



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**

*La Universidad Católica de Loja*

## **ÁREA ADMINISTRATIVA**

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

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

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**AUTOR:** Vences Saraguro, Andrés David

**DIRECTORA:** Rojas Toledo, Dolores María 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

## **APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Magister.

Dolores María Rojas Toledo

**DOCENTE DE LA TITULACIÓN**

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Olmedo, realizado por Vences Saraguro Andrés David ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, septiembre del 2017.

f) .....

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo, Vences Saraguro Andrés David declaro ser autor del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Olmedo, de la Titulación de Ingeniero en Banca y Finanzas, siendo la magister 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 la disposición del Art. 88 del Estado Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte de patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f) .....

**Autor:** Vences Saraguro Andrés David

**Cédula:** 0706350063

## DEDICATORIA

Este trabajo de Fin de Titulación va dedicado a Dios nuestro creador y soberano padre celestial, por la sabiduría e inteligencia para enfrentar un nuevo reto, con infinito amor y cariño a mis admirables padres Ángel Modesto Vences y Vilma María Saraguro Armijos, por toda su entrega y sacrificio durante todos estos años de estudio, significando para mí un ejemplo de vida y sueño constante, sintiéndome el hijo más honroso de tener a los mejores padres.

Mis sobrinos talentosos e inteligentes soldados de Jesucristo: Luis Francisco, Cindelt Belén, Heiddi Cristina, Abigail Yulexi, Leyci Angelica, Litzzy Noemi, Jeremy Rubén, Ronald Natanael, Dios me ha permitido disfrutar de sus primeros pasos, dulzura y alegría.

A todos mis amados Tíos y Tías por sus sabios consejos de éxito y superación, Queridos primos y primas, y aquellos que fueron llamados por el Señor y no están conmigo, pero permanecen en mi corazón todos los buenos recuerdos y momentos que en vida compartí. Bryan, Paola, Angie, Daniela, Erika, Daniel, Diego y compañeros de la promoción 2012-2017 Banca y Finanzas UTPL, los mismos que se han convertido como hermanos.

## AGRADECIMIENTO

Un sincero y profundo agradecimiento primeramente a Universidad Técnica Particular de Loja, por haberme aceptado como un profesional en formación estudiando mi carrera con mucho éxito, asimismo a todos los catedráticos que brindaron sus conocimientos en mi educación y aprendizaje diario.

Agradezco a mi directora Magister Dolores María Rojas Toledo, destacada y excelente maestra en todo el proceso de mi titulación, un honor aprender y poner en práctica todos sus conocimientos, asimismo por la paciencia y dedicación en todo el desarrollo de la investigación, de igual manera por su asesoría Mgtr. Viviana Espinoza y Mgtr. Aurora Samaniego.

Bendigo en Él Nombre de Jesús y expreso mi gratitud de todo corazón con mi Hermana Patricia Carrera Vincés, por todo su apoyo incondicional permitiendo cumplir satisfactoriamente mi meta.

Pastor Mgtr. Rodolfo Guerra y Tnlga. Glenda Demera, por su hospitalidad ejemplo de padres, siervos de Dios y hermanos en Cristo Jesús, considerándolos mi familia llevo las mejores enseñanzas y el mayor testimonio de amor por el prójimo. Maricela de Jesús, Xiomara Glenda, Rodolfo Valdemar.

María Carmen Montaleza Inga, mi eterno ángel por parte de Dios, madre hermosa, maravillosa, emprendedora, me enseñó a seguir mirando con entusiasmo el presente y que nunca renuncie a mis sueños. Asimismo, a su bella hija Lic. Elizabeth Sisalima.

Tecnólogos médicos Eduardo Ramírez & Rosita Armijos, que todas las bendiciones de Dios sean como lluvia fresca todos los días en su honroso hogar, gracias por confiar en mí, la guía y apoyo en el inicio de mi carrera, admiro y tengo presente todos sus gestos de consideración. Reverendo Ángel Mora y Mónica Pérez, mis guías espirituales y líderes que me siguiendo educando con amor, sus oraciones y apoyo constante me han llevado a tener los privilegios de ser hijo de Dios.

En todo tiempo ama el amigo y en momentos de angustia en como un hermano, a todas mis amistades por su confianza y cariño.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARATULA.....	I
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN .....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
INDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS .....	x
RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I: CAPITAL SOCIAL .....	5
1.1 Definición .....	6
1.2 Importancia. ....	6
1.3 Teorías sobre capital social.....	8
1.3.1 Teoría de James Coleman.....	8
1.3.2 Teoría de Robert Putnam.....	9
1.3.3 Teoría de Pierre Bourdieu.....	10
1.4. Otras teorías.....	11
1.5. Dimensiones de capital social.....	12
1.5.1 Grupos y redes.....	12
1.5.2 Relaciones de empoderamiento.....	13
1.5.3 Conexión cohesión e inclusión social.....	13
1.5.4. Redes y asociatividad.....	13
1.5.5. Información y comunicación.....	14
1.5.6. Confianza y Solidaridad.....	14
1.5.7 Acción colectiva y cooperación.....	14
1.6. El Capital social como elemento de desarrollo económico.....	15
1.7 Microfinanzas.....	16
1.7.1 Antecedentes.....	16
1.7.2. Definición de microfinanzas.....	16
1.7.3 Importancia de las microfinanzas.....	17
1.7.4 Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza.....	17
1.7.5 Las microfinanzas en el Ecuador.....	18
1.7.6. Microfinanzas en América Latina.....	19
1.8 El microcrédito.....	19

1.8.1 Antecedentes. ....	19
1.8.2 Definición.....	20
1.8.3 Formas de microcrédito. ....	20
1.8.4 El microcrédito en el Ecuador.....	21
1.9 El microcrédito como generador de capital social. ....	22
Capítulo II.	
INFORMACIÓN DEL TERRITORIO DE ESTUDIO, CANTÓN OLMEDO.....	24
2.1 Historia.....	25
2.1.1 Antecedentes históricos.....	25
2.1.2 Datos generales:.....	25
2.1.3 Símbolos patrios del cantón Olmedo.....	26
2.1.4 División política: .....	27
2.2 Actividades económicas. ....	29
2.2.1 Principales actividades económicas productivas. ....	29
2.3 Principales indicadores económicos y sociales. ....	30
2.3.1 Demografía.....	30
2.3.2 Migración.....	32
2.3.3 Educación.....	32
2.3.4 Salud. ....	33
2.3.5 Mortalidad.....	33
2.3.6 Principales causas de mortalidad. ....	35
2.3.7 Comunicación. ....	35
2.3.8 Medios de comunicación. ....	36
2.3.9 Vialidad.....	37
2.3.10 Transporte.....	37
2.3.11 Turismo. ....	37
2.4 Diagnostico económico. ....	37
2.4.1 Población económicamente activa. ....	37
2.5 Estructura empresarial del cantón Olmedo.....	38
2.5.1 Estructura empresarial del cantón Olmedo por rama de actividad.....	39
2.6 Conformación del sistema financiero. ....	40
2.6.1 Mercado financiero. ....	40
2.6.2 Sistema financiero nacional ecuatoriano.....	40
2.6.3 Estructura del sistema financiero nacional. ....	41
2.6.4 Evolución del microcrédito en el cantón Olmedo colocaciones.....	41
2.6.5 Evolución de las captaciones en la provincia de Loja.....	42
CAPITULO III.	

EL MICROCRÉDITO Y SU APORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.....	44
3.1 Metodología.....	45
3.1.1 Tipo de investigación.....	45
3.1.2 Unidad de análisis.....	45
3.1.3 Población de estudio.....	46
3.2 Discusión de resultados.....	46
3.2.1 Perfil demográfico de los encuestados.....	47
3.2.2 Fuentes de financiamiento.....	49
3.2.3 Grupos y redes.....	50
3.2.4 Confianza y solidaridad.....	55
3.2.5 Acción colectiva y cooperación.....	57
3.2.6 Empoderamiento y acción política.....	58
3.3 Relación de variables sobre el capital social.....	60
CONCLUSIONES.....	64
RECOMENDACIONES.....	65
BIBLIOGRAFÍA.....	66
ANEXOS.....	70

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Información básica del cantón.....	26
<b>Tabla 2.</b> Población del Cantón Olmedo.....	31
<b>Tabla 3.</b> Migración en el cantón Olmedo.....	32
<b>Tabla 4.</b> Número de establecimientos educativos. ....	33
<b>Tabla 5.</b> Causas de muerte.....	35
<b>Tabla 6.</b> Tamaño de la empresa en base a su volumen de ventas y personal. ....	38
<b>Tabla 7.</b> Actividades económicas en el cantón Olmedo por rama y número de empresas ....	39
<b>Tabla 8.</b> Actividades económicas seleccionadas. ....	46
<b>Tabla 9.</b> Microempresarios que han solicitado microcrédito y su destino. ....	53
<b>Tabla 10.</b> Pertenencia de grupo y acceso colectivo a financiamiento. ....	53
<b>Tabla 11.</b> Microempresarios que han solicitado un microcrédito y personas ajenas podría pedir ayuda. ....	54
<b>Tabla 12.</b> Nivel de confianza de los microempresarios al otorgar una garantía bancaria. ....	55
<b>Tabla 13.</b> Nivel de confianza en las personas según su género. ....	56
<b>Tabla 14.</b> Formación académica y su responsabilidad gracias al microcrédito. ....	58
<b>Tabla 15.</b> Formación académica e inversión del microcrédito.....	61
<b>Tabla 16.</b> Nivel académico y fortalecimiento gracias a la concesión de un microcrédito. ....	61

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Otras definiciones sobre el capital social .....	6
<b>Figura 2.</b> Escudo del cantón Olmedo .....	26
<b>Figura 3.</b> Bandera del cantón Olmedo .....	27
<b>Figura 4.</b> Ubicación del cantón Olmedo Provincia de Loja .....	27
<b>Figura 5.</b> División parroquial del cantón Olmedo .....	28
<b>Figura 6.</b> Barrios de la parroquia Olmedo y La Tingue .....	28
<b>Figura 7.</b> Vista panorámica del cantón Olmedo .....	29
<b>Figura 8.</b> Principales actividades económicas .....	30
<b>Figura 9.</b> Densidad población del cantón Olmedo .....	31
<b>Figura 10.</b> Tasa de mortalidad .....	34
<b>Figura 11.</b> Servicio telefónico cantón Olmedo .....	36
<b>Figura 12.</b> Población económicamente activa .....	38
<b>Figura 13.</b> Instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano. ....	40
<b>Figura 14.</b> Estructura del sistema financiero .....	41
<b>Figura 15.</b> Evolución de las colocaciones en el cantón Olmedo .....	42
<b>Figura 16.</b> Evolución de captaciones en la provincia de Loja .....	43
<b>Figura 17.</b> Género de los microempresarios del cantón Olmedo .....	47
<b>Figura 18.</b> Edad de los microempresarios. ....	47
<b>Figura 19.</b> Estado civil de los microempresarios. ....	48
<b>Figura 20.</b> Formación académica de los microempresarios. ....	48
<b>Figura 21.</b> Fuentes de financiamiento de los microempresarios. ....	49
<b>Figura 22.</b> Microempresarios que han solicitado microcrédito. ....	50
<b>Figura 23.</b> Destino del microcrédito .....	50
<b>Figura 24.</b> Microempresarios que pertenecen algún grupo u organización. ....	51
<b>Figura 25.</b> Microempresarios que se han unido para solicitar financiamiento. ....	51
<b>Figura 26.</b> Microempresarios que obtienen ayuda económica inmediata .....	52
<b>Figura 27.</b> Microempresarios que gracias al microcrédito fueron beneficiados. ....	52
<b>Figura 28.</b> Acciones de empoderamiento a las que contribuye el microcrédito .....	54
<b>Figura 29.</b> Nivel de confianza de los microempresarios. ....	55
<b>Figura 30.</b> Personas que se unieron para trabajar en beneficio de los microempresarios .....	57
<b>Figura 31.</b> Personas que se unirían para resolver un problema de su negocio. ....	57
<b>Figura 32.</b> Microempresarios dispuestos asociarse y buscar mejores fuentes de financiamiento .....	58
<b>Figura 33.</b> Medio de financiamiento en base a su nivel de formación académica .....	60

**Figura 34.**Asociatividad en los microempresarios y cooperación de familiares en su negocio.  
..... 62

## RESUMEN

La presente investigación de carácter exploratoria - descriptiva, tiene como objetivo analizar las dimensiones de capital social en los microempresarios del cantón Olmedo generadas por el microcrédito, considerando como una herramienta de desarrollo al brindar oportunidad de financiamiento.

En este sentido, se conceptualiza el capital social como un recurso que permite al conjunto de colectividades lograr sus objetivos, desde el enfoque y teoría de Putnam, en base a las dimensiones de grupos y redes, confianza-solidaridad, acción colectiva-cooperación y empoderamiento acción política.

Se aplicó un censo a 173 microempresarios empadronados en el SRI (Servicio de Rentas Internas), con corte a octubre del año 2016, de los cuales se obtuvo la información para el estudio.

Finalmente se llega a concluir que, existe la generación de capital social, es decir están dispuestos asociarse para lograr mayores beneficios u oportunidades. El nivel de confianza y solidaridad se concentra mayormente en sus familiares y por último hay empoderamiento acción política siendo responsables con sus negocios, cumpliendo con sus obligaciones financieras.

**PALABRAS CLAVES:** capital social, microfinanzas, microcrédito, grupos y redes, confianza y solidaridad.

## **ABSTRACT**

This exploratory - descriptive research aims at analyzing the social capital dimensions of micro - entrepreneurs in the canton of Olmedo generated by microcredit, considering it as a development tool by providing financing opportunities.

In this sense, social capital is conceptualized as a resource that allows all collectivities to achieve their objectives, from Putnam's approach and theory, based on the dimensions of groups and networks, trust-solidarity, collective action-cooperation and empowerment political action.

A census was applied to 173 microentrepreneurs registered in the SRI (Internal Revenue Service), with a cut to October 2016, from which information was obtained for the study.

Finally, it is concluded that, there is the generation of social capital, that is, they are willing to associate to achieve greater benefits or opportunities. The level of trust and solidarity is concentrated mainly in their families and finally there is empowerment political action being responsible with their businesses, fulfilling their financial obligations.

**KEY WORDS:** social capital, microfinance, microcredit, groups and networks, trust and solidarity.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de fin de titulación consiste en un proyecto académico de carácter provincial, del cual se desagrega el análisis de las dimensiones de capital social en el cantón Olmedo, con el objetivo de determinar como el microcrédito aportado en la generación de capital social, estableciendo una línea base inicial que permita conocer el estado actual del mismo.

Para efecto de estudio se ha revisado una bibliografía completaría mencionando a Coleman (1990) que define al capital social como “algunos aspectos de las estructuras sociales y facilitan ciertas acciones de los actores en la estructura” asimismo desde otra perspectiva Bourdieu, (1985) manifiesta “el agregado de los recursos reales o potenciales que se vinculan con la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de conocimiento o reconocimiento mutuo” La exploración está enfocada mayormente en la teoría de Putnam, (1993) resaltando aquellos aspectos de la organización social tales como confianza, normas y redes, que pueden mejorar la eficiencia de una sociedad al facilitar la acción coordinada”. Por lo expuesto, tiene una trascendental importancia el tema de investigación permitiendo identificar aquellas dimensiones de capital social existentes en los microempresarios del cantón Olmedo.

En Ecuador pocas son las investigaciones sobre el capital social, algunos estudios los han enfocado por medio de organizaciones sociales con fin de producción, más no como generación de redes, afiliación, indicadores de confianza y acción colectiva, siendo el primer estudio en el cantón que permitirá a los microempresarios generar relaciones interpersonales a través de las dimensiones de capital social, fortaleciendo el sector microempresarial buscando el progreso y crecimiento económico.

La estructura de la presente investigación comprende tres capítulos, adjunto a conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

El capítulo I se detalla la revisión bibliográfica, el cual se define al capital social, teorías y dimensiones, destacando que el trabajo de estudio se basa en la teoría de Robert Putnam, consecuentemente se detalla sobre las microfinanzas su definición e importancia, el microcrédito en el Ecuador, y el microcrédito como generador de capital social.

El capítulo II se muestra información del cantón Olmedo, antecedentes históricos, situación geográfica, principales actividades económicas, indicadores económicos y sociales, estructura empresarial del cantón, conformación del sistema financiero en el cual se cumple

con la caracterización de las instituciones financieras que operan actualmente, de igual forma se analiza la evolución de captaciones y colocaciones en base al microcrédito.

En el capítulo III aborda la metodología investigación de carácter exploratorio descriptivo, para lo cual se aplicó un censo microempresarial utilizando una encuesta generalizada elaborada por el Banco Mundial y adaptada a nuestros objetivos, posteriormente se presenta la discusión de resultados en base a la información obtenida, por medio de tablas y figuras empleando las cuatro dimensiones de capital social como confianza y solidaridad, grupos y redes, acción colectiva y cooperación, empoderamiento y acción política.

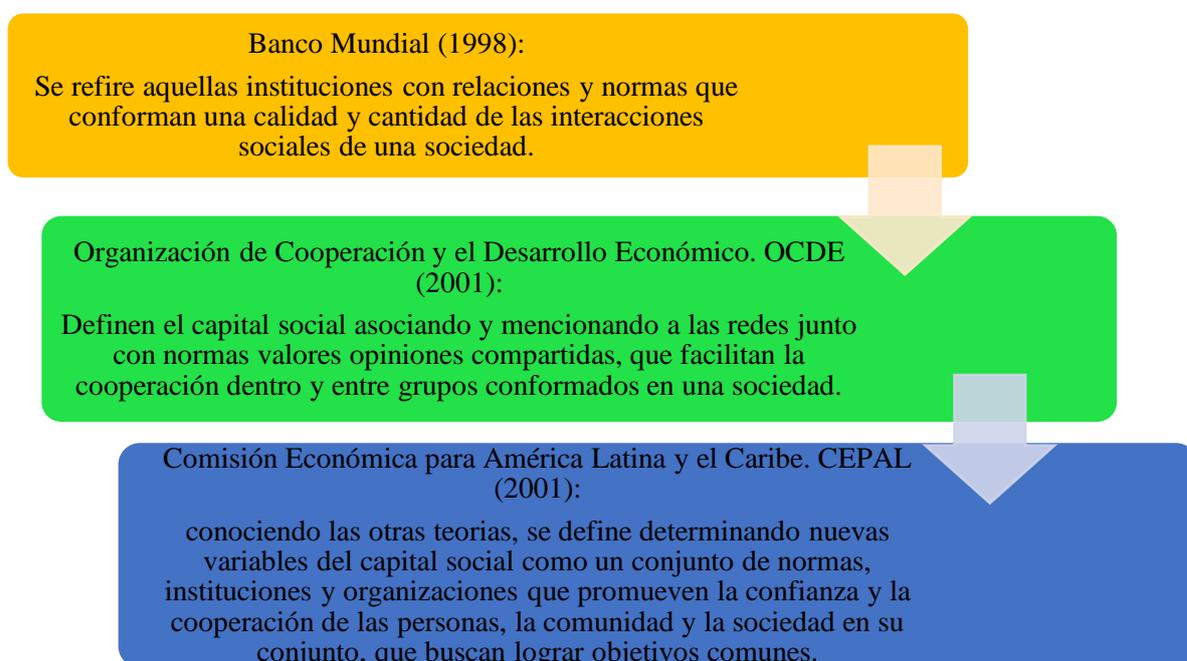
Finalmente, se incluye las conclusiones en base al trabajo desarrollado, difiriendo con los objetivos de la investigación en base a las dimensiones y generación de capital social en el cantón, y recomendaciones enfocadas en los microempresarios e instituciones financieras del país.

## **CAPÍTULO I: CAPITAL SOCIAL**

## 1.1 Definición

En la presente investigación se define el capital social según (Jorge, 2013) como un recurso que permite al conjunto de colectividades lograr objetivos que de otro modo estarían fuera de su alcance, asimismo el capital social puede aliviar situaciones de pobreza mediante la auto organización de los grupos vulnerables, generados a través de confianza, asociación y normas de grupo que promueven el desarrollo de pequeños emprendimientos productivos, sistemas de microcrédito o proyectos cooperativos en las comunidades o sectores asociados e infraestructura.

Existen otros conceptos que mencionan organismos no gubernamentales definiendo el capital social como:



**Figura 1.** Otras definiciones sobre el capital social.

**Fuente:** Zepeda, Leos, y Carvallo, (2015)

**Elaborado:** El autor.

## 1.2 Importancia.

El capital social una vez comprendida la definición su importancia se desarrolla determinando el papel primordial en el crecimiento económico, y la certeza de información que se relaciona con los niveles de confianza interpersonal o expectativas de fiabilidad en las personas y apego a reglas, el cumplimiento de normas en la aplicación de sanciones también son elementos fundamentales para el adecuado y eficiente funcionamiento de los mercados, la existencia de redes facilita el intercambio económico, acelerando la transmisión de información. La

notoriedad es un derivado del cumplimiento de contratos formales e informales en los procesos de intercambio; en la medida en que derive de una red de confianza, se vuelve innecesario que cada vez que las personas intercambien deban buscar mecanismos seguros para evitar los costos asociados a los riesgos de no recibir los beneficios esperados del producto o servicio que se compra. Los autores refieren un ejemplo sobre la importancia del capital social el cual se cumple en las relaciones cotidianas entre empresas, particularmente respecto del cumplimiento de contratos formales o informales, debido a que cada definición se relaciona con normas, redes, confianza, asociatividad dirigiéndose a un grupo de personas específico y como conjuntamente se puede generar capital social a través de iniciativas (Espinoza & Guzmán, 2013).

