



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN BANCA Y FINANZAS

**El microcrédito y su aporte en la generación de capital social en la
provincia de Loja, cantón Espíndola.**

AUTOR: Luzuriaga Merino, Fulvia María

DIRECTORA: Samaniego Namicela, Aurora Fernanda, 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.

Aurora Fernanda Samaniego Namicela.

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: El microcrédito y su aporte en la generación de capital social en la provincia de Loja, cantón Espíndola realizado por Luzuriaga Merino Fulvia María; ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, septiembre de 2017

f)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo Luzuriaga Merino Fulvia María declaro ser autor (a) del presente trabajo de titulación: El microcrédito y su aporte en la generación de capital social en la provincia de Loja, cantón Espíndola, de la Titulación Administración en Banca y Finanzas, siendo Samaniego Namicela Aurora Fernanda 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)

Autora: Luzuriaga Merino Fulvia María

Cedula: 1104792559

DEDICATORIA

A mi Papi Pepe, por la huella imborrable que dejaste en mi vida, por ser el mejor papá siempre. Por aun seguir acompañándome. Te amo Papi.

A mi Mami, por el amor y el esfuerzo incondicional que siempre has demostrado. Gracias por tus enseñanzas y por no dejar de luchar conmigo. Te amo y admiro.

Fulvia María

AGRADECIMIENTO

A los míos, los que siempre están ahí: Mami, Papi, Miguel, Carmen, Julián, Daniel, Jorge, Clarita y Micaela. Gracias por el cariño y la paciencia.

A mi familia, a mis amigas y a las personas que han sido parte de esta etapa.

A la Titulación de Administración en Banca y Finanzas, de forma especial a la Magister Aurora Samaniego por ser una guía fundamental en la elaboración de la investigación.

Fulvia María

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
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN.....	1
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO 1.....	5
MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	5
1.1. Capital social.	6
1.1.1. Definición e importancia del capital social.....	6
1.1.2. Formas de capital social	6
1.1.3. Teorías sobre capital social	7
1.1.4. El capital social como elemento de desarrollo económico	12
1.2. Microfinanzas.	14
1.2.1. Antecedentes y definición de microfinanzas.	14
1.2.2. Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza.	16
1.3. Antecedentes y definición del microcrédito.	17
1.3.2. Ventajas y desventajas del microcrédito.....	21
1.3.3. El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadísticas)	23
CAPITULO II.....	25
INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO	25
2.1. Historia.	26
2.1.1. Antecedentes históricos.....	26
2.1.2. Datos generales.	28
2.1.4. División Política:	29
2.2. Actividades económicas	31
2.2.1. Principales actividades económicas productivas.	31
2.3. Principales indicadores económicos y sociales.....	32
2.3.1. Población.....	32
2.3.2. Migración.....	34
2.3.3. Salud.	35
2.3.5. Infraestructura de telecomunicaciones	35
2.3.6. Turismo.	35

2.4.	Diagnostico Económico.	36
2.4.1.	Población Económicamente activa	36
2.5.	Estructura empresarial del cantón	36
2.5.1.	Estructura empresarial del cantón Espíndola por rama y número de empresas. 37	
2.6.	Conformación del sistema financiero	37
2.6.1.	Mercado financiero.	37
2.6.2.	Sistema Financiero Ecuatoriano.	38
2.6.3.	Estructura del Sistema Financiero Nacional.	38
2.7.	Conformación del sistema financiero en el cantón.	40
2.7.1.	Evolución de Captaciones y Colocaciones	40
CAPÍTULO III.....		42
EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.....		42
3.1.	Metodología.....	43
3.1.1.	Tipo y diseño de Investigación.....	43
3.1.2.	Plan de recolección de datos.....	43
3.1.3.	Plan de procesamiento de información.....	43
3.1.4.	Diseño muestral.....	43
3.2.	Discusión de resultados.....	45
3.2.1.	Dimensiones de capital social.....	46
A.	GRUPOS Y REDES	46
B.	CONFIANZA Y SOLIDARIDAD.....	57
C.	ACCIÓN COLECTIVA Y COOPERACIÓN.....	60
D.	EMPODERAMIENTO Y ACCIÓN POLÍTICA	62
CONCLUSIONES		65
RECOMENDACIONES.....		67
BIBLIOGRAFÍA.....		68
ANEXOS.....		70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Tipos de capital social	9
Tabla 2: Información básica del cantón.....	28
Tabla 3: Barrios según las parroquias del Cantón Espíndola.....	30
Tabla 4: Población del cantón Espíndola.	33
Tabla 5: Número de migrantes por género del cantón Espíndola	35
Tabla 6: Número de empresas por actividad económica, 2015.....	37
Tabla 7: Entidades financieras del cantón Espíndola.....	40
Tabla 8: Actividades económicas eliminadas.....	44
Tabla 9 Dimensiones de Capital Social.....	44
Tabla 10 Relación del acceso al microcrédito y género.	52
Tabla 11 Relación de género y conformación de grupos	53
Tabla 12 Relación entre acceso al microcrédito y su destino.....	54
Tabla 13. Relación de información de grupos y búsqueda de financiamiento.....	55
Tabla 14. Relación de acceso al microcrédito y existencia de red de contactos	55
Tabla 15 Relación de forma de financiamiento con respecto a la formación académica	56
Tabla 16. Relación de formación académica y acceso al microcrédito.	57
Tabla 17 Relación entre género y confianza	59
Tabla 18 Relación de género con concesión de garantías.....	60
Tabla 19 Relación de Beneficios y acceso al microcrédito.....	64

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Cartera y número de Clientes de Microcrédito en América Latina y el Caribe, por país, 2012.....	20
Figura 2: Crecimiento de Entidades Financieras dedicadas a las microfinanzas, año 2002 – 2012	24
Figura 3: Escudo del cantón Espíndola.....	28
Figura 4: Bandera del cantón Espíndola.	29
Figura 5: Ubicación del cantón Espíndola Provincia de Loja.....	29
Figura 6: División parroquial del cantón Espíndola.	30
Figura 7: Vista panorámica del cantón Espíndola	31
Figura 8: Población ocupada por rama de actividad.	32
Figura 9: Distribución de la población por parroquias del Cantón Espíndola	34
Figura 11: Servicio telefónico cantón Olmedo	35
Figura 11: Población económicamente activa 2010.	36
Figura 12: Instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano.	38
Figura 13: Estructura del sistema financiero.	39
Figura 14: Evolución del microcrédito en la provincia de Loja.....	40
Figura 15: Evolución de colocaciones en el Cantón Espíndola.....	41
Figura 16: Perfil de microempresarios censados.	45
Figura 17: Forma de Financiamiento.....	47
Figura 18: Acceso al microcrédito	48
Figura 19: Finalidad del microcrédito.	48
Figura 20: Microempresarios que forman parte de algún grupo u organización.....	49
Figura 21: Microempresarios que se han unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio.....	50
Figura 22: Conformación de redes a través del microcrédito.	51
Figura 23: Beneficios obtenidos a través del microcrédito.	52
Figura 24: Nivel de confianza	58
Figura 25: Concesión de garantías bancarias.	58
Figura 26: Participación de actividades.....	61
Figura 27: Comportamiento de los microempresarios con respecto a cooperación. .	61
Figura 28: ¿Estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio?	62
Figura 29: Beneficios al acceder al microcrédito.	63

RESUMEN

La presente investigación fue elaborada con el objetivo de determinar el impacto del microcrédito en la generación y/o fortalecimiento del capital social en el cantón Espíndola de la provincia de Loja durante el año 2017. Considerando que la inclusión y la igualdad de las personas con menos recursos económicos son factores importantes para el desarrollo de la sociedad, el trabajo investigativo se fundamenta en la importancia del capital social como elemento influyente para alcanzar un crecimiento económico y social.

De tal forma que, mediante el desarrollo del presente trabajo ha sido posible identificar que: las dimensiones de capital social entre los microempresarios del cantón se encuentran poco desarrolladas, encontrando a la dimensión de confianza en niveles bajos y la dimensión más sobresaliente es la que se refiere a empoderamiento, así mismo es importante señalar que para un porcentaje considerable de microempresarios es importante la idea de cooperación mutua con el objetivo de buscar nuevas oportunidades para sus negocios, aspecto fundamental para que mediante la conformación de grupos se generen lazos entre los microempresarios y los niveles de confianza se fortalezcan.

PALABRAS CLAVE: Microfinanzas, capital social, confianza, microcrédito, microempresarios

ABSTRACT

The present research was elaborated with the objective of determining the impact of microcredit in the generation and / or strengthening of social capital in the Espindola canton of the province of Loja during the year 2017. Considering that the inclusion and equality of people with less economic resources are important factors for the development of society, research work is based on the importance of social capital as an influential element to achieve economic and social growth.

Thus, through the development of the present work it has been possible to identify that: the dimensions of social capital among microentrepreneurs in the canton are poorly developed, finding the trust dimension at low levels and the most outstanding dimension is that refers to empowerment. It is also important to point out that for a significant percentage of microentrepreneurs, the idea of mutual cooperation is important in order to seek new opportunities for their businesses, a fundamental aspect for the formation of groups to create links between microentrepreneurs and levels of trust are strengthened.

KEY WORDS: Microfinance, social capital, trust, microcredit, microentrepreneurs

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de fin de titulación se denomina: “El microcrédito y su aporte en la generación de capital social en la provincia de Loja, cantón Espíndola”, su elaboración tiene como objetivo general determinar la existencia de capital social generado por el aporte del microcrédito en el cantón Espíndola; y como objetivos específicos: Identificar las teorías existentes referentes a capital social, determinar las entidades de microfinanzas existentes en el cantón Espíndola y finalmente establecer las dimensiones de capital social que se generan a través de microcrédito en el cantón Espíndola.

Para la presente investigación se ha tomado como referencia las tres teorías más relevantes acerca de capital social, las cuales son sustentadas por: Pierre Bourdieu, James Coleman y Robert Putnam. El capital social representa un conjunto de recursos reales o viables combinados a la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de comprensión recíproca y de inter-reconocimiento (Bourdieu, 1986). Teniendo como objetivo el demostrar y evaluar cómo las acciones de las personas pueden afectar al desarrollo social de las organizaciones (Coleman, 1988). Consiguientemente, el capital social mantiene una correlación entre esta conceptualización de capital y el desarrollo de una determinada región, representada por aspectos como redes, normas y confianza que permiten en una sociedad alcanzar una dinamización y desarrollo económico y social entre todos. (Putnam, 1993).

Al considerar la importancia que las microfinanzas representan en el Ecuador y de forma especial en la provincia de Loja es importante estudiar las posibles variables que permiten la generación de capital social en el cantón Espíndola.

Entre los factores importantes que potencian y promueven la asociación entre empresas se encuentran el uso adecuado de los recursos sociales e institucionales, sumado a la confianza entre los agentes económicos, de tal forma que se facilita el acceso al financiamiento y permitiendo la difusión de información y tecnología (Santis 2012). Dada la importancia de la presencia de capital social en la sociedad y debido a que actualmente no existen investigaciones a profundidad acerca del tema, resulta importante indagar sobre si el microcrédito es una herramienta para la generación de capital social; así mismo a través de la presente investigación será posible establecer si las variables planteadas se encuentran o no desarrolladas en los microempresarios del cantón Espíndola. De igual manera será posible levantar una línea base la cual permitirá realizar proyectos que apoyen al sector micro empresarial del cantón, los cuales pueden ser llevados a cabo por parte de las instituciones

micro financieras existentes; igualmente es posible realizar investigaciones de temas referentes al microcrédito.

Dentro de la presente investigación se podrán encontrar tres capítulos divididos de tal forma para una mejor comprensión, así que el primer capítulo sostiene el marco teórico en donde se sustenta el trabajo investigativo; se abordan definiciones y teorías existentes de capital social, además se define al microcrédito, las microfinanzas, siendo estos los temas principales.

El segundo capítulo está compuesto por información referente al territorio objeto de estudio en este caso del cantón Espíndola, en donde se puede encontrar datos como historia, actividades económicas principales, estructura empresarial del cantón;

En el tercer capítulo se puede encontrar toda la información acerca de la investigación realizada, encabezado por la metodología que se utilizó para el levantamiento de información, de tal forma se detalla que la investigación es de tipo exploratorio descriptiva y cualitativa debido a que en la actualidad no existen datos del tema a estudiar; a continuación se describen los resultados obtenidos en el censo aplicado al cantón Espíndola,

Para una mejor comprensión de los resultados se realizó un cruce de datos entre las variables demográficas, microcrédito y las dimensiones de capital social como: Grupos y redes, confianza y solidaridad, acción colectiva y cooperación y empoderamiento y acción política. A través del desarrollo del presente capítulo ha sido posible cumplir con el objetivo general de la investigación, el mismo que hace referencia a “determinar la existencia de capital social generada por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Espíndola”

Para finalizar con el tercer capítulo se presentan las conclusiones y recomendaciones, mismas que se sustentan en los objetivos de la investigación y las dimensiones estudiadas.

CAPÍTULO 1.
MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

1.1. Capital social.

Para el desarrollo de la presente investigación es necesario abordar uno de los conceptos bases de la misma, capital social, a continuación, revisaremos literatura referente al tema:

1.1.1. Definición e importancia del capital social.

Para empezar, podemos mencionar la definición que aporta Coleman (1990)

Capital Social es el conjunto de normas, redes y organizaciones construidas sobre relaciones de confianza y reciprocidad, que contribuyen a la cohesión, el desarrollo y el bienestar de la sociedad, así como la capacidad de sus miembros para actuar y satisfacer sus necesidades de forma coordinada en beneficio equitativo.

Se considera al capital social como una variable que mide la recíproca colaboración entre los diferentes grupos de una red u organización humana, para fomentar la cooperación y desarrollo de los mismos, a través de tres fuentes fundamentales que son: la confianza mutua, las normas afectivas y las redes sociales.

1.1.2. Formas de capital social

De acuerdo con Norman Uphoff (1999) citado por (Saiz & Jimenez, 2008) plantea dos formas de capital social, en donde señala una diferenciación entre: formas estructurales y formas cognitivas.

1.1.2.1. Formas estructurales del capital social.

- a) *Roles y reglas*: que pueden ser formales e informales, las cuales refuerzan cuatro actividades básicas necesarias para la acción colectiva:
- Decisión-making.
 - Manejo y movilización de recursos.
 - Comunicación, coordinación e integración.
 - Resolución de conflictos.
- b) *Relaciones sociales*: las mismas que permiten de forma normal, a través de las redes, acciones de intercambio y cooperación que puede involucrar bienes no materiales y materiales (Uphoff, 1999).

1.1.2.2. Formas cognitivas del capital social:

- *La confianza y la reciprocidad:* las cuales hacen la cooperación y generosidad eficaz. Se puede asumir que otros se portaran amigablemente, de forma confiable, que mantendrán los acuerdos y actuaran de forma beneficiosa incluso sin un acuerdo explícito.
- *Solidaridad:* la cual hace la cooperación y generosidad deseable. Se puede asumir que otros se portarán amigablemente, de forma confiable y estarán dispuestos a hacer algunos sacrificios por el bien colectivo.
- *Cooperación:* crea expectativas de que otros cooperarán y harán esta acción eficaz. Anima a las personas para buscar conjuntamente soluciones a problemas, que quizás de forma individual no pueden ser posibles de lograr.
- *Generosidad:* crea la expectativa de que esta acción tarde o temprano será recompensada (Uphoff, 1999).

1.1.3. Teorías sobre capital social

Existen algunas teorías sobre capital social, a continuación, abordaremos las que consideramos más representativas:

1.1.3.1. Teoría de Coleman

En lo que se refiere a la Teoría de Coleman, (Ramirez Plascencia, 2005) en su investigación realizada acerca de las teorías del capital social hace referencia a la formulación que realizó el autor, el cual planteó al capital social como vínculo entre el actor y la estructura en su trabajo publicado en 1988 en el *American Journal of Sociology* y posteriormente en su obra majestuosa denominada *Foundations of Social Theory* en el año 1990, el principal objetivo de Coleman en ambos trabajos es demostrar que el capital social es capaz de concertar dos tradiciones explicativas de la acción social: la que se basa en el contexto de normas, reglas y obligaciones que la gobiernan y la contraria a este entorno, la cual explica partiendo de suponer personas del todo movidos por su propio interés. De tal modo que el capital social aparece, según Coleman, como una herramienta teórica para integrarlas.

De acuerdo con (Bolívar & Cuéllar, 2009) quienes citan a Coleman en su artículo “Capital social hoy” en donde señalan algunos aspectos relevantes acerca de la investigación realizada por el autor, en el mismo se observa la determinación de capital social el cual representa a ciertos “aspectos de las relaciones sociales” siendo recursos intangibles, los cuales pueden ser usados por los actores en su beneficio. Así mismo el autor precisó que “el capital social se define por su función. No es una entidad singular, sino una variedad de entidades con estructuras sociales que facilitan ciertas acciones de los actores dentro de la estructura”

En el trabajo realizado posteriormente recalcó la idea inicial manifestando que el capital social es el valor que tienen para los actores aquellos aspectos de la estructura social, como los recursos que pueden utilizar para perseguir sus intereses (Coleman, 1990).

Así mismo Coleman distingue diversas formas de capital social: a) las obligaciones y las expectativas; b) el potencial de información; c) las normas y sanciones efectivas; d) las relaciones de autoridad; e) las organizaciones sociales apropiables para otros fines y f) las organizaciones intencionales (Ramirez Plascencia, 2005).

Desde el punto de vista de Coleman el capital social está caracterizado por:

- Crearse en la estructura social.
- Facilitar acciones tanto personales como colectivas para los individuos que están situados dentro de esa estructura.
- Existe una expectativa de reciprocidad por parte de quien hizo el favor y el establecimiento de una obligación de no transgredir la confianza por parte de quien lo ha recibido.
- Por la conformación de una serie de normas y sanciones que regulan las conductas antes mencionadas.

Para Coleman hay dos pilares fundamentales en la conformación de capital social: “relaciones sociales” y por otro lado las “normas”. De tal forma que recurrió a numerosos ejemplos, como estructuras de nivel micro-social, conformado por relaciones interpersonales, “cara a cara”, también estructuras macro-sociales, complejas, simbólicas, mediadas y de alcance nacional. (Bolívar & Cuèllar, 2009)

1.1.3.2. Teoría de Putnam

Los inicios de Putnam en lo que se refiere a Capital social, se remontan al año 1993 cuando publica su libro llamado *Making Democracy Work*, discutiendo ahí de forma ambiciosa la idea. El propósito principal de mencionado libro es el estudio del desempeño institucional de los gobiernos regionales de Italia, sin embargo al final de su investigación Putnam sorprende al relacionar su noción de “civilidad” con las ideas de Coleman acerca de capital social, haciendo una adaptación selectiva e introduciendo elementos nuevos. Por lo tanto asevera que el capital social está compuesto principalmente de confianza, normas de reciprocidad y redes de compromiso cívico, elementos que define de la siguiente forma:

- Confianza: “Componente esencial” ya que según Putnam los riesgos se minimizan por la existencia de confianza.

- Normas de reciprocidad: hace referencia a dos tipos de normas: específica y generalizada. Las cuales tienen la capacidad para la comunidad de ayudar a superar los problemas de la acción colectiva.
- Redes de compromiso cívico: se refiere a asociaciones, clubes, cooperativas. Las cuales, generan beneficios sociales como facilitar la comunicación, promueven fuertes normas de reciprocidad. (Ramirez Plascencia, 2005)

Putnam distingue algunos tipos de capital social, los cuales se muestran a continuación:

Tabla 1. Tipos de capital social

TIPOS DE CAPITAL SOCIAL	
Formal	Informal
Denso	Tenue
Vuelto hacia dentro	Vuelto hacia fuera
Vinculante	Que tiende puentes

Fuente: (Ramirez Plascencia, 2005)

Elaboración: La autora.

