



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN BANCA Y FINANZAS

Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja 2015-2016

TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN

AUTORA: Paucar Quishpe, Gianella Mariuxi

DIRECTOR: Salas Tenesaca Eulalia Elizabeth, 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>

Septiembre, 2017

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Magister.

Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja 2015-2016 realizado por Gianella Paucar Quishpe ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, febrero de 2017

f)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo Paucar Quishpe Gianella Mariuxi, declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja 2015-2016, de la Titulación Ingeniero en Administración en Banca y Finanzas, siendo Mgtr. Salas Tenesaca Eulalia Elizabeth 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)

Paucar Quishpe, Gianella Mariuxi

CI:110439981

DEDICATORIA

Este trabajo de Fin de Titulación va dedicado primeramente a Dios, que es mi Padre Celestial, por haber derramado sus bendiciones en mí y concederme lo necesario para seguir adelante en el día a día y lograr un objetivo más en mi vida.

Con todo mi amor a mis queridos padres, Luis y Jesús, quienes, con esfuerzo, abnegación, perseverancia y sobre todo amor me han ayudado a cumplir tan importante paso en mi vida profesional.

A mi hermana quien, con su cariño y ocurrencias me ha llenado de momentos felices

De manera especial a mis queridos abuelitos Aura y Bolívar, por haberme dado su amor, apoyo y comprensión en cada momento de mi vida.

A mi querida maestra de primaria Elsitá, que desde mis primeros años de escuela y hasta hoy se preocupa por mí y me brinda su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTO

Un sincero y profundo agradecimiento primeramente mi Padre Dios y a la Virgencita del Cisne, por acompañarme todos los días de mi vida por ser mis guías y darme la fuerza y fe para superar todas las adversidades de mi vida y por permitirme culminar mi carrera.

A mis padres por su apoyo, cariño, comprensión y por estar junto a mí en este transcurso de mi vida universitaria, gracias por enseñarme que en la vida hay que aprovechar las oportunidades que nos llegan ya que esas conllevan a la superación y realización de uno mismo y que con perseverancia y disciplina se consigue todo.

A la Universidad Técnica Particular de Loja, en especial a la Titulación en Administración en Banca y Finanzas por abrirme las puertas para ampliar mis conocimientos y por haberme permitido poder cumplir mi sueño de concluir una etapa más de mi vida profesional.

De manera muy especial agradezco a la Magister Elizabeth Salas, misma que en calidad de Directora por haberme guiado y orientado acertadamente durante la realización de mi tesis, por compartir su tiempo y sobre todo por sus valiosos conocimientos y consejos.

Mi sincera gratitud a las docentes miembros de mi tribunal examinador: Mgtr. Viviana Espinoza y Mgtr. Aurora Samaniego por sus acertadas y sabias orientaciones y por el tiempo dedicado a revisar el presente TFT.

Asimismo, mi sincera gratitud a todos los docentes de la titulación, quienes con acierto y desinterés supieron impartir sus conocimientos.

A los microempresarios de los sectores El Cisne y San Sebastián, dado que gracias a su predisposición en brindar la información oportuna pude llevar cabo el presente trabajo investigativo.

A mis queridas amigas y compañeras: Sthefania, Paola, Jessica, y Ximena; que de una u otra manera me brindaron su apoyo para el buen desempeño de mi carrera y por brindarme una sincera y valiosa amistad.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I MICROFINANZAS EN ECUADOR Y EL MUNDO	5
1.1 Antecedentes.....	6
1.2 Definición.....	7
1.3 Actores de las Microfinanzas	8
1.4 Microfinanzas en Ecuador	12
1.5 Economía y Finanzas Populares y Solidarias	13
1.5.1 Definición y Estructura.....	13
1.5.2 Formas de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.....	14
1.5.3 Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.....	16
1.5.4 Finanzas Populares y Solidarias.....	18
1.5.4.1 Antecedentes.....	19
1.5.4.2 Características de las Finanzas Populares y Solidarias.....	21
1.5.4.3 Economía y Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador	21
1.5.4.4 Aporte de las Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador.....	24
1.2 Microcrédito	26
1.2.1 Definición	26
1.2.2 Antecedentes del microcrédito	27
1.2.3 Importancia del Microcrédito.....	28
1.2.4 Características del microcrédito	29
1.2.5 Tipos de Microcrédito.....	30
1.2.6 Microcrédito en el ámbito nacional.....	30
1.2.6.1 Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador	31
1.2.7 Tasas de interés del Microcrédito.....	32
1.2.8 Instituciones que ofrecen Microcrédito.....	33
1.2.9 Microcrédito y su impacto social.....	33

CAPITULO II MICROEMPREDIMIENTO EN EL CONTEXTO NACIONAL E INTERNACIONAL	36
2.1 MICROEMPREDIMIENTO	37
2.1.1 Definición	37
2.1.2 Características de los Microemprendimientos	38
2.1.3 Clasificación de los Microemprendimientos	38
2.1.4 Tipos de Microemprendimiento	39
2.1.4.1 Microemprendimientos por necesidad	39
2.1.4.2 Microemprendimientos por oportunidad	39
2.1.4.3 Microemprendimientos Asociativo	40
2.1.5 Microemprendimiento y su enfoque social y económico	41
2.1.6 Ventajas y Desventajas de los Microemprendimientos	42
2.1.7 Microemprendimiento en el contexto internacional	43
2.1.8 Microemprendimiento en el contexto nacional	44
2.2 Caracterización del Sector Rural	45
2.2.1 Información de la Parroquia EL Cisne	45
2.2.2 Mapa de Ubicación de la Parroquia El Cisne	46
2.2.3 Antecedentes Históricos	46
2.2.4 Demografía	47
2.2.5 Oportunidades de negocio en el sector	49
2.2.6 Principales actividades económicas y microemprendimientos	50
2.2.6.1 Antecedentes de microemprendimientos en el Cisne	52
2.3 Caracterización del sector urbano	52
2.3.1 Información del Parroquia San Sebastián	52
2.3.2 Antecedentes Históricos	54
2.3.3 Oportunidades de negocio del sector	55
2.3.4 Principales actividades económicas y microemprendimientos	56
2.3.5 Antecedentes de las principales actividades de microemprendimiento	56
CAPÍTULO III METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	57
3.1 METODOLOGÍA	58
3.1.1 Diseño y Tipo de Investigación	58
3.1.2 Técnicas utilizadas para el levantamiento de información	59
3.1.3 Fuentes de recolección de información	59
3.1.4 Fases de recolección de datos	60

3.1.5	Unidad de Análisis	60
3.1.6	Población.....	61
3.2	Análisis de Resultados.....	61
3.2.1	Datos generales de los Microemprendedores.....	62
3.2.2	Incidencia del microcrédito en actividades microemprendedoras del sector urbano y rural	68
3.2.3	Beneficio del Microcrédito.....	73
	PROPUESTA	76
	CONCLUSIONES.....	78
	RECOMENDACIONES.....	81
	BIBLIOGRAFÍA.....	83
	ANEXOS	90

RESUMEN

Hoy en día el microcrédito constituye un instrumento fundamental que ofrece múltiples oportunidades para el desarrollo económico y social de los habitantes de países que se encuentran en vías de desarrollo, especialmente aquellos sectores más vulnerables y geográficamente olvidados. El financiamiento que ofrece el microcrédito para proyectos productivos permite que los hogares pueden generar ingresos destinados a satisfacer sus necesidades básicas y a mejorar su calidad de vida.

Con este antecedente se plantea el presente estudio de investigación que está orientado a comprobar que el aporte inicial de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras incide de la misma manera en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja en periodo 2013-2016. Se tomó como referencia los microemprendimientos de 2 barrios de la ciudad de Loja uno de ellos urbano "San Sebastián y otro rural El Cisne", con los resultados obtenidos se realizó un contraste para conocer en qué sector el microcrédito tiene mayor incidencia.

Palabras Clave: Microfinanzas, microcrédito, microemprendimiento, microemprendedores, desarrollo económico, sector urbano, sector rural y desarrollo económico

ABSTRACT

Today, microcredit is a fundamental instrument that offers multiple opportunities for the economic and social development of the inhabitants of developing countries, especially the most vulnerable and geographically forgotten sectors. The financing provided by microcredit for productive projects allows households to generate income to meet their basic needs and improve their quality of life.

With this background, the present research study is aimed at determining if the seed capital of microcredits granted by financial institutions have the same effect on the urban and rural microenterprises of the city of Loja in the period 2015-2016. The microenterprises of 2 districts of the city of Loja, one of them urban "San Sebastian and another rural El Cisne" were taken as a reference, with the results obtained a contrast was obtained to know in which sector the microcredit has more incidence.

Key Words: Microfinance, microcredit, microenterprise, microentrepreneurs, economic development, urban sector, rural sector and economic growth.

INTRODUCCIÓN

La constitución del Ecuador aprobada en Montecristi 2008, es la primera Carta Magna del mundo en enfatizar la importancia de la economía popular y solidaria como actor de primer orden para promover una nueva forma de hacer economía bajo el supuesto de que las personas se ven incentivadas por su aspiración de progresar, motivadas por una profunda conciencia social y sin los ingresos necesarios para el financiamiento de sus proyectos productivos. A partir de ello el sector popular y solidario empieza a ganar protagonismo a través de la Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, las cuales ofrecen productos y servicios financieros y no financieros a los sectores más venerables y excluidos.

El marco normativo en Ecuador en los últimos años ha venido incentivando al sector microfinanciero como una alternativa de desarrollo, es por ello, que con el presente estudio “Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja, periodo 2015-2016”, se intenta reconocer y rescatar los beneficios que ha obtenido la población de microemprendedores luego de acceder al microcrédito.

La presente investigación consta de tres capítulos, conclusiones, recomendaciones, propuesta, bibliografía y anexos, en el capítulo I, se aborda el tema de Microfinanzas en Ecuador y el mundo, así como también el tema de microcrédito sus antecedentes, características, importancia y su aporte en el contexto nacional.

Capítulo II consta de un extenso marco conceptual sobre microemprendimiento en el contexto nacional e internacional, así como una detallada apreciación de las ventajas y desventajas que ofrece el mismo y la caracterización de las zonas donde se desarrolló el estudio de investigación.

En el Capítulo III se procederá hacer un análisis del sector urbano y rural en el cual se desenvuelven o desarrollan los microemprendimientos, es decir el mercado en el cual operan, esto con el propósito de conocer las características socioeconómicas y la incidencia del microcrédito en el desarrollo de este tipo de actividades.

La investigación desarrollada será de provecho para futuras investigaciones, dado que se trata de un tema de interés económico y social que se ha convertido en un punto básico dentro de la economía nacional como lo es el microcrédito, además de permitir aplicar los conocimientos adquiridos a lo largo de la formación profesional.

Mediante el desarrollo de esta investigación y los resultados obtenidos del mismo se logró cumplir los objetivos generales y específicos del trabajo investigativo que consistían en

“Determinar si el microcrédito incide del mismo modo en el sector urbano como en el sector rural en el desarrollo de los microemprendimientos de la ciudad de Loja periodo 2015-2016”.

Para la realización del presente trabajo investigativo se recurrió a un tipo de investigación cuantitativa y cualitativa, con la aplicación de métodos descriptivos y exploratorios. Como trabajo de campo se diseñó una encuesta aplicada al cien por ciento de la población objeto de estudio.

CAPÍTULO I

MICROFINANZAS EN ECUADOR Y EL MUNDO

1.1 Antecedentes

Al referirnos al término Microfinanzas, es importante mencionar a su mentalizador el Dr. Mohamed Yunus, economista y profesor de la universidad de Bangladesh, quien, a partir de su observación e iniciativa, llegó a la conclusión de que había encontrado la respuesta para erradicar no solamente la pobreza endémica de Bangladesh, sino la pobreza global en su totalidad, para lo cual Yunus en 1974 planteó una forma de organización social para las aldeas rurales a las que llamó Gram Sarker o gobierno rural. Esta iniciativa consistía principalmente en ofrecer financiamiento a mujeres de escasos recursos económicos y sin algún tipo de garantías, para que a través de este puedan iniciar con sus emprendimientos de tipo comercial y artesanal.

Yunus se esforzó en pintar a las Microfinanzas como una forma vital de legitimizar y promover el capitalismo de países en desarrollo, esencialmente llevándolo hacia abajo a los pobres. Yunus sostenía la posibilidad de que los pobres empezaran a ver en las microfinanzas la posibilidad de obtener una mejor calidad de vida, como una forma de volverse micro-capitalistas exitosos con el interés de adquirir su participación en el mercado. (Bateman,2013)

Para comprender el desarrollo actual de las microfinanzas, su impulso y evolución, es necesario remontar a dos iniciativas pioneras a principios de los 70: Grameen Bank y Acción Internacional, las mismas que en su momento sumaron una gran importancia en la lucha contra la pobreza, la financiación usuraria y el subdesarrollo al mismo tiempo que contribuyeron a una evolución significativa desde el punto de vista cuantitativo como desde el punto de vista cualitativo.

El principal exponente de la experiencia asiática como lo afirma Gutiérrez Goira (2009) es el Grameen Bank creado en 1983 por el profesor de Economía Rural de la Universidad de Chittagong Muhammad Yunus en Bangladesh. El objetivo del banco eran los pobres, sus principales prestatarios (el 96% mujeres) para las cuales no era necesario firmar un contrato formalizado para obtener su préstamo, pero si era necesario que cada cliente sea miembro de un grupo compuesto por cinco personas, buscando de esta forma un compromiso moral.

Acción Internacional tiene sus inicios en 1961 en Recife, Brasil. Su primera experiencia de crédito en América Latina fue conjuntamente con la Fundación Dominicana de Desarrollo en 1980 para apoyar a vendedores de triciclos en las zonas urbanas de este país. “Acción Internacional, apoyó el desarrollo de préstamos colectivos de solidaridad para vendedores callejeros y con la fundación Carvajal, desarrollaron un sistema exitoso de crédito y capacitación para microempresarios individuales” (Ledgerwood,2000).

De forma similar a la experiencia de Grameen, el modelo de Acción Internacional se sustenta en la presión de los miembros de grupos que se organizan para acceder a algún crédito. Sus clientes potenciales son microempresarios marginados social y económicamente y por lo tanto muy difícilmente obtendrán financiamiento por las rutas tradicionales de mercado. Su objetivo primordial es la provisión de préstamos sin garantías, también busca el establecimiento de instituciones especializadas en créditos para microempresas que puedan operar sin subsidios. Este enfoque tiene como principios entre otros la minimización de los costos de las instituciones y de los prestatarios y el cobro de tasas de interés que reflejen los costos reales de un crédito. (Cavanna,2007)

Actualmente Acción Internacional se enfoca exclusivamente a Latinoamérica y comunidades de esos países que viven en los Estados Unidos, y a otras minorías como las africanas y asiáticas. Es significativo que estas actividades se inicien de forma casi simultánea en dos lugares tan diferentes como Bangladesh y Brasil. Esta coincidencia como lo acota Gutiérrez Goira (2009) “Parece indicar la confluencia de problemáticas de desarrollo, y la oportunidad del microcrédito como novedad tecnológica para afrontar la financiación del desarrollo a escala microeconómica” (p.14).

La experiencia en países en vías de desarrollo se ha generalizado en los últimos años, hoy en día, la microfinanciación se considera sin lugar a dudas, como una de las herramientas más valiosas a la hora de combatir la pobreza y dotar a miles de personas de unas condiciones de vida más dignidad, hoy en día se está luchando para que se incluya el derecho al acceso al crédito como uno más de los derechos universales. Puesto que las personas que viven en condiciones de pobreza en áreas tanto rurales como urbanas necesitan acceso al microcrédito y a la microfinanciación para poder mejorar su capacidad de aumentar sus ingresos, reunir activos y aliviar su vulnerabilidad en momentos de mayor dificultad.

Las prácticas de microfinanzas contribuyen a invertir en la capacidad productiva de las comunidades locales. El crédito concedido, por lo tanto, toma un valor importante porque facilita la inclusión de las personas pobres en los flujos económicos.

1.2 Definición

Al hablar de microfinanzas, existen diversas definiciones Ledgerwood (2010) plantea una de las definiciones más completas y claras sobre la esencia de las microfinanzas la cual afirma:

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.

Es importante mencionar que la definición de microfinanzas no solamente incluye la intermediación financiera, sino que también incluye a la intermediación social, puesto que las microfinanzas actualmente no son simples operaciones bancarias, sino que también son consideradas una de las herramientas más poderosas de desarrollo económico y social.

En el marco de la globalización, las microfinanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional y que comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas de bajos ingresos y para las empresas micro, pequeña y mediana. (Cuasquer & Maldonado,2011).

Jácome (2008) establece:

las microfinanzas son un mecanismo financiero alternativo a los mercados financieros tradicionales, como los grandes bancos regulados y la bolsa de valores, Jácome también considera que las microfinanzas combaten las prácticas de racionamiento de crédito que se generan en estos mercados, que afectan en forma directa a grandes segmentos de la población (urbana o rural) y al fomento de las actividades de micro, pequeñas y medianas empresas.

Las microfinanzas nacen como respuesta a los graves problemas que tienen las personas pobres para acceder a financiamiento en Bancos Privados y Públicos formales. Con el desarrollo de las microfinanzas, se rescata el derecho a la igualdad que tienen los ciudadanos de poder acceder a programas que promuevan el mejoramiento en su calidad de vida.

1.3 Actores de las Microfinanzas

Según la bibliografía consultada los actores de las microfinanzas que se pueden identificar y se encuentran vigentes para la realidad del Ecuador son los siguientes:

1. **Organismos Reguladores o de control del Estado:** Responsables de vigilar que la relación entre los oferentes y demandantes se realicen en términos equitativos. En nuestro país los entes reguladores de la política son:
 - Junta de Política y Regulación Monetaria
 - Superintendencia de Bancos
 - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
 - Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

2. **Organismos no gubernamentales nacionales e internacionales:** Se pueden definir como organismos de iniciativa social y fines humanitarios, totalmente independientes de la esfera gubernamental y sin fines lucrativos. “Se encuentran integradas por personas naturales que entregan su patrimonio, el mismo que es celosamente cuidado para que cumpla sus fines, si de la actividad de estas organizaciones se obtuvieren excedentes, los mismos serán reinvertidos en obras sociales” (Durán y Ponce,2015).

Actualmente se han convertido en el grupo con mayor actuación en el tema de microfinanzas en la mayoría de países. En Ecuador estas organizaciones se encuentran bajo la forma jurídica de: asociaciones, fundaciones, cooperativas, etc.

En Ecuador existen varios organismos no gubernamentales nacionales y extranjeros, que propenden al desarrollo de la localidad, así, por ejemplo:

- **Care Internacional:** Se trata de una organización Internacional, sin fines de lucro, que contribuye a la reducción de la pobreza. Está presente en Ecuador desde 1962. Care en Ecuador inició prestando asistencia social la misma que consistía en programas de alimentos, nutrición, huertos escolares y emergencias. Al finalizar con la asistencia técnica se inicia con un proyecto de sistema de agua para comunidades rurales y educación para niños y niñas. Care Internacional finalmente definió su enfoque que abarca temas de educación, salud, saneamiento y salud ambiental; democracia y gobernabilidad; recursos naturales y desarrollo económico. “Los proyectos ejecutados por Care desde 1962 son una prueba tangible del compromiso adquirido para apoyar y contribuir con la construcción de una sociedad más justa y equitativa, en donde cada persona se responsabiliza por el bienestar de los demás” (Care Ecuador,2016).

- **Repse:** Es una organización cuya misión se centra en fortalecer las finanzas populares de las provincias de Loja, el Oro y Zamora Chinchipe a través de la prestación de servicios de capacitación y asistencia técnica para cajas, cooperativas de Ahorro y Crédito y emprendimientos financieros populares, contribuyendo de esta manera al desarrollo local de las comunidades. “Su accionar se fundamenta en la solidaridad, transparencia y responsabilidad, fortaleciendo acciones conjuntas entre las IFIPS socias, para ello generan mecanismos dirigidos a estandarizar la gestión para el mejoramiento organizativo y financiero” (Renafipse, 2016)
 - **RFR:** Es la Red Financiera Rural, la misma que agrupa instituciones de microfinanzas, su trabajo se enfoca principalmente en facilitar y potencializar el acceso a servicios microfinancieros con el fin de trabajar por el objetivo de expandirlos hacia la población rural y urbana como una alternativa sostenible de lucha contra la pobreza.
 “La RFR busca contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de los ecuatorianos al facilitar acceso a servicios financieros a sectores vulnerables, a través de: Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG Especializadas en Microfinanzas y de Asistencia Técnica, Bancos Especializados y Redes Locales” (RFR, 2016).
 - **FACES:** Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador fue establecida en 1991 con el propósito de disminuir la pobreza y el desempleo en zonas urbanas y rurales mediante la promoción del desarrollo de microempresas. FACES coadyuva a mejorar el bienestar social y económico de la población especialmente mujeres. A través de una red de ocho sucursales, FACES presta servicios en su mayor parte a empresarios de la provincia de Loja y de gran parte de la provincia de Zamora Chinchipe. “Sus créditos están destinados exclusivamente a microempresarios, pero también ofrece una innovadora línea de préstamos para personas discapacitadas, bajo condiciones específicas. Su metodología de préstamos es individual, pero a través de su unidad móvil también ofrece algunos en cooperativa” (Oiko Credit, 2016).
3. **La Academia:** Mediante estudios, investigación, publicaciones, etc. fomentan el rol actual de las microfinanzas y una mejor gestión de las mismas.
 4. **Clientes y beneficiarios de microcréditos:** Son personas de escasos recursos económicos que antes no tenían acceso a instituciones financieras formales y que actualmente por las características de su negocio no tienen acceso a créditos

comerciales; generalmente los clientes de microcréditos son trabajadores independientes y emprendedores cuyos negocios se dedican a actividades económicas a pequeña escala como: tiendas minoristas, ventas ambulantes, prestación de servicios, producción artesanal y agrícola realizado de manera informal.