En las investigaciones efectuadas según Collier, Temple (1998); Easterly, (2000) que la importancia del capital social radica en, ofrecer aquellos beneficios económicos y sociales, fomentando el desarrollo sostenible. Otros autores como, Narayan y Pritchett, Grootaert (2000); Bowles (1999); Abraham (1985); y Moser (1996). Determinan que la importancia del capital social se basa en el bienestar, productividad, y redes de seguridad social. Seligman (1997) señala que se producen beneficios menos tangibles, pero igualmente importantes de cohesión, unidad, sentido de pertenencias y propósitos comunes entre los ciudadanos incluso en medio de dificultades o problemas que se puedan generar cotidianamente.

Por último, se destaca la importancia que tiene el capital social en el desempeño económico y político de los países en general citando (Kliksberg, 2000); Knack y Keefer (1997) mencionan que existe una fuerte correlación entre las variables de confianza y normas de cooperación cívica, niveles de inversión y crecimiento económico. La Porta, López, Shleifer y Vishny (1997) contrastaron mediante evidencia la tesis de Putnam al encontrar significativas correlaciones entre el grado de confianza existente en una sociedad y factores como la eficiencia judicial, la ausencia de corrupción, la calidad de la burocracia y el cumplimiento con los impuestos.

En base a un estudio tomando como muestra 39 países, Lederman, Loayza y Menéndez (2001) determinaron que el componente del capital social es medido por la confianza entre los miembros de la comunidad, teniendo un efecto positivo al reducir la incidencia de crímenes. Por otra parte, los estudios sobre economía laboral obtuvieron resultados que frecuentemente el nivel de acceso a redes sociales y comunitarias explica parte de los diferenciales de ingresos y empleos (Loury, 1998). Según Karlan (2001) revela que las microfinanzas y la experiencia de microcréditos concedidos a los grupos organizados, o individualmente, asocia que el capital social genera mayores tasas de repago y ahorro. Toda esta evidencia empírica muestra que el capital social es un factor importante para el desarrollo económico, social y

político de nuestras sociedades y para la reducción de la pobreza (Formi, Siles, y Barreiro, 2004).

### **1.3 Teorías sobre capital social.**

Surgen diferentes teorías en base al capital social por la incorporación de planteamientos de orden interdisciplinario, confluyendo en el tiempo en una evolución conceptual reflejada en las interconexiones existentes entre algunos autores destacados como: Coleman, Putnam, Bourdieu, de igual forma escuelas o corrientes complementarias, en este sentido, se ha llegado a plantear el surgimiento de una matriz disciplinar la cual agrupa diversas y algunas divergentes conceptualizaciones, mencionando a continuación sus definiciones primordiales (Reyes, 2013)

#### **1.3.1 Teoría de James Coleman.**

(Coleman 1990, referenciado por Solís y Hernández, 2013) estudio reciente donde se hace referencia a las teorías sobre el capital social; Coleman define en base a su función y afirma que:

“no es un ente aislado sino más bien una variedad de entes diferentes con dos elementos en común: consisten en algunos aspectos de las estructuras sociales y facilitan ciertas acciones de los actores en la estructura” p. 192

De igual forma se menciona que el capital social no necesariamente acoge elementos positivos en la sociedad, también puede generar situaciones negativas a medida que se puedan contemplar algunos rasgos de complejidad. Simplificando se puede mencionar el mayor acercamiento entre un grupo de individuos es oportuno, los mismos que pueden residir en un fraccionamiento común donde puede llevarse a cabo acciones colectivas y toma de decisiones factibles, en beneficio de todo el grupo colectivo.

(Coleman, 1990 referenciado por Capdevielle, 2014) también define al capital social como aquello que es productivo, y hace posible el logro de ciertos fines que serían inalcanzables en su ausencia, por ejemplo, un grupo cuyos miembros manifiestan confiabilidad, y confían ampliamente unos en otros, estarán en capacidad de lograr mucho más en comparación con un grupo donde no existe confianza. Algunos actores generan interdependencia y acciones de intercambio que ocurren en eventos en los que ellos tienen intereses, y estos eventos pueden estar totalmente bajo el control de los actores principales, dentro de mismo contexto manifiesta que el capital social es un medio que facilita a los individuos la consecución de sus

propios intereses; es inherente a la estructura de las relaciones sociales; a partir de la realización de favores, por lo tanto, el capital social adopta la forma de obligación y es a través de ella que el individuo alcanza sus propios objetivos, procurando que la retribución se produzca en el momento más conveniente para las personas que forman parte de este grupo.

### **1.3.2 Teoría de Robert Putnam.**

En la definición sobre la teoría de Robert Putnam la misma que se desarrolla a partir de su tesis en el libro "Making Democracy Work: Civic Traditions in Modern Italy" el capital social se define como "aspectos de la organización social tales como confianza, normas y redes, que pueden mejorar la eficiencia de una sociedad al facilitar la acción coordinada" (Putnam, 1993). Resaltando que la obra donde Putnam señala, gira en torno a comprender los problemas que presenta la acción colectiva. Específicamente, trata sobre la tendencia comunitaria hacia la cooperación en beneficio del bien común o al oportunismo y los factores que condicionan la primera o la segunda elección, determinando de qué manera repercuten en el desarrollo económico y democrático institucional de las comunidades (Formi et al., 2004).

Seguidamente Putnam retoma a Coleman y define operativamente el concepto de capital social. Comienza por un análisis sobre la posibilidad de desarrollar relaciones de confianza la función que cumplen las redes sociales y los sistemas normativos, y el modo en que todo esto influye en el grado de cooperación de las comunidades. Argumenta con ejemplos de la teoría de los juegos que la cooperación en beneficio mutuo no es irracional y que a menudo en diversas situaciones todos estarían mejor si les fuera posible cooperar entre sí (Formi et al., 2004).

En un estudio sobre la teoría de Robert Putnam, originalidad y carencias se distingue por su punto de partida: en el cual su actor es un ciudadano y su unidad de observación es la sociedad, que describe principalmente por las características de las relaciones interindividuales. El origen disciplinar es igualmente diferente, así como la pregunta inicial: Putnam es politólogo, especialista de los estudios comparativos, y es a partir de una investigación sobre los factores que determinan los resultados "democráticos" de las sociedades que introduce la noción de capital social, el compromiso cívico y asociativo radica en los ciudadanos, así como su interés por los asuntos públicos, rescatando la importancia de Putnam, por las asociaciones, efectivamente funda su construcciones sobre la idea de las asociaciones emergen las normas de reciprocidad que permiten a las sociedades funcionar correctamente, las redes a la que se alude en su definición general hacen referencia esencialmente a las asociaciones voluntarias (Urteaga, 2013).

Según (Jorge, 2013 ) resalta la teoría de Robert Putnam, para el buen funcionamiento del capital social en las comunidades es el civismo como una parte fundamental dentro de la sociedad, de igual forma sostiene que la interacción reiterada en redes asociativas alimenta la confianza entre las personas. Esta confianza acrecida estimula a su turno una mayor interacción, de modo que se crea un círculo virtuoso, la confianza y la cooperación social se refuerzan mutuamente, siendo una manera de aumentar la confianza social consistiría entonces en incentivar todas las formas de voluntariado.

### **1.3.3 Teoría de Pierre Bourdieu.**

Por último, en la teoría de Bourdieu considerado comúnmente el primer autor que realizó un estudio sistematizado sobre el capital social. A partir de un tratamiento del concepto de carácter particularmente instrumental, su análisis se centra en los beneficios que obtienen los individuos a partir de su participación en determinados grupos y en la construcción de relaciones sociales con el mero objetivo de crear este tipo de capital. De este modo, lo define como “el agregado de los recursos reales o potenciales que se vinculan con la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de conocimiento o reconocimiento mutuo” (Bourdieu, 1985p. 248; citado en Portes, 1999). Desde la perspectiva de este autor, el capital social constituye un medio a través del cual es posible acceder a otros tipos de capital y, en última instancia, los resultados de la posesión de capital social se reducen a la posesión de capital económico. Lo central aquí es que, es en virtud de la relación social misma que los individuos pueden reclamar acceso a los recursos poseídos por los demás individuos que componen la red (Formi et al., 2004).

Para Bourdieu, la principal diferencia entre los intercambios de tipo económico y el intercambio a partir del capital social es el menor grado de transparencia y la mayor incertidumbre presentes en el segundo. En este sentido, las transacciones que incluyen capital social se caracterizan por obligaciones inespecíficas, horizontes temporales inciertos y la posible violación de las expectativas de reciprocidad. En Bourdieu, así como veremos en Coleman y Putnam, las redes sociales y la densidad de las mismas juegan un papel central en la creación y el mantenimiento de capital social, convirtiéndose en la garantía más tangible de que las expectativas de reciprocidad no serán defraudadas (Formi et al., 2004).

El capital social coexiste con el capital económico y el capital cultural, es decir, este escenario se puede interpretar como contexto para que algunos individuos o clases sociales acumulen poder o lo transformen en diferentes tipos de capital, para Bourdieu el capital social no es ajeno al desarrollo de otros tipos de capital, a su vez, tiene gran relación con el desarrollo

económico, ya que sus análisis parten de una concepción sociológica que plantea con base en la identificación de las características sociales de los agentes, en función de las necesidades y las relaciones que de allí surgen con base en su accionar histórico y cultural como sociedad (Infante y Cabrera, 2016).

#### **1.4. Otras teorías.**

Según (Gacía, 2011) menciona otros autores como Michael Woolcock y Deepa Narayan (2000), defienden más bien una concepción estructuralista de capital social al afirmar que: “La idea básica del capital social es que la familia, los amigos y los compañeros de una persona constituyen un recurso importante al que recurrir en una crisis, del que disfrutar por sí mismo y del que servirse para conseguir ventajas materiales. Además, esto, que es cierto para los individuos, vale también para los grupos. Las comunidades con recursos variados de redes sociales y asociaciones cívicas se encuentran en una posición más sólida para hacer frente a la pobreza y la vulnerabilidad, resolver disputas y sacar partido a oportunidades nuevas” (citado por Woolcock y Narayan, 2000:226)

En el mismo estudio otra teoría es la presentada por Hanifan, (1916) recalcó la expresión capital social para referirse a: “esos elementos intangibles que cuentan sumamente en la vida diaria de las personas, a saber, la buena voluntad, la camaradería, la comprensión y el trato social entre individuos y familias” (citado en Putnam y Goss, 2003:10).

Según (Santafé & Tutá, 2013) Häuberer (2010, p.35) propone que el capital social aparece como un instrumento de análisis macro, como un atributo de las comunidades, y no simplemente como un recurso de carácter individual, por lo cual influye en el desarrollo posterior de este tema a nivel mundial. Desde esta nueva perspectiva teórica el capital social es definido por el mencionado autor como “aspectos de la organización social tales como confianza, normas y redes, que pueden mejorar la eficiencia de una sociedad al facilitar la acción coordinada”. El eje central en la obra gira en torno a comprender los problemas que presenta la acción colectiva.

Posteriormente, y se menciona en el mismo estudio a Fukuyama (2001) define el capital social como un conjunto de valores o normas informales compartidas entre los miembros de un grupo, que permiten la cooperación entre los mismos. Revela la capacidad de armonizar esfuerzos en grupos y organizaciones para favorecer objetivos comunes, comprensión, honestidad, tolerancia y la reciprocidad como las fuerzas axiológicas del capital social; soportado en el clima de confianza que predomina en una sociedad, la capacidad asociativa

que se promueva y concreta, la conciencia cívica convertida en creencias, conductas y los valores éticos.

El capital social es entendido como el contenido de ciertas relaciones sociales, es decir, las actitudes de confianza que se dan en combinación con conductas de reciprocidad y cooperación que proporciona mayores beneficios para aquéllos que lo poseen, que lo que podría lograrse sin este activo (Durston, 2002).

Grootaert (1998) señala que el capital social es el “eslabón faltante” en el desarrollo económico, ya que, si solo se toma en cuenta el capital natural, el capital producido y el capital humano se deja de lado la visión de cómo los actores económicos interactúan y se organizan para generar el desarrollo económico (p.1).

El Banco Interamericano de Desarrollo, Bernardo Kliksberg (2000) estableció la relación existente entre los conceptos de cultura, capital social y desarrollo, al considerar que las personas, las familias y los grupos, son capital social y cultural por esencia y por lo tanto portadores de actitudes de cooperación, valores, tradiciones y visiones de la realidad, que son identidad misma y planteando que si ello es ignorado, se inutilizarían importantes capacidades aplicables al desarrollo, y se desatarían poderosas resistencias (Cacciutto y Barbini, 2012).

### **1.5. Dimensiones de capital social.**

Para efecto de estudio sobre las dimensiones de capital social en el cantón Olmedo, sustentando con bases teóricas las mismas que han sido definidas en la revisión bibliográfica, determinando y relacionando las siguientes:

#### **1.5.1 Grupos y redes.**

La primera dimensión es sobre redes las mismas que existen entre grupos homogéneos con relaciones socialmente estrechas, se caracteriza por fuertes lazos derivados de sentimientos de afecto como los que hay entre miembros de una familia o entre los miembros de un mismo grupo con características socioeconómicas similares por largo tiempo, asimismo se menciona como un atributo de seguridad que se percibe al interior de un grupo y que impulsa hacia actividades a favor de un mejor desarrollo, asociándose con la interdependencia, es decir, la reciprocidad y sujeción que se reafirman entre los miembros de un grupo (Di, López, y Roa, 2008).

### **1.5.2 Relaciones de empoderamiento.**

Esta dimensión se presenta en relaciones medianamente estrechas derivadas de compromisos a mediano plazo; se refiere a redes abiertas entre conocidos de distintos grupos o miembros de distintas organizaciones sociales y se caracteriza por lazos más débiles y transversales, por ejemplo, los vínculos con socios de negocios, conocidos, amigos de diferentes grupos étnicos, amigos de amigos, etcétera, fundamentados en el compañerismo, la afiliación política o ideológica, o en la confianza y el compañerismo que pueda desarrollarse entre colegas, compañeros de trabajo, estudiantes de una misma escuela o promoción, miembros de un equipo deportivo, etcétera. Es decir, esta forma de capital social surge entre personas o grupos que comparten intereses comunes y, por lo general, tienen similar estatus o nivel económico y social, por lo que desarrollan una categoría horizontal de relaciones que se expresa en sentimientos de confianza y afiliación (Di, et al., 2008).

### **1.5.3 Conexión cohesión e inclusión social.**

Se desarrolla la dimensión de conexión en relaciones asimétricas o verticales entre personas de diferentes status que tienen pocos puntos de coincidencia, básicamente, en esta dimensión se describe las conexiones con personas en posiciones de poder y se caracteriza por las relaciones sociales dentro de un orden jerárquico donde hay distintos niveles de autoridad, por ejemplo un representante público (policía, representante de un partido político) y de instituciones privadas (ejecutivos de bancos), o relaciones como las que pueden existir entre un empleador y sus empleados, un profesor y sus estudiantes, un gobernante y los ciudadanos, un líder político y sus seguidores, un fanático y su ídolo (Di et al., 2008).

### **1.5.4. Redes y asociatividad.**

El flujo de información que recorre las redes sociales es otra forma de capital social (Burt, 2005; Coleman, 1990:310). Las redes sociales que en principio se mantienen con otros fines, poseen como subproducto la obtención de información (Herreros, 2002:18). La participación en una asociación puede suministrar información sobre temas alejados de los objetivos concretos de la asociación: al formar parte de una asociación de astronomía, por ejemplo, se puede obtener sin duda información sobre planetas y estrellas, y disfrutar con los compañeros de la observación del cielo nocturno; pero también el compañero de al lado que es economista puede proporcionar información interesante sobre las ofertas de trabajo del banco en el que trabaja. Esta información es capital social, un recurso que se obtiene como subproducto de la participación en una asociación. La estructura de red también influye en el flujo de información que recorre la red, como se ha mostrado en páginas anteriores. En las redes cercanas, aquellas donde los individuos están conectados al resto de los nodos por pocos pasos, la

información se transmite más rápidamente que en las redes lejanas, donde los actores están enlazados al resto por muchos pasos (García, 2011).

#### **1.5.5. Información y comunicación.**

El potencial informativo de las redes sociales es una de las dimensiones de capital social, relaciones sociales que son mantenidas con otros propósitos, tienen como subproducto la obtención de información, la misma que es referida al tipo de los miembros de la red social a la que se pertenece, de igual forma la revelación de información acerca del tipo puede darse, por ejemplo, a través de deliberación en las asociaciones. La deliberación como discusión puede revelar información privada de los participantes en la discusión, por ejemplo, sus preferencias, por lo tanto, este tipo de información puede resultar relevante para el establecimiento de relaciones de confianza particularizada (Herrerros, 2002).

#### **1.5.6. Confianza y Solidaridad.**

Se define como un recurso que permite formar grupos con un clima de cercanía, favoreciendo la disposición para emprender acciones conjuntas y colaborativas en vez de oportunidades, asimismo la confianza es una decisión bajo riesgo, decir, aquél que se enfrenta a la decisión de confiar o no en otro no está seguro de si esa segunda persona será o no digna de confianza. No obstante, aunque desconozca las probabilidades objetivas de lo digno de confianza que es el otro individuo, puede formar expectativas subjetivas al respecto. La confianza está reflejada en la expectativa acerca de lo digno de confianza que es el otro individuo. Esto quiere decir que la decisión de confiar no depende únicamente de la confianza. Aunque pensemos que la probabilidad de que alguien sea digno de confianza es muy baja, es decir, aunque confiemos poco en él, podemos, a pesar de todo, arriesgarnos en el caso de que las ganancias potenciales que se obtendrían si responde favorablemente son muy altas en relación con las pérdidas potenciales en caso de que defraude nuestra confianza (Herrerros, 2002).

#### **1.5.7 Acción colectiva y cooperación.**

Según el estudio sobre una definición estructural sobre capital social el autor cita (Burt, 2005; Putnam, 1993) asumen, sin más, que la confianza en sus diversas definiciones es capital social. Sin embargo, el hecho que la confianza entre individuos se derive del *closure* no significa necesariamente que la confianza sea capital social, pero puede generar recursos si logra crear obligaciones de reciprocidad acción colectiva, es decir, obtener favores u cooperación, puede generarse obligaciones de reciprocidad, y, por tanto, capital social. La acción lleva, en primer lugar, a analizar con más profundidad cómo la estructura de las redes

o acción individual pueden producir confianza; y, en segundo lugar, a investigar cómo la confianza puede generar obligaciones de reciprocidad (García, 2011).

### **1.6. El Capital social como elemento de desarrollo económico.**

Según (Solís y Limas, 2013 referenciado por Payne y Phillips, 2012: p. 12) el capital social genera un desarrollo de cambios obteniendo en la sociedad y población niveles de vida más altos, mayor renta per cápita, más capacidad productiva, dominio sobre la naturaleza, la libertad que proporciona el control del entorno por parte del hombre, crecimiento económico; pero no sólo, sino acompañado de más equidad. Eliminación de la pobreza, para satisfacción de las necesidades básicas, alcanzar a los países desarrollados en términos de tecnología, riqueza, poder y estatus, independencia económica y autonomía, oportunidades de autorrealización para todos y de igual forma liberación, es decir medios para lograr el progreso de la humanidad.

En la última parte de la década de 1990, se ha producido un profundo replanteo del problema del desarrollo, que incluye una mayor toma de conciencia de la importancia de los factores culturales que inciden en el crecimiento económico y su incorporación a los modelos de desarrollo. El capital social no es otra cosa que el medio para reconceptualizar el papel que desempeñan los valores y las normas en la vida económica, en las sociedades en que la gente tiene la costumbre de cooperar y trabajar en conjunto en grandes instituciones, son mucho mayores las probabilidades de que surjan instituciones estatales poderosas y eficientes. Existe otra manera en que el capital social incide en el desarrollo y es cuando actúa como apoyo decisivo de la democracia, la opinión sobre la relación entre democracia y desarrollo ha cambiado notablemente en los últimos años (Ocampo, 2003).

Se considera el capital social como un elemento de desarrollo económico por los cambios, los mismos que pueden ser cuantitativos como cualitativos en todos los aspectos sociales que experimentan los habitantes, que forman parte de una economía en vías de desarrollo, siendo un proceso de transformación el capital social en las familias debido a que no se basa en el crecimiento de ingresos, u riqueza personal, también busca mayormente el desarrollo económico de toda la población.

## **1.7 Microfinanzas.**

### **1.7.1 Antecedentes.**

Las microfinanzas tuvieron su origen formal en los años setenta, geográficamente se remonta a Asia del Sur, en el país de Bangladesh, pronto se empieza a desarrollar actividad microfinanciera en la América latina, donde adquiere una gran importancia en la lucha contra la pobreza, la financiación usuraria y el subdesarrollo, y donde se da una evolución especialmente significativa tanto desde el punto de vista cuantitativo como desde el punto de vista cualitativo, crear empleo y riqueza, reducir la dependencia y la pobreza, incrementar la productividad, poner en valor recursos y capacidades, y apoyar a colectivos desfavorecidos, especialmente mujeres, son los objetivos más recurrentes de la actividad microfinanciera en los países con problemas estructurales de pobreza. La primera acción significativa en el ámbito de la actividad microfinanciera se asocia al premio Nobel Mohamed Yunus, conocido como el padre de las microfinanzas por la creación del Grameen Bank en 1976, ayudando a muchas personas a que salgan de la escasez obteniendo financiamiento que les permita un desarrollo económico (Cortés, 2015).