En donde el *capital formal* hace referencia a las redes y asociaciones que se han constituido sobre bases identificables. El *capital social informal*, por otro lado se refiere a la convivencia social que carece de formalidades. Comparando el capital social denso y el tenue se observa que existe mayor densidad de capital cuando las redes vinculadoras en un grupo son más estrechas y variadas. Por lo contrario, el capital social tenue se trata de contactos ocasionales entre personas, limitados por propósitos. El capital social vuelto hacia dentro frente al capital social vuelto hacia fuera pretende marcar diferencia entre los propósitos que persiguen las diferentes redes sociales y asociaciones. Para finalizar es preciso observar la diferencia entre capital social vinculante y el que tiende puentes, en donde Putnam señala que el vinculante hace referencia a reforzar identidades específicas y a fomentar homogeneidad de los grupos. Por otro lado se encuentra el capital social que tiende puentes el cual se orienta hacia fuera de los grupos primarios integrando a personas de distintas clases sociales. (Ramirez Plascencia, 2005)

Dentro del fundamento de Putnam está la concepción de Coleman, sin embargo, tiene mucha referencia la tesis de Tocqueville que se refiere al rol de las asociaciones, completadas por las nociones de cultura cívica y de "familiarismo amoral". Las investigaciones de Putnam que terminarían en su teoría de capital social, empiezan en los años 1970 y se refieren a Italia.

De tal manera, según Putnam el capital social es una cualidad de los grupos, clubes, círculos literarios, iglesias etc., que aportan al buen gobierno y progreso económico, entonces este autor define al capital social como:

“Aspectos de la organización social, tales como las redes, las normas y la confianza los que permiten la acción y la cooperación para el beneficio mutuo (desarrollo y democracia)”
(Putnam, The prosperous community: social capital and public life, 1993)

En su artículo (Urteaga, 2013) hace referencia a toda la investigación de Putnam en el cual se detalla aspectos relevantes como el aporte del autor al introducir los términos *bonding* y *bridging*, para establecer dos tipos de capital social, en donde el capital social *bonding* se refiere a la reciprocidad específica y a la solidaridad, de otra lado está el capital social *bridging* mediante el cual se logra contacto con otras redes y la difusión de información.

Desde la perspectiva de Putnam el capital social se caracteriza por:

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

A lo largo del tiempo la definición de capital social contemplada por Putnam ha venido evolucionando, por diferentes razones lo argumenta el autor. De tal forma que el autor se refiere:

“Mientras que el capital físico alude a unos objetos físicos y el capital humano a las propiedades del individuo, el capital social hace referencia a las conexiones entre los individuos –las redes sociales y las normas de reciprocidad y de honestidad que resultan de todo ello. En este sentido el capital social está estrechamente vinculado a lo que algunos denominan ‘virtud cívica’, a diferencia del capital social que pone el énfasis en el hecho de que la virtud cívica tienen más poder si se manifiesta en el contexto de una red densa de relaciones sociales de reciprocidad” (Putnam, 2000, pág. 19)

1.1.3.3. Teoría de Bourdieu

Bourdieu empezó a referirse al capital social desarrollando sus trabajos de etnología en Argelia, cuando explico “diferencias residuales ligadas, grosso modo, a los recursos que

pueden reunirse, por procuración, a través de las redes de ‘relaciones’ más o menos numerosas o ricas” (Ramirez Plascencia, 2005)

De tal forma Bourdieu definió al capital social como:

La suma de recursos reales o potenciales que se vinculan a la posesión de una red duradera de relaciones de conocimiento y reconocimiento mutuo –afiliación a un grupo– más o menos institucionalizadas que le brinda a cada uno de los miembros el respaldo del capital socialmente adquirido. (Bourdieu, 1986)

Asimismo, para este autor el capital social estaba constituido por las relaciones sociales, que una persona puede usar para aspirar al acceso de los recursos, ya sea en calidad o en cantidad, de las personas que forman parte de su red. Entonces para Bourdieu el capital social estaría constituido por dos elementos:

- La relación social, que permite a los individuos estar conectados mutuamente.
- Las ventajas que se acrecientan en los individuos gracias a esa construcción voluntaria de afabilidad.

El capital social forma parte de un programa de investigación desarrollado por Bourdieu, cuyo objetivo se basaba en construir una ‘ciencia general de la económica de las prácticas’ que trate el intercambio mercantil como una forma más de intercambio con la capacidad de identificar cómo se transforman las distintas formas de capital en otras. Desde su punto de vista, el capital (en todas sus formas) es semejante al poder y su distribución establece la estructura social. Además una característica del enfoque de Bourdieu es la relación que busca entre los problemas de representación política y en forma más general con el poder, del cual se distinguen los siguientes aspectos:

- Poderes sociales fundamentales
- Conexión entre capital social y diferenciación social
- Capital social como “delegación institucionalizada” al interior del grupo.

1.1.3.4. Otras teorías

Existen algunas otras teorías importantes además de las señaladas anteriormente, a continuación, detallamos las relevantes:

A través del capital social, los actores pueden obtener acceso directo a recursos económicos (préstamos subsidiarios, información sobre inversiones, mercados protegidos); pueden incrementar su capital cultural gracias a los contactos con expertos o

individuos refinados, a de manera alternativa, asociarse a instituciones que otorgan credenciales valoradas. (Portes, 1999)

Es importante también citar en esta investigación a (Lin, 2001) quien desarrolló un modelo que contribuye con la mayoría de estudiosos que han aportado en la discusión conceptual, el mismo que define el capital social como el proceso de “inversión en relaciones sociales que realizan los individuos para mejorar su acceso a los recursos arraigados en la estructura social y obtener unos retornos esperados de sus acciones instrumentales y expresivas”.

Existen instituciones a nivel mundial que también han contribuido con su definición de capital social, de las cuales podemos mencionar:

- El Banco Interamericano de Desarrollo BID, define que: “el capital social son las normas y redes que facilitan la acción colectiva y contribuyen al beneficio común”
- El Banco Mundial BM, afirma que: “el capital social son las instituciones, relaciones, actitudes y valores que rigen la interacción de las personas y facilitan el desarrollo económico y la democracia”
- El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD, aporta con su definición de capital social, diciendo: “el capital social se refiere a las relaciones informales de confianza y cooperación (familia, vecindario, colegas), asociatividad formal en organizaciones de diverso tipo y marco institucional normativo y valórico de una sociedad que fomenta o inhibe las relaciones de confianza y compromiso cívico”

1.1.4. El capital social como elemento de desarrollo económico

Actualmente conocemos que existen un sin número de investigaciones respecto a capital social y la incidencia que éste tiene en el desarrollo económico, de tal forma que es importante citar en la presente investigación algunas de ellas para conocer de alguna forma los alcances que se han logrado a lo largo del tiempo.

Como lo mencionan (Alvarez Olivas, Carrera, & Payan, 2013) en su artículo Capital social y desarrollo: origen, definiciones y dimensiones de análisis, refiriéndose al desarrollo como un proceso de transformación que no solamente engloba mejora de los ingresos, sino que abarca otras áreas en la vida de las personas, ya que en ella se mide el desarrollo de la nación.

Finalmente (Alvarez Olivas, Carrera, & Payan, 2013) añaden a su investigación la influencia que tiene el capital social en el desarrollo de las regiones mediante la creación de una sinergia entre actores permitiendo agilizar el intercambio, tanto de recursos tangibles como intangibles,

entre los que están bienes, mercancías, conocimiento, asesoría, información, experiencias, etcétera, que posteriormente reducen los costes de transacción en beneficio del desarrollo económico.

La Comisión Económica para América Latina [CEPAL] define que el capital social es “el conjunto de relaciones sociales basadas en la confianza y los comportamientos de cooperación y reciprocidad” (CEPAL., 2003), de esta forma señalándolo como un mecanismo fundamental que contribuye a reducir la pobreza, diciendo:

Cuando la riqueza y el ingreso no están distribuidos equitativamente en una sociedad, surge una pregunta importante: ¿Cuál es la contribución que se puede esperar de los instrumentos de desarrollo y movilización del capital social para sustentar y aplicar políticas sociales efectivas destinadas a la reducción de la pobreza? La participación en un nivel comunitario asociativo, puede ser clave para articular servicios públicos. (Atria & Siles, 2003)

Ahora bien, en este apartado es necesario señalar que se han venido dando iniciativas a nivel internacional que tienen como objetivo el impulso del capital social para el desarrollo de las regiones, como es el caso del Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2001) el cual tiene como estrategia fundamental promover y fortalecer el capital social en los países de la región, podemos mencionar algunas de las metas:

1. Cooperar para desarrollar el capital social de la región contribuyendo al fortalecimiento del voluntariado, la responsabilidad social de la empresa privada y la ética en los actores clave.
2. Promover la integración de programas educativos que se basen en la enseñanza de la ética para el desarrollo, favoreciendo el crecimiento del capital social.
3. Impulsar el conocimiento y difundir temáticas de desarrollo y capital social por parte de los medios masivos de comunicación.

Para (Marquez Fernandez, 2006) las implicaciones que tiene el capital social son muy relevantes tanto para la teoría como para la práctica y la política de “desarrollo”, puesto que el capital social está relacionado con los elementos que se contemplan para mejorar la calidad de vida de una sociedad, como la educación, salud, accesos a mercados.

Añade también que la mejora de las relaciones sociales es una pieza clave de los medios y los fines del desarrollo. De este modo que se puede asegurar que los países que lo poseen.

Elevado capital social:

- Estabilidad Política. Seguridad.

- Desarrollo de una macroeconomía.
- Incentivos para la innovación.
- Mayor productividad.
- Educación.
- Transporte.
- Voluntariado.
- Bajo capital social:
- Altos niveles de confianza.
- Poca participación.
- Baja conciencia cívica.
- Condiciones desfavorables para un desarrollo económico.

Agrega también que es necesaria la creación de políticas que creen condiciones más favorables para el desarrollo de los componentes básicos del capital social.

1.2. Microfinanzas.

Ya que uno de los enfoques primordiales de la presente investigación son las microfinanzas, en el siguiente apartado se expondrán diferentes conceptos referentes al tema.

1.2.1. Antecedentes y definición de microfinanzas.

Las microfinanzas se desarrollan por primera vez en Europa por el año 1462, en ese entonces un monje italiano con el fin de contrarrestar las prácticas de usura de aquella época creó la primera casa de empeño, de ahí en adelante se fueron difundiendo éste y otro tipo de métodos a nivel mundial. En América Latina empiezan a aparecer términos de ahorro y crédito a comienzos del siglo XX.

El tema microfinanzas en los últimos tiempos ha tenido un crecimiento notable no solamente en el ámbito internacional sino que también se ha evidenciado evolución a nivel nacional y local, de tal manera que el año 2005 fue declarado como “Año internacional del microcrédito” por parte de las Naciones Unidas, siendo el objetivo primordial el de promover el debate acerca del microcrédito ya que el mismo ha sido un instrumento de fundamental importancia para ayudar a la gente de escasos recursos en varios países del mundo.

Actualmente existen varias definiciones de microfinanzas, sin embrago (Ledgerwood, 2000) aporta de forma significativa refiriéndose:

Las microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos. La expresión se refiere a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, incluyendo a los autoempleados. Los servicios financieros, por lo general, incluyen ahorro y crédito; sin embargo, algunas organizaciones de microfinanzas también proveen servicios de seguro y pago. Además de la intermediación financiera, muchas IMFs ofrecen servicios de intermediación social, tales como la formación de grupos, el desarrollo de la confianza en sí mismos y el entrenamiento para desarrollar las capacidades financieras administrativas entre los miembros del grupo. (p.1).

De acuerdo con lo descrito por Ledgerwood podemos concluir que las microfinanzas son una herramienta fundamental para el crecimiento económico de las personas con escasos recursos, mediante la inclusión financiera, promoviendo actividades favorables. Además mediante una operación crediticia se generan lazos de confianza y de tal forma la calidad de vida de los miembros del grupo se eleva.

(Ledgerwood, 2000), se refiere también a las características que las operaciones crediticias incluyen:

- Son pequeños préstamos, por lo general para capital de trabajo.
- La evaluación informal de prestatarios e inversiones.
- Los sustitutos de garantías, tales como garantías colectivas o ahorros obligatorios.
- El acceso a préstamos repetidos y mayores, tomando en cuenta el historial crediticio.
- El desembolso racionalizando y el monitoreo de préstamos.
- Los servicios de ahorro seguros. (p.1)

También creemos necesario citar a (Jacome & Cordovez, 2004) que definen a las microfinanzas como:

Un mecanismo alternativo a los mercados financieros formales (...) para hacer frente a los problemas de racionamiento de créditos y prácticas de redlining¹, que usan las instituciones a segmentos de población, concretamente a personas de bajos ingresos o geográficamente distantes de zonas urbanas.

De acuerdo con el Banco Mundial BM, es preciso comprender que las microfinanzas son “el suministro de los servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero”, de acuerdo a la mencionada definición, se puede apreciar que las microfinanzas no abarcan solamente el

¹ Forma de exclusión financiera basada en el lugar geográfico

servicio de crédito, sino que de igual manera conforman otros servicios financieros con el fin de ayudar a población aislada de las formas tradicionales de financiamiento.

Rodríguez (2010) enuncia lo siguiente:

Las Microfinanzas están concebidas como una herramienta de desarrollo desde lo local, para afianzar los mercados internos y de esta forma se facilita el acceso al mercado financiero a una población excluida dada su condición de vulnerabilidad y bajos ingresos, con el fin de promover y afianzar el desarrollo de la económica local.

Para Ontiveros, Enríquez & López Sabater (2014) las microfinanzas son una modalidad de respuesta que el sector privado y en menor porcentaje el sector público de gran parte de los países emergentes y en desarrollo han elegido para impulsar la inclusión financiera de la población.

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

Conocemos los múltiples beneficios que otorgan las microfinanzas principalmente como herramienta para el desarrollo financiero y social de un país; y que poco a poco se van descubriendo nuevos beneficios de las microfinanzas, es así que en un estudio de (Colling, 2010) señalan que las microfinanzas, sin importar si sacan al pobre de la pobreza, ayudan de forma sustancial a lidiar con el día a día de la pobreza. Dicho estudio remarca que aquellas personas que viven en promedio con dos dólares diarios tienen el inconveniente de que esa cantidad no es segura día a día. Las personas con escasos recursos económicos se caracterizan por ser muy vigilantes del flujo de caja diario, ya que de eso depende si tiene alimentos o no en un día en particular. Las microfinanzas por su parte traen estabilidad al pobre, brindando servicios confiables durante todo el año, lo cual es importante para el dinamismo del consumo. Este tipo de estabilidad no la encontramos fácilmente en los servicios financieros informales.

De acuerdo con (Rosenberg, 2010) quien agrega que el verdadero valor de las microfinanzas no se ve al comparar un año de microfinanzas con un año de educación primaria, siendo este último mucho más valioso. El valor está en que cuando se realiza bien, pequeños subsidios conducen a instituciones permanentes que pueden operar año tras año sin subsidios siguientes y ayudar a millones de personas. (Rosenberg, 2010) ilustra su punto con Banco de Sol de Bolivia que con unos pocos millones de subsidio inicial se expandió hasta alcanzar un portafolio de 200 millones de dólares y 300,000 clientes entre ahorrantes y prestatarios.

De acuerdo a lo mencionado por (Gulli, 1999) en su libro Microfinanzas y Pobreza en donde se refiere a una lista de supuestos relacionados directamente con las microfinanzas y la pobreza, la autora menciona que el papel que desempeña las microfinanzas en la reducción de la pobreza es importante, sin embargo sus beneficios no están relacionados únicamente con la pobreza, y de tal forma son un instrumento para reducir la misma.

Gulli dentro su análisis incluye puntos que detallan lo que, según su punto de vista, se puede mejorar en los programas de microfinanzas:

- Mejorar la calidad de servicios financieros con el propósito de que se acoplen a las necesidades de los clientes más pobres.
- Extender la profundidad del alcance, a través de servicios financieros adaptados a las necesidades y actividades.
- Extender el alcance geográfico por medio de normas y medidas que faciliten la extensión a zonas alejadas.
- Mejorar el efecto de los ingresos, mayor acceso a activos productivos y a servicios complementarios no financieros.

1.3. Antecedentes y definición del microcrédito.

Al hablar de microcrédito hoy en día es importante citar al impulsor del sistema de microcréditos a nivel mundial y conocer los inicios de este exitoso método. En 1974 el economista Muhammad Yunus planteó una nueva forma de organización social para las aldeas rurales a las que denominó Gram Sarker o gobierno rural. (Enciclopedia y Biblioteca Virtual de las Ciencias Sociales, Económicas y Jurídicas [Eumed], 2006). El sistema se basaba fundamentalmente en ofrecer financiamiento a mujeres de escasos recursos económicos y sin garantías existentes, dicho financiamiento era otorgado para que realicen emprendimientos de tipo comercial y artesanal. (Yunuz, 2007)

El Parlamento Europeo hacia la implementación del Microcrédito en la Unión Europea (2008) destaca que “La definición de microcrédito debe ir dirigido a aumentar la inclusión social y promover la creación de empleo y el trabajo por cuenta propia, especialmente entre las mujeres, los jóvenes, las personas sin empleo y las minorías”

En la cumbre de Microcrédito celebrada del 2 al 4 de febrero de 1997 en Washington, DC, se definió que las microfinanzas son la intermediación financiera a nivel local, de tal forma se incluyen además de créditos, los ahorros, los depósitos y otros servicios financieros. De esta

forma las microfinanzas es un procedimiento local, utilizado por instituciones que acopian recursos y los reasignan regionalmente.

En el informe de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito (2011):

“El microcrédito se refiere a programas que proporcionan crédito para autoempleo y otros servicios financieros y de negocios (influyendo ahorros y asistencia técnica) a personas muy pobres”

De acuerdo a la Normativa Ecuatoriana y según resolución del (BCE, 2007) se define al microcrédito de la siguiente manera:

Es todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100.000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero.

Asimismo, (BCE, 2007) define los siguientes segmentos de microcrédito:

- Microcrédito minorista.- aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adecuado en microcréditos a la institución financiera sea menos o igual a USD 3.000, otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Microcrédito de acumulación simple: aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos supere los USD 3.000 pero no supere los USD 10.000, aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 3.000, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple.
- Microcrédito de acumulación ampliada.- operaciones de crédito superiores a USD10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos supere los USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada.

Una de las experiencias más importante y sobresalientes a nivel mundial es la del Banco Grameen, que por su aporte a la sociedad en términos de disminución de la pobreza y apoyo social fue ganador de un premio Nobel en el año 2006; la base de esta institución es la confianza mutua, (Yunuz, 2007)

Existen del mismo modo otras experiencias que han resultado exitosas como las que nombran (Guachamin & Cardenas, 2007)

- ACCION INTERNACIONAL

El objetivo de esta organización es la provisión de créditos sin colateral, de manera viable, enfocándose exclusivamente en Latinoamérica y comunidades hispanas dentro del territorio estadounidense, teniendo como principales clientes a microempresarios marginados del sistema bancario tradicional.

- PROFUND

Fondo de inversión internacional que brinda asistencia a agencias de microcrédito en Latinoamérica y el Caribe que tiene como resultado considerables tasas de desempeño.

- FUNDES

Se ubica en Suiza, la cual tiene como fin apoyar a los propietarios de pequeñas empresas y microempresas, Esta institución realiza acuerdos con los bancos locales y establece procedimientos de préstamos y términos de pago.

- FUNDASOL

Una de las principales características de FUNDASOL es que su metodología de otorgar créditos es de manera personalizada. Mientras de que se dedica a la capacitación en gestión empresarial y a la canalización de recursos para viabilizar inversiones que contribuya en la eficiencia de las pequeñas empresas.