5. **El Gobierno Central:** Al ser el principal agente de política económica, no puede quedar de lado en el tema de microfinanzas. El rol del gobierno central está encaminado a ofrecer programas complementarios, es decir, brindando patrocinio a través de programas de desarrollo empresarial, educación financiera, entre otros servicios sociales para las comunidades o familias dependientes de la microempresa.

En Ecuador las entidades gubernamentales y los bancos públicos son los encargados de promover las microfinanzas tales como:

- **CONAFIPS:** Es la primera entidad financiera pública al servicio de las organizaciones del sistema popular y solidario, creada en mayo de 2011. Ofrece a las OSFPS programas para multiplicar su capacidad de gestión en las localidades, por medio de líneas de crédito y financiamiento, capacitación, asistencia técnica y transferencia tecnológica. “Estas acciones aportan a la construcción de una nueva arquitectura financiera, como parte del sistema económico social y solidario del Ecuador” (Conafips, 2015, p.6).
- **BANECUADOR:** “Brinda servicios y productos financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente, aportando a la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores” (BanEcuador,2016). Contribuye a las microfinanzas ofertando productos y servicios financieros de calidad con responsabilidad social y responsabilidad financiera. Entre sus productos financieros ofrece: Crédito para emprendedores y el Crédito de Desarrollo Humano los mismos que tienen un claro enfoque social. Sus grupos prioritarios de atención son: unidades productivas individuales y familiares, unidades productivas comunales, emprendedores, unidades productivas asociativas, pequeñas y medianas empresas PYMES de producción, comercio y servicios
- **Ministerio de Inclusión Económica y Social:** Define y ejecuta políticas, estrategias, planes, programas, proyectos y servicios de calidad y con calidez para la inclusión económica y social, con énfasis en los grupos de atención prioritaria y población que

se encuentra en situación de pobreza y vulnerabilidad, promoviendo el desarrollo, la movilidad social ascendente y el fortalecimiento de la economía popular y solidaria. (MIES, 2016)

El MIES tiene entre sus tareas fundamentales aportar al acompañamiento de las familias para su vinculación en procesos económicos que generan diversas capacidades que les permitan acceder a servicios de calidad para cubrir sus necesidades específicas. El MIES asociado con BANECUADOR se encuentran actualmente otorgando el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) dirigido exclusivamente a beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, el cual tiene como destino financiar proyectos productivos de emprendimiento y microemprendimiento.

IEPS: “Es una entidad de derecho público, adscrita al Ministerio de Inclusión Económica y Social con patrimonio propio e independencia técnica, administrativa y financiera, la cual se encarga de brindar apoyo a los ciudadanos que desean emprender procesos de desarrollo productivo, bajo la ley de economía popular y solidaria” (IEPS,2016).

Busca la inclusión de todos los ciudadanos y ciudadanas, en los ámbitos: económico, financiero, social, cultural y político. Entre los principales beneficios que proporciona el IEPS a los actores de EPS tenemos: capacitaciones asociativa, administrativa y técnica para dirigir un proyecto o emprendimiento económico, seguimientos y evaluaciones a productos o servicios, entre otros.

6. **Instituciones del sector financiero popular y solidario:** La integran: Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas de Ahorro y Crédito y Bancos Comunales. Los clientes participan en estas instituciones bajo la figura de socios, puesto que cada persona posee una participación dentro de la misma y poseen una responsabilidad compartida, actualmente este tipo de instituciones apoyan a las microfinanzas a través de su producto estrella: el microcrédito.

1.4 Microfinanzas en Ecuador

Ecuador en los últimos años, se ha convertido en uno de los países con mayor posibilidad para desarrollar las microfinanzas. Las expectativas de crecimiento de las microfinanzas se relacionan con el gran impulso que está tomando el sector a partir del año 2011 con la creación de entidades gubernamentales como la Corporación Nacional de Finanzas Populares y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y con la

emisión del marco regulatorio de la Ley de Economía Popular y Solidaria, así como con el Código Monetario y Financiero emitido en el año 2014.

El auge microfinanciero en Ecuador responde al crecimiento considerable no solamente de los fondos dirigidos a las microfinanzas, sino también en lo que corresponde a captación de ahorros, instrumentos de pagos, envío y recepción de remesas, seguros y manejos de riesgos, inclusive servicios no financieros como seguros de salud, servicios mortuorios y otros. Las instituciones microfinancieras poseen las tasas de interés más altas, en microcrédito al tratarse de un nicho financiero de alto riesgo y donde las operaciones son más onerosas en comparación con la banca tradicional. (Carvajal,2016, p.22)

1.5 Economía y Finanzas Populares y Solidarias

1.5.1 Definición y Estructura

La economía y las finanzas populares y solidarias, reconocidas oficialmente por vez primera en la Constitución de Montecristi, son un campo de realidad, experimentación y estudio de trascendental importancia en Ecuador para lograr los cambios deseados, pues incluye a los sectores con mayores carencias, que suelen responder con alternativas a las exigencias del sistema. (Conafips, 2015, p.24)

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) en su artículo 1, define a la Economía Popular y Solidaria como:

Una forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

La Economía Popular y Solidaria tiene al ser humano como centro de desarrollo; busca satisfacer las necesidades comunes de la población; está al servicio de la sociedad, siendo su compromiso organizativo primordial en la prestación de servicios a los miembros o a la comunidad; reconoce diversas formas de organización de la

sociedad para la producción, en donde prima la sociedad de personas sobre la sociedad de capitales. (Cardoso, 2010)

Ante lo expuesto anteriormente, la economía popular y solidaria se origina cuando las localidades se organizan y desarrollan actividades productivas que les permitan satisfacer sus necesidades presentes y futuras, generar ingresos sin el afán de lucro y con la existencia de un compromiso de ayuda y de reciprocidad durante y después del proceso económico.

1.5.2 Formas de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria

La ley de Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2014) menciona como formas de organización de la Economía Popular y Solidaria a las siguientes:

- Las unidades Socioeconómicas Populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, a los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, entre otros, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o a su venta en el mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para su auto subsistencia.
- Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el sector comunitario.
- Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativa;
- Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista;

- Los organismos de integración constituidos por las formas de organización económica detalladas en el presente artículo.
- Las fundaciones y cooperaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las Formas de Organización de los Sectores Comunitarios, Asociativo y Cooperativista.
- Las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario, el mismo que se regulará por lo dispuesto en la Segunda Parte de la presente ley.

Se excluyen de la economía popular y solidaria, las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal, no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes y servicios o no cumplan con los valores, principios y características que sustentan la economía popular y solidaria. Se excluyen también las empresas que integran el sector privado, sean individuales o constituidas como sociedades de personas o de capital, que tengan como objeto principal la realización de actividades económicas o actos de comercio con terceros, con fines lucrativos y de acumulación de capital. (p.7-8)

Aucay (2010) concuerda con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria donde se afirma que la Economía y las Finanzas Populares y Solidarias no se encuentran integradas únicamente por las cooperativas, sino que son primordialmente son todas aquellas experiencias informales que en la actualidad son completamente desconocidas por todos los nuevos términos empleados por burócratas de los organismos del Ecuador y organismos internacionales.

La Economía Popular y Solidaria según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2014) se encuentra dividida en tres sectores los cuales son:

Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad

conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Sector Asociativo. - Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.

Sector Comunitario. - Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la economía popular y solidaria. (p. 7-8)

En lo que respecta a los grados y tipos de desarrollo que se encuentran en el seno de la economía popular y solidaria Razeto citado por Guerra (2010) considera a los siguientes:

- Empresas asociativas: OEPS, cooperativas, talleres auto gestionados, huertos familiares y comunitarios, etc., de carácter comunitario y que define procesos de desarrollo micro y local.
- Microempresas y pequeños negocios de carácter familiar, con su gran variedad y diferencias de formalidad y legalidad en las que operan.
- Iniciativas individuales no establecidas o informales de comercio ambulante, trabajos ocasionales, etc.
- Soluciones asistenciales, mendicidad e inserción en sistemas de beneficencia.
- Actividades ilegales y a menudo delictuales, como el pequeño despacho de drogas, delincuencia callejera, prostitución, etc.

1.5.3 Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria

Son aquellas organizaciones que establecen operaciones y servicios que se realizan entre oferentes, demandantes y usuarios para facilitar la circulación de dinero y realizar la intermediación financiera. Tiene entre sus finalidades preservar los

depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para lo consecución de los objetivos de desarrollo del país. (SEPS, 2016)

Hasta mayo de 2016 existen **8959** organizaciones entre financieras y no financieras de la economía popular y solidaria registradas en los catastros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como se ilustra en la gráfica siguiente:

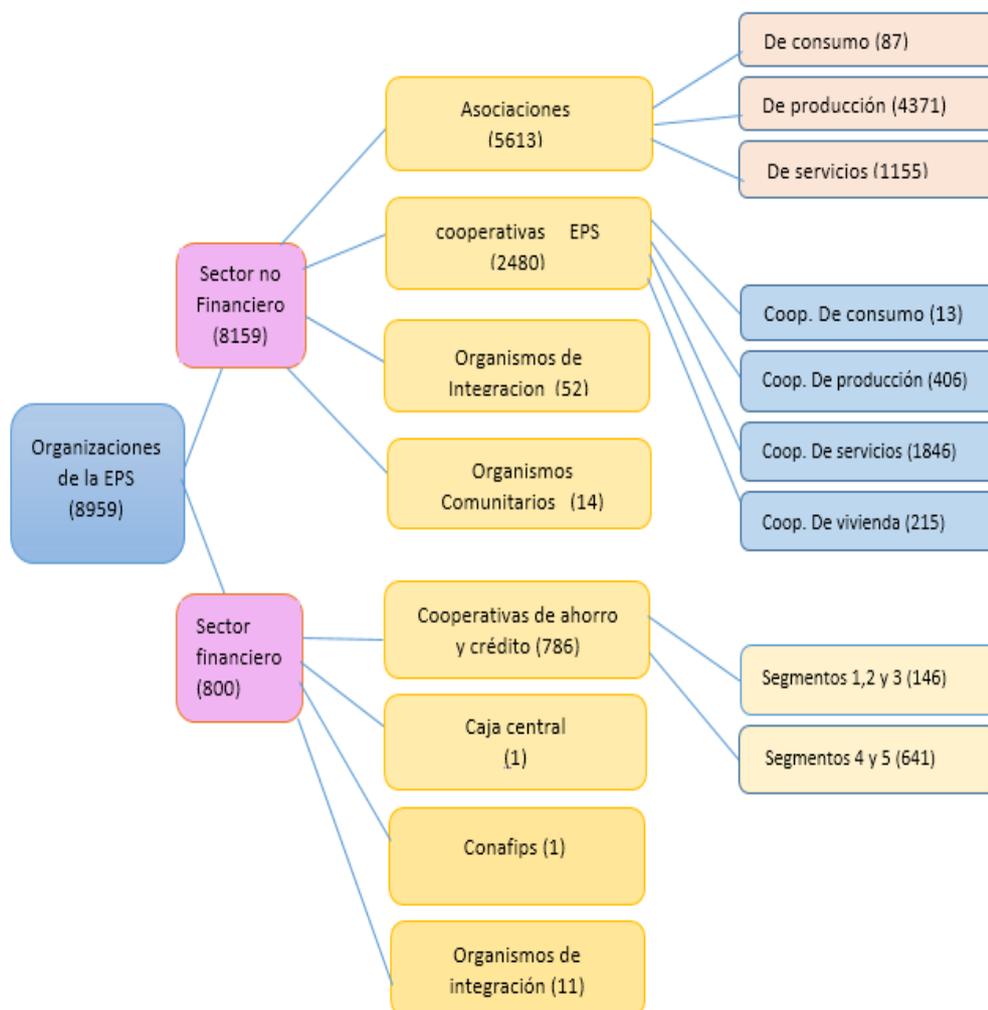


Figura 1. Organizaciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a mayo de 2016

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

En el gráfico anterior solamente constan las organizaciones de la EPS registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Si bien las mutualistas son consideradas dentro del Sector Financiero Popular y Solidario, el registro de todas ellas no consta en la Superintendencia de Bancos.

Cardoso (2010) cree que el éxito en el desempeño de las ISFPS estará estructurado sobre la combinación adecuada entre lo financiero y lo social, aspecto que implica la aplicación de los siguientes criterios:

- a) Sostenibilidad en la gestión financiera;
- b) Fortaleza institucional y gobernabilidad;
- c) Focalización de los productos y servicios, especialmente de crédito, en la población pobre y grupos vulnerables; y
- d) Participación en una propuesta amplia de desarrollo local sostenible y solidario.

1.5.4 Finanzas Populares y Solidarias

“Las finanzas populares y solidarias son parte del nuevo sistema económico social y solidario, en el que se diseña una arquitectura financiera al servicio de la sociedad” (Conafips, 2015, p.5).

El alcance, la profundidad y la calidad de los servicios financieros de las finanzas populares y solidarias orientados al desarrollo local y territorial son de trascendental importancia. Para ello, es necesario abordar la categoría de economía popular y solidaria, puesto que ambas son parte de las nuevas formas de organización de la sociedad y de la economía.

La Corporación Nacional de Economía Popular y Solidaria (2015) define a las Finanzas Populares y Solidarias como:

Conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras que actúan en cada situación geográfica definida y limitada (recinto, parroquia, barrio suburbano) para que la población, sobre la base de principios de integración del sistema económico social y solidario, de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, organice el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad, abierta al intercambio de productos y servicios financieros con otras localidades, en perspectiva de construir un nuevo sistema de flujos financieros que tengan al ser humano como centro del desarrollo económico y social.

Bajo esta conceptualización podemos entender que las finanzas populares y solidarias coadyuvan al desarrollo no solamente económico, sino también social de las comunidades al actuar como un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos de la economía popular en el sistema financiero.

Las finanzas populares y solidarias con sus recursos dinamizan y articulan las redes de OSFP (Organizaciones del Sector Popular y Solidario) asegurando la construcción de un nuevo tejido financiero alternativo y solidario al servicio del desarrollo local, sobre todo de la población de menores ingresos, en la perspectiva de construir otra economía, que ponga al ser humano por sobre el capital y al bienestar colectivo por encima del interés individual, en pos de conseguir el buen vivir. (Conafips, 2015, p,4)

Aucay (2010) señala:

Las finanzas populares y solidarias facilitan el encuentro de estrategias necesarias para mejorar los talentos humanos a través de la instrucción, la educación y la transferencia de tecnología para disminuir los costos innecesarios en la producción y mejorar la calidad y la capacidad de rentabilidad de un producto. Siendo así la confianza y el liderazgo la clave de las finanzas populares.

Tonello (2010) manifiesta que:

La diferencia sustancial entre las Finanzas Clásicas y las Finanzas Populares y Solidarias, radican en el hecho de que los actores de las Finanzas Populares y Solidarias son personas de las comunidades, reconocidas por ser capaces y honestas, líderes no solo en lo financiero, sino también en lo social y cultural, en donde gracias a la distribución capilar de las EFL en todo el país, dejan los recursos (ahorro, depósitos) para que sean invertidos en el lugar en que se originan y, cuando faltan recursos allí, buscan como conseguirlos de instituciones u otras áreas que tienen excedentes. Sucede lo contrario con los bancos que reciben ahorro incluso de los sectores más pobres de la población y de las áreas más emarginadas del país, pero otorgan crédito a un grupo mucho más restringido de beneficiario.

1.5.4.1 Antecedentes

La economía popular y solidaria no es una figura reciente, se ha desarrollado desde hace mucho tiempo atrás en varios países del mundo, como respuesta a la lógica capitalista excluyente y de acumulación. Estas formas organizativas que incluyen a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios, son sociedades de personas y no de capitales, reconocen no solo la propiedad individual, sino también la propiedad colectiva. (Conafips, 2015, p.4)

Desde los años 1960-1970, en Ecuador se aprecia de manera significativa el surgimiento de iniciativas de ahorro y crédito, así como de esfuerzos no gubernamentales de financiamiento a la producción de la población de menores ingresos. Las finanzas populares y solidarias en Ecuador son reconocidas y promulgadas oficialmente en la Constitución de la República del Ecuador (2008) la cual establece:

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Art 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

En este contexto, la Constitución de la República le atribuye a las finanzas populares y solidarias un rol predominante en el desarrollo de la economía en general, especialmente de aquellos sectores donde el sistema financiero convencional no ha sido el adecuado para desarrollar las expectativas económicas y las iniciativas productivas y de intermediación financiera se sus actores.

Es importante mencionar que en las 3 últimas constituciones de Ecuador se han manifestado 3 concepciones diferentes de los sistemas económicos, las cuales se resumen en la siguiente tabla:

Tabla 1. Concepciones de los Sistemas Económicos en Ecuador (1978-2008)

Constitución de 1978 (Art. 45)	El país funcionaba bajo un sistema económico de mercado.
Constitución de 1998 (Art. 244)	Se adoptó un sistema económico basado en una economía social de mercado
Constitución de 2008 (Art 283)	Establece que el sistema económico es social y solidario

Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2015

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Con el propósito de apoyar a las finanzas populares y solidarias, el Gobierno Nacional promulga la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y a su vez creó la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) el 10 de mayo de 2011, anteriormente la Conafips atravesó por los siguientes cambios:

- En el año 2007, se creó el Programa Sistema Nacional de Microfinanzas
- En 2009, tomó el nombre de Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria.
- En 2011 se estableció la Conafips, como la conocemos actualmente

1.5.4.2 Características de las Finanzas Populares y Solidarias

Las Finanzas Populares y Solidarias según el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2014) se caracteriza por:

- Su compromiso con la comunidad, el desarrollo territorial y la naturaleza.
- La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales;
- La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros.
- La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y auto responsabilidad
- La búsqueda de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente, las básicas de autoempleo y subsistencia.
- La no discriminación, ni concesión de privilegios a ninguno de sus miembros

1.5.4.3 Economía y Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador

En el Ecuador del pasado, la economía popular y solidaria no era reconocida oficialmente, se la había invisibilizado y no era de interés de la banca privada. Se la identificaba como sector ancestral, comunitario, cooperativo, informal, microempresarial u otras denominaciones (Conafips, 2015, p.20).

En Ecuador la Economía y las Finanzas Populares y Solidarias emergen a raíz de un hecho en concreto: La crisis del sistema bancario de 1999, misma que golpeó duramente la economía de miles de ecuatorianos y generó el mayor caos financiero de la historia, en ese contexto, la economía popular y solidaria surgió como sector clave para la restauración y desarrollo local. La crisis no solamente fue económica, sino que fue la causante de la crisis política que vivió el Ecuador en los primeros años de este milenio, años más tarde con el ascenso al poder de la Revolución Ciudadana se produjeron cambios substanciales, lo que propició que desde el Estado se empezaran a impulsar leyes y políticas para favorecer a los sectores históricamente excluidos.

Las primeras intervenciones o políticas de desarrollo dirigidas al sector popular y solidario en Ecuador, se resumen en la tabla siguiente:

Tabla 2. Políticas de desarrollo dirigidas al sector popular y solidario en Ecuador

Política de Desarrollo	Año
Ley de Cooperativas	1937
Ley de Comunas y Código de Trabajo	Declarados en dictadura
Ley de Cooperativas	1966
Dirección Nacional de Cooperativas	1961 y 2007
Estrato artesanal, productivo y artístico	
Centro Nacional de la Pequeña Industria y Artesanía, CENAPIA	1978
Centro Interamericano de Artesanías y Artes Populares, CIDAP	1975
Instituto Andino de Artes Populares, IADAP	1977
Organización Comercial Ecuatoriana de Productos Artesanales, OCEPA	1975
Sector rural	
El Banco Central impulsó el Fondo de Desarrollo Rural	1980

Marginal, FODERUMA	
Desarrollo Rural Integral, DRI	Principios de los años 80
Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador, PRODEPINE	1990
Fondo de Inversión Social, FISE	1990

Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2015

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Aucay (2010) cuestiona Las Finanzas Populares y Solidarias es el sector que ha sido invisibilizado en Ecuador, al tratarse de hechos que no han dado incidencia política, ni son poder, se ha ido perdiendo el verdadero espíritu de las mismas, Ecuador es un país que durante mucho tiempo ha tenido finanzas populares y solidarias. Las Finanzas Populares son aquellos actores como la Junta Parroquial, junta pro mejoras, el comité de barrio, entre otras que siempre han realizado actividades de economía. Antes de la Constitución de Montecristi, la falta de políticas públicas para inclusión de la economía popular y solidaria en el sistema económico nacional llevó a que su participación en el desarrollo local, regional y nacional fuera marginal. Martínez Valle (2013) afirma:

La discusión sobre economía social y solidaria se abre en el Ecuador en un momento crucial de cambio de modelo político y de búsqueda de alternativas económicas al modelo neoliberal que ha predominado en los últimos 20 años. No es por azar que en la nueva Constitución del país se la mencione en numerosos párrafos, sobre todo en relación con las actividades económicas de los pequeños y medianos productores.

