



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TITULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN BANCA Y FINANZAS

Análisis de las dimensiones de capital social en el sector microempresarial del cantón Saraguro, provincia de Loja periodo 2016 – 2017.

TRABAJO DE TITULACIÓN.

AUTOR: León Sinchire, Franz Leonardo

DIRECTORA: Rojas Toledo María Dolores Mgtr.

LOJA – ECUADOR

2017



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

2017

APROBACION DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Magister.

Dolores María Rojas Toledo

DONCETE DE LA TITULACIÓN

El presente trabajo de titulación Análisis de las dimensiones de capital social en el sector microempresarial del cantón Saraguro, provincia de Loja periodo 2016, realizado por Franz Leonardo León Sinchire, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, septiembre 2017

f)

DECLARACION DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo León Sinchire Franz Leonardo declaro ser autor del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en el sector microempresarial del cantón Saraguro, provincia de Loja periodo 2016, de la Titulación Banca y Finanzas, siendo Dolores María Rojas Toledo, directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además, certifico que las ideas, conceptos procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

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

f.....

Autor. Franz Leonardo León Sinchire

Cedula. 1104550932

DEDICATORIA

La culminación de este proyecto de tesis se lo dedico principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitido haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

De la misma manera le dedico esta tesis a mi madre Julia por ser el pilar más importante y por demostrarme su cariño y apoyo incondicional y ha sabido guiarme y formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores.

A mi hermana Valeria, que siempre ha estado a mi lado brindándome su apoyo y con sus consejos me ha ayudado a afrontar los retos que se han presentado a lo largo de mi vida.

Al hombre que me dio la vida Huilme, aunque se fue muy pronto de este mundo, siempre ha estado cuidándome y guiándome desde el cielo.

A mi novia Salomé que, gracias a su apoyo incondicional, su cariño y comprensión he podido culminar este proyecto de tesis.

A mi familia en general, porque me han brindado su apoyo incondicional y por compartir buenos y malos momentos conmigo.

AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de tesis primeramente me gustaría agradecerle a ti Dios por bendecirme y permitirme llegar hasta donde he llegado, porque lograste que se haga realidad este sueño anhelado.

A la Universidad Técnica Particular de Loja por darme la oportunidad ser un profesional.

Agradezco a mi padre, aunque partió muy pronto de esta vida este logro se lo quiero dedicar de todo corazón que sin él y su guía no podría ser lo que soy en este momento, a mi Madre y hermana que me han dado mucho apoyo y fuerza para poder culminar esta etapa de mi vida y darles las gracias por apoyarme en todos los momentos de mi vida y estar junto a mí, con el esfuerzo de ellas y con el mío ahora puedo ser un gran profesional y seré un orgullo para todos Uds. que confiaron en mí.

A mi novia porque el querer es poder y atrás de todo buen hombre hay una buena mujer, me alegra que seas mi apoyo en todo momento, y quiero agradecerle todas las cosas buenas que has hecho por mí, porque simplemente me has aportado tu gracia, genialidad, intelecto y amor incondicional.

De igual manera quiero agradecer a mi profesora de Investigación y de Tesis de grado por sus consejos que ayudaron a la culminación de este proyecto de tesis.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

APROBACION DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	II
DECLARACION DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	VI
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	5
1 CAPITAL SOCIAL.....	6
1.1 Definición e importancia del capital social.....	6
1.2 Formas de capital social	7
1.3 Teorías sobre capital social.	8
1.3.1 Teoría de Coleman.	8
1.3.2 Teoría de Putnam.	9
1.3.3 Teoría de Bourdieu.	10
1.3.4 Otras teorías.	11
1.4 Dimensiones del capital social.....	11
1.5 El capital social como elemento de desarrollo económico.	14
1.6 Microfinanzas.	15
1.6.1 Antecedentes y definición de las microfinanzas.	15
1.6.1.1 Antecedentes de las microfinanzas.	15
1.6.1.2 <i>Definición de las microfinanzas</i>	15
1.6.1.3 <i>Las micro finanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza.</i>	16
1.6.2 Antecedentes y definición del microcrédito.....	17
1.6.2.1 Antecedentes del microcrédito.....	17
1.6.2.2 <i>Definición del microcrédito</i>	18
1.6.3 Formas de generación del microcrédito.	19

1.6.4	Ventajas y desventajas del microcrédito.....	21
1.6.5	El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadísticas).....	22
1.6.5.1	Origen del microcrédito en el Ecuador.....	22
1.6.5.2	Evolución del microcrédito en el Ecuador.....	23
1.6.6	Microcrédito y su aporte a la generación de capital social.....	24
CAPITULO II: INFORMACION DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO.....		25
2.1	Historia y antecedentes generales del cantón Saraguro.....	26
2.1.1	Ubicación geográfica.....	27
2.1.2	Símbolos Patrios del Cantón Saraguro.....	28
2.1.2.1	Escudo.....	28
2.1.2.2	Bandera.....	29
2.1.3	Identidad.....	29
2.1.4	División política administrativa.....	30
2.1.5	Datos generales del GAD.....	32
2.2	Actividades económicas.....	32
2.2.1	Agricultura.....	32
2.2.2	Ganadería.....	33
2.2.3	Artesanías.....	34
2.3	Principales indicadores económicos y sociales.....	34
2.3.1	Indicadores económicos.....	34
2.3.2	Principales indicadores sociales.....	35
2.3.2.1	Población.....	35
2.3.2.2	Densidad poblacional.....	36
2.3.2.3	Población proyectada hasta 2016.....	37
2.3.2.4	Migración.....	38
2.3.2.5	Educación.....	38
2.3.2.6	Analfabetismo.....	40
2.3.2.7	Salud.....	40
2.3.2.8	Comunicación.....	41

2.3.2.9	Vialidad.....	43
2.3.2.10	Transporte	43
2.4	Población Económicamente Activa.....	43
2.5	Estructura empresarial del cantón	44
2.6	Conformación del sistema financiero en el cantón.....	45
2.6.1	Sistema Financiero (privado, público y sistema financiero de economía popular y solidaria)	45
2.6.2	Evolución de las captaciones a nivel provincia.....	46
	Una de las funciones de las entidades financieras son la captación de recursos de empresas, personas u otro tipo de organizaciones, el mismo que permite realizar su principal operación la otorgación de créditos.....	46
	46
2.6.3	Evolución de las colocaciones en el Cantón Saraguro	47
CAPITULO III. EL MICROREDITO Y SU APOORTE A LA GENERACION DE CAPITAL SOCIAL.....		
	48
	48
3	Metodología.	49
3.1	Diseño y tipo de Investigación	49
3.1.1	Plan de recolección de datos	49
3.1.2	Plan de procesamiento de información	49
3.1.3	Diseño muestral.	49
3.2	Presentación de Resultados.....	51
3.2.1	Perfil demográfico del microempresario	51
3.2.2	Dimensiones del capital social	56
3.2.2.1	Grupos y redes.....	56
3.2.2.2	Confianza y solidaridad	65
3.2.2.3	Acción colectiva y Cooperación	67
3.2.2.4	Empoderamiento y acción política	70
	Conclusiones.....	76

Recomendaciones.....	77
Bibliografía	78
Anexos	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Coordenadas del cantón Saraguro.....	27
Tabla 2. Superficies parroquiales del cantón Saraguro 2014	31
Tabla 3. Datos generales del cantón Saraguro	32
Tabla 4. Crianza, números y porcentaje de tipos de ganado.....	33
Tabla 5. Población del cantón Saraguro por año censo 1990 - 2010	35
Tabla 6. Porcentajes de la población urbana y rural del cantón	36
Tabla 7. Población del Cantón Saraguro por parroquias.....	37
Tabla 8. Proyección demográfica del Cantón hasta el 2016.....	37
Tabla 9. Escolaridad cantonal promedio	39
Tabla 10. Escolaridad nacional, provincial y cantonal promedio	39
Tabla 11. Analfabetismo 2001 - 2010	40
Tabla 12. Tasa de mortalidad general periodo 2011 - 2013	41
Tabla 13. Disponibilidad de teléfono fijo.....	41
Tabla 14. Disponibilidad de teléfono celular	42
Tabla 15. Disponibilidad de telefonía e internet.....	42
Tabla 16. Actividad económica según ocupación PEA, 2010.....	44
Tabla 17. PEA Saraguro, 2010	44
Tabla 18. Número de instituciones financieras.....	45
Tabla 19. Solicitud y finalidad del microcrédito.....	62
Tabla 20. Formación de grupos para el beneficio del negocio	63
Tabla 21. Solicitud y ayuda crediticia	63
Tabla 22. Solicitud y oportunidad del microcrédito	64
Tabla 23. Confianza y garantía bancaria.....	66
Tabla 24. Participación y asociación para el beneficio del negocio	69
Tabla 25. Solicitud de crédito por genero.....	71
Tabla 26. grupos u organización por género.....	71
Tabla 27. Nivel de confianza por género.....	72
Tabla 28. Nivel de garantías a través del género	72
Tabla 29. Formación académica y formas de financiamiento.....	73

Tabla 30. Formación académica y finalidad crediticia	74
Tabla 31. Formación académica y oportunidades del microcrédito.....	75

ÍNDICE DE GRAFICAS

Figura 1. Escudo del cantón Saraguro.....	28
Figura 2. Bandera del cantón Saraguro	29
Figura 3. Ubicación del cantón Saraguro Provincia de Loja	30
Figura 4. División parroquial del cantón Saraguro.....	31
Figura 5. Indicadores económicos por actividad	34
Figura 6. Escolaridad Intercensal 2001 - 2010.....	39
Figura 7. Analfabetismo 2001 - 2010	40
Figura 8. Captaciones a nivel provincial Loja 2006 - 2016	46
Figura 9. Colocaciones cantón Saraguro periodos 2005 – 2016	47
Figura 10. Genero de los encuestados del cantón Saraguro.....	51
Figura 11. Edades de microempresarios del cantón	52
Figura 12. Genero de los encuestados por edad	53
Figura 13. Estado civil de los encuestados	54
Figura 14. Formación académica del cantón Saraguro	55
Figura 15. Como financia su negocio.....	56
Figura 16. Ha solicitado algún microcrédito.	57
Figura 17. Finalidad del crédito solicitado.	57
Figura 18. Forma parte de algún grupo u organización.....	58
Figura 19. Se ha unido con otras personas para solicitar financiamiento.	59
Figura 20. Necesidad monetaria y ayuda inmediata.....	60
Figura 21. Fortalecimiento de relación interpersonales.	61
Figura 25. Se puede confiar en las personas del cantón.....	65
Figura 26. Garante bancario dependiendo nivel de confianza.....	66
Figura 27. Beneficio de la microempresa	67
Figura 28. Unión de las personas ante algún problema	68
Figura 29. Asociación con fin de financiamiento	69
Figura 30. Aporte del microcrédito a los microempresarios.....	70

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Estructura empresarial del Cantón Saraguro por tamaño de empresa	83
Anexo 2. Distribución de encuestas por sección y división económica por actividad del cantón Saraguro.....	84
Anexo 3. Cuestionario capital social	86
Anexo 4. Fotos de encuesta cantón Saraguro	90

RESUMEN

La investigación se realizó con el fin de determinar generación de capital social y el aporte del microcrédito en Saraguro. La investigación de campo, que consistió en adaptar y aplicar un cuestionario desarrollado por el Banco mundial, dicho cuestionario considera las dimensiones del capital social, grupos y redes, confianza y solidaridad, acción colectiva y cooperación, empoderamiento y acción política; aplicado a la muestra de 286 microempresarios del cantón.

La investigación tiene como finalidad obtener información que permitiera identificar las teorías existentes en torno al capital social. De la misma manera caracterizar los productos y servicios que ofrecen las operadoras de microfinanzas, y analizar las dimensiones de capital social que se generan en el cantón con aporte del microcrédito.

Como resultado se observa que existe un debilitamiento en la confianza entre los microempresarios, esto genera una limitada interacción entre ellos y genera pérdida de oportunidades para combinar esfuerzos y obtener metas.

Existe aporte del microcrédito en la generación de capital social, sobre el fortalecimiento de las relaciones de los microempresarios con los clientes y la familia; así como el empoderamiento individual.

Palabras claves: Saraguro, análisis, capital social, microcrédito

ABSTRACT

The research was carried out in order to determine social capital generation and the contribution of microcredit in Saraguro. The field research, which consisted in adapting and applying a questionnaire developed by the World Bank, this questionnaire considers the dimensions of the social capital, groups and networks, trust and solidarity, collective action and cooperation, empowerment and political action; Applied to the sample of 286 micro-entrepreneurs of the canton

The purpose of the research is to obtain information that would allow the identification of existing theories around social capital. In the same way characterize the products and services offered by microfinance operators, and analyze the dimensions of social capital that are generated in the canton with the contribution of microcredit.

As a result, there is a weakening of confidence among micro-entrepreneurs, which generates a limited interaction between them and generates loss of opportunity to combine efforts and achieve goals.

There is a contribution of microcredit in the generation of social capital, on the strengthening of the relationships of micro-entrepreneurs with clients and the family; As well as individual empowerment.

Key Words: Saraguros, analysis, social capital, microcredit

INTRODUCCION

El tema en desarrollo es el análisis de las dimensiones del capital social en el cantón.

Dada la importancia que tiene el sector microempresarial en el Ecuador como fuente de generación de empleo y el microcrédito como forma de financiamiento para este tipo de negocios, el desarrollo de la presente investigación se planteó como una línea base, que permitirá conocer cuál es el estado del cantón Saraguro en cuanto a microcrédito como aporte de la generación de capital social y las dimensiones que este ha generado en la zona.

Para el desarrollo del trabajo de investigación se ha planteado como objetivo general determinar la existencia de capital social generada por el aporte de microcrédito en la provincia de Loja, cantón Saraguro y como objetivos específicos: identificar las teorías existentes en torno al capital social, determinar las dimensiones de capital social que se generan con el aporte del microcrédito y caracterizar a las instituciones micro-financieras que operan en el cantón.

Entre las facilidades encontradas para el desarrollo de la investigación se puede mencionar que las microempresas se encuentran muy cerca una de otra, lo cual facilitó la aplicación de la encuesta a las personas que formaban parte de la muestra; además podemos mencionar que uno de los inconvenientes más notorio dentro del cantón fue la desconfianza que tienen ciertas personas hacia otras al momento de solicitar información personal. De igual manera durante la realización del siguiente trabajo se tuvo la oportunidad de convivir y conocer las experiencias y la realidad de las personas de la localidad, la misma que fue enriquecedora para la elaboración de este proyecto.

La estructura del trabajo se encuentra de la siguiente manera: el capítulo I aborda una descripción de las teorías de capital social, lo que permite tener un conocimiento del tema, su importancia, dimensiones y clasificación, los antecedentes del microcrédito, su definición, origen del microcrédito en el Ecuador, formas de generar microcrédito.

El capítulo II se enfoca en el cantón Saraguro, haciendo referencia a su historia, ubicación geográfica, división política y administrativa, sus actividades económicas, de igual manera se indica sobre la población económicamente activa, su estructura empresarial y conformación del sistema financiero.

El capítulo III presenta la investigación de campo, donde se exponen los resultados obtenidos mediante la encuesta a los microempresarios de Saraguro, se utiliza cuadros y gráficos estadísticos para una mejor visualización de la información.

Finalmente, se presentan las conclusiones y las recomendaciones que se establecieron luego de haber realizado el estudio, las mismas que se encuentran dirigidas hacia los microempresarios, instituciones financieras y autoridades locales.

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.

1 CAPITAL SOCIAL

1.1 Definición e importancia del capital social.

(Francis Fukuyuma, 1997 citado por Tello, 2006) indica que el capital social representa el conjunto de valores y normas informales que comparten un grupo de personas que cooperan entre sí. De esta manera, tienen confianza entre ellos para que el grupo funcione eficientemente.

El capital social es representado como metáforas notables y populares para procesos de investigación en ciencias sociales. Hasta ahora se lo ha considerado como el análisis de las relaciones e interacciones de una comunidad, de la misma manera se utiliza para dar a conocer muchos fenómenos, como el progreso económico de varios países. (Saiz y Jiménez, 2008).

De la misma manera (Lin, 2001 citado por Valdecasas, 2011) señala que el capital social consiste en un conjunto de recursos insertos en las redes sociales en los que se puede invertir cuando los actores desean aumentar la posibilidad de éxito en sus acciones.

El capital social hace referencia a organización social, como las redes, las normas y confianza que ayudan a la cooperación y coordinación para un beneficio mutuo. Putnam, enfocó su interés en la participación social en organizaciones de pequeña escala, que contribuyen al gobierno y al progreso económico al difundir información sobre la reputación de otros, facilita la comunicación y coordinación, esto enseña muchas formas de colaboración entre individuos (Putnam, 1993 citado por Vargas, 2001).

De esta manera se observa al capital social como acciones que tienen las sociedades, sean de manera individual o de manera grupal para beneficio de todos.

El capital social es un recurso intangible que permite a las personas que no tiene capital humano o financiero obtener beneficios mediante las relaciones sociales dotadas de confianza, reciprocidad y cooperación (Galvis y Rojas, 2011).

1.2 Formas de capital social.

Existen varias formas de capital social que se encuentran destacadas y nombradas en distintas investigaciones, considerando las tres formas básicas e importantes que se especifican a continuación:

Capital social:

Se lo define como una serie de recursos en los que intervienen las redes sociales con el objetivo de obtener ciertas ventajas; el capital social se diferencia entre recursos personales y recursos sociales, los recursos personales son propios de los actores individuales e incluyen tanto bienes simbólicos como bienes materiales y los recursos sociales están incrustados en las redes sociales y solo se tienen acceso a ellos a través de las conexiones sociales (Valdecasas, 2011).

Capital Humano:

Se lo define como los conocimientos, habilidades, competencias y experiencia de los individuos, los cuales son relevantes para la economía; podemos decir que este tipo de capital se centra en el comportamiento económico de las personas, especialmente en la manera en la que adquieren conocimientos y habilidades que les permiten aumentar su productividad y riqueza en la sociedad (Neira, 2002).

De la misma manera se puede decir que capital humano es un conjunto de recursos que se invierten en los actores individuales con el fin de obtener beneficios (Valdecasas, 2011).

Capital físico:

Son todas las destrezas o habilidades prácticas y adquiridas por los individuos, es decir que el capital físico no solo es para los capitalistas sino también para los trabajadores. Por lo tanto los trabajadores se han convertido también en capitalistas no porque posean medios de producción, si no por tener las habilidades y los conocimientos el cual les da valor económico a estas (Valdecasas, 2011).

1.3 Teorías sobre capital social.

1.3.1 Teoría de Coleman.

Según Coleman (1990) define al capital social como una estructura social que facilita ciertas acciones de los individuos que están dentro de una estructura, el mismo que sirve para alcanzar la finalidad de sus acciones, de la misma manera, indica que es una serie de recursos reales o potenciales que se ganan a través de las relaciones sociales (Valdecasas, 2011).

De la misma manera (Coleman 1990, citado por Saltalamacchia, 2015), critica al iusnaturalismo, quien destaca el papel que tienen las relaciones institucionalizadas en el modo en que se organizan las relaciones interindividuales; que da un aporte positivo a las instituciones que coadyuvan al bienestar de quienes participan de sociedades, comunidades o grupos. Visto desde ese enfoque, se considera al capital social como un activo el cual facilita las acciones de los individuos; es decir indica las diferentes formas de capital.

El capital social es productivo ya que ayuda a lograr metas que no se pueden alcanzar en su ausencia o solo se lograrían a un costo mayor, de cierta forma indica que para que las relaciones interindividuales se constituyan en capital social debe existir un alto nivel de confianza, acción que no se encuentra en todas las comunidades.

Se puede advertir que Coleman define al capital social como un medio productivo que ayuda a los individuos a obtener sus propios intereses, de la misma manera puede ser que se estructuren relaciones sociales con el fin de realizar favores y este toma forma de obligación y es por esto que los individuos alcanzan sus objetivos (Capdevielle, 2014).

El capital social no es una sola entidad, sino un conjunto de entidades que tiene algunos elementos en común, como la estructura social, que facilita a los actores para realizar ciertas acciones (Portales, 2009).

No siempre el capital social toma elementos positivos, sino que también puede generar situaciones negativas a medida que los rasgos de complejidad se presenten (Roberto et al., 2013).

Para (Vargas, 2001) Coleman identifica varias formas de capital social como las obligaciones y expectativas que se refieren a el intercambio de favores más o menos formal, considerándolo un bien público ya que los beneficios no son solo captados por los involucrados en la relación social sino también por otros.

1.3.2 Teoría de Putnam.

Putnam concibe al capital social como una cualidad de los grupos, clubes, iglesias, círculos literarios, grupos corales, equipos de fútbol etc., estos contribuyen al buen gobierno y al progreso económico. Este autor indica que el hecho de la implicación de los ciudadanos en los asuntos que conciernen a sus grupos o comunidades influyen en gran medida, en el logro de ciertos objetivos de interés nacional, fundamentalmente, gracias al grado de confianza y reciprocidad que existe entre los actores sociales, a las normas de comportamiento cívico practicadas y al nivel de asociatividad que caracteriza a la sociedad. Putnam pasa situaciones simples a contextos macro sociales y explica que el buen comportamiento de las instituciones sociales depende en buena medida del modo en que se resuelven este tipo de problemas. De este modo se generan dos tipos de efectos: aquel que se centra en los hábitos de cooperación, espíritu comunitario, etc. Interno, y aquel que da lugar a los intereses de un grupo determinado, externo (Fernández, Alcázar, y Romero, 2007).