La evolución de las microfinanzas ha ido paralela a la economía del desarrollo en la década de 1950, donde se adopta la clasificación entre países desarrollados y en vías de desarrollo. El Premio Nobel de Economía, Sir Arthur Lewis, en la rama de economía para el desarrollo afirmó que, aunque los economistas habían escrito mucho acerca de la economía del desarrollo, se había dicho muy poco sobre los problemas de su financiación (Hicks, 1965).

Los países comenzaron a plantearse la necesidad de diseñar programas autosuficientes que no dependiesen de la ayuda procedente de países desarrollados, las microfinanzas surgen como un paso lógico en la búsqueda de planes de financiación sostenible en el tiempo y destinada a proyectos de desarrollo dirigidos por las propias personas en situación de vulnerabilidad, siendo una respuesta a las imperfecciones del mercado financiero formal existente, que al excluir a las personas con menos recursos, les condiciona el acceso a dos únicas fuentes de financiación; los usureros o prestamistas informales, y prestamistas cercanos es decir sus familiares (Torre, 2012).

### **1.7.2. Definición de microfinanzas.**

Las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros formales, como bancos regulados y bolsas de valores, para hacer frente a los problemas de racionamiento de crédito o prácticas de “redlining”, que aplican estas instituciones a grandes segmentos de la población, especialmente a las personas de bajos

ingresos o geográficamente distantes de las zonas rurales. Esta característica permite que las microfinanzas se conviertan en una de las actividades de elevada importancia en la reducción de la pobreza, mediante la provisión de servicios financieros, como el ahorro, préstamos, seguros, entre otros (Cordovéz y Jácome, 2003).

Las microfinanzas promueven el desarrollo de microempresas, y de esta forma procuran contribuir a la generación de mayores ingresos, mayores fuentes de empleo y volver más dinámico el sector informal, contribuyendo de esta forma al desarrollo económico de los países (González, Prado, y Miller, 2002 según Torre, 2012, referenciado por Rogaly, 1999).

“Las microfinanzas son la provisión de servicios financieros, tales como depósitos, seguros, pagos, transferencias, enseñanza de terminología financiera, préstamos personales y préstamos para microempresas; diseñados para personas de bajos ingresos o que están de algún modo excluidas del uso de los productos comerciales de las instituciones financieras convencionales”.

### **1.7.3 Importancia de las microfinanzas.**

Las microfinanzas se han constituido en un mecanismo que coadyuva al desarrollo económico y social de los países y pretenden aportar en la reducción de la pobreza, todas las iniciativas y experiencias alrededor del mundo son amplias y diversas, algunas positivas o negativas. Las microfinanzas están creciendo por varios factores entre los que se destacan, la promesa de llegar a los pobres, sostenibilidad financiera, potencial de desarrollar sistemas financieros alternativos, la contribución de las microfinanzas para fortalecer y expandir los sistemas financieros formales existentes, por lo tanto, existirá un número creciente de historias hacia el éxito en las personas que han sido beneficiados logrando superación económica; y por último la disponibilidad de mejores productos financieros como resultado de la experimentación y la innovación de servicios o nuevas alternativas de acceder a financiamiento (Begoña, 2000).

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

Según el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, o enfoque del nuevo minimalismo, las metas generales de las microfinanzas deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas, debido a que no serviría hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes, por tal razón la meta global es reducir la pobreza, a menudo se necesitan servicios complementarios y se adoptan enfoques integrales. Podrían necesitarse fondos de donantes y subsidios porque la disponibilidad de fondos es la principal limitación que obstaculiza la extensión de servicios financieros a los pobres. Mientras que el enfoque de sistemas

financieros considera que los servicios financieros son el objetivo principal de las instituciones de microfinanzas, el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza considera dichos servicios como un medio para alcanzar el fin de reducir la pobreza (Begoña, 2000).

#### **1.7.5 Las microfinanzas en el Ecuador.**

En el Ecuador debido a la dolarización que atravesó el país a finales de 1999 e inicios del 2000, sufriendo una crisis económica la misma que obligó a las entidades del sistema financiero a considerar una nueva estructura para el segmento al que se otorgaban créditos en años anteriores por la problemática ocurrida en ese tiempo, destacando la importancia del crecimiento de la microempresa y el potencial crecimiento que podría tener en el proceso de intermediación financiera y consecuentemente como pilar del desarrollo del país. Según el estudio de Jácome (2005) a pesar de que el microcrédito en Ecuador se inició como una actividad informal, en los últimos años se han creado instituciones formales que otorgan microcréditos, sobre todo las denominadas cooperativas de ahorro y crédito. La Superintendencia de Bancos y Seguros (2014), registra en su base de datos actualmente se cuenta con 24 bancos privados, 4 mutualistas, 10 sociedades financieras, 5 instituciones públicas financieras y aproximadamente 30 empresas de seguros privados, en las que se comprende seguros de vida y generales (Sagbay, 2016).

En nuestro país existe una larga trayectoria de instituciones microfinancieras vinculadas, fundamentalmente al cooperativismo, asociaciones gremiales y cooperativas desde el año 1897, con la primera institución sociedad amantes del progreso en la ciudad de Guayaquil, de allí en adelante se desarrolló el sistema cooperativista que ha sido sumamente dinámico hasta la actualidad, asimismo varias ONG, bancos y financieras han estado estrechamente vinculadas a microfinanzas desde el año 2000, siendo también el gobierno parte esencial por promover el microcrédito con varios programas de fomento y sostenimiento de pymes cofinanciado por organismos internacionales. Resaltando que en el Ecuador las entidades contribuyen al desarrollo de las microfinanzas especialmente las cooperativas de ahorro y crédito (Jácome, Ferraro, y Sánchez, 2004).

Hasta el año 2013 las cooperativas de ahorro y crédito, formaron parte de la (SBS) a partir del año 2014 pasaron a formar parte la superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS), en su último informe se publicó que existen actualmente 789 organizaciones, las mismas que están distribuidas en 770 cooperativas de ahorro y crédito, 1 caja central, 1 corporación y 11 organismos de integración (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016).

### **1.7.6. Microfinanzas en América Latina.**

La industria de las Microfinanzas en América Latina había venido creciendo a un ritmo muy rápido hasta 2007, con un crecimiento de la cartera de crédito de alrededor del 70% anual y en el número de prestatarios de cerca del 40%. Sin embargo, a partir del 2008 la crisis internacional tuvo efectos adversos en la tasa de crecimiento de la cartera microcrediticia, desacelerando su ritmo de crecimiento a solo un 18% y 13% en 2008 y 2009 respectivamente. Además, lo anterior estuvo acompañado de tasas similares en el número de prestatarios. Se estima que, en 2010, el crecimiento de este sector se mantuvo en los niveles de 2009 o registró un crecimiento ligeramente superior, ya que la crisis financiera global generó una actitud más conservadora en las entidades financieras al aumentar la percepción del riesgo (Cuasquer y Maldonado, 2011).

## **1.8 El microcrédito.**

### **1.8.1 Antecedentes.**

El origen del sistema de microcrédito se basa, principalmente, en la necesidad que tienen los más pobres de recibir financiación formal para poder romper el círculo de pobreza en el que se encuentran. Por ese motivo, en la década de los 70 y 80, muchos organismos y organizaciones sin ánimo de lucro impulsaron y desarrollaron los microcréditos en estos países, sin embargo, y gracias al éxito de las microfinanzas en los países en vías de desarrollo, algunas organizaciones públicas y privadas de países desarrollados también están impulsando los microcréditos en sus propios países para solventar la falta de financiación a la que se enfrentan los más desfavorecidos (Marbán, 2007).

El desarrollo del microcrédito toma su impulso y evolución por medio de tres iniciativas que empezaron a desarrollarse en la década de los 70 y siguen funcionando en la actualidad, Grameen; implantado por Yunus, es el más conocido y refleja bien la evolución del sector, el objetivo conceder pequeños créditos a ciudadanos pobres para que pudieran montar un pequeño negocio y lograr salir de la pobreza. Acción internacional; no solo concede microcréditos a los pobres, también se enfocaron en ayudar a los microempresarios ocupando un nicho de mercado diferente al cual no llegaban los Bancos, fomentando el desarrollo económico, actualmente presente en América Latina, Asia y África. La última iniciativa es Asa; surge en Bangladesh en 1992 comenzó a dedicarse exclusivamente a las microfinanzas como medio para luchar contra la miseria, actualmente se encuentra operando con mayor fuerza en Asia. El éxito que han tenido estas iniciativas pioneras en el mercado financiero, fueron aumento el interés por parte de otras entidades en otorgar pequeños préstamos en forma de microcrédito (González, Torres, Llorente, Ortega, y Pérez, 2016).

### **1.8.2 Definición.**

El microcrédito tiene por objetivo otorgar préstamos a los pobres que carecen de activos, y por tanto de garantías tal como se entiende en los circuitos financieros convencionales, a fin de que puedan emprender actividades por cuenta propia que generen ingresos y les permitan mantenerse a sí mismos y sus familias. Este instrumento es mucho más que prestar una pequeña cantidad de dinero, es la oportunidad para que muchas personas puedan explotar sus potenciales. Sin el microcrédito, muchas personas pobres no descubrirían las capacidades que ellos mismos albergan (Torre, 2012).

Según (Torre, 2012) en la cumbre global del microcrédito celebrada en el año (2002) este producto financiero se definió como “Pequeños créditos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. Estas personas no disponen de las garantías habituales (patrimonio, rentas actuales y futuras, avales) y se sustituyen por medidas de formación, apoyo técnico, préstamos grupales y apoyo de entidades sociales” p.30

### **1.83 Formas de microcrédito.**

El microcrédito Individual: comprende un conjunto de acciones y procedimientos para la calificación y otorgamiento de crédito, de forma individual, a micro y pequeños empresarios, que desarrollan sus actividades en áreas urbanas o rurales a través de la prestación de un producto ajustado a las características del microempresario con una atención personalizada, que garantiza una relación de largo plazo. La tecnología se fundamenta en la recopilación y análisis In Situ de la información del cliente, a fin de determinar técnicamente la capacidad y voluntad de pago y sustentar apropiadamente la decisión de financiamiento. En tal sentido, la exigencia de garantías asume un rol secundario, transformándose en la segunda fuente de pago del crédito.

El microcrédito grupal: orientado a grupos solidarios, nació en los años setenta, son grupos pequeños, típicamente compuestos por un mínimo de tres y un máximo de 20 personas. La garantía patrimonial requerida a estos grupos es de tipo colectivo: el crédito se otorga a individuos, pero se requiere que se organicen en grupos responsables por el financiamiento obtenido, homogéneos por ser de similar condición socioeconómica o por pertenecer a una misma localidad. Algunos miembros del grupo, después de un proceso de autoselección basado en el conocimiento personal y la confianza que tienen en la capacidad de reembolso de cada uno, están encargados de vigilar el empleo de los fondos y presionar a los demás miembros para que paguen con regularidad (Jordán y Román, 2014).

Uniones de crédito o cooperativas de ahorro y crédito: Se trata de un conjunto de personas, unidas voluntariamente, buscan mejorar su acceso a los servicios financieros y su común desarrollo económico y social. Por lo general, las uniones de crédito están formadas por personas que poseen un vínculo común. Vínculo que puede proceder bien del lugar de residencia: una misma aldea, un mismo pueblo o un mismo barrio; o bien podría derivarse de la participación en una actividad común: trabajar en una misma fábrica o en un mismo sector, de igual forma como cooperativas, las uniones de crédito son propiedad de sus miembros y están dirigidas por éstos de forma democrática (Lacalle, 2010).

Bancos comunales: otra forma de microcrédito parecido a lo que ocurre en los grupos solidarios, el principal objetivo de los bancos comunales, es crear un grupo de autoayuda entre los miembros de una misma comunidad, para facilitar el acceso a servicios financieros con los que poner en marcha una actividad generadora de ingresos, y también motivar y facilitar el ahorro entre los componentes del grupo (Lacalle, 2010).

#### **1.8.4 El microcrédito en el Ecuador.**

Desde el año 2000 se ha venido desarrollando programas relacionados con el microcrédito y dirigidos a todas las personas emprendedoras que luego de la crisis económica buscaban una mejor posición económica, programa también dirigido a organizaciones indígenas, negras, afroamericanas, campesinos, agricultores y microempresarios en general, con el objetivo de orientar de alguna manera a contribuir al alivio de la pobreza, incrementar los niveles de capacitación, asesoramiento y asistencia técnica, concediendo instrumentos de apoyo necesario para plantear el desarrollo social y económico de los sectores hacia donde se ha canalizado los recursos, impulsado por ministerios público y algunas entidades autónomas (Jácome et al., 2004).

Actualmente existen varias dificultades para adquirir créditos, como por ejemplo: la escasa inversión en negocios, el estancamiento o desarrollo insipiente de fuentes de trabajo, la falta de servicios o productos financieros escasos, la falta de experiencia de las instituciones financieras, etcétera; esto se da generalmente por la creación de productos no acordes con la realidad, puesto que existen productos limitados para los clientes que desean adquirir préstamos; de igual manera hay desinterés del microempresario para adquirir créditos principalmente por las altas tasas de interés. A pesar de lo antes mencionado, nuestro país ha tenido un gran desarrollo microempresarial en la última década.

Ecuador es un estado atractivo para los inversionistas de microfinanzas, está ubicado en el onceavo puesto entre cincuenta y cinco países en el Puntaje general del entorno de negocios

para las microfinanzas (The Economist, 2012). Gracias a las experiencias de países como Bolivia y Perú en los cuales las microfinanzas empezaron casi una década antes que, en Ecuador, la industria microfinanciera se desarrolló conociendo anticipadamente los problemas como el sobreendeudamiento que soportaron los países anteriormente mencionados; actualmente la cartera de microcrédito sobrepasa los US\$ 2.000 millones y es atractiva para varias instituciones financieras (Banco Mundial, 2012).

Existen muchas instituciones que ofrecen productos de microcrédito; sin embargo, no hay presencia de organizaciones ofertantes de servicios microempresariales. A pesar de haber una concentración de operaciones en las principales ciudades del Ecuador, las áreas rurales están descuidadas, tampoco se han desarrollado productos suficientes para satisfacer las principales necesidades de los microempresarios como el desarrollo de productos de emprendimiento; puesto que la mayoría están hechos en base a negocios ya establecidos. Según el plan nacional de desarrollo 2007-2010, la Superintendencia de Compañías tiene registradas 38.000 compañías, de las cuales el 96% están consideradas como PYMES, de estas, el 56% son microempresas, 30% pequeñas empresas, 10% medianas empresas y 4% grandes empresas (Senplades, 2007, p. 3).

### **1.9 El microcrédito como generador de capital social.**

Dentro de la investigación se considera como objetivo conocer como el microcrédito genera capital en la población a estudiar, por la razón se sustenta con un estudio realizado sobre la desigualdad más allá del ingreso: voz, dignidad y capital donde hace referencia que el diseño del microcrédito contiene ingredientes significativos de capital social, debido al trabajo colaborativo y colectivo en comunidades vulnerables, conectadas con emprendimiento, asociatividad y confianza, usando mecanismos distintos a los tradicionales subsidios y transferencias. Indicando también sobre un estudio de microfinanzas en India, obteniendo resultados que el capital social aumenta y, con este el empoderamiento económico de los habitantes en el sector, las reuniones necesarias para andar en el programa, generando un sistema de monitoreo a través de sus miembros a través de redes sociales que ellos mismos establecen, logrando conjuntamente una plataforma de acción colectiva la misma que se sostiene gracias a la confianza (Espinoza y Guzmán, 2013).

En el mismo estudio el autor sostiene que el aumento de la interactividad permite también elevar el capital social citando a KanaK e Liguni (2007) señala que las instituciones de microfinanzas tienen un rol fundamental en la creación de capital social porque desarrollan estrategias que promueven y consolidan el compromiso de sus miembros, es fundamental

considerar que los programas de microfinanzas no son los que generan capital social, se necesita de una dimensión la mismas que es de organización y asociatividad por parte de todos los miembros que conforman un grupo, los mismos que deben comprometerse conjuntamente, en formar y desarrollar un capital social responsablemente y adaptándose a nuevas oportunidades para formar redes, creciendo todos económicamente (Espinoza y Guzmán, 2013).

En las microfinanzas la garantía grupal es fundamental, siendo una característica propia, por lo tanto usualmente se aduce que la cohesión social o capital social es un factor positivo para el repago, aportando a la generación de confianza y cumplimiento de la obligación, se ha constatado que la relación real entre cohesión social, ayuda en el desarrollo económico y bienestar común entre los miembros que son beneficiados, al efectuar experimentos de campo en Sudáfrica y Armenia, en que los sujetos participan en el juego de la confianza y en el de las microfinanzas, encuentran que la confianza personal entre miembros del grupo y la homogeneidad social son más importantes para el repago grupal que la confianza general en la sociedad. También, se halló evidencia de reciprocidad: aquellos que han sido ayudados por otros miembros en el pasado es más probable que contribuyan en el futuro, fortaleciendo sus relaciones interpersonales a través del microcrédito como generador de capital social (Santiago, 2010).

A través del microcrédito se establecen relaciones interpersonales entre vecinos, amigos u compañeros de trabajo que generan fuertes vínculos informales que a su vez generan capital social por medio de redes que sirven para conectar diferentes segmentos, formados a través de grupos solidarios respaldados por las organizaciones microfinancieras comunitarias, respondiendo a las necesidades de las personas e impulsando el desarrollo económico (Formi et al, 2004).

**Capitulo II.**  
**INFORMACIÓN DEL TERRITORIO DE ESTUDIO, CANTÓN OLMEDO.**

## **2.1 Historia.**

### **2.1.1 Antecedentes históricos.**

El cantón Olmedo, se encuentra en las faldas de los cerros y colinas, amparado por el cerro santa bárbara, que cual centinela levanta airoso su frente, por la acción patriótica de los señores; Benjamín Jiménez, Agustín Robles, José Robles, José Sánchez y Manuel Carrión, el 25 de octubre de 1909 este recinto fue elevado a la categoría de parroquia civil con el nombre de Olmedo y el 29 de Diciembre de 1993, en aquel entonces consiguió la categoría de parroquia eclesiástica, siendo su primer párroco el Rvdo. Juvenal Jaramillo. Un pueblo altivo y progresista que gracias al tesón de sus hijos y de quienes llegaron hasta este sitio y se quedaron a luchar por el progreso y desarrollo de Olmedo, se logró elevarlo a la categoría de cantón de la provincia de Loja, declarado el 24 de febrero de 1997, posteriormente publicado en el registro oficial con el Nro. 9, constituyéndose en el cantón más joven formando parte de los 16 cantones que tiene la provincia de Loja. El origen de su nombre es un homenaje al recordado poeta y abogado guayaquileño Dr. José Joaquín de Olmedo (Carrera, 2006).

Personas oriundas del cantón Olmedo, hombres y mujeres que fueron formados por la acción espiritual y educativa de insignes sacerdotes y comprometidos maestros dejando una huella imborrable en los habitantes originarios, otros que llegaron y se radicaron entre los principales se destaca: Fray Miguel Mintegui, Los padres Aparicio Jiménez y Segundo Gregorio Herrera, hijos nativos del cantón, Mons. Jorge Guillermo Armijos Valdivieso, y el Canónigo Julio Ernesto Celi Román (Carrera, 2006).

### **2.1.2 Datos generales:**

La tabla 1, presenta los datos generales del cantón Olmedo, bajo su lema con aroma a café y sabor a caña, perteneciente a la provincia de Loja en el sur del Ecuador, de igual forma se complementa con información detallada por el Gobierno Autónomo Descentralizado de Olmedo, (GAD) investigación de campo visitando la municipalidad.

**Tabla 1.** Información básica del cantón.

<b>Cantón</b>	<b>Olmedo</b>
<b>Provincia</b>	Loja
<b>País</b>	Ecuador
<b>Ubicación</b>	Se ubica en la parte central y noroccidental de la provincia de Loja, a 92, 5 Km. De la capital de la provincia, en el hemisferio Sur Occidental.
<b>Superficie</b>	114Km2 siendo el cantón más pequeño
<b>Altitud de la ciudad</b>	1.500 msnm
<b>Creación</b>	24 de febrero de 1997
<b>Limites</b>	Norte: Chaguarpamba Sur y Oeste: Cantón Paltas Este: Catamayo.
<b>Clima</b>	Oscila entre 17° y 22°C. Promedio: 19.5°C
<b>Fiestas Tradicionales:</b>	Fiesta aniversario de cantonización, se celebra el 22 de agosto por resolución de I. Municipio. 24 de septiembre, feria religioso-comercial en honor a la Virgen de las mercedes. 25 de septiembre en honor a San Roque. 26 de septiembre en honor a Santa Mariana de Jesús y, 25 de octubre parroquialización de Olmedo.

**Fuente:** Libro Loja un sueño en vías de superarse, Carrera Manuel, (2006).

**Elaborado:** El autor.

### 2.1.3 Símbolos patrios del cantón Olmedo

#### Escudo



**Figura 2.** Escudo del cantón Olmedo.

**Fuente:** Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2016).

**Elaborado:** El autor.

El escudo representa la riqueza agropecuaria, ganadera y de trabajo del cantón, se encuentra dividido en tres cuarteles, el primer cuartel se encuentra el sol del cantón, acompañado de sus elevaciones y la ciudad, en el segundo cuartel se encuentra los verdes prados, el tercer cuartel muestra su producción (Carrera, 2006).