Es importante mencionar que en la actualidad en nuestro país el reconocimiento y apoyo a la economía y finanzas populares y solidarias se han plasmado a través de una completa serie de políticas y acciones estatales, entre las que se destacan:

- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones;
- Código Orgánico Financiero y Monetario,
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Sumadas a estas políticas, favorecen a la EPS algunos programas y ministerios, por ejemplo:

Tabla 3. Ministerios y Programas Estatales de Apoyo a la EPS y a las Finanzas Populares y Solidarias

Ministerio	Programas / Acciones de Apoyo
Ministerio de Inclusión Económica y Social	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito de Desarrollo Humano • Hilando Desarrollo • Programa de Provisión de Alimentos • Proyecto Alimentario Nutricional Integral
Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria	<ul style="list-style-type: none"> • Articulación de Circuitos Económicos solidarios para el Fortalecimiento de los Actores de la EPS. • Proyecto de Desarrollo del Corredor Central.
Ministerio Coordinador de Desarrollo Social	<ul style="list-style-type: none"> • Estrategia Nacional Buen Vivir Rural
Ministerio de Turismo	<ul style="list-style-type: none"> • Programa Nacional de Capacitación Turística
Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca	<ul style="list-style-type: none"> • Proyecto de Competitividad Agropecuaria y Desarrollo Rural Sostenible • Programa de Innovación Agrícola • Plan Semillas • Proyecto Agro seguro • Programa del Buen Vivir Rural • Programa Nacional de Negocios Rurales Inclusivos.
Ministerio de Industrias y Productividad	<ul style="list-style-type: none"> • Produce pyme, Plan Renova, Reúsa llanta, Exporta fácil.

Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2015)

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Desde el punto de vista de las Finanzas Populares y Solidarias, las Políticas Sociales Gubernamentales deben contribuir de una manera efectiva y eficiente a alcanzar los objetivos de equidad y desarrollo social deseados, siendo necesario dotarlos de una mayor racionalidad, midiendo tanto la situación previa a su aplicación como los resultados reales alcanzados. La sola entrega de recursos no es suficiente, si su incidencia sobre las condiciones de pobreza y desarrollo social resulta casi nula. Es justamente en este punto en donde las Estructuras Financieras Locales han demostrado ser efectivas, pues la eficiente utilización de los escasos recursos y el conocimiento práctico de las acciones financiadas con estos recursos, son una fortaleza más de las Finanzas Populares y Finanzas. (Aucay, 2010)

1.5.4.4 Aporte de las Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador

El aporte de las finanzas populares y solidarias desde su reconocimiento oficial en la Asamblea de Montecristi en 2008, es de trascendental importancia tomando en cuenta que uno de sus principales roles es promover el papel de la Economía Popular y Solidaria en la iniciativa del Gobierno Nacional de transformación de la matriz productiva, en perspectiva de superar la visión pos petrolera de reorganización de la producción.

Para el caso de Ecuador, lo popular está estrictamente vinculado a esta nueva definición de economía, que es una economía social y solidaria, donde el objetivo de política de Gobierno, del Estado e, incluso, de la sociedad, es el Buen Vivir. No es el desarrollo, no es el crecimiento, no es el progreso, es el BUEN VIVIR y el BUEN VIVIR no significa más y más y más... significa mejor y mejor y mejor. (Cardoso,2010)

La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias se caracterizan por el trabajo comunitario y su objetivo primordial es cubrir y garantizar las necesidades de los socios e integrantes de cooperativas, asociaciones, cajas comunales... Esta actividad tiene un peso creciente en el sector financiero nacional y en la economía nacional en genera. (Revista Líderes,2015)

Las finanzas populares y solidarias han contribuido significativamente a la inclusión financiera de los sectores históricamente excluidos, la misma que se basa en buscar que aquella población que no accedía a servicios financieros sea sujeto de atención del sistema, dominado principalmente por la Banca Privada, asumiendo en consecuencia, que la inclusión financiera era un sinónimo de bancarización. Cardoso (2013) señala:

El propósito de la inclusión económica gira en torno a generar condiciones para que la banca formal descienda de sus esferas de la gran economía, a dar crédito y servicios financieros a la población de menores ingresos, dando aparentemente sustento a los planteamientos de microcrédito y microfinanzas, pues, para la gran banca, generar servicios financieros y crediticios de menor volumen, significaba un gran esfuerzo de adecuación de su oferta, de sus metodologías y tecnologías, en función de los requerimientos de menor escala, requerimientos financieros que fueron asumidos como la demanda de pequeñas empresas de capital, llamadas microempresa.

Las finanzas populares y solidarias pretenden asumir a la inclusión financiera, no como la tradicional profundización bancaria de las Organizaciones del Sistema Financiero Tradicional, sino, como la integración de las formas populares de ahorro y crédito, para que sean éstas las que desarrollen su propio mercado financiero en los sectores donde el

sistema bancario convencional no ha logrado profundizar ni han logrado responder a las iniciativas productivas impulsadas por sus integrantes y por la colectividad en general.

El aporte de las finanzas populares y solidarias, apunta al desarrollo humano sostenible. Andía (2013) lo define como un desarrollo que está a favor de los pobres, la naturaleza, a favor del empleo y a favor de la mujer, a través de este desarrollo se logra enfatizar un crecimiento con equidad, ante todo les permite a las personas la participación en las decisiones que afectan sus vidas.

1.2 Microcrédito

1.2.1 Definición

Actualmente, el microcrédito se ha convertido en el producto financiero estrella dentro de la esfera de las microfinanzas, cuando nos referimos a microcrédito existen distintas acepciones. El Banco Central del Ecuador (2010) lo define como:

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.

Por su parte la Superintendencia de Bancos y Seguros adopta la siguiente definición de microcrédito:

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

Por tanto, los microcréditos adoptan la forma de pequeños préstamos de dinero otorgados por instituciones financieras a personas generalmente de bajos ingresos económicos para que mejoren sus condiciones de vida a través de la generación de emprendimientos individuales o asociativos. Además de ser considerados como el primer peldaño para la construcción de actividades de verdadero desarrollo comunitario y social, como se sabe el microcrédito posee características propias de un préstamo, el mismo es utilizado

correctamente como una inversión en proyectos productivos, más no como un crédito de consumo. Tonello (2010) afirma:

El dinero de un préstamo produce resultados positivos, cuando se lo invierte en una actividad bien estudiada, cuando es acompañado por asistencia técnica, capacitación y formación profesional, cuando hay un mercado seguro para los bienes y los servicios que se producen, es decir cuando una actividad económica se inscribe armónicamente en toda la vida de la comunidad, cuando no se destruye estúpidamente los recursos naturales. (p.192)

1.2.2 Antecedentes del microcrédito

El nacimiento del microcrédito está firmemente relacionado con la demanda no satisfecha del crédito. El sistema crediticio formal excluye de hecho sistemáticamente los segmentos con renta baja de la población. El microcrédito constituye un modelo alternativo de finanzas, que se ha difundido por muchas zonas del mundo para afrontar la imposibilidad de acceder al crédito formal. (Ciravegna, 2005, p. 49)

Los orígenes del microcrédito están relacionados ineludiblemente con un país y con una persona en particular. En 1974, Bangladesh, el país recién nacido en el Sudeste asiático tras su guerra de independencia con Pakistán se enfrentaba a una hambruna que estaba aniquilando la vida de miles de personas, ante ello un joven profesor y director del departamento económico de la Universidad de Chittagong llamado Muhammad Yunus tuvo un encuentro que le cambiaría la vida a él y a otros varios millones de personas.

El microcrédito nace a partir del encuentro de Yunus con Sufía Begum, una joven y habilidosa trenzadora de bambú que, por culpa de los intermediarios, tenía que trabajar de sol a sol para ganar unos céntimos. El intermediario le vendía por la mañana el bambú que utilizaba como materia prima para hacer unos taburetes que Sufía, a su vez, estaba obligada a vender al mismo intermediario a última hora de la tarde, la diferencia entre el precio de compra y venta era ridícula. Y todo porque carecía de un capital inicial de dos dólares con que comprar ese bambú. Yunus entendió que prestarle esta cantidad solucionaba un problema, al final Yunus terminó prestando dinero a 42 personas de la aldea, un total de 27 dólares, los cuales les permitirían adquirir los productos para desarrollar su trabajo sin necesidad de acudir a prestamistas usureros. (Espinosa de los Monteros, 2005, p.21-23)

En Latinoamérica según Espinosa de los Monteros (2005) el inicio del microcrédito sostiene que:

La primera manifestación de microcrédito nace en 1973, en la ciudad brasileña de Recife, cuando un grupo de voluntarios de una asociación llamada ACCION, se percataron de que en las calles había un exceso de empresas informales. En Recife, como en buena parte de Latinoamérica, se había producido una enorme corriente migratoria desde el campo hacia la ciudad y los desempleados se contaban por miles, se trataba de personas que estaban viviendo en unas condiciones muy precarias ya que, para tener acceso a la materia prima con que trabajar, debían acudir a prestamistas usurarios, que llegaban a cobrar tasas de interés de hasta el 10% diario, exactamente la misma situación que se estaba dando en Bangladesh. Los voluntarios de Acción comenzaron a hablar de "microempresas" y a otorgarles pequeños préstamos en condiciones financieras no abusivas, logrando conceder luego de 4 años 885 préstamos que sirvieron para generar y consolidar un tejido empresarial con 1.386 puestos de trabajo normalizados. (p.27)

Es así como en los años 70, sin que exista ninguna conexión entre la Recife y la Jobra de Bangladesh nace una innovadora idea que se empieza a expandir con fuerza. El modelo del Grameen Bank fue adoptado por entidades y hasta por gobiernos del Sudeste asiático, mientras que el modelo iniciado por Acción en Brasil fue rápidamente instituido en países de toda Latinoamérica. Cada modelo ha ido adaptándose a las circunstancias económico sociales de los diferentes países en que los microcréditos se iban implantando.

Sumadas a estas primeras iniciativas de microcrédito Gutiérrez Nieto (2005) acota:

Los programas de crédito para pequeñas explotaciones rurales en países en vías de desarrollo tienen una larga historia; algunos de ellos datan de los primeros años del siglo XX. En aquel momento, las administraciones coloniales, impresionados por el éxito del movimiento cooperativo en el mundo occidental, comenzaron a introducir este modelo en las colonias. (p.34)

1.2.3 Importancia del Microcrédito

La importancia de la micro financiación es trascendental como parte integral del esfuerzo colectivo para cumplir los objetivos de desarrollo del milenio, lo que se ha demostrado a lo largo de estos años es la manera en que el microcrédito ayuda a mitigar la pobreza por medio de la generación de ingreso y la creación de empleo, los programas de microcrédito se han ido perfeccionando y ampliando con el pasar de los años, es así que actualmente los mismos además de brindar servicios financieros también brindan servicios de asistencia técnica y capacitación para la constitución de grupos de productores que desarrollan la confianza en sí mismos y el fortalecimiento de las capacidades individuales.

En los últimos años, la importancia del microcrédito y especialmente su capacidad de contribuir a la creación de empleo han sido objeto de intenso debate en la mayoría de países, donde los gobiernos reconocen y apuestan por el fortalecimiento de programas de microcrédito que concedan pequeños préstamos a personas que deseen convertirse en trabajadores autónomos y en general carezcan de financiamiento, conjugando de esta forma el impacto no solo económico sino también social que provoca el microcrédito, entre los beneficios sociales del microcrédito Martín (2010) puede mencionar:

El aumento de la autoestima de los beneficiarios, fomentar la educación de los menores, incrementar la cooperación entre la población, aumenta la seguridad, desarrollan hábitos de trabajo diario, horarios y, al ver los progresos de los beneficiarios, incrementa el número de solicitudes del resto de los vecinos. Así, los programas de microcréditos no sólo se limitan a proveer recursos financieros, sino que es habitual que se complementen ofertando información y asesoramiento en actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar, la organización de la producción y distribución de bienes o la gestión del dinero y las microempresas. Los miembros tienen reuniones semanales donde se les trata de inculcar tanto el fomento del ahorro como la utilización eficiente del crédito obtenido.

Gracias a la existencia de programas de microcrédito los gobiernos e instituciones no gubernamentales apuestan por apoyar este tipo de programas con el fin de aliviar los niveles de pobreza, fomentando la inversión, producción y el empleo que genera mayores ingresos a las familias, donde la gestión juega un papel administrativo importante en la aplicación de cada una de estas variables económicas. Es así como los programas de microcrédito son una herramienta muy importante en el alivio a la pobreza, porque ayuda a que muchas personas pobres mejoren su bienestar y obtengan su independencia económica a través de la creación de nuevos negocios. (Rivera y Bejarano, 2014, p.31)

1.2.4 Características del microcrédito

Las características del microcrédito según Lacalle Calderón (2008) son las siguientes:

- Reducir los niveles de pobreza, es decir, mejorar las condiciones de vida de los más pobres.
- Nacen como repuesta a la falta de acceso al crédito por parte de millones de personas excluidas de los sistemas financieros formales.

- Se trata de cantidades pequeñas de dinero. El monto medio de un microcrédito varía de acuerdo a las políticas financieras de cada país.
- Este producto financiero es un préstamo, y como tal, debe ser devuelto capital junto con los intereses.
- Buscan la viabilidad financiera futura, de forma que el beneficiario no siga dependiendo eternamente del préstamo.
- Los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.
- Se trata de operaciones crediticias de alto riesgo en las que se intenta ofrecer a los prestatarios el dinero que necesitan para emprender o invertir en su microempresa.

1.2.5 Tipos de Microcrédito

El Banco Central del Ecuador (2010) para este tipo de crédito establece los siguientes segmentos:

- Microcrédito de acumulación ampliada. - Son operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sean superiores a USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anual inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Microcrédito de acumulación simple. - Son operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 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.
- Microcrédito minorista. -Son operaciones de crédito menores o iguales a USD 3.000, otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

1.2.6 Microcrédito en el ámbito nacional

En el año 2015 la cartera de los bancos especializados en microcrédito era de USD 1 500 millones hasta el año pasado, que es un 8% de la cartera total. Y hay unos USD 2 000 millones más en el sector cooperativo. Hace 10 años, esa cartera llegaba a USD 1 000 millones. En los últimos dos años se ha notado una reducción del ritmo de crecimiento. La desaceleración se produce debido a que se estaba prestando más a los mismos clientes y llega un punto de saturación. Hubo un tiempo en que la cartera de las cooperativas crecía al 30%, pero los riesgos crecían al 50%. En los últimos dos años, el sistema cooperativo entendió que no podía crecer a ese ritmo y bajaron sus tasas de crecimiento, aunque siguen siendo peligrosas. (Duran, 2015)

1.2.6.1 Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador

El microcrédito en el país empezó como un crédito informal, el cual, era otorgado por un prestamista o usurero a una tasa de interés muy alta.

Desde el inicio del desarrollo del microcrédito en el Ecuador, estas han sido actividades que fueron llevadas a cabo por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, sin embargo, desde los años 90 los Bancos privados también han impulsado esta forma de crédito hacia un sector de la economía, llamado “informal”, el mismo que contribuye en alrededor del 41% al Producto Interno Bruto (PIB) de nuestro país. (Jácome Estrella & Cordovéz, 2013).

En 1986 el Estado ecuatoriano inicio formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos.

En 1993 el Estado impulso un nuevo programa crediticio que duro pocos meses, 13 bancos, 5 financieros, 2 mutualistas y 15 ONGS participaron en ese programa. En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomo la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que dejo sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos.

La Red Financiera Rural (RFR), con el apoyo de Swisscontact, ha formado y ejecuta el programa de Formación de Competencias para la Gestión Estratégica y Desarrollo Organizacional e Instituciones de Microfinanzas, el mismo que cuenta con un aval académico de la Universidad Tecnológica Equinoccial. El Programa tiene el fin de

apalancar el crecimiento sostenible de las instituciones microfinancieras de Ecuador, a partir de la capacitación de sus funcionarios, y accediendo a los últimos avances, conceptos metodológicos y mejores prácticas en el tema. La RFR también ofrece una variedad de capacitaciones en otros temas cada año, además de patrocinar el Foro Ecuatoriano de Microfinanzas anualmente (RFR, 2016)

1.2.7 Tasas de interés del Microcrédito

Como se observa en la Tabla 4, las tasas de interés del segmento de microcrédito son las más costosas con porcentajes del 23,07%, 26,38% y 25,84% anual, por cuanto se supone que el riesgo de recuperación de la cartera de crédito es muy elevado. Lo inverso sucede con las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, en las que la tasa de interés es del 10,80%; los créditos para consumo presentan una tasa del 17,14%. En los créditos productivos por tratarse de negocios que presentan una estructura más formal e incluso son obligados a llevar contabilidad, la tasa de interés disminuye notablemente con tasas de interés del 9,33%, 10,21% y 11,83%.

Tabla 4. Tasa Activa Efectiva Referencial junio 2016

Segmento	% Anual			
	BANCOS PRIVADOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTAS	SOCIEDADES FINANCIERAS
Productivo Corporativo	9,33	-	-	-
Productivo Empresarial	10,21	-	-	-
Productivo PYMES	11,83	11,79	-	-
Consumo Ordinario	17,14	16,57	16,64	17,08
Inmobiliario	10,80	10,91	11,23	-
Microcrédito Acumulación Ampliada	23,07	21,2	22,8	25,02
Microcrédito Acumulación Simple	26,38	23,22	24,42	26,98
Microcrédito Minorista	25,84	25,6	26,6	29,53

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2016

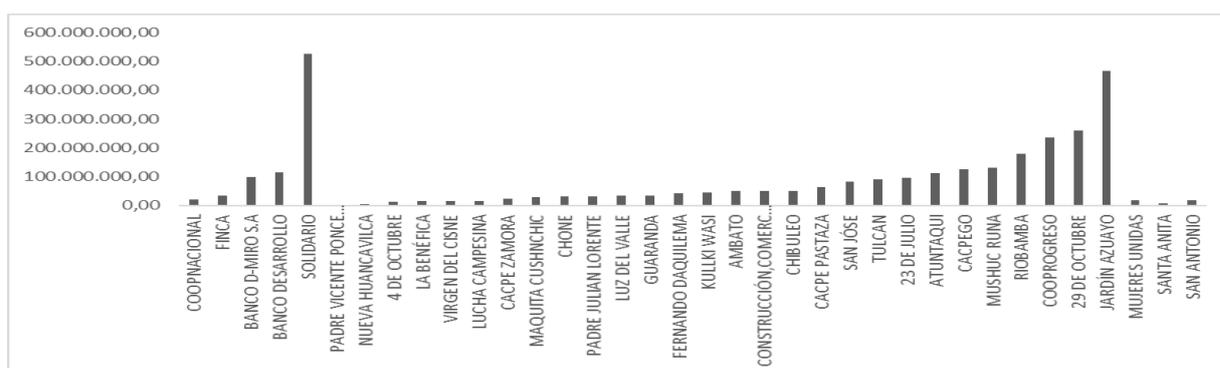
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Por tanto, se puede concluir que en el caso específico del segmento de microcrédito se cobra una elevada tasa de interés, como resultado del riesgo que significa dicho crédito, entre las principales razones para justificar las elevadas tasas de interés es que no se pueden acoger a economías de escala creciente, porque es más costoso prestar y cobrar una suma dada de dinero de miles de diminutos prestatarios, que prestar y cobrar idéntica suma pero concentrado en pocos prestatarios.