El capital social para Putnam, se crea en las redes o contactos, que se forman entre las personas o entre los grupos de personas y sin las cuales las sociedades no podrían organizarse ni funcionar, surge gracias a cuatro elementos fundamentales: compromiso cívico, reciprocidad, confianza y asociatividad y produce beneficios tanto para quien forma parte de la red, como para los individuos o grupos que sin estar en la red guardan cierta relación con la misma (Arras, Hernández, y López, 2012).

El capital social es un término utilizado para analizar el desempeño de los gobiernos que nos orienta a un enfoque político y científico, así mismo, el capital social presenta características importantes para la organización social, como redes, normas y confianza; aquellas normas facilitan la cooperación y coordinación para obtener un beneficio mutuo (Roberto et al., 2013).

Según Putnam (1993) el capital social es la confianza, las normas y las redes de asociatividad cívica, son aquellos elementos que mejoran la eficiencia de la organización social, ya que promueven iniciativas tomadas de común acuerdo. Visto de esta manera se relaciona con elementos como la confianza y las normas, que son características de la organización social. (Saiz y Jiménez, 2008).

Putnam utilizó la afirmación de Coleman sobre la necesidad de confianza en las relaciones interindividuales aplicándolo a la sociedad, esto indica que el capital social es una particularidad de aquellas comunidades en que las instituciones aseguran confianza y genera condiciones para un mejor estilo de vida, y de la misma manera se mantengan el funcionamiento de las instituciones democráticas (Saltalamacchia, 2015).

1.3.3 Teoría de Bourdieu.

Para Bourdieu (1980) el capital social son los recursos reales o potenciales que se encuentran en una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de reconocimiento mutuo. (Saltalamacchia, 2015).

Según (Bourdieu 1980 citado por Saltalamacchia, 2015) señala al capital social el único medio para designar el principio de los efectos sociales que, si bien se captan en el nivel individual de los agentes singulares donde inevitablemente se sitúa la encuesta estadística no se reducen a la suma de las propiedades individuales poseídas por un determinado agente. Por el contrario, es el agente el que debe ser entendido a partir de las determinaciones estructurales que proporcionan la habitud y con él, ciertos recursos que hacen posible, la labor de establecimiento y de mantenimiento que son necesarios para producir y reproducir vínculos duraderos y útiles.

Para (Hintze 2004, citado por Capdevielle, 2014), indica que el capital social no es algo que se da de manera natural, ni de manera social, sino es el resultado de una construcción que está encuentra constituida de importantes inversiones materiales, simbólicas y de esfuerzos que implican otros gastos; de manera que su utilidad se mide dependiendo a los beneficios materiales y simbólicos que permite apropiar aquellos beneficios, los cuales dependen de la participación en la red de relaciones. De esta manera la construcción del capital social se convierte en relaciones necesarias y electivas.

Bourdieu señala que el capital social es una energía que tiene efecto de mutua competencia en la sociedad o se lo puede definir como un conjunto de recursos potenciales y reales que se vinculan a una red de relaciones institucionalizadas de interconocimiento e interreconocimiento. Este concepto es aplicado como un instrumento que ayuda a los individuos a obtener beneficios cuando pertenecen a un grupo; señala al capital social como la red de relaciones e intercambios de recursos, permanencia o pertenencia a grupos que se enfocan en un mismo propósito o beneficio y pueden fomentar lazos entre las personas por largos periodos de tiempo (Roberto et al., 2013).

Para Bourdieu, a través del capital social, los actores pueden obtener acceso directo a recursos económicos, como prestamos subsidiarios, información sobre inversiones, mercados protegidos; pueden incrementar su capital cultural gracias a los contactos con expertos o individuos refinados, o de manera alternativa, asociarse a instituciones que otorgan credenciales valoradas (Fernández et al., 2007).

1.3.4 Otras teorías.

Según (Lin 1982, citado por Valdecasas, 2011), señala al capital social como una serie de recursos que intervienen en las redes sociales con la esperanza de obtener ciertas ventajas.

Para (Kliksberg 1999, citado por David, 2012), indica que los componentes del capital social son valores de confianza interpersonal, capacidad de asociatividad, conciencia cívica y valores de ética, de igual manera señala como un error de la economía tradicional el que estos valores hayan sido apartados en la formulación de estrategias para iniciar el desarrollo y la lucha contra el hambre y la marginalidad.

Duston, (2000) se refiere al capital social como las normas, instituciones y organizaciones que promueven la confianza, la ayuda recíproca y la cooperación, al igual identifica tres tipos de beneficios: reducir costos de transacción, producir bienes públicos y facilitar la constitución de organizaciones base (David, 2012).

Bonnewitz (2003) señala al capital social como “el posicionamiento del espacio social a través de la relación entre individuos, permitiendo la interacción y ayuda mutua para el logro de beneficios comunes” (David, 2012).

1.4 Dimensiones del capital social.

Robert Putnam investigador sobre el capital social, indica en su estudio, que el capital social está conformado principalmente por el grado de confianza que tienen los actores sociales de una sociedad, normas de comportamiento cívico practicadas y el nivel de asociatividad ya que estos elementos indican la riqueza y fortaleza de un tejido social (Putnam 1994, citado por Kliksberg, 1999).

Algunos trabajos exponen al capital social como un activo que tiende a facilitar los logros de resultados de manera grupal o personal y de manera económica y social que genera beneficios positivos para los miembros que conforman un determinado grupo social (García et al., 2015).

Confianza:

En un mundo en donde las condiciones poco favorables generan la necesidad de unión de los sujetos para librar una lucha, que en el caso de las microempresas que les dé la oportunidad de subsistir; se produce un estado de emergencia que provoca que las personas formen

uniones para negociar mejores condiciones para sus empresas y productos. (Foucault 1979 citado por Arras et al., 2012).

Confianza es la expectativa de resultados positivos (o no negativos) que una persona puede obtener a modo de resultado de las acciones esperadas por terceras partes o terceras personas. La confianza se basa en tratos favorables, de manera que no se interpongan en nuestros intereses y vulnerabilidades, es decir ser bien tratados y beneficiarnos de ello (García et al., 2015).

La confianza involucra la voluntad de tomar riesgos, de manera que las personas respondan como se espera, que ofrezca apoyo mutuo, o no intente causar daño (Arriagada, 2003).

La confianza implica la interacción entre dos o más personas, de manera que uno de ellos tiene pleno convencimiento en el otro bajo ciertas circunstancias, pudiendo depositar dicha lealtad ya sea en una persona, una organización o institución, es la manera que una persona tiene seguridad en su socio de intercambio y en que este actuara por el bien de todos, se basa en el comportamiento que se espera de la otra persona que participa en la relación entre ambas. (Arras et al., 2012).

Si el nivel de confianza es alto dentro de una comunidad se tiene una gran probabilidad de cooperación y esta produce confianza; de cierta manera las relaciones positivas con otros facilitan el comportamiento positivo cuando se interactúa entre sí, construyendo redes poderosas ricas en capital social (Arras et al., 2012).

Participación en redes:

Las redes son un conjunto de personas interconectadas entre sí, mediante patrones de comunicación, intercambiando información entre un grupo de actores que tiene un interés común a fin de producir desarrollo o la aplicación de conocimiento para un propósito específico. Estas interacciones suponen reciprocidad, que se entiende como correspondencia, una forma bilateral de flujos de comunicación entre los actores (Arras et al., 2012).

Las redes tienden a surgir como la relación entre individuos y grupos. Los individuos se involucran con otras personas a través de diversas asociaciones de manera voluntaria o equitativa. El capital social no se genera por personas que buscan el bien individual, sino se genera por la sociabilidad y la capacidad para formar nuevas asociaciones y redes (Arriagada, 2003).

Se puede decir que las redes son el resultado que se obtiene de la cooperación que se produce de una manera más o menos estable entre personas u organizaciones que se conocen e intercambian recursos, compartiendo normas, conocimientos, intereses y estrategias (Arras et al., 2012).

La confianza convierte a las redes en un punto muy importante del capital social, se puede considerar que tienen gran relevancia para definirse así mismo, es decir es el conjunto de recursos potenciales que se encuentra vinculado a las relaciones de interconocimiento e interreconocimiento, más o menos institucionalizada; la mismas se encuentra llena de lazos sociales que provienen de la unión de relaciones próximas y contingente de vecindad, trabajo e intercambio de relaciones duraderas, la misma que tiende a formarse por la gratitud mutua entre personas (García et al., 2015).

Proactividad:

Esta implícita en categorías de eficacia personal y colectiva, requiere de involucramiento activo y reivindicativo de los ciudadanos en una comunidad. Es decir, se refiere a las personas como creadoras y no como receptores pasivos de servicios o derechos (Arriagada, 2003).

Reciprocidad:

La conformación y sostenibilidad de las redes sociales se basa por la existencia de las redes de reciprocidad entre los miembros de una red. Esto implica que se tiene beneficios de una de las partes y serán devueltas en algún momento o futuro cercano. La reciprocidad se basa en las redes sociales que tiene una comunidad determinada. Esto se refleja en la cita de Putnam *"hace esto por ti ahora sin esperar nada a cambio inmediatamente y talvez sin ni siquiera conocerte, confiando que en algún momento tu o alguien más me devolverá el favor"* (Forni, Siles, y Barreiro, 2004).

El capital social no implica el intercambio formal e inmediato de un contrato legal sino una combinación de corto plazo e interés personal en el largo plazo. El individuo da un servicio a otro para recibir un beneficio de otros para un costo personal ya que al decir este "servicio" será devuelto en algún momento en caso de necesidad. En una comunidad donde la reciprocidad es fuerte las personas se preocupan por los intereses de los otros (Arriagada, 2003).

Normas sociales:

Los seres humanos han sido dotados de una amplia gama de instintos, y es por ello que, para poder sobrevivir, han tenido que aprender y a cooperar los unos con los otros; cuando cooperan crean y aprenden un patrón de conducta el mismo que es compartido por los miembros de una cultura y se deben explicitar. A estos patrones de conducta se las denomina normas (Arras et al., 2012).

Las normas sociales proveen un control social que obvia la necesidad de acciones legales e institucionalizadas. Las normas sociales, generalmente, no están escritas, pero son comprendidas por todos tanto para determinar que patrones de comportamiento se esperan en un contexto social dado y para definir qué formas de comportamiento son valorados socialmente aprobadas. Hay quienes argumentan que ahí donde el capital social es alto la criminalidad es baja y existe escasa necesidad de un control policial más formal. Por el contrario, ahí es donde existe un bajo nivel de confianza y pocas normas sociales las personas se involucran en una acción colectiva solamente en un sistema de reglas y regulaciones formales (Arriagada, 2003, 38 pp).

1.5 El capital social como elemento de desarrollo económico.

Existen estudios realizados en torno al capital social que presentan una amplia variedad de conceptos entre estos Coleman (1990), que indicaba que facilitan las relaciones entre individuos. Bourdieu (1985) daba a entender que capital social es el conjunto de recursos reales y potenciales los cuales se encuentran asociados en una red duradera de relaciones de reconocimiento mutuo más o menos institucionalizadas (Valdecasas, 2011).

Existen análisis sobre los efectos del capital social en el desarrollo económico, permitiéndonos observar que este tiene un efecto beneficioso en el crecimiento económico, como el incremento de las tasas de inversión, la reducción de la pobreza, las desigualdades, la creación de capital humano y los efectos indirectos sobre las variables económicas a través de una mejora de la eficacia de las instituciones públicas en regiones y países ricos en capital social (Vazqu ez, 2014).

“La mayor parte de los análisis empíricos sobre los efectos del capital social sobre la economía son estudios de un solo caso, o bien en un momento determinado” (Vazqu ez, 2014).

Otro estudio sobre el capital social y el desarrollo económico es como afecta la forma y la intensidad de las redes sociales al desarrollo de las pequeñas comunidades rurales y en

algunos casos países en vías de desarrollo. Estos estudios dan como resultado que las pequeñas comunidades rurales en que el capital social se lo practica dentro del hogar reducen en gran parte la probabilidad de pobreza (Vazquéz, 2014).

1.6 Microfinanzas.

1.6.1 Antecedentes y definición de las microfinanzas.

1.6.1.1 Antecedentes de las microfinanzas.

El origen de las microfinanzas se dio a finales de la década de los setenta. Su origen fue en Asia (Bangladesh), pero poco después el desarrollo de esta actividad micro financiera se trasladó a América Latina donde tiene gran importancia en la lucha contra la pobreza con la financiación usuaria y subdesarrollo, el cual tendría una evolución de mayor peso en el punto cuantitativo que cualitativo (Cortés, 2008).

1.6.1.2 Definición de las microfinanzas.

Se define como microfinanzas a los servicios financieros en menor escala, especialmente en el crédito y ahorros, los cuales son enfocados a las personas que tiene microempresas o pequeñas empresas que proporcionan servicios para generar un ingreso (Virreira, 2010).

Las microfinanzas son servicios financieros que se orientan al desarrollo de las pequeñas economías, especialmente microempresas, tienen como enfoque motivar la inclusión y la democratización de servicios financieros para sectores que están incluidos de la banca comercial tradicional. Por lo tanto, son los productos y servicios financieros y no financieros que prestan las entidades financieras a las personas de bajos recursos que no son incluidos en el sistema financiero formal, para el desarrollo de actividades de comercio o servicios (Cuasquer y Maldonado, 2011).

Las micro finanzas surgen como mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los bancos regulados y bolsas de valores, para enfrentarse a los problemas de crédito o redlining que estas instituciones aplican a la población en especial a las personas de bajos recursos o personas de zonas rurales (Jorge, 2003).

El concepto de micro finanzas según los bancos del Ecuador:

Es importante comprender el concepto de micro finanzas, más que un crédito pequeño ("micro"), se enfoca de manera más centrada al destino del financiamiento y sus formas de repago. El verdadero concepto se encuentra en el destino del crédito, crédito para un empresario pequeño, para el desarrollo de una actividad productiva, y la forma de repago proviene de como maneje y administre su negocio (Asociación de Bancos Privados del Ecuador, 2012).

"Se considera a las micro finanzas como la provisión de servicios financieros tal como los préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con pocos ingresos". De cierta forma solo el crédito no es suficiente para promover el desarrollo económico, este solo permite que las personas con bajos recursos adquieran un capital inicial y lo utilicen a la par con el capital humano y produzcan de manera rentable. Además las personas con bajos recursos pueden emplear los servicios de ahorro y seguro para planear futuras necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos (Mena, 2004).

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

Como indica (Roberts, 2003) en su documento el Microcrédito y su aporte al desarrollo económico:

Microcrédito consiste en ayudar a las familias pobres y de bajos recursos con pequeños préstamos para incentivarlos a empezar un pequeño negocio. Los clientes frecuentes del microcrédito son personas de bajo nivel económico que no obtienen fácil acceso a instituciones financieras formales. Es decir, son que aquellas personas que no tienen un trabajo fijo en una institución pública o privada, tiene su propio lugar de trabajo o microempresa.

El objetivo principal de las micro finanzas es reducir la pobreza, luchando contra los efectos de la exclusión financiera, y los efectos que tiene la actividad financiera informal el mismo que tiene relación con los prestamistas informales (usureros, vecinos, familiares, etcétera): las altas tasas de interés y fuertes comisiones, ya que implica un metodología de gestión de riesgo muy diferente a las metodologías de la banca convencional o banca comercial (Cortés, 2008).

En los años 90 la falta de oportunidades laborales que se presentaron en ese tiempo tuvo un alto índice de desempleo, esto provoco que un gran número de familias asumieran privaciones de todo tipo, específicamente en salud, alimentación y nutrición de los niños. Esta

problemática ocasiona que las estrategias de superación de la pobreza busquen nuevas formas alternativas de trabajo y ayuden a la generación de ingresos genuinos a este grupo de población. (Padilla, Juan; Momeño, Ivan, Novak, Daniel; Pallares, Ulises; Aguirre, 2008).

Los estudios teóricos y empíricos de los últimos tiempos se han enfocado en la correlación directa entre microfinanzas y reducción de la pobreza, aumento del empleo, empoderamiento de la mujer, desarrollo económico, profundización financiera, entre otros. Existen dos posturas que se enfocan más en su evolución estos últimos años: el enfoque del sistema financiero y el enfoque de alivio de la pobreza (Gulli, 1999).

El enfoque principal de las microfinanzas es proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos recursos, pero no directamente a los más pobres. Si existen personas que necesitan préstamos y estos se pagan a tiempo esto demuestra que los servicios ofrecidos y prestados son útiles de modo que no necesitan estudios de impacto. Sin embargo, los servicios no deben estar dirigidos exclusivamente a los más pobres si no a los focos subatendidos del mercador en general (Gulli, 1999).

La disminución de la pobreza se fundamenta en que las microfinanzas son necesarias para aliviar los problemas y no son suficientes. Se puede decir que las microfinanzas tiene un objetivo más social y engloba al microcrédito dentro de un conjunto de actividades que deben ser iniciadas por el gobierno, las organizaciones comunitarias, los donantes y la sociedad en su conjunto para combatir la pobreza. De esta manera se toma en consideración la existencia de personas que viven en pobreza y pobreza extrema, las cuales las leyes de mercados han excluido con el racionamiento de crédito, o a través del incremento de la vulnerabilidad de los prestatarios (Jorge, 2003).

1.6.2 Antecedentes y definición del microcrédito.

1.6.2.1 Antecedentes del microcrédito.

El microcrédito tiene origen en los años setenta, el profesor Muhammad Yunus implemento el sistema de otorgación de crédito a las personas más pobres.

El microcrédito tuvo sus primeros pasos en 1972, en Bangladesh, un país recién nacido al sudeste asiático tras su guerra con Pakistán, se enfrentaba una terrible hambruna. El director del Departamento de Económicas de la Universidad Chittagong un profesor joven con doctorado en los EEUU, Muhammad Yunus, en un intento por buscar soluciones al país, empezó a analizar las pocas ganancias que generaban las

mujeres, hombres y niños de las aldeas locales. Yunus en una de sus salidas entendió que prestarles dos dólares solucionaba un problema. Aún más, al interesarse por cuantas personas con la misma situación, constato que eran un total de 42, y que necesitaban un total de 27 dólares los cual les permitirían acceder a los productos para desarrollar su trabajo, el mismo que les permitiría quedarse con los beneficios de su trabajo sin pagar intereses o tener que pagar a intermediarios. En ese instante nace el concepto de microcrédito, un concepto que ha sido celebrado con entusiasmo (Fundación de las cajas de Ahorro, 2005, 21 pp).

A finales de los setenta y principios de los ochenta, Yunus se dio cuenta que a pesar que las personas de bajos recursos económicos devolvían el dinero prestado, no obtendría la confianza de los bancos para que estos les concedieran dinero a los pobres. Desde este problema surgió una idea, la misma que se opondría contra la exclusión financiera, contra la pobreza. Esta idea sería crear un banco independiente, el cual se enfocaría en las personas que tenían poco acceso a la banca tradicional. De esta manera nació en el año de 1976 en su país de origen, Bangladesh, por el profesor Muhammad Yunus, el banco llamado Grameen Bank (Carballo, 2016).

1.6.2.2 Definición del microcrédito.

El microcrédito contribuye a mejorar el estilo de vida y condiciones de las personas, mejorando la capacidad de generar dinero, de cierta forma disminuir la pobreza, con pequeños préstamos destinados a personas con pocos recursos para sus propios proyectos generando su propio dinero (Flores, 2007).

Según la primera conferencia Mundial de Microcrédito, Washington-EEUU, 1997, denominada cumbre del microcrédito, citado por (Candial y Autora, 2012) son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha micros negocios que generen ingresos con el objetivo de mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

Según la (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2011), en su Libro I: Normas Generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del sistema financiero, sección II, numeral 1.4. respecto de los microcréditos indica:

Es crédito no superior a ciento cincuenta (150) remuneraciones básicas unificadas concedido a un préstamo, personal natural o jurídica, con un nivel de ventas inferior a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000.00), o a un grupo

pequeño de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificada por la institución del sistema financiero (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2011, 439 pp).

1.6.3 Formas de generación del microcrédito.

Las formas de generar microcrédito son las siguientes:

Grupos solidarios:

Son una modalidad donde las personas que tienen pequeños negocios crean grupos con la finalidad de obtener crédito y garantizarse mutuamente. Son grupos que se forman voluntariamente, tiene un mínimo de cinco y un máximo de 50 personas, esto depende de la institución (Financiera, 2013).

Prestamos individuales:

Es solicitado por una persona, esta solicitud se basa en las necesidades que esta persona tiene, para lograr el crédito solicitado tiene que cumplir varios requisitos y será la única responsable ante la institución que le otorgo el crédito de la devolución del préstamo. (Lacalle, 2010).

El crédito lo realiza una persona que es propietaria de un micro o pequeño negocio, que tiene la capacidad de pago, o solvencia económica con las garantías necesarias para trabajar y cuenta con un garante de sus mismas condiciones. Las mismas que son totalmente verificables y justificadas con documentos que garanticen la existencia y propiedad del negocio (Financiera, 2013).

Uniones de crédito o cooperativas de ahorro y crédito:

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que unen voluntariamente sus capitales con el fin de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con los socios, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y principios reconocidos en la presente ley (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria) (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011).

