



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

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

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

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTORA: Ramírez Piedra, Yessica del Carmen.

DIRECTOR: Peñarreta Quezada, Miguel Ángel, 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.

Miguel Ángel Peñarreta Quezada

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Quilanga, realizado por la estudiante Yessica del Carmen Ramírez Piedra, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, septiembre de 2017

f)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Yessica del Carmen Ramírez Piedra, declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Quilanga, de la Titulación de Ingeniera en Administración en Banca y Finanzas, siendo el Mg. Miguel Ángel Peñarreta Quezada 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 la parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos, técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

f.....

Autora: Ramírez Piedra Yessica del Carmen

Cedula: 1104075419

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de titulación a Dios por bendecirme y permitirme avanzar en mi vida profesional por medio del cumplimiento de una nueva meta más para alegría personal y de todos mis seres queridos.

A mi querida madre que, por todo su amor, sus consejos y su apoyo constante que me ha permitido ser una persona de bien, a mi hermano, a mi abuelita, a mi abuelito, a mi tía y demás familiares que confiaron en mí, que me inculcaron ese sentimiento de superación y motivación en los momentos más difíciles de mi carrera haciendo que esa confianza me incentive a llegar hasta el final de este proceso académico.

Yessica del Carmen Ramírez Piedra

AGRADECIMIENTO

Deseo expresar mi agradecimiento a Dios que me ha permitido culminar mis estudios universitarios con éxito.

A la Universidad Técnica Particular de Loja y a todo su personal docente por impartir su amplio conocimiento y permitirme cumplir una de mis metas profesionales de la manera más exitosa posible.

Al Mg. Miguel Ángel Peñarreta, por sus conocimientos, esfuerzo y dedicación, orientada fundamentalmente a la dirección de mi trabajo de titulación y a todos los docentes que colaboraron en el desarrollo del presente trabajo.

Finalmente, quiero agradecer de manera especial a mi madre. que me apoyo siempre, agradecerle por su comprensión, a mi hermano y demás familiares por su apoyo en mi carrera universitaria.

La Autora

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARATULA.....	i
APROBACION DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACION	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
INDICE DE TABLAS.....	iv
INDICE DE FIGURAS.....	x
INDICE DE ANEXOS.....	xi
RESUMEN.....	1
ABSTRAC	2
INTRODUCCIÓN	3
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	5
1.1. Capital social	6
1.1.1. Definición e importancia del capital social.	6
1.1.2. Formas del capital social.....	7
1.2. Teorías sobre capital social	7
1.2.1. Teoría de Bourdieu.	7
1.2.2. Teoría de Coleman.	8
1.2.3. Teoría de Putnam.	9
1.2.4. Otras teorías.	10
1.3. El capital social como elemento de desarrollo económico.....	11
1.4. Microfinanzas.....	11
1.4.1. Antecedentes y definición de las Microfinanzas.	11
1.4.2. Las Microfinanzas y su aporte a la mitigación de los pobres.	13
1.5. Antecedentes y definición del microcrédito.	15
1.5.1 Formas de generación del Microcrédito	16

1.5.1.1	Microcrédito Minorista.....	16
1.5.1.2	Microcrédito de acumulación simple.....	16
1.5.1.3	Microcrédito de acumulación ampliada.....	16
1.5.2	Ventajas Y Desventajas Del Microcrédito.....	17
1.6.	El microcrédito en el Ecuador.	18
CAPITULO II: INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO		23
2.1.	Historia	24
2.2.	Ubicación geográfica	25
2.3.	Actividades económicas.....	26
2.4.	Principales indicadores económicos y sociales.....	26
2.4.1.	Indicadores económicos.....	26
2.4.2.	Indicadores sociales.....	27
2.5.	Estructura empresarial del cantón Quilanga.....	30
2.6.	Conformación del sistema financiero del cantón Quilanga	31
2.6.1	Evolución en captaciones en la provincia de Loja.	34
2.6.2	Evolución en colocaciones del microcrédito en el cantón Quilanga.....	35
CAPITULO III: EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL		37
3.1.	Metodología	38
3.1.1.	Tipos de Investigación	38
3.1.2.	Población de estudio.....	39
3.1.2.1.	Unidad de análisis.....	39
3.1.3.	Tamaño de la muestra.....	39
3.1.4.	Técnicas de recolección de datos	40
3.1.5.	Fuentes de recolección de Información.....	41
3.1.6.	Fases de recolección de datos.....	41
3.2.	Análisis y resultados de las encuestas.....	43
3.2.1.	Grupos y redes	44
3.2.2.	Confianza y solidaridad.....	47

3.2.3. Acción colectiva y cooperación	48
CONCLUSIONES	57
RECOMENDACIONES.....	58
BIBLIOGRAFÍA.....	59
ANEXOS	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cartera bruta de crédito en porcentaje de participación.	20
Tabla 2. Variación tasas de interés	21
Tabla 3. Porcentaje de personas pobres en el cantón Quilanga.	27
Tabla 4. Estructura asociativa del cantón Quilanga.....	31
Tabla 5. Participación de la COAC Quilanga.....	32
Tabla 6. Captaciones en la provincia de Loja de acuerdo al sector financiero.....	34
Tabla 7. Microcréditos colocados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga ...	35
Tabla 8. Tipo de Investigación.....	38
Tabla 9. Método de recolección de información.....	39
Tabla 10. Numero de encuestas aplicadas por sector empresarial	40
Tabla 11. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información.....	41
Tabla 12. Fuentes de recolección de información.....	41
Tabla 13: Fases de recolección de datos.....	42

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Teoría de Putnam	9
Figura 2. Historia de Quilanga.....	24
Figura 3. Ubicación geográfica del cantón Quilanga.	25
Figura 4. Población ocupada según rama de actividad.	26
Figura 5. Participación de la COAC Quilanga.	32
Figura 6. Organigrama estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga. .	33
Figura 7. Evolución provincial en captaciones en la provincia de Loja.	34
Figura 8. Datos informativos.....	43
Figura 9. Ha solicitado alguna vez un microcrédito y en que lo ha utilizado.....	44
Figura 10. Financiamiento en el negocio y grupo sociales.....	45
Figura 11. Ha solicitado un microcrédito y si existe alguien que le ayudaría.....	46
Figura 12. Ha solicitado un microcrédito y en que le ayudo a su negocio.....	47
Figura 13. Nivel de confianza y preferencia de garantías bancarias.....	48
Figura 14. Participación en actividades de beneficio para sus microempresas.....	49
Figura 15. Solicitud del microcrédito en base al sexo de la población.....	49
Figura 16. Participación en grupos sociales.....	50
Figura 17. Confianza entre la población.....	51
Figura 18. Preferencia de garantías bancarias.....	52
Figura 19. Instrucción académica y financiamiento del negocio	53
Figura 20. Instrucción académica y finalidad del microcrédito	54
Figura 21. Instrucción académica y fortalecimiento del microcrédito	55
Figura 22. Instrucción académica y responsabilidad con el negocio.....	56

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Modelo de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón	63
Anexo 2: Evidencia Fotográfica de la recolección de información	66

RESUMEN

El presente trabajo denominado “Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, Cantón Quilanga”, tiene como propósito analizar la influencia del microcrédito al crecimiento del capital social en el cantón y cuál es su comportamiento a lo largo de los últimos años, para poder dejar un precedente de información para ayudar a futuras investigaciones. De la misma manera se podrá obtener datos verídicos sobre información financiera y las deficiencias que hay que corregir dentro de las políticas de aplicación del microcrédito para el crecimiento del capital social dentro de este sector.

Para esto hemos planteado un objetivo general que es determinar la existencia de capital social originado por aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Quilanga. Así mismo tres objetivos específicos que van ligado al principal objetivo de este trabajo que son: identificar las teorías existentes en torno al tema de capital social; caracterizar las operadoras de microfinanzas que operan en el territorio y por último establecer las dimensiones de capital social que se generan en la provincia de Loja con aporte del microcrédito.

PALABRAS CLAVES: Capital Social, microcrédito, microfinanzas, dimensiones, Loja.

ABSTRACT

The present work called " Analysis of the dimensions of share capital in Loja's province, Canton Quilanga ", has as intention analyzed the influence of the microcredit to the growth of the share capital in the canton and which is his behavior throughout last years, to be able to stop a precedent of information to help to future investigations. Of the same way it will be possible obtain true information on financial information and the deficiencies that it is necessary to correct inside the policies of application of the microcredit for the growth of the share capital inside this sector.

For this we have raised a general aim that is to determine the existence of share capital originated by contribution of the microcredit in Loja's province, canton Quilanga. Likewise, three specific aims that are tied to the principal aim of this work that they are: you identify the existing theories concerning the topic of share capital; characterize the operators of microfinance who operate in the territory and finally to establish the dimensions of share capital that are generated in Loja's province by contribution of the microcredit.

KEY WORDS: Social capital, microcredit, microfinance, dimensions, Loja.

INTRODUCCIÓN

Mediante el presente trabajo se pudo determinar cuál ha sido el aporte del microcrédito al crecimiento del capital social en el cantón Quilanga.

Para el desarrollo del trabajo se identificaron teorías existentes en torno al tema de capital social, así mismo se realizó y se levantó información general del cantón Quilanga, con el propósito de conocer el entorno donde se desenvuelven las microempresas, cual es el tipo de institución financiera que prefieren al momento de solicitar financiamiento para sus negocios, y el aporte del microcrédito en la generación de capital social en el cantón, es por ello que el presente trabajo está dividido en 3 capítulos además de conclusiones recomendaciones y anexos.

El capítulo I comprende marco teórico en donde hablamos de información sobre capital social y microcrédito el marco teórico y conceptual donde se aborda la definición e importancia del capital social al igual se detallan las tres teorías que comprende lo esencial y fundamental para el desarrollo de este trabajo.

El capítulo II comprende los antecedentes e información más importante del cantón Quilanga, sus principales actividades económicas e indicadores económicos y sociales, como está conformado el sistema financiero, la evolución que ha tenido en cuanto a captaciones y colocaciones del microcrédito a nivel provincial y cantonal.

Y finalmente el capítulo III comprende lo más importante cual fue la metodología utilizada para el levantamiento y análisis de la información obtenida y así mismo refleja los resultados obtenidos en el desarrollo de la encuesta aplicada a los 161 microempresarios del cantón para con ello poder elaborar las conclusiones y recomendaciones y dar solución a los problemas existentes en el cantón Quilanga.

Es así que la importancia de este estudio es que el capital social impacta en el crecimiento económico, que no sólo depende de los recursos naturales y del capital humano y físico de una economía, sino también de la calidad de sus instituciones y su tejido social., es así que 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 más dinámico el sector informal, contribuyendo de esta forma al desarrollo económico de los

países. El microcrédito constituye un apoyo importante al crecimiento o disminución del capital social. (González-Vega, Prado y Miller 2002).

La metodología utilizada a lo largo de este proyecto de investigación para la recopilación de información fueron el método exploratorio, descriptivo y para el levantamiento de información se utilizó la técnica de la encuesta la cual fue aplicada a los microempresarios del cantón en estudio. Dado que se quiere evaluar el aporte del microcrédito en la generación de capital social en el canton Quilanga , se plantea utilizar como referencia los instrumentos de encuesta elaborados y aplicados por el Banco Mundial que seran trabajar con tres variabes que son redes ,confianza y normas ,dentro de estos tres ámbitos se elaborará el cuestionario correspondiente que permita incluir los criterios necesarios para evaluar la generación de capital social por medio del microcrédito.

Gracias al levantamiento de información se pudo conocer que existe un buen uso de los microcréditos obtenidos por parte de los microempresarios del cantón, los cuales han sido destinados en la inversión de sus negocios lo que aporta a la generación de capital social; por cuanto se puedo concluir que se logró cumplir con los objetivos planteados en este trabajo de titulación y así mismo dejar un precedente para nuevos estudios del tema en el cantón ya que se obtuvo un gran aporte y colaboración por parte de los microempresarios encuestados.

CAPITULO I
MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

1.1 Capital social

1.1.1. Definición e importancia del capital social.

El capital social ha desencadenado un constante debate acerca de su aplicación y origen, debido a su influencia en el crecimiento económico de ciertos sectores económicos su definición tiene muchos puntos de vista.

Se entiende por capital social a “aquellos componentes tangibles que cuentan muchísimo en las vidas cotidianas de la gente, específicamente: la buena voluntad, el compañerismo, la empatía y las relaciones sociales entre individuos y familias que conforman una unidad social” Hanifan (como se citó en Woolcock y Narayan, 2000, p. 4).

Como lo plantea el Banco Mundial, “el capital social se liga temáticamente a las normas de confianza, los valores, las actitudes y redes existentes entre personas e instituciones, en el marco de la asociatividad o de las acciones colectivas y de cooperación” (Bolívar y Elizalde, 2011).

Desde una perspectiva institucional, los organismos internacionales como la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, han considerado el capital social con un enfoque económico que permite mejorar las condiciones de vida de la población pobre, y que ha facilitado la cooperación dentro y entre grupos de personas (CEPAL, 2005, p. 15).

Se puede definir al capital social como el conjunto de elementos sociales y económicos que tienden a mejorar el bienestar de la población, a través de la autogestión de recursos y el desenvolvimiento de las personas que se asocian para alcanzar un objetivo común.

Asimismo, desde otro punto de vista el término hace alusión a la forma asociativa que caracteriza a una comunidad en particular; en donde se rescata principios y valores de actuación que tienen sus integrantes, y que son aplicados en cualquier tipo de actividad en la que emprendan.

De ahí que, la importancia del capital social se encuentre 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. El objetivo de crear relaciones implica satisfacer sus demandas que pueden partir desde el deseo de pertenecer a un grupo o conocer personas en diversos ámbitos hasta el logro de conseguir recursos tangibles o intangibles.

1.1.2. Formas del capital social.

Las formas del capital social se dan en base a algunos principios, entre ellos:

- **Económico:** El capital social como conjunto de normas en la existencia de redes e instituciones económicas que permiten disminuir los costos de transacción y facilitan las operaciones de generación de emprendimientos, mismos que exigen un alto nivel de confianza entre socios.
- **Cultural:** Las normas y redes de intercambio son recíprocos y solidarios, se transmiten de una generación a otra, a través de la socialización temprana en el círculo familiar. Las redes de intercambio se basan en la confianza entre familiares, vecinos, amigos, etc.

1.2. Teorías sobre capital social

1.2.1. Teoría de Bourdieu.

A lo largo del siglo pasado, el término “capital social” fue utilizado por varios autores con el significado que se conoce hoy en día; entre ellos se destaca el sociólogo francés Pierre Bourdieu, quien incorporó el capital social a su doctrina teórica en los años setenta, refinando su idea sobre el tema en su artículo publicado en el año 1985, en donde incluyó su definición como parte del libro ofrecido a la sociología de la educación (Ramírez, 2005).

Este autor define al capital social como “el agregado de los recursos reales o potenciales que se vinculan con la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de conocimiento o reconocimiento mutuo” Bourdieu (como se citó en Carpio y Novacovsky, 1999, p. 3).

Con esta conceptualización se entiende que, el capital social considera dos aspectos: la relación social entre individuos que pueden reclamar el acceso a los recursos que poseen sus asociados y en segundo lugar el monto y la calidad de los mismos. Así, a través del capital social, los distintos actores tienen acceso a recursos económicos, traducidos en préstamos que se destinan al incremento del capital económico.

Al respecto, la definición que ofrece Bourdieu incluye cuatro elementos esenciales que la articulan y que es importante entender:

- Pertenencia a un grupo,
- Existencia de relaciones de intercambio material y simbólico,
- Grado de institucionalización y
- Los recursos que posee el grupo (Ramírez, 2005, p. 23).

Entonces según lo establecido por Bourdieu, el capital social exige en primera instancia la existencia de un grupo o red duradera de relaciones sociales que tengan sentido de pertenencia, tomando características propias y diferentes de otros grupos para lograr estabilidad y permanencia, es decir, lo que viene a constituirse como institucionalidad.