1.2.8 Instituciones que ofrecen Microcrédito

Entre las principales instituciones que lideran la prestación del servicio de microcrédito, de acuerdo con la participación de la cartera de microcrédito en la cartera total, tenemos:

Figura 2. Estadística Total de Cartera de Microcrédito por Institución (Expresado en miles de dólares)



Fuente: Banco Central del Ecuador, 2016

Elaboración: Paucar Gianella 2017

Tabla 5. Principales instituciones que ofrecen microcrédito Expresado en porcentajes

Banco Solidario	66%
Banco Desarrollo	14%
Banco D-Miro	13%
Coopnacional	3%
Finca	4%
Jardín Azuayo	20%
29 de Octubre	10%

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2016

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Los bancos públicos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito se encuentran más inmiscuidas con el manejo de la Cartera de Microcrédito, y esto se debe a que el otorgar microcrédito lo han convertido en su principal actividad comercial y, por tanto, la fuente de ingresos más relevante de su negocio, al ser los bancos públicos y las cooperativas las instituciones que presentan mayor flexibilidad en el tema de tasas de interés para cartera microcrédito, lo que resulta para los clientes cómodo y más fiable en comparación con la banca privada

1.2.9 Microcrédito y su impacto social

El microcrédito se ha convertido actualmente en una herramienta financiera que ha mitigado los efectos de la pobreza alrededor del mundo y ha logrado que varios emprendedores puedan salir adelante, al igual que a muchas familias al favorecer positivamente el

incremento del capital con sus proyectos, dando por ello como resultado una economía estable, empleo y en general, su desarrollo. Alayon (2007) citado en Rozas Pagaza (2007) sobre los derechos sociales y calidad de vida sostiene:

Estamos en una época de marcada polarización entre concentración económica y exclusión social. Una época donde los derechos sociales (históricamente construidos) se van constriñendo o, lo que es peor, quedan formulados en la norma, pero se transforma en virtuales. Un tiempo complejo y contradictorio, de avance en el reconocimiento formal de los derechos, pero simultáneamente de desconocimiento e incumplimiento de esos mismos derechos declamados y aceptados como tales. Creemos que es importante volver a pensar, cautelosa pero firmemente, en la posibilidad de recreación de un trabajo social que permita contribuir a impulsar la más amplia defensa de los derechos sociales vulnerados y a la preservación y aumento de la calidad de vida de los sectores más castigados, colaborando con la urgente tarea de sustraer a nuestros países de esta suerte de hundimiento generalizado. Esto se puede lograr gracias a las prácticas institucionales y comunitarias específicas, y desde los aportes que los trabajadores sociales puedan hacer al conocimiento y a la comprensión de las condiciones cotidianas de la vida de aquellas personas con quienes interactúan concretamente. (p. 9-15)

El microcrédito involucra la inclusión social, según Andía (2013) significa la integración de la vida comunitaria de todos los miembros de la sociedad, independientemente de origen, su actividad, de su condición económica o de su pensamiento, esta inclusión cristaliza a través de programas sociales, mismos que “son actividades interrelacionadas entre sí que tienen un objeto común y relacionado al desarrollo humano tanto a nivel generación de capacidades de las personas como de las condiciones básicas para desempeño” (Andía 2013).

Los microcréditos se presentan en nuestro país como una alternativa para que los emprendedores puedan organizarse, capacitarse y mejorar sus condiciones de trabajo, otorgando préstamos a bajas tasas de interés, destinados a proyectos productivos, comerciales o de servicios que necesiten insumos y maquinaria para fortalecer su actividad. Además, estas alternativas de microcrédito brindan apoyo económico y asesoramiento técnico, fomentando así a que los beneficiarios sean parte de proyectos colectivos en el que crecen todos: emprendimiento familias y comunidad

Por tanto, el microcrédito en cuanto a su impacto social ha tenido un protagonismo muy importante dentro la economía ecuatoriana, permitiendo que las personas que no poseen los

suficientes ingresos accedan a financiamiento y con ello la subsistencia de sus negocios y una mejor condición de vida.

CAPÍTULO II

MICROEMPRESARIADO EN EL CONTEXTO NACIONAL E INTERNACIONAL

2.1 Microemprendimiento

2.1.1 Definición

Al referirnos al término microemprendimiento, distinguimos diferentes definiciones Benito & Ramos (2009) mencionan una de las definiciones más completas y claras sobre la esencia de las microfinanzas la cual afirma:

Se incluye bajo el epígrafe de microemprendimientos a un movimiento de constitución y mantenimiento de empresas de pequeña y muy pequeña dimensión (con escaso número de trabajadores, aunque su cifra de negocios puede variar en un rango amplio), desarrollando actividades productivas de carácter artesanal, profesional o tecnología punta, ubicadas en el ámbito urbano o rural, de naturaleza privada de propiedad individual o asociativa, con capital modesto originario de ahorros personales o familiares, con incidencia en ciertos casos del trabajo familiar, produciendo bienes de consumo o prestando servicios en el medio de su radicación con la eficiencia que asegura su participación y permanencia en el mercado competitivo. (p.21)

Cardozo (2010) propone como acepción de microemprendimiento lo siguiente:

Son unidades de producción de pequeña escala que no llegan a la categoría de ser una microempresa. En su mayoría, es una alternativa a la obtención de un empleo (o autoempleo) en el que no existen más parámetros para esa colocación que las habilidades poseídas en un momento determinado por el individuo, independientemente de su sexo, edad y otro tipo de criterio. Lo que prevalece son las capacidades individuales para la realizar una actividad productiva mediante el aprovechamiento sustentable de los recursos locales para convertirlos en elementos terminados económicamente rentables. (p. 27-28)

Sánchez, Chang, Camacho y Bonett (sf) complementan la definición propuesta por Cardozo (2006) recalcando que los microemprendimientos son iniciativas de una persona o grupo familiar, con la finalidad de generar ingresos que les permita cubrir sus necesidades básicas. Es decir, este tipo de emprendimiento tiene características y racionalidades muy diferentes a la pequeña, mediana y gran empresa. Es importante destacar que los microemprendimientos no solo se definen como movimientos de microempresa o empresa pequeña, sino que comprenden una dimensión más amplia la cual los encierra dentro de lo que se conoce como trabajo informal, puesto que las personas que se encuentran

vinculadas no gozan de los seguros sociales, aguinaldos, seguro contra riesgos de trabajo y además no están reguladas por el poder público.

Rodríguez (2010) difiere con lo mencionado por García (2009) por cuanto menciona lo siguiente:

Emprendimientos o microemprendimientos no son microempresas. No son empresas de ninguna manera. La últimas persiguen la valorización del capital, funcionan bajo la racionalidad capitalista de la búsqueda de la ganancia, la rentabilidad. Los que llamamos microemprendimientos y asistimos a través de programas estatales específicos son actividades laborales autónomas desarrolladas por trabajadores desempleados o con bajos ingresos, que se llevan a cabo con el fin de obtener ingresos suficientes para la reproducción de la vida del trabajador y su familia.

Por su parte, desde una mirada vinculada a la economía social Coraggio (2009) considera que “las distintas expresiones de la economía popular, siendo los Microemprendimientos unas de ellas pueden constituir un subsistema económico orientado por distintos valores a los de la economía”, mientras que Arroyo (2009) “ve en la creación y apoyo a microemprendimientos, una opción válida para contribuir a solucionar los problemas de empleo y exclusión que padecen vastos sectores de la producción”.

2.1.2 Características de los Microemprendimientos

Según García (2009) las características de los microemprendimientos son las siguientes:

- Actividad generalmente de carácter local.
- Capacidad de adaptación al entorno y, en particular, a unos mercados en que los cambios tecnológicos son frecuentes y relevantes.
- Capital modesto con base en el ahorro personal o familiar.
- Identificación entre trabajadores e inversores y, por consiguiente, propietarios de los medios de producción.
- Pequeña dimensión empresarial.
- Propiedad individual o asociativa

2.1.3 Clasificación de los Microemprendimientos

Según la actividad

- Productores de materias primas (agricultura, horticultores)
- Comercial (venta en pequeños kioscos de golosina, víveres, etc.)

- Prestación de servicios (arreglo de ropa, tejidos y artesanías)

Según la propiedad del capital

- Familiares
- Asociativos
- Individuales

2.1.4 Tipos de Microemprendimiento

Los tipos de microemprendimientos según Acs y Amorós (2008) dependen factores tales como: su naturaleza, la estructura de las actividades empresariales y su capacidad de innovación. En la cual es posible diferenciar dos tipos de microemprendimientos, uno motivado por la oportunidad de emprender y otro por la necesidad.

2.1.4.1 Microemprendimientos por necesidad

Los microemprendimientos por necesidad son vistos como una estrategia de supervivencia o que pueden originarse por la necesidad que tiene el emprendedor de encontrar trabajo que le permita atender adecuadamente a su familia, además el emprendedor por necesidad parte de lo que está en capacidad de ofrecer, sin estudiar lo que necesita el mercado y no analiza la competencia ni incorpora el emprendimiento en su plan de vida. (Díaz & Cancino, 2014)

La mayoría de microemprendedores por necesidad son personas con instrucción educativa básica, por lo general no realizan un estudio previo de mercado, ni analizan la intensidad de la competencia, simplemente el microemprendimiento se genera a partir de la necesidad y con el optimismo de que el mismo será sustentable en el tiempo y generará las ganancias esperadas. Los microemprendimientos por necesidad para Amorós y Bosma (2014) se desarrollan con mayor frecuencia en países en vías de desarrollo puesto que como lo menciona Rosa, Kodithwakku y Balunywa (2006) son vistos como un medio de supervivencia que no contribuyen a que la economía de un país se sostenga ni experimente crecimiento económico, sin embargo Lohest (2011) y Wagner (2010) sostienen que este tipo de microemprendimiento ayudan a que una economía se beneficie cuando experimenta crecimiento en su tasa de desempleo.

2.1.4.2 Microemprendimientos por oportunidad

El microemprendimiento por oportunidad esta categorizado por el estilo de vida, si bien no influye directamente en el crecimiento económico, si hace una contribución

fundamental en el capital social, lo que desafía la forma tradicional de emprender en el sentido económico. (Morrison, 2006)

La importancia de este tipo de microemprendimiento radica en que se establecen y gestionan microemprendimientos focalizados en objetivos personales, económicos, sociales y familiares, motivando no solo el crecimiento sino el balance entre trabajo y calidad de vida. Este tipo de microemprendimiento se encuentran más relacionados con los países desarrollados, puesto que contribuyen a mejorar cualitativamente la actividad emprendedora. Morrison (2006) menciona “Este tipo de microemprendimiento se realiza un estudio previo, el cual nace a partir de observar la necesidad y la innovación es el motor principal para iniciar la actividad emprendedora”.

2.1.4.3 Microemprendimientos Asociativo

Se entiende por microemprendimiento asociativo a la agrupación de personas conformada por miembros del círculo familiar o ajenas al mismo, asociadas voluntariamente con un fin en común el de combinar recursos, ideas y capacidades para la producción y venta de bienes o servicios generando autoempleo.

La asociación como lo sostiene Criollo (2010) es uno de los principales ejes de desarrollo, un claro ejemplo es la metodología utilizada por Banco Grameen, misma que es participativa y se da a través de la formación de grupos, con una necesidad de crédito en común y que durante el proceso el grupo va desarrollando un conjunto de experiencias, fomentando su capacitación y manejo de recursos. A través de la asociación los microemprendedores logran consolidar su grupo de trabajo y suman esfuerzo para el mejoramiento y expansión de su negocio. Carrasco López (2010) manifiesta:

Existen variados ejercicios de asociación generados precisamente por la necesidad de representatividad e incidencia. Los gremios, barriales, comunitarios, empresariales, pymes, seguros, de servicios, etc. han logrado consolidar sus propuestas de manera más efectiva a través del ejercicio de la organización. La actual coyuntura política de nuestro país, exige ordenarnos y agruparnos con la finalidad de convertirnos en actores directores en los procesos de construcción de las nuevas leyes, reivindicación de los principios de asociación y mejoramiento de las propuestas gremiales y empresariales

Carrascos (2010) concuerda con lo expresado por Carrasco López (2010) al sostener que:

Los grupos rurales asociativos productivos (GRAP) que pueden identificarse como agro empresas, cadenas productivas, grupos solidarios productivos y

microempresarios rurales agrupados, han demandado históricamente la intervención de las instancias públicas y una profundización de los servicios financieros de los oferentes, aunque sin mayores resultados.

Sobre la importancia de la asociación en el desarrollo de las comunidades Clemente & Girolami (2006) manifiestan:

Las estrategias desarrolladas por las organizaciones comunitarias pueden ser definidas como el conjunto de acciones y decisiones que adoptan estos grupos para garantizar condiciones mínimas de sobrevivencia de la organización y sus beneficiarios frente a la crisis.

2.1.5 Microemprendimiento y su enfoque social y económico

El microemprendimiento se encuentra estrechamente unido al desarrollo humano y social de sus miembros, el enfoque del microemprendimiento es en primera instancia económico, puesto que nace a partir de la necesidad de un trabajo que genere sustento para el microemprendedor Andía (2013) Alude:

El Desarrollo Humano es un proceso mediante el cual se busca la ampliación de las oportunidades para las personas, aumentando sus derechos y sus capacidades. El enfoque de desarrollo humano pone el énfasis en las personas, en sus capacidades y en sus derechos, analiza los contextos económicos, institucionales y políticos que permiten que las personas progresen.

La familia es un punto verdaderamente importante al momento de generar un microemprendimiento, siendo la familia el apoyo del microemprendimiento en el sentido económico y psicológico, puesto que muchos emprendimientos se han financiado con pequeños préstamos otorgados por familiares cercanos, el impacto del microemprendimiento sobre la familia es directo, al generar los recursos necesarios para mejorar las condiciones de vida del núcleo familiar. Muchos de los emprendimientos son de tipo familiar debido a que como lo enfatiza Fredianelli, D'alejandro & Ramos (2005) "Las estrategias se generan por los intereses de las familias para mantener o incrementar su posición económica y social". En este tipo de microemprendimiento trabajan todos los miembros de la familia como es el caso de pequeños kioscos crianza de animales menores, agricultura, etc. La familia se convierte en el actor principal en las fases desde el nacimiento hasta el desarrollo del microemprendimiento. Sobre la importancia de la familia Ortolanis et, al. (2005) citado por Aquín señala:

La familia es una organización social; en ella sus miembros combinan sus capacidades y recursos en pos de un objetivo común referido a la reproducción cotidiana y social, con una división del trabajo familiar, distribución de responsabilidades, derechos y deberes, en ella cada miembro porta experiencias e intereses propios del momento y posición que ocupa en la misma. Es así que la familia constituye una trama de complejas relaciones y posiciones derivadas del sector social.

Fredianelli (2005) citado por Bourdieu resalta:

Las familias son el lugar privilegiado de las estrategias, la familia funciona como un cuerpo social que, para existir y persistir, tiende a funcionar como campo: con sus poderes físicos, económicos y simbólicos según el capital que posee cada miembro, serán sus luchas y relaciones de poder. Por lo tanto, la familia juega un rol decisivo en el mantenimiento del orden social, es el principal sujeto de las estrategias de reproducción, estrategias de herencia, de inversión económica, educativas, entre otras. El rol que juega cada miembro influye el grado de conflicto en torno a la definición de las necesidades, de las formas de acceder a los recursos, que pueden facilitar u obstaculizar las estrategias colectivas.

Clemente y Girolami (2006) consideran que se debe forjar: “Un microemprendimiento donde nosotros podamos generar el trabajo para nosotros, depende de nosotros mismos y no de un plan”. Los microemprendimientos sirven como un canal para establecer estrategias financieras para que sus beneficiarios que comúnmente son personas de escasos ingresos, excluidos de la banca tradicional puedan acceder a un medio de financiamiento que le permita el desarrollo de su actividad o en su defecto puedan mejorar su microemprendimiento, fortaleciendo su autoempleo, mejorando de esta manera su contexto socio-económico y a su vez generando una economía justa, solidaria y equitativa.

2.1.6 Ventajas y Desventajas de los Microemprendimientos

Conforme a la bibliografía consultada y observando la realidad de los microemprendimientos se podría mencionar como ventajas y desventajas de los microemprendimientos a las siguientes:

Tabla 6. Ventajas y Desventajas de los Microemprendimientos

Ventajas	Desventajas
Genera fuentes de empleo.	Dificultades en la gestión de créditos.
Permite el desarrollo estable de las	Limitaciones para acceder a la información

economías regionales.	y a la investigación.
Permite una distribución más democrática de los ingresos.	Limitaciones para acceder al mercado externo.
Posibilita la creatividad e invención personal	Todos los riesgos y responsabilidades recaen sobre el emprendedor.

Fuente: Elaboración propia basada en literatura

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

2.1.7 Microemprendimiento en el contexto internacional

Existen numerosas experiencias internacionales sobre los microemprendimientos que se han desarrollado en los últimos años y esto se debe a que existe un gran interés por estudiar el fenómeno y cuáles son las claves para el éxito o fracaso, como también, cuáles son los factores que impiden o promueven el microemprendimiento en la población. Es así que, en países como Argentina, Bolivia, Chile, España entre otros se han realizado importantes modelos de microemprendimientos.

Existen algunos ejemplos de microemprendimiento, que han perdurado en el tiempo, corresponden a los proyectos llevados a cabo por Robert Townsend, profesor del Massachusetts Institute of Technology, y por Chris Woodruff, profesor de la Universidad de California. Robert Townsend ha dirigido un proyecto para Tailandia desde 1997, el cual consiste en encuestas longitudinales que se toman anualmente en zonas relativamente poco urbanizadas. Townsend ha estudiado el efecto de las restricciones al crédito sobre el microemprendimiento y sobre el nivel del capital utilizado por las pequeñas empresas; también ha calculado el efecto de las crisis económicas sobre el microemprendimiento y las características más sobresalientes que hacen surgir a los microemprendedores. Por su parte, Woodruff dirige un proyecto en Sri-Lanka desde el año 2005, también de encuestas de carácter longitudinal, donde entre los trabajos de investigación realizados se encuentran tópicos como estimación del retorno al capital en empresas pequeñas, efectos del tsunami de 2004 sobre el microemprendimiento y el tipo de contabilidad que llevan los microemprendedores. (Ministerio de Economía, Fomento y Turismo de Chile, 2010, p.9-10)

Sobre emprendimientos llevados a cabo por jóvenes universitarios Kantis y Drucaroff (2011) destacan:

Yx Wireles, es una empresa dedicada al diseño, desarrollo, fabricación y comercialización de equipos electrónicos de alta tecnología para telecomunicaciones celulares fundada por cuatro estudiantes chilenos de ingeniería: Mike Leatherbe, Alejandro Patillo, Felipe Vásquez y Eduardo Bendke. Otro caso de emprendimiento llevado a cabo por jóvenes es el de Pedidos Ya, empresa uruguaya de delivery de restaurantes por internet creada por dos jóvenes de 22 y 24 años. (p. 28)

Rito (2007) sobre la realidad microempresarial de México acota:

En México los emprendimientos deben incursionarse en nuevas prácticas pues no basta hacer siempre lo mismo hay que introducirse en los sectores excluidos, grupos vulnerables que se constituyen en núcleos de problemas que el estado ha excluido y que ha atendido prioritariamente organizaciones de sociedad civil.

2.1.8 Microemprendimiento en el contexto nacional

En el Ecuador las iniciativas de microemprendimiento que se han registrado en los últimos años han sido muy significativas para el desarrollo social y económico de nuestra gente. Caicedo (2004) señala: “El microemprendimiento ha recibido un creciente reconocimiento a nivel mundial en los años recientes”. El reporte de GEM 2004 ubica a Ecuador en ese entonces como el tercer país con la población de más actividad emprendedora en el mundo.

Según Hernández (2007) en Ecuador se observa un trabajo social que necesita ser revitalizado, que se interese por cambiar y avanzar, se hace necesario retomar una idea de progreso y desarrollo comunitario, para lo cual Faleiros (2007) señala que se deberán instrumentar programas para enfrentar los problemas y crear las condiciones para mejorar la calidad de vida de las personas y las comunidades. Andía (2013) manifiesta que se debe aplicar una política social, la misma que debe definir acciones para satisfacer necesidades básicas de consumo y mejorar la condición de vida de los hogares. Para Andía (2013) el impulso al desarrollo está orientado a:

Desarrollar programas orientados a lograr que los usuarios de programas sociales accedan a oportunidades y desarrollen estrategias sostenidas de generación de ingresos, seguridad alimentaria, reducción de la vulnerabilidad y empleo, con el fin de superar, en el mediano plazo, su condición de pobreza.

En Ecuador las provincias en donde se realizaron las primeras incubadoras de microemprendimientos fueron en Guayaquil y Quito, siendo el caso más conocido el denominado “Salinerito”, creadores del “Sí se puede”. Este negocio empezó en los años 70 en la provincia de Bolívar, cuando voluntarios suizos junto con sus alumnos campesinos

decidieron empezar con la producción de quesos mediante la aplicación de técnicas suizas. Ya han pasado 40 años desde entonces y la empresa ha ido creciendo hasta formar un consorcio donde muchas familias se han beneficiado debido a las fuentes de empleo que se han generado en la zona. Ante ello, Salinas y sus comunidades son la demostración de que en Ecuador es posible el desarrollo rural integral con equidad y sostenibilidad. El proceso Salinero es considerado una experiencia modelo dentro de la Economía Popular y Solidaria que el actual gobierno está tratando de impulsar.

En la provincia del Oro en el año 2014 se firmó un convenio de microemprendimientos entre Corporación Orense de Desarrollo Económico Territorial (CORPODET) y la Fundación Educativa Mons. Cándido Rada (FUNDER) teniendo como objetivo generar empleo e ingresos a través de la creación de empresas sustentables y sostenibles para erradicar el desempleo y las cadenas de pobreza incluyendo capacitaciones en temas tributarios, administración, fiscalización entre otros. Diario Correo (2014).

2.2 Caracterización del Sector Rural

2.2.1 Información de la Parroquia EL Cisne

El Cisne es una parroquia rural de la provincia de Loja, ubicada a 74 km de la ciudad de Loja. Sector de gran afluencia comercial, tierra rica en tradición, producción y cultura artesanal. En la tabla siguiente se resumen datos geográficos de la parroquia El Cisne.