Las uniones de crédito son cooperativas de ahorro y crédito. Que se encuentran conformados por un grupo de personas, que buscan mejorar su

acceso a los servicios financieros y desarrollo económico y social. De manera general, se necesita que todos los miembros tengan una cuenta de ahorro para poder recibir un crédito. Esto genera un ahorro forzoso, ya que este sistema reduce riesgos a la institución porque permite conocer al cuenta ahorrista antes de otorgarle el crédito, este ahorro se utiliza como garantía (Lacalle, 2010).

Bancos comunales:

“es una metodología que consiste en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo de los recursos entregados” (Mar et al., 2012).

“El banco comunal es la unión de 30 a 50 personas de una misma comunidad, en especial mujeres, que crean grupos y se unen para garantizarse mutuamente los prestamos recibidos, para favorecer el ahorro y prestarse apoyo mutuo”. FINCA internacional (2000) citado por (Lacalle, 2010).

Fondos rotatorios:

Los fondos rotatorios se usan principalmente por grupos de personas que se unen con un fin común, este grupo se reúnen cada cierto tiempo puede ser una vez a la semana o una vez al mes, para realizar un aporte de ahorro común con un monto determinado de dinero, el mismo que se acumula a las aportaciones anteriores, de esta manera se ira repartiendo por turnos entre las personas que conforman la asociación. Todo el tiempo debe existir un líder de grupo, esta persona estará encargada de recolectar y cuidar los fondos (Lacalle, 2010).

Self help groups:

Son grupos de autoayuda como lo definen sus siglas en inglés, los self Help Groups (SHGs), este grupo se caracteriza por autogestión del propio grupo. Los SHGs son grupos conformados entre 15 a 20 mujeres que se constituyen con la ayuda de otra institución en este caso puede ser un banco, una agencia facilitadora. (Lacalle, 2010, 80 pp).

1.6.4 Ventajas y desventajas del microcrédito.

Ventajas:

Según (Rodolfo, 2004) señala las siguientes ventajas sobre el microcrédito:

Unas de las ventajas del microcrédito es el autoempleo, esto significa que las personas pueden convertirse en su propio jefe, los mismos que adquieren un compromiso total con el negocio, de esta manera no solo se centran en el bienestar del negocio si no que tratan de dirigirlo hasta convertirlo en una organización más sólida. Generando empleos de empleos, y el consumo regional que permitirá la fácil identificación y ubicación de nichos de mercado los cuales constituirán una fuente de recursos que podrán convertirse a largo plazo en insumos para grandes empresas.

“Además propician cierta actividad económica en donde se sitúen estos micro negocios, ya que al necesitar ciertos insumos incitan a la producción de más productos”(Rodolfo, 2004).

Otra ventaja es la propagación de la cultura de la innovación y del emprendedor, ya que ahora las personas buscan innovar y satisfacer lo que se necesita el mercado, es decir, ahora las personas tienen mayor conocimiento y tratan de fabricar productos que las grandes compañías todavía no producen o identifican (Rodolfo, 2004, 65 pp).

Desventajas:

Las desventajas según (Rodolfo, 2004) que surgen en el microcrédito son:

Una desventaja del microcrédito es cuando un micro negocio obtiene o genera ganancia y busca el bienestar propio y evitar pagar impuestos. Muchos de estos micro negocios no llegan a solventar el costo de la materia prima que se necesita para fabricar el producto, pero cuando logran tener un capital y ganancia digno buscan la manera de pagar impuestos, de esta manera esto puede ser un poco contradictorio ya que impulsar a estos micro negocios, en el futuro puede llegar a ser parte del sector informal y no centrarse en nichos de mercado con beneficio social.

Otra desventaja del microcrédito es que a las personas que se lo otorgan el crédito lo ven a este como un simple préstamo y solo lo utilizan para formar un negocio el cual les ayuda a subsistir un determinado tiempo y cuando su condición económica mejora optan por dejar la actividad de esta manera quitan oportunidades a personas con ideas de crear un negocio de

forma permanente con índices de mejora o crecimiento, lo cual se observa como desventaja a quien se le otorga el crédito (Rodolfo, 2004).

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

1.6.5.1 Origen del microcrédito en el Ecuador.

Para conocer el comportamiento del microcrédito en el Ecuador, se tiene que conocer cuáles fueron los antecedentes económicos de nuestro país, (D. Rodríguez y Jesús, 2015), para conocer como en la actualidad este tipo de préstamos tiene la importancia que tiene hoy en día. El Ecuador ha tenido grandes cambios económicos que han sufrido por el incremento del petróleo esto le permitió al país tener elevadas tasas de crecimiento de Producto Interno Bruto (PIB); las características económicas del país era seguir un modelo de industrialización, exportador de bienes primarios y el crecimiento frecuente de la deuda. Otro cambio que tuvo en esa época fue el incremento del gasto social, fue el resultado del boom petrolero, el mismo que fue incrementando paulatinamente de 10.2% hasta el 13.5% del PIB. En la época de los ochenta uno de los principales que se vivió fue la guerra con Perú, crisis de deuda, caída del petróleo, desastres naturales. Este fue un detonante en la economía del Ecuador sufra grandes reajustes, como la disminución del gasto social 11.4% del PIB. Para finales de los ochenta, en un incremento del precio del petróleo la economía del país se recupera aumentando el gasto social Vos y León (2003) citado en el documento de (Rodríguez, 2012).

El inicio de los años 90, el Ecuador atravesó la etapa más dura de la historia, el principal aspecto que se ve afectado es el gasto social el cual siguió disminuyendo. La economía del país sufre malos momentos por la guerra que se vivía con el Perú, la crisis mexicana, desastres naturales y la poca estabilidad política que el país poseía. La pobreza en el Ecuador aumento en un porcentaje de 34% a 56% y la pobreza extrema de 12% a 21% (Jácome y Cordovés, 2003 citado por Rodríguez, 2012). La economía se va deteriorando y afectando más aspectos de la sociedad uno de esos fue el desempleo en el Ecuador que tuvo una cifra del 14.4%, y se obtuvo como resultado el cierre de varias empresas en el país. En enero del 2000 como resultado de todos los problemas económicos se generó la dolarización en el Ecuador. Con esta serie de sucesos en el país y buscando la forma de proteger la sociedad, los gobiernos han buscado medidas para impulsar el sector micro-financiero del Ecuador, incrementando el porcentaje de créditos. El (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2011), objetivo primordial de estas políticas es mitigar la pobreza e impulsar el desarrollo del país.

1.6.5.2 Evolución del microcrédito en el Ecuador.

El microcrédito comienza a desarrollarse en el Ecuador en los años de 1970 y 1980, en los cuales se realizaron esfuerzos por el gobierno, banqueros y una cuantas ONG'S para implementar un programa de microcrédito en el país (Oña, 2015).

Con el transcurso del tiempo la Banca Privada tuvo un papel muy importante en lo que respecta a la introducción del microcrédito en el Ecuador a diferencia de otros países en Latinoamérica, por ejemplo: “desde 1798, el Banco del Pacífico ofreció una línea de crédito dirigida al sector de las MYPES, a través del programa de desarrollo de la comunidad (Oña, 2015).

En el año 1986 el Estado ecuatoriano inicio formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el microcrédito fueron: Loja, Banco Nacional de Fomento, La Previsora. El impacto que tuvieron fue reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En el 1988 intento tener un nuevo impulso lo cual llevo a resultados desastrosos. En 1993 el Estado impulso un nuevo programa crediticio que tuvo una duración de pocos meses. 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONG's participaron en ese programa. La banca se retiró e hizo abortar el mismo (Bucheli, 2011).

En el gobierno de Borja se implementó el Proyecto de apoyo a las Unidades Populares que contaba con la visión de negocios subsidiados, el mismo que desapareció y no logro mantenerse este programa con el cambio de gobierno (Oña, 2015).

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

La evolución del microcrédito en el Ecuador según la Superintendencia de Bancos y Seguros:

En el año 2002 existían 14 entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros que proporcionaban servicios microfinancieros. A septiembre del 2011 estas ascendieron a 73 instituciones financieras dedicadas a este negocio, entre las que se encuentran: 22 bancos privados, 39 cooperativas, 7 sociedades financieras, 3 mutualistas y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que el sistema financiero nacional

le ha dado a este sector cada vez con más presencia en el mercado (Superintendencia de Bancos y Seguros Ecuador, 2011).

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

En el año 2015 el sistema financiero regulado por las SB se constituía por 24 Bancos, 4 Mutualistas y 9 Sociedades Financieras. Por otro lado, el sistema financiero que se encuentra regulado por la SEPS registro 908 COAC y 28 ONG's, información que se encontró registrada en el boletín Microfinanciero No. 46 por la Red Financiera Rural a febrero de 2015 (Oña, 2015).

1.6.6 Microcrédito y su aporte a la generación de capital social.

El sistema financiero tiene como función el dinamizar la economía, ya que tiene gran importancia en el proceso del desarrollo económico. Las instituciones microfinancieras desempeñan un gran papel en la generación de programas de financiamiento que se encuentran enfocados en la población que está excluida de la banca tradicional (Roberts, 2003).

Desde la creación del Grameen Bank las microfinanzas han tenido un crecimiento muy importante, convirtiéndose en alternativa que disminuye la pobreza de los países en el mundo. Las microfinanzas en Ecuador tienen una larga trayectoria las cuales encuentran vinculadas, en el sistema cooperativo desde 1879. Desde aquella fecha el sistema se ha desarrollado de una manera muy activa, se observa que hasta julio del presente año se registran datos de las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) un total de 1013 cooperativas de ahorro y crédito (Fundación de las cajas de Ahorro, 2005).

El microcrédito es considerado como uno de los productos de mayor importancia y demanda, el mismo que atiende a las necesidades de los clientes. Se observa que el concepto de capital social es importante abordar, ya que las actividades financieras son uno de los ámbitos en que la confianza es relevante (Iannatale, Lbittar, Aya, y Lfredo, 2010).

CAPITULO II: INFORMACION DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO.

2.1 Historia y antecedentes generales del cantón Saraguro.

Saraguro tiene raíces nativas, es un pueblo que tiene descendencia de nobleza incaica, traídos con la finalidad de afianzar a los pueblos conquistados de tal manera se les impartió conocimientos y tecnología para ser incorporados al Gran Tawantinsuyu, la población que tiene asentamiento en esta provincia es uno de los centros étnicos más importantes de América, es uno de los más sobresalientes y antiguos de estos territorios. Al Cantón Saraguro se lo conoce como la tierra del maíz por la gran abundancia y calidad de este producto (Sarango, Moreno, Guerrero, R, y Cruz, 2015).

La independencia del cantón Saraguro se dio el 10 de marzo de 1822, después de la batalla de Tarqui se ordenó que la ciudad fuera incinerada, luego de ser reconstruida desde sus cimientos tuvo un lugar muy importante en el desarrollo del sur del País, el 10 de junio de 1878 se dictó su cantonización gracias a la convención Nacional que se dio en la ciudad de Ambato (Sarango et al., 2015).

Su nombre tiene origen de las palabras quichuas, aunque no se definen en su totalidad, las mismas tienen algunas hipótesis como: Sara=Maíz y Guru=Olla, que se significa la olla del Maíz; Sara=Maíz y kuru=Gusano, que se interpreta como Gusano de Maíz o Sara "Kuri" que significa Maíz de Oro (Sarango et al., 2015).

En el Cantón Saraguro, hace mucho tiempo vivía un español que quería desheredar los territorios del pueblo Kichwa Saraguro de la parroquia San Lucas, no trataba bien a las personas de este pueblo con el fin de apoderarse de los territorios y convertirla en su hacienda; dos habitantes del cantón, Joaquín Sarango y Sebastián Sarango, investigaron algunas soluciones, una de estas fue viajar a la ciudad de Quito y pedir a las autoridades encargadas de este tema, evitar tal abuso y que se desalojara del cantón al extranjero, el mismo que tenía poder, en el dinero. En aquel tiempo viajar hasta la ciudad de Quito representaba un viaje a pie de seis meses. Muchos hombres y mujeres del cantón ayudaron y acompañaron muchas veces a estos personajes, hasta que el duro e intenso trabajo de compañerismo tuvo recompensas y sacaron a este extranjero. Otro personaje sobresaliente de este pueblo fue Manuel Andrade, quien pudo ahuyentar a personas que no pertenecían a las comunidades de este pueblo, que se aprovechaban y explotaban mediante la estafa de algunas personas del cantón, vendiéndoles chicha fermentada y alcohol, desarrollando el alcoholismo que existía en este pueblo desde tiempos del colonialismo español, se aprovechaban del estado etílico de algunas personas de este cantón y les encarecían el precio de lo consumido hasta endeudarlos, deuda que cobraban con sus tierras. Estas historias indican la lucha que el pueblo de Saraguro afrontó a lo largo de la historia para conservar sus

tierras, tierras que igual que todos los pueblos de la región sierra fueron confiscadas por los colonos españoles y que tiempo después fueron devueltas en pequeñas partes por medio de la Reforma Agraria (Sarango et al., 2015).

2.1.1 Ubicación geográfica.

El cantón Saraguro, está situado al norte de la provincia de Loja y al sur del Ecuador, tiene una superficie de 1080.70 Km² (108270.25 ha); es uno de los cantones más extensos de la provincia de Loja, se encuentra ubicada a 64 km de la cabecera provincial. Las coordenadas del Cantón UTM (WGS84, zona 17s) son, ver tabla 1.

Tabla 1. Coordenadas del cantón Saraguro

Coordenadas del Cantón Saraguro		
Norte	672.200	9.632.792
Sur	700.592	9.588.789
Este	711.754	9.599.870
Oeste	666.942	9.601.326

Fuente: (Sarango et al., 2015)

Elaboración: El autor

Varia altitudinal mente desde 1000 – 3800 msnm, tiene una superficie de 108270,25 ha, representa el 10.02% de la superficie provincial. La cabecera cantonal es Saraguro esta se encuentra a una altitud de 2485 msnm (Sarango et al., 2015).

2.1.2 Símbolos Patrios del Cantón Saraguro.

2.1.2.1 Escudo.



Figura 1. Escudo del cantón Saraguro

Fuente: GAD Saraguro

Elaboración: El autor

El escudo del Cantón Saraguro toma el modelo de un escudo español, está conformado por un segmento del zodiaco del Escudo Nacional, dentro de este se puede encontrar el sol radiante con una franja celeste, con una aureola de estrellas rojas que tienen un número de diez, las mismas que representan las diez parroquias que integran el Cantón de Saraguro (Castillo, 2012).

El agua de Cullquiyua que es el agua más pura de Saraguro simboliza la fecundidad de la noble tierra y vitaliza al pueblo de Saraguro, la jarra de arcilla representa la raza autóctona, la mazorca de maíz representa el grano ubérrimo (abundante y fuerte) que el cantón es prodigo, el manojito de trigo simboliza la producción principal de la zona. El hombre representa la hermosa y bien conservada raza de los saraguros que se incorpora a la civilización de manera lenta pero segura, en el escudo sobresalen los bueyes estos indican la rica ganadería del Cantón y su agricultura ubérrima (Castillo, 2012).

2.1.2.2 Bandera.



Figura 2. Bandera del cantón Saraguro

Fuente: GAD Saraguro

Elaboración: El autor

La Bandera se constituye de tres franjas verticales, con los colores blanco, azul, blanco, la de color azul es el doble de grosor que la de los costados. El blanco representa la pureza de la etnia, la hospitalidad y generosidad de las personas, también representa el agua de plata o Cullquiyacu como la nombramos sus antepasados, El azul representa el cielo que los cobija (Castillo, 2012).

2.1.3 Identidad.

Según (Andrea, 2007), en su documento “Etnias Aborígenes y Globalización, Estudio de caso de la Comunidad de Saraguro – Loja”.

La entidad de los saraguros se basa en los principios de ética y moral impuestos desde el periodo inka “ama killa, ama lulla, ama shua”, no seas ocioso, no mientas y no robes,” sin olvidar el sentido de solidaridad y reciprocidad (Andrea, 2007, 25 pp).

El núcleo que constituye la asociación de los valores tradicionales son la familia, estos son transmitidos de manera oral; a través de la enseñanza práctica, los mismos que los padres transmiten sus valores, conocimientos y actividades de subsistencia como la labranza, el trabajo artesanal y otras técnicas (Sarango et al., 2015).

2.1.4 División política administrativa.

El Cantón Saraguro se limita al norte con la provincia del Azuay, al Sur con el cantón Loja, al Este con la provincia de Zamora Chinchipe y al Oeste con la Provincia de El Oro. La cantonización de Saraguro tuvo fecha el 27 de marzo de 1822, que distinguió como cabecera cantonal a la parroquia del mismo nombre (Sarango et al., 2015).

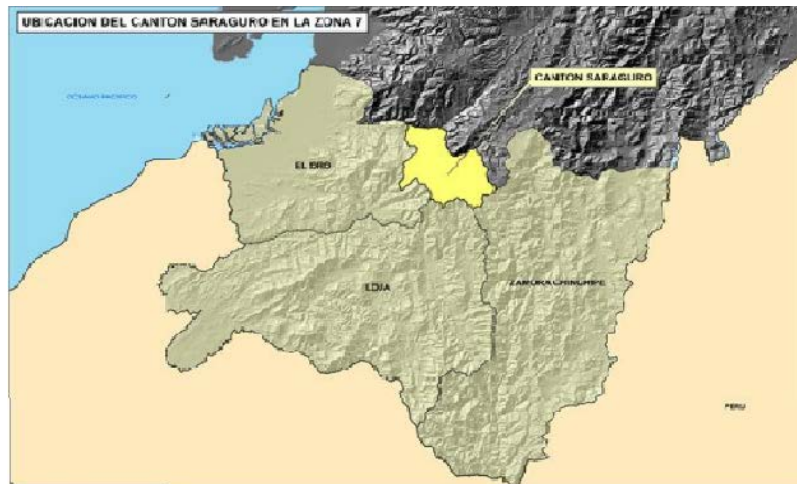


Figura 3. Ubicación del cantón Saraguro Provincia de Loja

Fuente: Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES, 2014)

Elaboración: (SENPLADES, 2014)

El cantón se encuentra conformado por una parroquia urbana: Saraguro y diez parroquias rurales: San Pablo de Tenta, Paraíso de Celen, Selva Alegre, Lluzhapa, Manú, san Sebastián de Yúluc, Urdaneta, san Antonio de Cumbe, El Tablón y Sumaypamba (Sarango et al., 2015).



Figura 4. División parroquial del cantón Saraguro

Fuente: GAD Saraguro

Elaboración: El autor

Tabla 2. Superficies parroquiales del cantón Saraguro 2014

	Parroquias	Área ha
1	Saraguro	7414.11
2	San Pablo de Tenta	15604.04
3	San Antonio de Cumbe	7833.40
4	El Paraíso de Celen	6204.49
5	Selva Alegre	4510.51
6	Lluzhapa	7341.27
7	El Tablón	9683.30
8	San Sebastián de Yúluc	11567.63
9	Sumaypamba	9096.40
10	Manu	17270.57
11	Urdaneta	11744.50
	Total	108270.22

Fuente: (Sarango et al., 2015)

Elaboración: El autor

Cada una de las parroquias se divide en centro urbano y las comunidades o barrios. La cabecera cantonal (Saraguro), se ubica entre varias comunidades: Lagunas, Ilincho, Quisquinchir, Yucucapac, Tuca lata, matara, Gualacpamba y Gunudel, ver tabla 2.

El Gobierno del cantón se ejecuta a través del Alcalde y en las parroquias ejerce los GAD parroquiales, el Gobierno Municipal se maneja a través de la Cámara Edilicia, Consejo o Cabildo, el mismo que tiene una actuación independiente, dirigido por su Alcalde, elegido por votación popular (Sarango et al., 2015).

2.1.5 Datos generales del GAD.

Tabla 3. Datos generales del cantón Saraguro

Nombre del GAD	Gobierno Autónomo Descentralizado intercultural del cantón Saraguro
Fecha de creación del cantón	10 de junio de 1878
Población total al 2014	30183 habitantes
Extensión	1080.70 Km ²
Limites	Norte: Provincia del Azuay, Sur: Cantón Loja, Este: Provincia de Zamora Chinchipe y al Oeste: Provincia de el Oro
Rango altitudinal	1000 – 3800 msnm
Rango climático	Temperatura de 8 – 26 °C – precipitación: 400–800 mm

Fuente: (Sarango et al., 2015)

Elaboración: El autor

2.2 Actividades económicas.

El Cantón Saraguro se caracteriza por tener mayor concentración de sus actividades económicas en la agricultura, ganadería y en las artesanías.

2.2.1 Agricultura.

La existencia de diferentes condiciones fisiográficas y de relieve en el Cantón Saraguro permite que este tenga una gran variedad de climas y microclimas, de la misma manera tiene una gran variedad de suelos y diferentes condiciones ecológicas, los mismos permiten el desarrollo de un gran número de cultivos agrícolas (Sarango et al., 2015).

Saraguro es un pueblo agrícola, las técnicas que manejan para realizar esta actividad son netamente artesanales como: arado reja, yunta, abono orgánico, cruzar y sembrar, yugo garrucha. Para cultivar utilizan un sistema rotativo y siembra de diferentes productos como: maíz, haba, frejol, las mismas que hacen rotar con la alverja, el trigo, la papa y la cebada; de la misma manera cultivan oca, quinua, melloco, achogcha, zapallo, zambo, existen otros

productos cuyo destino es de consumo propio como el ajo, la cebolla y cereales, los mismos que en ciertas ocasiones los ubican a la venta en los mercados locales o provinciales (Sarango et al., 2015).

