académica de los microempresarios y como el microcrédito fortaleció sus relaciones con familiares, vecinos, amigos y generó nuevas relaciones con personas ajenas a la familia.



**Figura 25.** Nivel de instrucción y fortalecimiento de lazos (familia, amigos, vecinos, personas ajenas a la familia)

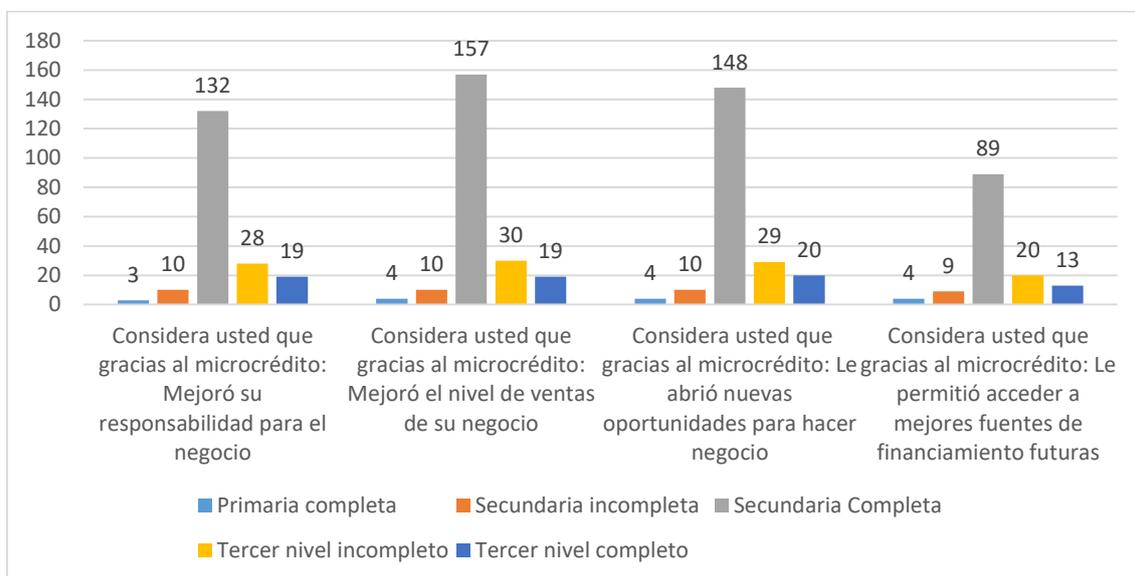
**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

En el grupo de investigación en su totalidad han estudiado completamente la secundaria y se ha fortalecido las relaciones familiares 120 microempresarios lo indican así, también se presenta 94 microempresarios que han podido generar nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos; seguidamente existe 88 participantes de este estudio que han fortalecido sus relaciones con sus vecinos y 86 en cambio con sus amigos.

Esto es una fortaleza que tienen, ya que no ha sido necesario tener una mayor formación académica para poder establecer buenas relaciones sociales con la comunidad en general y podría ser un factor preponderante a la hora de buscar asociación para emprendimiento, etc.

14) En búsqueda de conocer el nivel que incide el objetivo de financiación mediante el microcrédito en la figura 26 se analiza la relación que existe entre el nivel de instrucción o formación académica de los microempresarios y como el microcrédito le ha permitido obtener beneficios para su negocio.



**Figura 26.** Nivel de instrucción y como considera que el microcrédito le permito obtener beneficios para su negocio

**Fuente:** (Encuestas, marzo 2017)

**Elaborado por:** Autora

Es de conocimiento que la mayoría de los microempresarios han terminado sus estudios secundarios, por ejemplo 157 de ellos consideran que con el microcrédito se mejoró las ventas en sus negocios, talvez porque pudieron adquirir máquinas, insumos y demás, y por poder tener mejores servicios para ofertar al mercado.

También 148 de los emprendedores de este estudio mencionan que el microcrédito pudo ayudarles a abrir nuevas oportunidades para hacer negocios; 132 piensan que gracias al crédito aumento su responsabilidad en el negocio, porque ya pudieron ver rentabilidad por el esfuerzo dado y 89 microempresarios piensan que les permitió acceder a nuevos financiamientos, esto determinado por su responsabilidad en los pagos por créditos solicitados anteriormente.