Tabla 7. Información General de la Parroquia El cisne

Nombre del GAD	Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquia EL Cisne
Población Total	1628 Habitantes
Extensión	106.31 km ²
Límites	Norte: Parroquia Gualel Sur: Parroquia San Pedro de la Bendita y Zambí Este: Cantón Catamayo y Parroquia Chuquiribamba Oeste: Parroquias Guayquichuma y Salatí (provincia de El Oro).
Clima	Temperado-Húmedo
Fiestas Cívicas	Fiestas de Parroquialización 1 de mayo
Fiestas Religiosas	15 de Agosto, 8 de Septiembre – Festividad de la Virgen María

Fuente: Municipio de Loja, 2016

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Es considerada como una de las parroquias rurales más importantes de Loja y uno de los centros religiosos católicos más significativos del país.

2.2.2 Mapa de Ubicación de la Parroquia El Cisne

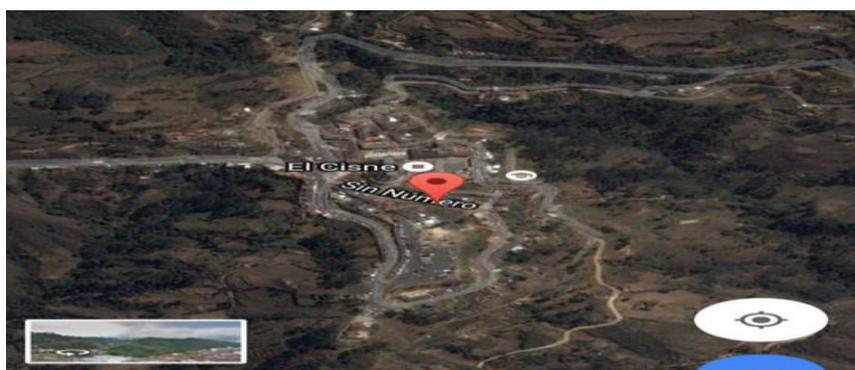


Figura 3. Ubicación Geográfica Parroquia El

Fuente: Google Maps, 2017

Los barrios que conforman la parroquia El Cisne son ocho:

- Ambocas
- Chaquircuña
- Agua del milagro
- Huasir
- La Nona
- La Concha
- Millubo
- Santa Teresita

2.2.3 Antecedentes Históricos



Figura 4. Vista Panorámica de la Parroquia El Cisne

Fuente: GAP Parroquial El Cisne, 2015

La historia del pueblo de la Parroquia de El Cisne se remonta a los tiempos de las culturas preincaicas el posterior advenimiento de los Incas. Este asentamiento indígena que históricamente forma parte de la cultura Paltas - Ambocas y más tarde la colonización española, luego de la muerte del Inca Atahualpa en 1533. A la llegada de los conquistadores esta comarca se constituyó en un lugar de refugio de indígenas que huían del aprendizaje de la doctrina y pago de tributos.

En este contexto colonial, y sumado a ello, los flagelos de la naturaleza motivaron a sus moradores a finales del siglo XVI, emprender el viaje a Quito, llevando consigo el tronco de cedro para hacer tallar su Imagen por el artista Diego de Robles de la escuela quiteña. Con la Imagen, la historia de esta población cambió de rumbo. Ante todo, los naturales aceptaron la religión, y su Reliquia se constituyó en una parte esencial de su vida. Desde aquella época, defendieron su Joya hasta con su vida, batiéndose en duelo con pueblos vecinos para evitar su traslado y deterioro.

A partir del siglo XVI-XVII y XVIII, su fama se incrementó por sus milagros. Aquello ha dado lugar al flujo socio-cultural, político y económico en el Austro, y algunas provincias del centro ecuatoriano, y norte del Perú. La peregrinación, impresionó al libertador Simón Bolívar, por tanto, dio lugar a su Decreto para el establecimiento de la Feria de Loja, en el año 1829. Años posteriores, en el año 1873, la población fue elevada a la categoría de Parroquia Civil, con su Primer Teniente Político, el Sr. Plácido Cuenca. En el Siglo XX, la Coronación Canónica de la Virgen del Cisne, en 1930, hizo que se incrementara la fe y el peregrinaje de millones de fieles que acuden a María, representada en la Efigie de la Virgen. En síntesis, la historia del Cisne se encuentra íntimamente relacionada a la Imagen de la Virgen, en cuanto al descuido, deterioro, los incendios que produjeron sus cambios físicos, los raptos, las réplicas, las joyas, y disputas por su tenencia. (GAD Parroquial El Cisne, 2016)

2.2.4 Demografía

El Cisne es una parroquia que posee una diversidad cultural muy importante. Cuenta con aproximadamente 1628 habitantes los cuales se dedican principalmente a actividades artesanales, religiosas y comercio, constituyendo el turismo religioso una actividad económica de especial significado, al igual que la actividad de agricultura y ganadería que constituyen otras fuentes de riqueza para el sector.

En cuanto a sus habitantes, se ha llegado a establecer que estos en su gran mayoría constituyen grupos familiares descendientes de los Paltas y todos ellos firmes y

permanentes guardianes a la sagrada imagen de la Virgen María a la que honran y veneran, el idioma que predomina este sector es el español.

La parroquia de El Cisne según el último censo de población y vivienda realizado por el INEC, cuenta con una población de 1628 habitantes de los cuales el 48.10% son hombres y el 51,90 pertenece a mujeres.

Tabla 8. Población por sexo parroquia El Cisne

Sexo	Casos	%
Hombre	783	48,10%
Mujer	845	51,90%
Total	1628	100%

Fuente: INEC, Censo Nacional VII de Población y VI Vivienda

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Atractivos Turísticos

El Cisne es una parroquia muy amigable que ofrece una gran variedad de paisajes y atractivos turísticos y esto se debe principalmente a sus características topográficas y a la ubicación privilegiada de la parroquia, de gran extensión visual hacia el valle de Catamayo y hacia el mismo espacio parroquial.

De la misma manera el ambiente, recursos naturales, los bosques y la abundante vegetación hacen de la Parroquia El Cisne un entorno amigable, propiciando así a que los espectadores gocen de un paisaje de gran calidad escénica y visual.



Figura 5. Atractivo Turístico Agua del Milagro

Fuente: GAP Parroquial El Cisne

En lo que respecta a los principales atractivos turísticos de la Parroquia El Cisne se destacan los siguientes:

- Museo ruta del Libertador, en proceso de consolidación y ampliación del proyecto.

- Basílica de El Cisne (principal en la zona)
- Museo religioso del santuario de El Cisne
- Torre del Reloj
- Placas de los milagros
- Agua del Milagro
- Monumento al Cisne
- Cerro Potochuro
- Cerró Chayalama.
- Río de Ambocas, Rio Gualel en Chaquircuña.

2.2.5 Oportunidades de negocio en el sector

La Parroquia El Cisne es un lugar de gran significado religioso para sus pobladores, así como para la mayoría de los ecuatorianos, la afluencia de turistas y demás hace que la demanda de servicios sea alta. es así que este sector se sitúa como una oportunidad para realizar negocios y crear fuentes de trabajo.

Dentro de las oportunidades de negocio que se logró identificar en el sector El Cisne se atribuyen las siguientes:

Tabla 9. Oportunidades de negocio en El Cisne

Sector	Actividad
 <p>comercio</p>	<p>Venta de reliquias, velas, comida, bocadillos, refrescos, horchatas. El 9.42% de la población económicamente activa del Cisne se dedican a esta actividad-</p>
 <p>Agrícola</p>	<p>Sembrío de legumbres, hortalizas, caña de azúcar, tomate riñón, fréjol, maíz, etc. El 52.78% de la población se dedican a esta actividad, siendo la principal fuente de ingreso.</p>
 <p>Ganadero</p>	<p>Crianza y comercialización de especies menores como aves de corral, cuyes. Crianza de ganado vacuno y porcino Producción y venta de leche y cárnicos</p>

Servicios



Quioscos (golosinas, alimentos de primera necesidad)
Talleres de enseñanza de fabricación de artesanías
Servicio de restaurants (preparación de lunch y comida)

Fuente: GAD Parroquial El Cisne, 2016

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

2.2.6 Principales actividades económicas y microemprendimientos

Las principales actividades productivas económicas que se realizan en la parroquia El Cisne corresponden en mayor medida al sector primario; entre ellas destaca la actividad agrícola, artesanal, comercial y ganadera; que representan las fuentes de ingreso y medio de vida más importantes dentro de la parroquia.

A continuación, se detalla en que consiste cada actividad productiva de la Parroquia El Cisne.

Actividad Agrícola



Figura 6. Cultivos de la Parroquia El Cisne

Fuente: GAP Parroquial El Cisne

La actividad agrícola constituye la base de la economía de la parroquia, pues concentra al 52.78% de la población económicamente activa. Siendo en la comunidad de Chaquircuña el cultivo de tomate de riñón la principal actividad económica, seguida por el cultivo de caña de azúcar en el cual se ha incursionado en los últimos años debido a la apertura de la carretera, la misma que genera una relación comercial con la empresa MALCA, a través del Ingenio Monterrey. Además, se cultiva para la venta en menor cantidad, el fréjol, el maíz y el pimiento; y para el autoconsumo productos como la yuca, el guineo, café, fréjol, papaya y naranja.

Actividad Artesanal



Figura 7. Zona de comercialización de la Parroquia El Cisne

Fuente: Entrevista en el sector el Cisne

La actividad artesanal de la Parroquia El Cisne se acentúa a los pies de la plaza central, en donde más de un artesano exhibe sus productos para comercializarlos a turistas nacionales y extranjeros, las artesanías que se elaboran en esta zona son: velas, rosarios con cruces negras de madera, pepas plásticas coloridas e hilos marrones y otros artículos que usan como recuerdo de la visita del santuario de la Virgen de EL Cisne, el resto de artículos como llaveros y muñecas son traídos desde Perú.

Actividad Comercial



Figura 8. Zona de comercialización de la Parroquia El Cisne

Fuente: GAP Parroquial El Cisne

La actividad comercial constituye una importante generadora de empleo alrededor del Santuario pues el 9.42% de la población económicamente activa se dedica al comercio al por mayor y menor de todo tipo de comercios especialmente en épocas de fiestas (venta de horchatas, velas, reliquias, y otros). (GAD Parroquial El Cisne, 2016)

Este sector es sobresaliente, pero al mismo tiempo resulta positivo y la ves negativo. Positivo por el dinamismo que genera en la economía local y negativo por no crear fuentes de trabajo estables si no estacionales, lo que sucede en las Fiestas de la Virgen del Cisne en donde se observa restaurantes casi llenos de clientes y peregrinos sin hospedajes.

Es importante enfatizar la considerable participación femenina en la actividad comercial en la de venta de reliquias, comida, horchatas y velas ya que representan una fuente importante en el comercio de este sector.

Actividad Ganadera



Figura 9. Producción Ganadera de la Parroquia El Cisne

Fuente: GAP Parroquial El Cisne

La producción ganadera es otra de las ramas de actividad que se da en la parroquia y por lo general se desarrolla en la parte rural de la misma.

Las principales especies que se aciertan son ganado bovino, caballar, asnal, porcino y aves de corral. Destinadas principalmente a cubrir las necesidades de subsistencia y de movilización Áreas productivas-pastizales.

2.2.6.1 Antecedentes de microemprendimientos en el Cisne

Los microemprendimientos de la Parroquia El Cisne, se sustentan desde sus inicios específicamente en lo referente al área de comercio y producción.

En el área de comercio se encuentra el expendio, venta y comercialización de artículos de primera necesidad por medio de tiendas, así como la comercialización de artículos religiosos, prendas de vestir, artesanías y expendio de comidas a través de salones montados para el efecto.

En lo que concierne el área de producción en El Cisne desde el principio se han realizado actividades productivas tales como: producción de bizcochuelos, arepas, roscones etc.

Es así que se puede decir que la actividad de microemprendimiento que más concentración tiene es la actividad de comercio con un estimado aproximado de un 70%, el mismo que se acentúa en la cabecera parroquial. Se exceptúa también la comercialización de productos agropecuarios que es un factor importante, en lo que ha ingresos económicos se refiere para las familias de toda la parroquia.

2.3 Caracterización del sector urbano

2.3.1 Información del Parroquia San Sebastián

San Sebastián es una parroquia urbana del cantón Loja, ubicada en el centro de la ciudad, con una superficie de terreno de 360,40 Has. (3'603.984,08 m2), es un sector muy activo con una gran actividad comercial y turística, entre sus principales atractivos se destaca la Plaza de San Sebastián, la cual a través del tiempo se ha convertido en un punto de encuentro de microemprendedores de varios sectores de la provincia y en un espacio de integración y cultura para los Lojanos.

La Zona en Desarrollo de esta parroquia está comprendida entre el Perímetro Urbano de la ciudad entre los mojones del 1 al 5 y del 1 al 32, el cauce del río Malacatos hasta el sitio Dos Puentes, la vía a Malacatos, el límite con la parroquia Malacatos, el límite cantonal y a su vez provincial con Zamora Chinchipe, la quebrada El Carmen, la vía hacia la captación de agua potable en la misma quebrada y la vía antigua que conduce de la ciudad hacia Zamora Huayco Alto. (GAD Parroquial El Cisne, 2016)

San Sebastián es considerado como una de las parroquias más importantes del cantón Loja y esto se debe a que cuenta con una gran afluencia de actividad comercial, económica y turística.



Figura 10. Ubicación Geográfica San Sebastián

Fuente: Municipio de Loja, 2016

Tabla 10. Límites de la Parroquia San Sebastián

Norte	Calle Azuay
Sur	Calle Catacocha
Este	Calle Juan José Peña
Oeste	Calle Ángel B. Carrión

Fuente: Municipio de Loja
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

La Parroquia San Sebastián está compuesta por ocho barrios que a continuación se citan:

- Máximo Agustín Rodríguez
- Pucará
- Pradera
- Yaguarcuna
- Los Geranios
- El Rosal
- Capulí
- Zamora Huayco



Figura 11. Plaza San Sebastián
Fuente: El Telégrafo

Fiestas y Tradiciones

La Parroquia San Sebastián tiene una tradición que se celebra año a año, cada 19 de enero desde su templo parroquial hasta la catedral y viceversa, esto responde a una tradición que data desde el siglo XVIII, a raíz de que San Sebastián fuera declarado por la cámara Edilicia, patrono jurado de la ciudad y protector de la misma contra desastres naturales, luego del desastroso terremoto que en dicha época asoló gran parte del urbanismo de la cabecera provincial. (Telégrafo, 2016)

2.3.2 Antecedentes Históricos

La Parroquia San Sebastián es un lugar para recordar, guarda historia y costumbres que han perdurado en el tiempo desde los tiempos coloniales. Uno de esos memorables lugares se sitúa en la Plaza de San Sebastián o de la independencia, la misma que es estimada como uno de los atractivos principales de la ciudad de Loja. Es la Plaza que acogió los momentos de mayor gloria para la ciudad, aquí se proclamó la independencia de la Corona

Española, el 18 de noviembre de 1820. Es un lugar para recorrer la historia de la ciudad en cada uno de sus espacios. San Sebastián también era parte de la religiosidad lojana con su iglesia de corte colonial, lo cual le ha otorgado un aire tradicional y místico muy concurrido.

San Sebastián en sus inicios era la plaza del comercio, dado que aquí se realizaban las ferias más importantes de la ciudad de Loja. Como la feria de carácter comercial del 8 de diciembre por el aniversario de la fundación de la ciudad, así como las reuniones de los patriotas lojanos que buscaban desde siempre el progreso de la ciudad.

2.3.3 Oportunidades de negocio del sector

La Parroquia San Sebastián es un lugar de gran significado cultural y religioso para sus habitantes, así como para la mayoría de los lojanos, la afluencia de turistas y demás hace que la demanda de servicios sea alta. es así que este sector se sitúa como una oportunidad para realizar negocios y crear fuentes de trabajo.

Dentro de las oportunidades de negocio que se logró identificar en el sector San Sebastián se atribuyen las siguientes:

Tabla 11. Oportunidades de negocio en el barrio San Sebastián

Sector	Actividad
<p>Comercial</p> 	<p>Venta de artesanías y manualidades</p> <p>Venta de frutas y hortalizas</p> <p>Venta de dulces y golosinas</p> <p>Tiendas de abarrotes</p> <p>Farmacias</p>
<p>Servicios</p> 	<p>Servicio de salón de recepciones, hoteles</p> <p>Reparación de prendas de vestir</p> <p>Restaurants, cafeterías</p> <p>Gabinetes de belleza</p>
<p>Cultural</p> 	<p>La gran cantidad de turistas en el transcurso del año</p> <p>Expo-ferias de productos con representación de los cantones de la ciudad de Loja</p> <p>Actos culturales y sociales</p> <p>Valor histórico colonial</p>

Fuente: Municipio de Loja, 2016

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

2.3.4 Principales actividades económicas y microemprendimientos

Las principales actividades económicas micro emprendedoras que se realizan en la parroquia San Sebastián corresponden en mayor medida al sector comercial en diversas áreas; entre ellas destaca la actividad desarrollada por restaurantes en el expendio de comida, almacenes de artículos musicales, cybers café, bares discotecas, venta de artesanías, tiendas, micro mercados, comercialización y confección de prendas de vestir de tela y cuero, locales de arreglo de calzado y la realización de expo-ferias comerciales y agropecuarias ; que representan las fuentes de ingreso y medio de vida más importantes dentro de la parroquia.

2.3.5 Antecedentes de las principales actividades de microemprendimiento

Las actividades económicas y de microemprendimientos de la Parroquia San Sebastián, se sustentan específicamente en el expendio de artículos de primera necesidad por intermedio de tiendas particulares establecidas, producción venta de productos de panificación, expendio de comidas a través de salones montados para el efecto y salones de entretenimiento como discotecas, bares, salas de videojuegos etc. Dichas actividades se concentran en un 90% en la cabecera parroquial. Se exceptúa en este estudio, la comercialización informal de vendedores ambulantes factor importante que se toma en cuenta como parte de la actividad comercial de la Parroquia.

CAPÍTULO III

Metodología y Análisis de los Resultados

3.1 Metodología

3.1.1 Diseño y Tipo de Investigación

Para comprobar la incidencia que tiene el microcrédito en el origen y crecimiento de los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja se aplicaron los siguientes métodos:

Tabla 12. Tipo de Investigación

Tipo	Propósito
Cuantitativa	Recoger y analizar datos sobre las variables para deducir los resultados
Cualitativa	Interpretar datos de manera detallada que conduzcan a conocer las características atribuidas de los microemprendedores del sector urbano y rural.

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Tabla 13. Método de recolección de información

Método	Propósito
Científico	Revisar y recoge información sobre el tema propuesto a ser investigado, con el fin de obtener la respectiva fundamentación teórica.
Descriptivo	Mediante el método descriptivo se logró analizar las variables cualitativas y cuantitativas de las dos variables

	utilizadas (microcrédito y microemprendimiento) y su comportamiento en su contexto real.
Exploratorio	Permitió establecer una familiarización directa con los microemprendedores de los sectores a analizar, de los cuales se desconocía sus características.
Abstracto	Con este tipo de método se logró investigar las características económicas, demográficas y sociales de los sectores analizados

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

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

3.1.2 Técnicas utilizadas para el levantamiento de información

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

Tabla 14. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información

Técnicas	Propósito
Observación	Determinar las condiciones sociales y económicas de los microemprendedores beneficiarios de microcrédito tanto en el sector urbano como en el sector rural y realizar una comparación entre las zonas.
Encuesta	Conocer los distintos aspectos sociales y económicos de los microemprendedores, se formularon dos encuestas, la primera fue aplicada al sector rural: El Cisne y la segunda encuesta se aplicó al sector urbano: La Pradera. Con los resultados se realizó el contraste y análisis.
Revisión Bibliográfica	Con la exploración bibliográfica se logró conocer aspectos relevantes de las 2 variables objeto de investigación. Así como también se profundizó en estudios relacionados anteriormente con el tema propuesto.

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

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

3.1.3 Fuentes de recolección de información

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

Tabla 15. Fuentes de recolección de información

Fuentes de información	Propósito
Primaria	Mediante la aplicación de encuesta se logró obtener información directamente de los microemprendedores de los sectores analizados, para su posterior análisis
Secundaria	La información pertinente principalmente a las variables utilizadas en la investigación fue obtenida de publicaciones, investigaciones previas, libros y de la información existente de proyectos anteriores relacionados al tema.

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

3.1.4 Fases de recolección de datos

En la presente investigación se desarrollan las siguientes fases:

Tabla 16. Fases de recolección de información

Fase	Propósito
Fase de Diagnostico	Diagnosticar, la situación económica y social de los microemprendedores donde se realizó la encuesta .
Fase de Análisis	Comparar los microemprendimientos generados con capital semilla del microcrédito, así como el grado de incidencia del mismo en el progreso de actividades microempendedoras en el sector urbano y rural.
Fase de Comparación	Determinar en qué medida los microemprendimientos del sector urbano y rural se relacionan y en que difieren.

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

3.1.5 Unidad de Análisis

La unidad de análisis en el presente trabajo de investigación fueron el sector urbano: San Sebastián y un sector rural: El Cisne.