Conservan invernaderos para el cultivo de tomate riñón, babaco y vainita, estos se cultivan con el fin de venderlos en el mercado local, también cultivan cierta variedad de frutas como: durazno, peras, claudias, manzanas, etc. En esta comunidad se cultiva usual hortalizas y plantas medicinales como: borraja, ataco, jicama, etc. En la provincia de Zamora Chinchipe en las comunidades asentadas tienen una producción de maíz, sango, cacao, café, papa china, caña de azúcar, guineo, y yuca; también cuentan con una gran producción de naranja, mandarina, limón, piña. Esta producción tiene como fin el consumo propio, en cambio los grandes cultivos de café, cacao, y maíz tienen como destino el mercado local o regional (Sarango et al., 2015).

2.2.2 Ganadería.

La ganadería es otra actividad que se destaca en el cantón Saraguro, los que más destacan son el ganado ovino y vacuno y en una pequeña parte del sector se dedica a la producción del queso y quesillo. La población pecuaria del cantón y provincia está representada por 79.021 de diferentes crianzas, ver tabla 4.

Tabla 4. Crianza, números y porcentaje de tipos de ganado

Crianza	Total (numero)	%
Bovina	38.286	48,45
Porcina	7.642	9,67
Ovina	26.118	33,05
Asnal	921	1,17
Caballar	4.604	5,83
Mular	987	1,25
Caprina	463	0,59
Total	79.021	100

Fuente: (Sarango et al., 2015)

Elaboración: El autor

De la siguiente tabla se observa que el mayor porcentaje de crianza de ganado es el Bovino con un 48.45%, en segundo lugar, está la crianza de ganado ovino con un 33.05% y por último la crianza de ganado porcino con un 9.67%. en lo que respecta a la crianza de los diferentes

ganados: como la caballar, asnal, mular y caprina tienen un porcentaje inferior al 6% (Sarango et al., 2015).

2.2.3 Artesanías.

Las artesanías constituyen una fuente importante de ingresos para la economía de Saraguro, en lo que se refiere trabajo textil, cerámico y talabartería, cuya producción está destinada al uso familiar y al mercado local (Sarango et al., 2015).

Las artesanías del cantón tienen un gran nivel de ventas, especialmente los jarrones y vasijas que son comprados o adquiridos por turistas de ciertas partes del mundo como España, Francia y Alemania. (Sarango et al., 2015).

Las artesanías tienen un alto nivel de admiración por lo que son muy bien vendidas, los tejidos que se fabrican a través de lana de borrego se consideran verdaderas obras de arte. Aún se encuentran los talleres artesanales con herramientas manuales para la fabricación y confección de las prendas de vestir como: el poncho, anaco, rebozo y reatas, prendas que luego las personas del cantón lucirán en fiestas especiales. La mayoría de estas prendas se dirigen a los mercados de Estados Unidos y Europa (Sarango et al., 2015).

2.3 Principales indicadores económicos y sociales.

2.3.1 Indicadores económicos.



Figura 5. Indicadores económicos por actividad

Fuente: INEC – Censo de Población y Vivienda 2010.

Elaboración: El autor

De acuerdo a la figura 5 los principales indicadores económicos con mayor porcentaje que tiene el cantón Saraguro son: la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca que representa un 67.5%, en la construcción con 6.1%, de la misma manera el comercio al por mayor y menor representa 5.2%, la enseñanza representa el 5.0%, las cuales son representativas, todas estas nos dan un total de 88.3% de la población económicamente activa en el Cantón (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, 2010).

Las industrias manufactureras 4.4%, la administración pública y defensa 3.3%, el transporte y el almacenamiento representa 1.7%, las actividades de los hogares como empleadores es del 1.3%, las actividades de la salud 1.2%, las actividades de alojamiento y servicio de comidas es del 0.9% estos rubros generan el 11.9% de la economía cantonal (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, 2010).

2.3.2 Principales indicadores sociales.

2.3.2.1 Población.

Los censos de Población y Viviendo que realizó el instituto nacional de estadísticas y censo (INEC) en el año de 1990, el cantón constaba de una población de 28029 habitantes, esta cifra represento un 0.23% del total nacional; en el último censo realizado en el año 2010 tenía un total de 30183 habitante, esta se encuentra representado por el 0.19% del total de la población a nivel nacional. En cuanto al año 2001 la tasa de crecimiento poblacional tuvo una gran diferencia al año 1990 que fue de -0.078%, para el año 2010 la tasa de crecimiento comparada a la del 2001 es de 0.001% lo que se puede observar que el cantón no sobresale por tener tiene un crecimiento acelerado, sin embargo el crecimiento vivido se concentra en las zonas urbanas del cantón, ver tabla 5 (Sarango et al., 2015).

Tabla 5. Población del cantón Saraguro por año censo 1990 - 2010

POBLACION CANTON SARAGURO			
Censo por año	Hombres	Mujeres	Total
1990	12.821	14.174	26.995
2001	13.012	15.017	28.029
2010	14.123	16.060	30.183

Fuente: INEC, Instituto Nacional de Estadísticas y Censo 2010

Elaboración: El autor

Según el instituto nacional de estadísticas y censo, el censo poblacional y de vivienda realizado en el año 2010, determinó el total de 30.183 habitantes, que se encuentran distribuidos en el área urbana con un total de 4.031 habitantes, en el área rural cuenta con un total de 26152 habitantes, lo que indica que en el cantón Saraguro se concentra la mayor parte de habitantes en el área rural, es decir que el 86.64% de la población es rural y el 13.36% es urbana. (Sarango et al., 2015).

Tabla 6. Porcentajes de la población urbana y rural del cantón

POBLACION CANTON SARAGURO			
POBLACION	PORCENTAJE	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Urbana	13,40%	Hombres	53,20%
Rural	86,60%	Mujeres	46,80%

Fuente: INEC, Instituto Nacional de Estadísticas y Censo 2010

Elaboración: El autor

Como se puede observar en la tabla 6, los 30.180 habitantes del Cantón representan el 13% de la parte urbana del Cantón y el otro 87% es de la parte rural del Cantón, el 53.20% y 46.80% representa los porcentajes de hombres y mujeres que existen a nivel del cantón.

2.3.2.2 Densidad poblacional.

Según la información del INEC la cual se encuentra contrastada con el plan de desarrollo de ordenamiento territorial 2014, la mayor cantidad de habitantes se centra en la parroquia Saraguro con porcentaje del 42.79% del total de la población, seguido de la parroquia Urdaneta con el 17.82%, y la parroquia san Pablo de Tenta con el 17.93%, las demás parroquias del cantón representan porcentajes menores al 12%, ver tabla 7 (Sarango et al., 2015).

Tabla 7. Población del Cantón Saraguro por parroquias

Población por parroquias	Urbano	Rural	Total	%
Saraguro	4.031	5.014	9.045	42.79
El Paraíso de Celen		2.757	2.757	13.04
El Tablón		917	917	4.34
Lluzhapa		1.705	1.705	8.07
Manu		2.668	2.668	12.62
San Antonio de Cumbe		1.146	1.146	5.42
San Pablo de Tenta		3.676	3.676	17.39
San Sebastián de Yúluc		982	982	4.65
Selva Alegre		1.927	1.927	9.12
Sumaypamba		1.594	1.594	7.54
Urdaneta		3.766	3.766	17.82
TOTAL	4.031	26.152	30.183	100.00

Fuente: (Sarango et al., 2015)

Elaboración: El autor

2.3.2.3 Población proyectada hasta 2016.

Según el instituto nacional de estadísticas y censo (INEC), en el censo poblacional y de vivienda realizado en el año 2010, la población proyectada del cantón Saraguro hasta el año 2016 es de 32.855 habitantes que estarán distribuidas a nivel de las parroquias rurales y urbanas del cantón, ver tabla 8.

Tabla 8. Proyección demográfica del Cantón hasta el 2016

Población Proyectada 2016	
Saraguro	32.855

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaboración: El autor

2.3.2.4 Migración.

La migración de personas que tiene el cantón Saraguro hacia otras provincias afecta al crecimiento poblacional y en el proceso de ocupación del territorio. Los datos del crecimiento poblacional dan una tasa de crecimiento del 0.001%, lo que indica que existe una gran cantidad de migración, que está representada principalmente por personas jóvenes, lo que produce una salida dentro del país principalmente hacia la provincia de Loja, las provincias de Guayas y Pichincha, mientras que a nivel internacional viajan a los países de Estados Unidos, España e Italia (Sarango et al., 2015).

Existen dos tipos de movimientos migratorios que se dan en el cantón estos son: los migrantes e inmigrantes.

Los motivos o factores que se produce estos movimientos migratorios son: por motivos de educación y falta de fuentes de trabajo, lo cual evidencia las malas condiciones socio-económicas de la población, lo que afecta directamente a la calidad de vida de la población. Los factores o motivos que incitan a la población que inmigre al Cantón son de carácter de trabajo y turismo (Sarango et al., 2015).

Los movimientos migratorios en el cantón tienen efectos negativos ya que produce el abandono de sus tierras, produce la baja tasa de crecimiento poblacional, la baja productividad. De cierta formas estos movimientos migratorios tienen un efecto positivo como el mejoramiento de ingresos económicos para las familias y el crecimiento de la construcción, etc. (Sarango et al., 2015).

2.3.2.5 Educación.

La educación del cantón se encuentra dividido en tres niveles básicos los mismos que son: Educación Inicial, Educación General Básica y Bachillerato, estos que se encuentran ofertados por el estado, el cual es dependiente de la nueva estructura que estableció el Ministerio de Educación a los distritos que se encuentran ubicados en toda la provincia de Loja. En Saraguro se encuentra la Dirección distrital de Saraguro, tabla 9 (Sarango et al., 2015).

La escolaridad del cantón ha tenido mejoras, estas representan un 6.2% en el 2010 con respecto a la que tenía en el 2001 la cual fue de 4.8%. Esto indica que se ha realizado mejoras a través del estado en la infraestructura escolar en las parroquias y barrios, las políticas

educativas las mismas que han permitido mejorar las condiciones concerniente a la educación del Cantón, ver tabla 10 (Sarango et al., 2015).

Tabla 9. Escolaridad cantonal promedio

Descripción	Año	Urbano	Rural	Total
Escolaridad promedio de la población de 24 y más años de edad	2001	8,23	7,9	4,8
Escolaridad promedio de la población de 24 y más años de edad	2010	9,76	9,5	6,2

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010 (INEC)

Elaboración: El autor

Tabla 10. Escolaridad nacional, provincial y cantonal promedio

Área	2001	2010
Nacional	8,2	9,6
Provincial	8,5	9,5
Cantonal	4,8	6,2

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010 (INEC)

Elaboración: El autor

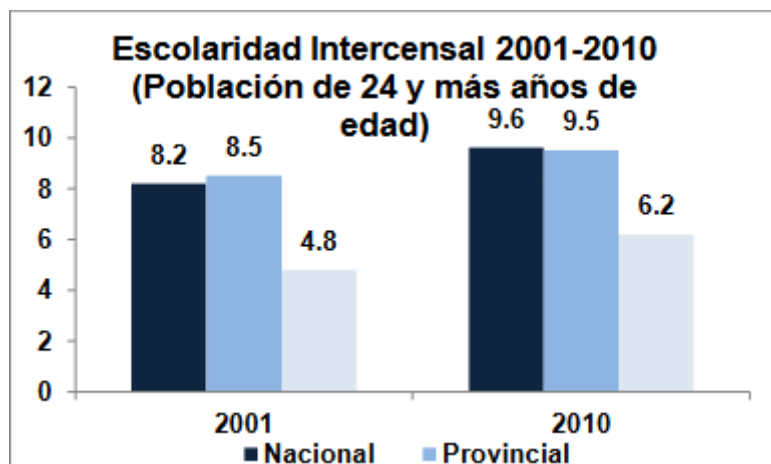


Figura 6. Escolaridad Intercensal 2001 - 2010

Fuente: INEC – Censo de Población y Vivienda, 2010.

Elaboración: El autor

2.3.2.6 Analfabetismo.

El analfabetismo en el cantón Saraguro ha disminuido del 2001 hasta el 2010, con un porcentaje del 18.8% al 15.5%. Este promedio reflejado con la provincia y a nivel nacional sigue siendo alto. Con respecto a estos porcentajes el gobierno cantonal tiene que intervenir con mejores estrategias y trabajar conjuntamente con las instancias de gobierno que tienen como propósito mejorar, reducir y promover este derecho que la población mejore ver tabla 11 (Sarango et al., 2015).

Tabla 11. Analfabetismo 2001 - 2010

Área	2001	2010
Nacional	9,0	6,8
Provincial	7,9	5,8
Cantonal	18,8	15,5

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaboración: El autor

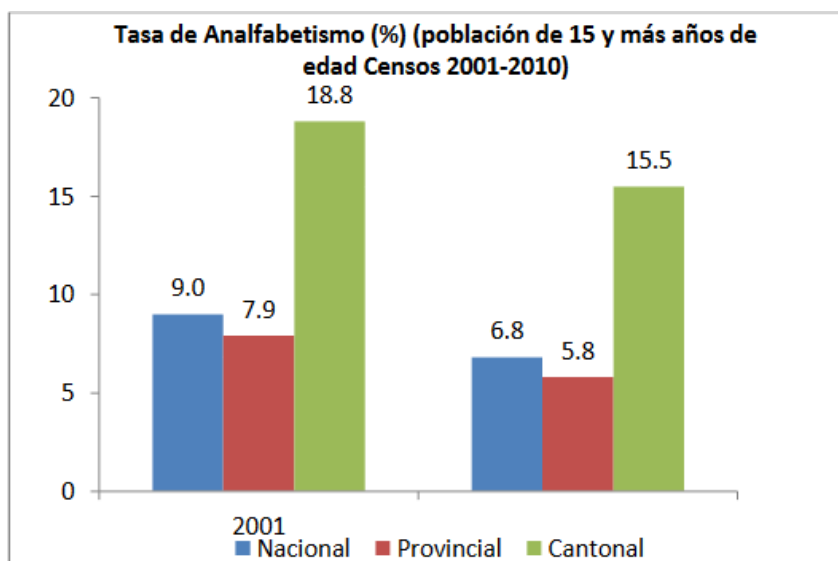


Figura 7. Analfabetismo 2001 - 2010

Fuente: INEC – Censo de Población y Vivienda 2010.

Elaboración: El autor

2.3.2.7 Salud.

De acuerdo a los indicadores analizados, la tasa de mortalidad para el año 2013 es 500 personas por cada 100.000 habitantes y el número de defunciones para el mismo periodo es de 161, esto también se ajusta a la proyección de la población Ver tabla 12.

En relación a la tasa global de fecundidad (convencional), para el Cantón Saraguro está ha disminuido en relación al 2001 que era de 4.0% con respecto al 200 que es 2.7, de acuerdo a la información existente el número de médicos existentes en el Cantón es de 27, lo que representa una tasa de 8.44%, los centros de salud están distribuidos por circuitos a nivel de todo el Cantón (Sarango et al., 2015).

Tabla 12. Tasa de mortalidad general periodo 2011 - 2013

Indicador	Año			
	2010	2011	2012	2013
Número de defunciones	123	147	145	161
Proyecciones de población	31492	31747	31992	32226
Tasa de mortalidad (por 100.000 habitantes)	391	463	453	500

Fuente: Estadísticas de Recursos y actividades de salud 2012 – INEC

Elaboración: El autor

2.3.2.8 Comunicación.

La comunicación es una manera muy óptima para relacionarse entre las personas que se encuentran cerca ya sea a nivel cantonal o de manera internacional, ya sea esta hablada, escrita o visual (Sarango et al., 2015).

Los servicios de telefonía fija tienen cobertura muy baja en el Cantón el mismo que representa el 12.14% de la población y el 87.86% no dispone, la encargada de brindar este servicio es la empresa de telefonía fija cnt ver tabla 13. En referencia a la telefonía celular el principal servicio lo da la empresa claro, con un total de 7.781 personas que sí disponen de celular lo que indica que 4.383 personas sí disponen de cobertura que representa el 56.33% y 3.398 personas no disponen de cobertura que indica el 43.67% que da un total de 100% ver tabla 14 (Sarango et al., 2015).

Tabla 13. Disponibilidad de teléfono fijo

Cobertura	Personas	%
Si dispone	945	12.14
No dispone	6.836	87.86
TOTAL	7.781	100

Fuente: (GAD SARAGURO, 2014)

Elaboración: El autor

Tabla 14. Disponibilidad de teléfono celular

Cobertura	Personas	%
Si dispone	4.383	56.33
No dispone	3.398	43.67
TOTAL	7.781	100

Fuente: (GAD SARAGURO, 2014)

Elaboración: El autor

Según datos del (INEC) el servicio de internet únicamente lo tiene el 2.67% de la población, lo que evidencia un porcentaje bajo de cobertura del servicio en el Cantón ver tabla 15 (Sarango et al., 2015).

Tabla 15. Disponibilidad de telefonía e internet

Parroquias	Internet		Total
	Si	No	
Saraguro	145	2.190	2.254
El Paraíso de Celen	7	710	717
El Tablón	5	252	257
Lluzhapa	5	440	445
Manu	6	711	717
San Antonio de Cumbe	2	329	331
San Pablo de Tenta	12	317	929
San Sebastián de Yuluc	2	242	244
Selva Alegre	5	490	495
Sumaypamba	4	355	359
Urdaneta	15	1.018	1.033
TOTAL	208	7.054	7.781
%	2,67	97,33	100

Fuente: INEC 2010

Elaboración: El autor

2.3.2.9 Vialidad.

La mayor parte de las vías del Cantón tiene capas de lastre y tierra con el 35.96% y 56.70%, el 7.34% de las vías son asfaltadas (Castillo, 2012).

El estado de las vías del Cantón Saraguro se puede observar que se encuentran en un estado regular que es el 31.16% y en mal estado el 38.04%.

2.3.2.10 Transporte.

Las formas de transporte en el Cantón son varias una de ellas son las cooperativas de transporte 10 de marzo y La Leona que se encuentran constituidas por camionetas de doble cabina y chivas rancheras, las cuales cubren el servicio a las parroquias El Tablón, Urdaneta, y Cumbe. Ya que las vías de acceso a estas parroquias están en buenas condiciones (Castillo, 2012).

Las parroquias Tenta, Celen, Selva Alegre, Lluzhapa y Manu estas cubiertas por la cooperativa Sur Oriente (Castillo, 2012).

Las parroquias Yúluc y Sumaypamba no disponen del servicio de cooperativas, la manera de transportarte es bajo la contratación de unidades particulares. Las cooperativas que cubren el servicio interprovincial son las Cooperativas Loja, Viajeros, Santa, San Luis, y Unión Cariamanga (Castillo, 2012).

2.4 Población Económicamente Activa.

Según datos del INEC 2010 la actividad económica principal del cantón es la agricultura, la cual tiene alto grado de participación en la parte rural con un 69% de la población ocupada y un 15% en el área urbana, parte de la población se encuentra ocupa en la parte comercial y manufacturera la misma que es la parte urbana que tiene un porcentaje del 19% y 8%, en cambio en el área rural no tiene mucha significancia ya que se encuentra representada con el 2% y 3%. La tasa global de ocupación de Saraguro es del 97% ver tabla 16 (Sarango et al., 2015).

Tabla 16. Actividad económica según ocupación PEA, 2010

Indicadores	Urbano	Rural	Total
Población Ocupada	1.544	9.411	10.955
Población Ocupada en Agricultura, Silvicultura, Caza y Pesca	226	6.515	6.741
Población Ocupada en Comercio al por Mayor y Menor	293	229	522
Población Ocupada en Manufactura	128	307	435
Porcentaje de Población Ocupada en Agricultura, Silvicultura, Caza y Pesca	15	69	62
Porcentaje de Población Ocupada en Comercio al por Mayor y Menor	19	2	5
Porcentaje de Población Ocupada en Manufactura	8	3	4
Tasa Ocupacional	96	97	97

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaboración: El autor

La PEA del cantón Saraguro es de 11266 y la población inactiva es de 11518 del total de la población. La PEA hasta este momento es de 49.4%, y a nivel provincial con Loja es del 6.4%, ver tabla 17 (Sarango et al., 2015).

Tabla 17. PEA Saraguro, 2010

Cantón	PEA	PEI	Total	PEA DE LA LOCALIDAD	PEA RESPECTO AL TOTAL PROVINCIAL
SARAGURO	11.266	11.518	22.784	49,4%	6,4%

Fuente: INEC, Censo de población y vivienda 2010

Elaboración: El autor

2.5 Estructura empresarial del cantón.

La estructura empresarial del cantón se encuentra dividida y sub dividida con empresas y pequeñas empresas, las mismas que se tomaron como muestra y se obtuvo un total de 710 empresas, estas se encuentran registradas en el Servicio de rentas Internas (SRI). Estas empresas se encuentran divididas en microempresas con un total de 669 y subdivididas en pequeñas empresas, mediana empresa A, mediana empresa B, y Grandes empresas las mismas que se pueden observar en anexos 1.

2.6 Conformación del sistema financiero en el cantón.

En la actualidad el sistema financiero es muy importante para la economía de un país, ya que por medio de este se realizan todas las actividades económicas y financieras existentes. El sistema financiero se lo puede comparar como el cerebro de la economía. Intenta dirigir y orientar el capital entre usos alternativos es decir donde sea más efectivo y donde genere mayores rendimientos (Sarango et al., 2015).