### Bandera



**Figura 3.** Bandera del cantón Olmedo  
**Fuente:** Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2016).  
**Elaborado:** El autor

La bandera consta de tres franjas: verde, amarillo y verde. Simboliza la riqueza y la grandeza del lugar, el color verde indica la vegetación y su producción agropecuaria. El amarillo a doble grosor indica la riqueza del trabajo de su pueblo, la última franja representa la esperanza de su pueblo por tiempos mejores (Carrera, 2006).

#### 2.1.4 División política:

El cantón Olmedo, bajo el lema “Grandeza de un pueblo con un nombre de patriota” es uno de los 16 cantones que conforman la provincia de Loja, perteneciente a la Zona 7 de planificación, Ubicado a 95 Km de la cabecera provincial.



**Figura 4.** Ubicación del cantón Olmedo Provincia de Loja.  
**Fuente:** Ficha técnica de cifras generales Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo, (2014).  
**Elaboración:** Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo, (2014).

Olmedo se encuentra conformado por dos parroquias una urbana, cuyo nombre es Olmedo conocida también como Santa Bárbara, que se constituye en cabecera cantonal siendo objeto de estudio en la obtención de información de sus microempresarios para la presente investigación, y una parroquia rural; La Tingue.



**Figura 5.** División parroquial del cantón Olmedo.

**Fuente:** Ficha técnica de cifras generales Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo, (2014).

**Elaborado:** Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo, (2014).



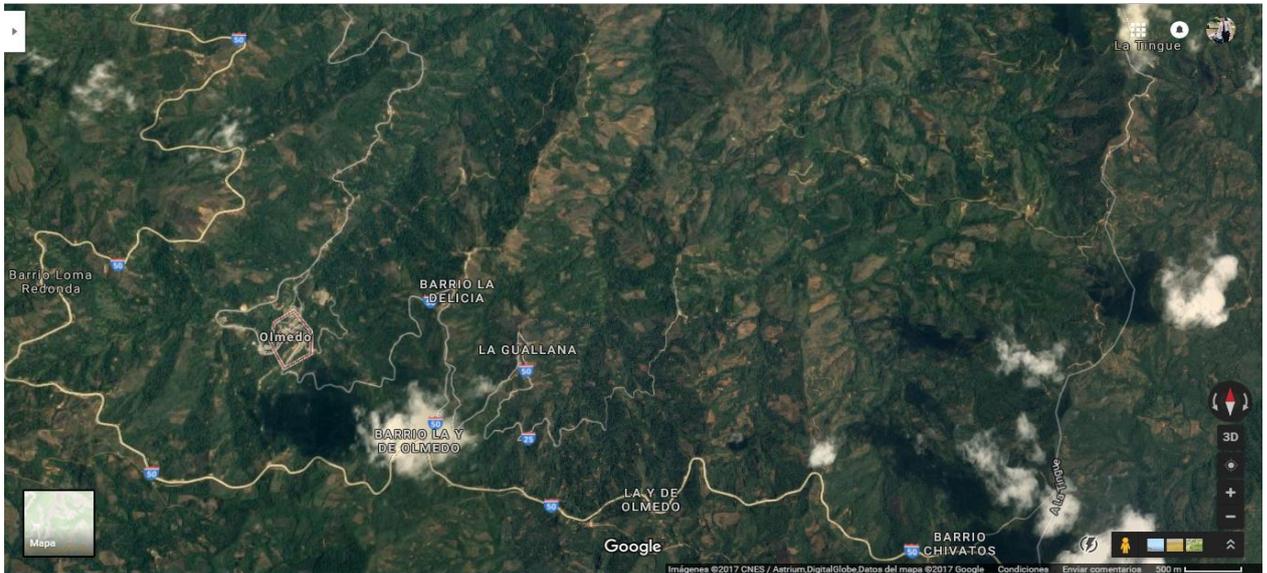
**Figura 6.** Barrios de la parroquia Olmedo y La Tingue.

**Fuente:** Plan de ordenamiento territorial, Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014).

**Elaborado:** Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014).

Los Barrios que conforma la parroquia Olmedo: el tundo, yamalaca, buringo, la cidra, las Peñas, huacayahsaca, chivatos, guallana, guacanuma, sotoña, santa cruz del huato, el porvenir, ramírez pamba, el balcón, san isidro, cascajo, loma redonda, la gallera, higueros, pangarillas, el caramelo, la delicia, la Y de Olmedo.

Barrios que conforman la parroquia La Tingue: tambara, el chorro, guayuro, cola, lobongo, carrizal, yacuma, zapallar, aguasillas.



**Figura 7.** Vista panorámica del cantón Olmedo.

**Fuente:** Obtenido de Google Maps, (2017).

**Elaborado:** El autor.

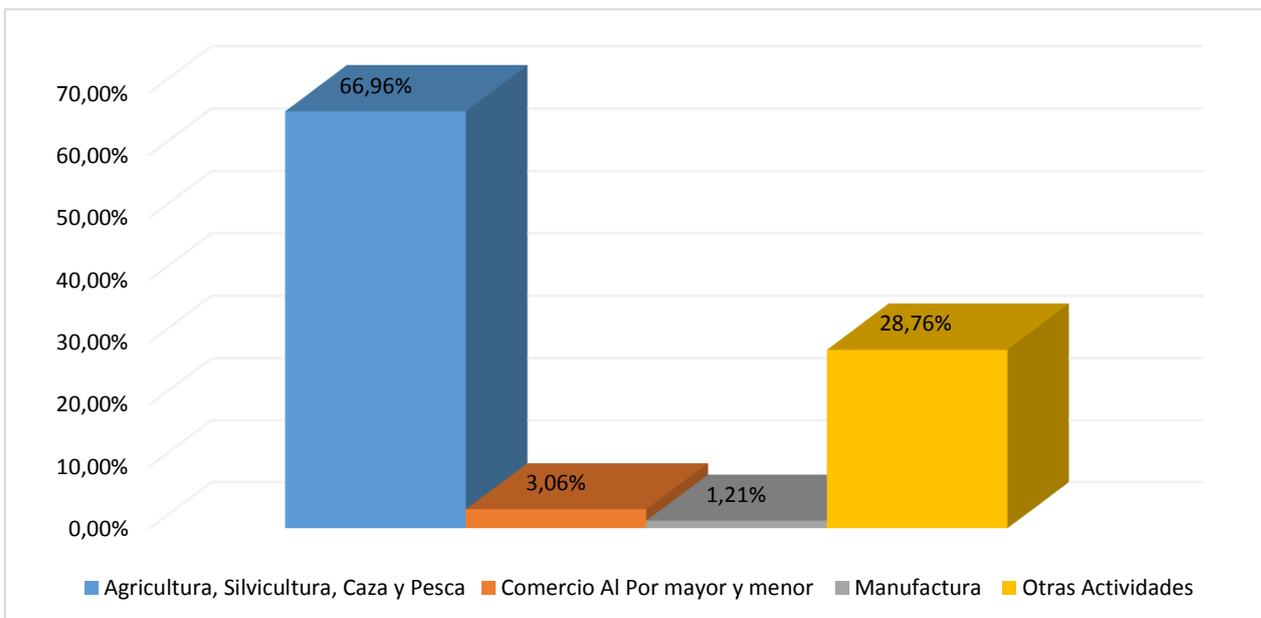
## **2.2 Actividades económicas.**

La posición geográfica de Olmedo, es privilegiada toda vez que el clima que presenta es tropical seco en la época de verano y subtropical húmedo en la época de invierno, por lo tanto convierte en un cantón líder en producción agrícola y ganadera, especialmente en el cultivo de café, También es importante indicar que por los prolongados periodos de sequias, que traen consigo malas cosechas y disminución de fuentes de trabajo, se han producido fenómenos migratorios hacia otros centros poblados, tanto nacionales como internacionales, pero no obstante los pobladores pese a las adversidades que se presentan, tienden a seguir luchando por el porvenir y el desarrollo de su territorio.

La agricultura es muy rica y variada se produce café, maní, caña de azúcar, plátano, guineo, cítricos, legumbres, y hortalizas etc. La producción pecuaria también es importante destacando; ganado vacuno, equino, porcino, y aves de corral.

### **2.2.1 Principales actividades económicas productivas.**

La figura 8 se demuestra que su economía gira en torno a la agricultura debido a la riqueza de su tierra y variado clima que posee, asimismo la ganadería también es una fuente de su riqueza siendo los mejores productores de café, reconocidos a nivel nacional e internacional.



**Figura 8.** Principales actividades económicas.

**Fuente:** Plan de ordenamiento territorial, Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014).

**Elaborado:** El autor.

Los habitantes de Olmedo hombres y mujeres productores, emprendedores y dedicados al progreso continuo de su cantón, según la información presentada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC, 2010) el sector primario representa un 66,96 perteneciente actividad de agricultura, silvicultura, caza y pesca, indicando que la mayor parte de su población realiza actividades de producción que ayudan e impulsa el desarrollo económico del cantón y la provincia, el sector secundario en una menor proporción se dedica al comercio venta al por mayor y menor, la misma que comprende el 3,06 de su población, La manufactura que pertenece al sector terciario en un 1,21% sus habitantes realizan este trabajo, Por último la población se dedica a otras actividades 28,76% ocupación de la población en artesanías, servicios comerciales, alojamiento, servicio de comida y restaurantes, servicio de gasolinera.

## 2.3 Principales indicadores económicos y sociales.

### 2.3.1 Demografía.

Según el Inec, (2010) los datos proyectados al año 2016 tenemos una población en el cantón Olmedo de 4589 habitantes, los mismos que se encuentran distribuidos sus respectivas parroquias rural y urbana.

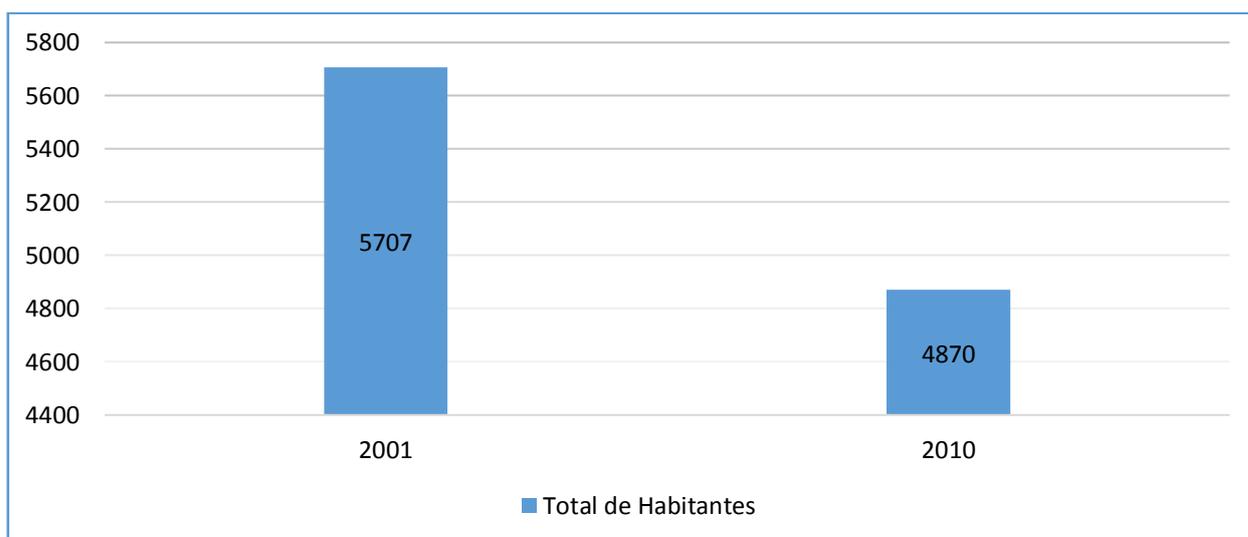
**Tabla 2.** Población del Cantón Olmedo.

Parroquia	Número de Habitantes
Olmedo	688
La Tingue	688
<b>Total</b>	<b>4.589</b>

**Fuente:** Censo Nacional Económico, INEC (2010).

**Elaborado:** El autor.

La tabla 2, presenta la proyección de los habitantes del cantón Olmedo la misma que tiene una tendencia decreciente según la información revisada, existe migración por parte de sus pobladores los cuales buscan mejores condiciones de vida, estudio, trabajo, por su dimensión de ser un pueblo que se encuentra en vías de desarrollo.



**Figura 9.** Densidad población del cantón Olmedo.

**Fuente:** Plan de ordenamiento territorial, Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014).

**Elaborado:** El autor.

Según la información del Inec, contrastada con el plan de desarrollo ordenamiento territorial, PDoT, 2014 la mayor densidad y número de habitantes del cantón Olmedo, se registra en el sector noroccidental de la Parroquia, La Tingue, el sector occidental de los barrios como: loma redonda, guanga, la gallera, y las peñas, junto con el sector poblado, la delicia, guallana, y el balcón, poseen una alta densidad poblacional, el resto de la parte occidental y central del cantón posee una densidad poblacional media, siendo los barrios de, cascajo, san isidro, el tundo, buringo, yamalaca, la cidra, Ramírez Pamba, guacanuma, higerones, chivatos, la

sotoña, santa cruz del huato, el porvenir, carrizal, y la zona oriental del cantón posee una baja densidad con los poblados de zapallar, lobongo, cola y tambara.

### 2.3.2 Migración.

La movilidad en el cantón Olmedo, es evidente por su número de habitantes el mismo que se genera por parte de la población al abandonar su lugar de residencia u origen en busca de mejores condiciones de vida en sus hogares buscando trabajo, la migración también se centra en los jóvenes que anhelan seguir cursando sus estudios de pregrado en otras ciudades como: Loja, Quito, Cuenca y Guayaquil, con la finalidad de obtener un título universitario.

**Tabla 3.** Migración en el cantón Olmedo.

<b>Cantón</b>	<b>Indicador</b>	<b>Total</b>
<b>Olmedo</b>	Migración Interna Neta	487
<b>Olmedo</b>	Tasa neta de migración interna. (por mil habitantes)	21

**Fuente:** Plan de ordenamiento territorial, Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014).

**Elaborado:** El autor.

### 2.3.3 Educación.

En la constitución de la república del Ecuador, Art. 345. La educación como servicio público se prestará a través de instituciones públicas, fiscomisionales y particulares, en los establecimientos educativos se proporcionarán sin costo servicio de carácter social y de apoyo psicológico, en el marco del sistema de inclusión y equidad social. Actualmente los establecimientos que posee el cantón Olmedo con una infraestructura optima a nivel cantón existen 3 unidades educativas secundarias, asimismo hay 30 unidades educativas de nivel primario, la mayoría de los centros educativos cuentan con escuelas unidocentes, los mismo que se encuentran en las zonas rurales, la población promedio de estudiantes según el plan de contingencia del cantón Olmedo, es de 1239 niños, niñas y adolescentes en formación académica, de educación básica y bachillerato (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, 2014).

**Tabla 4.** Número de establecimientos educativos.

<b>Cantón</b>	<b>Parroquia</b>	<b>Educación Básica</b>	<b>Bachillerato</b>
<b>Olmedo</b>	La Tingue	7	1
	Olmedo	23	2

**Fuente:** Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014).

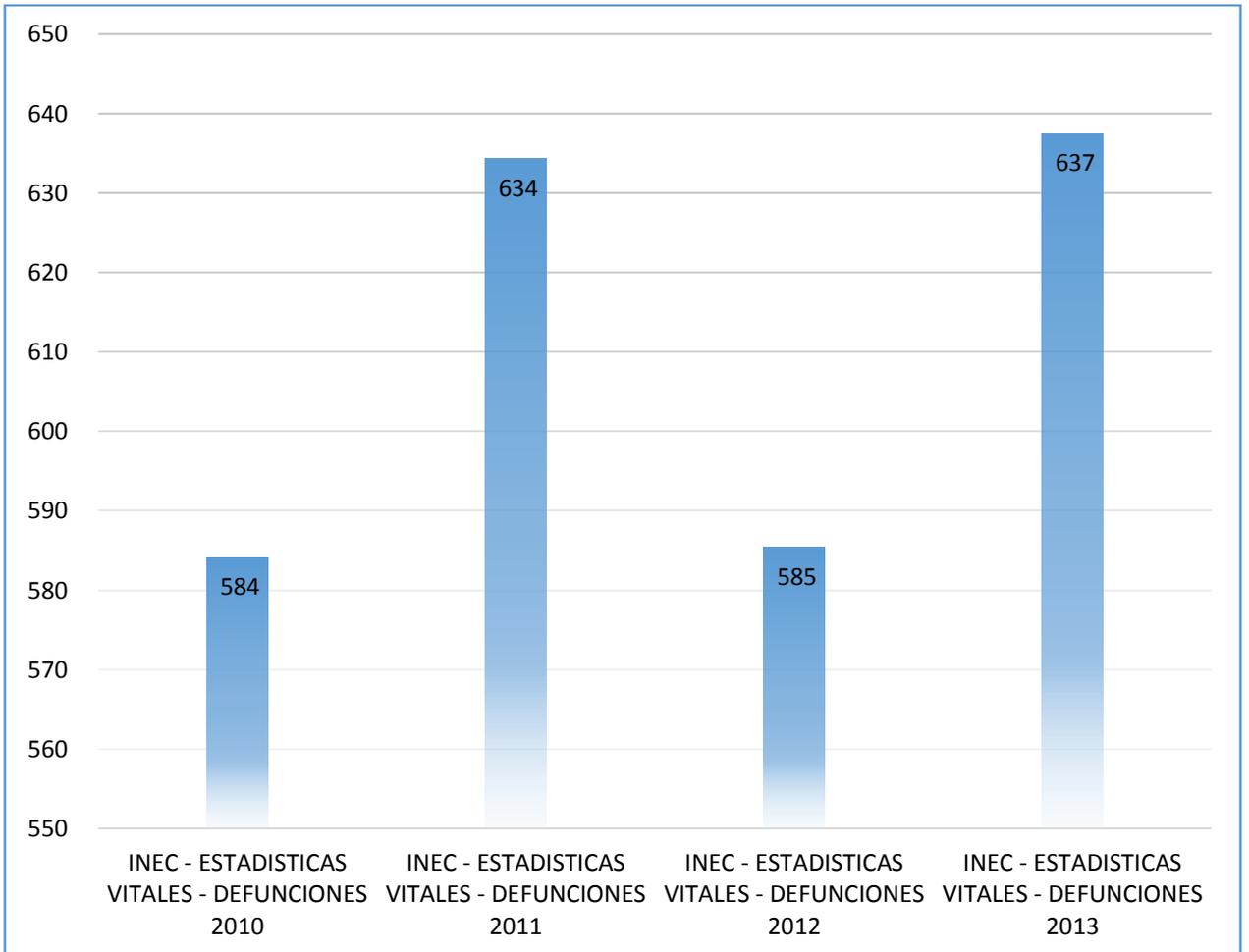
**Elaborado:** El autor.

#### **2.3.4 Salud.**

La cobertura de salud en el cantón Olmedo, en la actualidad cuenta con 2 establecimientos del Ministerio de Salud Pública, y 1 establecimiento de salud que pertenece al seguro campesino, por lo tanto cuenta con 3 instituciones de salud ubicadas en la cabecera cantonal, junta parroquial, y barrio la Y, la que se encuentra en la parroquia Olmedo, es de tipo A, la misma que presenta atención médica en odontología, enfermería y vacunas, la capacidad médica para atender aproximadamente 250 personas al día, otro centro es el que tiene la junta parroquial, La tingue es cual es de tipo B, los servicios médicos que prestan a la población son, odontología, emergencia y vacunas, atendiendo 100 personas al día, el último centro de salud pertenece al seguro campesino, se ubica en el barrio, La Y, con una capacidad medica de atención al día es aproximadamente 350 personas (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, 2014).

#### **2.3.5 Mortalidad.**

En el cantón Olmedo, por ser el más pequeño de la provincia de Loja, no cuenta con todos los servicios básico en su totalidad, el mismo que se ve reflejado al reducirse su número de habitantes, en este caso por defunciones, teniendo datos históricos desde el año 2010 hasta el 2013 (Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, 2014).



**Figura 10.** Tasa de mortalidad.

**Fuente:** Plan de ordenamiento territorial, Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014).

**Elaborado:** El autor.

En el cantón Olmedo conociendo su estructura en salud, no cuenta con un hospital el cual se pueda atender de forma rápida a la población en caso de una emergencia por enfermedad, por tal razón se ve reflejado en la tasa de mortalidad teniendo casi el mismo número de fallecido en el año 2010 y 2012 que solo varía por 1, el número en los años 2011 y 2013 es un poco mayor en comparación a los otros años, pero en esos años no ha variado.

### 2.3.6 Principales causas de mortalidad.

Según el POyDT 2014, las principales causas de muerte que se producen en el cantón Olmedo.