A continuación, en la Figura 1 los detalles de la cartera microcrediticia y el número de clientes atendidos en el año 2012, datos que fueron obtenidos en el informe 2013 del FOMIN del Grupo BID realizado por (Trujillo, 2013) en donde se puede observar que los cuatro países con mayor movimiento de cartera enfocada a la microempresa en América Latina y el Caribe son: Brasil, Perú, Colombia y Chile con un promedio de cartera de USD 6.417.570.539 miles de millones.

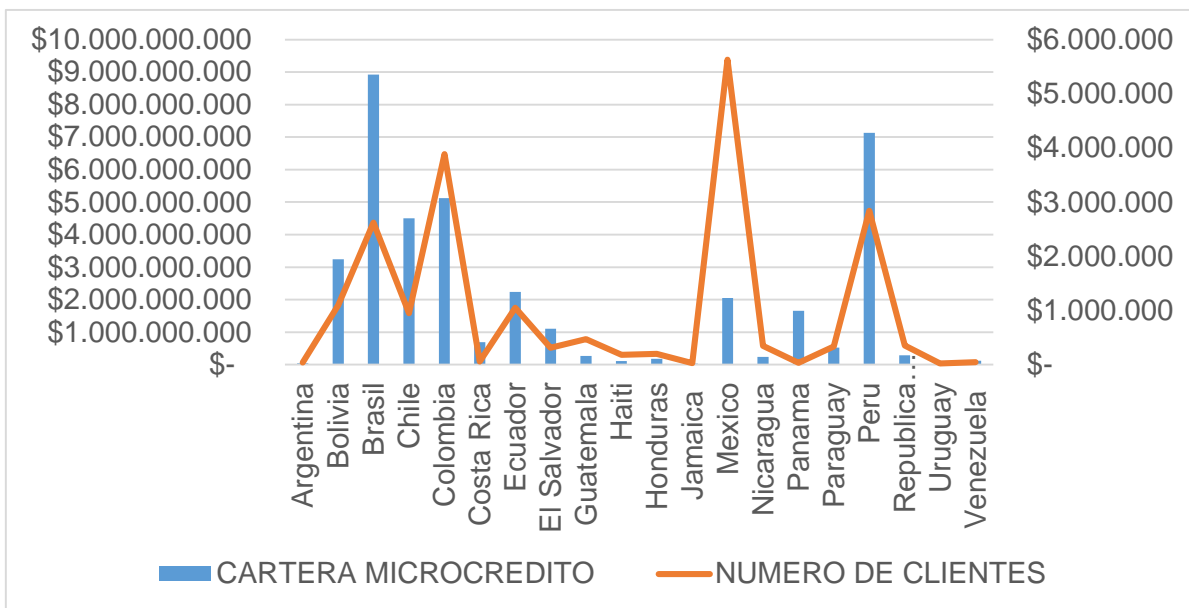


Figura 1: Cartera y número de Clientes de Microcrédito en América Latina y el Caribe, por país, 2012.

Fuente: (Trujillo, 2013)

Elaboración por: La Autora.

1.3.1. Formas de generación del microcrédito.

Las formas de generación del microcrédito deben ser aplicadas de acuerdo a la actividad y características del beneficiario y por tanto del negocio que se va a llevar a cabo; se busca siempre crear un equilibrio entre las partes, sin olvidar que es importante mitigar al máximo el riesgo de incumplimiento por parte de los prestatarios.

Al respecto de las formas de generación (Begoña, 2012) indica que las principales son:

Grupos Solidarios: Consiste en grupos de entre cinco y ocho personas, unidas por un vínculo común, organizadas para acceder a un crédito.

De tal forma el principal objetivo de esta metodología es ofrecer un servicio de crédito a los más pobres con una garantía muy especial: la presión social, y siempre con la finalidad de alcanzar la autosuficiencia financiera institucional. (Lacalle, 2010)

Préstamos Individuales: Se trata de la metodología más usada entre este tipo de instituciones, de este tipo de préstamo (Almeyda, 1997) señala: se trata de un préstamo que es solicitado por una única persona. Por tanto, dicho individuo será el único que tenga que responder ante la devolución de los fondos. La ventaja más importante de este tipo de préstamos es que se pueden adaptar a la capacidad de pago y a las características del cliente.

Uniones de Crédito: Se refiere a un conjunto de personas que, por unión voluntaria, buscan acceso a los servicios de financiamiento para su desarrollo común y social.

Así mismo (Lacalle, 2010) añade que una de las principales características de esta metodología es que los microcréditos concedidos están completamente financiados por

los ahorros de los miembros. Es decir, las uniones de créditos no dependen de donaciones o de fondos externos. De tal forma que se trata de una metodología financiera autosuficiente.

Bancos Comunales: Son grupos de entre 30 y 50 personas unidas para obtener préstamos, impulsar el ahorro y apoyarse mutuamente. Para (Lacalle, 2010) las principales características de esta metodología son:

- Se basa en garantías mutuas, al igual que los grupos solidarios. Esto reduce el riesgo de los prestamistas al imponer el pago conjunto de las deudas.
- Otras garantías consisten en las cantidades de los nuevos préstamos que se limitan al monto de ahorros de los que disponga el prestatario en cuestión.
- La finalidad con la que se conceden estos créditos es para adquisición de capital de trabajo a corto plazo.
- Esta metodología busca la autosuficiencia financiera, que se alcanza en la mayoría de los casos. Por un lado, cobra tasas de interés comerciales y, por otro, consigue reducir los costes de administración y de operación al transferir gran parte de los aspectos relacionados con la prestación de servicios financieros al banco comunal.
- Se ajusta a las necesidades de los prestatarios y tiene en cuenta sus preferencias.
- La mayoría de los miembros son mujeres

Fondos Rotativos: La presente metodología se refiere a grupos de personas que se reúnen cada cierto tiempo para aportar una determinada cantidad de dinero a un fondo común para, después de un tiempo, conceder en forma de préstamo a cada uno de los miembros por turnos. Dentro de esta asociación debe existir un responsable que se encargue de recoger y cuidar de los fondos. Existen diferentes autores que señalan que este líder o responsable debe ser el primero en recibir los fondos (Pischke, 1991)

1.3.2. Ventajas y desventajas del microcrédito

Como ya lo hemos mencionado antes el objetivo primordial del microcrédito se basa en dotar de nuevas alternativas a personas y/o sectores desfavorecidos, los cuales aporten al crecimiento del país.

Encarnación & Pinzón (2010) hacen referencia a las ventajas del microcrédito:

- Fortifica la creación de empleo y por lo tanto la distribución de los beneficios a través del crecimiento de las microempresas.
- Impulsa la inversión y el consumo, dinamizando la oferta y demanda de productos y por tanto la generación de riqueza en la economía.
- Incorpora a segmentos poblacionales menos favorecidos en la dinámica económica del país.

- Facilita capital de trabajo y de inversión a las microempresas y así potenciar su crecimiento.
- Impulsa el desarrollo de mercados financieros sostenibles que atiendan a sectores poblacionales sin acceso al sector financiero. (p.2)

Con respecto a las desventajas, las más recurrentes destacados por la OIT (2001) son:

1. Problemas de gestión por:

- La extrema debilidad económica.
- La carencia de directrices generales.
- La administración personalizada.

2. Problemas de relaciones de trabajo por:

- Mano de obra familiar no asalariada.
- Mano de obra con ingresos mínimos.
- La administración personalizada.

3. Problemas de acceso al mercado de materias primas e insumos por:

- Acceso en pequeñas cantidades.
- Pagos sin facturas.
- Reducida capacidad de mantenimiento del stock.
- Adquisición de insumos por intermediarios.
- Mercado de materias primas y de insumos muy inestable.

4. Problemas con los niveles de oportunidad por:

- Poco e inadecuado espacio físico.
- Herramientas y maquinarias simples, poco adecuadas y obsoletas.
- Baja calidad y rendimiento.
- Producción de bienes tradicionales y poco rentables.
- Mercado con una demanda saturada.

Además de las desventajas señaladas anteriormente es necesario citar el criterio de (Yànez, 2004) que explica:

Otra de las desventajas del microcrédito se presenta cuando los pequeños negocios logran tener un margen digno de ganancia evitan a toda costa el pago de los impuestos, por lo que puede ser adverso fomentar estos micro negocios puesto que en un futuro llegarían a formar parte del sector informal y no concentrarse en nichos de mercado con beneficio social.

Acota también como desventaja del microcrédito es que muchas personas ven al microcrédito como un simple préstamo e inician un negocio solo para subsistir por un tiempo y

posteriormente cuando su condición económica mejora abandonan la actividad quitando de este modo la oportunidad a otro demandante que quiere establecer un negocio permanente, entonces esta desventaja radica en a quien se le debe otorgar el crédito.

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

En Ecuador tras la crisis bancaria experimentada en los años 90' el sector micro financiero demostró su importancia, ya que a pesar de la crisis financiera que se atravesaba en aquel entonces las microempresas pudieron demostrar su posibilidad de cambio y de subsistencia ante la crisis mencionada.

Reina & Aguilera (2004) se refiere de la siguiente manera:

“Con la aparición en los últimos diez años de prestamistas comerciales especializados en microcrédito, ha dado razones a los escépticos para reconsiderar su opinión, existiendo instituciones que comenzaron como una organización no gubernamental dependiente de donaciones y subsidios”

Con respecto al microcrédito en Ecuador (Jacome & Cordovez, 2004) señalan:

La trayectoria del microcrédito en Ecuador es larga y se fundamente netamente al sistema cooperativo. Las asociaciones gremiales y cooperativas datan de 1879, año en que se formó la primera institución con estas características en la ciudad de Guayaquil, la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, de ahí en adelante el desarrollo del sistema cooperativo ha sido significativo, del mismo modo el de las COAC.

De tal modo que en marzo de 1999 un grupo de 27 instituciones dedicadas al financiamiento rural, iniciaron de forma periódica discusiones acerca del financiamiento del sector rural; en el mismo año se conformó el Grupo Sistema Financiero Alternativo o como su actual nombre lo llamaría Red Financiera Rural del Ecuador; institución de derecho privado sin finalidad de lucro. (Guachamin & Cardenas, 2007)

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS, 2011) en el año 2002 presenta 14 entidades supervisadas por la entidad las cuales proporcionan servicios microfinancieros. En los posteriores años se evidencia un crecimiento considerable de entidades del sector, de tal forma que en año 2011 se registran 73 instituciones, en donde las cooperativas mantienen el mayor crecimiento, el cual se puede observar en la figura 2.

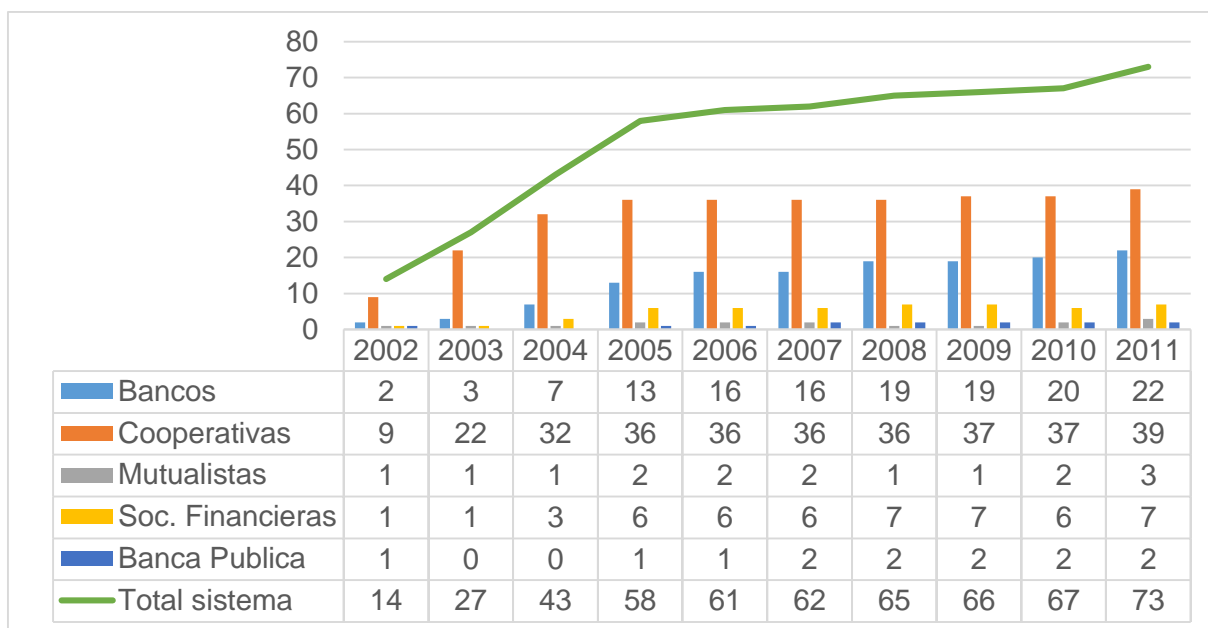


Figura 2: Crecimiento de Entidades Financieras dedicadas a las microfinanzas, año 2002 – 2012
Fuente: Superintendencia de bancos y Seguros, (2012)
Elaboración: La Autora.

Un informe emitido por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2016) señala el crecimiento considerable que las microfinanzas atravesaron durante el 2010 al 2014, los microempresarios gozaron de las oportunidades de inversión por el incremento de captaciones y liquidez en general. De ese periodo en adelante la época de bonanza se vio opacada por diversos sucesos que causaron afectaciones al sector micro financiero y al país en general.

En el año 2016 la situación se agudizó por el terremoto que afectó mayormente a las provincias de Manabí y Esmeraldas, fenómeno que tuvo consecuencias en todo el país, de tal forma que las instituciones se han planteado estrategias orientadas a mejorar su gestión de riesgos, lo que conlleva a la implementación de planes de gestión de cobranza, políticas de austeridad para el control de costos y gastos internos. (RFD, 2016)

CAPITULO II.
INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO

2.1. Historia.

2.1.1. Antecedentes históricos.

La historia del cantón Espíndola fue tomada de la página web del (GAD, 2017)

El Cantón Espíndola fue creado el 27 de abril de 1970, mediante resolución No. 70-33 publicada en el Registro Oficial No. 421 del 29 de agosto del mismo año. Por Decreto Supremo N°. 95 expedido el 21 de enero de 1971 y publicado en el Registro Oficial N°. 150 del 27 de enero de 1971, en el Periodo Presidencial de la República del Doctor José María Velasco Ibarra.

El Señor Ministro de Gobierno, expide los primeros nombramientos el 12 de noviembre de 1970, designando autoridades para el naciente Cantón. Es así que el Comité “Libertad y Progreso” resuelve inaugurar oficialmente el Cantón Espíndola el 21 de noviembre de 1970. En este acto estuvo presente el Licenciado Xavier Valdivieso, Gobernador de la Provincia de Loja, quien en nombre y representación del señor Presidente de la República hace la inauguración oficial.

El nombre de Espíndola se debe a que por este Cantón cruza el caudaloso Río Espíndola. Su cabecera Cantonal es Amaluza.

Se cree que su fundación se dio en la época que se destruyó Valladolid, aduciendo que los sobrevivientes tomaron rumbo incierto por la Cordillera de los Andes, habiendo descendido de esta cordillera, por el Nudo de Sabanilla, unos a Zumba y otros hacia Amaluza, para fundarla donde hoy se asienta. Otra versión indica que “en época de la colonia, por el año 1600, Fray Bartolomé Ruiz de las Casas, en uno de sus viajes a Loja y con destino a Lima, pasó por estas tierras y fundó la ciudad de Amaluza, nombre que se conserva dentro de lo eclesiástico”.

Por el año de 1671, aparece una figura preponderante en la historia de Espíndola: la Cacica Francisca Chigua, era propietaria de los territorios de lo que es hoy Gonzanamá y Quilanga, en sus cuatro latitudes, hasta su manga en el Perú. La riqueza de la Cacica les llenó de mucho interés a algunas autoridades españolas e hispanas, como Francisco de Porras, Agustín Sánchez Maldonado, Diego de Vargas, quienes contrajeron matrimonio legalmente con sus hijas.

Francisca Chigua no tuvo cónyuge legal y cuando sintió que la muerte la consumía, donó sus tierras en forma de haciendas a nombre de Santos Patronos del lugar, así:

- A nombre de la Virgen de Fátima, Patrona de la Cofradía de Amaluza;
- A la Virgen de Asunción, Patrona de la Cofradía de Jimbura; y,
- A San Bartolomé, Patrón de la Cofradía del Pueblo.
- A nombre de la Virgen de Fátima, Patrona de la Cofradía de Amaluza;
- A la Virgen de Asunción, Patrona de la Cofradía de Jimbura; y,
- A San Bartolomé, Patrón de la Cofradía del Pueblo.

Todo esto pasó a formar parte de la Curia Diocesana de Loja, bajo el nombre del Obispo.

Las primeras raíces de lo que antes era Conduriaco, hoy parroquia 27 de Abril, con su cabecera parroquial La Naranja, son de origen realengo. Encontramos que en los años 1600, vivió en estos dominios el Sr. Alfonso Callave, dueño absoluto de las tierras que hoy conforman el Cantón Espíndola y cuyos nombres en su conjunto se registran así: Conduriaco, Cochecorral, Tundurama, Collingora, El Guabo, El Airo, Tiopamba, Socchibamba, Naipongo, Chinguilamaca, Colambo.

Fallecido el Sr. Alfonso Callave, deja en herencia estas propiedades a sus hijos y nietos, pasando desde este momento al Sr. Francisco Cacha, heredero y cacique principal de los indios forasteros de Cariamanga. Otro heredero fue el Sr. Juan Llullac, quien al transcurrir los años deja en herencia su patrimonio a su hermana doña Francisca Chigua, la que se convirtió en cacique principal. Esta última, vivió tranquila hasta su vida senil. En esta edad se aprovecharon y le usurpan gran parte de sus tierras, reduciendo así su patrimonio. La parte que conservó, la distribuyó a las principales agrupaciones indígenas asentadas en sus dominios. Al no ser legalizadas estas tierras en su tiempo, pasan a convertirse en tierras del Rey. Es aquí donde inician otro periodo y sin saber cómo ni porque; estas tierras pasan a la Familia Eguiguren ya debidamente delimitada en un número de siete haciendas y una de ellas era Conduriaco, lo que hoy es la parroquia 27 de Abril.

Con el paso de los años, la familia Eguiguren implanta en sus tierras una política de explotación y dominio. Este poderío llega a su fin en el año 1968 con la creación, por parte del Estado, de La Reforma Agraria y Colonización.

2.1.2. Datos generales.

2.1.2.1. Ubicación Geográfica-Regional.

Tabla 2: Información básica del cantón.

Cantón		Espíndola	
Provincia	Loja		
País	Ecuador		
Ubicación	Se encuentra ubicado al sur oriente de la provincia de Loja, construyendo frontera con la vecina República del Perú, encontrándose a 173 kilómetros de la ciudad de Loja, en el hemisferio Sur Occidental.		
Superficie	632 km ² (kilómetros cuadrados)		
Altitud de la ciudad	1720 m.s.n.m.		
Creación	27 de Abril de 1970		
Limites	Norte: Cantones Quilanga y Espíndola Sur y Oeste: República del Perú y Cantón Chinchipe Este: República del Perú y Cantón Espíndola		
Clima	Oscila entre 11° y 30.5°C. Promedio: 21.5°C		
Fiestas Tradicionales:	Fiesta aniversario de cantonización se celebra el 21 de noviembre.		

Fuente: (Jimenez & Carrión, 2014)

Elaborado por: La autora.