2.6.1 Sistema Financiero (privado, público y sistema financiero de economía popular y solidaria).

El sistema financiero de nuestro país está conformado por sector público, sector privado y sector popular y solidario. Cada uno de estos consta con sus propias normas y entidades de control específicas y diferenciadas que son las encargadas de mantener la estabilidad, transparencia, seguridad y solidez como se puede observar en la tabla 19 (Sarango et al., 2015).

Tabla 18. Número de instituciones financieras

Numero de Instituciones	
Sector Financiero Público	
Banco Nacional de Fomento	1
Sistema Financiero Popular y Solidario	
Cooperativas de ahorro y crédito	11
TOTAL	12

Fuente: SBS, Superintendencia de Bancos y Seguros 2010

Elaboración: El autor

Las instituciones financieras que se encuentran en el Cantón son las siguientes:

- Agencia del Banco Nacional de Fomento
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Estaban Godoy Ortega
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo
- Cooperativa de Ahorro y Crédito para empresas comunitarias (Coocrédito Ltda.)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Loja
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Semillas del Progreso
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Wiñany Ltda"

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Manu
- Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco de Ushupe”
- Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas”
- Cooperativa de Producción Agrícola Uchucay
- Cooperativa de Producción y Comercialización de productos Agrícolas “Sumak Kawsay”

2.6.2 Evolución de las captaciones a nivel provincia.

Una de las funciones de las entidades financieras son la captación de recursos de empresas, personas u otro tipo de organizaciones, el mismo que permite realizar su principal operación la otorgación de créditos.

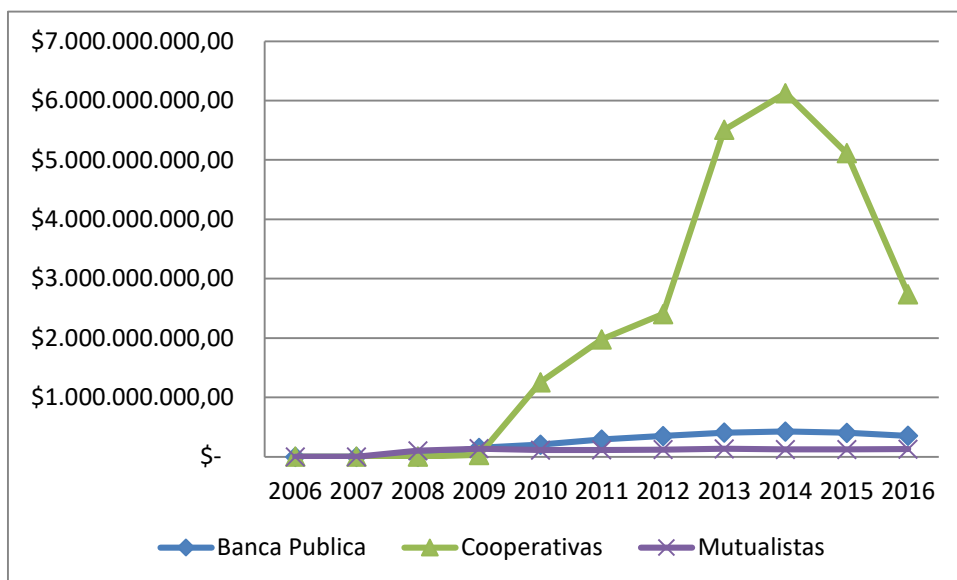


Figura 8. Captaciones a nivel provincial Loja 2006 - 2016

Fuente: Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaboración: El autor

Como se observa en la Figura 8 las instituciones financieras que registran un mayor cambio en el volumen de captaciones en los años que se están analizando son: las cooperativas de ahorro y crédito, estas registran un crecimiento positivo hasta el año 2014 hasta alcanzar los \$ 6.124.218.636,66 no obstante, a partir de este periodo se registra una caída en el volumen de captaciones con un valor de \$ 2.735.909.465,43 en el 2016.

2.6.3 Evolución de las colocaciones en el Cantón Saraguro.

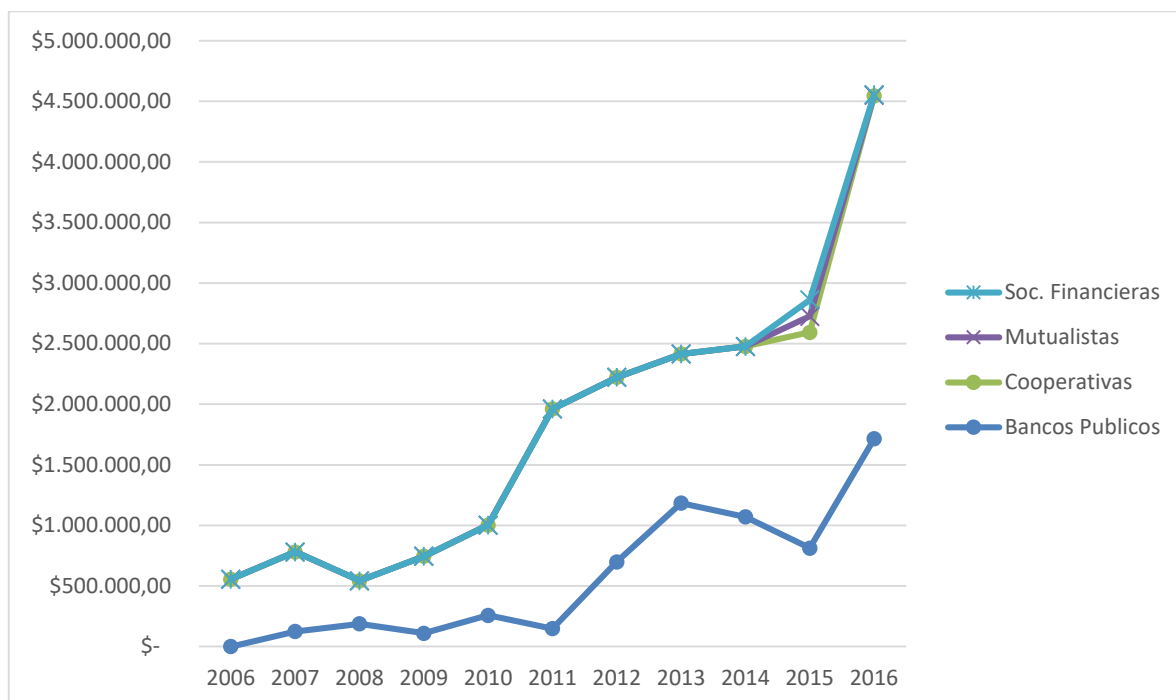


Figura 9. Colocaciones cantón Saraguro periodos 2005 – 2016

Fuente: Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaboración: El autor

En el Figura 9 se puede observar que el nivel de colocaciones, de las entidades financieras en el Cantón Saraguro, ha tenido un comportamiento similar en el periodo analizado, Las cooperativas de ahorro y crédito registran un crecimiento positivo, sin embargo, se percibe una caída en el volumen de colocaciones en la banca pública en el año 2013 – 2015, esto puede atribuirse a la crisis económica que se originó en estos años debido a la caída del precio del petróleo y el encarecimiento del dólar.

Respecto a las mutualistas y Sociedades financieras no se puede tener un análisis muy completo por que se dispone datos de los 2 últimos años.

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

3 Metodología.

Este capítulo se explica todo lo que se realizó en la investigación de campo, lo concerniente a la metodología aplicada, la presentación y discusión de resultados.

3.1 Diseño y tipo de Investigación.

La investigación realizada tiene tres enfoques: descriptiva, exploratoria y cualitativa. En vista de la literatura sobre las formas de medición de capital social, destaca el uso de variables cualitativas, por tal motivo, se procede a explorar y describir las propiedades, características, perfiles de los microempresarios que se van a encuestar, para luego generar perspectivas teóricas.

3.1.1 Plan de recolección de datos.

El levantamiento de información se realizó con la recolección de datos bibliográficos, con las páginas de la Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Instituto Nacional de Estadística y Censos, Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo, Servicio de Rentas Internas del Ecuador, documentos relacionados directamente con el tema, para la elaboración del marco teórico, con la obtención de datos estadísticos para el análisis de la evolución del microcrédito a nivel nacional y cantonal.

El instrumento utilizado para el desarrollo del trabajo de investigación se basa en una encuesta diseñada por el banco mundial, denominada “Cuestionario Capital Social”, la misma que fue adaptada a nuestro trabajo, la misma que se aplicó a los microempresarios de la localidad.

3.1.2 Plan de procesamiento de información.

Con el uso del programa SPSS, y con la información tabulada de las encuestas realizadas se procede a realizar el procesamiento y análisis de los datos para elaborar tablas estadísticas que permitan obtener resultados y permitan dar respuesta a los objetivos planteados

3.1.3 Diseño muestral.

El universo del presente trabajo investigativo está conformado por todos los contribuyentes que tienen registro de RUC y RISE del cantón Saraguro, los cuales fueron tomados de la base de registro del Servicio de Rentas Internas a octubre 2016, de esta base se seleccionó solo a las personas que tienen un estado activo y abierto, tal como se presenta en anexo 1.

A partir de este universo conformado por 935 registros, se estableció el número de microempresas de las cuales se levantó la información, calculando con la fórmula de poblaciones finitas obtenida de (Wallukat et al., 2016).

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

Se puede observar la fórmula 1.

- N, tamaño de la población tiene un valor de 935 personas
- N, tamaño de la muestra tiene un valor de 286 microempresarios que formaran parte de la muestra de estudio.
- E, error de estimación con un valor de 5
- P, probabilidad de éxito tiene un valor de 0,5
- Q, probabilidad de fracaso tiene un valor de 0,5
- Z, 1,96 (nivel de confianza de 95%)

$$n = \frac{1,96^2 \cdot 935 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{(935-1) \cdot 0,05^2 + 1,96^2 (0,5 \cdot 0,5)} \quad (2)$$

Una vez aplicada la formula antes mencionada nos da una muestra de 286 encuestas, que se aplicaron en el cantón Saraguro en los meses de febrero a marzo del 2017 a los propietarios de microempresas del cantón en mención. Para ello se realizó un muestreo estratificado que según (Wallukat et al., 2016), consiste en dos etapas, la primera en calcular el tamaño de la muestra y segundo estudiar el número de elementos que tiene que asignar un estrato.

Los registros están clasificados por actividad económica, obtenidos de la base de datos del SRI, en este caso se utilizó la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Actividades Económicas CIIU a 6 dígitos, de esta manera ayudara al proceso de la información, para obtener mejor manejo de la información se procedió a agrupar las actividades económicas a un CIIU de dos dígitos. Véase en anexo 2 la estructura esquemática por divisiones de dos dígitos y numero de encuestas.

3.2 Presentación de Resultados.

La representación de los resultados se realiza con tablas y gráficos los mismos que se obtuvo a través de los datos de la encuesta ejecutada en el cantón, para poder establecer las dimensiones de capital social que se genera en el cantón Saraguro con el apoyo del microcrédito.

3.2.1 Perfil demográfico del microempresario.

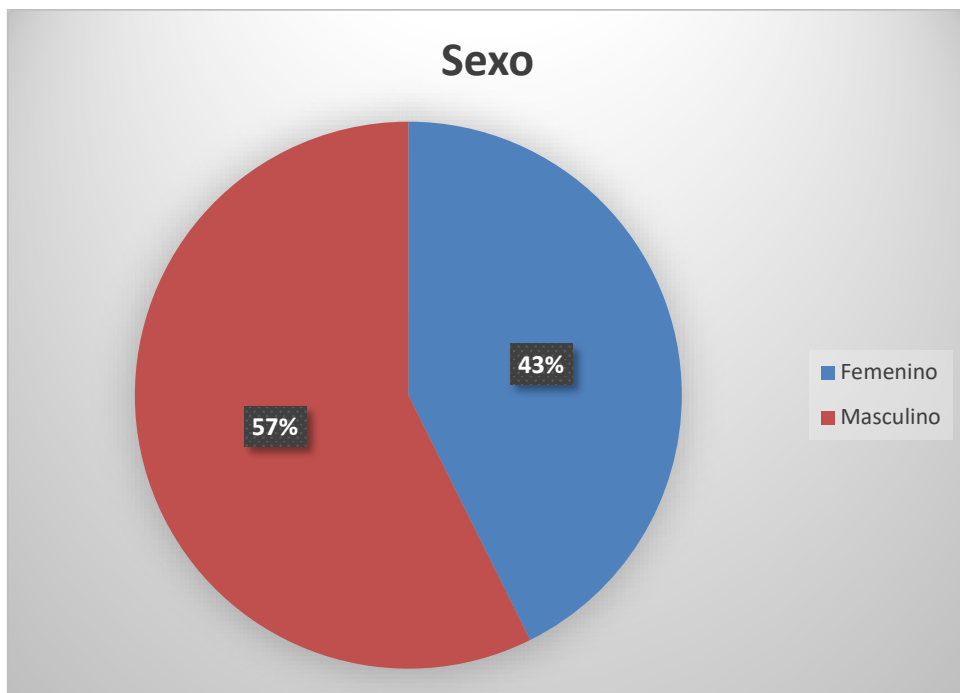


Figura 10. Género de los encuestados del cantón Saraguro

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 10, indica que existe un mayor índice de personas de sexo masculino que femenino, con el dato obtenido de la muestra, tiene un total de 164 individuos que representa al 57% al sexo masculino y 122 son de sexo femenino con el 43%, con estos datos se observa que predominan los hombres en el cantón.

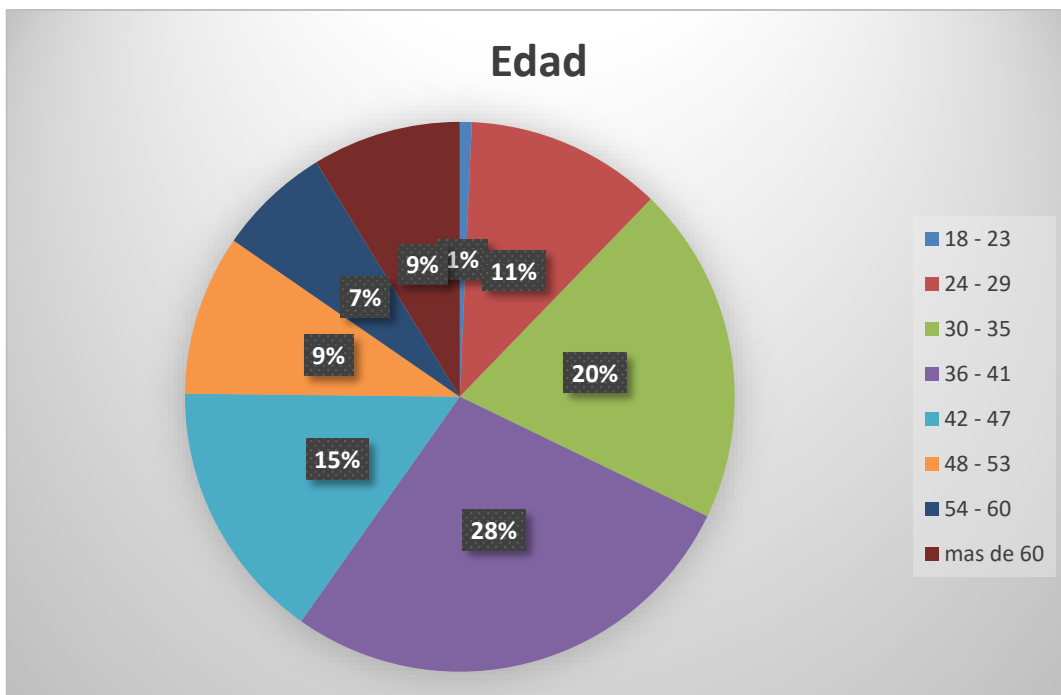


Figura 11. Edades de microempresarios del cantón

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 11, indica el porcentaje por grupos de edades de los microempresarios en el cantón, se puede observar en la gráfica el mayor porcentaje se encuentra entre las edades de 36 a 41 años con el 28% del total de encuestados, de igual manera con el 20% se encuentran las edades de 30 a 35 años, con el 15% las edades de entre 42 a 47 años y el menor porcentaje se encuentra entre los 18 a 23 años con el 1%.

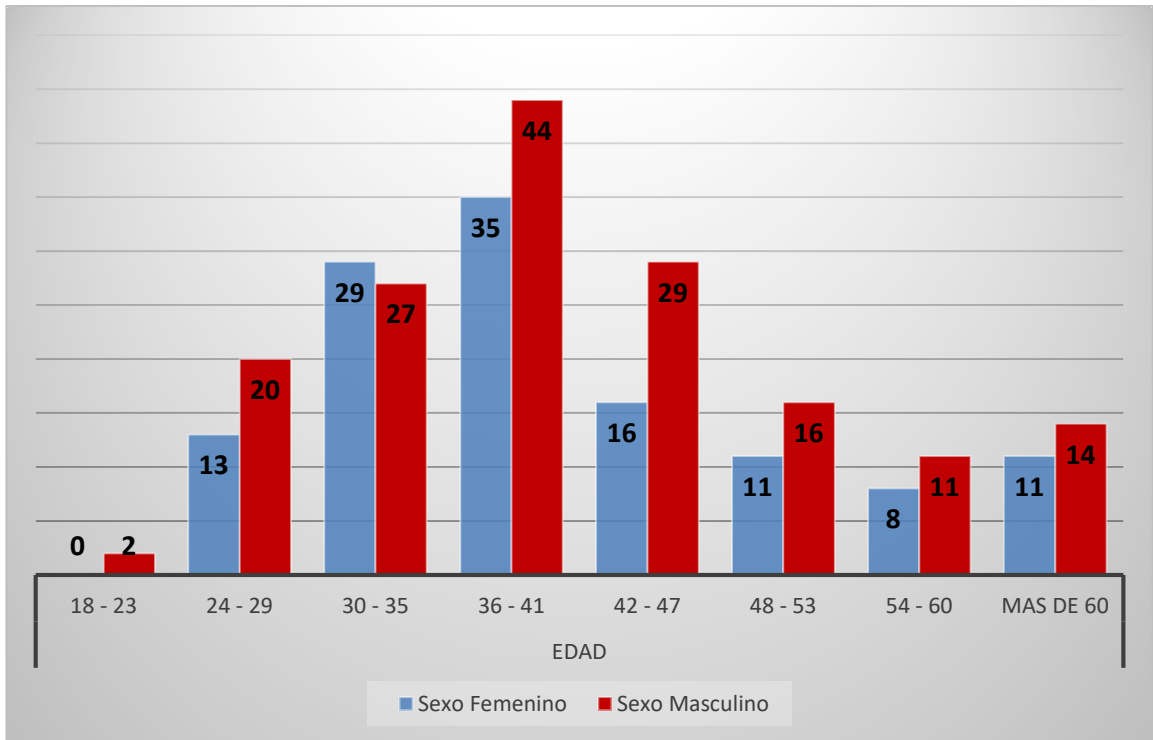


Figura 12. Genero de los encuestados por edad

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 12, indica que las personas encuestadas son jóvenes ya que tan solo el 74.47% tienen un rango de edad de entre los 29 a 47 años. El mayor número de hombres y mujeres por edades se localiza entre los 36 y 41 años. De esta manera se deduce que existe un mismo número de microempresarios tanto de sexo masculino como femenino en Saraguro.

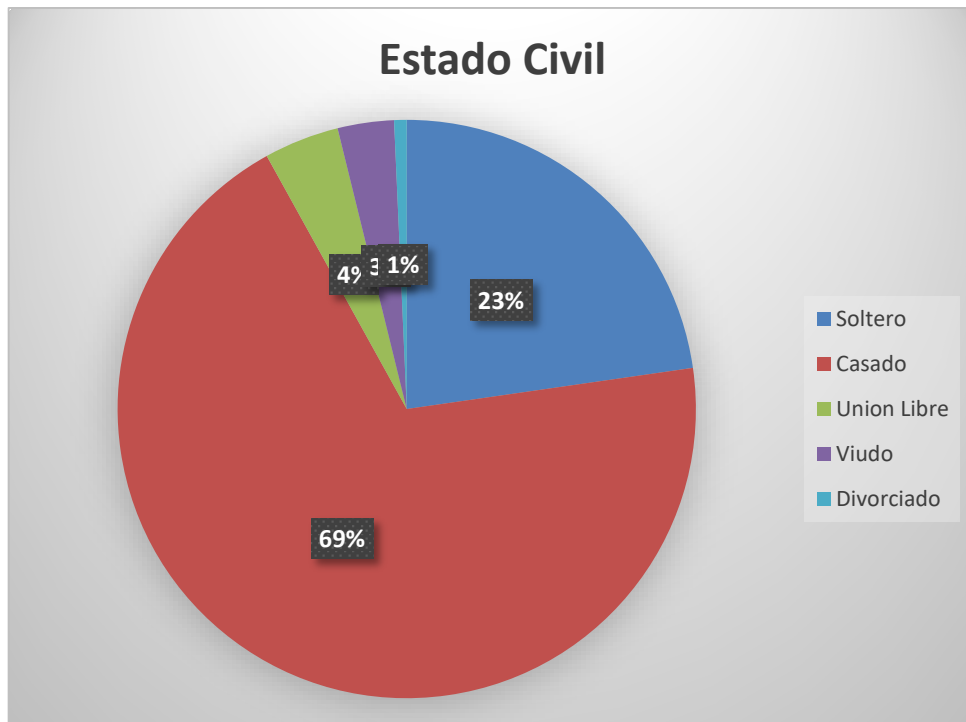


Figura 13. Estado civil de los encuestados

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 13, indica que la mayoría de los microempresarios, los cuales se les aplico la encuesta están casados, los mismos que se encuentra representado con el 69%, con este dato podemos constatar las edades que se presentaron en la figura anterior, seguido de personas solteras que se representa con el 23% y que también tiene negocios en el cantón.