**Tabla 5.** Causas de muerte

<b>Causas</b>
Tumor maligno de estomago
Tumor maligno de próstata
Enfermedades isquémicas del corazón
Otras enfermedades del Corazón
Enfermedades cerebrovasculares
Enfermedades del hígado
Resto de enfermedades del sistema genitourinario
Accidentes de transporte
Ahogamiento y sumersión accidentales
Todas las demás causas externas

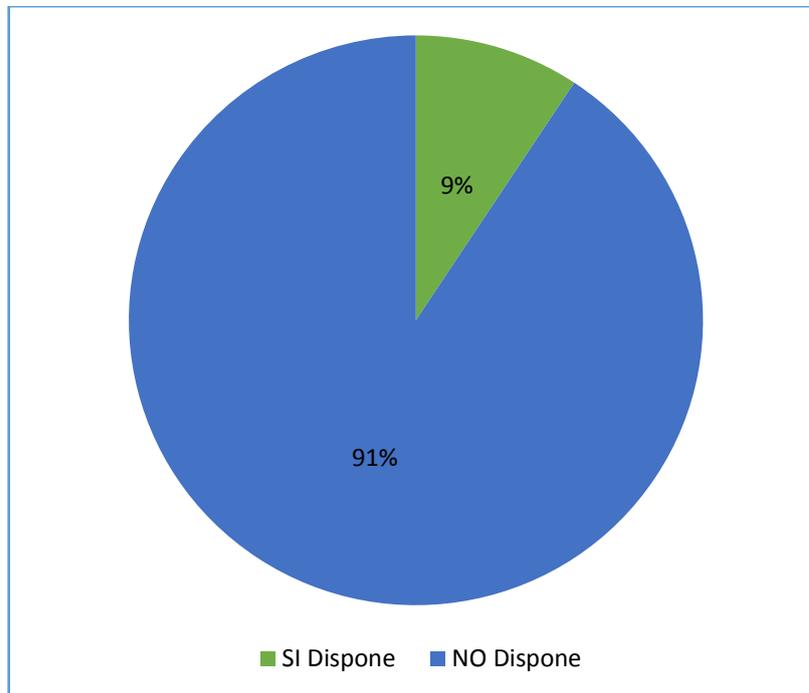
**Fuente:** Plan de ordenamiento territorial, Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014).

**Elaborado:** El autor.

### 2.3.7 Comunicación.

Existe el servicio de comunicación que ofrece la cooperación nacional de telecomunicaciones, CNT, contando con 2 estaciones de base a través de microondas y también 7 estaciones base del consejo nacional de telecomunicaciones, CONATEL, pero este es muy limitado en vista que el servicio es analógico existiendo dificultad para comunicarse con el resto de la provincia

y el país, según el INEC, 2010 únicamente el 9,30% de la población cuenta con servicio telefónico, y su gran mayoría el 90,70% del cantón no dispone este servicio.



**Figura 11.** Servicio telefónico cantón Olmedo.

**Fuente:** Libro Loja un sueño en vías de superarse, Carrera Manuel, (2006).

**Elaborado:** El autor.

El cantón Olmedo cuenta con un deficiente servicio telefónico como se puede observar en el gráfico, el 9% de la población cuenta con servicio telefónico analógico, a diferencia de su gran mayoría el 91% de los habitantes no dispone de un servicio adecuado para mantenerse comunicado a nivel local, nacional e internacionalmente.

### **2.3.8 Medios de comunicación.**

El cantón Olmedo, no cuenta con medios propios de comunicación, pero si existe una señal de los medios televisivo como: Gama TV, Telerama y en algunos sectores se recibe señal peruana, La prensa la cual se tiene mayor acceso es a Diario La Hora de Loja, y por último hay 1 radio municipal y 1 privada las mismas que se encuentran en operación, La empresa privada DIRECTV y Grupo TV cable ofrecen servicio por cable y teléfono además de internet. Claro es la única empresa en el cantón, Movistar y CNT, no disponen de buena señal en la zona por la ubicación geográfica del cantón y falta de antenas.

El parque central ubicado en la parroquia Olmedo, tiene acceso a internet el mismo que es gratuito para toda la población y turistas que visitan el cantón, servicio que brinda el Gobierno autónomo descentralizando del cantón Olmedo, generando una mayor visita de los habitantes

del sector y la comunicación por medio de su zona WIFI, con el resto de la provincia, país y el mundo entero.

### **2.3.9 Vialidad.**

Olmedo se comunica con la provincia de Loja y resto del país a través del corredor arterial E-50, vía que por su buen estado de conservación permite tener una comunicación fluida y segura a los cantones limítrofes y con el norte y sur del país.

### **2.3.10 Transporte.**

En el cantón Olmedo no se cuenta con un servicio de transporte público y desde el centro poblado, actualmente existe el servicio de camionetas y rancheras, pero no tienen un horario ni ruta definida, además que el transporte es internamente en los barrios aledaños. Únicamente la cooperativa de transportes Catamayo que circula desde Catamayo hasta la ciudad de Chaguarpamba a las 18H00 tiene una sola ruta diaria, se dispone de transporte escolar ya que se tiene gran cantidad de estudiantes que pertenecen al cantón Chaguarpamba.

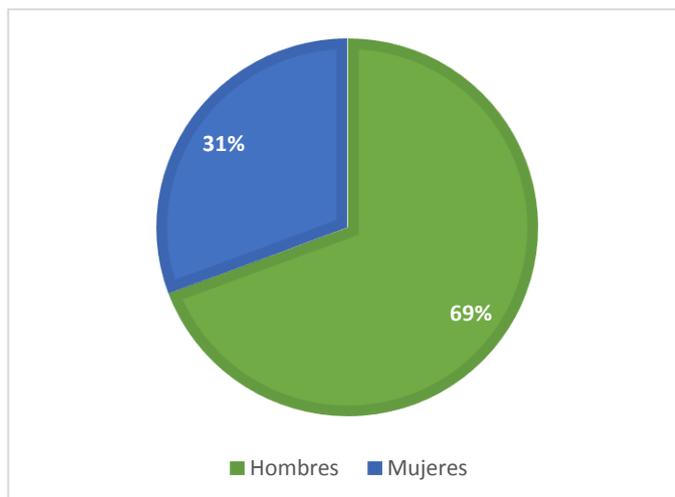
### **2.3.11 Turismo.**

El cantón Olmedo cuenta con algunos sitios tradicionales su área geográfica la misma que fue parte esencial del territorio la gran Nación Palta, habitual etnia nativa preincaica y precolombina de acontecimiento importante en la identidad provincial, en sus lugares diversos existan demostración arqueológica de mucha relevancia para documentar la leyenda de lojanidad.

## **2.4 Diagnostico económico.**

### **2.4.1 Población económicamente activa.**

Según el Inec, 2010 la población económicamente activa del cantón Olmedo, fue un total de 1568 personas de las cuales 1087 son hombres y 499 son mujeres.



**Figura 12.** Población económicamente activa.

**Fuente:** Plan de ordenamiento territorial, (2014).

**Elaborado:** El autor.

En la figura 12, se observa que 69% de hombres en el cantón se dedica a una actividad económica, en cambio en las mujeres representa el 31% también formando parte del sector económicamente activo, Olmedo cuenta con una área comercial conformada por pequeños microempresarios que tienen tiendas, las mismas que son ubicadas en sus residencias, la cabecera cantonal es decir la parroquia Olmedo, se concentra la mayor cantidad de locales comerciales por ser el lugar céntrico, también la población se concentra en actividades de producción agrícola y ganadera.

## 2.5 Estructura empresarial del cantón Olmedo.

Según el INEC, (2010) en su directorio de empresas y establecimientos se generan algunas definiciones conceptuales en base a las variables de clasificación en caso del cantón Olmedo, su estructura empresarial se basa en el tamaño de empresa, el mismo que se define de acuerdo con el volumen de ventas anual (V) y el número de personas ocupadas (P).

**Tabla 6.** Tamaño de la empresa en base a su volumen de ventas y personal.

Tamaño de Empresa	Nro. Empresas	Representación %
<b>Microempresa</b>	134	95
<b>Pequeña empresa</b>	5	4
<b>Mediana empresa "A"</b>	1	1
<b>Mediana empresa "B"</b>	1	1
<b>Total</b>	141	100

**Fuente:** Directorio de empresas INEC, (2015).

**Elaborado:** El autor

Según Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (2014) en base a datos presentados por el Inec, 2010. El cantón, tiene un número mayoritario personas que posee una microempresa, la misma que por su nivel de ventas anual es menor a \$100.000 dólares y su número de empleados es de 1 a 9, teniendo un total de 134. La pequeña empresa que existe en el cantón es de 5, considerando su nivel de ventas \$100001 a \$ 1000000 el número de empleados es de 10 a 49. Mediana Empresa “A” 1 la cual es considera su nivel de ventas de 1000000 a 2000000 el número de empleados es de 50 a 99, por último, la Mediana Empresa “B” cuyo nivel de ventas anual es de 2000000 a 5000000 cuenta con un número promedio de empleados de 100 a 199, la cual existe 1. El total de empresas por un nivel de ventas en el cantón es de 141, las mismas que son parte de nuestro estudio de investigación.

### 2.5.1 Estructura empresarial del cantón Olmedo por rama de actividad.

La clasificación por rama de actividad se basa en la clasificación industrial internacional Uniforme (CIIU), constituye una estructura de clasificación coherente y consistente de todas las actividades económicas que realizan las empresas, emitida por la Organización de Naciones Unidas (ONU), basada en un conjunto de conceptos, principios y normas de clasificación por lo tanto en el cantón Olmedo se cuenta con una estructura por número de empresa en cada rama de la siguiente manera:

**Tabla 7.**Actividades económicas en el cantón Olmedo por rama y número de empresas.

<b>Código CIIU</b>	<b>Rama Económica</b>	<b>N° empresas</b>
<b>A</b>	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas.	53
<b>C</b>	Manufactureras	6
<b>F</b>	Construcción	3
<b>G</b>	Comercio	58
<b>H</b>	Transporte por vía terrestre y por tuberías.	3
<b>I</b>	Alojamiento	5
<b>M</b>	Científico técnico	7
<b>O</b>	Administración Publica	4
<b>P</b>	Enseñanza	2
	<b>TOTAL</b>	<b>141</b>

**Fuente:** Directorio de empresas INEC, (2015).

**Elaborado:** El autor

En la información presentada por el Inec, donde recoge datos de las empresas hasta el 2015 en Olmedo ostenta 58 microempresas que se dedican al comercio venta al por mayor y menor los cuales son considerados como microempresarios, los mismos que abastecen a todo el cantón debido a que en cada barrio hay negocios económicos al no contar con un mercado central o supermercados, debido a su limitado número de habitantes y distancia entre las parroquias y dificultad de poderse transportar, La agricultura tiene 53 empresas en esta rama, conociendo su actividad económica donde sus habitantes aprovechan la fertilidad de su tierra y el clima oportuno además de su ubicaciones geográfica para potenciar esta rama.

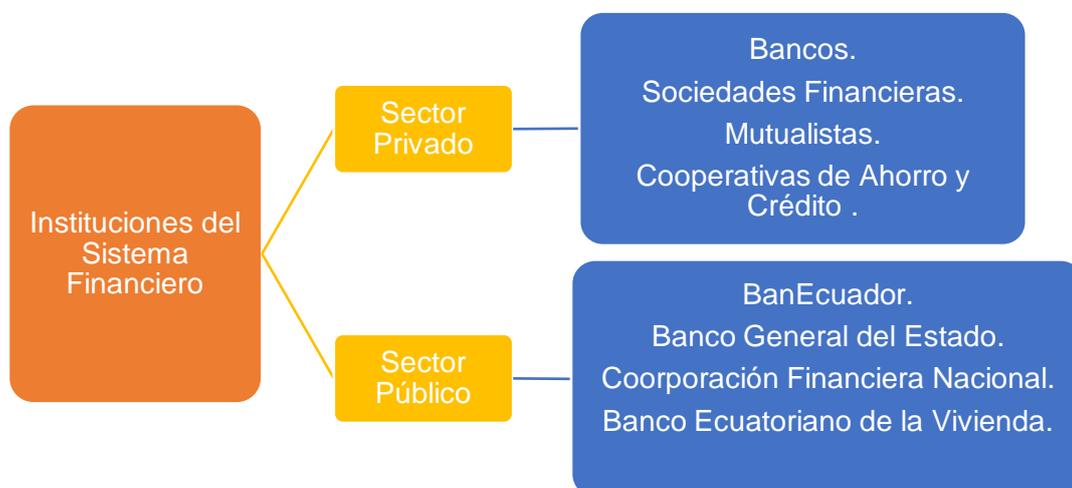
## 2.6 Conformación del sistema financiero.

### 2.6.1 Mercado financiero.

El sistema financiero está conformado por el conjunto de instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos, que operan en la intermediación financiera actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones. De igual forma comprende un conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas (Velastegui, 2015).

### 2.6.2 Sistema financiero nacional ecuatoriano.

El sistema financiero se encuentra constituido por un conjunto de principios y normas jurídicas en base a instrumentos y documentos especiales que permiten canalizar el ahorro e inversión de los diferentes sectores, hacia otros que lo necesitan lo cual conlleva al apoyo y desarrollo de la economía.



**Figura 13.** Instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano.

**Fuente:** Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, (2014).

**Elaborado:** El autor.

Estas instituciones que forman el sistema financiero nacional ecuatoriano son encargadas de la intermediación financiera entre el público y la institución, captando los recursos de las personas a través del ahorro para luego colocar en operaciones de crédito e inversión.

### 2.6.3 Estructura del sistema financiero nacional.

El Banco Central del Ecuador designo este régimen, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores como el directorio del Banco Central, La Superintendencia de Bancos y Seguros, es otra institución autónoma encargada de controlar y supervisar las funciones de varias entidades financieras, finalmente se encuentran aquellas instituciones financieras públicas y privadas mencionadas anteriormente.



**Figura 14.** Estructura del sistema financiero.

**Fuente:** Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, (2014).

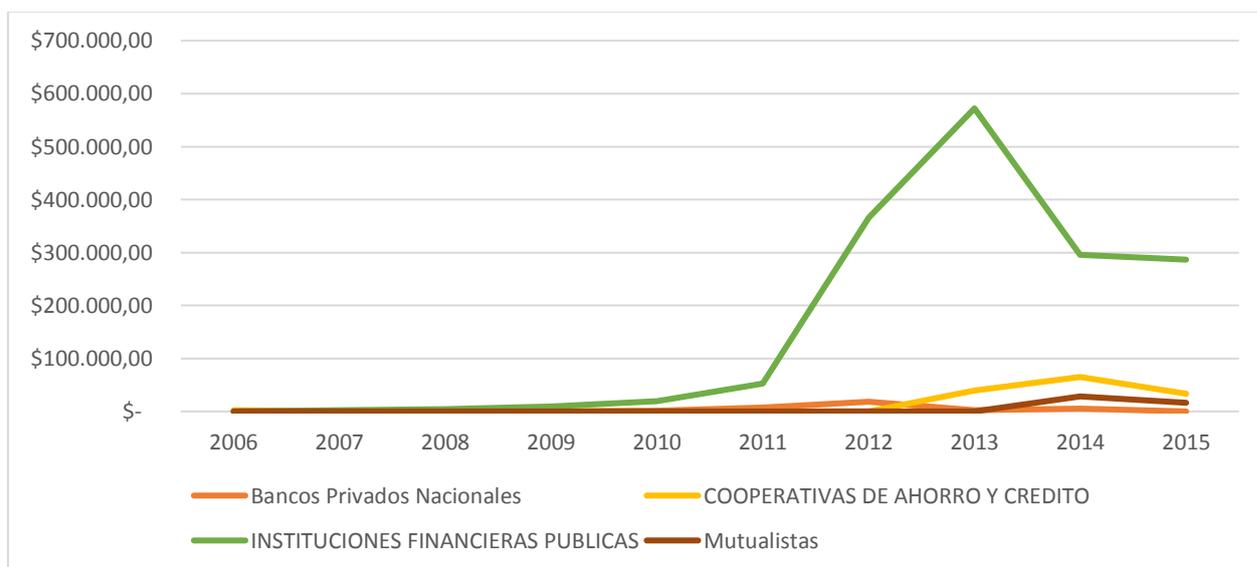
**Elaboración:** El autor.

### 2.6.4 Evolución del microcrédito en el cantón Olmedo colocaciones.

En la gráfica 15 se puede evidenciar un crecimiento en las colocaciones entre los años de estudio, en base a un análisis desde el 2006 hasta 2015, montos según las condiciones económicas y destino para el cual es concedido. Los bancos privados siendo el caso del

Banco de Loja el cual tiene presencia en microcrédito existe una evolución desde el 2010 hasta el 2014, no obstante, el año 2012 concentra mayor colocación la cual es de \$ 18.300 dólares, concedido por el Banco ProCredit. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen una participación considerable en los últimos tres años obteniendo una mayor colocación en 2014 de \$ 65.000 dólares, permitido para el sector agrícola.

La institución financiera pública la cual es BanEcuador la misma que tiene sucursal en el cantón es la más influyente en otorgar un crédito a los microempresarios presentando una tendencia alcista, crecimiento que se refleja en colocación cada año, con un monto de \$ 572.251,20 dólares, en el 2013 las operaciones más frecuentes son para el cultivo de café y cría de cerdos, pertenecientes a la rama de actividad A01, y los otros años son en menor proporción o se mantienen.



**Figura 15.** Evolución de las colocaciones en el cantón Olmedo.

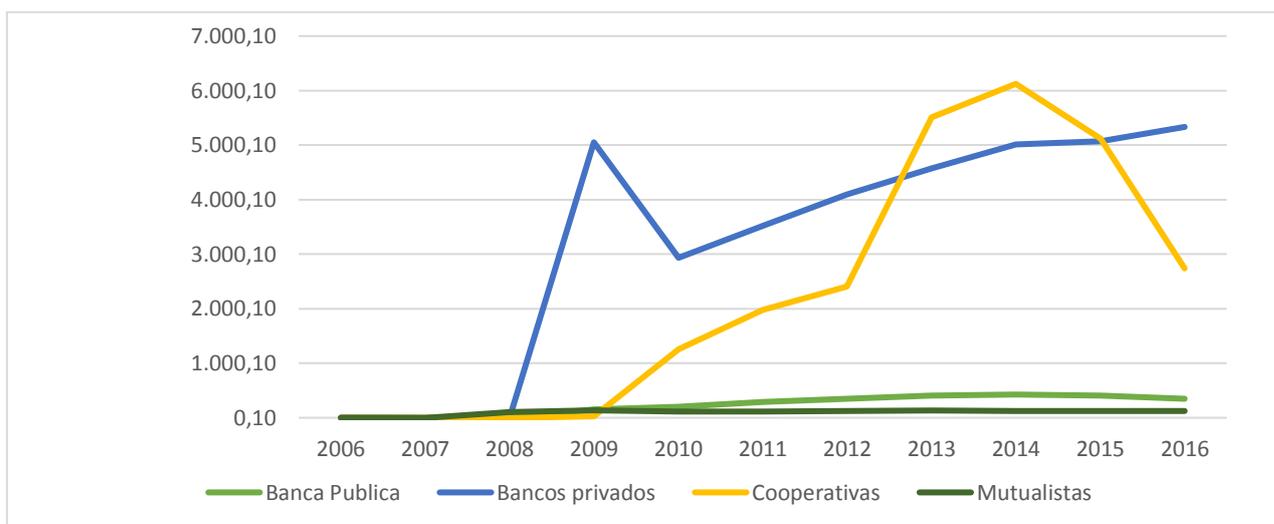
**Fuente:** Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

**Elaboración:** El autor.

### 2.6.5 Evolución de las captaciones en la provincia de Loja.

Las instituciones financieras buscan captar la mayor cantidad de dinero en los ahorristas a través de estrategias de marketing fijando metas cada año siendo el objetivo social, por lo tanto, se analiza las captaciones en la provincia de Loja; la banca privada tiene mayor incidencia de captación resaltando su confianza en el Banco de Loja, en el año 2009 existe un total de 5.047.410,88 dólares, teniendo una notable disminución de 2.937.981,80 millones de dólares por los hechos de inestabilidad en la economía del país, consiguiente hay una importante restitución de valores cifras económicas manteniendo un nivel cada vez más progresivo en captaciones. La Banca Pública tiene un crecimiento desde el 2009 con una captación de 150 millones hasta el 2014 que tiene alrededor de 425 millones de dólares. Por

las oportunidades de microcrédito a los microempresarios para la inversión en sus negocios; en el año 2016 bajan las captaciones por la recesión económica, asimismo los desastres naturales como el terremoto y las mutualistas tienen una tendencia constante. En cambio, las cooperativas de ahorro y crédito a partir de sus regulaciones tuvieron mayor acogida por el sector rural enfocándose a las microfinanzas, llegando en el año 2012 a captar 2.405 millones de dólares manteniendo el crecimiento hasta el año 2015 de 5115 millones, también tiene un impacto en el año 2016 a 2.735 millones de dólares.



**Figura 16.** Evolución de captaciones en la provincia de Loja.

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

**Elaboración:** El autor.

**CAPITULO III.**  
**EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.**

### **3.1 Metodología.**

#### **3.1.1 Tipo de investigación.**

La presente investigación de campo a través de toda la información recopilada se logró cumplir con los objetivos iniciales, permitiendo conocer las dimensiones de capital social en el cantón Olmedo; por lo cual se desarrolló un estudio de tipo exploratorio descriptivo, debido a que no existen datos en la actualidad con relación al tema de estudio, generando una línea base inicial que servirá para futuras investigaciones.

La investigación de carácter exploratorio se realiza cuando el objetivo es examinar un tema o problema poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes. Es decir, cuando la revisión de la literatura reveló que tan sólo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas (Hernández, Fernández, y Baptista, 2010).

Consecuentemente descriptivo consiste en describir aquellos fenómenos, situaciones, contextos y eventos; detallar cómo son y se manifiestan, asimismo buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren (Hernández et al., 2010).

En el estudio se aplicó una encuesta generalizada elaborada por el Banco Mundial la misma que fue adaptada de acuerdo con los objetivos generales y específicos para la investigación. Procediendo a tabular a través de programas como SPS versión 20, de igual forma se elaboró los cuadros y gráficos para la presentación final de resultados obtenido en el cantón Olmedo. La recolección de información fue mediante el análisis y estudio de fuentes de información secundaria como libros, internet, tesis, páginas web, estudios científicos, resultados y alcances logrados en base a lo estudiando, asimismo esta investigación es el primer estudio de investigación que servirá como línea base para otros análisis que se realicen en el cantón Olmedo, referente a microcrédito como generador de capital social.