Asimismo, el hecho de intercambiar conocimientos y reconocimientos entre los miembros incrementa el sentido de pertenencia al grupo. Posteriormente, como se verá en Coleman y Putnam, las redes sociales y la densidad de las mismas juegan un papel central en la creación y el mantenimiento de capital social, convirtiéndose en la garantía más tangible de que las expectativas de reciprocidad no serán defraudadas.

1.2.2. Teoría de Coleman.

El interés por James Coleman sobre el estudio del capital social, lo llevó a la formulación sistemática de su concepto en 1988, dos años después en su obra magna titulada *Foundations of Social Theory*, señalaba el capital social como vínculo entre el actor y la estructura. Siendo evidente que, el término era capaz de conciliar dos tradiciones que explican la acción social; la primera que hace referencia al conjunto de normas, reglas y obligaciones que la gobierna y la otra que explica lo que en realidad mueve a los individuos por interés propio, es decir, deja de lado lo social y hace hincapié en lo económico.

“Los recursos socio-estructurales que constituyen un activo de capital para el individuo y facilitan ciertas acciones de individuos que están dentro de esa estructura” Coleman (como se citó en Durston, 2000, p. 8).

Entonces la definición que Coleman le da al capital social se basa en las funciones que este desempeña, pues para él dicho término representa el valor que tienen para los actores aquellos aspectos de la estructura social, como los recursos que pueden utilizar para conseguir sus intereses (Vargas, 2008, p. 74).

Considerando el concepto que Coleman ofrece sobre capital social, se puede decir que éste tiene relación a la generación de bienes públicos, ya que no se trata de una propiedad privada, sino un atributo de la estructura en que la persona se encuentra inmersa, es decir, beneficia a todos, no solo a ciertos grupos.

Al igual que otras formas de capital, el social es productivo, pues posibilita el logro de ciertos fines que no serían alcanzables en su ausencia. Por lo que, tanto Bourdieu como Coleman analizan el papel que juegan las instituciones sociales en su creación, al tratar al capital social como atributo de grupos sociales, colectividades y comunidades.

1.2.3. Teoría de Putnam.

El conocimiento profundo de capital social cobró mayor interés con los trabajos realizados por Richard Putnam, quien fue considerado como un revisionista del capital social. Sin embargo, fue criticado por reducir y simplificar el concepto con respecto de las ideas de Bourdieu y Coleman, respectivamente.

Para este autor el “capital social se refiere a aspectos de organización social, como las redes, las normas y la confianza, que facilitan la coordinación y la cooperación en beneficio mutuo” Putnam (como se citó en Vargas, 2008, p. 75).

Entendido de esta manera, la confianza para Putnam es un componente esencial, cuya importancia surge de sus investigaciones sobre lo sistemas rotativos de crédito en la década de los noventa, en donde la medición del riesgo era medido por el nivel de confianza, normas y redes de compromiso entre los participantes.

Posteriormente, a opinión de Putnam se distinguen diferentes tipos de capital social regidos por los mismos principios descritos anteriormente (redes sociales, normas y confianza), entre ellos se encuentra el capital social: formal, informal, denso, tenue, vuelto hacia dentro, vuelto hacia fuera, vinculado y el que tiene puentes (Figura 1).

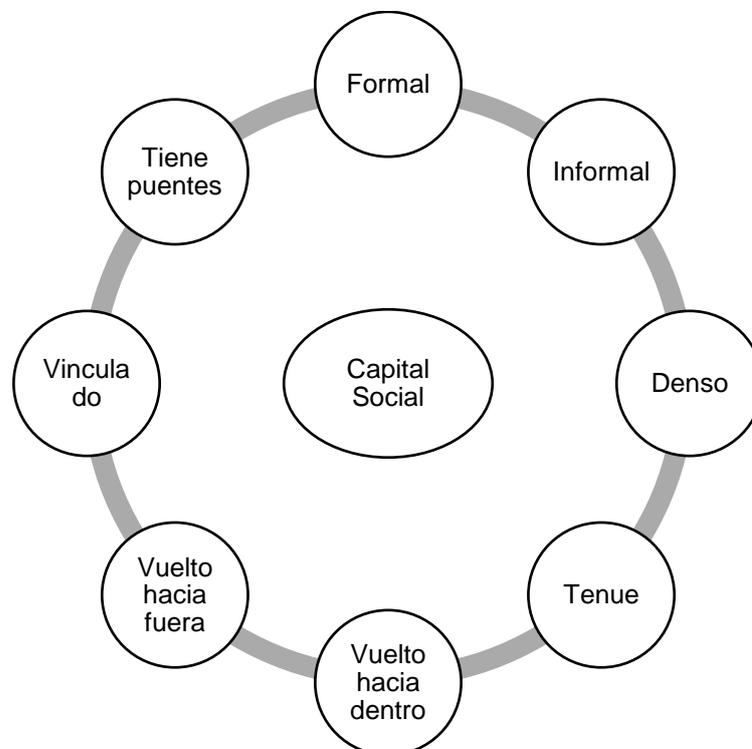


Figura 1. Teoría de Putnam
Fuente: Ramírez (2005, p. 31).
Elaborado por: autora.

Cada una de estas implicaciones se describen a continuación:

- Capital social formal: considera redes y asociaciones constituidas sobre bases organizativas identificables, conformada por una estructura, autoridades, reglas de funcionamiento, entre otros aspectos.
- Capital social informal: toman en cuenta la convivencia social, sin ningún tipo de formalidad; representado por grupos de amigos, familiares, etc.
- Capital social denso: destaca el nivel de relación entre personas del grupo, mientras más estrecho, más denso.
- Capital social tenue: comprende contactos ocasionales entre los miembros del grupo, limitados a cierto propósito y contexto.
- Capital social vuelto hacia dentro y hacia fuera: su diferencia radica en el propósito que persiguen las personas que forman el grupo, pudiendo ser intereses particulares (vueltas hacia dentro) o asociativos de interés público (vueltas hacia fuera).
- Capital social vinculante: refuerza identidades específicas, pues fomenta la homogeneidad de los grupos; ayuda a fortalecer la reciprocidad limitada al colectivo y estimular la solidaridad.
- Capital social que tiene puentes: integra a personas de distintas clases sociales, puede generar identidades y reciprocidades más amplias (Ramírez, 2005).

Con las ideas expuestas, se concibe que el capital social en una sociedad como lo menciona Putnam tiene implicaciones profundas a nivel económico y democrático, por ende busca el bienestar de las personas; mostrando diferentes posturas al respecto, puesto que según lo expresado el capital social no es estático, al contrario mantiene un nivel de dinamismo de acuerdo a la forma de actuación de las personas y recursos involucrados.

1.2.4. Otras teorías.

En base a los autores anteriormente destacados, surgieron investigaciones sobre el capital social, una de ellas a cargo del reconocido economista neoinstitucionalista de los años noventa, Douglas North, al cual Coleman hace alusión en sus estudios en los que reitera la importancia de las instituciones como elemento del capital social. A pesar de que este autor habla de instituciones, figura entre los principales fundadores del marco teórico del capital social, ya que para él las organizaciones son manifestaciones concretas de cooperación que se basan en la confianza.

En este contexto, otro autor, Mark Granovetter, tuvo una influencia importante en el desarrollo del concepto de capital social, dando su punto de vista dentro del campo socio económico, su idea era que el comportamiento racional de las personas abarca no solo objetivos

económicos sino también la sociabilidad, la aprobación, el status y el poder, lo cual enriqueció el análisis , rescatando que los actores económicos tienen interacciones inmersas en las estructuras sociales, constituidas como activos económicos importantes de las personas y consecuentemente de los grupos.

1.3. El capital social como elemento de desarrollo económico

Son numerosas las formas en las que el capital social puede afectar al desarrollo de una región, como se observó en las distintas teorías, la existencia de redes formales e informales como principales formas de asociación pueden potenciar actividades de diversa índole y hacerlas menos costosas por el mismo hecho de asociar a varias personas, lo que supone una mayor capacidad para su desarrollo.

Sobre el asunto, el capital social se puede entender como la capacidad efectiva de movilizar productivamente los recursos asociativos que poseen las distintas redes sociales a las que tienen acceso los integrantes del grupo en cuestión, pudiendo ser de una comunidad, región hasta nación. En virtud de aquello se entiende que, por recursos se hace referencia a las relaciones de confianza, cooperación y reciprocidad (Atria, Arriagada y Siles, 2003, p. 583).

Con referencia al último apartado, la existencia de capital social en cualquier tipo de asociación gira en torno al logro de los objetivos comunes, siendo el nivel de confianza uno de los pilares centrales para que sea mucho más fácil alcanzar el propósito del colectivo. La influencia positiva en conseguir una mayor rentabilidad en las empresas por ejemplo cuando existe un entorno de colaboración se vuelve más productivo.

Por último, se puede afirmar que tal ha sido el impacto del capital social en la economía popular que los gobiernos hoy en día, sobre todo los de la región latinoamericana han adoptado por políticas que incluyan el capital social como tema prioritario en la reducción de la pobreza e inclusión a uno de los sistemas de la economía más importantes, como lo es el financiero. En el Ecuador, por ejemplo, desde el año 2012 se institucionalizó el sector de la economía popular y solidaria como componente del sistema financiero nacional.

1.4. Microfinanzas

1.4.1. Antecedentes y definición de las Microfinanzas.

Las microfinanzas se constituyen como un mecanismo que coadyuva al desarrollo económico y social de aquellos países en vías de desarrollo, cuyo fin es la reducción de la pobreza y la inclusión financiera de los sectores más vulnerables al sistema financiero tradicional, por

medio del financiamiento de actividades productivas y comerciales tendientes a mejorar la calidad de vida de la población.

En el campo de las microfinanzas, el financiamiento se basa en un producto singular, el microcrédito, el mismo que consiste en otorgar préstamos pequeños que permitan a las personas de escasos recursos iniciar sus propios negocios o ampliar los ya establecidos; pues no poseen garantías suficientes exigidas por la banca comercial para acceder a un financiamiento formal de manera oportuna (Sevilla, 2006).

Actualmente, el sector de las microfinanzas en América Latina por ejemplo ha alcanzado un nivel de rentabilidad mucho mayor a años pasados; en el 2001 se estimaba que el cliente de microcrédito en la región llegaba a penas a los 1,8 millones, en comparación con los 12,5 millones a finales de 2010 (Pedroza, 2011).

Lo que deja ver que, las microfinanzas se encuentran en un proceso de integración a los sistemas financieros domésticos a nivel mundial, generando un espacio a nuevos estándares de transparencia, diversidad de productos y sobre todo de formas organizativas.

El Banco Mundial considera que la expresión de **microfinanzas** se refiere a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, los mismos que incluyen ahorro y crédito; de igual manera algunas organizaciones de microfinanzas también ofrecen servicios de intermediación social, tales como la formación de grupos, el desarrollo de la confianza entre los miembros y el entrenamiento para desarrollar capacidades financieras administrativas, por lo que la definición de microfinanzas incluye intermediación financiera y social (Banco Mundial, 2000, p. 1).

“La noción de microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos” (Mena, 2004, p. 1).

Como se puede inferir las microfinanzas no son simplemente operaciones bancarias, sino son una herramienta de desarrollo, que con el paso del tiempo han jugado un papel importante en la inclusión y desenvolvimiento en el ámbito financiero y social de las comunidades a nivel mundial, puesto que su integración al sistema bancario ha dado lugar al mejoramiento de la calidad de vida de las personas.

1.4.2. Las Microfinanzas y su aporte a la mitigación de los pobres.

Desde fines de los años 80 del siglo pasado se reitera en los círculos gubernamentales y financieros de los países de América Latina que el microcrédito, o las “microfinanzas”, constituyen un medio importante para la reducción de la pobreza. Otros van más allá y consideran que el microcrédito sería también la mejor palanca para impulsar el desarrollo de grandes grupos de microempresarios y de trabajadores informales, y de este modo contribuir al desarrollo económico y social de los países pobres.

Los considerados éxitos logrados por los programas de microcrédito a los pobres de la **Grameen Bank** (“Banca de aldea” en bengalí) de Bangladesh, fundada por Muhammad Yunus mediados de los años 80, contribuyeron a difundir la creencia de que el microcrédito constituía la palanca por excelencia para la reducción de la pobreza. Esta creencia fue reforzada teóricamente por Amartya Sen premio Nobel de Economía 1986, con su idea de que el “capital social” que poseían naturalmente los pobres y el dinero que no poseían, podría ser complementado con el microcrédito con el objeto de dotarles finalmente de las “oportunidades” necesarias para la superación de la pobreza y el avance al desarrollo económico.

La filosofía del Consenso de Washington tomó estas ideas y al recurso del microcrédito desde fines de los años 80 como la base de sus políticas financieras para reducir la pobreza en los distintos países de América Latina y países en desarrollo en general. Desde entonces se crearon miles de instituciones microfinancieras, muchas bajo la forma de Organizaciones no Gubernamentales (ONG) y de “fundaciones sin fines de lucro”. Miles fueron impulsados por profesionales jóvenes, de izquierda y de derecha, combatientes contra la pobreza, así como por programas gubernamentales, urbanos y rurales, en los distintos países de América Latina y del mundo. Esta ocasión no fue pasada por alto por la gran banca y la finanza tradicional que se insertó a este torrente mediante ya sea el financiamiento a las ONG y fundaciones mencionadas o creando directamente “nuevos instrumentos” en favor de los pobres.

Las críticas en Bangladesh a esta experiencia no fueron circunstanciales ni coyunturales. **Sudhirendar Sharma**, especialista en desarrollo económico de Bangladesh, señala que las tasas de interés de éste banco serían “similares a las practicadas por la banca comercial”, lo que habría “condenado a gente muy pobre al círculo de la deuda perpetua. Precisa que “el beneficio de esta banca iría, en última instancia, a parar en manos

de corporaciones que venden bienes e infraestructuras a los tomadores de préstamos (a los pobres).

En una investigación realizada por la televisión sueca *Uppdraggranskning* en febrero de 2011, se señala que “para devolver los préstamos se obliga a los pobres a vender hasta sus últimas posesiones llevándolos a la humillación e incluso al suicidio. (Corro, 2012)

Con este escenario, se parte de que las microfinanzas pueden tener tres tipos de impacto como es:

- **Impacto económico**, contribuye a variables como ahorro, inversión, ingresos y crecimiento, mejorando las actividades productivas y de servicios. (Corro, 2012)
- **Impacto social**, mejora las prácticas, habilidades y destrezas del manejo y control de recursos de la población beneficiaria, con principios de solidaridad y ayuda mutua. (Corro, 2012)
- **Impacto de empoderamiento**, busca especialmente en la valoración del trabajo y participación de las mujeres dentro y fuera del hogar, desarrollando la autoestima, conciencia de derecho y autonomía. (Corro, 2012)

Las microfinanzas no resuelven totalmente el problema de la pobreza, sino que pretende reducir los índices de su crecimiento, por ende, propicia un entorno inclusivo que garantiza el acceso a productos y servicios financieros de los sectores vulnerables. Así, las microfinanzas dan resultado porque permiten a personas con escasos recursos económicos, acumular activos, diversificar y aumentar sus ingresos y reducir la vulnerabilidad ante una crisis económica.

Asociando a la situación, los servicios financieros eficientes facilitan un manejo menos costoso del riesgo, la liquidez y los depósitos, algo sumamente importante entre los pobres, quienes viven muy cerca de niveles de subsistencia y no pueden hacer frente a cambios en sus flujos de ingresos y gastos, para lograrlo deben recurrir a oportunidades de acumulación de activos (reservas).

Las microfinanzas pueden contribuir al desarrollo de los pueblos, pero para ello se requiere que los gobiernos se preocupen por dotar a los sectores marginales de los servicios e infraestructura básica que contribuya a mejorar las condiciones de vida de los habitantes, a más de ello implementar programas de desarrollo a los diferentes sectores productivos a más

de la capacitación adecuada para el manejo eficiente de los recursos económicos financieros de los beneficiarios de los microcréditos.