3.1.6 Población

Para el presente trabajo de investigación se trabajó con un censo para cada uno de los barrios analizados, no se tomó muestra porque se tomó como referencia la población lo cual se indica detalladamente a continuación:

Tabla 17. Población encuestada

Sector	Número de Encuestados	Observación
El Cisne	150	Se encuestaron los microemprendimientos del casco alrededor de la Basílica del Cisne,
San Sebastián	109	Se consideraron los 109 microemprendimientos de la base de datos levantada por la Titulación de Administración de Empresas
Total	259	

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

De los 150 microemprendimientos que se encuestaron solo se tomaron 110 microemprendimientos para el análisis, por motivo que los 40 restantes se dedican a otro tipo de actividades como la prestación de servicios de alquiler de habitaciones y restaurantes los cuales no nos sirven para nuestro objeto de estudio. Ya que el propósito de la investigación es comparar escenarios similares para así poder realizar un análisis comparativo y medir el grado de incidencia de los microcréditos en los microemprendimientos.

3.2 Análisis de Resultados

En el presente capítulo se presenta el análisis de los resultados obtenidos a partir de las encuestas aplicadas a las 2 muestras de estudio, los mismos que se corroboran en la presente investigación, así como también se plantea una propuesta, conclusiones y recomendaciones finales.

La encuesta se aplicó a 2 sectores, 1 sector urbano: San Sebastián y 1 sector rural: El Cisne, dicha encuesta consta de 2 partes: en la primera parte se recoge datos generales del encuestado como: sexo, edad, tipo de vivienda, etc. en la segunda parte se incorporan preguntas que recogen información de tipo económica y social de los encuestados y en la última parte se recoge información sobre los beneficios que ha generado el microcrédito en

los microemprendimiento. Se tomó como muestra de estudio estos 2 sectores, en primera instancia por la similitud que existe en el flujo comercial y características microempendedoras, permitiendo de esta manera realizar un contraste acertado. En segunda instancia tomando estos 2 sectores, se puede realizar una evaluación más profunda para determinar en cuál de estos sectores el microcrédito presenta mayor incidencia. El Cisne hará la comparación con San Sebastián, por la similitud que guardan entre ellos en los aspectos de movimiento comercial y actividad emprendedora.

3.2.1 Datos generales de los Microempendedores

Para determinar el perfil del micro emprendedor de los sectores El Cisne y San Sebastián, se incorporó en la encuesta una serie de preguntas que permitan conocer sus preferencias, actividades a las se dedican, nivel de ingresos, entre otros.

De acuerdo a los resultados de la encuesta, que se presentan a partir de la figura 12, el 60% de los microempendedores del sector El Cisne son de género femenino y el restante que corresponde al 40% son de género masculino. Mientras que en el sector San Sebastián figura 13, sucede lo contrario 41% presente en los microempendedores son de género femenino y el 59% representan al género masculino.

El significativo porcentaje de participación de la mujer en los microemprendimientos en el sector El Cisne, replica la realidad de otras ubicaciones geográficas, en donde las mujeres son las principales actoras de los emprendimientos micro empresariales, solicitando créditos, invirtiendo los recursos y obteniendo ingresos para mejorar la calidad de vida del grupo familiar. Aunque en el Sector San Sebastián son los hombres los que tienen mayor microemprendimientos, se puede destacar que la participación de las mujeres es importante puesto que el porcentaje de diferencia es mínimo.

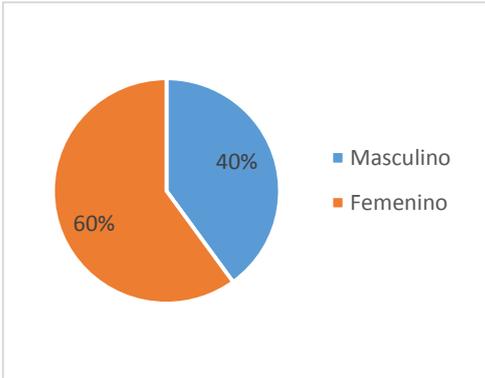


Figura 12. Genero del Encuestado El cisne

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

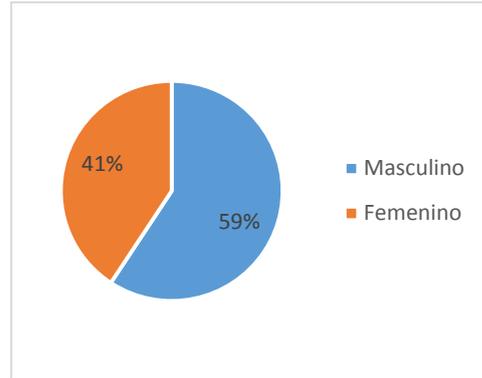


Figura 13. Genero del Encuestado San Sebastián

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Al analizar la figura 14, se evidencia que el 62% de la población encuestada es de estado civil casada, 26% son solteros, el 6% son divorciados y el 6% son personas viudas. Mientras que en la figura 15, se evidencia que el 95% de la población encuestada es de estado civil casada, 3% soltera y el 2% divorciado.

De acuerdo a estudios de mercadotecnia, se conoce que las personas de estado civil casadas son más responsables a la hora de administrar los recursos que las personas solteras, por cuanto sus recursos económicos se destinan principalmente para atender las necesidades del hogar.

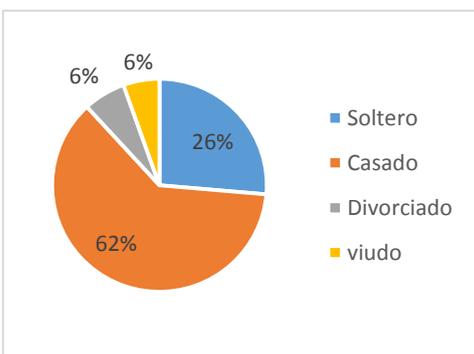


Figura 14 . Estado Civil del Encuestado El Cisne

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

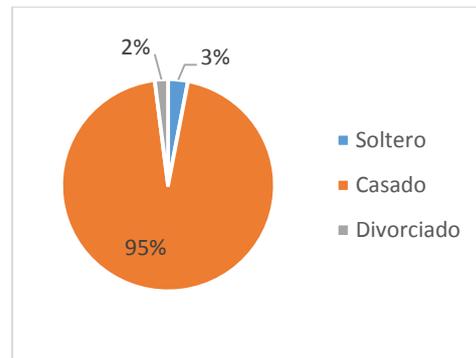


Figura 15. Estado Civil San Sebastián

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Con respecto al parámetro de la edad, en la figura 16 se observa que el 35% de la población corresponde a microempresarios con rango entre los 31 y 40 años, seguidos de un 25% de personas entre 41 a 50 años, y 24% de personas entre 18 y 30 años; y menores porcentajes

corresponden a los grupos de 51 a 64 años de edad que registran el 13% y de 65 años en adelante con el 3%.

Con respecto al parámetro de la edad, en la figura 17 se observa que el 50% de la población corresponde a microempresarios con rango entre los 41 y 50 años, seguidos de un 39% de personas entre 31 a 40 años, y 4% de personas entre 51y 64 años; y menores porcentajes corresponden a los grupos de 18 a 30 años de edad que registran el 4% y de 65 años en adelante con el 3%.

Se evidencia que en el sector El cisne y San Sebastián, no se registran microemprendimientos formalmente establecidos, que sean propiedad de personas de menores de 18 años; por lo que el mayor porcentaje de microempresarios de los dos sectores, serian adultos que han adquirido algún tipo de experiencia y conocimiento a través de los años.

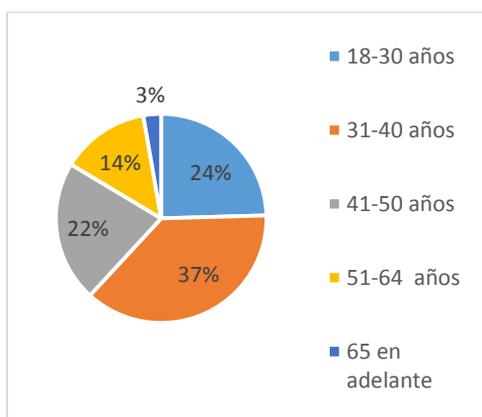


Figura 16. Edad del Encuestado El Cisne

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

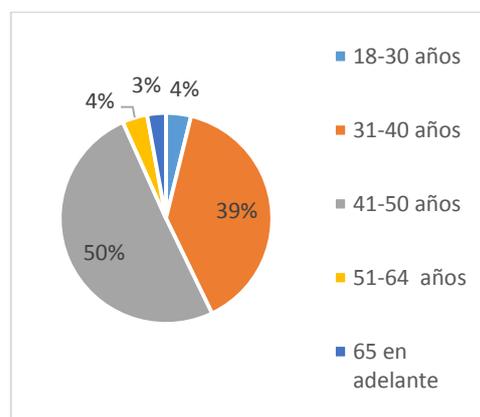


Figura 17. Edad del Encuestado San Sebastián

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

De acuerdo a la figura 18, se evidencia que el mayor porcentaje de la población que corresponde al 53% ha terminado la secundaria; el 31% indica que estudio la primaria; el 15% manifiestan que tienen un nivel de instrucción superior y el 1% que no tiene ningún nivel de instrucción

Con respecto a la figura 19, se evidencia que el mayor porcentaje de la población que corresponde al 66% manifiesta que tiene un nivel de instrucción superior; el 27% indica que ha culminado la secundaria; el 2% culmino la primaria y el 5% no tiene ningún nivel de instrucción.

Para las personas que cuentan con una carrera profesional, se les facilita gestionar y establecer empresas porque disponen de mayores conocimientos en temas técnicos o administrativos para acceder a los beneficios que ofrece el estado a través de sus instituciones de Sistema Popular y Solidario, Ministerio de Industrias y Productividad o del Servicio de Rentas Internas; entre otras.

Se destaca que ninguno de los microempresarios encuestados es analfabeto.

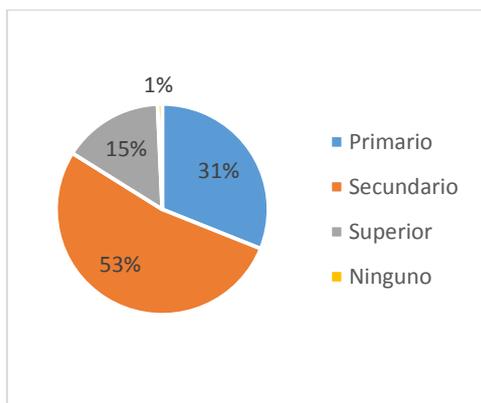


Figura 18. Nivel Educativo El Cisne

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

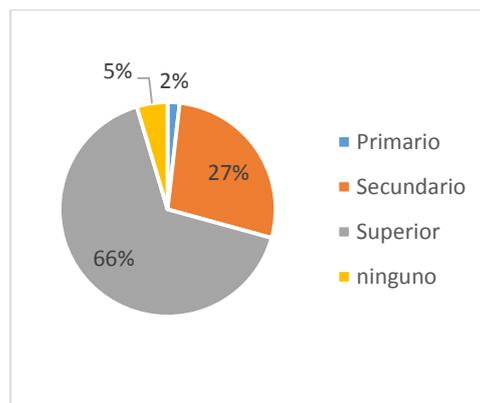


Figura 19. Nivel Educativo San Sebastián

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

En la figura 20 se muestran los resultados obtenidos en lo que refiere a la ocupación de los microemprendedores, donde se observa que en El Cisne 52,7% se dedican a actividades comerciales; un 42,7% a actividades artesanales y 0,4% se dedican a otro tipo de actividades. mientras que en el sector San Sebastián el 96,8% son comerciantes; 0,1% artesanos y un 0.2% se ocupan en otro tipo de actividades.

Con esto se deduce que es en el sector urbano donde hay mayor actividad comercial y esto debido al medio en el que se encuentran, mientras que por su parte en el sector rural las actividades están dirigidas principalmente a actividades de comercio y elaboración de artesanías y esto se debe principalmente a que el lugar representa una figura religiosa y por ende demanda turista lo cuales contribuyen con el comercio.

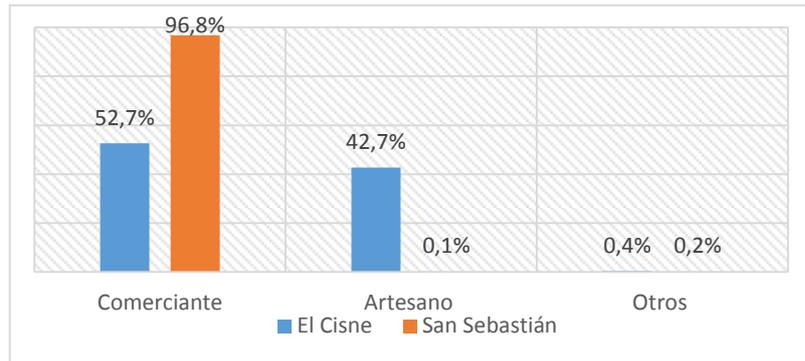


Figura 20. Ocupación de los encuestados
Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Para determinar el entorno financiero de los microemprendedores del sector El Cisne y San Sebastián, se les consultó si son clientes de alguna entidad financiera, determinándose que en el sector San Sebastián el 96,5% si son clientes de una entidad financiera y que un 2,8% no son clientes. Mientras que en el sector El Cisne el 73,3% de los microempresarios consultados si son clientes de una entidad financiera y que un 26,7% no son clientes.

Se determina que algunos de los microempresarios del sector El Cisne no son clientes de una entidad financiera por cuanto manifiestan que, desconfían en estas instituciones y prefieren mantener ellos mismos sus propios recursos financieros y por ello no realizar ningún tipo de intermediación financiera.

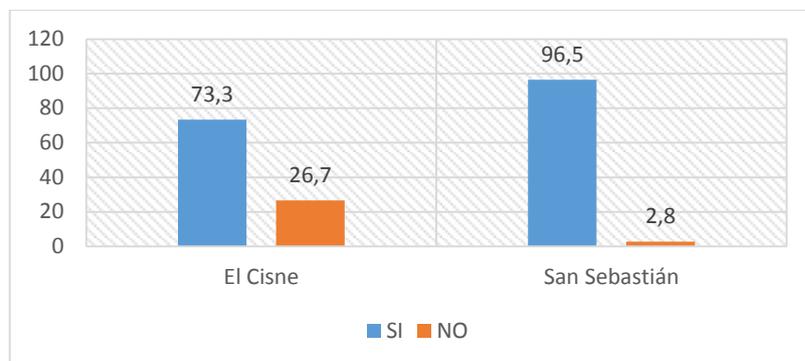


Figura 21. Clientes de alguna entidad financiera
Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Partiendo de que las actividades productivas necesitan de un tipo de producto financiero y recursos económicos, se procedió a consultar a los microempresarios si han necesitado de algún producto financiero en específico durante el desarrollo de su microemprendimiento. Los resultados obtenidos en la figura 20, muestran que el 73,3% de los emprendedores del sector El Cisne poseen una cuenta de ahorro; 3,3% cuenta corriente y 0,7% otro tipo de

producto financiero. Mientras que en el sector San Sebastián un 91,7% cuenta con una cuenta de ahorros; 2,8% depósitos a plazos; 1,8% tiene cuenta corriente y 0,9% otro tipo de producto financiero.

La variación de los resultados obtenidos se debe a la cultura financiera, al acceso a las instituciones financieras y al perfil que maneja el emprendedor en cada sector.

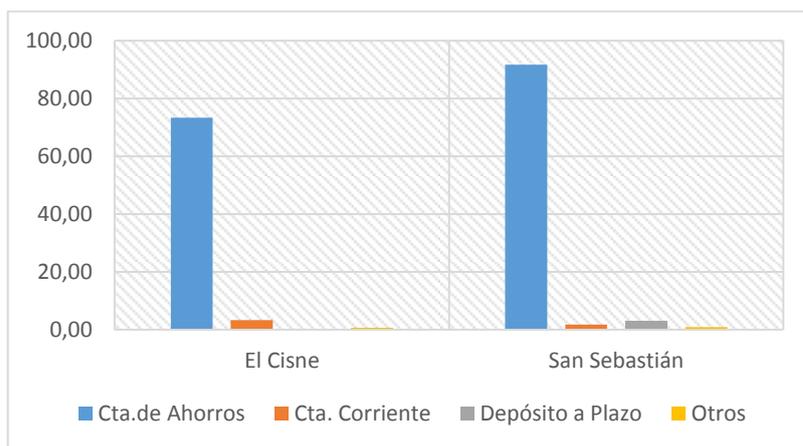


Figura 22. Tipo de producto Financiero
Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Como se observa en la figura 23, las personas que no reciben el bono de desarrollo humano ocupan el mayor porcentaje y esto sucede en los dos sectores, esto se debe a que a través del MIES se logra determinar que personas necesitan en realidad estos recursos y además uno de los requisitos para recibir este beneficio es no tener un crédito en una entidad financiera y como se puede constatar la mayoría de los encuestados tienen o tuvieron un préstamo.

Por tanto, se podría decir que la mayoría de los microemprendedores del sector urbano y rural no reciben un subsidio estatal con porcentajes superiores al 80% y por ende el sustento de su familia son los ingresos provenientes de su microemprendimiento, por tanto se puede decir que los microemprendedores del sector urbano y rural de la ciudad de Loja no viven en situaciones de extrema pobreza al no ser considerados como beneficiarios del bono de desarrollo humano.

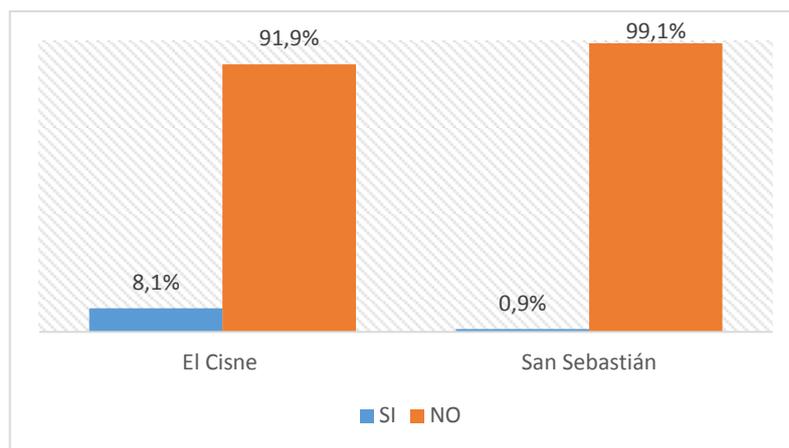


Figura 23. Percibe el Bono de Desarrollo Humano
Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores
Elaboración: Paucar Gianella,2017

3.2.2 Incidencia del microcrédito en actividades microemprendedoras del sector urbano y rural

Para comprobar si el microcrédito incide de la misma manera en el sector urbano y rural en las actividades de microemprendimiento se incorporó preguntas que permitan conocer si el microcrédito está teniendo la misma incidencia en los dos sectores.

Para medir el grado de incidencia del microcrédito es necesario conocer si los microemprendedores han solicitado en alguna entidad financiera este producto, en los resultados obtenidos a partir de la figura 24 se indica que, un 67,6% del sector El Cisne si han solicitado microcrédito y un 32,4% que no lo han realizado. En el caso de San Sebastián se manifestó que 21,6% si solicito el microcrédito, mientras que el 73,5% dijo que no solicito el microcrédito.

En el resultado obtenido, se puede apreciar que para el sector San Sebastián el porcentaje de solicitud de crédito para emprender fue bajo y esto debido a que los microemprendedores manifestaron que ellos ya contaban con una capital semilla para iniciar su actividad emprendedora, mientras que el sector El Cisne sucedió lo contrario ellos requerían de un aporte económico para iniciar sus actividades de negocio.

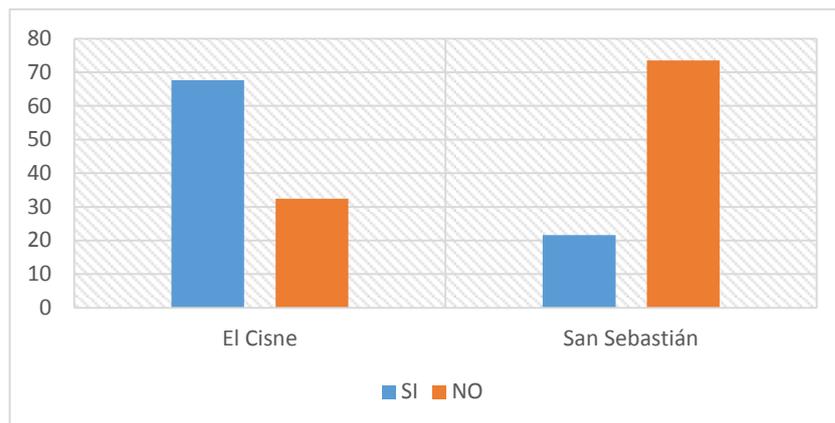


Figura 24. Solicitud del Microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios
Elaboración: Paucar Gianella,2017

El sector donde los microempresarios rurales y urbanos han solicitado un microcrédito en su mayoría como se aprecia en la figura 25, es el sector popular y solidario con porcentajes superiores al 60% tanto en El cisne como en San Sebastián, seguidos de los sectores privado y público y otras entidades que ofrecen microcrédito.