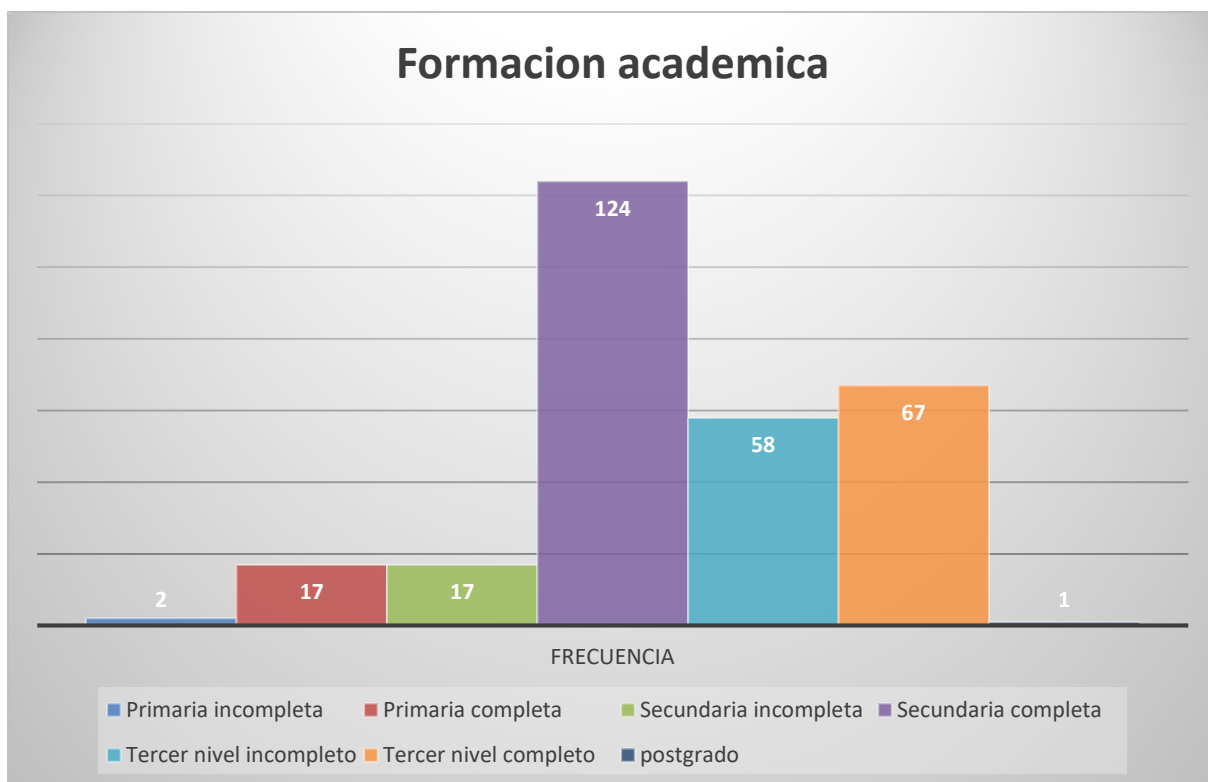


Figura 14. Formación académica del cantón Saraguro

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 14, indica el total de las personas que han sido encuestadas, dándonos su información personal sobre su formación académica, de esta manera se observa que el mayor número de personas han terminado la secundaria con un total de 124 personas, seguido de quienes han terminado el tercer nivel de estudio los cuales son 67 individuos, y existe un muy bajo número que han realizado un postgrado.

3.2.2 Dimensiones del capital social.

3.2.2.1 Grupos y redes.

Esta dimensión se encuentra la información recopilada sobre el financiamiento de los negocios, relacionándolos con el establecimiento de grupos y redes.

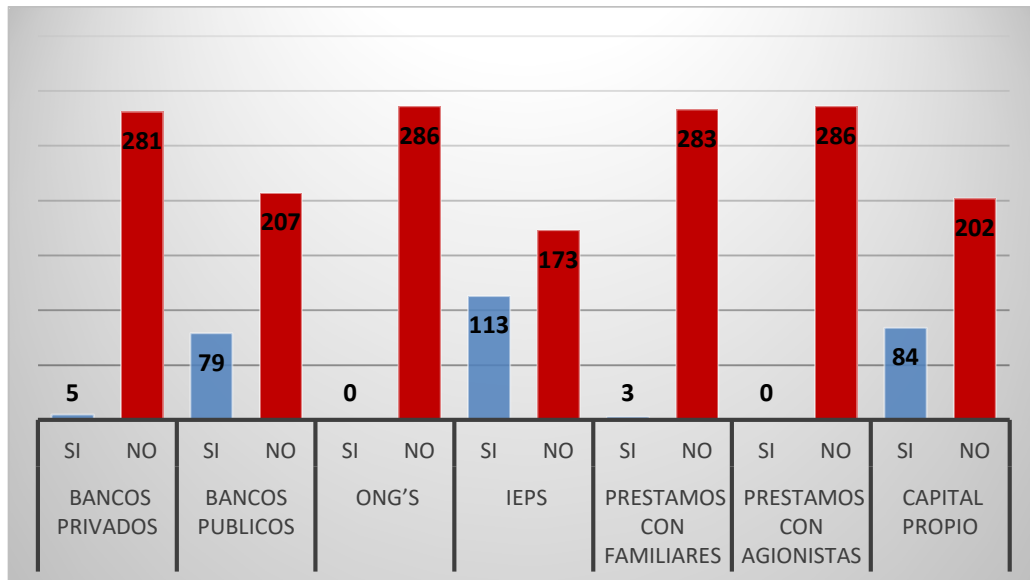


Figura 15. Como financia su negocio

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 15, indica como los microempresarios del cantón financian su negocio, la mayor parte de estos microempresarios prefieren financiar sus negocios con las Instituciones de Economía Popular y solidaria esto representa el 39,6%, otros microempresarios prefieren los bancos públicos con el 27,7% y algunos microempresarios prefieren el capital propio ya que no les gusta endeudarse con las instituciones financieras, esto se encuentra representado con el 29,5%, un grupo muy pequeño prefiere pedir prestado a familiares, y el 1,8% prefiere la banca pública dado este caso prefieren viajar a la ciudad de Loja para dirigirse a su banco de confianza y solicitar el préstamo que necesite.

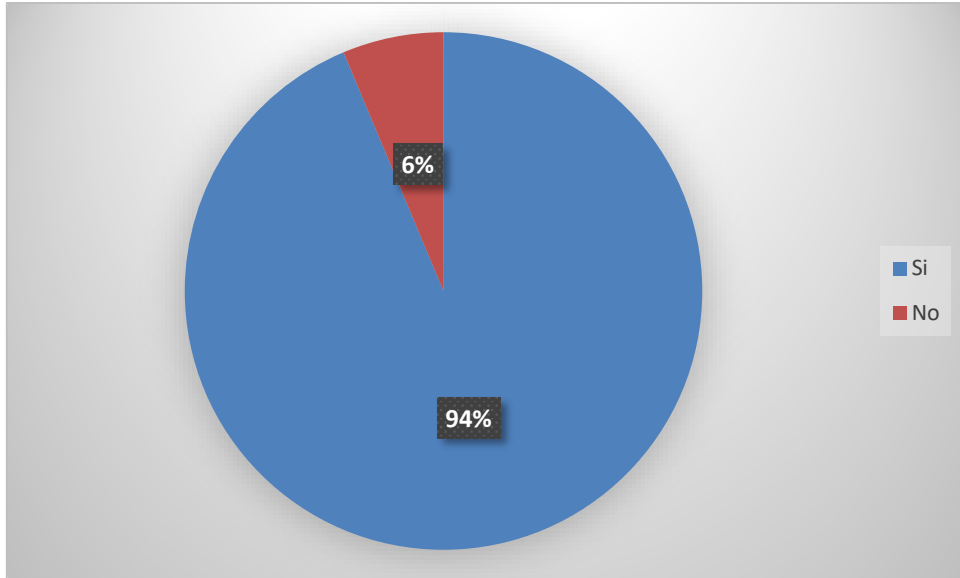


Figura 16. Ha solicitado algún microcrédito.

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 16, indica que el 94% de los microempresarios alguna vez si solicitaron un microcrédito alguna institución financiera, y el 6% no han solicitado ya sea el caso que han pedido ayuda algún familiar o se financian con capital propio.

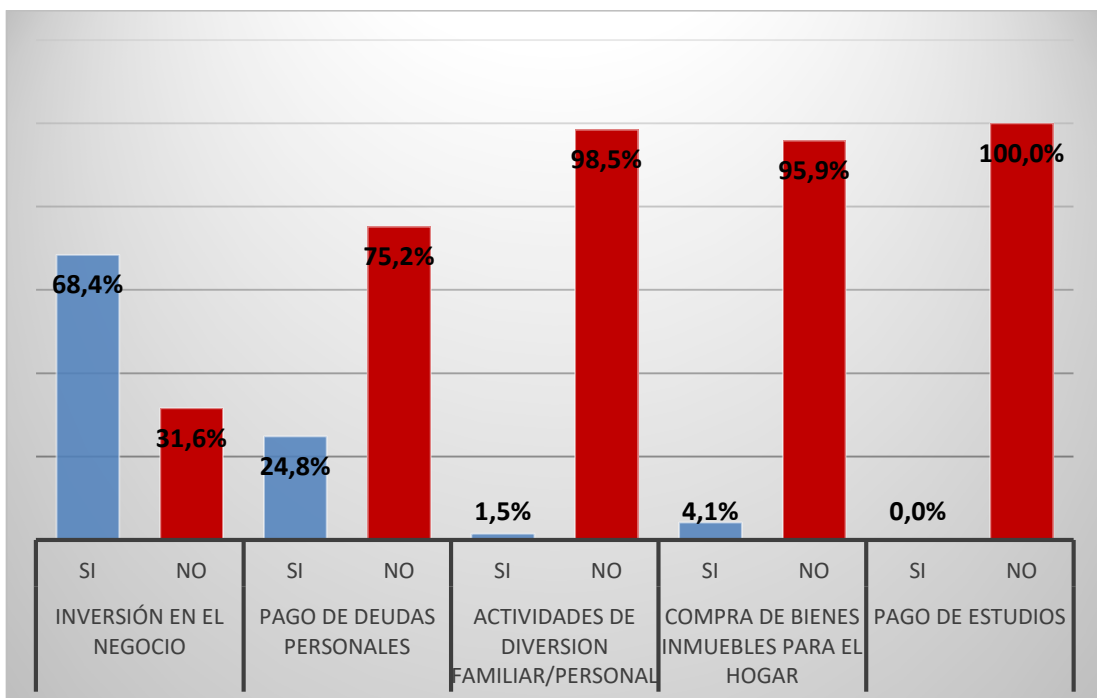


Figura 17. Finalidad del crédito solicitado.

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

la figura 17, indica como los microempresarios utilizan el crédito solicitado a las instituciones financieras, el 68,4% de estos microcréditos se encuentran dirigidos a la inversión del negocio como comprar mercadería, adquirir nueva maquinaria, etc. el 24,8% lo utilizan para el pago de deudas personales, el 4,1% utiliza para comprar bienes para el hogar y el 1,5% lo utiliza para actividades de diversión como viajes con la familia.

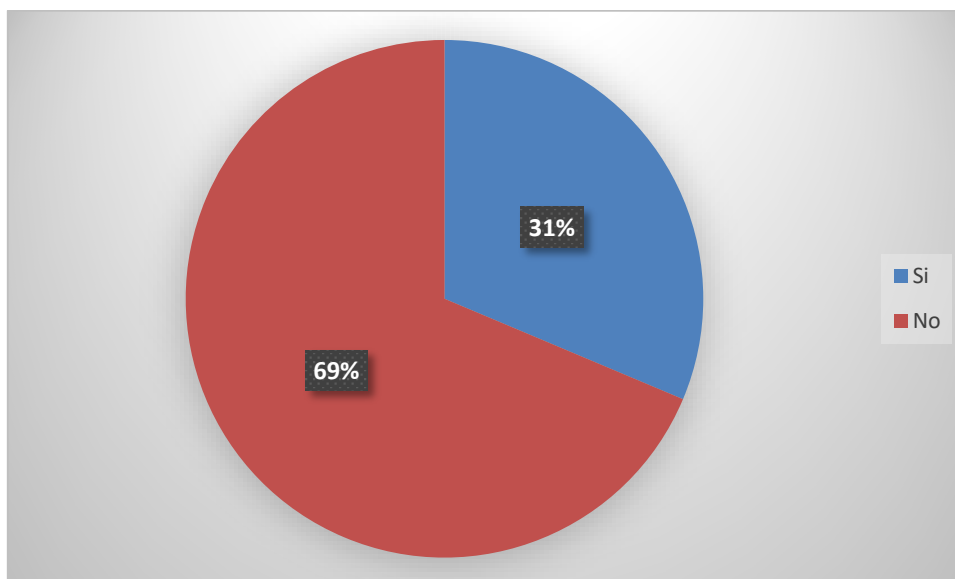


Figura 18. Forma parte de algún grupo u organización.

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 18, indica el porcentaje de los microempresarios que se reúnen para realiza una actividad o conversar de algún tema en específico, ya sea para el mejoramiento de los negocios o de cómo llamar la atención de la población para el consumo en sus locales, el 31% dijo que si, y el 69% dijeron que no, esto indica que no son muchos las personas que se interesan en mejorar el rendimiento de sus negocios o buscar la manera de tener más clientela a nivel del cantón.

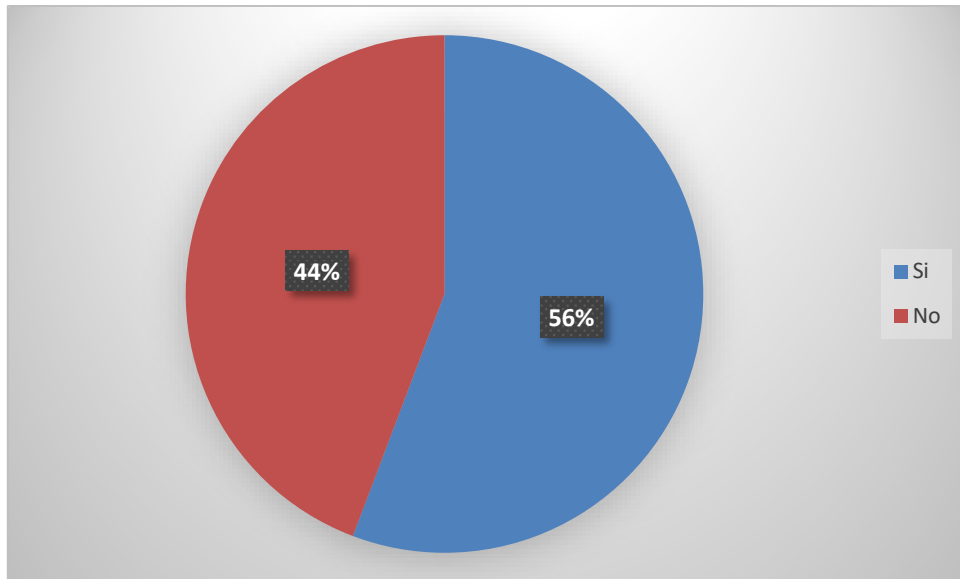


Figura 19. Se ha unido con otras personas para solicitar financiamiento.

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 19. Indica las personas que se han unido con el fin de solicitar financiamiento para su negocio, se observa que cierta parte de los microempresarios si se han unido con este fin, esto representa el 56% del total de los encuestados, y el 44% indica que no se han unido. Esta grafica muestra que en algún momento las personas que tengan la necesidad de financiamiento piden ayuda a otras personas para tener el crédito deseado.

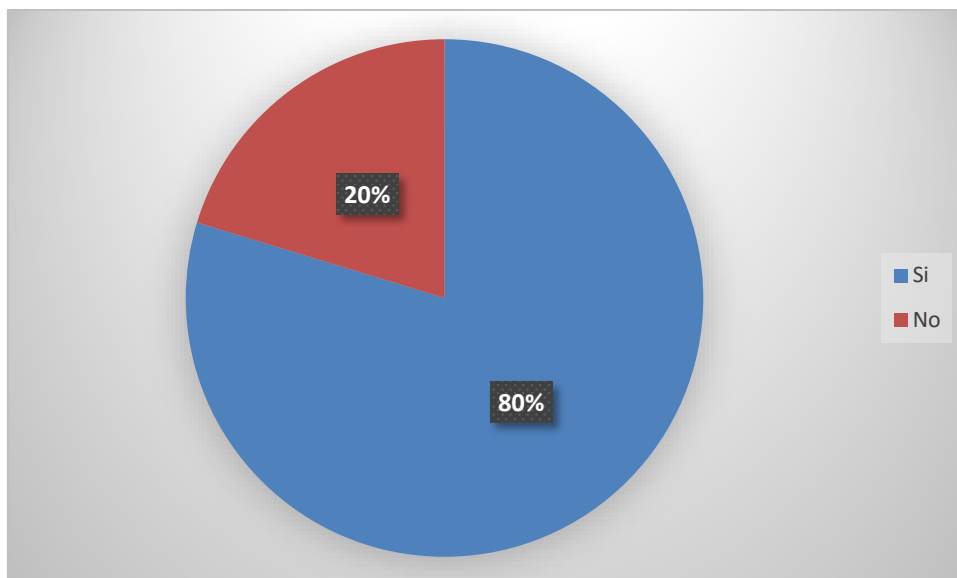


Figura 20. Necesidad monetaria y ayuda inmediata.

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 20, indica el porcentaje de personas encuestadas si en algún momento necesita un monto determinado de dinero para solventar los gastos del hogar o del negocio, el 80% de los microempresarios respondieron que, si tienen alguna persona cercana o un familiar a quien pedirle prestado el dinero, el 20% indicaron que no tienen a quien pedir ayuda y se encontrarían solos en caso de solventar gastos.

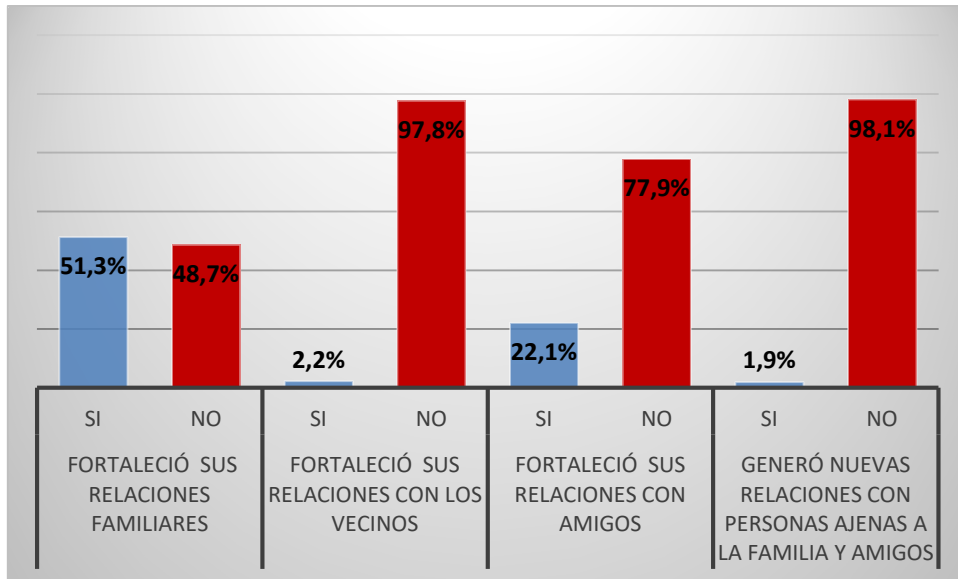


Figura 21. Fortalecimiento de relación interpersonales.

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 21, indica como el microcrédito ayudo al fortalecimiento de las relaciones interpersonales entre los microempresarios y las personas a su alrededor, el 51,3% indico q mejoro sus relaciones con la familia, el 22,1% mejoro las relaciones con los amigos, las relaciones con los vecinos no tienen porcentajes muy altos 2,2% y con personas ajenas a la familia 1,9%. Dado estos resultados se puede comprender que las personas que solicitaron ayuda a sus familiares o amigos tienen lazos más fuertes, ya que ellos le ayudaron al solicitar financiamiento con el negocio.

Tabla 19. Solicitud y finalidad del microcrédito

		Inversión en el negocio		Pago de deudas personales		Actividades de diversión familiar/personal		Compra de bienes inmuebles para el hogar		pago de estudios	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Me gustaría saber si alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito	Si	183	80	64	199	4	259	11	252	0	263
	No	1	3	1	3	0	4	0	4	0	4

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La tabla 19, indica el total de encuestados que contestaron a las preguntas planteadas, los mismos que se encuentran contrastados en la figura 16, un total de 267 microempresarios nos indicaron que en algún momento si solicitaron un microcrédito ya sea para inversión en el negocio, pago de deudas, actividades de diversión familiar, compra de inmuebles para el hogar o para pago de estudios. 183 microempresarios que decidieron utilizar el microcrédito para invertir en el negocio, para pago de deudas personales fue un total de 66 encuestados, aquellos que utilizaron para actividades de diversión fue un total de 4 microempresarios, son 11 los que utilizaron para la compra de bienes inmuebles para mejorar el hogar y con el uso del microcrédito para pago de estudios ninguno de los microempresarios encuestados utilizo para dicho propósito.