1.5 Antecedentes y definición del microcrédito

El microcrédito inicia como propuesta del catedrático de economía y Nobel de la Paz 2006, Dr. Muhammad Yunus en el año 1974 en su natal Bangladesh. En su búsqueda por dar soluciones a los problemas de pobreza vividos en ese país, inicia un estudio a 42 personas de la aldea que presentaban condiciones de pobreza; otorgó la suma de 27,00 USD a las personas sin pedir garantía alguna, dinero que fue recuperado de manera íntegra, acción a partir de la cual surgió la idea de crear un banco independiente para los pobres cuyo fin fue netamente social.

Es así que, con esta iniciativa surge Grameen Bank, conocido también como el banco de los pobres, cuyo propósito fue atender la demanda de crédito por parte de las personas con bajos ingresos, crear autoempleo y estimular el ahorro; a diferencia de la banca tradicional se basa en la confianza mutua de sus prestatarios (metodología de grupos: 94% está conformados por mujeres) al momento de la concesión de los microcréditos.

El crecimiento de las instituciones financieras dedicadas a la concesión de microcréditos ha ido en aumento con el paso del tiempo, su intermediación ha favorecido el desarrollo de los pueblos, puesto que el microcrédito genera empleo y productividad, además de otros beneficios inherentes como el acceso a educación, salud, vivienda, alimentación, transporte, etc.; mejorando así la calidad de vida de la sociedad (Grameen, 2013).

Es así que podemos definir al microcrédito como “Préstamos pequeños permiten a las personas que no poseen las garantías reales exigidas por la banca convencional iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos” (Mena, 2004, p. 1).

Por otra parte, Lacalle, Rico y Durán (2008) expresan que “los microcréditos son un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir, reducir los niveles de pobreza en el mundo” (p. 18).

Como se observa, ambas definiciones coinciden en el hecho de que el microcrédito se conceptualiza en ofrecer mayores oportunidades a la población con bajos recursos económicos, cuya importancia radica en su inclusión al sector financiero acorde a las necesidades que requieran en el lugar y tiempo oportunos.

De igual manera, a continuación, se detallan las ventajas y desventajas que el microcrédito como medio de financiamiento trae consigo.

1.5.1 Formas de generación del Microcrédito.

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

- Microcrédito Minorista
- Microcrédito de acumulación simple
- Microcrédito de acumulación ampliada

1.5.1.1 *Microcrédito Minorista.*

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

1.5.1.2 *Microcrédito de acumulación simple.*

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

1.5.1.3 *Microcrédito de acumulación ampliada.*

“Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta

propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos con la institución financiera supere los USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada” (Banco Central del Ecuador BCE, 2012).

1.5.2 Ventajas Y Desventajas Del Microcrédito.

Al momento de solicitar un microcrédito existen ventajas y desventajas que se deben evaluar y poner en consideración al momento de solicitar este tipo de crédito como principales ventajas tenemos las siguientes:

- Obtención rápida del crédito.
- Cuotas bajas.
- Prácticas de mejor administración del dinero.
- Incentiva el emprendimiento.

Como principales ventajas al obtener un microcrédito tenemos que la obtención de este es de forma rápida ya que para acceder a los microcréditos no se requiere del aval de terceros ni de dispendiosos trámites para certificar confianza ante la entidad financiera, procesos que dilatan el tiempo para acceder a los recursos financieros derivados del préstamo.

Otra ventaja es que la tendencia de las entidades financieras que ofertan los productos de microcrédito, maneja posibilidades de pago que se ajustan a la realidad de poder de pago de los usuarios que acceden al microcrédito.

El microcrédito tiene una alta dosis de educación financiera y manejo responsable del dinero porque genera conciencia para el gasto eficiente y responsable, por la facilidad que tiene para solicitar los microcréditos y los rápidos tiempos de respuesta que se prevén, se convierten en una oportunidad para cubrir de manera oportuna los gastos o posibilidades de inversión del usuario, el acceso a un pequeño préstamo es una oportunidad de aumentar los recursos, no solamente para el crecimiento en los negocios, sino también para lograr metas familiares y personales.

Al momento de acceder a un crédito la ventaja más importante es que habilitan un ambiente óptimo para el impulso de iniciativas empresariales que generalmente se frenan por la falta de financiación, de tal manera los microcréditos son una potencial posibilidad de obtener el capital requerido para poner en marcha una idea de negocio.

En cuanto a las desventajas del microcrédito podemos detallar las siguientes:

- Altos costos del microcrédito.
- Utilización inadecuada del préstamo.
- Bajo monto de los créditos.
- Utilizarlo como plataforma para adquirir experiencia crediticia.

Como principales desventajas es que como todos los productos financieros tienen un costo y el caso de los microcréditos no es la excepción; es decir que los microempresarios que planeen adquirir un microcrédito deben evaluar la capacidad de pago y la disposición de ingresos para asumir los costos que se derivan de dicho producto financiero, la segunda desventaja y no menos importante es que puede existir un inadecuado uso del microcrédito por esto es importante señalar que el objetivo principal de los microcréditos es apoyar financieramente las operaciones económicas de los microempresarios, a fin de incentivar los proyectos de emprendimiento y garantizar la sostenibilidad y permanencia de las microempresas, no obstante, algunos tomadores del microcrédito realizan un uso inadecuado de los recursos y no utilizan el dinero para asegurar la producción de renta que permita el cubrimiento de la obligación.

Otra desventaja es que las personas que no han adquirido experiencia en el sector financiero y se encuentran en búsqueda de una alternativa que le permita el acceso al mundo crediticio, ven en el microcrédito una opción oportuna y rápida de ingresar en la base de las entidades financieras; de esta manera pretenden obtener los registros y calificaciones que les permitirán a futuro adquirir un producto en el que se obtenga una mayor financiación. Sin embargo, al momento de asumir el microcrédito como una alternativa para iniciar la vida crediticia es fundamental evaluar los costos, teniendo en cuenta que este producto tiene unas tasas superiores a otros que pueden resultar más cómodos para aquellos usuarios que desean iniciar la vida crediticia

1.6 El microcrédito en el Ecuador.

Entre las décadas de 1970 y 1980, unas pocas ONG, banqueros y el gobierno ecuatoriano en menor medida, obraron con el ánimo de introducir al Ecuador en el mundo de las microfinanzas. El poco conocimiento sobre el tema y la ausencia de un marco regulatorio en la legislación impidieron que arranque la actividad microempresarial del sector financiero (Andrade, 2013).

El microcrédito en el Ecuador se inició como una actividad informal; es decir, aquel concedido por un prestamista a tasas elevadas con fin de lucro. Cuando se habla de actividad informal, se hace alusión a un sistema que no cuenta con una frecuencia de producción, es pequeño y poco confiable.

No fue sino hasta finales de los años 90, que inició el boom de las microfinanzas, liderada por la Corporación Financiera Nacional (CFN). Sin embargo, la crisis financiera sufrida en ese periodo provocó el cierre de varias empresas y microempresas, en donde la población económicamente activa apenas llegaba al 14,4% y el PIB representaba el 6.8% (Banco Central del Ecuador, 2002).

Esta crisis económica, política, social y financiera que atravesó el país, desembocó en la dolarización oficial y unilateral de la economía en enero de 2000, lo cual también trajo consigo un sin número de conflictos de carácter social, como la migración de ecuatorianos al exterior, desempleo, etc.

Durante la dolarización, el sector productivo había estado soportando sistemáticamente prácticas de racionamiento de crédito y asumiendo las ineficiencias del sistema financiero, restando las posibilidades de desarrollo mediante el fomento y sostenimiento de micro, pequeñas y medianas empresas (Jácome y Cordovéz, 2003).

Con el auge que tomó el cooperativismo en el Ecuador, la inclusión financiera fue un eje central en la nueva Constitución del 2008, en la cual se incorporó el concepto de economía popular y solidaria, lo que permitió el reconocimiento y compromiso del Estado para favorecer su impulso y desarrollo, estableciendo además organismos de control para dicho sector.

Con estas implicaciones, la Superintendencia de Bancos del Ecuador ha adoptado la definición oficial que microcrédito para el sector financiero regulada:

Microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario o persona natural o legal o grupo de personas con una garantía solidaria destinada para financiar las actividades en pequeña escala en la producción, comercio o servicios, cuya fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por tales actividades, como se verifica por la institución prestataria. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

De esta manera, se puede afirmar que los microcréditos en primera instancia están enfocados a promover la autoayuda de los hogares más pobres por medio del acceso a servicios

financieros, de tal forma que estos puedan financiar un proyecto de negocio que les revierta la suma necesaria para obtener autonomía financiera.

En la actualidad, el sector de las microfinanzas en el Ecuador está constituido por bancos, cooperativas de ahorro y crédito; estas últimas centradas en el segmento denominado “Economía Popular y Solidaria” que incluye a más de las cooperativas, asociaciones crediticias y bancos comunales, por mencionar algunas. El sector en cuestión, ha tenido variaciones en cuanto a tasa de interés, segmentos de cartera y volumen de créditos.

A continuación, se presenta la variación en el porcentaje de participación por tipo de crédito de los últimos seis años, en el sistema financiero nacional.

Tabla 1. Cartera bruta de crédito en porcentaje de participación.

Años	Segmentos				
	Comercial	Consumo	Vivienda	Microempresa	Educativo
2011	43,9%	35,7%	8,4%	12,0%	-
2012	40,4%	35,7%	7,6%	12,2%	0,0%
2013	40,9%	35,5%	7,4%	12,5%	0,0%
2014	41,6%	35,3%	7,0%	12,6%	0,1%
2015	48,5 %	34,2%	8,2%	7,2 %	1,9%
2016	47,4 %	32,6%	9,9%	7,3%	2,3%

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Elaborado por: autora.

El monto total de la cartera de crédito pasó de USD 20.8 mil millones en 2011 a USD 23,8 mil millones en 2012, registrando una tasa de crecimiento de 14,6%. El segmento de la microempresa presentó una mayor tasa de crecimiento, seguido por el segmento consumo; los préstamos comerciales también crecieron, pese a que el segmento de vivienda fue el de menor crecimiento (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2013).

La cartera comercial registró el mayor crecimiento relativo (12,4%), incluso por sobre el crecimiento del promedio del sistema. La cartera microempresarial también creció a una tasa superior al promedio; en contrapartida, la cartera de vivienda registró un crecimiento anual equivalente a la mitad del registrado por el sistema financiero.

Posteriormente, para el mes de marzo 2016 el panorama fue muy distinto, ya que la cartera bruta para el sistema de Bancos Privados ascendió a 18.528,66 millones de dólares, lo que representó una reducción del 8,58% con relación a lo presentado en el mes de marzo de 2015. Por el lado de la estructura de cartera, para marzo 2016 la cartera comercial

correspondió al 47,40% del total, la cartera de consumo representó el 32,60%, la cartera de vivienda el 9,97%, la cartera de microcrédito el 7,72% y la cartera de crédito educativo representó el 2,31%.

Asimismo, se observa que las carteras de crédito con mayor porcentaje de participación corresponden a la comercial y de consumo, lo que se debe principalmente a la existencia de un gran nivel de empresas dedicadas a la actividad comercial. Por ello es importante señalar las variaciones que han tenido las tasas de interés aplicados a los segmentos de créditos antes mencionados, en la siguiente tabla se detalla los valores de dichas tasas.

Tabla 2. Variación tasas de interés

Tasas de interés efectivas vigentes/ % anual							
	Jun-11	Jun-12	Jun-13	Jun-14	Jun-15	Jun-16	Jun-17
Productivo Corporativo	8.37%	8.17%	8.17%	8.19%	8.70%	9.31%	9.33%
Productivo Empresarial	9.54%	9.53%	9.53%	9.54%	9.78%	9.96%	10.21%
Productivo PYMES	11.27%	11.20%	11.20%	11.28%	11.16%	11.33%	11.83%
Consumo	15.99%	15.91%	15.91%	15.99%	15.84%	15.90%	17.30%
Vivienda	10.38 %	10.64%	10.64%	10.89%	10.62%	10.72%	11.33%
Microcrédito Acum. Ampliada	22.97 %	22.44%	22.44%	22.16%	22.02%	21.18%	25.50%
Microcrédito Acm Simple	25.24%	25.20%	25.20%	25.08%	24.86%	23.85%	27.50%
Microcrédito Minorista	28.97%	28.82%	28.82%	28.54%	27.47%	24.46%	30.50%

Fuente: Banco Central del Ecuador (2017).

Elaborado por: autora.

Como se puede apreciar, las tasas de interés han variado de un año otro, el segmento de microcrédito dirigido a minoristas es el más costoso con un promedio de 28,23% anual; por otro lado, los microcréditos de acumulación simple y ampliada poseen una tasa de interés menor. Es evidente que el microcrédito sigue teniendo la tasa más alta en el mercado e incluso ha incrementado con el paso del tiempo.

Es necesario mencionar que a partir del año 2015 se dio una modificación en la segmentación de la cartera de crédito (Resolución 043-2015 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera); el crédito productivo se divide en: corporativo, empresarial y pymes; el crédito comercial en ordinario y prioritario al igual que el de

consumo; el de vivienda en interés público e inmobiliario; mientras que el microcrédito continúa con la misma segmentación.

CAPITULO II
INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO

2.1. Historia

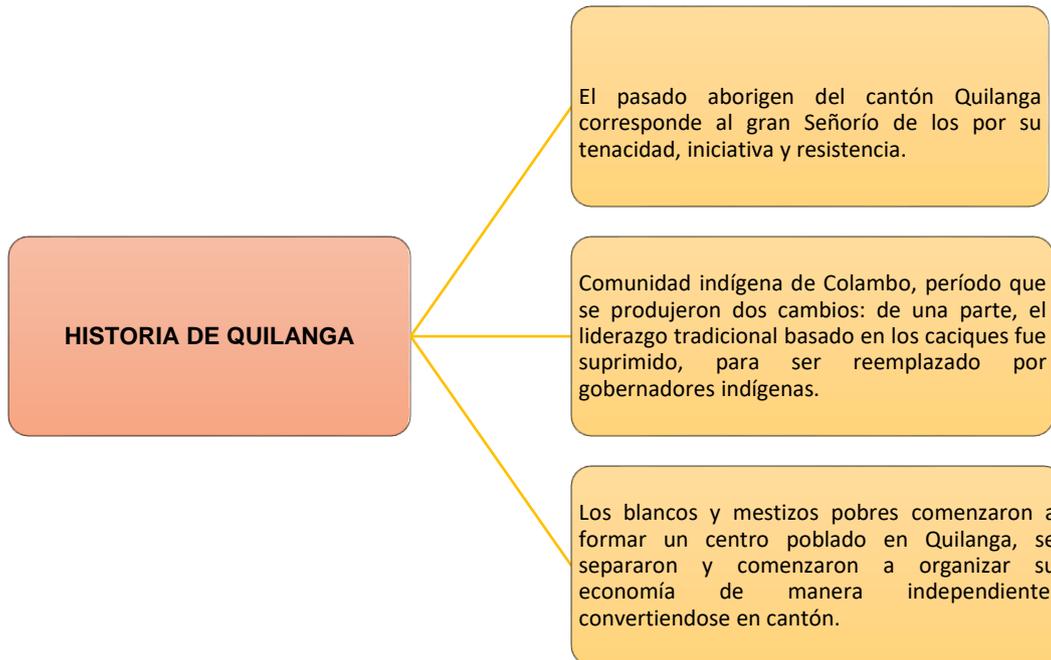


Figura 2. Historia de Quilanga

Fuente: (Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Quilanga, 2017).

Elaborado por: autora.

La parroquia de Quilanga pasó a pertenecer al cantón Gonzanamá el 30 de septiembre de 1943, sin embargo, las escasísimas rentas del municipio, el centralismo que privilegió a la cabecera cantonal, mantuvieron en estado de abandono de la parroquia.