#### **3.1.2 Unidad de análisis.**

Para la presente investigación la unidad de análisis son todos aquellos microempresarios de la parroquia y cantón Olmedo, los cuales están registrados en el sistema nacional de rentas internas un total de 173 personas.

### 3.1.3 Población de estudio.

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

En el tratamiento de información se seleccionaron únicamente aquellos establecimientos con estado activo y abierto, posteriormente se tomó la cabecera cantonal siendo Olmedo, procediendo a seleccionar las actividades económicas correspondientes para el estudio.

**Tabla 8.** Actividades económicas seleccionadas.

CIIU 2 Dígitos	Actividades Económicas	N° Empresas
<b>A01</b>	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas.	85
<b>C10</b>	Elaboración de productos alimenticios.	5
<b>C25</b>	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo.	1
<b>C31</b>	Fabricación de muebles.	3
<b>G45</b>	Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas.	1
<b>G46</b>	Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas.	12
<b>G47</b>	Comercio al menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas.	59
<b>I55</b>	Actividades de alojamiento.	1
<b>I56</b>	Servicio de alimento y bebida.	6
Total		173

**Fuente:** Servicio de Rentas Internas, (2017)

**Elaborado:** El autor

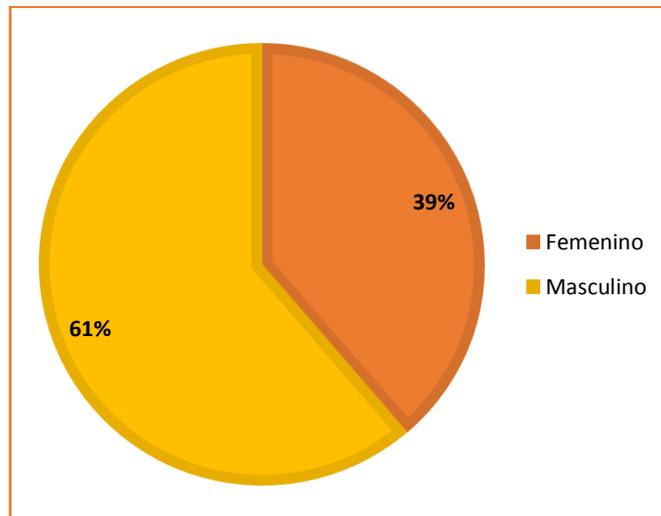
Debido al limitado número de microempresarios en el cantón Olmedo, obteniendo un registro general en la base de datos 173 contribuyentes por tal razón al ser una cantidad no muy representativa se procedió a realizar un censo microempresarial.

### 3.2 Discusión de resultados.

A continuación, se presentan los primeros resultados generales de los microempresarios del cantón Olmedo, aspectos demográficos que nos permitirá describir el estado actual de su población.

### 3.2.1 Perfil demográfico de los encuestados

Se identifica el género de los microempresarios, en el cual se refleja la representatividad que tienen los hombres y mujeres del cantón.

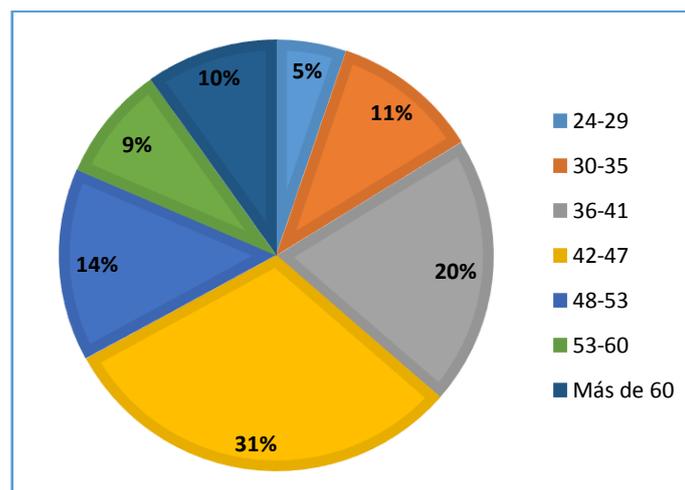


**Figura 17:** Género de los microempresarios del cantón Olmedo.

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la figura 17, muestra los 173 microempresarios, 106 son de género masculino y 67 pertenecen al género femenino; por lo tanto, se refleja mayor representación de los hombres como microempresarios, esto se debe a sus actividades económicas descritas anteriormente y por ser un cantón donde sus habitantes se dedican a la agricultura.



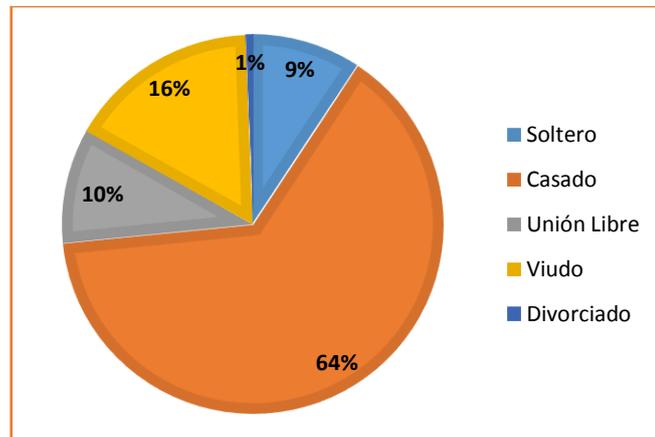
**Figura 18.** Edad de los microempresarios.

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

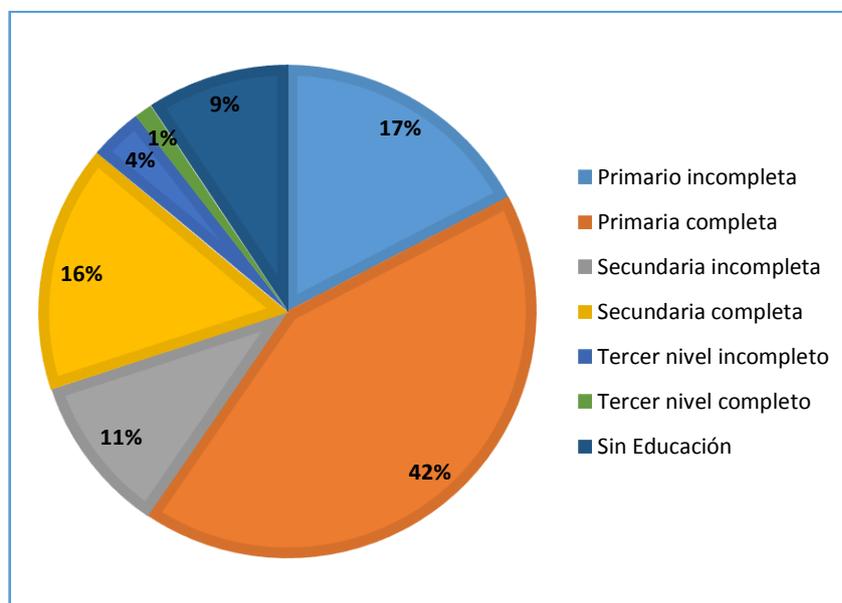
En la figura 18, se evidencia la edad de los microempresarios con mayor representación los que oscilan entre 42-47 años es decir 53 microempresarios, seguido de los que tienen 36-41 años siendo 35 por último en una edad de 48-53 años con un total de 25 microempresarios,

durante el censo manifestaban que sus negocios han sido heredados por sus padres, o nombrados como propietarios para una mejor administración o mejor funcionamiento.



**Figura 19.** Estado civil de los microempresarios.  
**Fuente:** Investigación propia.  
**Elaborado:** El autor.

En la figura 19, de los microempresarios que fueron parte del censo, es notorio que los de estado civil casado, tienen mayor representación siendo 111, y en menor número son de estado civil viudo, específicamente 28 microempresarios; presumiendo que su estado civil se relaciona con una cultura ancestral y por lo general, en su mayoría mantienen una fe religiosa siguiendo el ejemplo de sus padres.



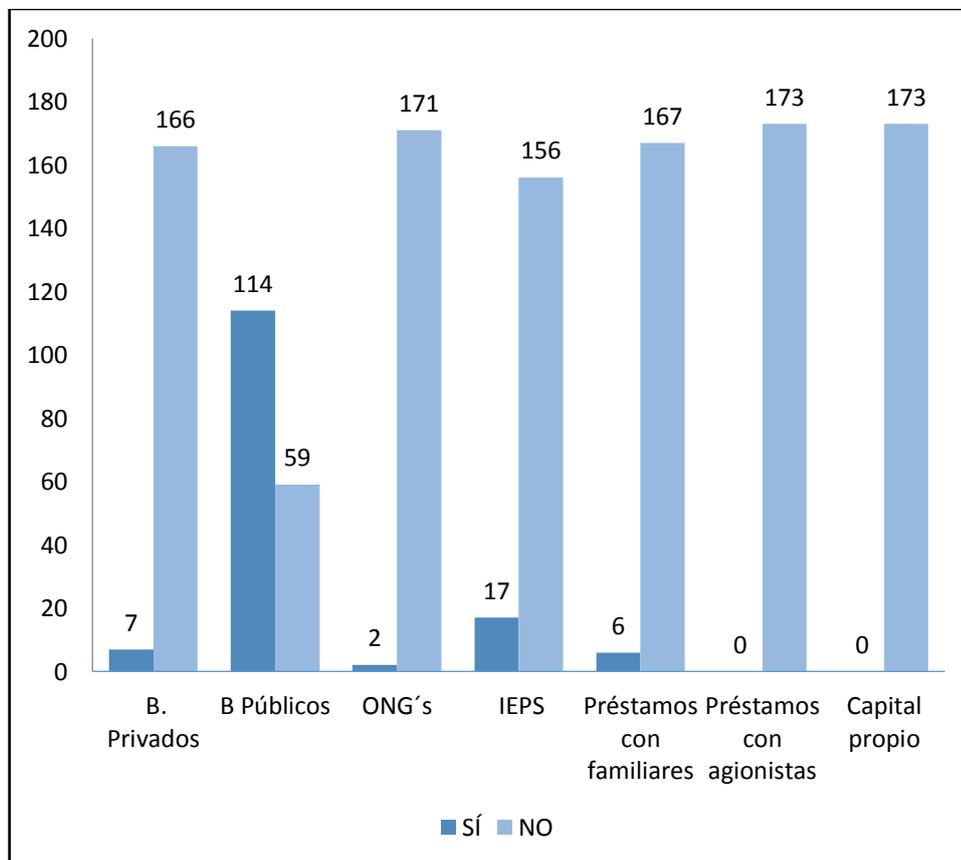
**Figura 20.** Formación académica de los microempresarios.  
**Fuente:** Investigación propia.  
**Elaborado:** El autor.

En la figura 20, se aprecia el nivel de formación académica en la población microempresaria del cantón Olmedo, 42% que representa 73 de los microempresarios tiene o ha terminado su educación primaria, debido a que las condiciones económicas no les permitía continuar con

su educación para lo cual debían emigrar a otras parroquias quedando lejos de su lugar; el 17% tiene su primaria incompleta total de 30 personas; seguido del 16% es decir 28 de los microempresarios tiene un nivel de educación secundaria completa; el 11% tienen un nivel de educación secundaria incompleta es decir 18. El tercer nivel incompleto son microempresarios que tienen un negocio pequeño pertenece al 9% y el 1% ha logrado titularse logrando tener un tercer nivel completo. En la actividad económica referente agricultura, ganadería y pesca existe 4% que no han tenido acceso a educación formal.

### 3.2.2 Fuentes de financiamiento

Formas de financiamiento que los microempresarios buscan, en caso de presentarse una emergencia económica en el negocio.

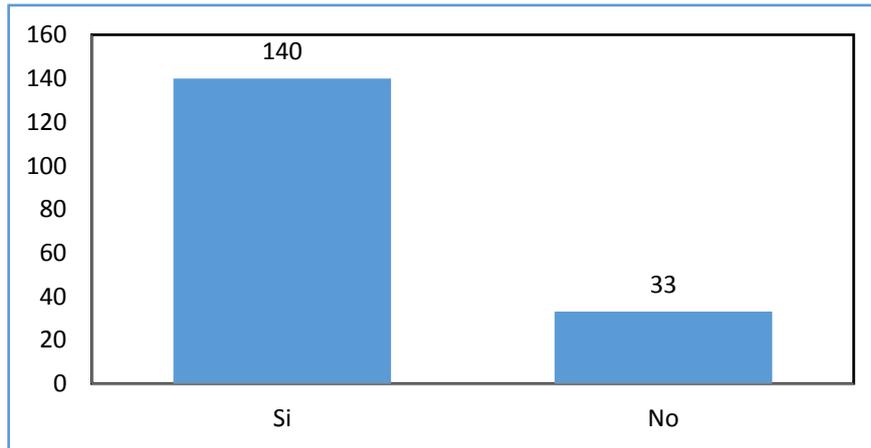


**Figura 21.** Fuentes de financiamiento de los microempresarios.

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

La figura 21, muestra que el 65,89% de microempresarios prefieren acudir a solicitar financiamiento con instituciones públicas, debido a que existe en el cantón una institución financiera con agencia física como BanEcuador. De igual forma, pero en menor proporción el 9,82% de los encuestados acuden a instituciones de Economía Popular y Solidaria. Por último, sin restar importancia el 4,04% de las personas se financian con entidades del sector privado.

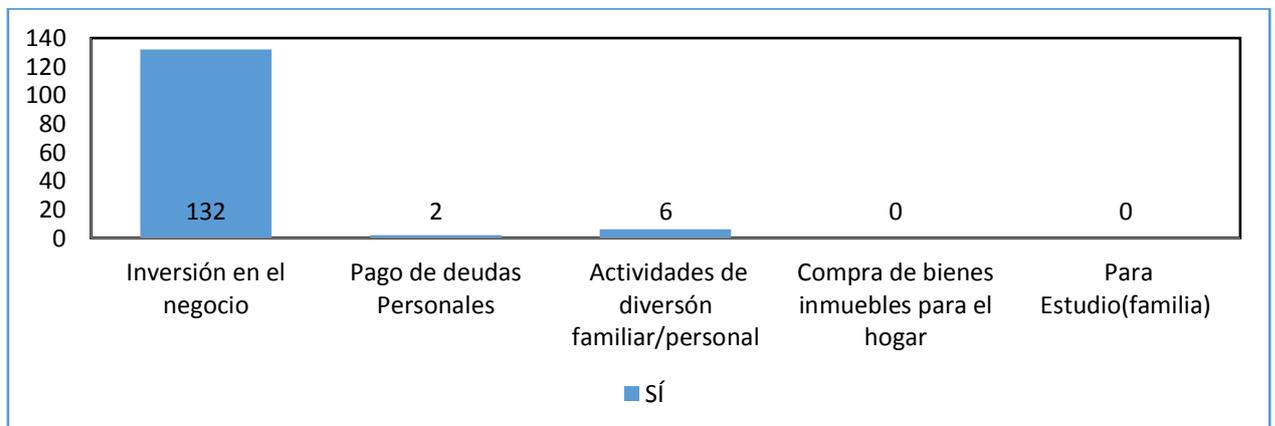


**Figura 22.** Microempresarios que han solicitado microcrédito.

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la figura 22, muestra de los 173 microempresarios que fueron censados, cuantos de aquellos solicitaron microcrédito. Indicando que el 80,92% de microempresarios han accedido a algún tipo de microcrédito, indiferente de la institución financiera en la que han solicitado. El 19,08% restante no han solicitado financiamiento, por lo tanto, existe un bajo porcentaje de empresarios que acuden a préstamos con familiares y agiotistas.



**Figura 23.** Destino del microcrédito.

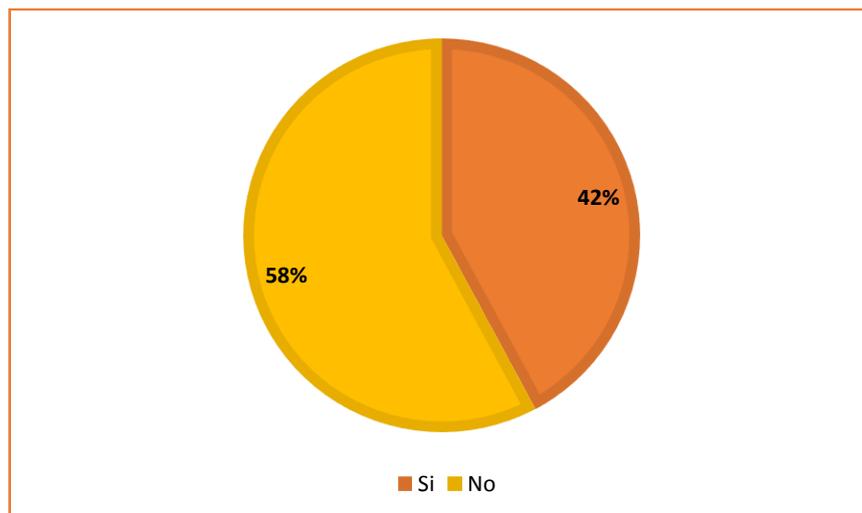
**Fuente:** Investigación propia

**Elaborado:** El autor

En la figura 23, se visualiza el destino del microcrédito obtenido, destacando el 94,28% han consignado a la inversión de su negocio, se puede concluir que el destino del crédito no se ha desviado de su primordial objetivo. Y tan solo 4,28% han decidido gastar el dinero en actividades de diversión personal y el 1,42% han realizado el pago de deudas personales.

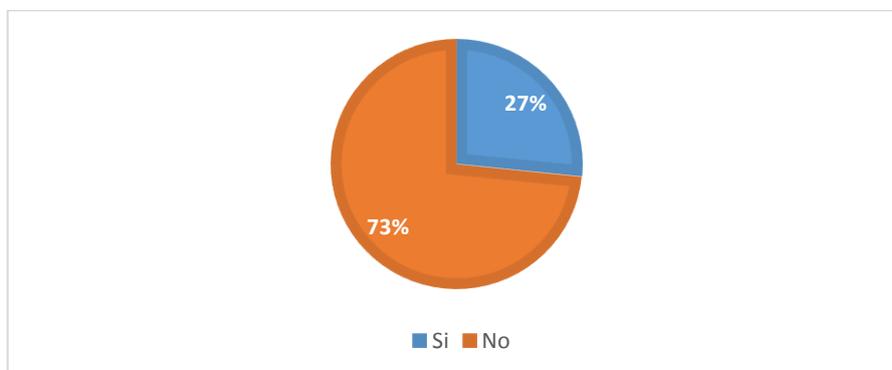
### 3.2.3 Grupos y redes.

Dentro de las dimensiones de capital social se presenta grupos y redes como uno de los aspectos sociales de organización.



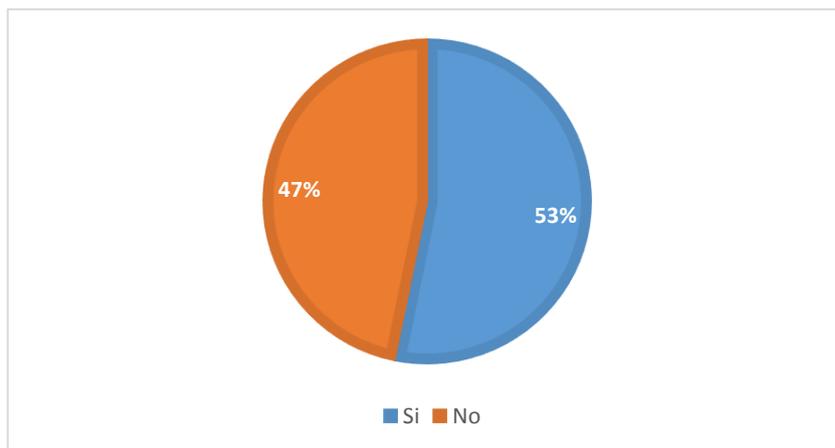
**Figura 24.** Microempresarios que pertenecen algún grupo u organización.  
**Fuente:** Investigación propia.  
**Elaboración:** El autor

En la figura 24, se evidencia que en el cantón Olmedo no existe una fuerte relación o conformación de grupos o redes; 100 microempresarios no pertenecen a ningún grupo; los 73 restantes han manifestado que, si pertenecen y están aliados a una red en su comunidad, por medio de asociación, directiva barrial, miembros de la iglesia local, y reuniones entre familiares o amigos.



**Figura 25.** Microempresarios que se han unido para solicitar financiamiento.  
**Fuente:** Investigación propia.  
**Elaborado:** El autor.

En la figura 25, se identifica aquellos microempresarios que se han unido a otras personas ya sean vecinos, amigos o familiares para solicitar financiamiento en el cantón Olmedo. 127 microempresarios no se han unido en grupos para solicitar financiamiento a través de instituciones del sistema financiero, mientras tanto 46 personas si se organizaron. Las entidades bancarias otorgan créditos por grupos económicos.