La confianza y el protagonismo que ha ganado en los últimos años el sector popular y solidario, han sido de gran influencia para que los microempresarios del sector urbano y rural prefieran obtener un microcrédito en estas entidades ya que la flexibilidad y mayor apertura en comparación con los bancos privados, las ONGs en la ciudad de Loja es mucho mejor y ágil.

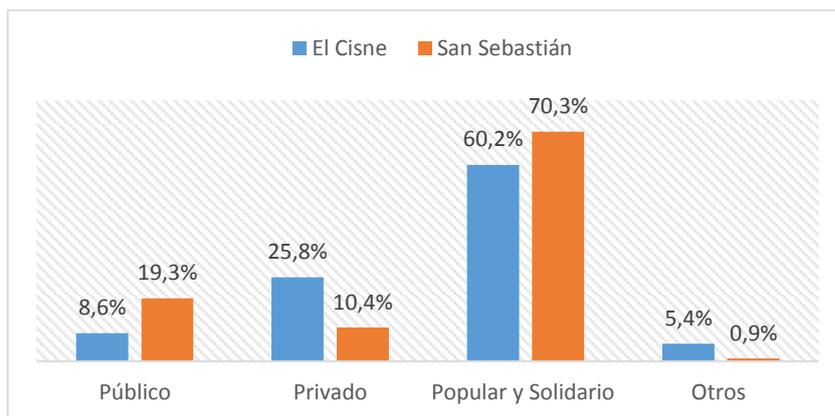


Figura 25. Sector donde solicitud el microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios
Elaboración: Paucar Gianella,2017

La calificación que otorgan los microempresarios de los dos sectores analizados al microcrédito obtenido como se presenta en la figura 26 es buena, con porcentajes por encima del 18% para El Cisne como para San Sebastián y un estimado de una media de un 17% la califican como excelente.

Por tanto, se deduce que el microcrédito que han obtenido los microemprendedores ha sido un producto clave para que sus negocios se hayan desarrollado, además de haber cumplido con las expectativas y anhelos de sus beneficiarios en los dos sectores, entendiendo que el mismo contribuyó al desarrollo de las actividades para las cuales se solicitó.

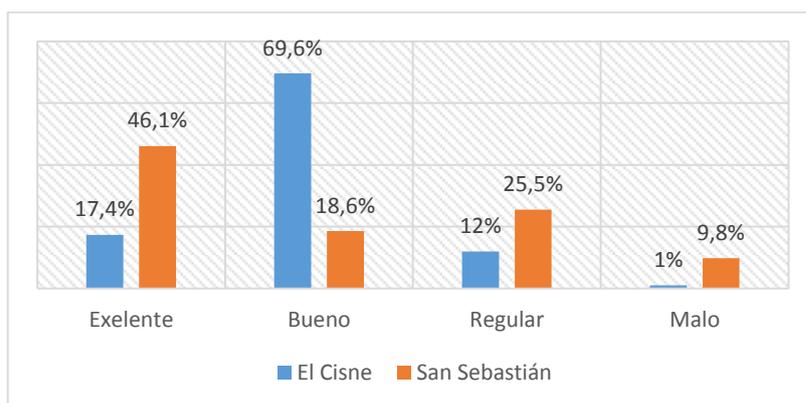


Figura 26. Calificación del Microcrédito obtenido
Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

Para conocer sobre el manejo de los préstamos solicitados por los microemprendedores de los sectores El Cisne y San Sebastián de la ciudad de Loja, se les calculó sobre el destino de los microcréditos obtenidos, llegando a determinar que los microempresarios que alguna vez han solicitado microcréditos lo han destinado a más de un propósito. Por tanto, para facilitar la tabulación se procedió a contabilizar la frecuencia absoluta con la que los encuestados seleccionaron las diferentes opciones.

Se puede observar en la figura 22 que los microemprendedores del sector El Cisne invierten principalmente el dinero en la mejora del microemprendimiento; 26% a emprender; 21% destinan para el crecimiento; 11% a la comercialización; 1% a pagar deudas y crianza de especies menores. Mientras que en el sector San Sebastián 8,3% destinan el microcrédito para emprender; 2,8% para mejorar su negocio; 1,8% para hacer crecer su negocio y 1,8% para comprar materias primas, así como pagar sus deudas.

Todo esto con el fin de fortalecer sus negocios y alcanzar mayor eficiencia en sus actividades productivas.

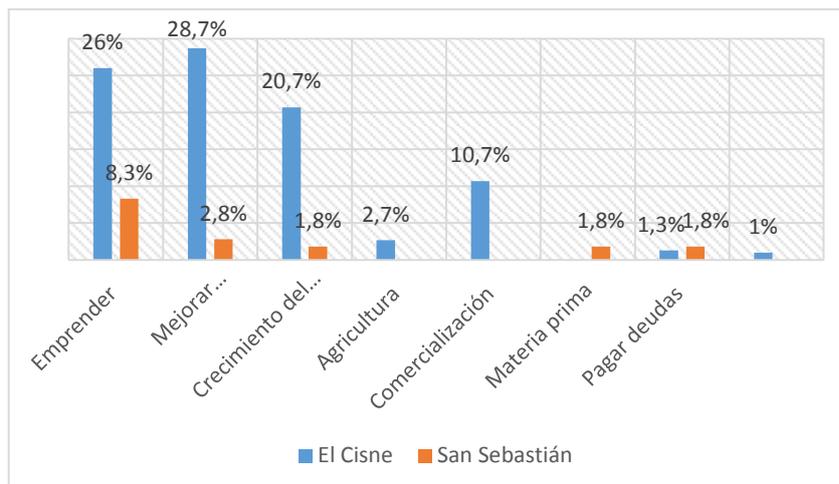


Figura 27. Destino del Microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores

Elaboración: Paucar Gianella, 2017

*Nota: En la figura se contabilizó frecuencias, para facilitar la tabulación, porque los encuestados seleccionaron opciones múltiples

En la figura 28 se muestran los resultados correspondientes a la evolución de los microemprendimientos luego de haber solicitado un microcrédito, donde se puede evidenciar que en El Cisne; un 42% aumento; 5% disminuyo y un 14% se mantiene. Mientras que en el sector San Sebastián; un 56% aumento; 1% disminuyo y un 43% se mantiene.

Es por ello que en estos resultados se puede apreciar que el microcrédito en los dos sectores ha permitido la evolución y crecimiento de los microemprendimientos, considerando que el mismo en algunos ha servido para financiar y mejorar su negocio.

Por tanto, se puede concluir que el microcrédito si tiene incidencia en la evolución de los microemprendimientos.

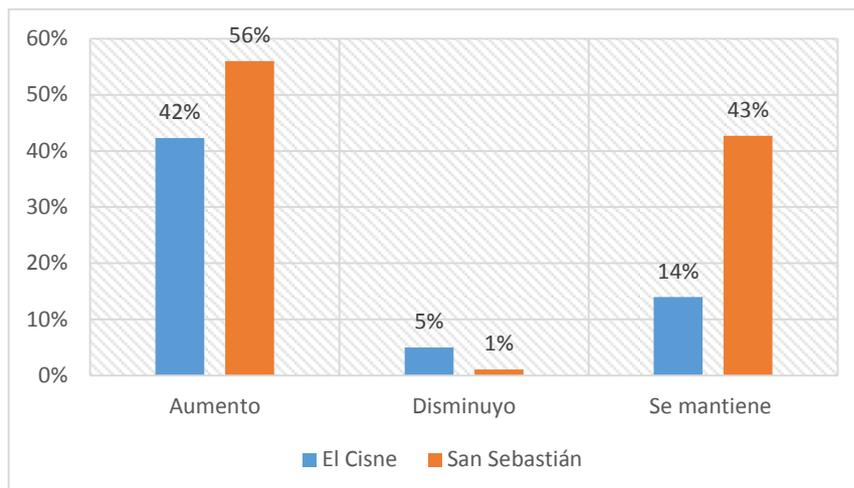


Figura 28. Evolución del Microemprendimiento con el microcrédito
Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores
Elaboración: Paucar Gianella,2017

En la figura 29 se puede apreciar la importancia que ha tenido el microcrédito en la generación de microemprendimiento, en El Cisne un 98% considera que ha sido la semilla que les ha permitido crear su negocio y un 1% no lo considera, mientras que para San Sebastián un 73% considera que si ha sido importante para emprender mientras que un 26% considera que no ha sido importante y esto se debe a que los microemprendedores de este lugar manifestaron que si contaban con un aporte inicial para empezar con su microemprendimiento.

En el sector urbano y rural se observa que el microcrédito tiene un alcance importante ya que permite crear proyectos productivos y sobretodo porque posibilidad mejorar la calidad de vida de quienes han sido beneficiarios.

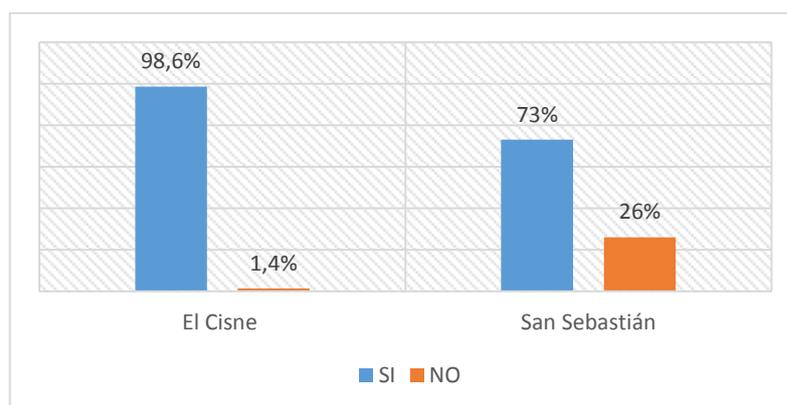


Figura 29. Importancia del microcrédito en el microemprendimiento
Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores
Elaboración: Paucar Gianella,2017

La forma de organización de los microemprendedores se muestra en la figura 30, en el sector El Cisne se encuentra organizado de la siguiente manera; 58,8% unipersonal; 37,8%

familiar y un 2% con empleados mientras que para San Sebastián se encuentran organizados así; 32% unipersonal; 53% familiar y 11% con empleados.

En los dos sectores estudiados las formas de organización de los microemprendimientos guardan similitud, puesto que los porcentajes solo varían con un poco, pero se puede deducir que la mayoría de los microempresarios prefieren estar organizados de forma familiar o unipersonal.

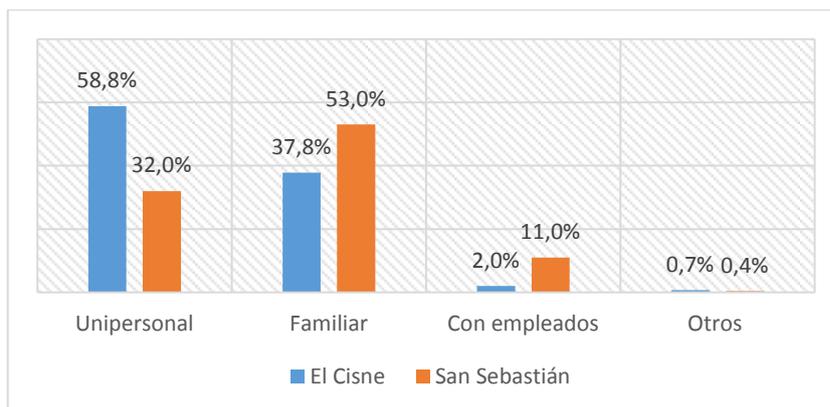


Figura 30. Organización del microemprendimiento
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

3.2.3 Beneficio del Microcrédito

El microcrédito al ser un producto financiero, genera una gran variedad de beneficios uno de ellos es que través de este se puede adecuar e implementar más el negocio y por ende generar más ingresos y así mejor la calidad de vida del microempresario

Según la figura 22, en el trabajo de campo se pudo determinar que el nivel de ingresos obtenidos a partir de los microemprendimientos en las dos muestras difiere un poco. Para el sector El Cisne, los ingresos oscilan de montos de hasta \$100 un 18%; \$300 un 42,7%; \$500 un 26,7%; hasta \$1000 un 11,3%; y más de \$1000 un 1,3%. Mientras que para la muestra del sector San Sebastián, los ingresos fluctúan de montos de \$300 un 16,7%; \$500 un 66,7%; hasta \$1000 un 8,3%; y más de \$1000 un 8,3%.

Estos resultados muestran que los ingresos que se generan en los dos sectores si difieren en un cierto porcentaje, eso debido a que en el sector El Cisne los microemprendimientos generan más utilidades en las épocas de fiestas en honor a la Virgencita del Cisne y por el mismo hecho de que los microemprendimientos son de carácter artesanal y religioso mientras que para el sector San Sebastián las actividades micro empresarias son más diversas y por ende sus ingresos son más dispares puesto que no dependen específicamente de un acontecer como es el caso del Cisne.

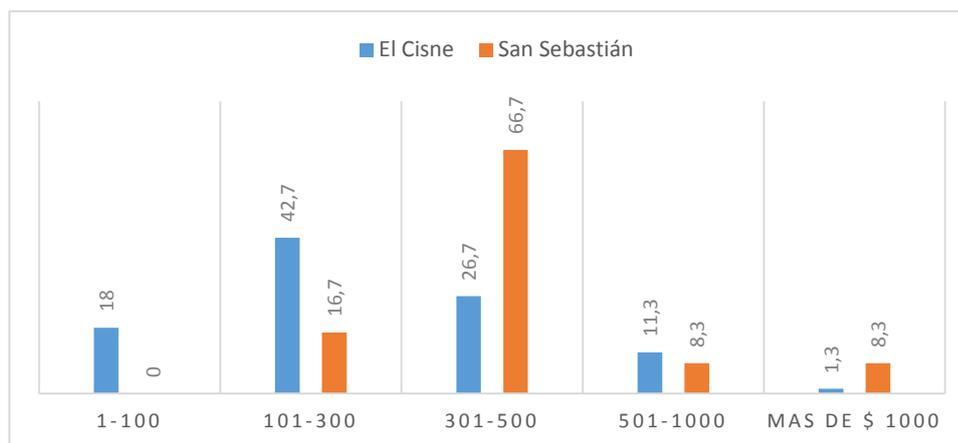


Figura 31. Nivel de Ingresos
Fuente: Encuesta aplicada a microemprendedores
Elaboración: La Autora, 2017

Los microemprendedores señalan que han obtenido beneficios tanto personales como para su negocio luego de obtener los microcréditos, dado que la inversión de los recursos económicos contribuye a mayores ventas que incrementan los ingresos destinados a la compra de bienes y servicios para la satisfacción de sus necesidades y por ende a la mejora de su calidad y estilo de vida.

Como se visualiza en la figura 32, es en el sector de San Sebastián que los microemprendedores poseen una cultura de ahorro de un 73,5% y un 21,6% no, mientras que para El Cisne solo el 30,7% mantienen una cultura de ahorro y un 69,3% no lo hacen.

Esto sucede porque los microemprendedores del sector rural destinan parte de sus ingresos para cubrir necesidades básicas del hogar, es decir su negocio es su medio de sustento para vivir y también porque en dicho lugar aún no existe una cultura de ahorro.

Por tanto, se deduce que los microemprendedores del sector urbano son los que cuenta con una mayor cultura de ahorro, puesto que ellos si prevén posibles eventualidades y porque microemprendimientos son más estables

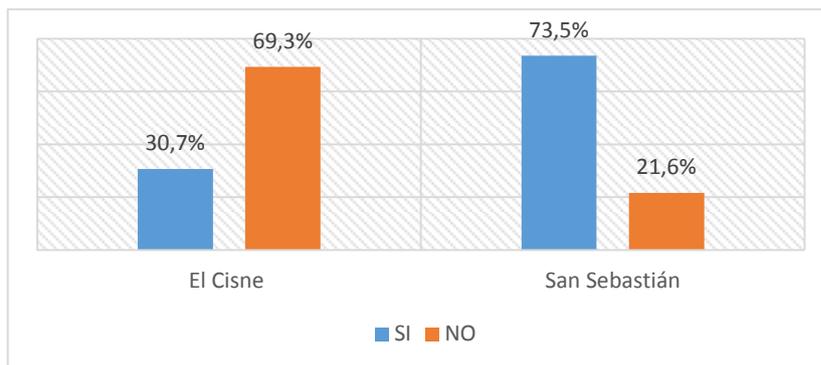


Figura 32. Ahorra parte de sus ingresos
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

En los sectores de El Cisne y San Sebastián, los microempresarios manifestaron que, si volverían a solicitar un microcrédito con porcentajes superiores al 44%, pero también hubieron microempresarios que dijeron que no lo solicitarían de nuevo el microcrédito.

Por tanto, se puede decir de manera general que es el sector urbano en donde la mayoría de microempresarios si acudirán nuevamente a solicitar microcrédito como fuente de financiamiento, por cuanto este producto se adapta a su capacidad de pago y se ajusta a las necesidades de su pequeño negocio, mientras que para el sector rural se puede decir que al existir desconfianza y temor no se volverá a solicitar el microcrédito ya que como manifestaron algunos microempresarios prefieren en algunos casos acudir al financiamiento informal.

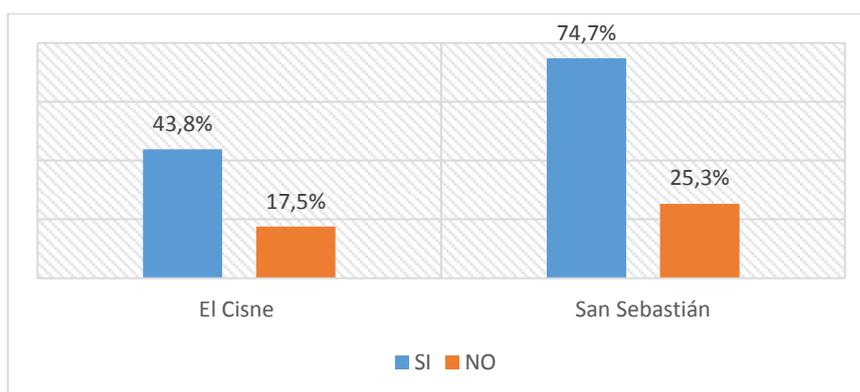


Figura 33. ¿Volvería a solicitar un microcrédito?
Fuente: Encuesta aplicada a microempresarios
Elaboración: Paucar Gianella, 2017

PROPUESTA

Las propuestas a la que ha permitido arribar el presente estudio “Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja, periodo 2016”, se la elabora a partir de un análisis FODA, esto con el fin de tener más claro el panorama del sector.



El análisis FODA elaborado permite tener un enfoque más claro del sector que se estudia y sugiere a su vez propuestas claras y concisas para mejorar la realidad económica, comercial

y financiera de los microemprendedores del sector que se está analizando, en este caso el sector El Cisne, puesto que es el sector que tiene más dificultad en cuanto al acceso a los servicios financieros en relación con la otra muestra de estudio que es San Sebastián. A continuación, las propuestas obtenidas a partir del análisis realizado:

- Brindar talleres a los microemprendedores de capacitación y seguimiento a la administración de sus microemprendimientos, puesto que no se da en ese lugar y se considera importante para que sus negocios tengan mejores utilidades.
- Fomentar una cultura de integración de los microemprendedores (asociaciones, gremios y alianzas) ya que esto fortalecerá y brindará más solidez a los puestos de comercio.
- Solicitar a las instituciones financieras del sector público y privado compromisos de apoyo para que oferten servicios financieros en ese sector ya que la ausencia de los mismo limita a los microemprendedores a realizar intermediación financiera.
- Invitar a instituciones públicas como el MIES y GADs para que se vinculen con los comerciantes y se realicen talleres de capacitación y asesoramiento para prevenir eventualidades que se susciten.
- Promocionar el lugar, con el fin de crear y aprovechar los espacios turísticos y de comercio, para la participación del sector en la elaboración de programas de capacitación y asesoría.
- Promover la vinculación de la Academia con instituciones financieras públicas y privadas para que en conjunto realicen programas de educación financiera en donde se trate de inculcar una cultura de ahorro, puesto que es uno de los principales problemas que se detectó en el análisis de la encuesta aplicada.
- Invitar a las instituciones del sector público, privado y popular y solidario para que oferten una mayor gama de productos financieros a los microemprendedores, para que así exista facilidad y motivación para realizar inversión en proyectos de emprendimiento
- Gestionar a instituciones financieras del sector público, privado y solidario para que se de apertura a proyectos e iniciativas de emprendimiento y microemprendimiento y se brinden mayores facilidades para acceder a fuentes de financiamiento ya que esto fortalecerá el crecimiento del sector comercial
-

CONCLUSIONES

Al finalizar el presente trabajo investigativo respecto del tema “Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja, periodo 2016”, se puede concluir lo siguiente:

- Las experiencias a nivel internacional, como las del Banco Gramen y Acción Internacional, revelan que los sectores más pobres de la economía y las personas emprendedoras, recurren a las Instituciones Microfinancieras con el propósito de obtener recursos económicos que les permitan establecer microempresas o ampliar su actual negocio.
- En nuestro país se están realizando varias acciones por parte del Gobierno para el fortalecimiento de microfinanzas, como un mecanismo de desarrollo para los sectores más pobres del país como son la creación de instituciones públicas como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, las Cooperativas de Ahorro y crédito, la Red Financiera Rural y el Instituto de Economía Popular y Solidaria que impulsa microemprendimientos con asesoría y capacitaciones.
- En el Ecuador y en la ciudad de Loja se encuentran establecidas organizaciones no gubernamentales que, con recursos del extranjero, ofrecen microcréditos a las personas pobres de las zonas rurales y urbanas como es el caso de “Care” organización sin fines de lucro que contribuye con la reducción de la pobreza.
- El microcrédito se caracteriza por ser un producto financiero creado exclusivamente para aliviar la pobreza de aquellos sectores excluidos históricamente de la banca convencional, siendo el sector rural uno de los lugares privilegiados para cumplir con los objetivos del microcrédito, pero a pesar del gran impulso y protagonismo que ha tomado en los últimos años es precisamente el sector rural donde aún existen vacíos y desconocimiento total del tema de microcrédito como forma de financiamiento.
- Dado que el estudio de investigación se realizó en una zona rural de naturaleza netamente comercial y artesanal son las personas de sexo femenino quienes presentan un fuerte protagonismo en el tema de microemprendimiento, siendo ellas las encargadas de la elaboración de artesanías, actividades de comercio y a su vez dedicadas al hogar y al no existir fuentes de trabajo en los sectores rurales han visto en el microemprendimiento una forma de generar autoempleo y auto sustentó. Estas

iniciativas de microemprendimiento son fortalecidas gracias al apoyo de instituciones públicas, privadas y ONGs como la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES).