Se cumple entonces con el objetivo de un microcrédito, que gracias a este aporte económico financiado se le abre muchas puertas al desarrollo de los microempresarios y a su mejora continua, las ventajas que se obtiene a través de este financiamiento hace ver las capacidades que tienen el grupo de investigación para administrar los negocios, aquí se observa que a pesar de no culminar sus estudios se pueden lograr una idea rentable.

## CONCLUSIONES

Culminando la presente investigación, se establece como conclusiones:

1. En lo que corresponde a variables demográficas en el cantón Zapotillo los microempresarios pertenecen a una la población económicamente activa que trabaja, en donde el 61% son hombres y el 39 % son mujeres. El 33% de microempresarios tienen entre 48 a 53 años de edad. El 45% se encuentran casados, el 30% viven en unión libre. Finalmente, su formación académica se han subdivido el 69% de ellos han culminado la secundaria, el 9% sus estudios universitarios y los porcentajes restantes indican que no finalizaron completamente ni la primaria, ni secundario, ni universidad.
2. El 83% de los microempresarios han podido contar con un microcrédito (235) para invertir en sus negocios y de ellos solo 125 han conseguido obtenerlos en entidades financieras estatales.
3. Del análisis de las distintas teorías sobre el capital social, coincidiendo estas en un punto, se establece su propósito de buscar a través de la organización la consecución de determinados objetivos, pero siempre en base a normas establecidas y valores compartidos; se considera que la confianza, las redes sociales y acción colectiva contribuyen a mejorar sustancialmente la eficacia de una sociedad aumentado su desarrollo económico con la creación de emprendimiento en el pueblo Zapotillano.
4. En el grupo de redes se concluye que el 87,65 % (206 de 235) de los microempresarios encuestados han solicitado un microcrédito, de los cuales el 67,37% (190 de 282) no forman parte de algún grupo u organización y que no han buscado unirse o asociarse con otros grupos para obtener financiamiento, esto se debe a la falta de confianza o al miedo a caer en deudas por otras personas. Además, existe cohesión de grupo porque consideran que en algún momento podrían recurrir a otras personas de la comunidad para pedirles ayuda. Los valores económicos solicitados han sido empleados para invertir y les ha ayudado a mejorar su responsabilidad en su negocio.

5. En cuanto a confianza en el territorio, se puede evidenciar que los microempresarios prefieren dar garantías y confiar en sus familiares ya sea por los lazos de confianza que existen entre ellos. Por tanto, se evidencia la falta de confianza en otras personas que no forman parte del núcleo familiar como vecinos y amigos.
6. Según el análisis de dimensiones de capital social por sexo, hay que destacar que el género masculino tiene mayor confianza en los créditos para trabajar en sus emprendimientos, pero no tiene una buena acción colectiva y de cooperación.
7. La acción colectiva que se encuentra en este estudio no está ampliamente desarrollada, esto se debe a que un buen número de los microempresarios señalan que no han participado en actividades para buscar beneficios para sus empresas. Sin embargo, supieron manifestar que, si están dispuestos a asociarse para obtener mejores fuentes de financiamiento para su negocio, todo esto con la esperanza de mejorar su nivel de ventas y producción y hacer crecer su negocio.
8. Las dimensiones del capital social aún no se encuentran totalmente constituidas en el cantón Zapotillo. Si las dimensiones fallan o no tienen el valor suficiente, conlleva a que el capital social no contribuya significativamente al desarrollo social, no está en toda su capacidad y no pueda materializarse con tal magnitud, para que pueda ser eficaz para el desarrollo económico de este sector fronterizo.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda trabajar en potenciar los grupos y redes sociales, a través de talleres de emprendimiento en el cantón Zapotillo entre 2017 al 2018, que vayan enfocados en crear grupos que se asocien para formar una microempresa y que entre ellos se sienta la confianza para trabajar, ya que cuenta con el ingenio y el deseo de superación.
2. Se recomienda potenciar la cohesión de grupo para las personas que declaran interés en asociarse y confiar en grupos para un emprendimiento, esto se puede realizar con talleres que han sido promocionados a nivel local por entidades públicas y privadas.
3. Se sugiere fomentar la confianza y solidaridad entre los microempresarios del cantón Zapotillo, mediante actividades que desarrollen estos valores a nivel local siendo los promotores el Municipio o las entidades públicas financieras.
4. Potenciar la asociación entre los microempresarios rompiendo con la barrera del individualismo, a través de programas educativos, asociando a mujeres y hombres sin distinción de género.