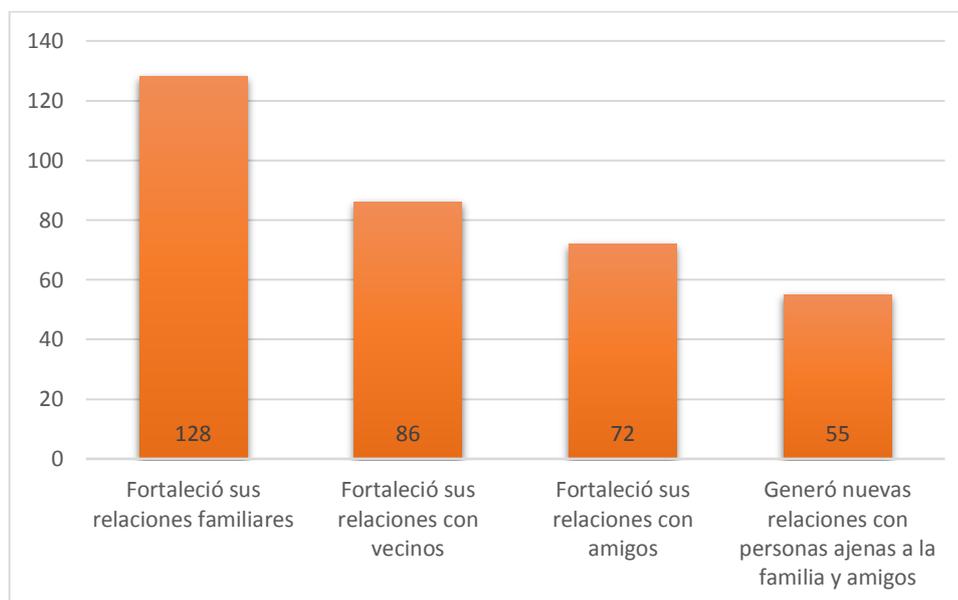


**Figura 26.**Microempresarios que obtienen ayuda económica inmediata.

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la figura 26, se evidencia una estrecha relación en la obtención de ayuda económica por parte de personas ajenas a su hogar. 92 microempresarios tienen una pronta respuesta para cumplir con su necesidad financiera inmediatamente, mientras tanto 81 no han podido tener ese beneficio considerando la situación económica de su mismo entorno o desconfianza en las personas.



**Figura 27.**Microempresarios que gracias al microcrédito.

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la figura 27, se presenta los microempresarios que fueron beneficiados con un microcrédito y gracias al mismo han fortalecido o generado relaciones interpersonales en su alrededor; el 74% fortaleció sus relaciones familiares; seguidamente el 49,7% fortaleció su relación con sus vecinos; 41,6% con sus amigos y por último generaron nuevas amistades el 31,8%.

En lo que respecta a la teoría Robert Putnam, en su definición hace referencia al conjunto de redes, siendo el caso del cantón Olmedo y los microempresarios que han sido favorecidos de un microcrédito como parte de un beneficio y bien común, a través de una oportunidad que le ha permitido generar una red mejorando relaciones entre las personas de su entorno, fortaleciendo un grupo como es el familiar, por consiguiente los vecinos y amigos, haciendo nuevos amistades que posteriormente sirvan para tomar acciones conjuntamente en beneficio de la comunidad o colectividad.

**Tabla 9.** Microempresarios que han solicitado microcrédito y su destino.

		<b>Inversión en el negocio</b>	<b>Pago de deudas Personales</b>	<b>Diversión familiar</b>	<b>Total</b>
<b>Ha solicitado algún tipo de microcrédito.</b>	Si	132	2	6	140

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la tabla 9, se observa los microempresarios del cantón que han realizado un microcrédito y en que han destinado su inversión, por lo tanto 140 han solicitado un tipo de microcrédito, evidenciado 132 personas han destinado el financiamiento en la inversión de su negocio, por cuanto constituye una principal fuente de sustento.

Con lo expuesto previamente, se considera una adecuada inversión del microcrédito, no obstante 6 microempresarios emplearon su microcrédito para diversión familiar y 2 usaron para pagar deudas personales. Los microempresarios del cantón Olmedo, no consideran relevante asignar recursos a la compra de bienes muebles para el hogar o estudio.

**Tabla 10.** Pertenencia de grupo y acceso colectivo a financiamiento.

		<b>Unión con otras personas para solicitar financiamiento</b>		<b>Total</b>
		Si	No	
<b>Forma parte de algún grupo u organización</b>	Si	31	42	73
	No	15	85	100

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la tabla 10, se observa el número de microempresarios que han generado una red o se han unido a otras personas para solicitar financiamiento, de igual forma el pertenecer algún grupo u organización que sirva de respaldo en las actividades sociales u operaciones de microcrédito. Existen 73 microempresarios que forman parte de grupos tipo religioso, cultural, barrial o comunitario, de los cuales el 61,6% son hombres y el 38,4% son mujeres. El 42,5%

se ha unido para solicitar financiamiento, y el 57,5% no ha solicitado un financiamiento en conjunto.

Los 100 microempresarios restantes, no son miembros ni tienen algún familiar que pertenezca a algún grupo; sin embargo, 15 personas obtuvieron financiamiento agrupándose, mientras que 85 encuestados no pertenece a ningún grupo y tampoco se ha unido con otras personas para solicitar un microcrédito.

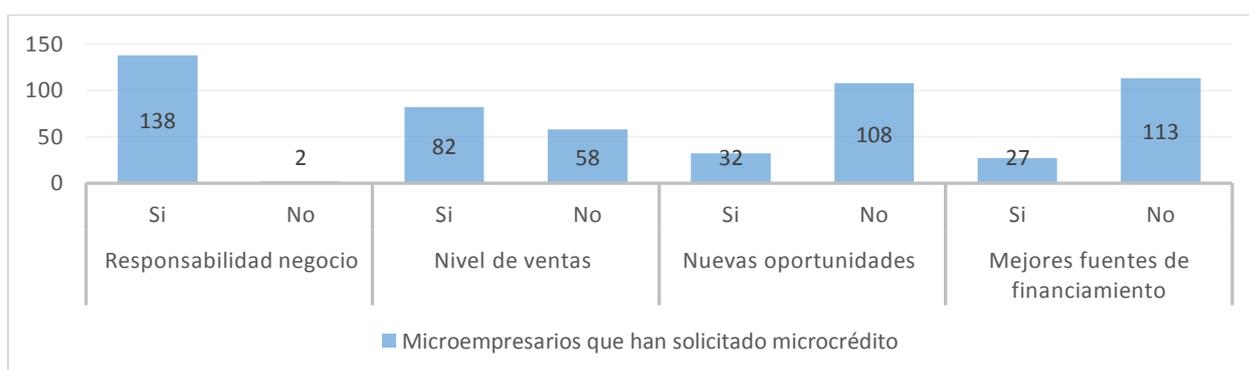
**Tabla 11.** Otras alternativas de financiamiento.

		Personas ajenas o parientes cercanos a quien podría pedir ayuda económica.		Total
		Si	No	
Solicitud de algún tipo de microcrédito.	Si	78	62	140
	No	14	19	33
Total		92	81	173

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la tabla 11, presenta a los microempresarios que tienen otra alternativa de financiamiento, el 84,8% de microempresarios que ha solicitado un microcrédito en algún momento, obtuvo ayuda económica inmediata. Por otra parte, el 46,8% de microempresarios no tiene esa ayuda económica rápida por lo cual el 76,5% ha optado por solicitar un microcrédito. Es así como, independientemente de tener o no a quien acudir los microempresarios prefiere solicitar financiamiento en la banca tradicional o formal.



**Figura 28.** Acciones de empoderamiento a las que contribuye el microcrédito.

**Fuente:** Investigación propia

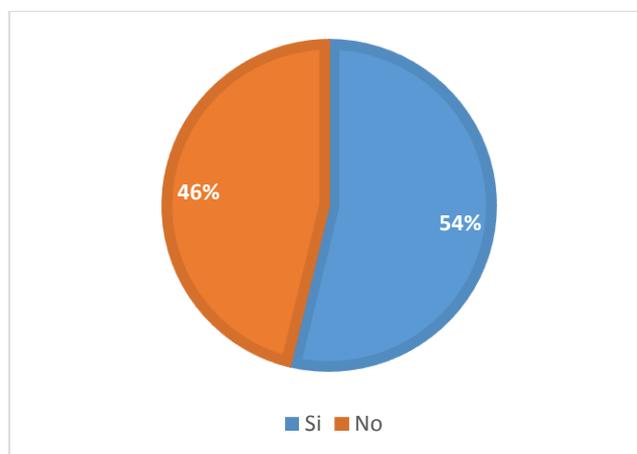
**Elaborado:** El autor

En la figura 28, se observa de los 140 microempresarios que han solicitado un microcrédito, 138 son responsables con sus negocios. En lo que respecta al aumento en su nivel de ventas al solicitar financiamiento 82 personas manifestaron que ha mejorado, de igual forma 32 censados ha aprovechado en generar nuevas oportunidades de negocio e inversión, por último, 27 microempresarios pudieron acceder mejores fuentes de financiamiento.

Putnam, manifiesta sobre el compromiso cívico y asociativo que radica en los ciudadanos, por lo tanto se cumple esta teoría en los microempresarios del cantón Olmedo, siendo responsables con sus negocios y comprometidos con la obligación contraída en las instituciones financieras al obtener un microcrédito, también se aprecia a quienes lograron generar una red que les permita convenir a otras formas de financiarse, por el interés que tiene en buscar mayores oportunidades que acceda al desarrollo personal y económico.

### 3.2.4 Confianza y solidaridad.

La segunda dimensión de capital social considera en esta investigación es el nivel de confianza y solidaridad que existe en los microempresarios y su entorno social, a través de relaciones interpersonales o experiencias que han compartido.



**Figura 29.** Nivel de confianza de los microempresarios.  
**Fuente:** Investigación propia  
**Elaborado:** El autor

La figura 29, muestra el nivel de confianza, de las 173 personas que formaron parte del censo microempresarial 93 microempresarios confían en las personas, mientras tanto existen 80 personas que no confían, lo cual se deriva de las situaciones de convivencia diaria entre los pobladores del cantón.

**Tabla 12.** Nivel de confianza de los microempresarios al otorgar una garantía bancaria.

		Familiares		Amigos		Vecinos	
		Si	No	Si	No	Si	No
Nivel de Confianza en las personas	Si	81	12	40	53	48	45
	No	41	39	3	77	11	69

**Fuente:** Investigación propia  
**Elaborado:** El autor

En la tabla 12, se aprecia en nivel de confianza de los microempresarios y en caso de otorgar una garantía bancaria. El 70,5% de las personas que fueron parte de censo está dispuesto a

otorgar su garantía a familiares; además señalan existe un grado de confianza en los vecinos para el 34,1% en conceder ese respaldo al momento de contraer una obligación financiera; y, por último, en los amigos con el 24,9% en conceder su apoyo como garantía, esto por la cercanía del lugar donde viven, y la familiaridad que han formado durante muchos años al conocer a sus vecinos.

**Tabla 13.** Nivel de confianza en las personas según su género.

		Confía en personas de su entorno		Garantía familiares		Garantía amigos		Garantía vecinos	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Sexo	Femenino	34	33	39	28	15	52	19	48
	Masculino	59	47	83	23	28	78	40	66

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

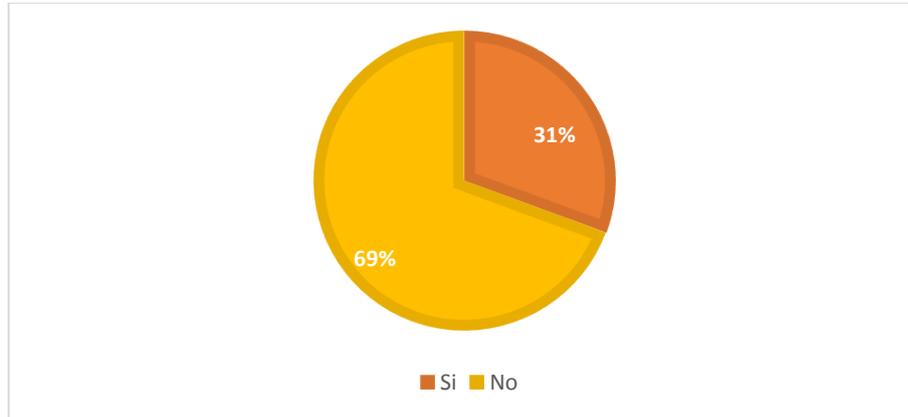
En la tabla 13, se visualiza que el nivel de confianza en las personas, destacando que son los hombres con 63,4% a diferencia de las mujeres el 36,6% confía en las personas de su entorno. Los microempresarios mayormente están dispuestos a otorgar una garantía a sus familiares, de los cuales el 68% son hombres. En lo que respecta a los amigos, el 60% de género masculino no están dispuestos a ser garantes de sus amistades. El 51,6% otorgaría una garantía bancaria a sus vecinos, se evidencia nuevamente la tendencia de los hombres para apoyar con su garantía a sus vecinos a diferencia de las mujeres el 32,2%.

Los microempresarios que no confían en las personas representan el 46,2%. Están dispuestos a conceder una garantía a sus familiares el 51,3%; seguidamente el 13,8% daría una garantía a sus vecinos y en menor proporción el 3,8% concedería una garantía a sus amigos.

En general el perfil del microempresario denota confianza con las personas de su entorno y se demuestra en los hombres; lo cual influye al momento de conceder garantías principalmente a sus familiares y vecinos en menor grado. No obstante, muestran distanciamiento en servir de garantes a sus amigos, esto según manifiestan los microempresarios se debe a las malas experiencias que han tenido anteriormente por lo cual prefieren mantener su relación de amistad antes que confrontar problemas por irresponsabilidad frente al incumplimiento de sus obligaciones, en la teoría de Putnam una de su dimensión es la confianza entre las personas la cual estimula una mayor interacción entre los mismos, creando un círculo virtuoso que les permita generar alianzas estratégicas para beneficio de todos, en el cantón Olmedo existe confianza que se refleja mayormente en los familiares y aquellos microempresarios de género masculino.

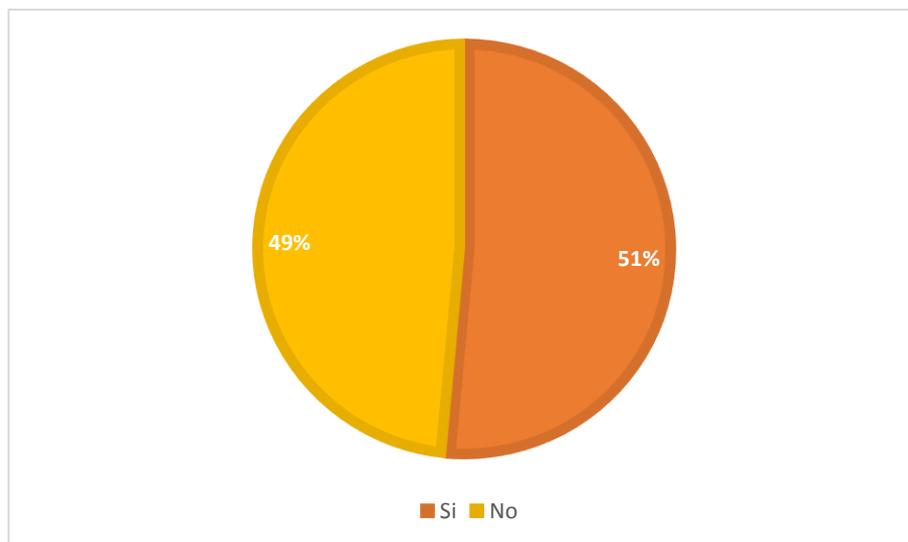
### 3.2.5 Acción colectiva y cooperación.

Dimensión de capital social que se desarrolla a partir de la confianza a través de acción colectiva y cooperación entre los microempresarios, por lo cual se investigó su predisposición en asociarse para lograr mejores beneficios o conocer el grado de relación que mantiene, de igual manera el trabajo comunitario en beneficio de su microempresa.



**Figura 30.** Personas que se unieron para trabajar en beneficio de su negocio.  
**Fuente:** Investigación propia.  
**Elaborado:** El autor.

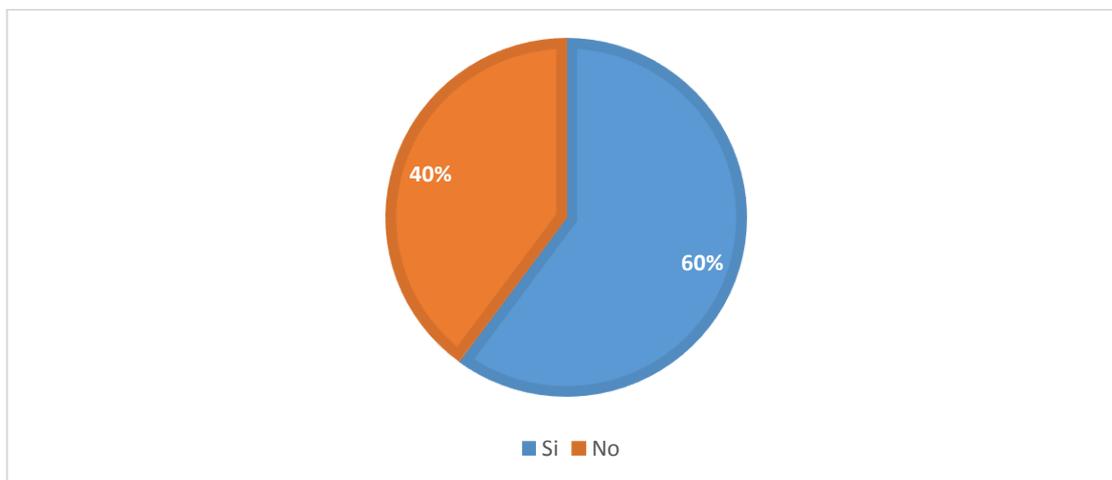
En la figura 30, muestra aquellas personas que en el último año han trabajado en beneficio de su microempresa ya sean familiares o amigos, de los cuales 120 microempresarios no han tenido esa ayuda y cooperación para su negocio, en menor proporción con el 31%, es decir 53 personas recibieron colaboración para trabajar conjuntamente a favor de su negocio.



**Figura 31.** Personas que se unirían para resolver un problema de su negocio.  
**Fuente:** Investigación propia.  
**Elaborado:** El autor.

En la figura 31, se visualiza aquellas personas en caso de tener un problema que perjudicara su negocio, 89 microempresarios tienen personas ajenas que podrían unirse para tratar de resolver algún problema en su negocio, 84 personas manifiestan que no recibirían ese mismo

apoyo u acción colectiva en beneficio de su negocio para resolver una dificultad. Por lo cual se determina un desacuerdo total entre los propietarios de los negocios, sobre la cooperación de las personas que conforman su entorno.



**Figura 32.** Microempresarios dispuestos asociarse y buscar mejores fuentes de financiamiento.  
**Fuente:** Investigación propia.  
**Elaborado:** El autor.

En la figura 32, se observa que 104 microempresarios están dispuestos asociarse con el fin de conseguir mejores fuentes de financiamiento lo cual representa el 60%, por otra parte 69 personas no están dispuestas asociarse.

La teoría de Robert Putnam resalta la cooperación y acción colectiva. En el cantón Olmedo existe un mayor número de microempresarios que buscan asociarse, como menciona el autor principal en su teoría para generar capital social en las comunidades es fundamental que entre grupo asociativo refuercen mutuamente esta dimensión, logrando incentivar nuevas formas de acción agrupada que fortalezca la confianza generando una red más duradera y fuerte.

### 3.2.6 Empoderamiento y acción política.

La última dimensión de capital social se refiere a las relaciones entre los microempresarios, asimismo el cumplimiento de las obligaciones contraídas en el plazo establecido.

**Tabla 14.** Formación académica y su responsabilidad gracias al microcrédito.

		Responsabilidad Negocio		Mejóro el nivel de ventas		Nuevas oportunidades de negocio		Fuentes de financiamiento	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
<b>Formación Académica</b>	Primaria	86	1	53	34	19	68	17	70
	Secundaria	39	0	21	18	6	33	4	35
	Tercer Nivel	6	1	3	4	4	3	3	4
	Sin Educación	7	0	5	2	3	4	3	4
	<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>2</b>	<b>82</b>	<b>58</b>	<b>32</b>	<b>108</b>	<b>27</b>	<b>113</b>

**Fuente:** Investigación propia.  
**Elaborado:** El autor.

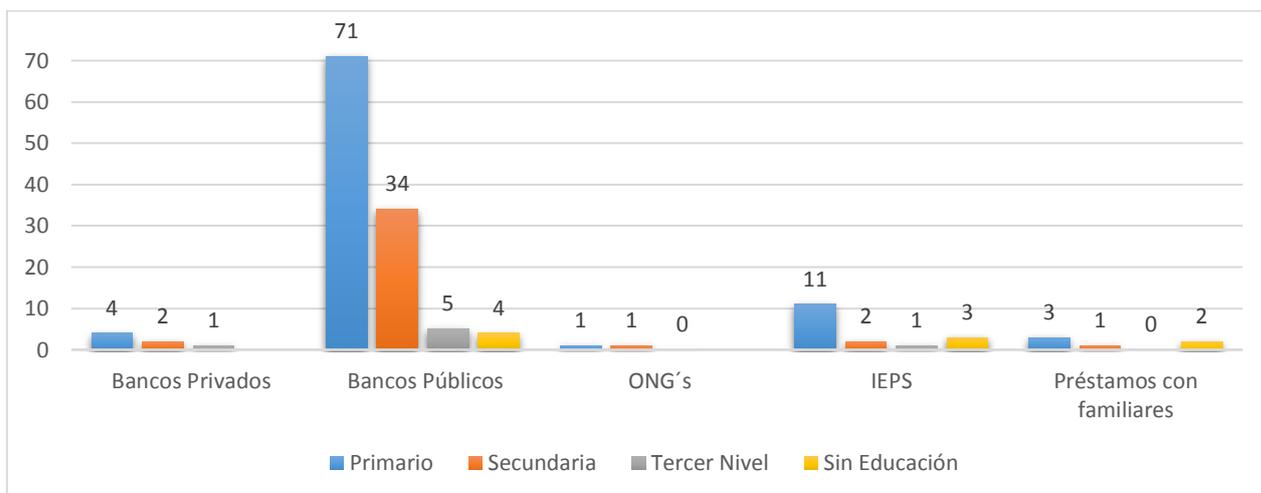
En la tabla 14, se presenta los 140 microempresarios que han solicitado un microcrédito, de los cuales 138 consideran que mejoró su responsabilidad con el negocio, no siendo capital propio deben generar una rentabilidad y cumplir con la obligación, en este caso los microempresarios con una educación secundaria o no formal son quienes aprovecharon la mayor utilidad del financiamiento otorgado para sus negocios; 82 microempresarios mejoraron su nivel de ventas al momento de invertir o adecuar su negocio, 5 microempresarios sin un nivel de educación formal representan el grupo que ha maximizado su nivel de ventas a partir del microcrédito, no obstante, 58 microempresarios mantienen sus ventas.