- La evidente falta de cultura de crédito especialmente en el sector rural, acompañada de desconfianza, miedo, falta de información de dónde o cómo acceder a un crédito de forma segura son las principales limitantes para que los microemprendedores de este sector sigan prefiriendo acudir a fuentes de financiamiento informal donde se les facilita el crédito por tiempo sin analizar el costo, en lugar de vincularse con las actividades del sector financiero formal.
- El microcrédito tiene una incidencia positiva en los dos sectores, dado que los microemprendimientos evolucionaron y se mantienen gracias al capital del microcrédito, es decir actúa como un mecanismo de apoyo al nacimiento y desarrollo de nuevos emprendimientos.
- Las instituciones del sector privado y las del sector popular y solidario son las que los microemprendedores del sector urbano y rural prefieren al momento de solicitar un microcrédito por la confianza, información y apertura que les brindan, siendo las experiencias de microcrédito positivas en los dos sectores.
- Los recursos que los dos sectores reciben por medio de préstamos son destinados principalmente para emprender, mejorar y para hacer crecer el microemprendimiento; sin embargo, gran número de las instituciones financieras no realiza seguimiento sobre las operaciones de crédito y algunos microemprendedores las destinan al pago de deudas.
- Los microempresarios de los sectores El Cisne y San Sebastián indican que el acceso al financiamiento le ha generado múltiples beneficios a nivel de empresa como a nivel personal, siendo los tres principales en su orden; mejoras en la calidad de vida, crear plazas de trabajo y mejoras en su emprendimiento.
- El rango de ingresos mensuales de los microemprendedores del sector rural es menor en relación con los del sector urbano, considerando que el estudio se realizó en una zona rural donde el comercio es estacional, mientras que en el sector urbano la actividad comercial es fluida y no presenta mayores variaciones.

- En el sector rural no existe una cultura de ahorro, puesto que los microemprendedores no ahorran parte de sus ingresos mensuales, existiendo el riesgo de que sus microemprendimientos no se sustenten en el tiempo.

RECOMENDACIONES

Las recomendaciones que permite arribar el presente estudio sobre Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja, periodo 2016 son las siguientes:

- Las instituciones financieras y ONGS pioneras en la colocación de microcrédito, deberían brindar el acompañamiento y asistencia técnica a los microemprendedores en la actividad para la que lo solicitaron al microcrédito esto con el fin de constatar la inversión del dinero y contribuir a que el microcrédito funcione.

De la misma manera estas instituciones deberían ofrecer toda la información necesaria a los usuarios del microcrédito antes de otorgarlo, dado que aún existe desconfianza y falta de información sobre este producto financiero y las tienden a confundirlo con un crédito de consumo.

- Instituciones públicas como el MIES deberían dar mayor apoyo a los microemprendimientos en los sectores rurales por medio de capacitaciones ya que es en este lugar donde aún existe desconocimiento sobre este tema, a la vez que se fomenta la inclusión social y económica en estos sectores vulnerables.
- A nivel de universidad se debería continuar apoyando las iniciativas sociales, con el fin de involucrar a los estudiantes y docentes a líneas de investigación con este tipo de enfoque.
- Las instituciones públicas creadas exclusivamente para la inclusión de los sectores vulnerables del país deberían crear espacios para que los microemprendedores puedan consultar todas sus dudas y puedan buscar el asesoramiento técnico y financiero para iniciar con su microemprendimiento.
- Las instituciones microfinancieras deberían realizar un mayor control y seguimiento de las operaciones de crédito concedidas con el fin de que los recursos sean invertidos en el microemprendimiento, mas no destinadas a otras actividades que podrían sobre endeudar a prestatarios.

- Que carreras como la nuestra es decir Banca y Finanzas, impartan y brinden asesoramiento y capacitación en temas puntuales como es la cultura de ahorro, inversión de recursos financieros y crédito a aquellos lugares en donde las personas no tienen acceso a información.
- Concientizar especialmente a los microemprendedores del sector rural a que destinen cierta cantidad de dinero al ahorro en el caso de que ocurra alguna eventualidad.
- Ajustar las tasas de interés, dado que las tasas de interés para microcrédito son por lo general altas, lo que lleva a que los microempresarios recurran a otras fuentes para obtener crédito las cuales en algunos casos resultan ser desfavorables por cuanto son de origen usurero.
- Las instituciones financieras deberían fomentar la cultura financiera y la colocación de microcrédito en sectores donde el microemprendimiento es la principal fuente de sustento de los habitantes, con el fin de que los mismos crezcan, y puedan convertirse en fuentes de empleo.

BIBLIOGRAFÍA

- Acs , & Amorós. (2008). Estudios de Economía. *The startup precoss*, 121-132.
- Alayón, N. (2007). Acerca del quehacer profesional del Trabajo Social. En M. Rosas Pagaza, *La Profesionalización en Trabajo Social Rupturas y Continuidades, de la Reconstrucción a la construcción de proyectos éticos-políticos* (págs. 9-15). Argentina: Espacio Editorial.
- Andía, W. (2013). *Gerencia de la Inversión Social*. Lima: El Saber.
- Aucay, R. (2010). Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador . En Renafipse, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 22-52). Quito: Imprefepp.
- Banco Central del Ecuador. (2010). *Instructivo de Tasas de Interés*. Obtenido de Microcrédito:
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas184.pdf>
- BanEcuador. (2016). *BanEcuador*. Obtenido de Institución: Misión y Visión:
<http://www.banecuador.fin.ec/a-quien-financiara/>
- Bateman, M. (Mayo-Agosto de 2013). *Origen de las Microfinanzas*. Obtenido de La Era de las Microfinanzas: Destruyendo las Economías desde abajo:
http://www.olafinanciera.unam.mx/new_web/15/pdfs/BatemanOlaFin15.pdf
- Caisedo, G. (2004). *Espae Espol*. Obtenido de
http://www.espae.espol.edu.ec/images/documentos/publicaciones/publicaciones_medios/El_Emprendimiento_Abandonado_del_Ecuador.pdf
- Cardoso, G. (2010). UNA SINOPSIS DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 55-72). Quito: Imprefepp.
- Cardoso, G. (2010). UNA SINOPSIS DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS . En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 55-72). Quito: Imprefepp.
- Cardoso, G. (2013). Las finanzas populares y solidarias como instrumento de consolidación y desarrollo de la economía Popular y solidaria en Ecuador. *La Economía Popular y Solidaria: El ser humano sobre , 91*.

- Cardozo, E. (2006). *Copernico*. Obtenido de http://copernico.uneq.edu.ve/numeros/c06/c06_art03.pdf
- Care Ecuador. (22 de junio de 2016). *Care Ecuador*. Obtenido de Misión y Visión: <http://www.care.org.ec/care-ecuador/>
- Carrasco López, W. (2010). Las Finanzas Populares y Solidarias: Desafíos y Proyecciones. En Renafipse, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 206-214). Quito: Imprefepp.
- Carrascos , W. (2010). Las Finanzas Populares y Solidarias: Desafíos y Proyecciones. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 203-216). Quito: Imprefepp.
- Carvajal, E. (2006). *La Microempresa en el Ecuador: Perspectivas, Desafíos y Lineamientos de Apoyo*.
- Castro Monge, E. (2010). Metodología de la Investigación y Estudio de Casos. *Revista Nacional de Administración*, 38.
- Cavanna, J. M. (2007). Del Microcrédito a las Microfinanzas. *Revista de Empresa*, 1-99.
- Ciravegna, D. (2005). Microcrédito contra la exclusión social: Experiencias de financiamiento alternativo en Europa y América Latina. *FLACSO*, 49.
- Clemente, A., & Girolami, M. (2006). *Territorio, emergencia e intervención social*. Buenos Aires: Espacio.
- CONAFIPS. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir en Ecuador*. Quito: Oxigenio Communication.
- Constitución de la Republica del Ecuador. (2008). *Sección IV: Sistema Financiero*. Montecristi.
- Coraggio, J. (2009). La gente o el Capital. Recuperado el Agosto de 2016
- Criollo , T. (2010). Red Grameen Ecuador. En Renafipse, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 220-215). Quito: Imprefepp. Obtenido de Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (marzo de 2011). *Asociación Regional de Bancos Centrales*. Obtenido de Microfinanzas y Microcrédito en Latinoamérica, estudios de casos:

Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay:
<http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>

Diario Correo. (2014). Para Impulsar Microemprendimientos CORPODET EP y FUNDER firmaron convenios. Obtenido de

<http://www.revistalideres.ec/lideres/microcredito-banca-economia-ecuador.html>

Díaz, D., & Cancino, C. (2014). *Universidad de Chile Facultad de Economía y Negocios*. Recuperado el 2016, de emprendimientos por necesidad a emprendimientos por oportunidad: Casos rurales exitosos:

<http://www.cid.uchile.cl/wp/WP-2014-02.pdf>

Duran. (2015). Año de Prudencia para el microcrédito. *Revista Líderes*.

Durán Ponce, E. (2015). Organizaciones no Gubernamentales. *Revista Judicial*. Obtenido de <http://www.derechoecuador.com/articulos/detalle/archive/doctrinas/derechopublico/2015/09/01/--organizaciones-no-gubernamentales>

Espinosa de los Monteros, J. (2005). Historia del Microcrédito. En F. d. (FUNCAS), *El Libro Blanco del Microcrédito* (págs. 21-23). España: FUNCAS.

Faleiros, V. (2007). Reconceptualización del Trabajo Social. En N. Alayón, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 57-68). Buenos Aires: Espacio.

Fredianelli, G., D'alejandro, J., & Ramos, L. (2005). La Familia dice su palabra. En A. Nora, *Reconstruyendo lo Social* (págs. 149-168). Buenos Aires: Espacio.

GAD Parroquial El Cisne. (2016). Obtenido de <http://elcisne.gob.ec/index.php/2012-11-20-02-57-03/attractivos-turisticos>

García, C. (2009). *REVESCO: Revista de estudios corporativos*. Recuperado el Agosto de 2016, de El microemprendimiento y las empresas de participación:
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1147883>

Gobierno Autonomo Descentralizado El Cisne. (s.f.). Recuperado el 2016, de <http://elcisne.gob.ec/index.php/menu-styles/main-menu>

Google Maps. (2016).

Obtenido de <https://www.google.com.ec/maps/dir/El+Cisne/-4.0168967,-79.2129251/@-3.9380948,-79.3966145,22813m/data=!3m2!1e3!4b1!4m10!4m9!1m5!1m1!1s0x9034b262>

820af683:0x657328e9ef2da0fd!2m2!1d-79.4260811!2d-
3.8520334!1m1!4e1!3e0

- Guerra, P. (2010). Hacia una nueva ética de la economía. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR* (págs. 113-134). Quito: Imprefepp.
- Gutiérrez Goiria, G. (2009). *Microfinanzas y desarrollo: Situación actual, debates y perspectivas*. España: Lankopi S.A.
- Gutiérrez Nieto, B. (2005). Antecedentes del Microcrédito: Lecciones del pasado para experiencias actuales. *CIRIEC- España*, 34.
- Hernandez, j. (2007). La Reconceptualización de Chile . En A. Norberto, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 85-100). Buenos Aires: Espacio.
- IEPS. (2016). *Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Plan Estratégico: <http://www.economiasolidaria.gob.ec/la-institucion/>
- Jácome Estrella & Cordovéz. (2003). En *Microfinanzas en la economía: Una Alternativa para el desarrollo*. Quito, sede Ecuador . Recuperado el 03 de Julio de 2015
- Kantis, H., & Drucaroff, S. (2011). *Corriendo fronteras para crear y potenciar empresas*. Buenos Aires: Ediciones Granica S.A.
- La economía popular y solidaria gana participación. (2015). *Líderes*.
- La Hora . (2016). Obtenido de <http://lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1000049108/1/home/goRegional/Manabi#.V9tqfnhB1s>
- Lacalle Calderón, M. (2008). *Microcrédito y Pobreza: De un sueño al Nobel de la Paz*. Turpial, Madid.
- Ledgerwood, J. (2000). *Manual de Microfinanzas. Una Perspectiva Institucional y Financiera*. Washington, D.C: Banco Mundial.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). Quito.
- LOEPS. (abril de 2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

- Manual para promotores del microempendedorismo. (2009). En N. F. Arroyo. Buenos Aires. Recuperado el Agosto de 2016, de <http://www.cippeec.org/documents/10179/60576/Manual+Emprender+completo.pdf/e0825f40-042c-4b36-9c19-40e5a7c224a5>
- Martin, S. (s.f.). *Expansión*. Obtenido de Microcrédito: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>
- Martínez Valle, L. (2009). La economía social y solidaria: ¿Mito o realidad? *ÍCONOS, Revista de Ciencias Sociales N° 34*.
- MIES. (2014). *Ministerio de Inclusión Económica y Social*. Obtenido de http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf
- MIES. (2016). *Ministerio de Inclusión Económica y Social*. Obtenido de Misión, Visión: <http://www.inclusion.gob.ec/misionvision/>
- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo , C. (2010). Primera Encuesta de Microempredimiento: Presentación General y Principales Resultados. *Observatorio de Empresas*, 9-10.
- Morrison, A. (2006). *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*. Obtenido de <http://www.emeraldgroupublishing.com/products/journals/journals.htm?id=ijebr>
- Municipio de Loja*. (2016). Obtenido de <http://www.loja.gob.ec/contenido/el-cisne>
- Municipio de Loja*. (2016). Obtenido de <http://www.loja.gob.ec/contenido/parroquia-san-sebastian>
- Oiko Credit. (junio de 2016). *FACES (Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador)*. Obtenido de Misión y Visión: <http://sanr.oikocredit.coop/es/detalle-de-socio/10914/faces-fundacion-de-apoyo-comunitario-y-social-del-ecuador>
- Ortolanis, L. E., Sánchez, M. A., Del Franco, M. F., & Kasslatter , M. C. (2005). Abuso sexual infantil. Análisis de la situación en Tribunales de Cosquín. En A. Nora, *Reconstruyendo lo Social* (págs. 103-128). Buenos Aires: Espacio.

Programa de Formación en Competencias para la Gestión y Desarrollo Organizacional.

(2010). Recuperado el julio de 2016, de

www.rfr.gov.com/programa/de/formación/en/competencias

RENAFIPSE. (2010). *Acción y Pensamiento DE LAS REDES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR*. Quito: Imprefepp.

RENAFIPSE. (junio de 2016). *Repse*. Obtenido de Misión y Visión:

http://www.renafipse.ec/?page_id=58

REESCO: *Revista de estudios corporativos*. (2009). Recuperado el Agosto de 2016, de El microemprendimiento y las empresas de participación:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1147883>

RFR. (junio de 2016). *Red Financiera Rural*. Obtenido de Misión y Visión; Valores Intitucionales:

<http://www.rfr.org.ec/index.php/quienes-somos/mision.html>

Rito, D. (2007). En N. Alayón, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 233-247). Buenos Aires: Espacio.

Rivera, k., & Bejarano, J. (2014). El Microcredito; Un instrumento de gestion en la pobreza . *Revista de Investigacion Universitaria*, 31.

Rodriguez, P. (2010). *Los microemprendimientos de la Economía Social en la Encuesta Permanente de Hogares*. Recuperado el 2016, de

http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/5343/Documento_completo.pdf?sequence=1

Salinerito. (2016). Obtenido de

<http://www.salinerito.com/institucional/quienes-somos>

Sánchez, M., Chang, E., Camacho, C., & Bonett, K. (s.f). Obtenido de

Microemprendimientos Asociatividad y Gestion de Organizaciones Sociales:

https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwj95t_y8KDOAhWKFR4KHcNDA9cQFggaMAA&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F5137566.pdf&usq=AFQjCN GWmTkilZaECLBMxafKhzQxjTC1Wg&bvm=bv.12861774

Schumpeter, J. A. (1961). *Business Cycles. A Theoretical, Historical, and Statistical Analysis of the Capitalist Process*. New York: Gottingen.

SEPS. (7 de junio de 2016). *Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Boletín Informativo 001 SEPS:

<http://www.seps.gob.ec/noticia?boletin-seps-001>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2014). Obtenido de Capítulo I: Sección 1,2,3 Sector Comunitario Asociativo y Cooperativo; Art 15-18-21:

<http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Org%C3%A1nica%20de%20Econom%C3%ADa%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f>

Telegrafo. (2016). Obtenido de

<http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/regional-sur/1/por-que-el-acta-de-independencia-de-loja-se-firmo-el-17-de-febrero-de-1822>

Tonello, J. (2010). Preguntas Frecuentes sobre la Economía y la Solidaridad. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento sobre la Economía y la Solidaridad* (págs. 183-202). Quito: Imprefepp.

Yunus, M. (1994). *Grameen Bank. As I see it*. Dhaka.

Yunus, M. (2006). *¿Es posible acabar con la pobreza?* Madri- España: Complutense Madrid.

ANEXOS

ANEXO # 1. FORMATO DE LA ENCUESTA

Anexo 1

Formato de la Encuesta

UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

TITULACIÓN DE ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y FINANZAS



Objetivo: El objetivo de la presente encuesta es poder determinar la incidencia del microcrédito en los microemprendimientos urbanos y rurales de la ciudad de Loja período 2015-2016.

En las siguientes preguntas por favor marcar su respuesta:

Datos generales:

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Sexo: Masculino () | 2. Estado civil: Soltero () |
| Femenino () | Casado () |
| | Divorciado () |
| | Viudo () |

3.- Edad:

- 18 a 30 años ()
31 a 40 años ()
41 a 50 años ()
51 a 64 años ()
65 en adelante ()

4.- Nivel Educativo

- Primario ()
Secundario ()
Superior ()
Ninguno ()

5.- Ocupación Actual

- Empleado público ()
Empleado privado ()
Comerciante ()
Otros ()

6. ¿ Es cliente de alguna entidad financiera?

SI ()

NO ()

7.- ¿ Qué tipo de producto financiero utiliza?

- Cuenta de ahorros ()
Cuenta corriente ()
Depósitos a plazo fijo ()
Otros ()

8.- ¿Cuál es el rango de sus ingresos mensuales?

- 01 a 100 ()
101 a 300 ()
301 a 500 ()
500 a 100 ()
Más de 1000 ()

9.- ¿Percibe el bono de desarrollo humano?

- SI ()
NO ()

10.- ¿Ha solicitado alguna vez un microcrédito en alguna entidad financiera?

- SI ()
NO ()

11.- ¿A qué sector pertenece la entidad financiera en la que solicitó el microcrédito?

- Público ()
Privado ()
Popular y Solidario ()
Otros ()

12.- ¿Qué calificación otorga al microcrédito obtenido?

- Excelente ()
Bueno ()
Regular ()
Malo ()

13.- ¿A cuáles de las siguientes actividades destinó el microcrédito solicitado?

- Emprender ()
Mejorar el emprendimiento ()
Crecimiento del emprendimiento ()
Agricultura ()
Comercialización ()
Producción ()
Compra de materia prima ()
Compra de maquinaria ()
Crianza de especies menores ()
Compra de electrodomésticos ()
Pago de deudas ()
Otros ()

14.- ¿Cómo evolucionó su microemprendimiento luego de solicitar el microcrédito?

Aumentó ()

Disminuyó ()

Se mantiene ()

15.- ¿Considera al microcrédito un elemento importante al momento de generar microemprendimientos?

SI ()

NO ()

16.- ¿Cómo se encuentra organizado su microemprendimiento?

Unipersonal ()

Familiar ()

Con empleados ()

Otros ()

17.- ¿ Ahorra una parte de sus ingresos provenientes de su microemprendimiento?

SI ()

NO ()

18.- ¿Volvería a solicitar un microcrédito?

SI ()

NO ()

Gracias por su colaboración

ANEXO 2.