2.1.3. Símbolos Patrios del Cantón Espíndola

2.1.3.1. Escudo



Figura 3: Escudo del cantón Espíndola

Fuente: (GAD, 2017)

Elaborado por: La Autora.

El escudo expresa la grandeza, unidad e inmensidad. Está dividido en cuatro cuarteles y un losange en su centro, de la misma manera de acuerdo a la ubicación geográfica al Escudo de Armas del cantón Espíndola, le corresponde el Sinople que significa lozanía, vigor, descanso, símbolo verdadero de las compañías que lo circundad. Además, lleva 27 piedras de izquierda a derecha, que significan los días del mes en el cual se aprobó su cantonización por resolución del Senado de la República.

2.1.3.2. Bandera

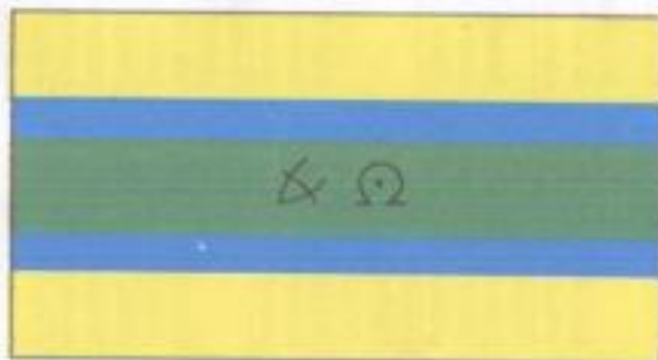


Figura 4: Bandera del cantón Espíndola.

Fuente: (GAD, 2017)

Elaborado por: La Autora.

La Bandera de Espíndola fue instituida por Resolución Municipal el 18 de noviembre de 1971, la misma que consta de cinco franjas: amarillo, azul, verde, azul, amarillo. Simboliza la riqueza, esplendor y sol el color amarillo. El color azul es símbolo de lealtad, cielo, hermosura, verdad como el agua de sus ríos y el claro de su cielo. El color verde simboliza la esperanza y vegetación. También encontramos dos símbolos griegos al principio y al final de la patria: ALFA Y OMEGA.

2.1.4. División Política:

El cantón Espíndola, es uno de los 16 cantones que conforman la provincia de Loja, perteneciente a la Zona 7 de planificación, Ubicado a 173 Km de la cabecera provincial.



Figura 5: Ubicación del cantón Espíndola Provincia de Loja.

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

El Cantón Espíndola está dividido políticamente en 7 parroquias, de las cuales las Parroquias de Bellavista, El Airo, El Ingenio, Santa Teresita, 27 de abril y Jimbura son rurales; y Amaluza es Urbana, la cual por ser la cabecera cantonal constituye el objeto de estudio para la presente investigación.



Figura 6: División parroquial del cantón Espíndola.

Fuente: (SENPLADES, 2014)

Existen 84 barrios en el Cantón, de estos 7 son urbanos y 77 son rurales; la división por Barrios en las parroquias del Cantón Espíndola se detalla a continuación:

Tabla 3: Barrios según las parroquias del Cantón Espíndola.

PARROQUIAS	BARRIOS
AMALUZA	Barrios Urbanos: Pueblo Nuevo, Celi Román, Guabo, 27 de Abril, La Dolorosa, La Playa, El Barrio Central. Barrios rurales: Tingo, Tingo Alto, Faical, Llano, Tiopamba, Socchibamba, Vaquería, Consapamba, Sucupa, Gualachepamba, Cruzpamba, Cofradía, Guacupamba
BELLAVISTA	Bellavista, Bella María, El Caserío, El Pasaje, Las Minas, Cóndor Huasi, San José, Llamacanchi, Lance, Cabrería, San Ramón, Lance, Jibiruche, Tierras Coloradas, Sopoto, Piedra Blanca, Bella María
EL AIRO	La Guaca, El Laurel, El Batán, El Tambo, San Francisco, Jesús del Gran Poder, Laurel Alto
EL INGENIO	El Ingenio, Algodonal, Amarillos, Granadillo, Consaguana, El Guabo, las Villas, la Fragua, La Florida, La Chamana y La Tejería
SANTA TERESITA	Santa Teresita, Tundurama, El Sango, Collingora, Guarango, Yunguilla, Potrerillos, Cangochara, Ventanilla.
27 DE ABRIL	La Naranja, Las limas, Santa Martha, Las Limas, El Pindo, Agua azul, Batalladeros, Castillo Bajo, Castillo Alto.
JIMBURA	Limón, Carrizo, Tailin, Sanambay, Charama, Guarinjas, Machay, Jimbura, Jorupe, Santa Ana, El Salado

Fuente: Diagnóstico del Plan de Desarrollo Cantonal Participativo de Espíndola, 2006
Elaboración: (Jimenez & Carrión, 2014)



Figura 7: Vista panorámica del cantón Espíndola

Fuente: (Google Maps, 2017)

Elaboración: (Google Maps, 2017)

2.2. Actividades económicas

El cantón Espíndola se caracterizado siempre por ser un territorio agrícola, ganadero y pecuario, especializándose en bienes primarios. En donde su gente se dedica a una gran variedad de actividades económicas. Existe una considerable vocación agrícola y ganadera en el cantón lo que ha condicionado su cultura económica de tal manera que la economía del cantón Espíndola gira en torno a estos rubros.

Los habitantes de Espíndola se caracterizan por tener un espíritu emprendedor el cual les permite asumir los riesgos necesarios con el objetivo de buscar mejores días para su familia y cantón, de tal forma que existen algunas iniciativas micro-empresariales como mermeladas de frutas, almidón de achira, aceites esenciales, entre otros.

2.2.1. Principales actividades económicas productivas.

La agricultura y la ganadería son elementos básicos de la economía del Cantón Espíndola, esto se debe a lo fundamental de sus sistemas productivos y a la escasa industrialización, de tal forma que la producción ya sea para la alimentación como para la oferta de materias primas para otras ciudades y países es trascendental para sus habitantes.

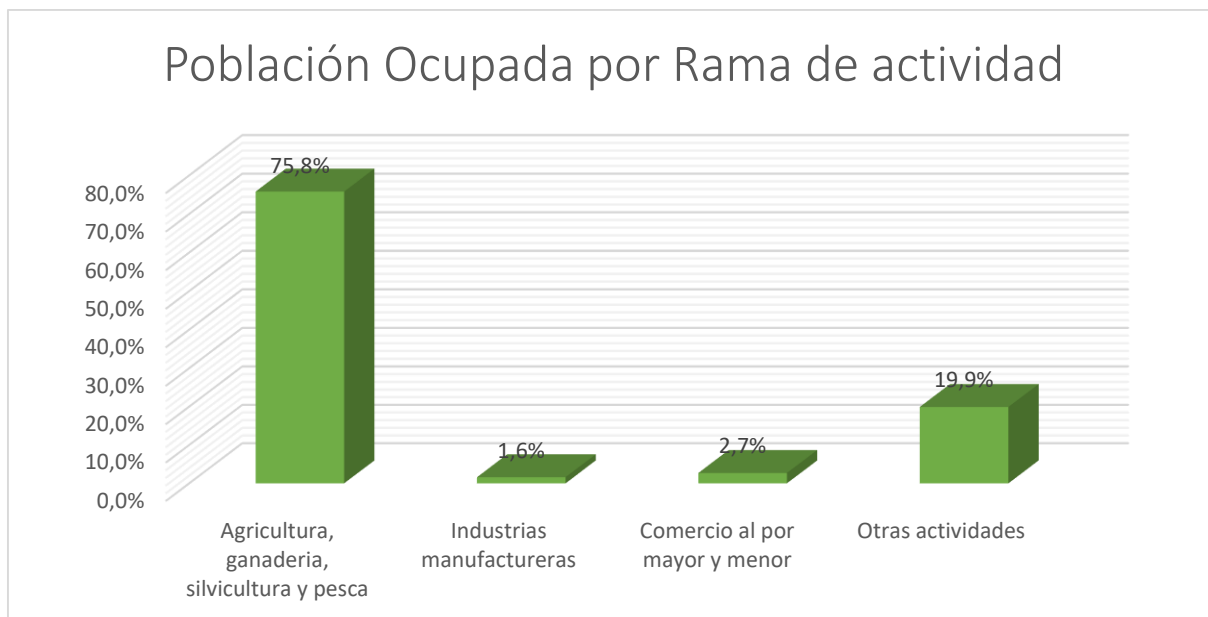


Figura 8: Población ocupada por rama de actividad.

Fuente: (SENPLADES, 2014)

Elaboración: (SENPLADES, 2014)

El modelo económico del cantón está especialmente enfocado en sus áreas de producción agrícola y pecuaria, en donde se desarrollan una dinámica de negocios los cuales movilizan gran parte de los recursos del cantón. Amaluza, al ser la cabecera Cantonal, es el centro comercial, de tal forma que almacenes de abastos tiene muy buen flujo económico proveniente de las parroquias. En el sector rural el rubro más importante es la ganadería, ya que se produce casi exclusivamente para la comercialización, no así los cultivos agrícolas que en su mayoría se dedican al autoconsumo. No obstante productos como el maíz, café y hortalizas tienen un buen grado de comercialización. De acuerdo a información presentada por el INEC, 2010 el sector primario está representado por Agricultura, Silvicultura, Caza y Pesca con un 75,8% señalando que la mayor parte de la población del cantón realiza mencionadas actividades las cuales impulsan en gran magnitud el desarrollo del cantón y la provincia, el sector secundario se dedica al comercio al por mayor y menor comprendido con el 2,7% de la población. Dentro del sector terciario se encuentran las actividades de manufactura el mismo que representa el 1,6% de los habitantes. Finalmente encontramos otro tipo de actividades como transporte, alojamiento, construcción, servicio de comida y restaurantes que representan el 19,9% de los habitantes.

2.3. Principales indicadores económicos y sociales.

2.3.1. Población

De acuerdo al VII Censo de Población y VI de Vivienda 2010, la estructura de la población por grupos de edad y sexo, se detalla en el siguiente cuadro:

Tabla 4: Población del cantón Espíndola.

Grupos de edad	Sexo		Total
	Hombre	Mujer	
Menor de 1 año	135	112	247
De 1 a 4 años	636	577	1213
De 5 a 9 años	870	830	1700
De 10 a 14 años	1106	962	2068
De 15 a 19 años	845	710	1555
De 20 a 24 años	507	476	983
De 25 a 29 años	361	387	748
De 30 a 34 años	331	342	673
De 35 a 39 años	313	339	652
De 40 a 44 años	320	328	648
De 45 a 49 años	345	358	653
De 50 a 54 años	312	318	630
De 55 a 59 años	315	318	654
De 60 a 64 años	273	279	552
De 65 a 69 años	290	304	655
De 70 a 74 años	235	219	454
De 75 a 79 años	171	137	656
De 80 a 84 años	130	111	241
De 85 a 89 años	67	50	657
De 90 a 94 años	28	31	59
De 95 a 99 años	6	9	658
De 100 años y mas	2	4	6
Total	7590	7188	14778

Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010- INEC, ECUADOR

Elaboración: (Jimenez & Carrión, 2014)

Según la información proporcionada por el INEC en el último censo del año 2010, en el cantón Espíndola existen 14.778 habitantes los mismos que están distribuidos en sus diferentes parroquias de la siguiente manera:

Distribución de la población por parroquias del Cantón Espíndola

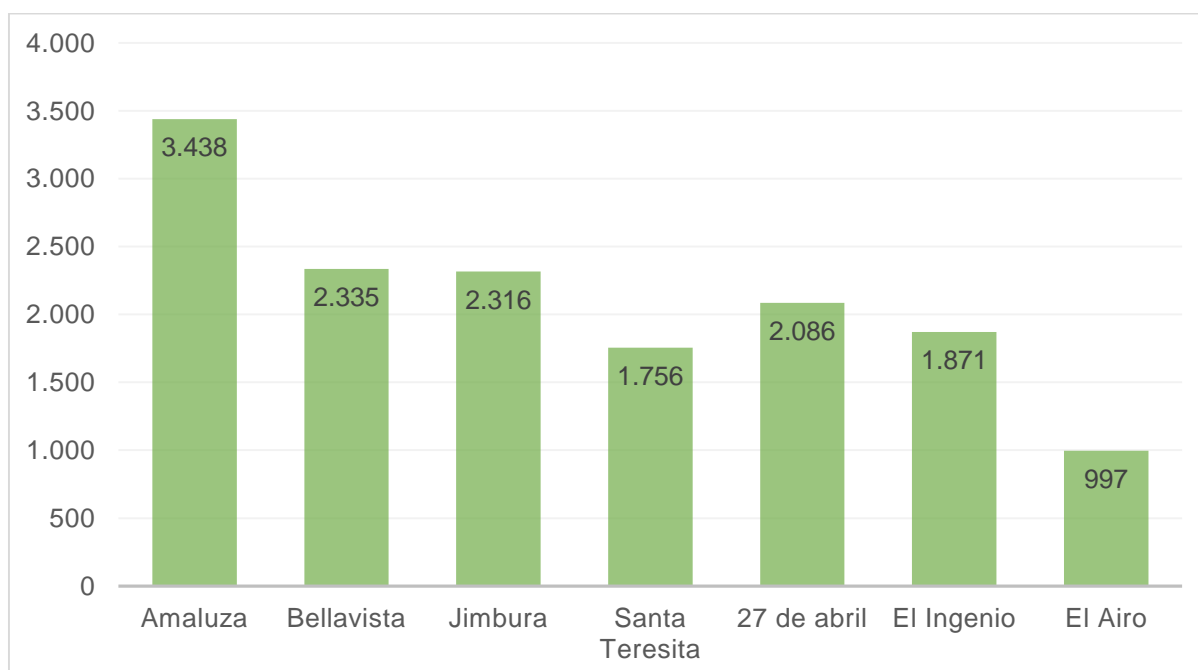


Figura 9: Distribución de la población por parroquias del Cantón Espíndola

Fuente: (Jimenez & Carrión, 2014)

Elaboración: La Autora

Según la información del INEC, contrastada con el plan de desarrollo ordenamiento territorial, 2014 la mayor densidad y número de habitantes del cantón Espíndola, se encuentra en la cabecera cantonal Amaluza que abarca el 23% de la población total, las parroquias Bellavista y Jimbura registran una alta densidad poblacional, mientras que la parroquia Santa Teresita comprende el 12% de habitantes del cantón, por otro lado se encuentran las parroquias 27 de Abril y El Ingenio con un 14% y 13% respectivamente, la parroquia El Airo posee una baja densidad poblacional con un 7% de con respecto a la población del cantón.

2.3.2. Migración.

Acorde a las últimas cifras proporcionadas por el INEC, han salido del cantón Espíndola 539 personas, de las cuales 500 lo han hecho por trabajo, 27 por unión familiar y 11 por estudios, en la parroquia Amaluza se registraron 117 personas las cuales han salido 102 por motivos de trabajo, 12 por unión familiar y 3 por estudios.

Tabla 5: Número de migrantes por género del cantón Espíndola

Cantón	Hombre	Mujer	Total
Espíndola	338	201	539

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

Elaborado por: La Autora

2.3.3. Salud.

El cantón Espíndola la cobertura de salud se extiende además de en la cabecera parroquial en los diferentes barrios del sector. En Amaluza cuentan con el Hospital Cantonal de Amaluza, además en el barrio Las Limas de la parroquia 27 de Abril se encuentra el Dispensario Médico del Seguro Social.

2.3.5. Infraestructura de telecomunicaciones

En lo que respecta a la infraestructura de comunicaciones la Parroquia Amaluza presenta la siguiente cobertura:



Figura 10: Servicio telefónico cantón Espíndola.

Fuente: (Jimenez & Carrión, 2014)

Elaborada por: La Autora

El cantón Espíndola cuenta con un deficiente servicio telefónico como se observa en el gráfico, el 14% de la población cuenta con servicio telefónico convencional, por otro lado y siendo la gran mayoría el 86% de los habitantes no dispone de un servicio adecuado para mantenerse comunicado a nivel local, nacional e internacionalmente.

2.3.6. Turismo.

En lo que se refiere al turismo el Cantón Espíndola, posee atractivos paisajes y recursos biológicos que evidentemente pueden ser aprovechados en actividades sustentables, los

turistas tienen la oportunidad de apreciar sus contrastes naturales y en especial de bosques y zonas de reserva y estar en la zona declarada de Biosfera, entre ellos: orografía, hidrografía, clima, flora y fauna.

2.4. Diagnóstico Económico.

2.4.1. Población Económicamente activa

Según el INEC, 2010 La población económicamente activa del cantón Espíndola, fue un total de 4842 personas de las cuales 3801 son hombres y 1041 son mujeres.

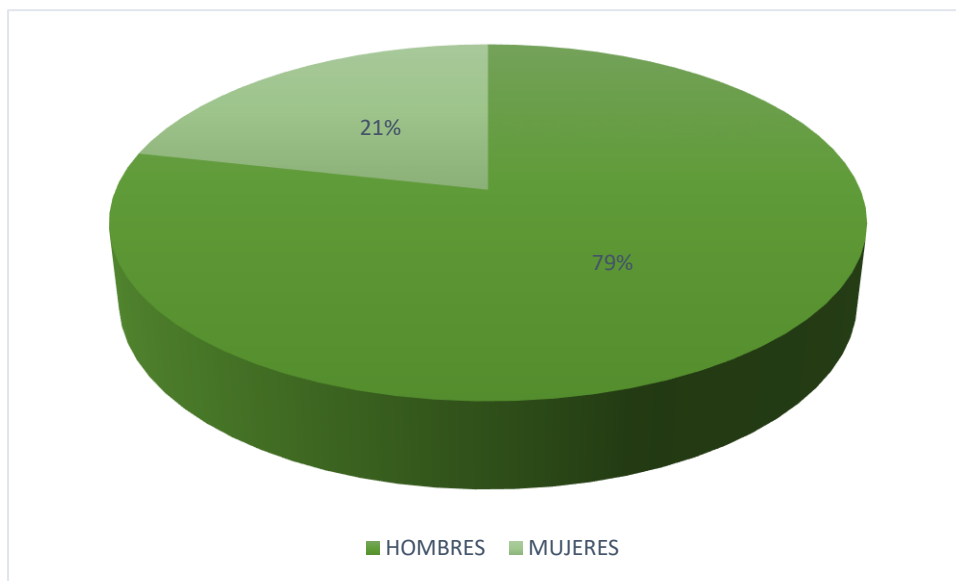


Figura 11: Población económicamente activa 2010.

Fuente: (INEC, 2010)

Elaboración: (Jimenez & Carrión, 2014)

El 79% de hombres en el cantón se dedica a una actividad económica, en contraste las mujeres representan el 21%, de la misma manera formando parte del sector económicamente activo. En cuanto a los grupos ocupacionales en la población económicamente activa prevalece la principal actividad económica de la localidad representada por la agricultura, ganadería y pesca que ocupa el 62% representado por hombres y mujeres.

2.5. Estructura empresarial del cantón

2.5.1. Estructura empresarial del cantón Espíndola por rama y número de empresas.

Tabla 6: Número de empresas por actividad económica, 2015.

CODIGO CIU	ACTIVIDAD	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana empresa "B"	Grande empresa
A	Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca	68	1	-	-
B	Explotación de minas y canteras	8	-	-	-
C	Industrias manufactureras	6	-	-	-
G	Comercio	146	3	-	-
F	Construcción	12	-	-	-
I	Servicios	66	10	1	2
	TOTAL	306	14	1	2

Fuente: (INEC, 2012)

Elaborada por: La Autora

De acuerdo a datos del INEC Espíndola presenta 146 microempresas que se dedican al comercio venta al por mayor y menor los mismos que son considerados como microempresarios, siendo este tipo de negocios la fuente de abastecimiento para los pobladores del cantón, La agricultura tiene 68 empresas en esta rama, conociendo su actividad económica, en donde claramente los habitantes aprovechan la fertilidad de la tierra y el clima oportuno.