Como reacción a ese abandono, los Quilanguense comenzaron a luchar por su mayor autonomía con el apoyo del cura Segundo Maldonado Reyes. Se conformó entonces un Comité Pro-parroquialización que estuvo presidido por don Daniel Salinas. Este impulso por el desarrollo en Quilanga se manifestó en la década 1950-60, en la década 60-70 se inició la construcción de la vía Quilanga-Amaluza y una serie de escuelitas en los diversos barrios, en 1975, el sistema de agua potable para Quilanga en 1977, el inicio de la construcción del complejo deportivo en 1982, las pequeñas represas de Chambarango y Anayacu construidas entre 1981 y 1986 que beneficiaron a unos 200 agricultores, una serie de colegios y escuelas en los diversos barrios, el desarrollo urbanístico de la ciudad, es así que finalmente el 8 de Noviembre de 1989, se cantoniza.

2.3. Actividades económicas

El cantón Quilanga cuenta con recursos áridos como piedra, arena y grava; utilizados especialmente para la construcción de viviendas e infraestructuras, este recurso se lo encuentra en los ríos y quebradas especialmente de la parte baja del cantón como es en los ríos la Elvira y Chiriacu y en el sector de Yurarrumi (Carballo y Jiménez, 2003). Así mismo se han realizado varias exploraciones de yacimientos auríferos de manera artesanal, en los barrios Ungananche, El Sauce, Naimuro, Surapo, Los Cristales, El Subo, entre otros sin hasta el momento haber encontrado resultados positivos. (Quilanga, 2014-2019, p. 55)

La economía principal de Quilanga, es el sector agropecuario, con la producción de café, seguida por el sector ganadero, el número de personas vinculadas a esta actividad es elevado, generando los principales ingresos, la caída de los cafetales provocó un grave desfase en la economía. El cantón cuenta con una diversidad de microclimas no siendo aprovechadas para la producción agrícola por ello no se implementan otros tipos de cultivos, acorde al clima como por ejemplo cultivo de maíz, frutales, tomate, pepino, pimiento, hortalizas, etc., como también en el campo pecuario implementando la producción de especies menores y mayores de una manera tecnificada que ayuden a mejorar la economía. (Quilanga, 2014-2019, p. 145)

2.4. Principales indicadores económicos y sociales

2.4.1. Indicadores económicos.

El cantón Quilanga que representa el 0,8% de la provincia de Loja, se caracteriza por los siguientes indicadores económicos: (Sistema Nacional de Información, 2014)

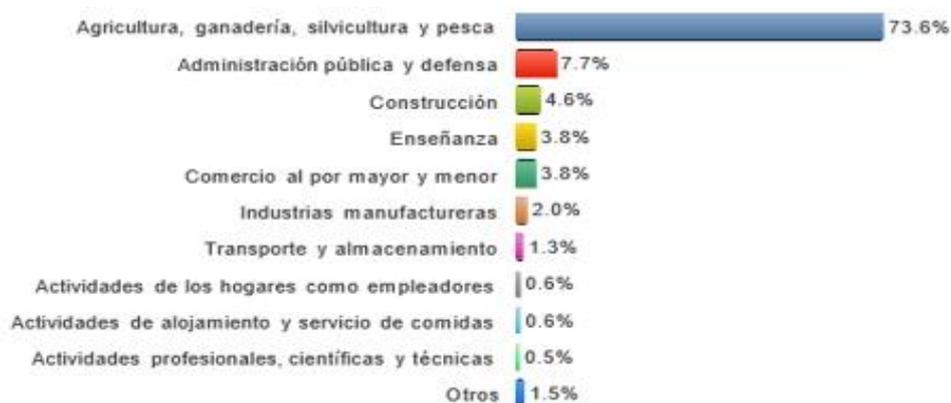


Figura 4. Población ocupada según rama de actividad.
Fuente: Sistema Nacional de Información (2014) .

En la figura se puede observar que la principal actividad económica del cantón Quilanga es la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con el 73,6%, seguido por la Administración pública y defensa con 7,7% y en menor escala se encuentran las actividades profesionales, científicas y técnicas, todas estas actividades se convierten en principales medios de sustento de los moradores del cantón.

2.4.2. Indicadores sociales.

2.4.2.1. Educación.

Los servicios educativos en el cantón Quilanga se inscriben en el contexto de las características vigentes en el país, con escasas virtudes y grandes deficiencias. Estos problemas resultan gravitantes para el desarrollo intercultural, geo ambiental y socio-económico. El campo educativo, arrastra problemas de carácter histórico, originados en los procesos de dominación económica y cultural, que no han podido aún ser superados. A pesar de las reformas que se han diseñado y aplicado, para cumplir con los preceptos constitucionales, legales y demás compromisos asumidos en el ámbito internacional, la educación no ha podido responder a los retos que le impone los cambios y demandas en los ámbitos social, político y económico”.

Hay que tomar en cuenta además que el acceso y permanencia en el sistema escolar es uno de los parámetros para medir la pobreza por necesidades básicas insatisfechas.

Tabla 3. Porcentaje de personas pobres en el cantón Quilanga.

Tasa de asistencia por nivel de educación			
Indicador	Total	Urbano	Rural
Tasa neta de asistencia en educación bachillerato	47,74	60,00	44,91
Tasa neta de asistencia en educación básica	90,88	94,01	90,19
Tasa neta de asistencia en educación primaria	92,22	95,65	91,49
Tasa neta de asistencia en educación secundaria	70,31	76,15	68,95
Tasa neta de asistencia en educación superior	15,84	40,26	9,74

Fuente: (Quilanga, 2014-2019, p. 103).

Elaborado por: autora

La población en edad de asistir a la educación básica está comprendida entre los 5 años de edad hasta los 14 años de edad, siendo así que a nivel del cantón Quilanga el 90.88% de esta población asiste a los centros educativos de la localidad y de su comunidad, pero esta misma cantidad de población estudiantil no continúa con su siguiente nivel de educación que es el bachillerato tan solo acceden el 47.74% de la población en edad de asistir al bachillerato, al preocupante para las autoridades locales, regionales y nacionales es que toda esta población que finaliza el bachillerato no todos acceden a la educación superior si no tan solo el 15.84% de la población, y que es del 31.9% de población que finalizó el bachillerato que actividades emprende, situación alarmante para los padres de familia.

Según el último censo realizado en el 2010 la tasa total de analfabetismo a nivel cantonal fue de 11,03 %; dato menor al registrado en el año 2001, donde se evidenció una tasa de 15,40 %. La parroquia San Antonio de las Aradas es la que presenta mayor tasa de analfabetismo con un 14,12 % para el año 2010, pero también es la parroquia que más ha disminuido este índice con una reducción de 6,90 %; puesto a que en el 2001 esta tasa se registró un 21,02 %. La parroquia Fundochamba es la que presenta menor tasa de analfabetismo con un 8,17 % para el año 2010 (Quilanga, 2014-2019, págs. 104-105)

2.4.2.2. Salud

La salud conviene ser considerada como una inversión que el Estado debe ejecutar para la construcción de infraestructura, ampliación física y de recursos humanos, extensión y mejoramiento cualitativo de los servicios de salud, dotación de insumos, medicamentos y sistemas sanitarios, entre otros. Pero estos factores no son los únicos determinantes y éste implica cambios en el accionar diario de las personas, por lo que, practicar la Salud Preventiva es una opción básica y necesaria.

A pesar que todas las parroquias del cantón cuentan con alguna unidad de salud (ya sea dispensario del IESS, centro o puesto de salud por parte del MSP), la cantidad del personal médico con los que cuentan cada unidad de salud es insuficiente para brindar una atención adecuada, ya que su horario de atención es de 8 horas diarias y este tiempo es insuficiente para la demanda de enfermos o personas a ser atendidas; esta es una de las razones por la que los pobladores prefieren salir del cantón y acudir a otros establecimientos de salud más cercanos. Otras personas, según la gravedad de la enfermedad tienen como primera opción curarse con medicina ancestral o plantas medicinales (llantén, linaza, matico, tilo, toronjil, hierba del espanto, hierba luisa, toronjil, ruda, manzanilla, orégano, hierba buena, sábila, etc.). Según estadísticas del diagnóstico realizado por el equipo técnico del municipio en las

parroquias del cantón, entre las enfermedades más comunes que afectan a estos poblados están: infecciones respiratorias agudas, enfermedades diarreicas agudas, anemia, infecciones de vías urinarias, escobiosis, hipertensión arterial, vaginitis, desnutrición, lumbalgia, diabetes. Estas afecciones de salud son las que se presentan a nivel general del cantón, pero son agravados en épocas invernales. Esta carencia no afecta únicamente al medio ambiente, sino a la población que vive a diario esta problemática, los niños por ejemplo, en especial aquellos que viven en las áreas rurales más alejadas, quienes presentan cuadros diarreicos y de parasitosis frecuentemente.

La tasa de mortalidad general en el cantón Quilanga para el año 2010 se registran 439.37 casos, tal tasa se incrementa para el año 2013 a un total de 672.34 casos lo que nos representa la tasa de mortalidad general se ha incrementado para el año 2013 en nuestro cantón.

La primera causa de mortalidad es a consecuencia de las complicaciones de la hipertensión arterial; Así como a consecuencia de enfermedades terminales presentadas como Cáncer de diferente etiología principalmente de carácter gástrico, prostático, de cérvix. En los casos de muertes accidentales incluyen accidentes de tránsito, envenenamiento y por arma de fuego. (Quilanga, 2014-2019, págs. 111, 112 y 114)

2.4.2.2. Acceso de la población a vivienda.

La vivienda se constituye en el refugio del ser humano en donde se protege de las agresiones exteriores físicas, psicológicas o sociales, buscando confort y bienestar. Constituye así mismo un lugar para el encuentro y cohesión familiar. La vivienda en sí representa un elemento fundamental para el bienestar del individuo y la familia.

El acceso de la población a la vivienda es óptimo, porque el 80.39% de la población cuentan con vivienda propia, mientras que el 19.61% equivale a la población que cuentan con una vivienda prestada o arrendada, esto nos lleva a concluir que en el Cantón Quilanga no existe un déficit considerable de vivienda. En el sector rural el mal estado de la vivienda ya sea de uno o más elementos es un problema potencial que aqueja a un importante porcentaje de población (47.79%), sobre todo aquella de una deficiente situación económica, en el área urbana el estado de vivienda es regular con un 52.5%, es prioritario un plan de mejora aplicando tecnologías de bajo costo socialmente aceptadas y sobre todo sostenibles. (Quilanga, 2014-2019, págs. 207, 208 y 209)

2.5. Estructura empresarial del cantón Quilanga

Los distintos sectores que conforman la estructura productiva empresarial del cantón Quilanga están dado por actividades fundamentadas sobre todo en el sector primario, secundario y terciario, el sector terciario conformado por las actividades destinadas a la generación de servicios como restaurantes, transporte, almacenamiento y comunicaciones, servicios financieros, entre otros., ocupa al 28, 67% de la Población Económicamente Activa del cantón.

Tanto el sector público y privado también aporta al desarrollo de la comunidad quilanguense, entre ellas se encuentran el GAD cantonal; el comercio representada en su mayoría por tiendas de abarrotes, bazares, micromercados, etc.; los servicios de transporte están a cargo de la Cooperativa de Transporte Express Quilanga, adicional se cuenta con los servicios de Transporte intercantonal (Unión Cariamanga y Catamayo). Los servicios financieros por su parte, son prestados únicamente por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga.

Como se mencionó, al ser el sector primario el principal referente de la actividad productiva-comercial del cantón Quilanga, a continuación, se muestra la estructura asociativa del mismo.

Tabla 4. Estructura asociativa del cantón Quilanga.

Organización	Objetivo	Ámbito	N° de socios
Productores de café de altura de Espínola y Quilanga “PROCAFEQ”	Producción y comercialización de café orgánico	Quilanga, Gonzanamá, Calvas, Espíndola, Sozoranga	307 socios (114 Socios en Quilanga)
Organización de Productores Equidad y Desarrollo	Sin fines de lucro; comercialización del café de altura	Sede Parroquial: San Antonio de las Aradas	31 socios
Asociación de Artesanos “El Colmenar”	Pertenece al MICIP Pretende mejorar el nivel de vida de los socios y más habitantes	Sede Parroquial: San Antonio de las Aradas	46 socios
Asociación de Ganaderos Ambrosio Conde Peña	Crianza y comercialización del ganado. Expandir y tecnificar esta actividad.	Cabecera Cantonal Sede: Quilanga	21 socios
Asociación de Participación Social Mujeres Quilanguenses	Crianza y comercialización del ganado. Expandir y tecnificar esta actividad	Quilanga	

Unidas por el Desarrollo AMQUD			
Mercado Municipal	Expendio de cárnicos y productos agrícolas.	Quilanga	14 socios
Asociación Artesanal de Productores de café de Altura de Fundochamba.	Producción y comercialización de café orgánico	Fundochamba	25 socios

Fuente: Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Quilanga (2014).

Elaborado por: autora

La tabla 4, muestra la estructura empresarial del cantón en donde se destaca la organización de Productores de café de altura de Espínola y Quilanga “PROCAFEQ”, cuyo ámbito de acción es en los cantones de Quilanga, Gonzanamá, Calvas, Espíndola y Sozoranga, con 114 socios de Quilanga, seguido se encuentra la Asociación de Artesanos “El Colmenar” cuyo objetivo es trabajar por mejorar la calidad de vida de la población y cuenta con 46 socios y la Organización de Productores Equidad y Desarrollo, la cual no tiene fines de lucro y cuenta con 31 socios, estas dos últimas tienen su sede en la parroquia San Antonio de la Aradas.

El desarrollo local del cantón Quilanga también se identifica por la presencia de instituciones y organizaciones públicas y privadas, tales como:

- Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Quilanga
- Club de madres
- Seguro Social campesino
- Comunas
- Vivanderas
- Colegios
- Gobierno Autónomo Descentralizado parroquial
- Unidad de policía comunitaria (UPC)

2.6. Conformación del sistema financiero del cantón Quilanga

La intermediación financiera en el cantón Quilanga es precario, puesto que únicamente cuenta con una institución que ofrece servicios financieros. Esta situación provoca que personas informales entregan dinero en calidad de préstamo a otras que lo requieren sobre todo aquellas dedicadas a actividades agrícolas. Asimismo, los comerciales por ejemplo pagan por adelantado las cosechas imponiendo los precios a los productores lo que afecta en la baja de precios en el momento de la cosecha.

Participación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga en el cantón

La cooperativa ha tenido un crecimiento considerado con respecto a sus socios, al ser la única institución financiera cuenta con adecuada aceptación, es así que de una población de 4232 habitantes que representan al 100% el 26,14% son socios de la entidad, es decir, 1106 habitantes de este sector. Tal como se muestra a continuación.

Tabla 5. Participación de la COAC Quilanga

N° habitantes del cantón	4232
N° socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga	1106
% de participación de COAC	26,14%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga.
Elaborado por: autora.

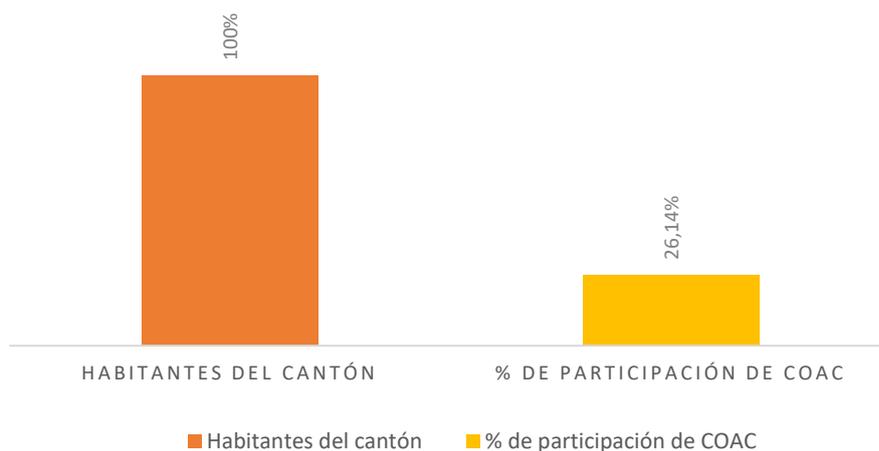


Figura 5. Participación de la COAC Quilanga.
Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga.
Elaborado por: autora

Créditos que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga

- **Créditos Microempresa:**
 - Agricultura
 - Ganadería
 - Crianza de animales menores
 - Artisanal
 - Comercio
 - Credi Agrícola
 - Vivienda

- **Consumo:**
Educación
Salud
Consumo

A continuación, se describe la estructura organizativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga.