## BIBLIOGRAFIA

- Alicia, M. (2010). generación a partir de la capacitación Tesis Doctoral “ Capital Social en las Organizaciones : su generación a partir de la Capacitación ” Doctoranda : Lic . María Alicia Agotegaray, (2008).
- Augusto, G., & Espinoza, B. (2011). Capital y capital social, 29.
- Coleman, J. S. (1990). Foundation of Social Theory. *Book*.  
<https://doi.org/10.2307/2579680>
- Cornejo, C. (2005). Capital social, competitividad y pymes. *Ekonomiaz*, 59,2, 92–117.  
Recuperado de <http://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2009010.pdf>
- Cristina, I., & Franco, L. (2011). pensamiento del Grupo de Investigación en Responsabilidad Social - GRS – EAM Approaching the concept of Social Responsibility from the thought of Research Group on Social Responsibility - GRS – EAM, 55–75.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay. *Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos*, 56.
- Ferreiro, L. (1998). *El libro del trimestre Muhammad Yunus: Hacia un mundo sin pobreza*. (A. Bello, Ed.).
- Forni, P., Siles, M., & Barreiro, L. (2004). ¿Qué es el Capital Social y cómo Analizarlo en contextos de Exclusión Social y Pobreza?. Estudio de caso en Buenos Aires, Argentina. *Informe de Recerca*, (35), 16. Recuperado de [http://www.econo.unlp.edu.ar/uploads/docs/capital\\_social\\_en\\_exclusion\\_y\\_pobrez\\_a\\_jsri.pdf](http://www.econo.unlp.edu.ar/uploads/docs/capital_social_en_exclusion_y_pobrez_a_jsri.pdf)
- Guachamín, M., & Cárdenas, R. (2007). Análisis del microcrédito en el período 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el Ecuador, 1–236.
- Hanifan, J. (2016). American Academy of Political and Social Science The Rural School Community Center Source : The Annals of the American Academy of Political and Social Science , Vol . 67 , New Possibilities in Education ( Sep ., 1916 ), pp . 130-138 Published by : Sage Pu, 67, 130–138.
- Ledgerwood, J. (2000). *MANUAL DE MICROFINANZAS Una Perspectiva Institucional y Financiera*.

- Ostrom, E., y Ahn, T. K. (2003). Una perspectiva del capital social desde las ciencias sociales: capital social y acción colectiva. *Revista Mexicana de Sociología*, 65(1), 155–233. <https://doi.org/10.2307/3541518>
- Roberts, A. (2003). El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico., 70. Recuperado de <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>
- Rodríguez, M. D. (2010). El microcrédito una mirada hacia el concepto y desarrollo en Colombia, 57. Recuperado de [http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis\\_Maria\\_Demelza\\_Rodriguez.pdf](http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf)
- Solis, F., & Limas, M. (2013). Capital social y desarrollo: origen, definiciones y dimensiones de análisis. *Nóesis*, 22(43), 187–212. Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=a9h&AN=92628559&lang=es&site=ehost-live>
- Vargas, M. (2015). Vendedoras De Empresas Multinivel : Caso Yanbal.
- Vásquez, M. R. D., Mejía, de L. Y., & Rodríguez, V. B. (2014). Implicaciones económico-sociales del microfinanciamiento para los micro y pequeños negocios del sector terciario del estado de coahuila. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 7(3), 113–124.
- Banco Central del Ecuador. (2016). Evolución del volumen de crédito y tasas de interés del Sistema Financiero Nacional. Recuperado de <http://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201603.pdf>
- Superintendencia de Banco. República del Ecuador. Sistema Financiero. Volumen de Crédito. Series Anuales. Recuperado de [http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=39&vp\\_tip=2&vp\\_buscr=41](http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2&vp_buscr=41)
- Banco Central del Ecuador.(2017, enero). Retrieved from <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Banco Central del Ecuador. (2016, Marzo). Evolución del Volumen de Crédito y Tasas de Interés del Sistema Financiero Nacional. Retrieved from <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201603.pdf>