Según la teoría de Putnam, es una cualidad de grupos, clubes, sociedades que contribuyen al buen gobierno y al progreso económico. Estos influyen en gran medida en el logro de interés social o nacional, gracias a la confianza entre los miembros de los grupos o sociedades.

Se puede concluir con respecto a los datos obtenidos, las personas que solicitan un microcrédito tienden a dirigir el dinero para la inversión en su negocio como la compra de mercadería, implementación de nueva maquinaria o expansión del negocio, o pago de deudas, muy pocas lo utilizan para remodelar el hogar o viajar con la familia.

Tabla 20. Formación de grupos para el beneficio del negocio

		Alguna vez se ha unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio?	
		Si	No
¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización?	Si	61	23
	No	89	95

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La tabla 20, indica el total de las respuestas a las preguntas planteadas, se observa que 84 personas si forman parte de algún grupo u organización, 184 de los encuestados expresaron que no pertenecen a ningún tipo de estas actividades, 150 indicaron que alguna vez si se han unido con otra persona para solicitar financiamiento para su negocio.

Según la teoría de Putnam, indica que el capital social es la confianza, las normas y las redes, son aquellos elementos que mejoran la eficiencia de la organización social los mismos que promueven iniciativas tomadas de común acuerdo.

Según las teorías estudiadas y los datos obtenidos nos muestra que las personas del cantón no se caracterizan por tener confianza para formar o permanecer en algún grupo, pero en lo que respecta a unirse o solicitar financiamiento para el negocio si lo haría, esto indica que las personas buscan el bienestar propio.

Tabla 21. Solicitud y ayuda crediticia

		Existen personas ajenas a su hogar inmediato y parientes cercano a quien podría pedir ayuda	
		Si	No
		Count	Count
Me gustaría saber si alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito	Si	212	55
	No	7	1

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

Los datos de la tabla 21, se observa las personas que alguna vez han solicitado un microcrédito el mismo que se encuentra representado por 93.7% del total de las personas encuestadas y el 6.3% no lo han hecho. de la misma manera indica que el 79.7% tienen ayuda externa al sufrir algún altercado y el 20.3% no.

Los datos obtenidos nos dan a conocer que las personas tienen a quien acudir si algún momento tienen carencia de dinero para solventar los gastos ya sea familiares, amigos vecinos e incluso recurrir a los agiotistas, de igual manera se observa que aquellos microempresarios que solicitaron un microcrédito prefieren recurrir a las entidades financieras de la localidad que son más seguras que pedir a otras personas.

Tabla 22. Solicitud y oportunidad del microcrédito

		Mejóro su responsabilidad para con el negocio		el nivel de ventas de su negocio		Abrió nuevas oportunidades para hacer negocio		Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Me gustaría saber si alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito	Si	82	181	58	205	60	203	59	204
	No	1	3	0	4	1	3	0	4

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

De acuerdo a la tabla 22, indica que 267 personas alguna vez solicitaron un tipo de microcrédito, de esta manera gracias al préstamo obtenido 82 personas mejoraron su responsabilidad con el negocio, 58 obtuvieron mejoras en las ventas de sus negocios, 61 tuvieron nuevas oportunidades para hacer otros negocios, y 59 personas tuvieron la facilidad de acceder a financiamientos futuros.

Según la teoría de Putnam, a través del capital social, los actores pueden obtener acceso directo a recursos económicos, como prestamos subsidiarios, información sobre inversiones, mercados protegidos; pueden incrementar su capital cultural gracias a los contactos con expertos o individuos refinados, o de manera alternativa, asociarse a instituciones que otorgan credenciales valoradas

Los datos obtenidos reflejan que las personas al momento de obtener una deuda ante una entidad financiera, se enfocan en mejorar en sus negocios ya sea en el pago de la deuda, incrementando las ventas del mismo buscando llamar la atención del público y tener mejores ventas, dicho esto si mejoran las ventas pueden enfocarse en otras oportunidades como asociarse con otra persona y crecer en el mercado, y esto permite que las entidades les permitan financiarse de mejor manera en el futuro.

3.2.2.2 Confianza y solidaridad.

El capital social tiene una relación fundamental en generación de confianza y solidaridad, en este punto se realiza el nivel de confianza de los microempresarios encuestados y si estos proporcionarían ayuda a las demás personas del entorno en forma de garantes.

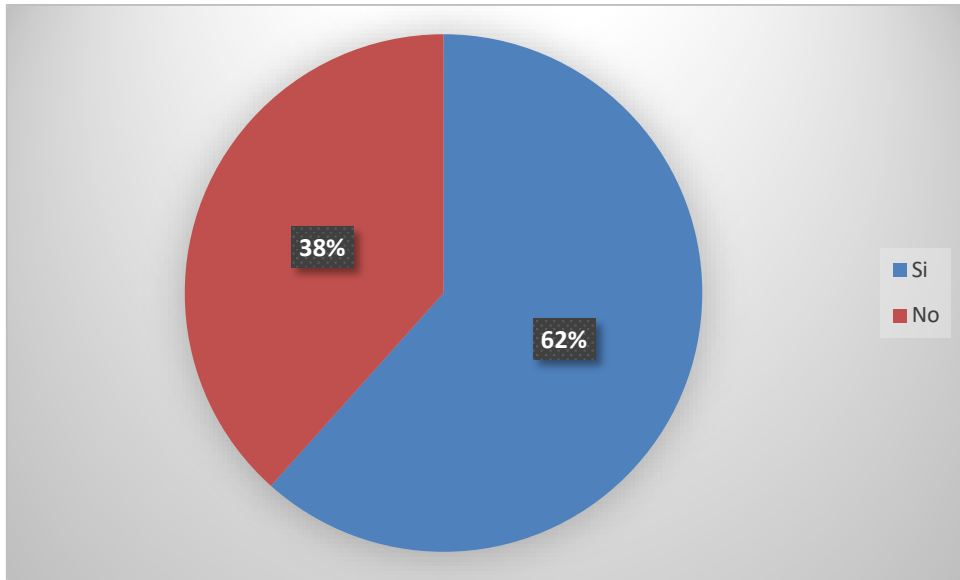


Figura 22. Se puede confiar en las personas del cantón

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 25, indica el nivel de confianza que existe en el cantón, el 62% de los encuestados creen que, si se puede confiar y que no se necesita ser prudente en los tratos con otras personas de Saraguro, el 38% no cree que se puede confiar en nadie.

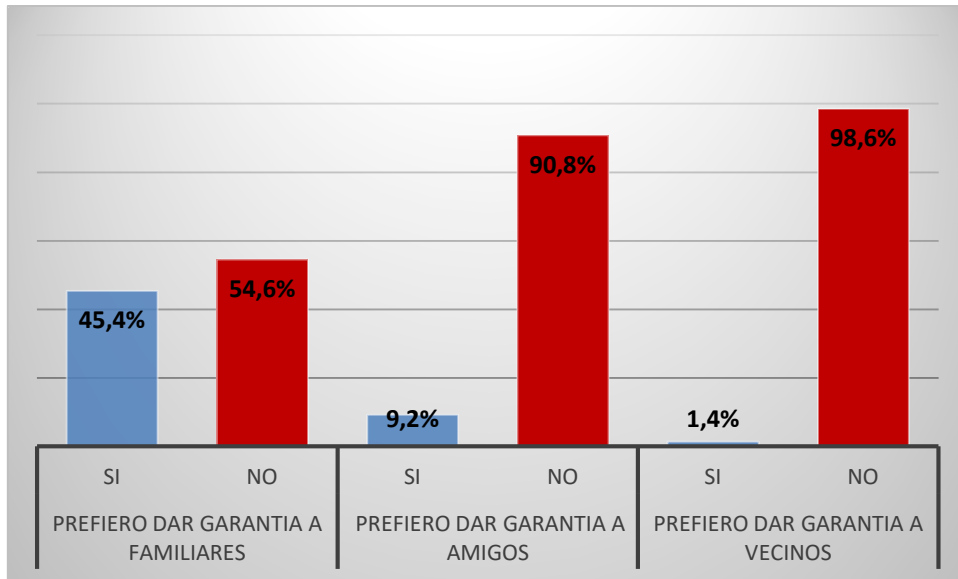


Figura 23. Garante bancario al nivel de confianza.

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 26, indica el nivel de confianza que tienen las personas del cantón respecto a los lazos de amistad, vecindad o familiar. El 45.4% de las personas contestaron que prefieren ser garantes de la familia ya que se sienten más seguros y no quedarían mal ante las instituciones bancarias, el 9.2% prefieren a los amigos y el 1.4% serían garante de un vecino.

Tabla 23. Confianza y garantía bancaria

Se puede confiar en las personas		Dar garantía a familiares		Prefiero dar garantía amigos		Prefiero dar garantía vecinos	
Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
175	109	129	155	26	257	4	279

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La tabla 23 nos da a conocer las personas que creen que efectivamente si se puede confiar en las demás del cantón nos da un total de 175 y 109 son las que no confían en nadie, como se muestra en la figura 25.

Se observar en la tabla 26, el nivel de confianza de las personas hacia las demás en cuestión de garantes varia, esto indica que el 129 del total de los encuestados si, serían garantes algún familiar, las 29 personas servirían como garante a amigos y tan solo 4 serían garante algún vecino.

Según la teoría de Putnam indica que la confianza implica la interacción entre dos o más personas, de manera que uno de ellos tiene pleno convencimiento en el otro bajo ciertas circunstancias, pudiendo depositar dicha lealtad ya sea en una persona, una organización o institución, es la manera que una persona tiene seguridad en su socio de intercambio y en que este actuara por el bien de todos, se basa en el comportamiento que se espera de la otra persona que participa en la relación entre ambas

Con respecto a los datos presentados anteriormente se concluye que existe un debilitamiento en la confianza de los microempresarios del cantón, lo que interviene de igual manera en los actos de solidaridad que refleja en el poco apoyo como garantes para sus amigos y vecinos, con excepción de sus familiares. Esto se refleja en la coincidencia de muchos microempresarios, sobre la mala experiencia con personas que le sirvieron de garante y no fueron responsable en el cumplimiento de sus obligaciones de pago, por lo que asume la deuda ajena.

3.2.2.3 Acción colectiva y Cooperación.

en este punto se analiza la preferencia de los microempresarios para organizarse y cooperar entre sí, para generar resultados positivos a nivel individual y colectivo.

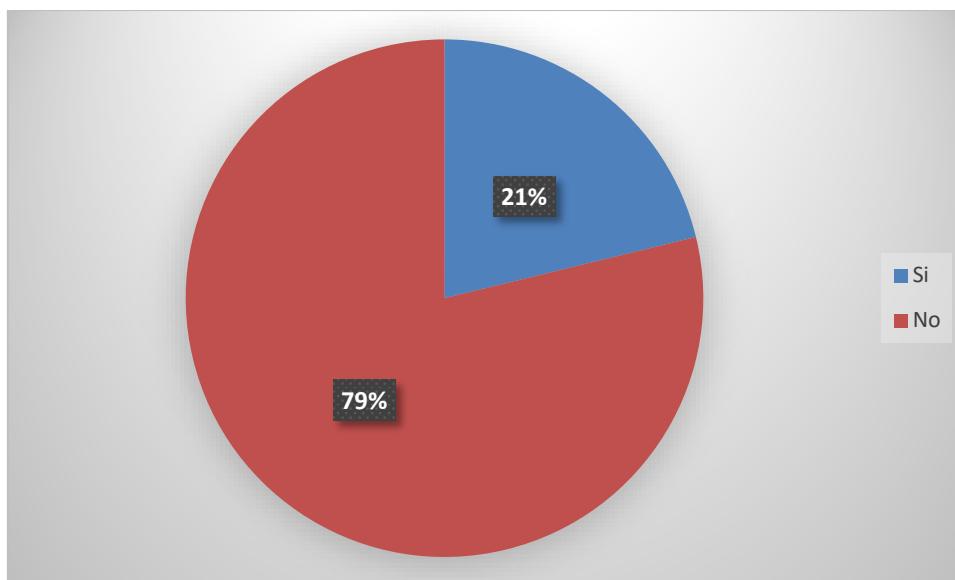


Figura 24. Beneficio de la microempresa

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 27, indica que el 21% de los microempresarios participaron con otras personas en alguna actividad para trabajar por el beneficio de las microempresas, y el 79% no participan

ni se reúnen para buscar el beneficio de sus microempresas. Esto refleja el poco interés que tienen los encuestados sobre el bienestar de sus negocios y como obtener mejores beneficios.

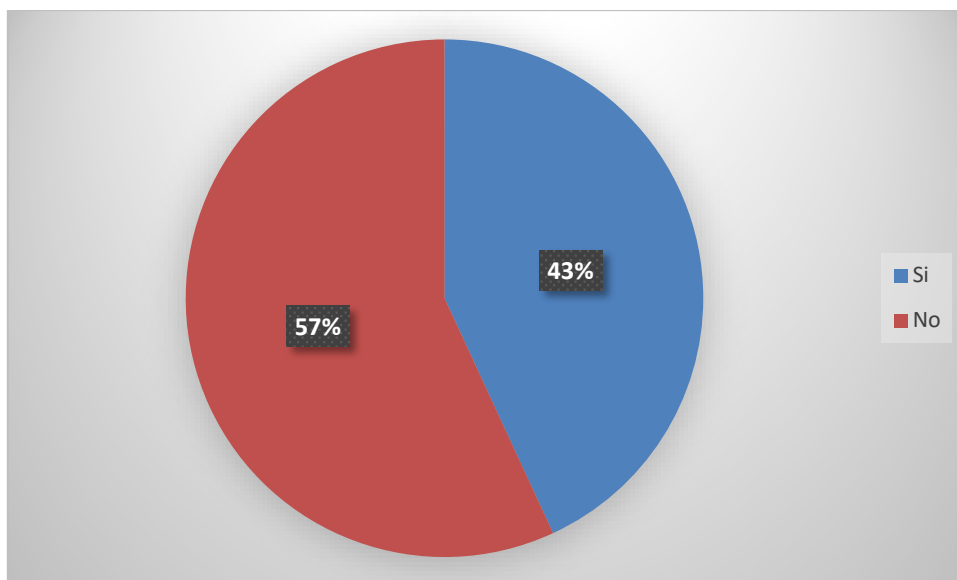


Figura 25. Unión de las personas ante algún problema

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 28, indica el total de las personas que se unirían ante un percance con el negocio de algún microempresario del cantón, el 43% respondieron que indicaron que, si eventualmente se unirían para ayudar y resolver el problema, el 57% dijeron que no que las personas no se unirían ante ese tipo de percances. Esto refleja que en existe cooperación entre los microempresarios, no es muy alto el porcentaje, pero existe cooperación ante eventualidades.

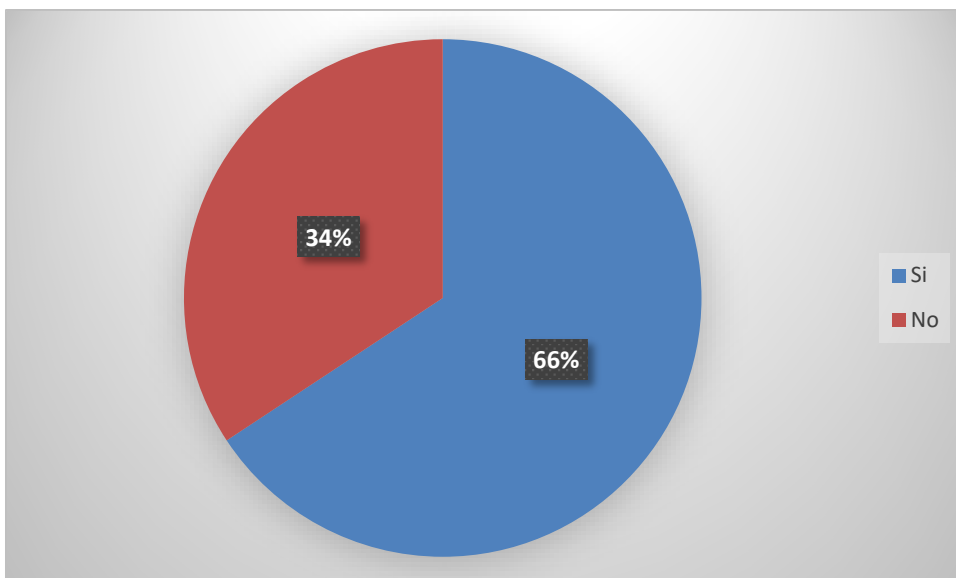


Figura 26. Asociación con fin de financiamiento

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 29, indica el nivel de personas que estarían dispuestas a asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para mejorar su negocio, el 66% dijeron que, si y el 34% dijeron que no, estos datos dan a conocer que los microempresarios del cantón buscan el bienestar propio para el bienestar de sus negocios.

Tabla 24. Participación y asociación para el beneficio del negocio

		¿Estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio?	
		Si	No
¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización?	Si	60	24
	No	123	61
Total		183	85

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

Según la teoría de Putnam indica como capital social a las redes o contactos que se forman entre las personas o grupos para que las sociedades puedan organizarse y funcionar para generar beneficios tanto a quienes pertenecen a esta red o no.

Con respecto a la tabla 24 de acuerdo a la disposición de los microempresarios para asociarse y obtener mejores beneficios para sus negocios, existe un mayor número que están dispuestas a asociarse a quienes no lo están. Esto indica que 65.7% optaría por asociarse

para obtener mejores fuentes de financiamiento dado esto la mayor parte de estas personas no participan con otras personas para el beneficio de las microempresas, existe un porcentaje relativamente menor que representa el 21,2% y están conscientes que tienen que reunirse y participar entre ellos para mejorar el beneficio de las microempresas del cantón y se asociarían con otras personas para buscar mejor bienestar para ellos mismos.

3.2.2.4 Empoderamiento y acción política.



Figura 27. Aporte del microcrédito a los microempresarios

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La figura 30, indica la información que se extrae de los 286 microempresarios de Saraguro que han solicitado microcrédito, el 31% coinciden en que su responsabilidad con el negocio mejoro, ya que al adquirir esta obligación debían tomar buenas decisiones sobre la inversión de estos recursos generen buenos rendimientos para cubrir las cuotas del préstamo adquirido.

El 22% representa el aumento en el nivel de ventas, estos indicaron que con los recursos obtenidos mediante el microcrédito pudieron surtir de mejor manera sus inventarios, mejorar la infraestructura del negocio, lo cual permite dar mejores servicios y productos.

El 23% concuerdan que gracias al microcrédito ha contribuido para abrir nuevas oportunidades de negocio, por ejemplo, adquirir nuevas sucursales de diferente actividad dentro del cantón.

Por último, se tiene que el 23% de los microempresarios accedieron a mejores fuentes de financiamiento a raíz del microcrédito que obtuvieron, en el que demostraron su responsabilidad en el pago, lo mismo que les facilitó tener nuevas oportunidades de solicitar montos mayores para la reinversión en sus negocios.

Tabla 25. Solicitud de crédito por género

		Sexo	
		Femenino	Masculino
Me gustaría saber si alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito	Si	114	153
	No	9	9

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La tabla 25, indica el porcentaje de personas que alguna vez han solicitado algún tipo de microcrédito, en relación con el género que solicitan créditos, el mayor porcentaje está representado por el sexo masculino que tiene un total del 57% y el sexo femenino tiene un total de 43%.

Los datos obtenidos concluyen que entre el sexo masculino y el sexo femenino no varían mucho al momento de solicitar un microcrédito, se puede observar que existe casi una igualdad entre microempresarios de los dos sexos.

Tabla 26. grupos u organización por género

		¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización?	
		Si	No
Sexo	Femenino	31	83
	Masculino	53	101

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La tabla 26, indica el total de las personas encuestadas que forman parte de un grupo y organización, las mismas que indican 31 personas de sexo femenino y 53 de sexo masculino no.

de la misma manera indica de los microempresarios que se dividen entre el sexo masculino en este caso 83 y femenino 101 no pertenecen a nada, lo que se puede analizar que existen

pocas personas que sienten interés en formar parte de actividades y compartir con personas del mismo cantón.

Tabla 27. Nivel de confianza por género

		Sexo	
		Femenino	Masculino
Se puede confiar en las personas	Si	66	109
	No	55	54

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La tabla 27, indica el nivel de confianza que existe en el cantón, dado de esta manera se observa que el sexo masculino con un total de 109 personas cree en las personas de la localidad y 66 de sexo femenino opinan lo mismo. Pero existe un gran número de personas que no piensan con respecto a la confianza.

En el cantón entre sexo masculino y femenino confían en las personas al su alrededor y tienen un nivel de confianza en los demás ya sean estos su familia, amigos o vecinos, pero existe un número de personas que no confían, esto quiere decir que en algún momento les han fallado ya sea con préstamo de dinero u otros factores que hagan que este pensamiento este presente al momento de confianza.