En lo que concierne a aquellos microempresarios que han podido acceder a nuevas oportunidades, 32 personas emprendieron en otro proyecto o destino en una nueva inversión gracias al microcrédito; destacando mayor incidencia de microempresarios con formación académica primaria, secundaria y tercer nivel; que han canalizado el financiamiento obtenido hacia otras alternativas de inversión. Por último, se verifica 133 microempresarios no han tenido nuevas o mejores fuentes de oportunidades de financiamiento, sin embargo, 27 si pudieron financiarse. Los microempresarios con estudios de primaria y secundaria constituyen el grupo que ha obtenido mayores oportunidades para acceder a mejores fuentes de financiamiento.

En base a la información obtenida se demuestra que los microempresarios con un bajo nivel de educación han tenido mayores beneficios gracias al microcrédito en lo que respecta a su negocio en sí; mientras que los que poseen estudios superiores han sido más estratégicos al invertir en nuevos proyectos logrando mejores oportunidades para financiar su microempresa.

Es decir, esta forma de capital social surge entre personas o grupos que comparten intereses comunes y, por lo general, tienen similar estatus o nivel económico y social, por lo que desarrollan una categoría horizontal de relaciones que se expresa en un beneficio general, Putnam deriva al empoderamiento y acción política como el compromiso entre los miembros de un grupo que tienen el interés de poseer una mejor condición de vida.

### 3.3 Relación de variables sobre el capital social.



**Figura 33.** Medio de financiamiento en base a su nivel de formación académica.

**Fuente:** investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la figura 33, se presenta el medio de financiamiento al cual acuden los microempresarios según su nivel de educación, el 65,9% de microempresarios del cantón busca financiamiento en la banca pública, sin importar su formación académica, es importante resaltar que sus principales clientes potenciales tienen un nivel de educación primaria representando el 62%, seguido del 30% personas con educación secundaria.

En menor escala el 9,8% de los microempresarios optan por las cooperativas de ahorro y crédito como su alternativa de financiamiento indistintamente de su instrucción, resaltando la participación del 65% de personas con primaria y el 17% que no posee una educación formal, por lo cual se destaca el objetivo y principios cooperativos de las instituciones de la economía popular y solidaria priorizando su atención a los sectores más vulnerables con mayor riesgo de exclusión social.

La Banca privada es la tercera opción de financiamiento debido a que capta el 7% de los microempresarios, indicando que aquellos que no poseen una educación formal no acceden a esta alternativa para financiar sus negocios.

Con una participación menor se observa el 6% de microempresarios acude a préstamos con familiares sustancialmente personas con menor nivel de educación; de estos 33% no posee una educación formal, el 50% con educación primaria y 17% con educación secundaria. Por último, el 2% de microempresarios prefieren la ONG FACES para financiar sus negocios, la cual agrupa en igual porcentaje a los microempresarios con estudio en primaria y secundaria.

Ante lo señalado, es evidente que los microempresarios con nivel de educación superior acuden al sistema financiero formal en busca de financiamiento para sus microempresas, y aquellos cuyo nivel de educación es inferior tienden al financiamiento semiformal (ONG) e informal (préstamos con familiares).

**Tabla 15.** Formación académica e inversión del microcrédito.

		<b>Inversión en el negocio</b>	<b>Pago de deudas Personales</b>	<b>Actividades de diversión familiar/personal</b>	<b>Total</b>
<b>Formación Académica</b>	Primaria	82	1	4	87
	Secundaria	37	1	1	39
	Tercer nivel	7	0	0	7
	Sin Educación	6	0	1	7

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la tabla 15, se hace relación al destino del microcrédito con la formación académica determinando que los microempresarios con un nivel de educación superior han destinado en su totalidad adecuadamente el financiamiento solicitado; mientras tanto, 1 de educación secundaria, 4 con formación primaria, 1 con educación no formal, han destinado la inversión a actividades personales.

**Tabla 16.** Nivel académico y fortalecimiento gracias a la concesión de un microcrédito.

		<b>Relaciones familiares</b>		<b>Relaciones con vecinos</b>		<b>Relaciones con amigos</b>		<b>Generó nuevas relaciones</b>	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
<b>Formación académica</b>	Primario	80	7	52	35	42	45	37	50
	Secundaria	37	2	26	13	24	15	13	26
	Tercer nivel	5	2	3	4	4	3	4	3
	Sin educación	6	1	5	2	2	5	1	6
<b>Total</b>		<b>128</b>	<b>12</b>	<b>86</b>	<b>54</b>	<b>72</b>	<b>68</b>	<b>55</b>	<b>85</b>

**Fuente:** Investigación propia.

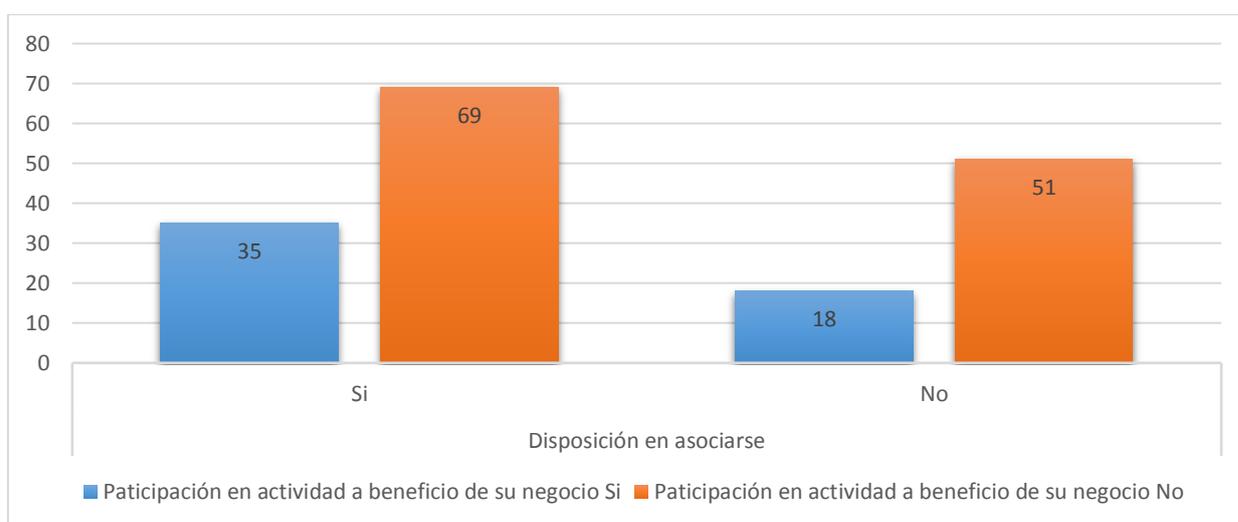
**Elaborado:** El autor.

En la tabla 16, se observa las relaciones interpersonales de los microempresarios que han solicitado un microcrédito, el 91,4% considera que el microcrédito ha tenido mayor fortalecimiento en su relación con familiares, tendencia que se mantiene en todos los microempresarios indistintamente de su formación académica. En lo que respecta al fortalecimiento de relaciones con los vecinos el 62,9% considera que ha tenido un impacto

positivo, particularmente el grupo que no tiene una educación formal son aquellos que manifiestan tener mayor afinidad con sus vecinos con el 71,4% de representatividad, los que menor efecto tienen son los microempresarios con estudios universitarios ya que el 57,1% de ellos no perciben mayor fortalecimiento con sus vecinos.

El 51,4% de personas fortaleció su relación con sus amigos gracias al microcrédito, el 61,5% de los microempresarios con un nivel de educación secundaria manifiesta tener mejor relación con sus amistades, mientras que el 71,4% con una educación no formal, estiman no tener un beneficio en buenas relaciones con sus amigos.

Acerca de generar nuevas relaciones ajenas a su círculo social más cercano, el 60,7% de microempresarios no han formado este tipo de relaciones a través del microcrédito, sin embargo, el 57,1% microempresarios que tienen educación de tercer nivel han aprovechado esta oportunidad para establecer nuevos contactos y ampliar su red de relaciones externas. Contrariamente a los microempresarios sin educación formal de los cuales el 85,7% no ha ampliado su círculo de contactos por medio del financiamiento.



**Figura 34.** Asociatividad en los microempresarios y cooperación de familiares en su negocio.

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaborado:** El autor.

En la figura 34, se observa la participación de personas que se unieron para trabajar en beneficio de su negocio, el 30,6% de los microempresarios obtuvo la participación de familiares en actividades a favor de la microempresa, además el 66% están dispuestos asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento. El 69,4% de los microempresarios no ha intervenido en actividades con otras personas a favor de su microempresa; sin embargo, el 57,5% está completamente dispuesto a asociarse para solicitar financiamiento.

En síntesis, los microempresarios de Olmedo han tenido poca participación en actividades conjuntas que promuevan a sus negocios, pero es importante resaltar la existencia de un alto interés de los mismos por asociarse, para acceder a mejores beneficios colectivos referente al financiamiento.

Los habitantes que permanecen cerca de los microempresarios, testigos del esfuerzo y superación constante forman parte de un trabajo colectivo al existir algún problema en los negocios y su entorno está en las condiciones de unirse para apoyar en caso de emergencia, por tal razón hay una acción colectiva en respuesta a la situación del microempresario.

## CONCLUSIONES

Al terminar con éxito el trabajo de investigación en el cantón Olmedo, se concluye lo siguiente:

- ✚ El perfil de los microempresarios del cantón concentra una mayor representación en los microempresarios de género masculino, su edad promedio de 42-47 años, y el nivel de educación mayormente tiene formación primaria.
- ✚ Los microempresarios afirmaron que a través de la concesión del microcrédito generaron capital social cumpliendo con la dimensión de grupos y redes, permitiendo fortalecer mayoritariamente un aspecto fundamental de las organizaciones relaciones interpersonales entre sus familiares, con un impacto menor se genera capital social en los amigos y vecinos.
- ✚ Existe la dimensión de confianza y solidaridad en los microempresarios con aquellas personas que viven en su entorno u alrededor, están predispuestos en conceder una garantía bancaria con mayor relevancia a sus familiares, no obstante, los vecinos y amigos poco dispondrían de un respaldo al momento de adquirir financiamiento.
- ✚ El financiamiento es fundamental para el desarrollo de su microempresa, por lo tanto, se determinó que los microempresarios están dispuestos asociarse, dando cumplimiento a una acción colectiva que genera el capital social, fortalecimiento la concesión de microcréditos estableciendo una red que busca oportunidades de financiarse a través de la asociatividad logrando acciones de cooperación en conjunto.
- ✚ Existencia de empoderamiento y acción política de los microempresarios generándose a través del otorgamiento de un microcrédito por la banca tradicional la misma que tiene presencia en el cantón siendo una institución pública, comprometidos con la obligación contraída, teniendo mayor responsabilidad con sus negocios en los cuales invirtieron el dinero, fortaleciendo el compromiso cívico.
- ✚ Finalmente, las dimensiones de capital social que más se generaron en el cantón Olmedo a través de los que obtuvieron un microcrédito, son redes fortaleciendo relaciones interpersonales con sus familiares, confianza y solidaridad mayormente en su familia, acción colectiva están dispuestos asociarse y el empoderamiento u acción política tienen la responsabilidad de cumplir con sus obligaciones ya sean de corto o largo plazo.

## RECOMENDACIONES

- ✚ Incrementar la oferta de productos y servicios financieros, acorde a las necesidades específicas de los microempresarios que por lo general mantienen una fuerte relación familiar, diseñando un nuevo producto de crédito pensando justamente en la familia, aprovechando la generación de una red dinámica que necesita ese impulso u apoyo por la banca y cooperativismo en la que puedan ampliar sus negocios o nuevas inversiones.
- ✚ Al Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo, (GAD) confiar fielmente en el sector microempresarial, y a su vez potencializar sus actividades de negocio, por medio de programas que incluya asesoría, asistiendo a los microempresarios con profesionales especializados en las diferentes actividades o ramas económicas.
- ✚ A las instituciones financieras de la ciudad de Loja, visiten con mayor frecuencia el cantón para brindar oportunidades crediticias, aprovechando la disponibilidad de asociarse y puedan establecer grupos, destacando que los microempresarios son responsables con sus negocios, captando mejores canales de financiamiento. Con el apoyo del GAD municipal como respaldo a sus pobladores en el crecimiento y desarrollo económico.
- ✚ Importante la participación y presencia física del Banco BanEcuador a través de un programa de responsabilidad social, capacite a los microempresarios en el buen uso de dinero y fomente nuevas inversiones que pueden generarse, por medio de la garantía familiar generando un grupo o red que puedan entre ellos acceder a mejor fuente de financiamiento fortaleciendo su vínculo como familia.

## BIBLIOGRAFÍA

- Banco Mundial. (Diciembre de 2012). El Banco Mundial. Recuperado el Diciembre de 2012, de <http://datos.bancomundial.org/indicador/SI.POV.GINI>
- Bebbington, A., & Torres D, H. (2001). Capital social en los Andes . Flasco , 145-146.
- Begoña, G. N. (2000). Microcréditos y la reducción de la pobreza. La experiencia de la AOD española. Madrid: Universidad Complutense de Madrid.
- Cacciutto, M., & Barbini, B. (2012). Cultura y capital social en comunidades locales: El caso de la comunidad italiana del barrio Puerto Mar del Plata . scielo, 689-690.
- Capdevielle, J. (2014). Capital social: debates y reflexiones en torno a un concepto polémico. Revista de Sociología e Política, 6-7.
- Carrera, M. G. (2006). Loja un sueño en vías de concretarse. Lima: Print Press S. A. C.
- Cordovéz , J., & Jácome, H. (2003). Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo. Quito: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales.
- Cortés, F. (2015). Las microfinanzas: caracterización e instrumentos . Madrid : Cajamar .
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). Microfinanzas y Microcrédito en Latinoamérica Estudios de Caso. Colombia: Centros de estudios monetarios Latinoamericanos.
- Di, G. S., López, P., & Roa, M. J. (2008). Una introducción conceptual al desarrollo financiero, capital social y anonimidad: el caso de México. México: CIDE.
- Durston, J. (2002). El capital social campesino en el desarrollo rural . Santiago de Chile : Naciones Unidas .
- Espinoza, V., & Guzmán, E. (2013). La desigualdad más allá del ingreso: voz, dignidad y capital social. Santiago, Chile: Grupo Res Publica Chile.
- Formi, P., Siles, M., & Barreiro, L. (2004). Qué es el Capital Social y cómo Analizarlo en contextos de exclusión social y pobreza. Argentina: jsri.
- García, J. I. (2011). Una definición estructural sobre capital social. Redes, 150-152.
- Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Olmedo. (2014). Plan de desarrollo y ordenamiento territorial. Olmedo.

- González, C., Prado, F., & Miller, T. (2002). El Reto de las microfinanzas en América Latina La Visión Actual. Venezuela: Corporación andina del fomento.
- González, L., Torres, A., Llorente, E., Ortega, Á., & Pérez, L. (2016). Microcréditos para combatir la pobreza. Valladolid : Universidad de Valladolid.
- Google Maps. (28 de Marzo de 2017).google.com. Obtenido de <https://www.google.com.ec/maps/@-3.9352435,-79.6484757,788m/data=!3m1!1e3>
- Grootaert, C. (1998). Capital Social . Washitong,DC: Publicaciones del Departamento de desarrollo social Banco Mundial .
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2010). Metodología de la investigación . México D.F: McGrawHill.
- Herreros, F. (2002). Son las relaciones sociales una fuente de recursos: Una definición del capital social. Andalucía: Universidad Autónoma de Barcelona.
- Hicks, U. (1965). Development finance: planning and control. Reino Unido : Oxford University Press.
- INEC. (27 de Marzo de 2015). Obtenido de Redatam: <http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction>
- INEC. (28 de Marzo de 2015). sistema integrado de consultas. Obtenido de <http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction>
- Infante , C. L., & Cabrera, M. F. (2016). Capital social estructural y educación, un estudio desde la perspectiva de Pierre Bourdieu: estudio de caso Universidad ECCI. Academia y Virtualidad , 105-122.
- Jácome, H., Ferraro, E., & Sánchez, J. (2004). Microfinanzas en la economía ecuatoriana una alternativa para el desarrollo. Quito: Facultad Latinoamericana de ciencia sociales.
- Jordán, B. F., & Román, F. J. (2014). La situación tendencias y posibilidades de las microfinanzas. Quito: Abya-Yala.
- Jorge, J. E. (2013 ). Comunidad cívica y capital social . Argentina : Questión.
- Lacalle, M. (2010). Glosario básico sobre microfinanzas . Madrid : Foro Nantik Lum de MicroFinanzas.

- Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. (2014). H. CONGRESO NACIONAL LA COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN . En L. G. Financiero, Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (págs. 21-23). Quito : CQ IMPRESIONES .
- Marbán, F. R. (2007). Origen, cacterización y evolución del sistema de microcréditos por el Grameen Bank en Bangladesh. Revista de Economía Mundial, 106-107.
- Ocampo, J. A. (2003). Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: En busca de un nuevo paradigma. Santiafo de Chile : Libros de la Cepal .
- Reyes, M. I. (2013). Liderazgo comunitario y capital social: una aproximación desde el campo biográfico. España: Universidad Autónoma de Buenos Aires.
- Sagbay, M. G. (2016). La evolución de las microfinanzas y la educación financiera en Ecuador en el periodo 2008-2013: caso de estudio de las. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Santafé, R. A., & Tutá, R. L. (2013). Prospectiva: Estrategia de capital social. Teorías, enfoques y aplicaciones en las ciencias sociales., 116.
- Santiago, J. M. (2010). Cohesión social, capital social, conexiones sociales y repago en préstamos grupales: revisión de la evidencia reciente. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia .
- SENPLADES. (2007). Plan nacional de desarrollo 2007-2010 Micro, pequeña y mediana Empresa.
- Senplades. (2014). Ficha de Cifras Generales del Cantón Olmedo. Loja: Dirección de métodos, análisis e investigación.
- SEPS. (s.f.). Superintendencia de economía popular y solidaria. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?volumen-de-credito>
- Servicio de Rentas Internas. (1 de 02 de 2017). sri.gob.ec. Obtenido de [https://www.google.com.ec/?gfe\\_rd=cr&ei=1sc1WfvIA4KdXrrNlsAG#q=sri+](https://www.google.com.ec/?gfe_rd=cr&ei=1sc1WfvIA4KdXrrNlsAG#q=sri+)
- Solís , F. T., & Limas , M. (2013). Capital social y desarrollo: origen, definiciones y dimensiones de análisis. Noésis revista de ciencias sociales y humanidades, 192.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (20 de Mayo de 2017). seps.gob.ec. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?boletin-financiero>

- Superintendencia de Bancos. (25 de Mayo de 2017). superbancos.gob.ec. Obtenido de [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=39&vp\\_tip=2&vp\\_buscr=41](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2&vp_buscr=41)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2016). Boletín SEPS. Quito: FTCS.
- The Economist. (2012). Microscopio Global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas.
- Torre, B. (2012). Guía sobre microcréditos. Santander: Universidad de Cantabria.
- Urteaga, E. (2013). La teoría de capital social de Robert Putnam: originalidad y carencias . Bucaramanga: Universidad Autónoma de Bucaramanga.
- Valcárcel, M. (20 de Diciembre de 2016). <http://departamento.pucp.edu.pe/>. Obtenido de <http://departamento.pucp.edu.pe/ciencias-sociales/files/2012/06/Aspectosteoricoscapitalsocial.pdf.pdf>
- Velastegui, O. A. (2015). Sistema Financiero Ecuatoriano. Ambato: wavogaleon.
- Zepeda, E., Leos, J. A., & Carvallo, F. (2015). Capital Social y Mercados Crediticios; Demanda de Créditos en México 2010. Revista Problemas del Desarrollo , 66.

## **ANEXOS**

**Anexo 1. Formato de la encuesta**

**CUESTIONARIO CAPITAL SOCIAL**

Número de encuesta: \_\_\_\_\_

**A. Grupos y redes**

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

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

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

- 2.1 Sí
  - 2.2 No
- \_\_\_\_\_

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

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

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

- 4.1 Si
  - 4.2 No
- \_\_\_\_\_

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

- 5.1 Si
  - 5.2 No
- \_\_\_\_\_

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

6.1 Si

6.2 No

---

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

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

## B. Confianza y solidaridad

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

8.1 Se puede confiar en las personas

8.2 No se puede confiar en nadie

---

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

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

## C. Acción colectiva y cooperación

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

10.1 Sí

10.2 No

---

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

11.1 Si

11.2 No

---

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

12.1 Si

12.2 No

---

## D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

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

### Datos generales del entrevistado

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

**GRACIAS POR SU COLABORACION**

Anexo 2. Evidencia de la recolección de información.