2.6. Conformación del sistema financiero

2.6.1. Mercado financiero.

La importancia del sistema financiero dentro de cualquier economía se centra en que permite encaminar el ahorro hacia la inversión, gracias a esto que con el pasar del tiempo se ha llegado con convertir en la fuente principal para la obtención de capital de trabajo y expansión. De tal forma que el financiamiento otorgado por este sistema es fundamental para las PYMES las cuales pueden generar una mayor cantidad de empleos. Igualmente, se genera un mayor crecimiento, y por ende un grado considerable de crecimiento económico. Entonces, se denomina sistema financiero al conjunto de instituciones financieras formadas por bancos, cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras entre otras. (Gutiérrez, 2015)

2.6.2. Sistema Financiero Ecuatoriano.

El Sistema Financiero Nacional está conformado por un conjunto de principios y normas jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan, por lo tanto esto se deriva en el apoyo y desarrollo de la economía.

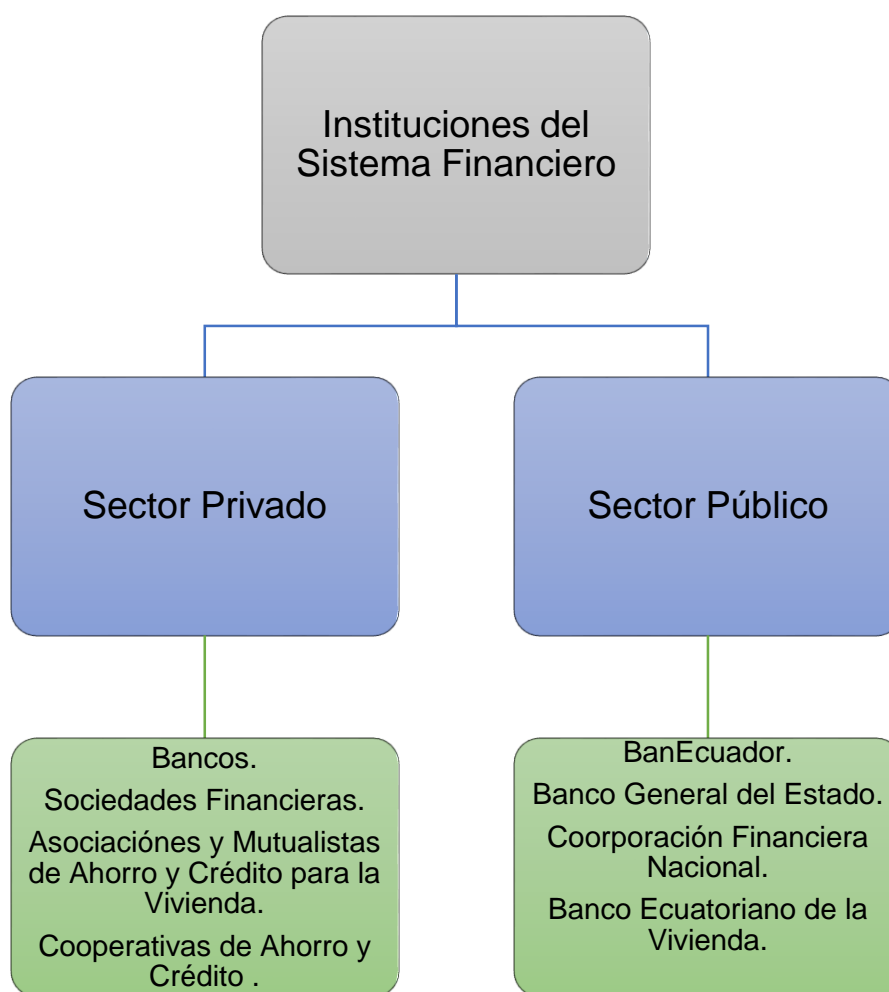


Figura 12: Instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano.

Fuente: (LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO, 2014)

Elaborado por: La Autora

2.6.3. Estructura del Sistema Financiero Nacional.

Se fundamenta en el régimen designado por el Banco Central del Ecuador, en donde intervienen diferentes organismos autónomos reguladores como el Directorio del Banco Central, organismo autónomo y supervisado por el estado ecuatoriano, asimismo se encuentra la Superintendencia de Bancos y Seguros, entidad autónoma que se encarga de controlar y supervisar las funciones de varias instituciones financieras y finalmente se encuentran entidades financieras públicas y privadas citadas anteriormente.

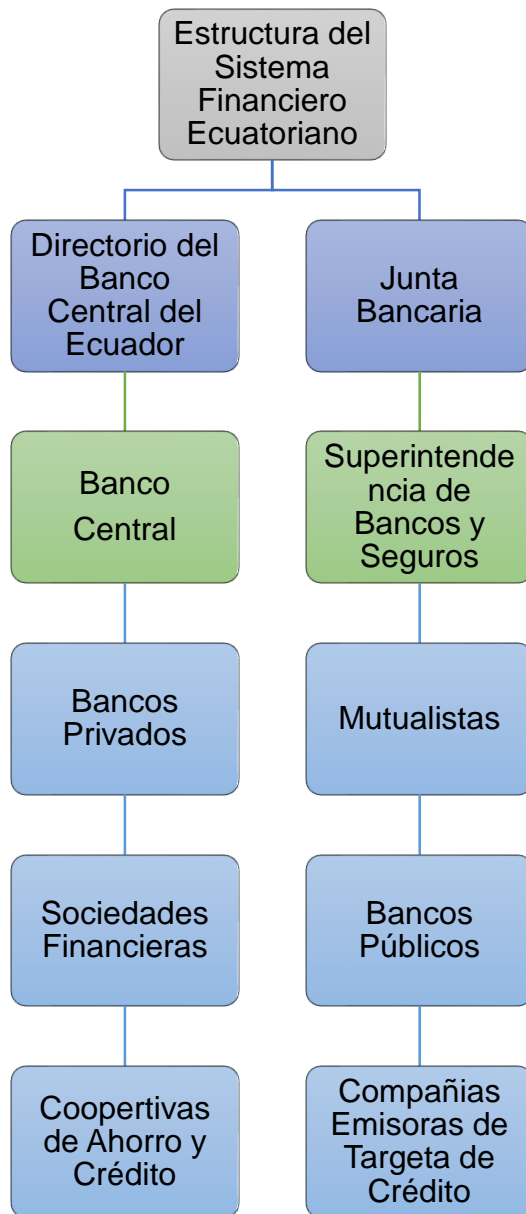


Figura 13: Estructura del sistema financiero.
 Fuente: (LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO, 2014)
 Elaborado por: La Autora

2.7. Conformación del sistema financiero en el cantón.

En la actualidad el cantón Espíndola está conformado por tres instituciones financieras, las mismas que se detallan a continuación:

Tabla 7: Entidades financieras del cantón Espíndola.

Nro.	RAZON SOCIAL	PARROQUIA
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente"	Amaluza
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José"	El Airo
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO	Amaluza

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015)
Elaborado por: La Autora

2.7.1. Evolución de Captaciones y Colocaciones

2.7.1.2. Evaluación de captaciones en la provincia de Loja

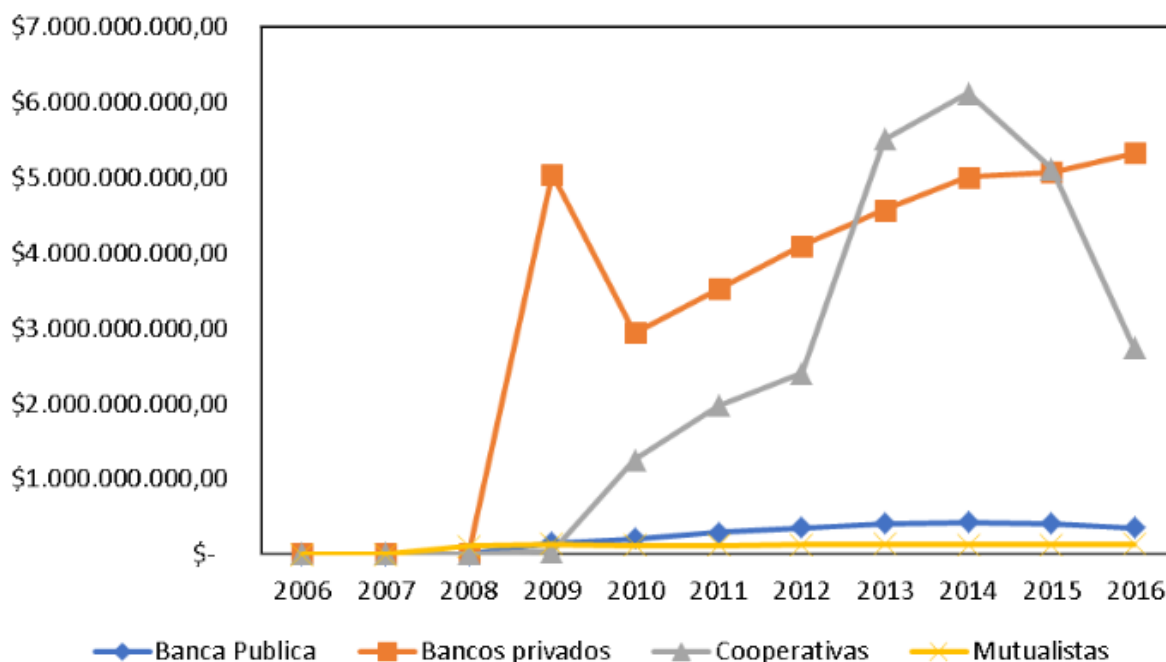


Figura 14: Evolución del microcrédito en la provincia de Loja.

Fuente: (SBS, 2015)

Elaboración: (SBS, 2015)

Lo que se puede observar en la figura 15 es la evaluación de las captaciones de la banca pública, bancos privados, cooperativas y mutualistas en la provincia de Loja. De tal forma que en el año 2016 es posible visualizar como la banca privada ocupa el 62.3% de captaciones, lo sigue el sistema cooperativo con un 32% y la banca pública con 4%. En consecuencia se evidencia que en la provincia de Loja existe mayor nivel de confianza con la banca privada. Y

de forma general es posible observar el decrecimiento en las captaciones, comportamiento atribuible a diferentes eventos económicos que ha experimentado el país principalmente a partir del segundo semestre del año 2015.

A continuación en la figura 16 se observa la evaluación de colocaciones en el Cantón Espíndola.

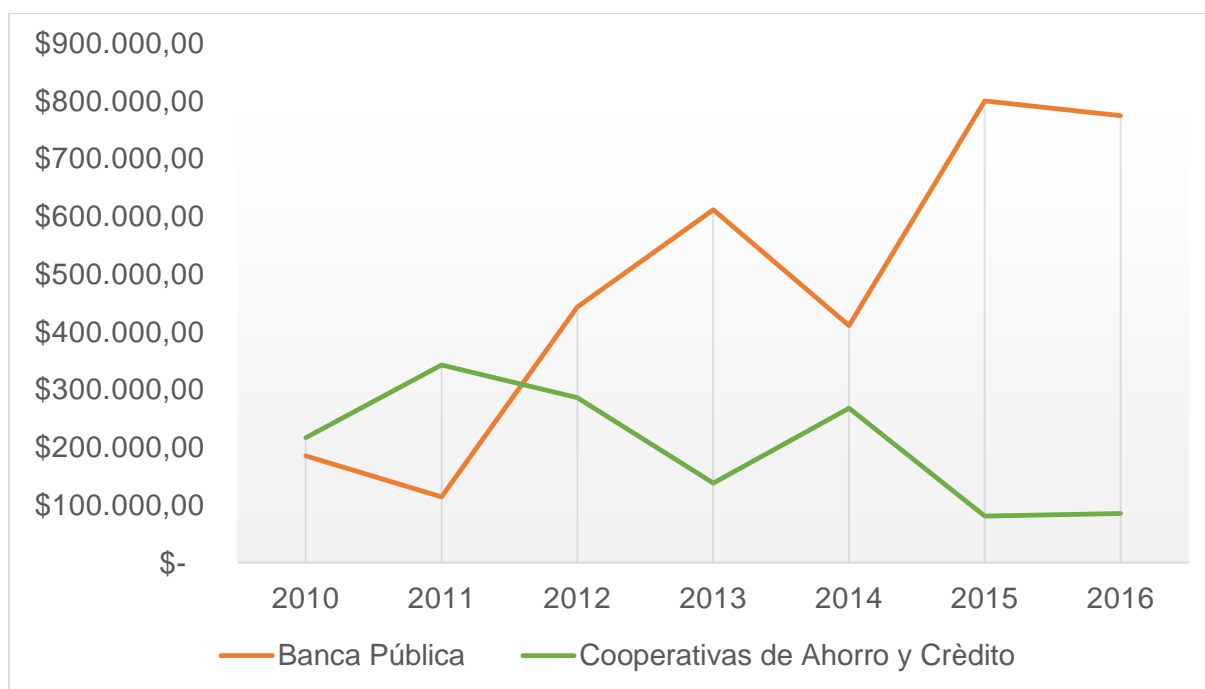


Figura 15: Evolución de colocaciones en el Cantón Espíndola
Fuente: SBS (2015)
Elaborado por: La Autora

La figura 16 muestra cómo ha evolucionado la colocación del microcrédito en Espíndola, tanto en la banca pública como en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. De lo cual se observa la situación decreciente para las entidades pertenecientes al sector popular y solidario ubicándose con \$85.201,00 para el año 2016 contra \$774.297,24 que registra la banca pública en el mismo año, según datos de la Superintendencia de Bancos y Seguros. Escenario un tanto extraño ya que en el cantón no se cuenta con sucursal de la banca pública de tal forma que, se entiende que se está tomando en cuenta las agencias más cercanas a la localidad que son usadas por los moradores del cantón Espíndola.

CAPÍTULO III.

EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL

3.1. Metodología

3.1.1. Tipo y diseño de Investigación.

Para la presente investigación se utilizó una metodología de tipo exploratoria ya que no existen estudios con relación a este tema en el cantón y mediante un estudio de campo aplicando técnicas y métodos de investigación se conocerá la situación actual de los microempresarios, la investigación es cualitativa puesto que se detalla las situaciones observadas realizando el descriptivo de las variables: grupos y redes, confianza y acción colectiva, empoderamiento y acción política. Finalmente es de tipo descriptiva puesto que se describe la relación y el comportamiento de las variables estudiadas. Para el respaldo de la investigación fue tomada como base la teoría de Robert Putman considerando los fundamentos de la misma y tomando en cuenta también la encuesta elaborada por el Banco Mundial en el año 2002, se procedió a conformar la encuesta.

3.1.2. Plan de recolección de datos

Para el levantamiento de información se usó fuentes de información primarias: aplicación de censo estadístico y secundarias: libros, páginas web como Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Superintendencia de Bancos y seguros, SRI, SENPLADES, INEC y así mismo revisión de investigación con respecto al tema estudiado.

3.1.3. Plan de procesamiento de información

En esta etapa de la investigación fue necesario el análisis de los datos obtenidos mediante la ayuda del programa estadístico SPSS Statistics 20. De tal forma que, usando los datos recolectados a través del censo aplicado se procedió a tabular y así elaborar los gráficos estadísticos que permiten conocer la generación de capital social mediante el microcrédito en el cantón Espíndola.

3.1.4. Diseño muestral

En la presente etapa para establecer la muestra se tomó como base el registro del SRI de las personas que registran RUC o RISE a Octubre de 2016 del cantón Espíndola, usando solamente dicha información de la cabecera cantonal, Amaluza.

Analizando el universo poblacional se vio necesario que en el caso del cantón Espíndola se realice un censo estadístico, ya que el universo poblacional es de 228 de tal forma que realizando el censo es posible lograr mejores resultados.

De este universo se procedió a determinar el número de microempresas a las cuales se levantará la información. A continuación fue necesario revisar dicha base y eliminar usuarios en estado pasivo y cerrado, de tal forma que se cuente solamente con usuarios en estado activo, asimismo se procedió a eliminar dentro la base a usuarios que por su actividad no son

requeridos para la investigación, actividades que se muestran en el tabla 8, por lo tanto después de realizar mencionada eliminación el número de microempresarios a censar es de 151.

Tabla 8: Actividades económicas eliminadas.

CÓDIGO CIU	DESCRIPCIÓN ACTIVIDAD ECONÓMICA
D	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.
F	Construcción
K	Actividades financieras de seguros
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas.
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo.
L68	Actividades Inmobiliarias
O	Administración pública y defensa; Planes de seguridad social de afiliación obligatoria
P	Enseñanza
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social
S94	Actividades de asociaciones
S96	Otras actividades de servicios personales.

Fuente: (INEC, 2012)
Elaborado por: La Autora.

Dado que en la presente investigación se requiere valorar el aporte del microcrédito en la generación de capital en el cantón Espíndola, se usó como instrumento primordial al realizar el levantamiento de información:

- Censo aplicado a beneficiarios del microcrédito, tomando en cuenta como referencia los instrumentos de encuesta elaborados y aplicados por el Banco Mundial (Grootaert & Van Bastelaer, 2002).

Tabla 9 Dimensiones de Capital Social

Capital Social	Medidas
Grupos y Redes	<ul style="list-style-type: none"> • Pertenencia a grupos y asociaciones. • Número de grupos a los que pertenece.
Confianza y Solidaridad	<ul style="list-style-type: none"> • Confianza interpersonal. • Confianza social. • Confianza institucional.
Acción colectiva y Cooperación	<ul style="list-style-type: none"> • Participación activa en grupos para lograr beneficios en común. • Asociación para conseguir financiamiento.
Empoderamiento y Acción política	<ul style="list-style-type: none"> • Eficacia personal. • Capacidad de influir en eventos locales y asuntos políticos más amplios.

Fuente: (Grootaert & Van Bastelaer, 2002)
Elaboración: La autora.

A partir de las dimensiones antes expuestas en la tabla 9 se elaboró el cuestionario adecuado que permita valorar la generación de capital social a través del microcrédito.

3.2. Discusión de resultados.

Se expondrán los resultados obtenidos después de levantar y tabular los datos recolectados.

3.2.1. Datos demográficos.

A continuación se identifican las variables demográficas para conocer el perfil del microempresarios del cantón Espíndola, tomando en cuenta la importancia de dichos datos para realizar la investigación.