Tabla 28. Nivel de garantías a través del género

		Prefiero dar garantía familiares		Prefiero dar garantía amigos		Prefiero dar garantía vecinos	
		Si	No	Si	No	Si	No
Sexo	Femenino	49	72	13	108	2	119
	Masculino	80	83	13	149	2	160

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

La tabla 28, indica de las encuestas realizadas a los microempresarios con respecto a ser garante bancario los de sexo masculino y femenino responden a que si serían garante a un familiar esto da un total de 129 personas y 155 no lo serían, de las mismas personas solo 26 serían garante de un amigo y 257 no lo serían y muy pocos ayudarían a un vecino.

Según la teoría de Putnam, capital social se utiliza para analizar el desempeño de los gobiernos que tiene un enfoque político y científico, el mismo que tiene características

importantes para la organización social ya que estas facilitan a la cooperación y coordinación para obtener beneficio mutuo.

Los datos obtenidos nos demuestran que las personas del cantón confían más en un familiar que en otras personas, aunque en dado los casos no quieren ser garante de su propia familia ya que afirman que hasta ellos mismos les fallarían al momento de pagar la garantía.

Tabla 29. Formación académica y formas de financiamiento

		Bancos Privados	Bancos Públicos	ONG's	IEPS	Prestamos con familiares	Prestamos con agiotistas	Capital Propio	Total
		Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
Formación Académica	Primaria incompleta	0	0	0	1	1	0	0	2
	Primaria completa	0	3	0	7	0	0	4	14
	Secundaria incompleta	0	4	0	6	0	0	7	17
	Secundaria completa	1	34	0	51	1	0	36	123
	Tercer nivel incompleto	0	17	0	22	0	0	18	57
	Tercer nivel completo	4	20	0	26	1	0	19	70
	postgrado	0	1	0	0	0	0	0	1
	otro	0	0	0	0	0	0	0	0
Total		5	79	0	113	3	0	84	

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

Según Putnam, capital social es una particularidad de las comunidades en que las instituciones aseguran confianza y genera condiciones para un mejor estilo de vida.

Según la teoría antes expuesta y los datos de la tabla 29, indica que los microempresarios que tienen una educación primaria completa, el 2.02% optan como forma de financiamiento los bancos públicos, COAC's o el capital propio, con respecto a los que tiene el bachillerato terminado, el 37.23% optan por los bancos públicos, COAC's y capital propio se puede observar que se inclinan mucho más por las instituciones de economía popular y solidaria, con respecto a los propietarios que tienen un título de tercer nivel tiene un porcentaje de 37.21% estos se inclinan más por los bancos públicos, capital propio o las instituciones de economía popular y solidaria. Se puede concluir que si se cumple lo que indica la teoría.

Tabla 30. Formación académica y finalidad crediticia

		Inversión en el negocio		Pago de deudas personales		Actividades de diversión familiar/personal		Compra de bienes inmuebles para el hogar		pago de estudios	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Formación Académica	Primaria incompleta	2	0	0	2	0	2	0	2	0	2
	Primaria completa	7	6	4	9	0	13	1	12	0	13
	Secundaria incompleta	11	4	4	11	0	15	0	15	0	15
	Secundaria completa	81	36	28	89	1	116	7	110	0	117
	Tercer nivel incompleto	31	22	16	37	3	50	2	51	0	53
	Tercer nivel completo	51	15	13	53	0	66	1	65	0	66
	postgrado	1	0	0	1	0	1	0	1	0	1
	otro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

Formación académica

La tabla 30, indica las personas que han terminado los niveles de estudio y han solicitado un microcrédito los mismos que han utilizado para las diferentes opciones planteadas en la encuesta, aquellos microempresarios que han terminado la secundaria por completo y han invertido en el negocio, pago de deudas personales y compra de muebles para el hogar tiene un porcentaje del 45.24% de la misma manera los que tienen un título de tercer nivel con un total del 24.33% se enfocaron en invertir en el negocio.

Dado estos resultados se observa que en el cantón Saraguro las personas se enfocan en la inversión de su negocio y pago de deudas personales no importa el nivel académico que tengan.

Tabla 31. Formación académica y oportunidades del microcrédito

		Mejoró su responsabilidad para con el negocio		Mejoró el nivel de ventas de su negocio		Le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio		Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Formación Académica	Primaria incompleta		2		2	1	1		2
	Primaria completa	3	10	4	9	3	10	2	11
	Secundaria incompleta	5	10	5	10	4	11	1	14
	Secundaria completa	35	82	29	88	19	98	32	85
	Tercer nivel incompleto	18	35	8	45	18	35	8	45
	Tercer nivel completo	21	45	12	54	16	50	16	50
	postgrado	1			1		1		1
	otro								

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: El autor

En la tabla 31, indica que, al mejoramiento de la responsabilidad con el negocio, el grupo de microempresarios que tienen una formación académica primaria, son muy pocos los resultados que se observa que ha mejorado con el negocio, de la misma manera que hayan mejorado el nivel de ventas, o le haya permitido abrir futuras fuentes de financiamiento.

A diferencia de los que tienen el bachillerato completo tiene un cambio notorio en los resultados obtenidos, se puede observar que las personas mejoraron sus ventas, y obtuvieron nuevas oportunidades para hacer negocio.

CONCLUSIONES.

Finalizada la investigación denominada Análisis de las dimensiones de capital social en el sector microempresarial del cantón Saraguro, provincia de Loja, las conclusiones que se obtuvieron son las siguientes.

- En el cantón Saraguro se ha podido determinar que la formación académica de las personas encuestadas es de nivel secundario y de tercer nivel terminado, la mayor parte de las microempresas son familiares, el mayor porcentaje de los propietarios son hombre y su mayoría están casados.
- El microcrédito es un instrumento que ha permitido generar capital social en los microempresarios del cantón, lo que ha dado como resultado obtener beneficios para el crecimiento de sus negocios, considerando expandir sus locales a lugares cercanos o mejora de la infraestructura de los mismos. Con lo que se cumple la dimensión de empoderamiento y acción política.
- En lo que respecta a la dimensión de grupos, se observó que el microcrédito no es instrumento que ayuda a los microempresarios a incrementar esta dimensión, una proporción mínima de los microempresarios que pertenecen a un grupo u organización. Sobre la dimensión de redes los microempresarios acuden a personas ajenas a su hogar en caso de un inconveniente en el hogar o negocio.
- En lo que se refiere a la dimensión de confianza y solidaridad, los microempresarios del cantón confían en la mayoría de las personas y no se necesita ser prudentes. En lo que respecta a ser garante no existe mucha confianza, debido a la falta de seriedad de las personas que piden ayuda, ya sea a familiares, amigos o vecinos que sirvan como garantes; no cumplen con los pagos y deben asumir la deuda del principal. Dando como resultado inseguridad al momento de ser garante ante un crédito o microcrédito.
- En lo que respecta a la dimensión de acción colectiva y cooperación se observó que los microempresarios no se reúnen y no participan para el beneficio de las microempresas del cantón; existe muy poca unión de las personas ante problemas con los negocios. En lo referente a asociarse y obtener un beneficio propio estarían dispuestos a trabajar y a cooperar con otros, si esto les permitiría mejorar sus fuentes de financiamiento para su negocio.
- Finalmente, podemos mencionar que en el cantón Saraguro las dimensiones de capital social que tienen mayor influencia y se generan son: empoderamiento y acción política, seguida de cooperación y por último la dimensión de redes.

RECOMENDACIONES.

- Para mejorar la confianza de las personas del cantón se debería realizar talleres o trabajos en cooperación entre ellos, ya que aumentaría la confianza y la estabilidad de los microempresarios en el mercado.
- El asociarse contribuye a obtener mejores resultados, por lo tanto, los microempresarios deben mejorar la comunicación entre ellos, a partir de esto deben organizarse por grupos de acuerdo a la actividad económica de las microempresas.
- Las instituciones financieras deben buscar nuevos mecanismos accesibles para garantizar el cumplimiento de los pagos de sus microcréditos, con ello permitirá que se incremente el empoderamiento de los microempresarios, en lo que se refiera a la responsabilidad con el negocio, incremento de ventas, obtener nuevas oportunidades de negocio, y acceder a fuentes de financiamiento futuras.
- A partir de los resultados de esta investigación, es conveniente que se realicen nuevas investigaciones con respecto a temas relacionados con la generación de capital social, las mismas que pueden ser llevadas a cabo por parte de entidades gubernamentales e instituciones de tercer nivel, considerando la importancia del capital social en el desarrollo de una comunidad.

BIBLIOGRAFIA.

- (INEC), C. de población y vivienda. (2010). ficha de cifras generales Saraguro, 5–9.
- ABPE, I. (2012). Actualizado: Noviembre de 2012, 28, 4.
- Andrea, A. P. C. (2007). *Etnias aborígenes y globalización, estudio de caso de la comunidad de Saraguro-Loja*.
- Arras, A., Hernández, O., & López, J. (2012). Redes y confianza: dimensiones del capital social en las microempresas rurales en Chihuahua, México. *Nueva Antropología*, XXV(77), 31–57. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=15929703003>
- Arriagada, I. (2003). II. Panel 1: Aproximaciones conceptuales e implicancias del enfoque del capital social. In ... *Analíticas Y Metodológicas Para La Superación De ...* (pp. 13–83). Retrieved from <http://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=ZbVva5UbKCsC&oi=fnd&pg=PA13&dq=II+.+Panel+1+:+Aproximaciones+conceptuales+e+implicancias+del+enfoque+del+capital+social&ots=tfjdm-jxTX&sig=wSMjzII0bCnW0nXceth5Nmt6ZPk>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. *República Del Ecuador*, 1–46. Retrieved from [http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Org%C3%A1nica%20de%20Econom%C3%ADa%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f)
- Bucheli, G. (2011). *Análisis del impacto de las Microfinanzas en el Ecuador*.
- Candial, A., & Autora, T. (2012). *Microcréditos para combatir la pobreza. Área cooperación internacional al desarrollo de la Universidad de Valladolid*.
- Capdevielle, J. (2014). Capital social: debates y reflexiones en torno a un concepto polémico. *Revista de Sociología E Política*, 22(51), 3–14. <https://doi.org/10.1590/1678-987314225101>
- Carballo, N. (2016). El MICROCRÉDITO MICROCRÉDITO, 26.
- Castillo, T. (2012). *“Monografía del Cantón Saraguro de la Provincia de Loja.”*
- Cortés, F. (2008). Las microfinanzas: Caracterización e instrumentos. *Abril de 2008*, 62. Retrieved from <http://www.publicacionescajamar.es/pdf/series-tematicas/banca->

social/las-microfinanzas-caracterizacion-2.pdf

- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay. *Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos*, 56.
- David, M. V. (2012). Naturaleza y alcance del capital social en las comunidades rurales Nature and extent of social capital among members of rural communities, *14*(22), 31–45.
- Fernández, M., Alcázar, F., & Romero, P. (2007). Una revisión del concepto y evolución del capital social. *Conocimiento, Innovación Y Emprendedores: Camino Al Futuro*, 1060–1073.
- Financiera, N. (2013). como obtener un microcrédito, guía del participante, 1–88.
- Flores, R. (2007). Análisis comparativo entre los programas de microfinanzas desarrolladas e implantadas en el Grameen Bank (en Bangladesh) y la línea de microcrédito del. *Área 7. Desarrollo Y Cooperación Económica/* Retrieved from [http://www.portalmicrofinanzas.org/gm/document-1.9.36195/Analisis comparativo entre los.pdf](http://www.portalmicrofinanzas.org/gm/document-1.9.36195/Analisis_comparativo_entre_los.pdf)
- Forni, P., Siles, M., & Barreiro, L. (2004). ¿Qué es el Capital Social y cómo Analizarlo en contextos de Exclusión Social y Pobreza?. Estudio de caso en Buenos Aires, Argentina. *Informe de Recerca*, (35), 16. Retrieved from http://www.econo.unlp.edu.ar/uploads/docs/capital_social_en_exclusion_y_pobreza_jsri.pdf
- Fundación de las cajas de Ahorro. (2005). *Libro Blanco del Microcrédito*. Retrieved from http://itemsweb.esade.edu/biblioteca/archivo/libro_blanco_microcredito.pdf
- Galvis, A., & Rojas, J. (2011). Asociatividad , capital social y redes de innovación en la economía rural. *Gestión Social*, 4(1), 27–41.
- García, F., Martínez, L., Fernández, J., Radoselovics, D. G., Pérez, F., & Serrano, L. (2015). *Crisis económica, confianza y capital social*.
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y Pobreza*.
- Iannatale, Lbittar, Aya, & Lfredo, 2010. (2010). PROYECTO.

- Jorge, E. (2003). Una alternativa para el desarrollo.
- Kliksberg, B. (1999). Capital social y cultura, claves esenciales del desarrollo. *Revista de La CEPAL* 69, 85–102. Retrieved from <http://repositorio.cepal.org/handle/11362/12190>
- Lacalle, M. (2010). Glosario basico sobre Microfinanzas. *España*, 148. Retrieved from <http://nantiklum.org/doc/monograficos/CM12.pdf>
- Mar, L. E. F. A., Cabrera, M., Flores, L. E. F. V., Javier, L. E. F., Briones, E., Lorena, I., ... González, N. E. (2012). Bancos Comunales: su organización y funcionamiento Communal Banks: its organization and operation, 20.
- Mena, B. (2004). Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza. *Microfinanzas*, 16.
- Neira, I. (2002). Palabras clave: ayudas al desarrollo, capital social, educación, crecimiento económico, cooperación, Latinoamérica.
- Oña, J. (2015). Desarrollo de un modelo de gestión de riesgo de crédito para instituciones de microfinanzas del Ecuador, 98. Retrieved from <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4652/1/T1709-MFGR-Oña-Desarrollo.pdf>
- Padilla, Juan; Momeño, Ivan, Novak, Daniel; Pallares, Ulises; Aguirre, O. (2008). *GUIA PARA LA GESTION DE MICROCREDITOS*. Retrieved from http://www.3sbizkaia.org/Archivos/Documentos/Enlaces/364_CAST-3sgestion4.pdf
- Portales, L. (2009). Capital Social: Conceptualización, Enfoques Y Mediciones. *Ascolfa 2009*.
- Roberto, I., Olivas, Á., Chávez, B. C., Payán, A., Junio, E., Ignacio, J., ... Ramos, L. A. (2013). Tópicos selectos de Economía, 22.
- Roberts, A. (2003). El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico., 70. Retrieved from <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>
- Rodolfo, Y. S. (2004). *Microcreditos como alternativa de Financiamiento*. Universidad Autonoma Metropolitana.
- Rodríguez, D., & Jesús, E. (2015). Impulsividad funcional y disfuncional en adolescentes consumidores de alcohol. *Revista Electrónica de Psicología Izatacala*, 18(2), 539–563.

- Rodríguez, M. de L. Y. R. M. de L. Y. (2012). *Evaluación de impacto de los microcréditos en la zona productiva de tunguragua*.
- Saiz, J. E., & Jiménez, S. R. (2008). Capital social : una revisión del concepto. *Revista CIFE, Universidad Santo Tomas, 13*, 250–263.
- Saltalamacchia, H. R. (2015). Capital Social: Concepto Y Metodo. *Aportes a La Discusión Sobre Capital Social*, 1–37.
- Sarango, N., Moreno, V., Guerrero, V., R, L. J. S., & Cruz, M. C. (2015). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Saraguro Periodo 2014 - 2019, 233.
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2011). Normas Generales para las Instituciones Financieras, 423–502.
- Superintendencia de Bancos y Seguros Ecuador. (2011). Evolución de las microfinanzas en Ecuador: periodo Septiembre 2010- septiembre 2011.
- Tello, M. (2006). Aspectos teóricos del capital social y elementos para su uso en el análisis de la realidad, 5–56.
- Valdecasas, J. I. (2011). Una definición estructural de capital social. *Redes: Revista Hispana Para El Análisis de Redes Sociales, 20(6)*, 132–160. <https://doi.org/10.5565/REV/REDES.411>
- Vargas, G. (2001). Hacia una teoría del capital social. *Revista de Economía Institucional, 4 No. 6*, p71-108.
- Vazquéz, F. (2014). Capital social y desarrollo social., 322. Retrieved from http://www.magrama.gob.es/ministerio/pags/Biblioteca/fondo/pdf/94468_34.pdf
- Virreira, R. (2010). Introducción a las microfinanzas. *Afin, 51*. Retrieved from http://www.abappra.com/pdf_microfinanzas/presentacion_virreira_centellas_introduccion_microf.pdf
- Wallukat, G., Haberland, A., Schimke, I., Saravia Burgos, J., Acosta Canedo, A., Morillas, A., ... Ruiz, A. M. (2016). CLINICIAN ' S CORNER Evaluation and Treatment of Chagas Disease in the United States A Systematic Review. *Revista Da Sociedade Brasileira de Medicina Tropical, 298(1)*, 2171–2181. <https://doi.org/10.1016/j.jacc.2013.08.1660>

ANEXOS.

Anexo 1. Estructura empresarial del Cantón Saraguro por tamaño de empresa

Estructura Empresarial del Cantón Saraguro						
Código CIIU4 - Sección (1 dígito) 2014	Tamaño de empresa con personal último 2014					
	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana empresa "A"	Mediana empresa "B"	Grande empresa	Total
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	132	-	-	-	-	132
Explotación minas y canteras	9	-	-	-	-	9
Industrias manufactureras	31	1	-	-	-	32
Distribución agua; alcantarillado, desechos y saneamiento	1	-	-	-	-	1
Construcción	20	5	-	-	-	25
Comercio, reparación automotores y motocicletas	303	11	3	1	-	318
Transporte y almacenamiento	43	-	-	-	-	43
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	40	-	-	-	-	40
Información y comunicación	4	-	-	-	-	4
Actividades financieras y de seguros	9	1	-	-	-	10
Actividades inmobiliarias	3	-	-	-	-	3
Actividades profesionales, científicas y técnicas	14	1	1	-	-	16
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	19	-	-	-	-	19
Administración pública y defensa, seguridad social	10	5	-	-	2	17
Enseñanza	2	6	2	-	-	10
Actividades de atención a la salud humana y asistencia social	8	1	-	1	-	10
Artes, entretenimiento y recreación	4	-	-	-	-	4

Otras actividades de servicios	17	-	-	-	-	17
Total	669	31	6	2	2	710

Anexo 2. Distribución de encuestas por sección y división económica por actividad del cantón Saraguro

CODIGO O CIU	DESCRIPCION ACTIVIDAD ECONOMICA	N° DE EMPRESAS	PORCENTAJE	N° ENCUESTA
A	AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.			
A01	AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS	56	6%	17
A02	SILVICULTURA Y EXTRACCIÓN DE MADERA.	3	0%	1
B	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS			
B07	EXTRACCIÓN DE MINERALES METALÍFEROS.	4	0%	1
C	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS			
C10	ELABORACIÓN DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS	22	2%	7
C13	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS TEXTILES	9	1%	3
C14	FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR.	14	1%	4
C16	PRODUCCION DE MADERA Y FABRICACION DE PRODUCTOS DE MADERA Y CORCHO, EXCEPTO MUEBLES; FABRICACION DE ARTICULOS DE PAJA Y DE MATERIALES PRENSABLES	4	0%	1
C18	IMPRESIÓN Y PRODUCCION DE GRABACIONES	7	1%	2
C22	FABRICACION DE PRODUCTOS DE CAUCHO Y PLASTICO	2	0%	1
C23	FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METALICOS	8	1%	2
C25	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS ELABORADOS DE METAL, EXCEPTO MAQUINARIA Y EQUIPO.	3	0%	1

C28	FABRICACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO N.C.P	2	0%	1
C31	FABRICACIÓN DE MUEBLES.	6	1%	2
C32	OTRAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	8	1%	2
G	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.			
G45	COMERCIO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	30	3%	9
G46	COMERCIO AL POR MAYOR, EXCEPTO EL DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	83	9%	25
G47	COMERCIO AL POR MENOR, EXCEPTO EL DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	264	28%	81
H	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.			
H49	TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE Y POR TUBERÍAS.	45	5%	14
H52	ALMACENAMIENTO Y ACTIVIDADES DE APOYO AL TRANSPORTE.	34	4%	10
H53	ACTIVIDADES POSTALES Y DE MENSAJERÍA.	2	0%	1
I	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.			
I55	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO.	5	1%	2
I56	SERVICIO DE ALIMENTO Y BEBIDA.	52	6%	16
J	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.			
J61	TELECOMUNICACIONES	5	1%	2
J63	ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE INFORMACIÓN	4	0%	1
R	ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN			
R90	ACTIVIDADES CREATIVAS, ARTÍSTICAS Y DE ENTRETENIMIENTO.	14	1%	4
R93	ACTIVIDADES DEPORTIVAS, DE ESPARCIMIENTO Y RECREATIVAS.	8	1%	2
S	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS.			

S95	REPARACIÓN DE COMPUTADORES Y DE EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMÉSTICOS.	5	1%	2
TOTAL		935	100%	286

Fuente: Base de datos del SRI a octubre del 2016

Elaboración: El autor

Anexo 3. Cuestionario capital social

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
- 1.7 Capital propio

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

3.5 Pago de estudios

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

4.1 Si

4.2 No _____

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

5.1 Si

5.2 No _____

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

6.1 Si

6.2 No _____

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

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

B. Confianza y solidaridad

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

8.1 Se puede confiar en las personas

8.2 No se puede confiar en nadie

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

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

C. Acción colectiva y cooperación

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

10.1 Sí

10.2 No _____

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

11.1 Si

11.2 No _____

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

12.1 Si

12.2 No _____

D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

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

Datos generales del entrevistado

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

GRACIAS POR SU COLABORACION

Anexo 4. Fotos de encuesta cantón Saraguro