- Esparza, V., & Riofrío, L. (2010). *Rol del sistema financiero en los procesos de centralización del capital de los cantones Pindal y Zapotillo*.
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Zapotillo. (2017, Febrero 10). *GAD ZAPOTILLO*. Retrieved from [http://gobiernodezapotillo.gob.ec/?page\\_id=34](http://gobiernodezapotillo.gob.ec/?page_id=34)
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2010). *INEC*. Retrieved from <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2010). *INEC*. Retrieved from <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-sectoriales/>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2015). *INEC*. Retrieved from <http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=DIEE2015&MAIN=WebServerMain.inl>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2015). *INEC*. Retrieved from <http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=DIEE2015&MAIN=WebServerMain.inl>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2016, Octubre). *INEC*. Retrieved from <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas/>
- Jácome, H., & Cordovéz, J. (2003, Agosto). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Retrieved from <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>
- La Hora . (2013, Febrero 11). *Radio Pública Municipal Guayacán*. Retrieved from [http://lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1101463921/-1/Radio\\_p%C3%BAblica\\_municipal\\_Guayac%C3%A1n.html#.WQIP2No1\\_IV](http://lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1101463921/-1/Radio_p%C3%BAblica_municipal_Guayac%C3%A1n.html#.WQIP2No1_IV)
- Maya, E. (2014). *Métodos y técnicas de investigación*. México: Primera edición.
- Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. (2014). *Registro Interconectado de Programas Sociales RIPS*. Obtenido de <http://www.rips.gob.ec/#>
- Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. (2017). *MCDS - RIPS*. Retrieved from <http://www.rips.gob.ec/#>
- Pinto, Y. (2015). *Microfinanzas*. Loja: Ediloja Cía. Ltda.
- Rogel, Y. (2015). *Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Zapotillo*. Retrieved from <http://www.mancomunidadbosqueseco.gob.ec/municipalidad-de-zapotillo/>

- Romero, B. (2015). *Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Retrieved from <http://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Romero, B. (2015). *Tus finanzas programa de educación financiera*. Obtenido de <http://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Sampieri, R., Collado, C., & Lucio, P. (2015). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGrawHill.
- SBS. (2016). *Superintendencia de Bancos del Ecuador*. Retrieved from [http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=39&vp\\_tip=2](http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2)
- SEPS. (2016). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Retrieved from <http://www.seps.gob.ec/interna-npe?1266>
- Sistema Nacional de Información. (2014). *SNI*. Retrieved from <http://app.sni.gob.ec/web/menu/>
- Sistema Nacional de Información. (2014, Febrero 21). *SNI*. Retrieved from [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1113\\_ZAPOTILLO\\_LOJA.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1113_ZAPOTILLO_LOJA.pdf)
- Sistema Nacional de Información. (2014). *SNI*. Retrieved from [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1113\\_ZAPOTILLO\\_LOJA.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1113_ZAPOTILLO_LOJA.pdf)
- Sistema Nacional de Información. (2014). *SNI*. Retrieved from <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/BM49>
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2009). *Superbancos*. Retrieved from [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=70&vp\\_tip=2#c](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2#c)
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2015). *Nuevos segmentos de crédito*. Retrieved from [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion\\_segmentos\\_creditos.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion_segmentos_creditos.pdf)
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2015). *Volumen de crédito*. Retrieved from [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=39&vp\\_tip=2](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2)

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2015). *Volumen de crédito*. Retrieved from [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=39&vp\\_tip=2](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2)

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (n.d.). *Directorio de compañías, Loja-Zapotillo*. Retrieved from [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)

Tello, M. (2006). *Capital Social Mujeres del Perú*. Retrieved from Los Casos de Piura y Loreto: <http://departamento.pucp.edu.pe/ciencias-sociales/files/2012/06/Aspectosteoricoscapitalsocial.pdf.pdf>

Valdecasas, G. (2011, Junio). *Una definición estructural del capital social*. Retrieved from [http://revista-redes.rediris.es/pdf-vol20/vol20\\_6.pdf](http://revista-redes.rediris.es/pdf-vol20/vol20_6.pdf)

## **ANEXOS**

**Anexo 1. Modelo de la encuesta aplicada de los microempresarios del cantón Zapotillo**

## **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 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 Sí  
11.2 No
- 

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

- 12.1 Sí  
12.2 No
- 

## D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

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

### Datos generales del entrevistado

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

**GRACIAS POR SU COLABORACION**

## **Anexo 2. Objetivos específicos**

1. Describir las teorías existentes en torno al tema de capital social.
2. Caracterizar la operatividad micro financiera en el sector a analizar.
3. Determinar las dimensiones generadoras de capital social que se generen en el cantón Zapotillo con aporte del microcrédito.