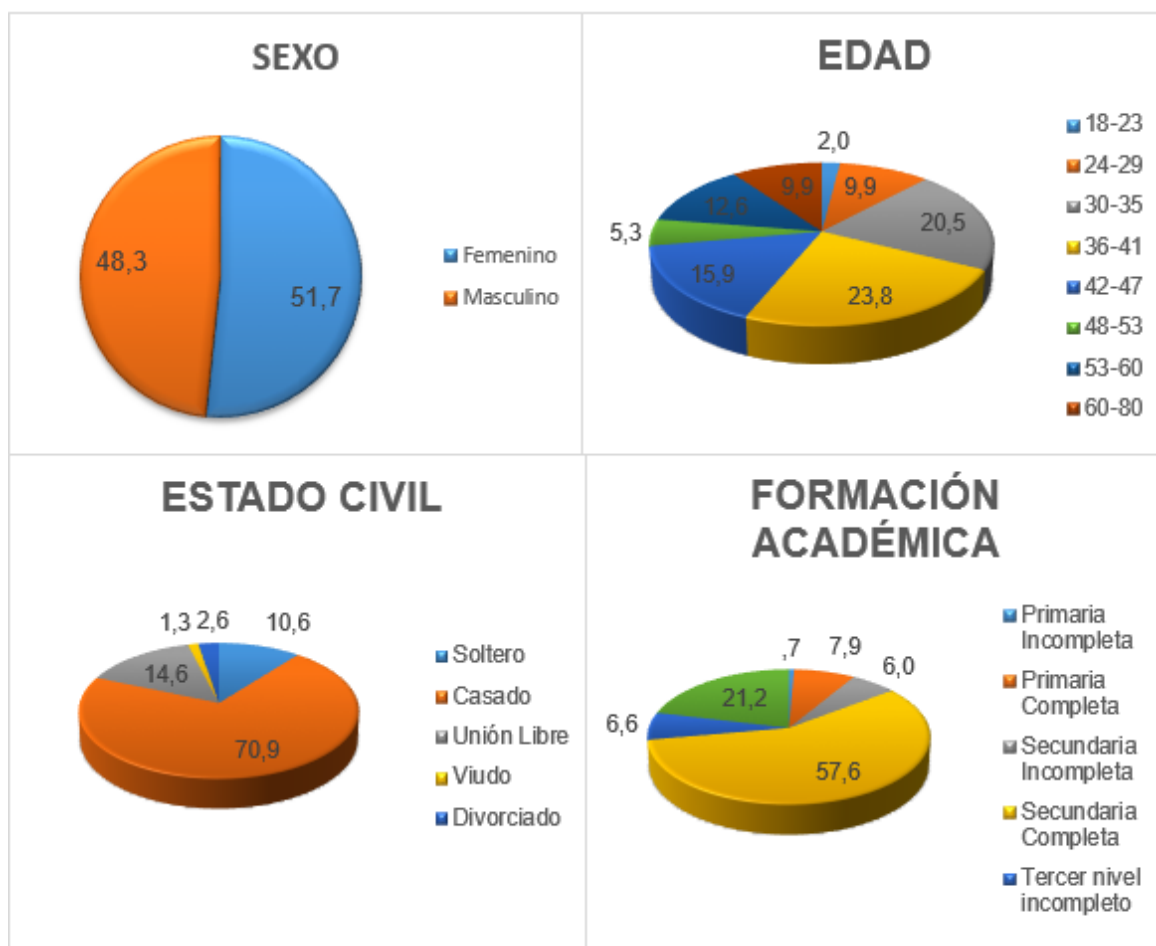


Figura 16: Perfil de microempresarios censados.

Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola

Elaboración: La Autora.

En la presente figura se puede observar el perfil del microempresario del cantón Espíndola de forma general en donde es posible claramente visualizar que: la presencia del sexo femenino prevalece con un 51,7% de mujeres ante el sexo masculino con el 48,3% de microempresarios encuestados, resultado que se debe a las actividades microempresariales que tienen que ver con: la venta de artículos de primera necesidad, venta de bisutería, restaurantes y entre otros negocios que se encuentran en el cantón, en donde las mujeres por lo general llevan el mando.

En lo que respecta el estado civil de los microempresarios encuestados el 70,9% se encuentran casados, demostrando de tal forma que la familia es un elemento fundamental que promueve la búsqueda de nuevas oportunidades mediante la creación de microempresas. Haciendo referencia a la formación académica es oportuno recalcar que los microempresarios encuestados con un 57% cuentan con secundaria completa, seguido del (21%) que posee título de tercer nivel; de lo cual se interpreta que las diversas condiciones sociales y sobre todo económicas han sido una barrera importante para avanzar con los estudios de tercer nivel, dejando sin importancia el hecho de seguir con la formación académica y sobresaliendo la necesidad de buscar fuentes de sustento para sus hogares.

3.2.1. Dimensiones de capital social.

Dentro del análisis del capital social existen diversas dimensiones de acuerdo a los estudiosos que han abordado el tema, para nuestra investigación se tomaron en cuenta las siguientes:

- Grupos y redes
- Confianza y solidaridad
- Acción colectiva y cooperación
- Empoderamiento y acción política

A. GRUPOS Y REDES

De acuerdo a la Cepal (CEPAL., 2003) para la generación de capital social un punto clave es la tendencia a la asociatividad que exista entre los individuos, acción que deber ser voluntaria y equitativa, generando la capacidad para formar nuevas asociaciones y redes. De tal forma que para la presente investigación se ha considerado importante conocer si los microempresarios forman parte de algún grupo u organización.

Independientemente del tamaño de una empresa resulta importante para el desarrollo de la misma la posibilidad de acceder a financiamiento, de tal forma que puedan lograr sus objetivos. Por lo tanto, en la figura 17 se observa las formas de financiamiento que los microempresarios usan para cubrir las necesidades de sus negocios.

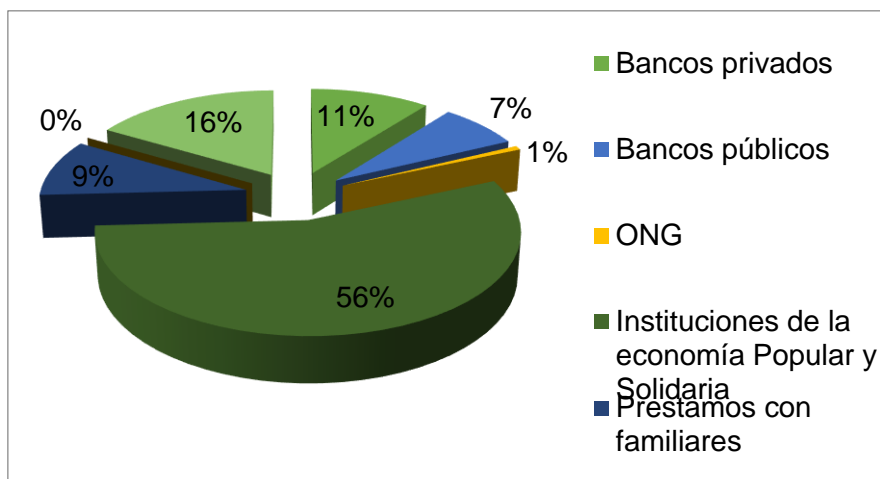


Figura 17: Forma de Financiamiento.
Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
Elaboración: La Autora

En la interpretación de la presente pregunta es necesario tomar en cuenta que los porcentajes representan a la opción más usada por los microempresarios. Por lo tanto: la forma de financiamiento del 56% de los microempresarios censados es mediante Instituciones de la Economía Popular y Solidaria, situación que se debe puntualmente en el cantón Espíndola debido a la presencia de solo cooperativas de ahorro y crédito, las cuales facilitan a los microempresarios el uso de los servicios prestados por las mismas. Sin embargo la presencia de la banca pública para los microempresarios del cantón sería significativo.

En la figura 18 se muestra los microempresarios que han accedido al microcrédito en el cantón Espíndola.

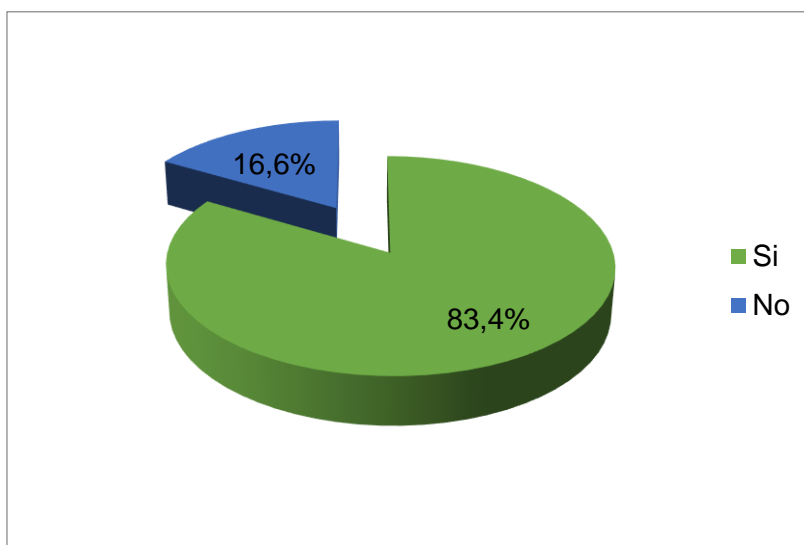


Figura 18: Acceso al microcrédito
Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
Elaboración: La Autora

Para los microempresarios el microcrédito es una herramienta financiera de significativa importancia, de tal forma que el 83,4% (126) de los microempresarios han accedido alguna vez a este servicio, por otro lado el porcentaje restante manifestaron no haber accedido al microcrédito 17% (25) comportamiento que se debe, de acuerdo a lo expresado por los microempresarios, en la mayoría de los casos a la falta de confianza por parte de los mismos.

En la figura 19 se evidencia cual ha sido la finalidad para lo cual han solicitado microcrédito los microempresarios del cantón Espíndola.

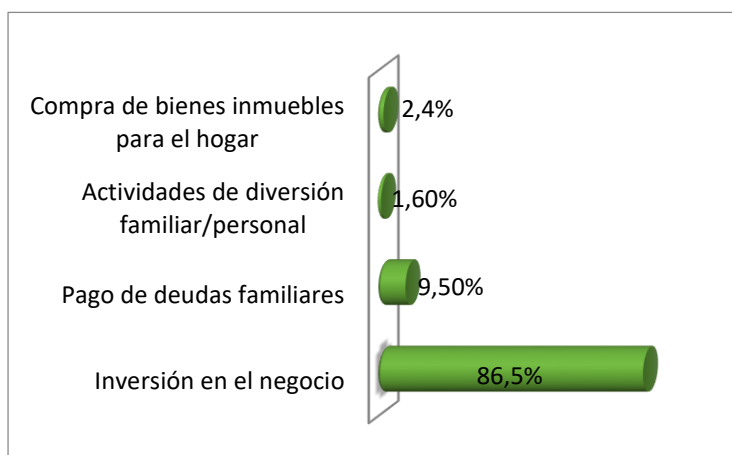


Figura 19: Finalidad del microcrédito.
Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
Elaboración: La Autora

Para la interpretación correcta de la presente pregunta es necesario tener en cuenta que los microempresarios que manifestaron la finalidad del microcrédito fueron los que accedieron al mismo, siendo estos 126 del total de censados, así mismo respondieron escogiendo la opción que más han usado.

De tal forma es posible observar que el destino principal que los microempresarios dan al microcrédito es para inversión en su negocio, en donde 109 (86,5%) censados escogieron mencionada opción. Dados los resultados es posible interpretar fácilmente que la prioridad de los microempresarios al momento de adquirir microcrédito es su negocio ya que para ellos es su sustento económico, por lo tanto siempre buscan invertir y sacar adelante su negocio.

A continuación en la figura 20 se visualiza la conformación de grupos u organizaciones por parte de los microempresarios.

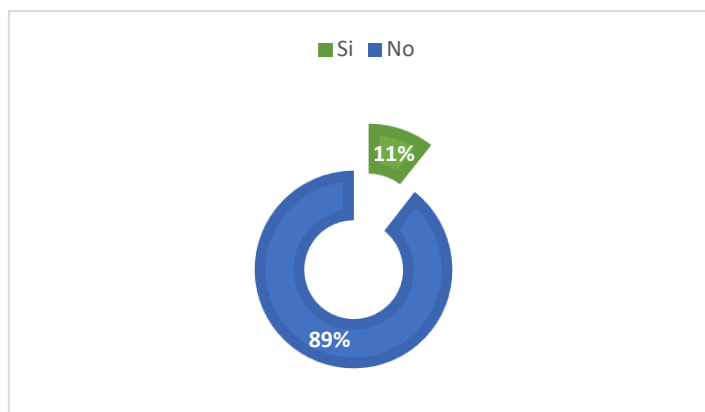


Figura 20: Microempresarios que forman parte de algún grupo u organización.
Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
Elaboración: La Autora

Al preguntar al censo acerca de su participación en algún grupo u organización, se observa que el 89% (135) del total de los microempresarios consultados no es miembro de algún grupo u organización, tan solo el 11% (16) afirmaron que sí lo son. Con relación a este punto, encontramos que existe escasa organización en el entorno no solo microempresarial sino del cantón. Además observamos que al momento de responder la presente pregunta los microempresarios demostraron cierta incomodidad resultando difícil admitir que son parte de algún grupo político, comportamiento que se deriva del momento político que se estaba llevando a cabo en el momento del censo.

En la figura 21 se puede observar los microempresarios que se han unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio.

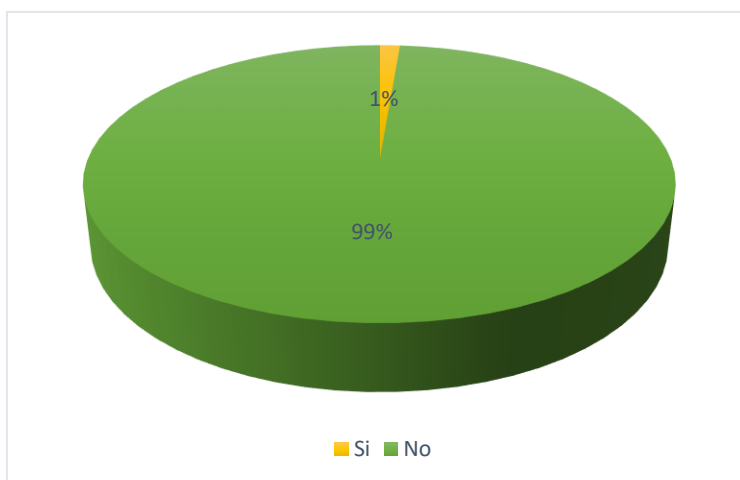


Figura 21: Microempresarios que se han unido para solicitar financiamiento.
Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
Elaboración: La Autora

La presente pregunta la respondieron el total de las personas censadas (151) de tal forma que: el porcentaje de personas censadas que señala no haberse reunido con otras personas para solicitar financiamiento para su negocio (99%), llama la atención ya que se evidencia por parte de los microempresarios cierto tipo de individualismo y que las entidades microfinancieras de la localidad no promueven la unión a través de servicios en donde sea necesaria la conformación de grupos para solicitar microcréditos.

A continuación en la figura 22 se puede identificar a los microempresarios que cuentan con personas ajenas a su hogar inmediato a las cuales acudir si necesitasen ayuda económica.

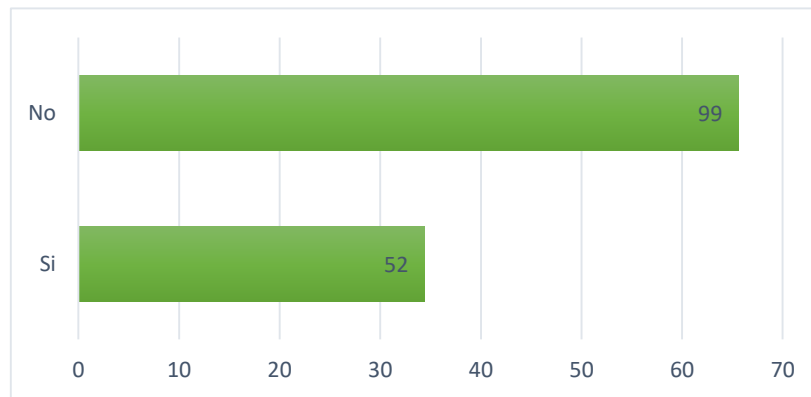


Figura 22: Conformación de redes a través del microcrédito.
Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
Elaboración: La Autora

Al preguntar al censado acerca de la existencia de personas a las cuales pedir ayuda económica si surgiese una necesidad inesperada, como podemos observar más del 50% manifiesta que no cuenta con personas a quienes dirigirse en mencionada situación. Es importante recalcar que en la presente pregunta se busca indagar acerca de si el censado ha logrado mediante el microcrédito establecer contactos nuevos que puedan brindarle ayuda oportuna si lo necesitase. En consecuencia, ante los anteriores resultados podemos interpretar la escasa conformación de redes de contacto entre los microempresarios y su entorno, desaprovechando la oportunidad de la generación de contactos que a través del microcrédito se puede formar.

En la figura 23 que se observa a continuación es posible evidenciar los beneficios que han obtenido los microempresarios a través del microcrédito.

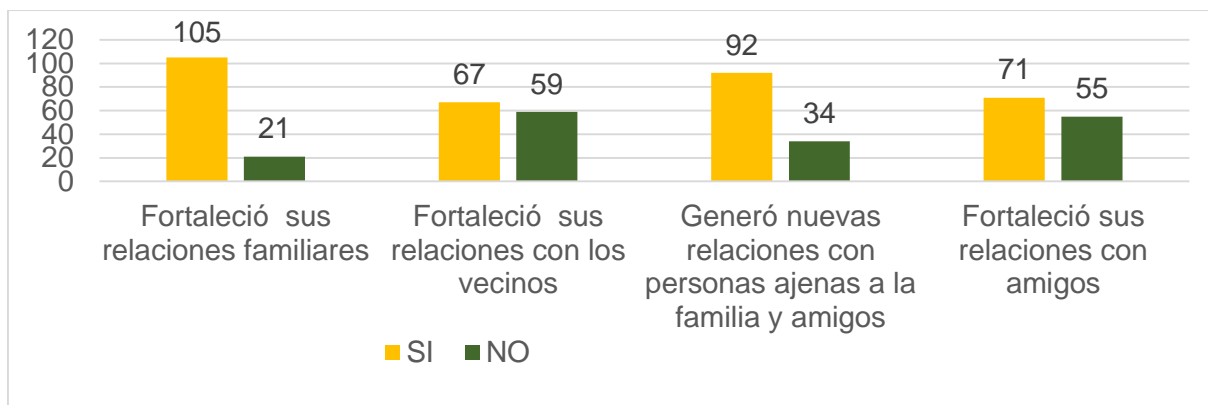


Figura 23: Beneficios obtenidos a través del microcrédito.
 Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
 Elaboración: La Autora

Para los microempresarios censados que han accedido al microcrédito el aporte que ha generado es positivo tanto en el entorno familiar, social y en la generación de nuevas relaciones. Como se observa en los resultados obtenidos de la presente pregunta; 105 censados consideran haber fortalecido sus relaciones familiares, 92 afirman que han generado nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos. Ante lo observado es evidente interpretar, de forma general, que la incidencia del microcrédito en los microempresarios censados aporta significativamente en núcleo familiar y en el fortalecimiento de las relaciones con su entorno.

Para lograr un mejor análisis a continuación se muestran cruces de variables correspondientes a la dimensión grupos y redes:

Tabla 10 Relación del acceso al microcrédito y género.

		Sexo	
		Femenino	Masculino
¿Alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito?	Si	64	62
	No	14	11

Fuente: Información de Figura 18 (Filas) y Figura 16 Sexo (Columnas)
 Elaboración: La autora.

En la tabla 10 se puede observar que 64 personas censadas que pertenecen al género femenino han solicitado algún tipo de microcrédito; por otro lado y de la misma forma 62 personas pertenecen al género masculino que si ha solicitado algún tipo de microcrédito. Si bien la diferencia entre género no es significativa con respecto al acceso al microcrédito se

puede observar la presencia en mayor parte del género femenino entre los microempresarios censados, este resultado se debe a la existencia de negocios relacionados al comercio por menor y de la misma forma de establecimientos que brindan servicios de alimentación, cuidado personal; los cuales son dirigidos en su mayoría por mujeres. El hecho de la presencia notable del género femenino en el entorno micro empresarial es una realidad importante, ya que de algún modo siempre ha existido exclusión socio-cultural y económica padecida por las mujeres a nivel mundial. Javier Ocampo citado en (Ramírez-Martínez, Martínez-Becerra, & Calderón, 2016) en el sentido del empoderamiento manifiesta que a nivel cognitivo es un proceso donde las mujeres encuentran tiempo, espacios propios de tal forma que empiezan examinando sus vidas en forma crítica y colectiva.

Tabla 11 Relación de género y conformación de grupos

		Sexo	
		Femenino	Masculino
¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización?	Si	9	7
	No	69	66

Fuente: Información de Figura 20 (Filas) y Figura 16 Sexo (Columnas)
Elaboración: La autora.