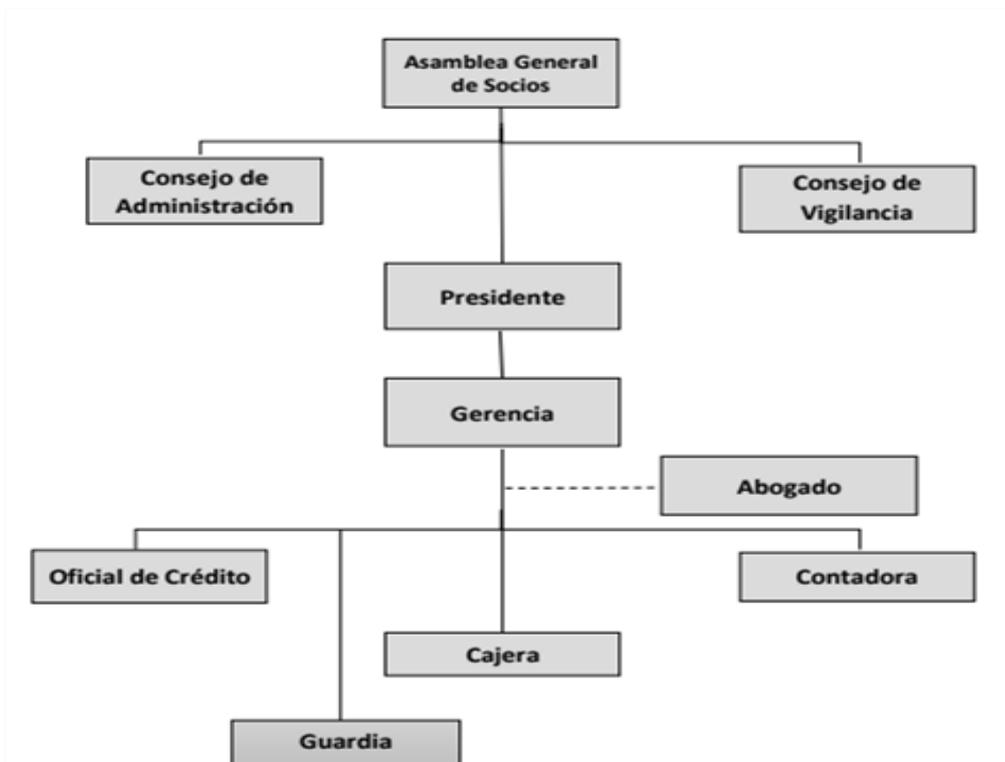


Figura 6. Organigrama estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga.
Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga.
Elaborado: autora.

Como se puede observar, la Cooperativa se encuentra legalmente constituida lo que ha contribuido a su permanencia en la comunidad Quilanguense, además el hecho de que sea la única institución financiera ha garantizado su cobertura en todo el cantón, ya que el 26.14% del total de la población son socios de la entidad reflejando un número total actual de 1.452, por lo que demuestra la aceptación por parte de la colectividad.

La COAC Quilanga es una entidad que se preocupa por el bienestar económico de Quilanga y todas las comunidades que la conforman, que busca fortalecerse financieramente para brindar un servicio oportuno y de calidad a la población de todo el cantón.

2.6.1 Evolución en captaciones en la provincia de Loja.

Tabla 6. Montos de las captaciones en los diferentes sectores financieros en la provincia de Loja.

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

Fuente: Super Intendencia de Bancos y Seguros (2006-2016)

Elaboración: Autora

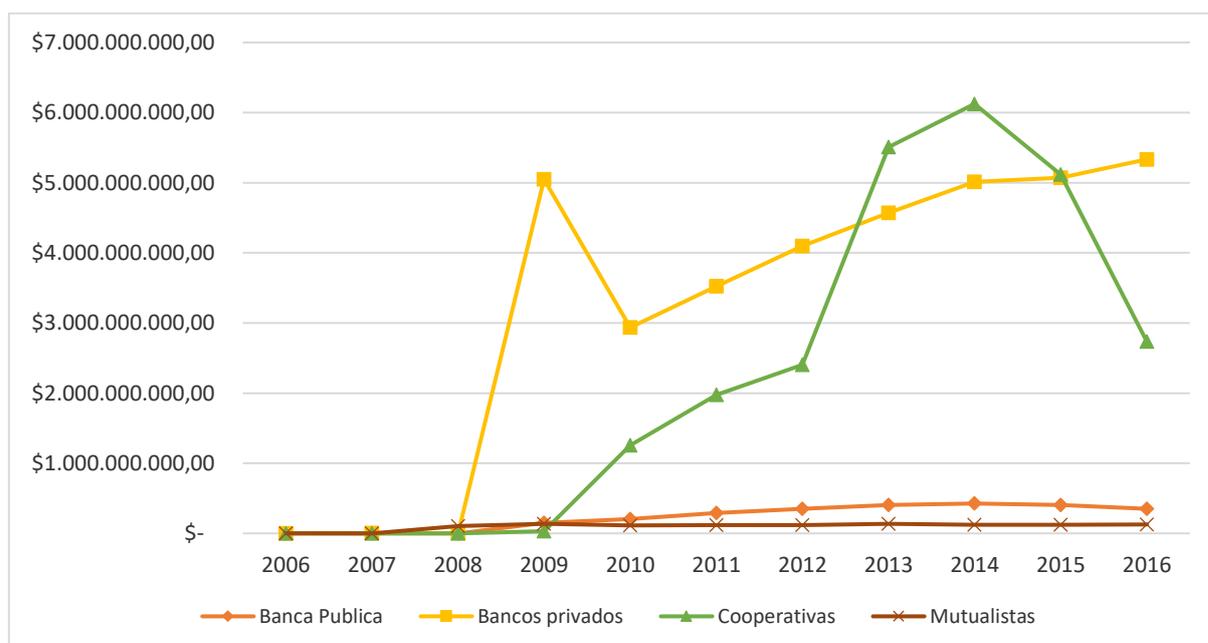


Figura 7. Evolución provincial en captaciones en la provincia de Loja.

Fuente: Super Intendencia de Bancos y Seguros (2006-2016).

Elaboración: autora.

Como se observa en la tabla y figura 7 sobre la evolución de las captaciones a nivel provincial, la banca pública ha tenido un incremento gradual desde el año 2006 hasta el 2014, sin embargo, para el periodo 2015 y 2016 los valores captados disminuyen en USD 404,206.57 y USD 351,769.17 respectivamente. Por su parte la banca privada en el año 2006 registra captaciones de USD 1,592,294.80, cuya cifra en el 2009 asciende a USD 1,592,294.80 5,047,410.88, para el año 2010 los recursos recibos del público descienden a USD 2,937,981.80, a pesar de ello en el año 2011 hasta el 2016 se evidencia un aumento de USD 5,333,580.20.

Durante el periodo 2006 a 2016 el sector Cooperativista presenta fluctuaciones regulares que han dado lugar al registro de cifras de crecimiento y descendimiento, es así que en el año 2006 registra un valor de captaciones de USD 725,044.49, para el año 2014 de USD 6,124,218.64, y para el 2016 de USD 2,735,909.47. Así mismo las Mutualistas en los años 2008, 2009 y 2014, han logrado captar mayores recursos del público, reflejados en los montos de USD 102,281,826.44; USD 136,377.94 y USD 134,059.66 respectivamente.

2.6.2 Evolución en colocaciones del microcrédito en el cantón Quilanga.

Tabla 7. Microcréditos colocados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga

Descripción	Año 2012 USD	Año 2013 USD	Año 2014 USD
Cartera de créditos para la microempresa por vencer	765.137,84	885.657,05	851.205,62
De 1 30 días	0,00	98.308,99	47.165,89
de 31 a 90 días	955,59	76.859,56	86.227,38
de 91 a 180 días	9.318,81	148.277,88	119.732,60
de 181 a 360 días	94.627,69	135.734,47	198.123,96
De más de 360 días	660.235,75	426.476,15	399.955,79
Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	0,00	167.704,59	207.958,38
De 1 30 días	0,00	11.095,97	14.275,34
de 31 a 90 días	0,00	21.159,05	22.114,92
de 91 a 180 días	0,00	27.365,57	28.764,73
de 181 a 360 días	0,00	44.199,19	47.070,18
De más de 360 días	0,00	63.884,81	95.733,21
Cartera de créditos para la microempresa vencida	63.452,76	103.934,25	88.619,20
De 1 30 días	600,00	14.307,38	7.444,28
de 31 a 90 días	100,00	33.061,31	16.082,97
de 91 a 180 días	271,51	13.163,44	24.540,15
de 181 a 360 días	1.715,24	16.714,99	9.221,84
De más de 360 días	60.766,01	26.687,13	31.329,96

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga.

Elaboración: autora

El mayor volumen de microcréditos colocados por la COAC Quilanga, corresponde a la cartera mayor a 360 días con valores de USD 660.235,75 para el año 2012, USD 426.476,15 para el año 2013 y USD 399.955,79 en el 2014; en lo que concierne a la cartera que no devenga interés presenta un incremento de USD 40.253,79 y la vencida muestra una disminución de USD 15.315,05 entre el periodo 2013 a 2014.

CAPITULO III
EL MICROREDITO Y SU APOORTE PARA LA GENERACION DE CAPITAL SOCIAL.

3.1 Metodología

La presente investigación se realizó en la cabecera cantonal del cantón Quilanga, para el levantamiento de información se utilizó la técnica de la encuesta la cual fue aplicada a los microempresarios de este cantón.

Así mismo para la tabulación de la información se ha tomado en consideración utilizar el sistema SPSS ya que nos facilitara al momento de tabular la información de las encuestas aplicadas y obtener un resultado más exacto para así poder conocer si se cumple o no con el objetivo de esta investigación y conocer como el microcrédito aportado a la generación de capital social en el cantón Quilanga.

Finalmente se establecieron las conclusiones y recomendaciones en función de los resultados obtenidos.

3.1.1 Tipo de Investigación

En esta investigación se aplicaron los siguientes tipos y métodos de recolección de información.

Tabla 8. Tipo de Investigación

Tipo	Propósito
Cualitativa	Servirá para evaluar las características necesarias para ello se necesitará hacer un estudio de campo exploratorio para conocer el lugar donde se aplicará la encuesta es este caso el cantón Quilanga, provincia de Loja.

Fuente: (Maya, 2014)

Elaboración: autora

Tabla 9. Método de recolección de información

Método	Propósito
Científico	Nos permitió revisar y recoge información sobre capital social, con el fin de obtener la respectiva fundamentación teórica.
Descriptivo	Mediante el método descriptivo se logró analizar las variables cualitativas

Exploratorio	Permitió conocer el lugar donde se aplicará la encuesta este caso el cantón Quilanga, provincia de Loja.
Abstracto	Con este tipo de método se logró investigar las características económicas, demográficas y sociales del cantón Quilanga.

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

Elaboración: autora

3.1.2 Población de estudio

Para efectos de estudio el universo de la presente investigación lo constituyen las microempresarias del cantón Quilanga que según información obtenida del Sistema de Rentas Internas es de 161 microempresarios (personas naturales y jurídicas).

3.1.2.1. *Unidad de análisis.*

Como lo menciona Hernández, et al (2010) la unidad de análisis identifica los objetos, sujetos, fenómenos o comunidades que van a ser motivo de estudio, de manera que para la presente investigación las unidades de análisis son los microempresarios del cantón Quilanga.

3.1.3 Tamaño de muestra

Para Hernández, al (2010) trabajar con toda la población para la obtención de resultados en una investigación sería ideal, porque los resultados que se obtienen son contundentes.

Considerando lo descrito anteriormente se determinó que en la presente investigación es conveniente trabajar con toda la población a través de un CENSO, debido a que se cuenta los recursos necesarios y una población finita, cuya base corresponde al registro del Sistema de Rentas Internas SRI, en donde se constató el número exacto de personas que cuentan con RUC O RISE en el cantón Quilanga, que son 161 microempresarias se tomo unicamente los contribuyentes en modo activo hasta el periodo octubre 2016 , teniendo esta informacion se procedio a codificar las empresas según su actividad economica con dos digitos CIU, para conocer cuantas encuestas se tendra que aplicar por sector economico esta informacion lo podemos ver en la tabla a continuación:

Tabla 10. Numero de encuestas aplicadas por sector empresarial

CIUU		
Nombre de la actividad económica	Cod. CIUU	Numero de encuestas
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	A01	62
Extracción de minerales metalíferos	B07	3
Elaboración de productos alimenticios	C10	7
Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de paja y de materiales trenzables	C16	2
Impresión y reproducción de grabaciones	C18	1
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	C25	1
Fabricación de muebles	C31	1
Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas	G46	8
Comercio al menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas	G47	48
Transporte por vía terrestre y por tuberías	H49	8
Almacenamiento y actividades de apoyo al transporte	H52	5
Servicio de alimento y bebida	I56	11
Telecomunicaciones	J61	2
Actividades deportivas, de esparcimiento y recreativas	R93	2
TOTAL		161

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2012)

Elaboración: autora.

3.1.4 Técnicas de recolección de datos

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

Tabla 11. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información

Técnicas	Propósito
Encuesta	<p>Encuesta aplicada a beneficiarios de los microcréditos: para ello se tomará como referencia los instrumentos de encuesta elaborados y aplicados por el Banco Mundial. Como referencia se trabajará con tres variables (Grootaert & Bastelaer, 2001):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Afiliación a redes y asociaciones locales 2. Indicadores de confianza y adherencia a normas 3. Acción colectiva. <p>Dentro de estos tres ámbitos se elaborará el cuestionario correspondiente que permita incluir los criterios necesarios para evaluar la generación de capital social por medio del microcrédito.</p>

Fuente: Orellana y Sanchez (2006)

Elaboración: Autora

3.1.5 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 12. Fuentes de recolección de información

Fuentes de información	Propósito
Primaria	Mediante la aplicación de la encuesta se logró obtener información directamente del cantón y evaluar el aporte del microcrédito en la generación de capital social en el canton Quilanga .
Secundaria	La información pertinente principalmente a las variables utilizadas en la investigación fue obtenida de publicaciones, investigaciones previas, libros y de la información existente de proyectos anteriores relacionados al tema.

Elaboración: Autora

3.1.6. Fases de recolección de datos

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

Tabla 13: Fases de recolección de datos.

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

Fuente: Estudio en campo.

Elaboración: Autora

3.2 Discusión de Resultados

A continuación, se presenta el análisis de los resultados obtenidos luego de haber aplicado la encuesta para su levantamiento se utilizó el programa SPSS ya que nos permitió facilitar el cruce de variables y la construcción de tablas y gráficas para así elaborar un mejor análisis e interpretación de la información obtenida.

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

En las siguientes figuras se pretender dar a conocer los datos demográficos de las personas encuestadas en este caso de los 161 microempresarios del cantón Quilanga, para llegar a conocer su género, edad, estado civil y su formación académica.



Figura 8: datos informativos
Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios del Cantón Quilanga.
Elaboración: Autora

Según los resultados obtenidos de las 161 encuestas aplicadas a los microempresarios del cantón Quilanga, podemos observar que 91 personas que corresponden a 56,5% son de sexo masculino mientras que 70 personas o 43,5% son de sexo femenino, lo que nos da a entender que en el sector de estudio el hombre es quien encabeza la iniciativa de emprender en un negocio.

De igual forma podemos constatar que el estado civil que tiene la población encuestada corresponde a 95 personas (59%) son de estado civil casado mientras que 39 (24,2%) son

de unión libre, mientras que solo 14 personas(8,7%) son de estado civil soltero, esto se debe a que la mayoría de los negocios en el Cantón Quilanga son negocios familiares.

Por otra parte la edad en la que se encuentran la gran mayoría de las personas encuestadas son entre 48-53 años y de 53-60 años con un 23,6% y 20.5 % respectivamente esto nos lleva a verificar que existe poca participación de las personas jóvenes en el cantón en el ámbito empresarial pues los encargado de administrar los negocios en este cantón en su mayoría es el padre de familia o la señora de hogar.