La tabla 10 muestra que 9 (6%) de las mujeres encuestadas manifiestan que ellas o alguien de su familia forma parte de alguna organización; contra 69 (45,7%) mujeres censadas las cuales responden que no. En cuanto a los hombres encuestados 7 (4,6%) respondieron que si forman parte de algún grupo u organización y 66 (43,7%) contestaron que no. De lo cual se puede observar que la presencia de mujeres en los grupos u organizaciones es mayor que en el caso de los hombres, asimismo por la información recabada se pudo evidenciar que el grupo al que generalmente pertenecen las mujeres es al grupo de religión que existe en la localidad. Es importante exponer que existe un tanto de reserva por parte de los microempresarios al momento de aceptar que son parte de algún grupo, esto se debe a temas, más bien, políticos que adopta la población en tiempo electoral.

En consecuencia, es preciso señalar que los resultados obtenidos muestran un impedimento importante para la constitución de capital social, como lo señala Bourdieu cuando manifiesta que “el capital social es el agregado de los actuales o potenciales recursos que están relacionados con la posesión de una red perdurable de relación más o menos

institucionalizadas de conocimiento y reconocimiento mutuo, en otras palabras, con la pertenencia a un grupo" (Bourdieu, 1986)

Tabla 12 Relación entre acceso al microcrédito y su destino.

		¿Alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito?
		126
		Si
Inversión en el negocio	Si	109
	No	17
Pago de deudas familiares	Si	12
	No	114
Actividades de diversión familiar/personal	Si	2
	No	124
Compra de bienes inmuebles para el hogar	Si	3
	No	123

Fuente: Información de Figura 19 (Filas) y Figura 18 (Columna)

Elaboración: La autora.

En la tabla expuesta se puede observar que del total de los microempresarios censados 126 (83,4%) si han solicitado un microcrédito; de los cuales el 109 (86,5%) manifestaron que el destino del mismo ha sido solicitado para inversión en el negocio, mientras que en proporciones menores se encuentran los censados que destinaron el crédito a pago de deudas 12 (9,5%), compra de bienes inmuebles para el hogar 2 (2,4%) y actividades de diversión familiar/personal 3 (1,6%) personas censadas. Lo cual indica que para los microempresarios del cantón Espíndola, parroquia Amaluza, la prioridad al momento de buscar financiamiento es su negocio, ya que para ellos la ayuda brindada por las entidades bancarias es primordial y muy necesaria.

Tabla 13. Relación de información de grupos y búsqueda de financiamiento

		¿Alguna vez se ha unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio?	
		Si	No
¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización?	Si	0	16
	No	2	133

Fuente: Información de Figura 20 (Fila) y Figura 21 (Columnas)
Elaboración: La autora.

En la relación de la tabla 16 podemos observar que 149 (98,7%) de los censados manifiestan que no se han unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento, lo que contrasta con la pregunta número cinco que hace referencia a formar parte de algún grupo u organización siendo 135 (89,4%) censados que respondieron de forma negativa. De lo anterior se interpreta que existe desorganización por parte de los microempresarios y de igual forma de las entidades financieras existentes, ya que debería ser un punto importante el hecho de fomentar la unión dentro del entorno micro empresarial, para de esta forma buscar oportunidades que beneficien tanto a los microempresarios como a los habitantes del cantón.

Tabla 14. Relación de acceso al microcrédito y existencia de red de contactos

		¿Alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito?	
		Si	No
Existencia de red de contactos.	Si	44	8
	No	82	17

Fuente: Información de Figura 22 (Fila) y Figura 18 (Columnas)
Elaboración: La autora.

En la tabla actual se puede observar que los microempresarios censados manifiestan que al haber accedido al microcrédito no lograron en proporciones mayores establecer una red de contactos, para de tal forma contar con personas ajenas a su hogar inmediato las cuales puedan prestar ayuda en caso de requerir. Un comportamiento similar presentaron las personas encuestadas que no han accedido al microcrédito. Dado lo anterior se puede interpretar que para los microempresarios no recobra mayor importancia el hecho de formar parte de una red de contactos, lo cual más bien, se asocia con la falta de confianza existente dentro del entorno.

Tabla 15 Relación de forma de financiamiento con respecto a la formación académica

		Formación Académica					
		Primaria Incompleta	Primaria Completa	Secundaria Incompleta	Secundaria Completa	Tercer nivel incompleto	Tercer nivel completo
Financia Bancos Privados	Si	0	0	0	10	2	4
	No	1	12	9	77	8	28
Financian con bancos públicos	Si	0	3	1	5	1	1
	No	1	9	8	82	9	31
Financian con ONG	Si	0	0	0	1	0	0
	No	1	12	9	86	10	32
Financian con IEPS.	Si	0	2	4	53	6	19
	No	1	10	5	34	4	13
Financian con Prestamos familiares	Si	1	5	3	4	0	1
	No	0	7	6	83	10	31
Financian con Préstamos con Agiotistas	Si	0	0	0	0	0	0
	No	1	12	9	87	10	32
Capital Propio	Si	0	2	1	14	1	7
	No	1	10	8	73	9	25

Fuente: Información de Figura 17 (Filas) y Figura 16 Formación Académica (Columnas).

Elaboración: La autora.

Al observar los resultados del cruce de variables entre formación académica y la forma de financiamiento en la tabla 15, es posible interpretar que los censados que cuentan con secundaria completa, mismos que representan el mayor porcentaje del total de censados, prefieren a Instituciones de la Economía Popular y Solidaria, siendo este tipo de instituciones la más requerida por la gran parte de microempresarios sin importar su formación académica.

Tabla 16. Relación de formación académica y acceso al microcrédito.

		¿Alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito?	
		Si	No
Formación Académica	Primaria Incompleta	0	1
	Primaria Completa	6	6
	Secundaria Incompleta	6	3
	Secundaria Completa	75	12
	Tercer nivel incompleto	10	0
	Tercer nivel completo	29	3

Fuente: Información de Figura 16 Formación Académica (Filas) y Figura 18 (Columnas)
Elaboración: La autora.

En la Tabla 16 se puede observar que dentro del total de los encuestados que si han solicitado microcrédito están las personas que han culminado con la educación secundaria los cuales suman 75 (59,9%); 29 (23%) censados que pertenecen a los encuestados que cuentan con título de tercer nivel; 10 (7,9%) lo constituyen las personas que aún no han culminado sus estudios de tercer nivel; finalmente en proporciones menores se encuentran las personas con secundaria incompleta y primaria completa. De lo anterior se puede interpretar que las personas con mayor nivel de educación tienen más interés en el uso de servicios microfinancieros.

B. CONFIANZA Y SOLIDARIDAD

La confianza y solidaridad son dos de los factores que sin duda alguna son claves para analizar el capital social existente. De tal forma que en (CEPAL., 2003) se considera que la confianza implica la voluntad de aceptar riesgos esperando reciprocidad de las personas y generando un apoyo mutuo, o al menos la no intención de causar daño. Del mismo modo cuando se refieren a la solidaridad manifiestan que en una comunidad donde la solidaridad es fuerte las personas se preocupan por los intereses de los otros.

En la figura 24 se observa el nivel de confianza que poseen los microempresarios del cantón Espíndola.

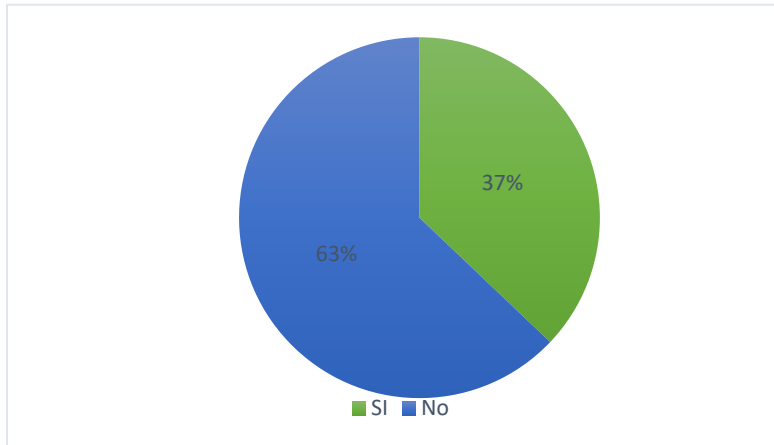


Figura 24: Nivel de confianza
 Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
 Elaboración: La Autora

Con respecto a la variable que mide la confianza entre los microempresarios y su entorno, se pudo observar que el resultado general indica que existe un bajo nivel de confianza, observando que más de la mitad de los microempresarios censados indican no tener confianza en los otros. De los presentes resultados podemos interpretar que los mismos representan un punto negativo para la generación de capital social, siendo la confianza y reciprocidad factores imprescindibles para hacer la cooperación y generosidad eficaz como lo explican (Saiz & Jimenez, 2008)

A continuación en la figura 25 es posible evidenciar la confianza para dar garantías de los microempresarios.

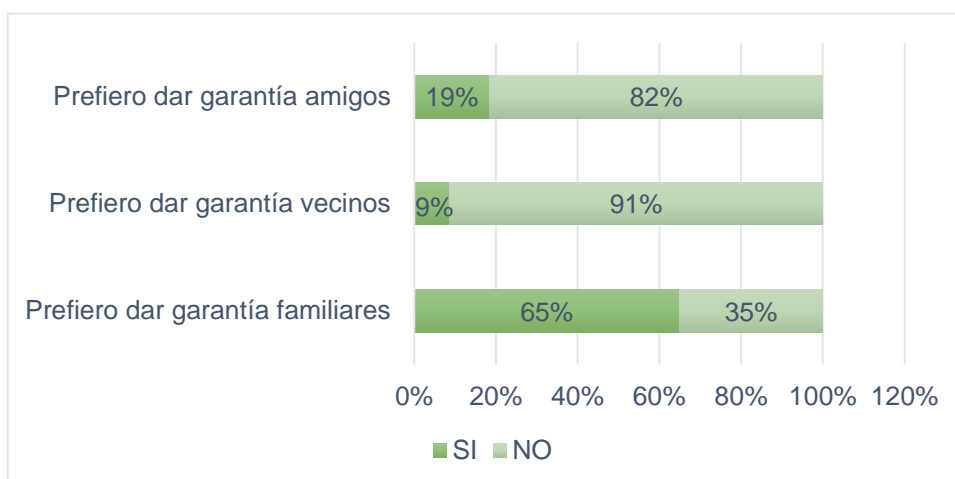


Figura 25: Concesión de garantías bancarias.
 Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
 Elaboración: La Autora

Siguiendo con la variable que mide la confianza, en este caso al momento de otorgar garantías, al preguntar al censado a quien prefiere conceder garantías bancarias el 65% manifiesta que daría solamente a sus familiares, mientras que los amigos y vecinos representan un porcentaje menor (19%) (9%) respectivamente. Los resultados anteriormente expuestos denotan que la confianza existente solo es mayor en el núcleo familiar del microempresario y más si se trata de dar garantías bancarias, comportamiento que se deriva de malas experiencias pasadas.

Para lograr un mejor análisis a continuación se muestran cruces de variables correspondientes a la Confianza y Solidaridad:

Tabla 17 Relación entre género y confianza

		Sexo	
		Femenino	Masculino
¿Se puede confiar en las personas?	Si	25	31
	No	53	42

Fuente: Información de Figura 24 (Filas) y Figura 16 Sexo (Columnas)
Elaboración: La autora.

En la tabla 17 se observa que dentro del género femenino 25 (16,6%) manifiestan que si puede confiar en las personas, mientras que el 53 (35,1%) dicen que no se puede confiar en las personas; frente al resultado del género masculino en donde 31 (20,5%) responden que si se puede confiar en las personas y 42 (27,8%) expresan que no se puede confiar. Dados los resultados se puede observar que el género femenino tiene más desconfianza con su entorno y el género masculino es más abierto y arriesgado en lo que a confianza se refiere. Se puede entender que la poca confianza existe por temor debido a experiencias negativas atravesadas anteriormente tanto mujeres y hombres.

El hecho observado en los presentes resultados claramente es un factor negativo para la construcción de capital social como lo manifiesta Putnam en su definición de capital social, “el capital social se refiere a aspectos de organización social, como las redes, las normas y la confianza” Putnam (2000)

Tabla 18 Relación de genero con concesión de garantías

		Sexo	
		Femenino	Masculino
Prefiero dar garantía familiares	Si	46	52
	No	32	21
Prefiero dar garantía amigos	Si	10	18
	No	68	55
Prefiero dar garantía vecinos	Si	6	7
	No	72	66

Fuente: Información de Figura 25 (Filas) y Figura 16 Sexo (Columnas)
Elaboración: La autora.

Con respecto a la relación entre género y concesión de garantías 46 (30,5%) de las mujeres encuestadas prefieren dar garantías familiares frente a 52 hombres que representa el (34,4%), en ambos casos el mayor porcentaje se encuentra en preferir dar garantías familiares; puesto que tan solo 10 (6,6%) y 18 (11,9%) prefieren dar garantía a amigos, mujeres y hombres respectivamente. En el caso de dar garantía a los vecinos 6 (4%) de las mujeres están dispuestas a ello y de la misma manera el 7 (4,6%) hombres. Se puede observar que la confianza existente se centra en el núcleo familiar, de tal forma que el hecho de conceder garantía a los amigos y vecinos no es una opción viable para los microempresarios ya sean mujeres u hombres.

C. ACCIÓN COLECTIVA Y COOPERACIÓN

En esta dimensión es posible investigar la participación de los microempresarios con el entorno para conseguir objetivos comunes. Por su parte (Serrano, Alarcon, & Tassara, 2006) añaden que la acción colectiva implica un trabajo conjunto por parte de la comunidad, reunidos por objetivos comunes en donde reconocen ciertas reglas y compromisos.

En la figura 26 se evidencia el comportamiento de los microempresarios con respecto a la participación en actividades con el fin de trabajar por el beneficio de sus microempresas.



Figura 26: Participación de actividades
 Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
 Elaboración: La Autora

El porcentaje de personas que señala haber participado en alguna actividad para trabajar en beneficio de las microempresas no alcanza ni siquiera el 5% del total de censados. Esto evidencia la falta de cooperación en el entorno lo que se debe al trabajo individualista que resalta en la localidad, de acuerdo a lo expresado por los mismos microempresarios.

En la figura 27 se expone el comportamiento de los microempresarios ante la cooperación que ellos creen que recibirían por parte de su entorno.

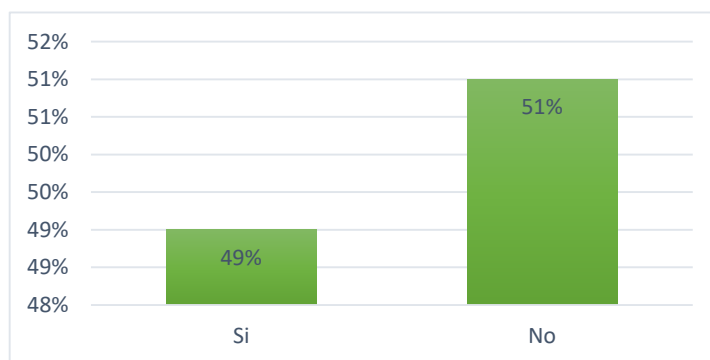


Figura 27: Comportamiento de los microempresarios con respecto a cooperación.
 Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
 Elaboración: La Autora

En lo que se refiere a cooperación los microempresarios censados declaran en un 51% que consideran no contar con ayuda de las personas de su alrededor en el caso de necesitar ayuda, lo que denota una vez más la escasez de participación con los demás, considerando que solamente su núcleo familiar ayudaría en caso de requerirlo. Siendo este punto un aspecto negativo que afecta las relaciones entre vecinos y habitantes de la localidad.

En la figura 28 se evidencia la disponibilidad de asociación con el fin de acceder a fuentes de financiamiento para sus negocios.

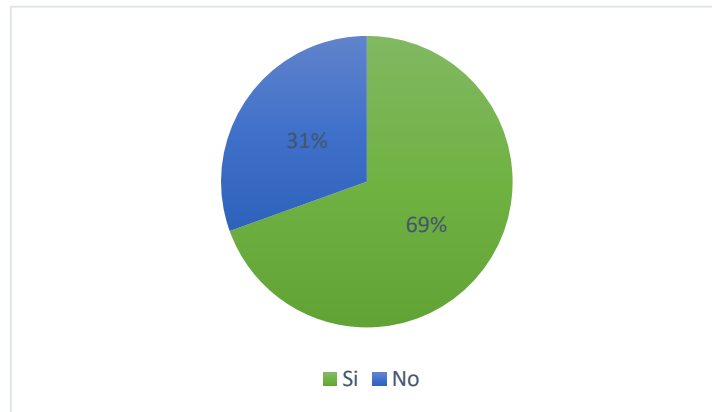


Figura 28: Microempresarios que estarían dispuestos en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio.
Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
Elaboración: La Autora

Para más de la mitad de censados (69%) la idea de asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio es muy factible, ya que según lo asegurado por los microempresarios censados, hace falta la existencia de grupos u organizaciones que promuevan la búsqueda de nuevas oportunidades para la microempresa del cantón y si existiese más organización para lo dicho los microempresarios se muestran dispuestos a unirse y trabajar en conjunto.

D. EMPODERAMIENTO Y ACCIÓN POLÍTICA

Finalmente en la presente dimensión de capital social es posible observar y evaluar la capacidad que tienen las personas de involucrarse de forma voluntaria en diversos ámbitos para tratar de lograr cambios. Respecto a lo mencionado (Narayan , 2002) se refiere al empoderamiento como la extensión de la libertad de escoger y la acción autónoma.

En la figura 29 se muestran los beneficios obtenidos por los microempresarios al acceder algún tipo de microcrédito.

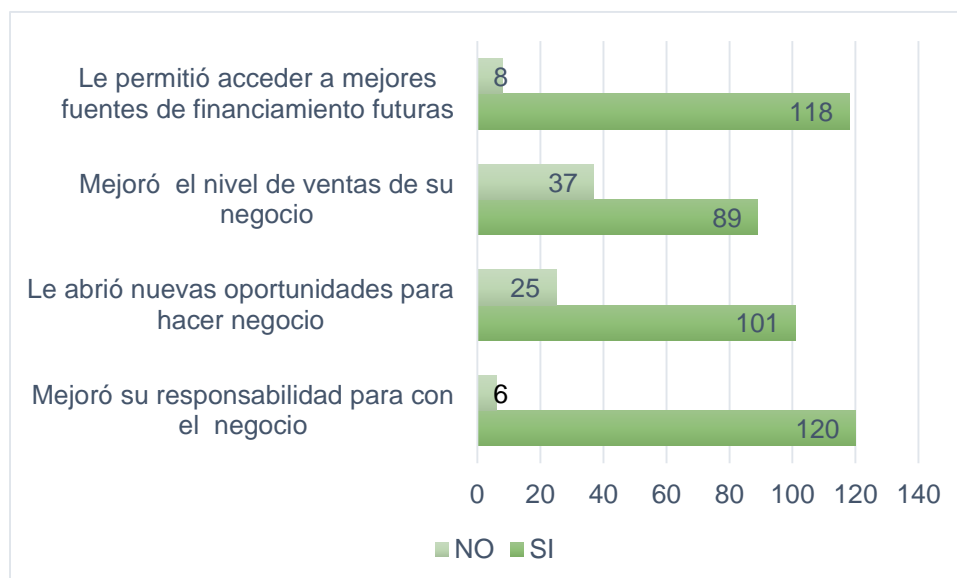


Figura 29: Beneficios al acceder al microcrédito.
Fuente: Censo aplicado a microempresarios del cantón Espíndola
Elaboración: La Autora

La pregunta que se apuntó a sondear el empoderamiento y acción política de los censados, indagó acerca de los alcances que gracias al microcrédito han incurrido, como por ejemplo si consideran que el microcrédito mejoró el nivel de ventas de su negocio. En relación con esto, de los 126 censados que han accedido al microcrédito 120 manifiestan que el mismo mejoró su responsabilidad con el negocio, un número similar de censados (118) afirman que el microcrédito les permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras. Por otro lado 101 censados piensan que el microcrédito les abrió nuevas oportunidades para hacer negocio y finalmente 89 censados expresan haber mejorado el nivel de ventas de su negocio. Al observar los resultados nos percatamos que de forma general los microempresarios censados a través del microcrédito han adquirido un compromiso que genera reacciones positivas en ellos ya que a partir de haber accedido al microcrédito consolidaron principalmente su responsabilidad para cumplir con las obligaciones adquiridas.

Para lograr un mejor análisis a continuación se muestran cruces de variables correspondientes a la dimensión Empoderamiento y Acción Política:

Tabla 19 Relación de beneficios y acceso al microcrédito

		¿Alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito?
		Si
Mejoró su responsabilidad para con el negocio	Si	120
	No	6
Mejoró el nivel de ventas de su negocio	Si	89
	No	37
Le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio	Si	101
	No	25
Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras	Si	118
	No	8

Fuente: Información de Figura 29 (Filas) y Figura 18 (Columnas)

Elaboración: La autora.

Al cruzar los datos de la pregunta que hace referencia a los beneficios del microcrédito y la pregunta de si alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito, por tratarse de una pregunta de opción múltiple es posible analizar cada opción por separado, resultado que: 120 (95.2%) de los microempresarios encuestados coinciden que gracias al microcrédito mejoraron su responsabilidad con el negocio, ya que gracias a él fue posible invertir y de tal forma se creó un compromiso entre el microempresario, su negocio y la entidad bancaria que confió en ellos al momento de otorgar el crédito. Mientras que 89 (93.7%) lograron acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras ya que al ser responsables con el pago de las cuotas correspondientes el historial crediticio es bueno y pueden acceder a nuevas fuentes de financiamiento para requerimientos futuros. De tal manera se puede observar que para los microempresarios del cantón Espíndola el impacto del microcrédito es positivo, porque les ha permitido lograr cambios para el bien de sus negocios.

CONCLUSIONES

Luego de finalizar la presente investigación se derivan las siguientes conclusiones:

1. Dentro de los resultados observados, en lo que se refiere a la dimensión **de grupos y redes**, en el sector micro empresarial existe escasa organización para la conformación de grupos, siendo el 89% de los censados los cuales manifiestan no ser parte de ningún grupo u organización. De igual forma un porcentaje considerable de los microempresarios censados aseveran no haberse unido con el fin de solicitar financiamiento para su negocio. Este tipo de comportamiento observado significaría una barrera importante para la generación de capital social. De igual forma como conclusión de la presente dimensión cabe mencionar la presencia de mayor cantidad de mujeres en los pocos grupos existentes, los cuales pertenecen a temas de religión.

En lo que se refiere a financiamiento los microempresarios censados que han culminado la secundaria, los cuales representan el 57,6% del total, prefieren usara para su financiamiento las Instituciones de la Economía Popular y Solidaria.

2. Con respecto al nivel de **confianza** existente entre los microempresarios del cantón Espíndola, los resultados muestran la existencia de un bajo nivel de esta variable, evidenciando que más de la mitad de los censados considera no confiar en los demás. Resultado que no es atribuible a la población estudiada sino que se trata de un comportamiento de la sociedad en general, ya que la confianza en la personas se ha convertido en una característica importante.

Sin embargo, este tipo de conducta por parte de los microempresarios afecta de forma considerable a las entidades micro financieras del sector, ya que al momento de otorgar microcréditos las garantías son un factor importante. Además, con respecto al género las mujeres son más prudentes en lo que se refiere a conceder garantías y en la mayoría de los casos solo las concederían si se tratase de su familia inmediata.

3. A nivel de **acción colectiva y cooperación** se obtuvieron resultados que muestran de forma evidente la escasa existencia de compañerismo entre los microempresarios del cantón Espíndola.

Sin embargo en la misma dimensión se observa que los microempresarios expresan predisposición para organizarse con otras personas y a través de la unión buscar nuevas oportunidades para sus negocios.

4. El aporte que ha generado el microcrédito en los microempresarios del cantón Espíndola se ve reflejado en los niveles de responsabilidad y **empoderamiento**, factores que se denotan por el compromiso adquirido cuando se accede al microcrédito. De igual forma es posible observar que los microempresarios están conscientes que a través del acceso al microcrédito se han abierto más posibilidades de hacer negocio y así mismo que mediante esta herramienta microfinanciera han logrado conseguir un historial crediticio positivo lo cual ha sido de ayuda significativa puesto que les permite acceder a mejores fuentes de financiamiento.

RECOMENDACIONES

- Convendría la intervención tanto de las autoridades del GAD Municipal del cantón Espíndola como también de las entidades micro financieras existentes, incentivando a la conformación de grupos para lograr un vínculo entre los diferentes sectores de la sociedad; mediante, en primera instancia campañas de información acerca de los beneficios que se logran a través de la conformación de grupos en donde se busquen fines mutuos y de igual forma se establezcan redes de contactos. Para generar de esta manera una cultura de unión y compañerismo que mucha falta hace actualmente en el cantón. Así mismo se debería aprovechar la presencia del género femenino en los grupos existentes, aprovechando su presencia en el entorno microempresarial.
- Sería conveniente que las entidades micro financieras de la localidad busquen nuevos métodos en cuanto a requerimientos para garantías ya que el bajo nivel de confianza en el entorno del cantón Espíndola es evidente, desencadenando de esta forma un problema al momento de otorgar microcréditos, por lo cual es necesario que se den facilidades de acceso a los mismos, de igual forma se minimice el riesgo para las entidades.
Así mismo, sería oportuna la participación de las autoridades del cantón con la implementación de programas en donde se tenga como objetivo principal que las personas trabajen en equipo y planteen proyectos direccionados al bienestar de la comunidad, para que de esta forma se pueda potenciar el desarrollo de un mayor capital social en el cantón.
- Sería oportuno que las autoridades del cantón fomenten en la población la cooperación a través de campañas en donde se promueva la unión y compañerismo mediante la generación de grupos y/o asociaciones ya que la cooperación es un componente de la sociedad requerida para el logro de objetivos comunes. Considerando una forma de llegar a la comunidad a través del acercamiento con los líderes existentes en la localidad para con la influencia de ellos lograr que las personas se desinhiban con respecto a formar parte de grupos.
- La existencia de empoderamiento a partir del microcrédito es notable, de tal forma que las entidades micro financieras existentes en la localidad deberían fortalecer y motivar a los microempresarios para que mediante dicho empoderamiento se desarrollen más capacidades positivas que beneficien a los mismos y al pueblo en general.

BIBLIOGRAFÍA

- Almeyda, G. (1997). Dinero que cuenta: Servicios financieros al alcance de la mujer microempresaria. *Banco Interamericano de Desarrollo, Washington, D.C.*
- Alvarez Olivas, I. R., Carrera, B., & Payan, L. A. (2013). *Temas selectos de Economía. nòesis.*
- Atria, R., & Siles, M. (2003). Capital Social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma. *Michigan, EUAA: CEPAL y Michigan State University*, 14.
- BCE. (2007). *Codificación de Regulaciones del Banco Central del Ecuador. Política Monetaria-Crediticia.* Quito.
- Begoña, O. (2012). Guía Sobre Microcréditos. *Universidad de Cantabria.* Obtenido de <http://www.ocud.es/files/doc851/guiamicrocreditosmail.pdf>
- BID, B. I. (18 de 11 de 2001). www.iabd.org. Obtenido de www.iabd.org: www.iabd.org/etica/iniciativa.efm
- Bolívar, G., & Cuéllar, Ó. (2009). Capital Social hoy. *Polis, Revista de la Universidad Bolivariana*, 04-06.
- Bourdieu, P. (1986). The forms of capital . J.G. Richardson (ed). *Handbook of Theory and Research in Sociology of Education.* New York; Greenwood .
- CEPAL., N. U. (2003). "Capital social: sus potencialidades y limitaciones para la puesta en marcha de políticas y programas sociales". *Panorama social de América Latina: Naciones Unidas. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.*, 13.
- Coleman, J. (1990). *Foundations of Social Theory.* London: Harvard University.
- Colling, D. (2010). Portfolios of the poor: how the world's poor live on \$2 a day. *Princeton University Press.*
- GAD, E. (16 de 05 de 2017). *GAD Municipal de Espíndola.* Obtenido de GAD Municipal de Espíndola: <http://espindola.gob.ec/>
- Google Maps. (20 de Abril de 2007). *Google Maps.* Obtenido de Google Maps: <https://www.google.com.ec/maps/@-4.5494704,-79.6323431,93470m/data=!3m1!1e3?hl=es>
- Grootaert, C., & Van Bastelaer, T. (2002). *Comprender y medir el capital social: una herramienta multidisciplinaria para los profesionales.* . Washington: Banco Mundial.
- Guachamin , M., & Cardenas, R. (2007). *Escuela Politécnica Nacional.* Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y Pobreza.* New York: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Gutiérrez, D. N. (2015). Sistema financiero ecuatoriano y el acceso a financiamiento de las Pymes. *financiamiento de las Pymes. OBSERVATORIO PYME.*
- Hernández, R., & Fernández, C. (2013). *Metodología de la Investigación.*
- INEC. (16 de Octubre de 2010). *INEC.* Obtenido de INEC: www.inec.gob.ec
- INEC. (2012). *Clasificación Nacional de Actividades Económicas CIIU.* Quito.
- Jacome, H., & Cordovez, J. (2004). Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo. *FLACSO.*
- Jimenez, S., & Carrión, M. (2014). *PLAN DE DESARROLLO Y ORDENAMIENTO TERRITORIAL DE ESPÍNDOLA 2014-2019.*
- Lacalle, M. (2010). "Glosario Básico sobre Microfinanzas, redición ampliada. *Foro Nantik Lum de Microfinanzas, "Universidad Pontificia" y "Universidad Autónoma de Madrid" .*
- Ledgerwood, J. (2000). *MANUAL DE MICROFINANZAS: Una perspectiva Institucional y financiera.* Washington, DC.: copyright 1999.
- LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO. (2014). *LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.*
- Lin, N. (2001). *Social Capital: Theory and Research.* Chicago.
- Marquez Fernandez, D. (2006). Para un desarrollo Local Sostenible: El Capital Social. *Norba.*
- Monje Alvarez, C. A. (2011). *Metodología de la Investigación. Cuantitativa y Cualitativa .*

- Narayan , D. (2002). Empoderamiento y reduccion de la pobreza. En D. Narayan, *Empoderamiento y reduccion de la pobreza* (pág. 356). Bogota: Banco Mundial/Alfa Omega .
- Ontiveros, E., Enriquez, A., & Lopez Sabater, V. (2014). TIC y Microfinanzas. *TELOS*.
- Pischke, V. (1991). Finance at the frontier: Debt capacity and the role of credit in the private economy. *World Bank, Washington, D.C.*
- Portes, A. (1999). Capital Social: sus orígenes y aplicaciones de la sociología moderna. *J. Carpio e I. Novacovsky, de igual a igual. El desafío del estado ante los nuevos problemas sociales. Fondo de Cultura Económica, Buenos Aires.*
- Putnam, R. (1993). The prosperous community: social capital and public life. *The American Prospect*, 13.
- Putnam, R. (2000). The Collapse and the Revival of American Community. *New Yorck: Simon and Schuster*, 19.
- Ramirez Plascencia, J. (2005). TRES VISIONES SOBRE CAPITAL SOCIAL: BOURDIEU, COLEMAN Y PUTNAM. *ACTA REPUBLICANA POLITICA Y SOCIEDAD*. Obtenido de <http://www.tribunaeducacio.cat/wp-content/uploads/2016/02/3-visiones-CS.pdf>
- Ramírez-Martínez, C., Martínez-Becerra, L. M., & Calderón, L. K. (2016). Capital Social y Empoderamiento en mujeres para disminución de pobreza en Colombia. . *Revista Venezolana de Gerencia* , 76.
- RFD. (10 de Octubre de 2016). *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. Obtenido de Red de Instituciones Financieras de Desarrollo: <http://rfr.org.ec/index.php/blog/395-2016-08-17-17-16-13.html>
- Rosenberg, R. (2010). ¿El microcrédito realmente ayuda a los pobres? . *Enfoques*.
- Saiz, J. E., & Jimenez, S. R. (2008). Capital Social: una revisión del concepto. *Revista CIFE*, 258.
- SBS. (10 de Octubre de 2011). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Obtenido de Superintendencia de Bancos y Seguros: http://www.sbs.gob.ec:7778/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin_microfinanzas_2011/presentacion_2011.pdf
- SBS. (4 de OCTUBRE de 2015). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Obtenido de Superintendencia de Bancos y Seguros: http://superbancos.gob.ec:778/practg/p_index
- SENPLADES. (2014). *FICA DE CIFRAS GENERALES CANTÓN ESPÍNDOLA*.
- Serrano, C., Alarcon, A., & Tassara, G. (10 de 07 de 2006). *www.pdfactory.com*. Obtenido de www.pdfactory.com: <http://www.asesoriasparaeldesarrollo.cl/docs/885431600.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (19 de Mayo de 2015). *SEPS*. Obtenido de SEPS: <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletin-geografico>
- Trujillo, V. (2013). MICROFINANZAS EN AMERICA LATINA Y EL CARIBE 2013. *OMIN*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe-el-sector-en-cifras-2013-9-2013.pdf>
- Urteaga, E. (2013). La teoría del capital social de Robert Putnam: Originalidad y carencias. *Reflexion Política*, 44-60. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/110/11028415005.pdf>
- Yàñez, S. R. (2004). Microcréditos como alternativa de financiamiento. *Universidad Autónoma Metropolitana*.
- Yunuz, M. (2007). *Gramen Bank*. Obtenido de Gramen Bank: www.gramen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=Itemid=168

ANEXOS

CUESTIONARIO CAPITAL SOCIAL

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

Número de encuesta: _____

A. Grupos y redes

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

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

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

- 2.1 Sí
 - 2.2 No
- _____

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

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

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

- 4.1 Si
 - 4.2 No
- _____

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

- 5.1 Si
 - 5.2 No
- _____

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

- 6.1 Si
 - 6.2 No
- _____

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

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

B. Confianza y solidaridad

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

8.1 Se puede confiar en las personas

8.2 No se puede confiar en nadie

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

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

C. Acción colectiva y cooperación

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

10.1 Sí

10.2 No

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

11.1 Si

11.2 No

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

12.1 Si

12.2 No

D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

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

Datos generales del entrevistado

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

GRACIAS POR SU COLABORACION

Anexo 2

Las tablas que se presentan a continuación son las aplicadas en el censo.

TABLA 1		
Sexo		%
Femenino	78	51,7
Masculino	73	48,3
Total	151	100,0

TABLA 2		
Estado Civil		%
Soltero	16	10,6
Casado	107	70,9
Unión Libre	22	14,6
Viudo	2	1,3
Divorciado	4	2,6
Total	151	100,0

TABLA 3		
EDAD		%
18-23	3	2,0
24-29	15	9,9
30-35	31	20,5
36-41	36	23,8
42-47	24	15,9
48-53	8	5,3
53-60	19	12,6
60-80	15	9,9
Total	151	100,0

TABLA 4		
Formación Académica		%
Primaria Incompleta	1	,7
Primaria Completa	12	7,9
Secundaria Incompleta	9	6,0
Secundaria Completa	87	57,6
Tercer nivel incompleto	10	6,6
Tercer nivel completo	32	21,2
Total	151	100,0

TABLA 5		
CIIU		%
A01	7	4,6
A02	1	,7
C10	2	1,3
C16	1	,7
C23	2	1,3
C25	5	3,3
C31	3	2,0
G45	3	2,0
G46	13	8,6
G47	57	37,7
H49	7	4,6
H52	4	2,6
I55	3	2,0
I56	38	25,2
J61	1	,7
R90	1	,7
R93	2	1,3
S95	1	,7
Total	151	100,0

TABLA 6		
Financia con Bancos Privados		%
Si	16	10,6
No	135	89,4
Total	151	100,0

TABLA 7		
Financia con Bancos Públicos		%
Si	11	7,3
No	140	92,7
Total	151	100,0

TABLA 8		
ONG		%
Si	1	,7
No	150	99,3
Total	151	100,0

TABLA 9		
Instituciones de la economía Popular y Solidaria		%
Si	84	55,6
No	67	44,4
Total	151	100,0

TABLA 10		
Prestamos con familiares		%
Si	14	9,3
No	137	90,7
Total	151	100,0

TABLA 11		
Agiotistas		%
No	151	100,0

TABLA 12		
Capital Propio		%
Si	25	16,6
No	126	83,4
Total	151	100,0

TABLA 13		
¿Alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito?		%
Si	126	83,4
No	25	16,6
Total	151	100,0

TABLA 14			
Inversión en el negocio			%
Válidos	Si	109	86,5
	No	17	13,5
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 15			
Pago de deudas familiares			%
Válidos	Si	12	9,5
	No	114	90,5
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 16			
Actividades de diversión familiar/personal			%
Válidos	Si	2	1,6
	No	124	98,4
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 17			
Compra de bienes inmuebles para el hogar			%
Válidos	Si	3	2,4
	No	123	97,6
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 18			
¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización?			%
Válidos	Si	16	10,6
	No	135	89,4
	Total	151	100,0

TABLA 19		
¿Alguna vez se ha unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio?		%
Si	2	1,3
No	149	98,7
Total	151	100,0

TABLA 20			
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?			%
Válidos	Si	52	34,4
	No	99	65,6
	Total	151	100,0

TABLA 21			
Fortaleció sus relaciones familiares			%
Válidos	Si	105	83,3
	No	21	16,7
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 22			
Fortaleció sus relaciones con los vecinos			%
Válidos	Si	67	53,2
	No	59	46,8
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 23			
Generó nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos			%
Válidos	Si	92	73,0
	No	34	27,0
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 24			
Fortaleció sus relaciones con amigos			%
Válidos	Si	71	56,3
	No	55	43,7
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 26			
Prefiero dar garantía familiares			%
Válidos	Si	98	64,9
	No	53	35,1
	Total	151	100,0

TABLA 27			
Prefiero dar garantía vecinos			%
Válidos	Si	13	8,6
	No	138	91,4
	Total	151	100,0

TABLA 29			
¿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?			%
Válidos	Si	5	3,3
	No	146	96,7
	Total	151	100,0

TABLA 25		
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?		%
SI	56	37,1
No	95	62,9
Total	151	100,0

TABLA 28			
Prefiero dar garantía amigos			%
Válidos	Si	28	18,5
	No	123	81,5
	Total	151	100,0

TABLA 30		
Si hubiera un problema que perjudique su negocio, ¿considera que las personas se unirían para tratar de resolverlo?		%
Si	74	49,0
No	77	51,0
Total	151	100,0

TABLA 31			
¿Estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio?			%
Válidos	Si	105	69,5
	No	46	30,5
	Total	151	100,0
Perdidos			
Total			

TABLA 32			
Mejoró su responsabilidad para con el negocio			%
Válidos	Si	120	95,2
	No	6	4,8
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 33			
Le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio			%
Válidos	Si	101	80,2
	No	25	19,8
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 34			
Mejoró el nivel de ventas de su negocio			%
Válidos	Si	89	70,6
	No	37	29,4
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

TABLA 35			
Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras			%
Válidos	Si	118	93,7
	No	8	6,3
	Total	126	100,0
Perdidos	99,00	25	
Total		151	

Anexo 3
Fotografías de la aplicación del trabajo de campo