En cuanto a la formación académica o nivel de estudio que prevalece en el cantón es secundaria completa con el 32,9% y solo el 13% que corresponde a 21 personas del total de encuestados tienen un título Universitarios ya que la mayoría de las personas de este cantón han decidido formar una familia y hogar a temprana edad y por lo tanto su responsabilidad de llevar el dinero a casa para subsistir y cubrir necesidades han sido mayor y han tenido que buscar la forma de hacerlo por ello han dejado muchos de ellos y en su gran mayoría sus estudios inconclusos.

3.2.1 Grupos y redes

El propósito del análisis de las siguientes figuras es conocer si los microempresarios del cantón Quilanga han accedido algún microcrédito y de que manera lo han destinado

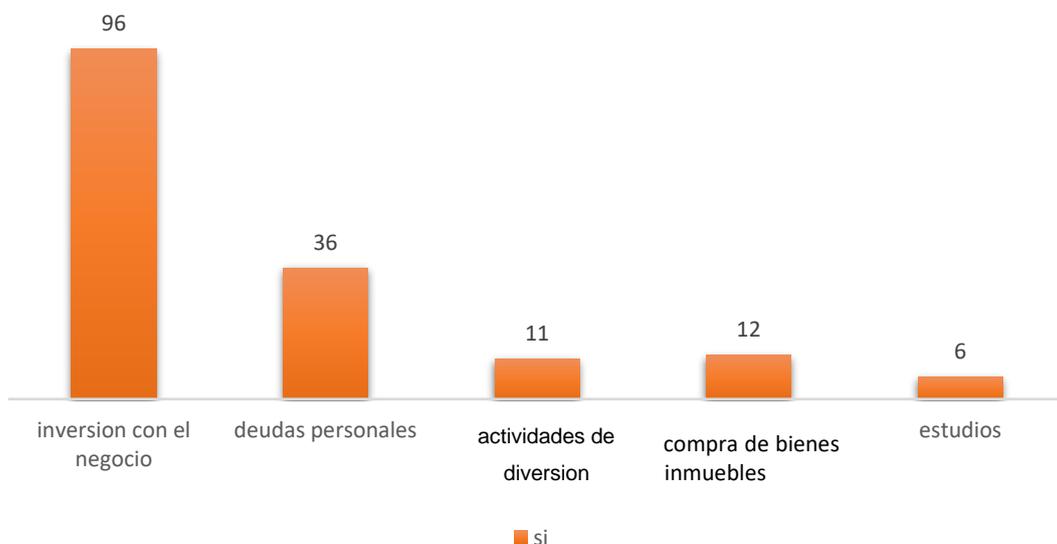


Figura 9: A solicitado alguna vez un microcrédito y en que lo ha utilizado

Fuente: encuesta

Elaboración: Autora

En esta grafica podemos observar que los 161 microempresarios encuestados manifestaron que si han solicitado alguna vez un microcrédito ya que han tenido diferentes necesidades y obligaciones de pago que cubrir a lo largo de su vida empresarial, 96 personas(59,6%) indicaron que han invertido el microcrédito en el negocio, 36 personas(22,4%) han invertido en deudas personales , 11 personas(6,8%) en actividades de diversión mientras que 12 personas(7,5%) en compra de bienes inmuebles y 6 personas (3,7%) en estudios, lo que nos da la conclusión que la mayoría de los microempresarios ha utilizado de forma oportuna e indicada el microcrédito ya que su finalidad es ayudar al crecimiento del sector micro empresarial

En la figura 10 se muestra si los encuestados o sus familiares son parte de algún grupo u organización o si se han unido con alguien para obtener financiamiento para su empresa.



Figura 10: financiamiento en el negocio y grupo sociales

Fuente: encuesta

Elaboración: Autora

De 161 microempresarios encuestados 48 personas (29,8%) contestaron que ellos o alguien de su familia forman parte de algún grupo u organización y 113(70,2%) personas no forman parte de algún grupo.

Por otra parte 16 personas que representa el 9,9% respondieron que si se han unido a otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio y 145 personas que corresponde al 90.1% respondieron que no se han unido a otras personas para solicitar financiamiento para su negocio ya que lo han hecho por cuenta propia.

Lo que nos lleva a la conclusión que la mayoría de las personas en este cantón prefieren buscar formas de financiamiento por cuenta propia.

En la figura 11 se puede apreciar la respuesta de los microempresarios si alguna vez han solicitado al microcrédito, y si estos han recurrido a pedir ayuda a personas ajenas a su hogar en casos de tener alguna necesidad económica.



Figura 11: ha solicitado un microcrédito y si existe alguien que le ayudaría.

Fuente: encuesta.

Elaboración: Autora

Las 161 personas encuestadas si han solicitado algún tipo de microcrédito alguna vez, de las cuales 105 (65.2%) personas contestaron positivamente la pregunta 6 relacionada con: Si repentinamente usted necesita una pequeña cantidad de dinero suficiente para pagar los gastos de una semana en su hogar, ¿existirían personas ajenas a su hogar inmediato o parientes cercanos a quien podría pedir ayuda?, estas personas manifestaron que han pasado por situaciones similares y que han sido sus familias quienes les han podido ayudar en estas ocasiones , mientras que 56 personas creen que no habría quien les pueda ayudar en una situación similar, ya que les ha tocado buscar por sus propios medios una solución y en su gran mayoría la solución ha sido solicitar créditos para poder cubrir estas necesidades.

Un punto muy importante en esta investigación es conocer como la obtención del microcrédito apporto en su negocio, esto podemos observar en la figura 12 que se muestra a continuación:

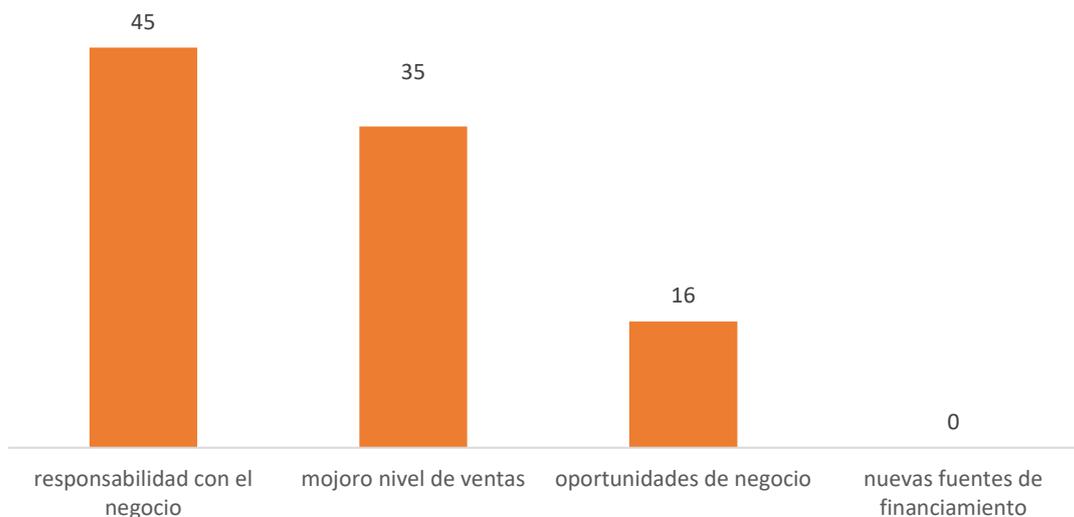


Figura 12: ha solicitado un microcrédito y en que le ayudo a su negocio

Fuente: encuesta

Elaboración: Autora

Del total de encuestados solo 96 personas manifestaron que el crédito lo usaron para invertir en el negocio por lo tanto de 45 (46,9%) personas manifestaron que gracias al microcrédito que solicitaron pudieron mejorar la responsabilidad con el negocio ya que este dinero lo utilizaron para cumplir obligaciones de pago con los proveedores para así poder abastecer el negocios de productos, 35(36.4%) personas indicaron que mejoraron sus niveles de ventas ya que aumentaron su inventario y pudieron ofrecer una gama más variada de productos al cliente mientras que solo 16 (16,7%) personas respondieron que el microcrédito les ayudo a tener mejores oportunidades para el negocio.

Lo que nos da como conclusión que el microcrédito ha aportado de buena manera al crecimiento micro empresarial de las personas que lo han solicitado en el cantón Quilanga, utilizando de manera oportuna el microcrédito obtenido.

3.2.2. Confianza y solidaridad.

En cuanto a la confianza y solidaridad es importante analizar la figura 13 la cual nos permitirá conocer el nivel de confianza que tienen los microempresarios del cantón al momento de dar una garantía bancaria y su preferencia al momento de darlas, si prefieren dárselas a sus familiares, amigos o vecinos

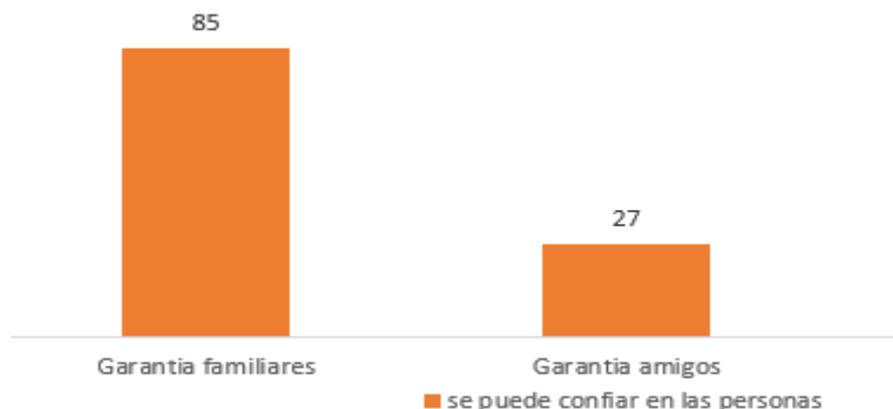


Figura 13: nivel de confianza y preferencia de garantías bancarias

Fuente: encuesta

Elaboración: Autora

De la muestra aplicada 112(69,6%) personas creen que si se puede confiar en las personas mientras que el resto que corresponde a 49 (30,4%) personas dicen que no se puede confiar en las personas en estos tiempos ya que la palabra hoy en día ya no vale y por lo tanto estas personas en cuestiones de garantías bancarias prefieren no dar garantías a nadie ni a familiares, mientras que las 112 personas que contestaron que si confían en las personas 85 (52,8%) de ellas prefieren dar garantías familiares y 27 (16,8%) garantías amigos .

Esto nos lleva a la conclusión que en el cantón existe un criterio dividido en términos de confianza, pero en su gran mayoría creen que, si pueden confiar en las personas, pero también existen personas quienes lo dudan por experiencias anteriores.

3.2.3. Acción colectiva y cooperación

En la figura 14 se muestra si los encuestados participaron en alguna actividad para trabajar por el beneficio de sus microempresas, y si los microempresarios estarían dispuestos en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento

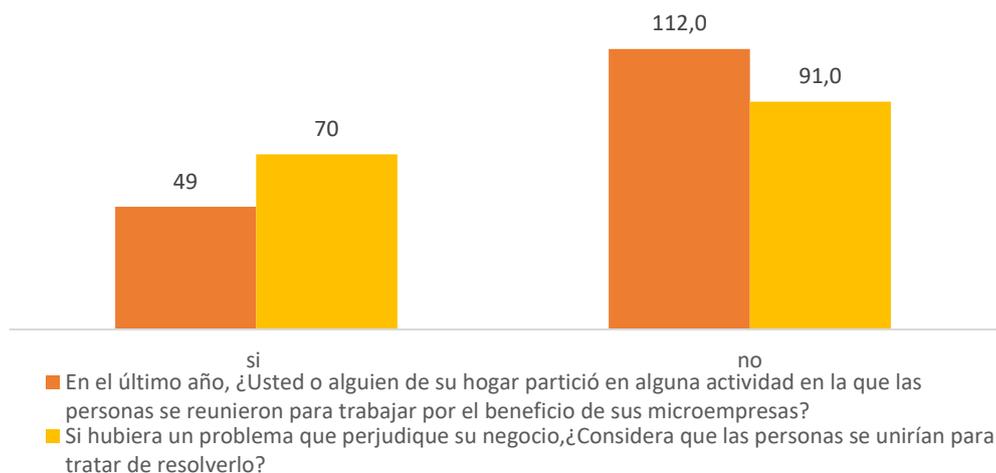


Figura 14: participación en actividades de beneficio para sus microempresas.

Fuente: encuesta.

Elaboración: Autora

En cuanto a la participación de los microempresarios en actividades de beneficio ,49 (30,4%) respondieron que en el último año ellos o alguien de su hogar si participo en alguna actividad en las que las personas se reunieron para trabajar en beneficio de sus microempresa , y 112 (69,6%) respondieron que no lo hicieron , por otro parte 70 (43,5%) personas contestaron que si hubiera un problema que perjudique a su negocio las personas se unirían para tratar de resolverlo y 91 (56,5%) personas respondieron que no habría alguien quien pueda prestarle su ayuda en una situación similar.

Lo que nos da la conclusión que existe poca vinculación por parte de los microempresarios a grupos u organizaciones y poca ayuda por parte de estos.

El propósito de la figura 15 es analizar, si influye el género de los microempresarios al momento de solicitar al microcrédito.



Figura 15: solicitud del microcrédito en base al sexo de la población

Fuente: encuesta

Elaboración: Autora

En esta figura podemos observar que de las personas que han solicitado un microcrédito que fueran todas las 161 personas encuestadas 91 de ellas que corresponden a 56,5% son de sexo masculino mientras que 70 personas o 43,5% son de sexo femenino, lo que nos da a entender que en el sector de estudio el hombre es quien encabeza la iniciativa de emprender en un negocio y en buscar las fuentes de financiamiento, ya que en su gran mayoría las mujeres se dedican a su hogar y a la educación de sus hijos.

El propósito de la figura 16 es analizar si influye el género de los microempresarios al momento de formar o no parte de algún grupo u organización.

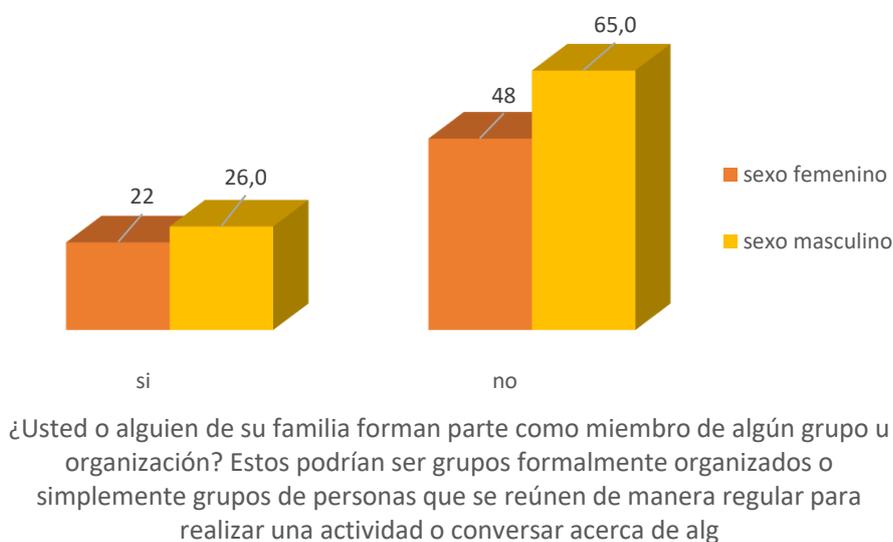


Figura 16: Participación en grupos sociales

Fuente: encuesta.

Elaboración: Autora

De los 161 microempresarios encuestados 48 personas (29,8%) contestaron que ellos o alguien de su familia forman parte de algún grupo u organización de los cuales 22 son de sexo femenino y 26 de sexo masculino estos grupos a los que pertenecen son grupos religiosos, de deportes, asociaciones de ganaderos y agricultores, mientras que de los y 113(70,2%) personas que contestaron que no forman parte de algún grupo 48 son de sexo femenino y 65 de sexo masculino.

La gran mayoría no pertenece a ningún grupo u organización ya que manifestaron que no tienen tiempo y se les dificulta ya que su tiempo lo ocupan a su negocio y a su hogar.

El propósito de la figura 17 es analizar, si influye el género de los microempresarios al momento de confiar o no confiar en las personas.

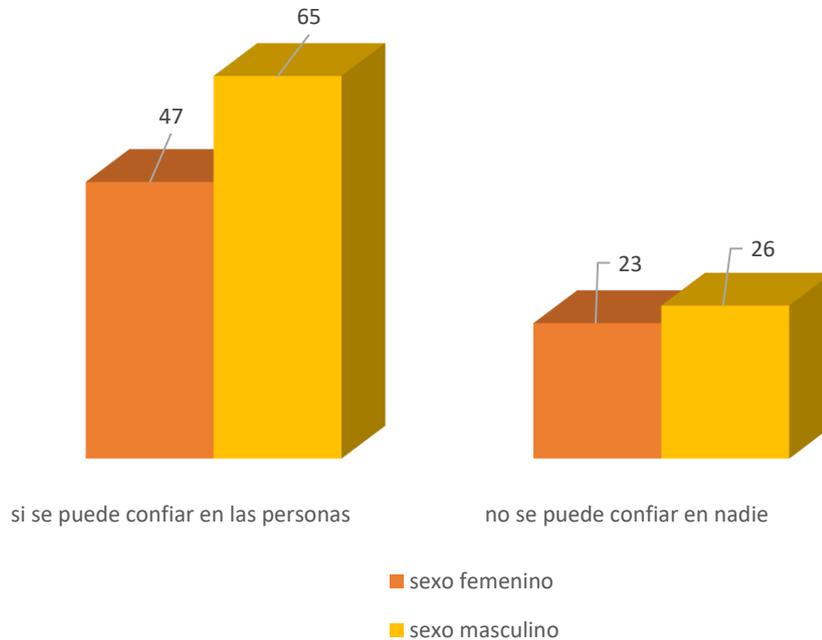


Figura 17: confianza entre la población.
Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Quilanga.
Elaboración: Autora

De las 112 personas que respondieron positivamente en la pregunta 8 relacionada con el nivel de confianza que tienen hacia las demás personas y que manifestaron que si confían en las demás personas 47 son de sexo femenino y 65 de sexo masculino, mientras que las restantes contestaron que no si se necesita ser demasiado prudente en sus tratos con otras personas y no ser demasiado confiado con los demás puesto que no siempre la palabra vale y no siempre las personas la llegamos a cumplir en su totalidad y esto hace que las personas no confíen en un cien por ciento en los demás.

Podemos concluir que el sexo masculino predomina, pero que este no influye en términos de confianza ya que lo que influye en confiar en los demás es la honestidad y las experiencias que se haya tenido anteriormente .

El propósito de la figura 18 es analizar, si influye el género de los microempresarios al momento de dar o no dar garantías bancarias a familiares, amigos o vecinos

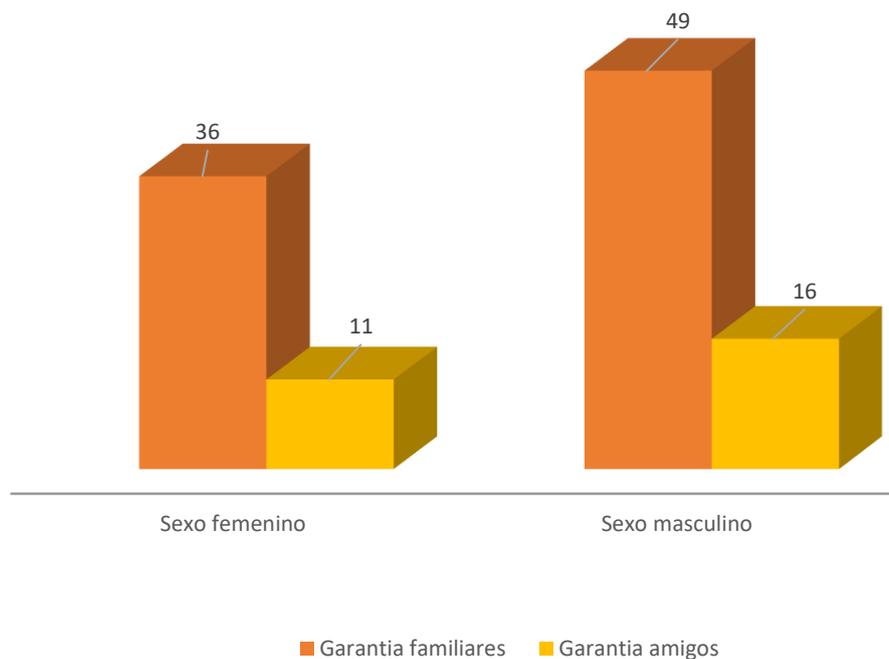


Figura 18: preferencia de garantías bancarias

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Quilanga.

Elaboración: Autora

Esta figura representa la preferencia de garantías bancarias, observamos en la gráfica que de las 112 personas que contestaron que si confían en las personas 85 (52,8%) de ellas prefieren dar garantías familiares 36 de ellas son de sexo femenino y 49 de sexo masculino; mientras que las 27 (16,8%) personas que prefieran dar garantías amigos, 11 de ellas son de sexo femenino y 16 de sexo masculino, como indicamos en la figura 10 existieron 49 personas del total de los microempresarios encuestados(161 encuestas) que manifestaron que no darían garantías bancarias a nadie ya que han tenido malas experiencias anteriormente en este tema y les ha tocado ellos como garantes responder ante esto.

En la figura 19 se analiza el nivel de instrucción y su forma de financiación del negocio que poseen los microempresarios.

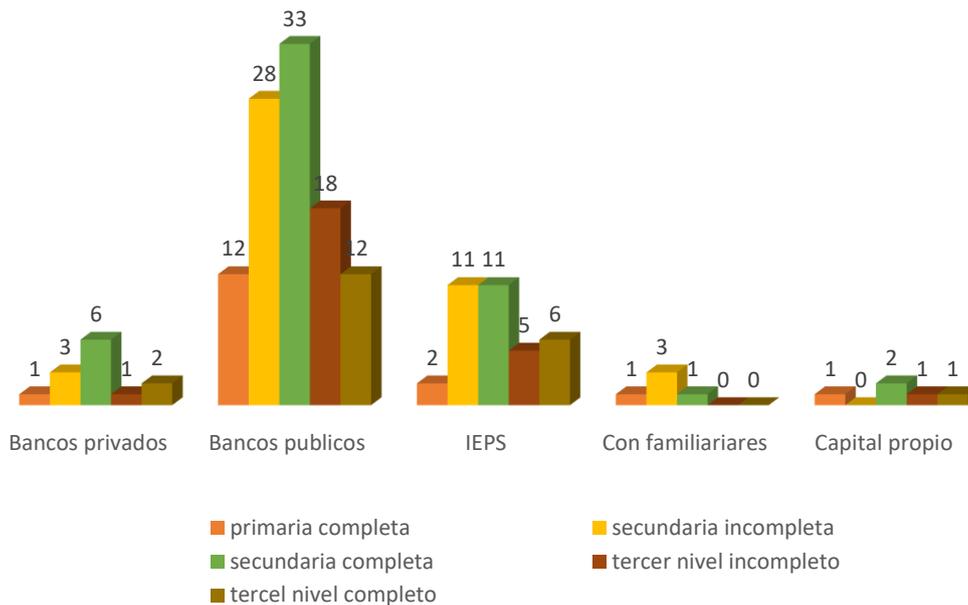


Figura 19: instrucción académica y financiamiento del negocio

Fuente: encuesta.

Elaboración: Autora

En la figura 19 se puede observar que tipo de instituciones financieras prefieren las personas encuestadas al momento de solicitar un microcrédito, de acuerdo al nivel académico de las personas encuestadas, prefieren solicitar créditos para cubrir las necesidades del negocio en bancos públicos y en las IEPS, de las 17 personas que tienen la primaria completa 1 prefieren bancos privados , 12 bancos públicos , 2 IEPS , 1 con familiares y 1 capital propio; de las 45 personas que tienen secundaria incompleta 3 prefieren bancos privados , 28 bancos públicos , 11 IEPS y 3 con familiares; de las 53 persona con secundaria completa , 6 prefieren bancos privados, 33 bancos públicos, 11 IEPS , 1 con familiares y 2 prefieren cubrir esas necesidades con capital propio; 25 personas con tercer nivel incompleto , 1 prefiere bancos públicos , 18 bancos públicos , 5 IEPS y 1 con capital propio ; y de las 21 personas con tercer nivel completo 2 prefieren bancos públicos, 12 bancos públicos , 6 IEPS y 1 con capital propio.

Por lo tanto las personas al momento de solicitar un microcrédito para cubrir las necesidades de su negocio prefieren bancos públicos en su mayoría y las IEPS ya que las personas recurren a solicitar estos créditos en BAN-ECUADOR y en la COAC” QUILANGA”.

En la figura 20 se puede analizar el nivel de instrucción y cuál fue el destino del microcrédito obtenido por parte de ellos.

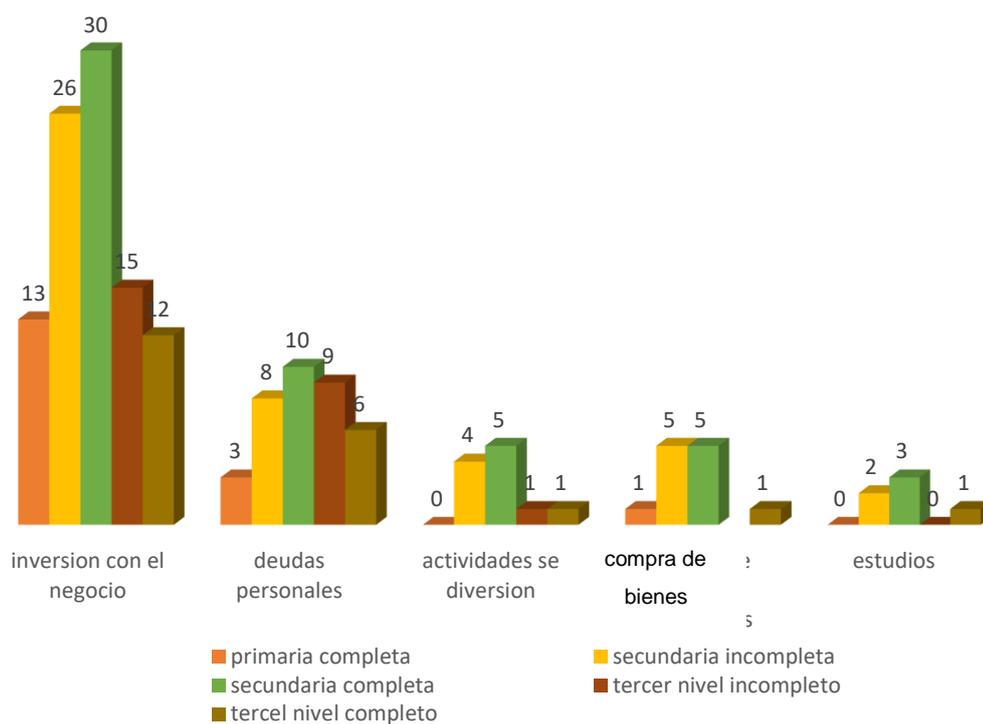


Figura 20: instrucción académica y finalidad del microcrédito.

Fuente: encuesta.

Elaboración: Autora

De las **17** personas con nivel de estudios primaria completa 13 de ellos manifestaron que la finalidad del microcrédito fue para invertir en el negocio , 3 lo usaron para cubrir deudas personales , y 1 para compra de bienes inmuebles; de las **45** personas con secundaria incompleta , 26 invirtieron en el negocio , 8 en deudas personales , 4 lo utilizaron en actividades de diversión, 5 lo usaron para compra de bienes inmuebles y 2 personas lo usaron para estudios; de las **53** personas con secundaria completa respondieron 30 que el crédito lo usaron para invertir en el negocio, 10 cubrir deuda personales , 5 en actividades de diversión , 5 en compra de bienes inmuebles y 3 en estudios; de las **25** personas con el tercer nivel incompleto 15 de ellas usaron el microcrédito invirtiendo en el negocio , 9 en deudas personales y solo 1 en actividades de diversión ,; mientras que de los 21 microempresarios con título de tercer nivel , 12 de ellos usaron el crédito para el negocio , 5 de ellos en deudas personales , 1 en actividades de diversión , 1 lo usaron en compra de bienes inmuebles y 1 en estudios.

En la figura 21 se analiza el nivel instrucción de los microempresarios y como el microcrédito ha fortalecido sus relaciones con familiares, vecinos, amigos, y genero nuevas relaciones con personas ajenas a la familia.

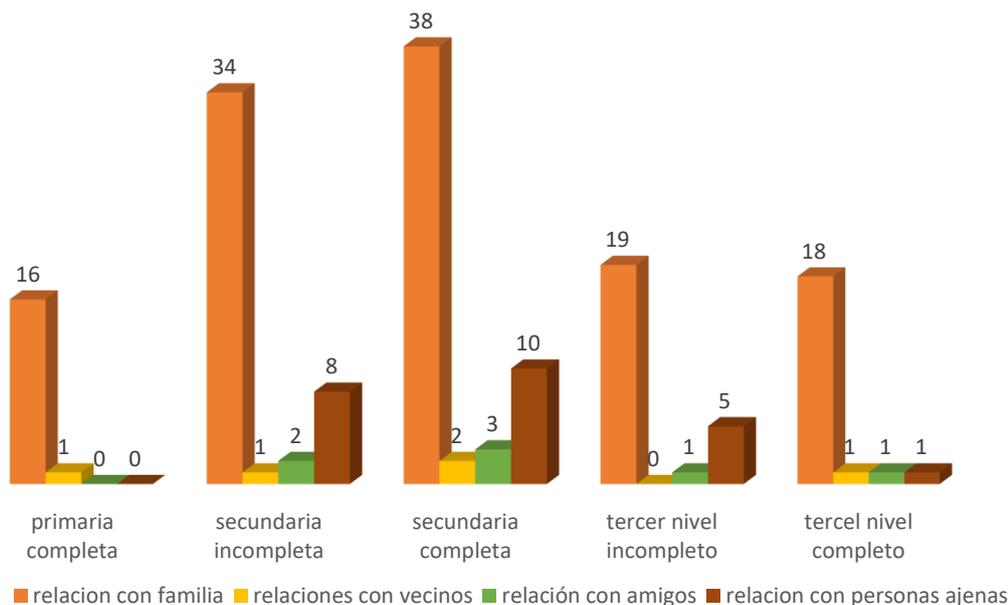


Figura 21: instrucción académica y fortalecimiento del microcrédito

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Quilanga.

Elaboración: Autora

En la figura observamos que el microcrédito fortalece diferentes situaciones como es fortalecer las relaciones con familia , relaciones con vecinos , amigos y personas ajenas a la familia y amigos, 125 personas contestaron que les ayudaron a mejorar sus relaciones con familia 16 tienen primaria completa, 34 secundaria incompleta, 38 secundaria completa , 19 tercer nivel completo y 18 tercer nivel completo, 5 personas contestaron que el microcrédito les ayudo a mejorar sus relaciones con amigos ;1 de ellas tiene primaria completa , 1 secundaria incompleta , 2 secundaria completa y 1 tercer nivel completo; 7 personas contestaron que el microcrédito les ayudo a fortalecer relaciones con amigos, 2 de ellos tienen secundaria incompleta , 3 secundaria completa , 1 tercer nivel incompleto y 1 tercer nivel completo; mientras que 24 personas manifestaron que el microcrédito les ayudo a fortalecer relaciones con personas ajenas a la familia y amigos, 8 de ellos tienen secundaria completa , 10 secundaria incompleta , 5 tercer nivel incompleto y 1 tercer nivel completo.

La mayoría gracias al microcrédito fortaleció la relación con su familia ya que pudieron abastecerse de mercadería para ofrecer mayor diversidad de productos a los clientes, esto ayudo a que la familia se involucre más en el negocio.

En la figura 22 se analiza el nivel de instrucción de los microempresarios y como el microcrédito les permitió obtener beneficios para su negocio.

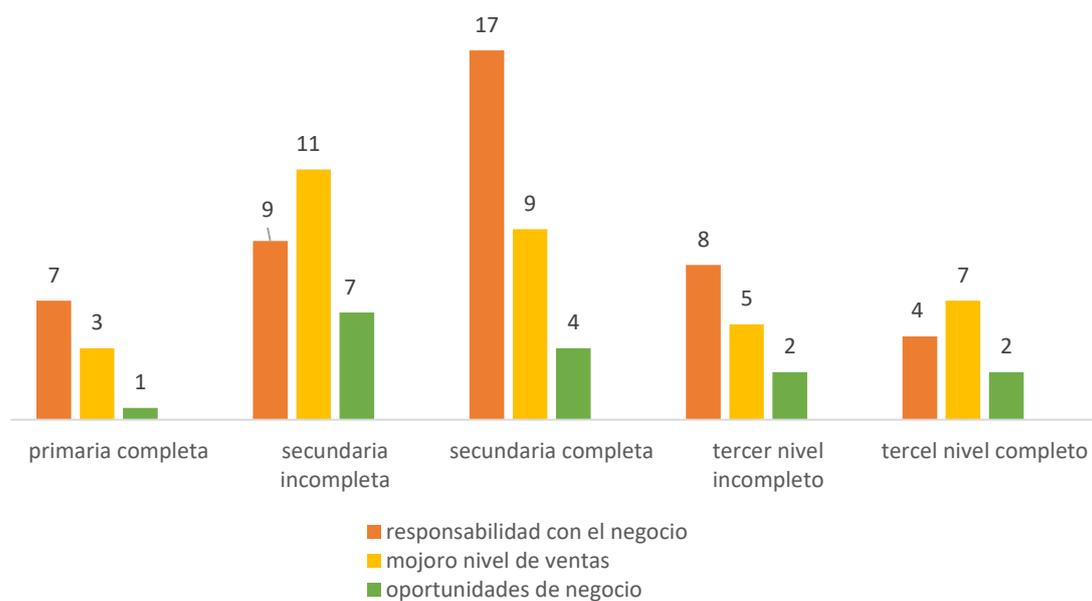


Figura 22: instrucción académica y responsabilidad con el negocio.

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Quilanga.

Elaboración: Autora

En esta figura relacionada con la pregunta sobre en qué le ayudo el microcrédito, 45 (46,9%) personas manifestaron que gracias al microcrédito que solicitaron pudieron mejorar la responsabilidad con el negocio, 7 de ellas tiene la primaria completa , 9 secundaria incompleta, 17 secundaria completa , 8 tercer nivel incompleto y 4 personas tiene título de tercer nivel, de las 35(36.4%) personas que indicaron que gracias al microcrédito mejoraron sus niveles de ventas ya que aumentaron su inventario y pudieron ofrecer una gama más variada de productos, 3 de ellas tienen la primaria completa, 11 tienen secundaria incompleta,9 secundaria completa , 5 tienen tercer nivel incompleto y 7 tienen tercer nivel completo , mientras que solo 16(16,7%) personas respondieron que el microcrédito les ayudo a tener mejores oportunidades para el negocio, 1 de ellos tienen primaria completa, 7 secundaria incompleta, 4 secundaria completa, 2 tercer nivel incompleto y 2 tienen tercer nivel completo.

CONCLUSIONES

- El microcrédito ha permitido que el capital social en el cantón Quilanga se fortalezca, aportado al crecimiento micro empresarial del sector, impulsando el mejoramiento y creación de negocios que aportan al desarrollo económico.
- Los microempresarios buscan Instituciones Financieras que les facilite los montos solicitados para emprender en sus negocios, por lo cual se trasladan a lugares aledaños, ya que en el cantón la una Institución Financiera que presta sus servicios es la “COAC Quilanga” la misma que no les facilita la ayuda necesaria para acceder a créditos fácilmente.
- Existe poco interés de vinculación por parte de los microempresarios a grupos y redes de la localidad ya que muchos de los empresarios manifestaron que estos grupos no brindan la ayuda adecuada para su crecimiento micro empresarial.
- La confianza y solidaridad del cantón es criterio dividido ya que existe poca confianza entre los microempresarios y su entorno, lo cual representa un problema al momento de solicitar garantías bancarias.
- A través de la encuesta se determinó que la acción colectiva y cooperación en el cantón es deficiente ya que cada quien vela por su beneficio propio.

RECOMENDACIONES

- Realizar estudios en forma continua acerca del aporte del microcrédito en el cantón Quilanga cuyos resultados permitan conocer el crecimiento del capital social en el cantón Quilanga y en base a ello dejar un precedente de información para ayudar a futuras investigaciones.
- Realizar estudios de factibilidad para la creación e implementación de nuevas instituciones financieras o en su caso sucursales de las diferentes ya existentes en la provincia, las cuales permitan el libre acceso a más alternativas de financiamiento.
- Implementar otro tipo de metodologías crediticias que faciliten la concesión de microcréditos y que a la vez minimicen el riesgo.
- Crear cajas de ahorro o cajas comunales en donde se brinde ayuda a los microempresarios del sector sobre todo ayudarles aquellos que no pueden acceder fácilmente a los microcréditos que las diferentes instituciones financieras ofrecen por diferentes motivos y se ven estancados a seguir con el crecimiento de sus negocios.
- Fomentar la participación social mediante la creación de una organización que los incentive a trabajar en conjunto para incrementar el desarrollo microempresarial del cantón.

BIBLIOGRAFÍA

- Andrade, R. (2013). Las microfinanzas, ¿estatales o privadas? *Revista Gestión*(165), 22-31.
- Atria, R., & Siles, M. (2003). *Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- Atria, R., Arriagada, I., & Siles, M. (2003). *Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma*. Santiago de Chile, Chile.
- Banco Central del Ecuador. (2002). *Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 9 de Abril de 2017, de Banco Central del Ecuador: https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2002/No2/Vol.18-2-2002ANDREAMESIAS.pdf
- Banco Central del Ecuador. (Mayo de 2009). Modificaciones a la normatividad que regula el Sistema de Tasas de Interés. Quito.
- Banco Central del Ecuador. (2012). *Inclusión Financiera, Aproximaciones Teóricas y Prácticas*. Cuestiones Económicas, Quito. Recuperado el 8 de Abril de 2017, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (Junio de 2017). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Banco Central del Ecuador BCE. (2012). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/documents/pdf/general/Libro1.pdf>
- Banco Mundial. (Junio de 2000). Manual de Microfinanzas. *Manual de Microfinanzas, Una Perspectiva Institucional y Financiera*. Washington D.C, Estados Unidos.
- Banco Mundial. (2000). *Manual de Microfinanzas*. Washington.
- Barona, C. C. (2011). *Políticas públicas en alimentación y nutrición: los programas de alimentación social en Ecuador*. Quito, Ecuador: Abya Yala.
- Bolívar , G. A., & Elizalde, A. (Agosto de 2011). Capital Social y Capital. *SciELO*, 10(29).
- Carpio, J., & Novacovsky, I. (1999). *De Igual Igual: El desafío del Estado ante los nuevos problemas sociales*. Buenos Aires: SIEMPRO.
- CEPAL. (2005). *Panel 1: Aproximaciones conceptuales e implicancias del enfoque del capital social*. División de Desarrollo Social de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe , Santiago de Chile.
- Durston, J. (Julio de 2000). ¿Qué es el capital social comunitario? *Cepal*(38), 42.

- Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Quilanga. (2014). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial 2014-2019*. Recuperado el 15 de Marzo de 2017, de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/1160002370001_PDyOT%20QUILANGA%202014-2019_13-03-2015_13-07-43.pdf
- Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Quilanga. (2017). *Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Quilanga*. Obtenido de Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Quilanga: <http://www.quilanga.gob.ec/index.php/14-noticias-destacadas/8-antecedentes-del-canton-quilanga>
- Grameen. (2013). *Reglamento del Banco Grameen*. Loja.
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y pobreza: ¿Son válidas las ideas preconcebidas?* New York, Estados Unidos.
- Jácome, H., & Cordovéz, J. (Agosto de 2003). Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo. Quito, Ecuador.
- Katzman, R. (1999). *Activos y estructura de oportunidades*. Montevideo, Uruguay.
- Lacalle, M., Rico, S., & Durán, J. (2008). Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcrédito de Cruz Roja Española en Ruanda. *Revista de Economía Global*(19), 83-104.
- Littlefield, E., & Rosenberg, R. (Junio de 2004). Las Microfinanzas y los pobres. *Finanzas y Pobreza*, 41(2), 9. Recuperado el 28 de Mayo de 2017, de <http://documents.worldbank.org/curated/en/538631468182340125/pdf/831490WP0SPANI00Box379872B00PUBLIC0.pdf>
- Mena, B. (2004). Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza. Buenos Aires, Argentina.
- Pedroza, P. (2011). En *Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras 2011* (pág. 19). New York.
- Pinto, L. (1985). *Pierre Bourdieu y la teoría del mundo social*. México.
- Quilanga, P. d. (2014-2019). *Quilanga*. Recuperado el 11 de 06 de 2017, de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/1160002370001_PDyOT%20QUILANGA%202014-2019_13-03-2015_13-07-43.pdf
- Ramírez, J. (2005). Tres visiones sobre capital social: Bourdieu, Coleman y Putnam. *Acta republicana: política y sociedad*, 4(4), 21-36. Recuperado el 10 de Junio de 2017, de <http://www.tribunaeducacio.cat/wp-content/uploads/2016/02/3-visiones-CS1.pdf>

- SB. (s.f.). *Superintendencia de Bancos del Ecuador*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2&vp_buscr=41
- SEPS. (s.f.). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?volumen-de-credito>
- Sevilla, M. T. (2006). *Las Microfinanzas como una alternativa de desarrollo económico, la experiencia de Finca Internacional en Ecuador*. (U. A. Bolívar, Recopilador) Quito, Ecuador.
- Sistema Nacional de Información. (2014). *Sistema Nacional de Información*. Recuperado el 15 de Marzo de 2017, de Sistema Nacional de Información: http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1115_QUILANGA_LOJA.pdf
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2013). *Reporte de estabilidad financiera*.
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2017). *Superintendencia de Bancos del Ecuador/Glosario de términos financieros*. Recuperado el 9 de Abril de 2017, de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2#m
- Vargas, G. (2008). Hacia una teoría del capital social. *Revista de economía institucional*, 4(6), 71-108.
- Woolcock, M., & Narayan, D. (2000). *Capital social: Implicaciones para la teoría, la investigación y las políticas sobre desarrollo* (Vol. 67). World Bank Research Observer, Estados Unidos. Obtenido de <http://www.jstor.org/stable/1013498>

ANEXOS

Anexo 1. Formato De La Encuesta

CUESTIONARIO CAPITAL SOCIAL

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

Número de encuesta: _____

A. Grupos y redes

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

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

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

- 2.1 Sí
 - 2.2 No
- _____

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

- 3.1 Inversión en el negocio
 - 3.2 Pago de deudas personales
 - 3.3 Actividades de diversión familiar/personal
 - 3.4 Compra de bienes inmuebles para el hogar
- _____

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

- 4.1 Si
 - 4.2 No
- _____

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

- 5.1 Si
 - 5.2 No
- _____

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

- 6.1 Si
 - 6.2 No
-

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

Criterios	7.1 Si
	7..2 No
A. Fortaleció sus relaciones familiares	
B. Fortaleció sus relaciones con los vecinos	
C. Fortaleció sus relaciones con amigos	
D. Generó nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos	

B. Confianza y solidaridad

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

- 8.1 Se puede confiar en las personas
 - 8.2 No se puede confiar en nadie
-

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

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

C. Acción colectiva y cooperación

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

- 10.1 Sí
 - 10.2 No
-

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

- 11.1 Si
 - 11.2 No
-

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

- 12.1 Si
 - 12.2 No
-

D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

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

Datos generales del entrevistado

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

GRACIAS POR SU COLABORACION

Anexo 2. Evidencia fotográfica de la recolección de Información.

Fotos



Imagen 1: Aplicación de encuesta a la propietaria del Hotel Quilanga.



Imagen 2: capacitación previa al desarrollo de la encuesta.



Imagen 3: imagen de la farmacia central.

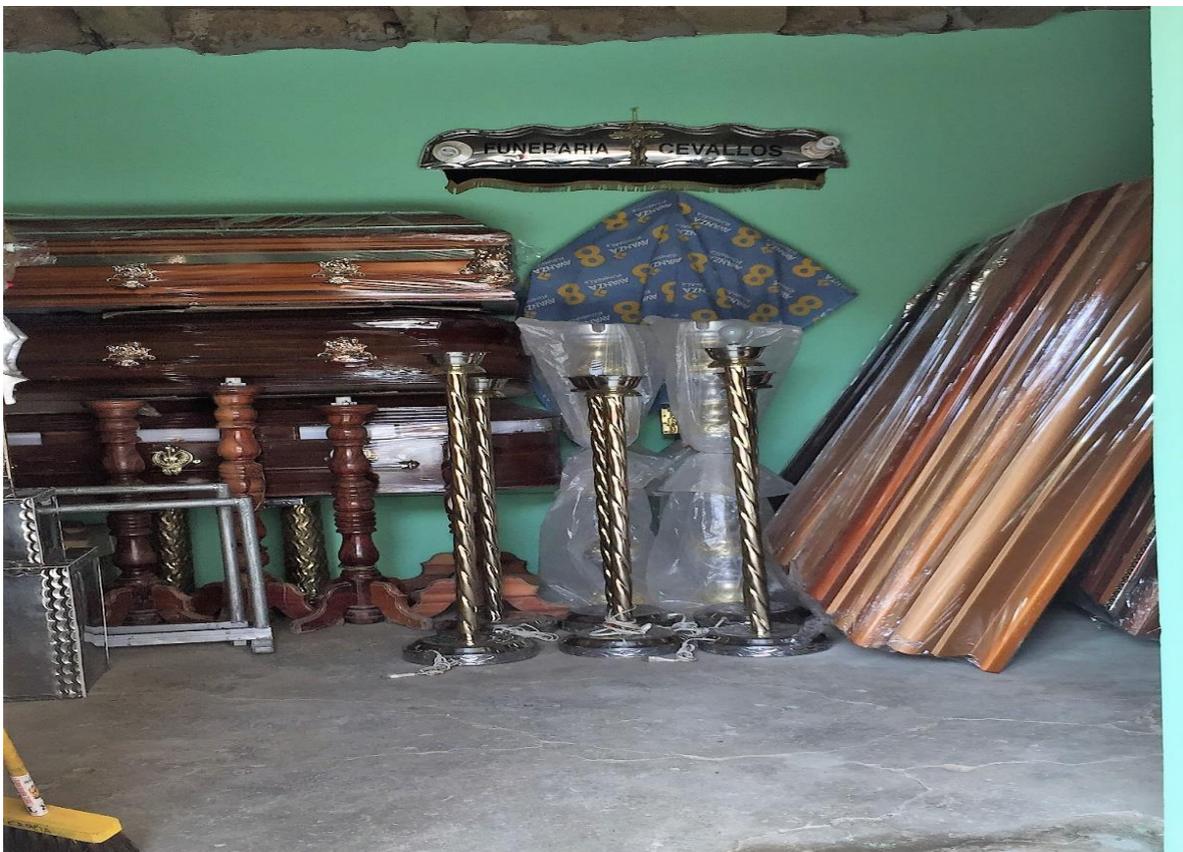


Imagen 4: imagen de la Funeraria Cevallos



Imagen 5: aplicación de la encuesta a la Sra. Manuela Yolanda Marin Hidalgo.



Imagen 6: imagen del almacén variedades Lastenia Rojas.



Imagen 7: imagen del taller mecánico Arévalo.



Imagen 8: Imagen del Parque central del Cantón Quilanga.