



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

**ÁREA ADMINISTRATIVA**

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

**Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón  
Chaguarpamba año 2016**

**TRABAJO DE TITULACIÓN.**

**AUTORA:** Beltrán Medina, Gina Paola

**DIRECTOR:** Armas Herrera, Reinaldo, Phd.

**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 DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Phd.

Reinaldo Armas Herrera

### **DOCENTE DE LA TITULACIÓN**

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Chaguarpamba año 2016 realizado por Gina Paola Beltrán Medina ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, junio de 2017

f. ....

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo Gina Paola Beltrán Medina declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social en la provincia de Loja, cantón Chaguarpamba año 2016 de la Titulación en Administración en Banca y Fianzas, siendo el Phd. Reinaldo Armas Herrera director del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

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

f.....

Autor: Gina Paola Beltrán Medina.

CI: 1150130712

## DEDICATORIA

Al creador de todo lo maravilloso de este mundo, al dueño y señor de mi vida Dios, a mi Niño Jesús por llenarme de bendiciones, por la fortaleza para seguir adelante a pesar de las adversidades, por ser mi guía, mi amparo y protección, a ti fiel amigo, el que nunca falla.

A mis padres José y María, con todo el amor y cariño por su sacrificio y esfuerzo, por creer en mí y apoyarme durante todos estos años de estudio, por todo el amor que me brindan y formarme con buenos valores y que con sus sabios consejos han hecho de mí una mujer de bien, por ustedes soy lo que soy.

A mis amores chiquitos mis bellos sobrinos Daya, Anthony, Carito, Mary, Emily, Jhon, Juancho, Alis y Anita que son mi motivación e inspiración, que con sus ocurrencias me alegran la vida.

A mis hermanos Diego, Diana y Yadir por estar siempre presentes, a Juan Carlitos que aun que no estas junto a mí, me cuidas desde el cielo y sé que te sentirías muy orgulloso de mí.

*Con amor*  
*Pao*

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por la sabiduría y salud para poder culminar con éxito mi carrera y guiarme por un buen camino, por la fortaleza para enfrentar las adversidades y seguir adelante sin desmayar, gracias señor por todo cuanto me has dado.

A mis padres por el apoyo moral y económico y su amor para poder llegar a ser una profesional, a mis sobrinos por ser mi fuente de alegría y relajación en los momentos de estrés.

A mis tíos y primos que siempre estuvieron motivándome y ayudándome en todo lo que necesitaba.

A mi director de tesis Phd Reinaldo Armas por dedicar su tiempo en la guía y asesoramiento de esta investigación, a la Mgs. Elizabeth Salas por compartir sus conocimientos y generar presión para poder titularnos con éxito, al Mgs Diego Cueva por su apreciable contribución en la realización de este trabajo.

A mis amigos Dani, Andrés y Jano por hacer de estos 5 años una gran aventura, y demostrar que somos unos excelentes compañeros de trabajo.

## INDICE DE CONTENIDOS

CARATULA .....	i
APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	1
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	2
DEDICATORIA .....	3
AGRADECIMIENTO .....	4
INDICE DE CONTENIDOS.....	5
INDICE DE TABLAS.....	8
INDICE DE FIGURAS.....	9
RESUMEN.....	10
ABSTRACT .....	11
INTRODUCCIÓN.....	12
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO.....	1
1.1    Capital social. ....	5
1.1.1    Definición e importancia de capital social. ....	6
1.1.2    Formas de capital social. ....	7
1.2    Teorías sobre capital social. ....	8
1.2.1    Teoría de Coleman.....	9
1.2.2    Teoría de Putnam.....	10
1.2.3    Teoría de Bordieu.....	11
1.2.4    Otras teorías.....	12
1.3    El capital social como elemento de desarrollo económico. ....	13
1.4    Microfinanzas. ....	14
1.4.1    Antecedentes y definición de microfinanzas. ....	15
1.4.2    Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza. ....	16
1.4.3    Antecedentes y definición del microcrédito. ....	17
1.4.4    Formas de generación del microcrédito.....	18
1.4.5    Ventajas y desventajas del microcrédito.....	19

1.4.6	El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadísticas).	20
CAPÍTULO 2: INFORMACIÓN DEL CANTÓN CHAGUARPAMBA.		24
2.1	Historia.	25
2.1.1	Origen del nombre de Chaguarpamba.	25
2.2	Organización territorial.	26
2.2.1	Ubicación geográfica.	26
2.2.2	División política administrativa.	27
2.2.3	Relieve.	28
2.2.4	Suelo.	28
2.3	Principales indicadores económicos y sociales.	28
2.3.1	Población.	28
2.3.2	Población económicamente activa.	29
2.3.3	Pobreza.	30
2.3.4	Educación.	30
2.3.5	Analfabetismo.	31
2.3.6	Salud.	31
2.3.7	Programas sociales.	32
2.4	Actividades económicas.	33
2.5	Estructura empresarial del cantón.	35
2.6	Conformación del sistema financiero en el cantón.	37
2.6.1	Captaciones del sistema financiero.	38
2.6.2	Colocaciones del sistema financiero dentro del cantón.	40
CAPÍTULO 3: El microcrédito y su aporte a la generación de capital social.		42
3.1	Metodología.	43
3.1.1	Tipo de investigación.	43
3.1.2	Diseño muestral.	43
3.1.3	Calculó de la muestra.	44
3.2	Discusión de resultados.	45
3.2.1	Perfil demográfico.	45

3.2.2	Descriptivos de las preguntas empleadas en la encuesta.....	47
3.3	Dimensiones del capital social.....	48
3.3.1	Grupos y redes.....	48
3.3.2	Confianza y solidaridad.....	53
3.3.3	Acción colectiva y cooperación.....	54
3.4	Correlación variables demográficas y preguntas.....	55
	CONCLUSIONES.....	60
	RECOMENDACIONES.....	61
	BIBLIOGRAFIA.....	62
	ANEXOS.....	68

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Proyección de la población del cantón Chaguarpamba al 2016.....	28
<b>Tabla 2.</b> Proyección de la población según grupos de edad al 2016. ....	29
<b>Tabla 3.</b> Indicadores económicos de la población del cantón Chaguarpamba.....	30
<b>Tabla 4.</b> Pobreza por NBI de hogares y personas 2010 .....	30
<b>Tabla 5.</b> Nivel de instrucción de la población.....	31
<b>Tabla 6.</b> Número de establecimientos de salud por parroquia y cantón.....	31
<b>Tabla 7.</b> Principales causas de mortalidad en el 2015.....	32
<b>Tabla 8.</b> Programas sociales .....	32
<b>Tabla 9.</b> Población ocupada por sectores económicos.....	33
<b>Tabla 10.</b> Tamaño de las empresas de Chaguarpamba al 2015.....	35
<b>Tabla 11.</b> Establecimientos económicos según el Código CIIU4 - Sección (1 dígitos) al 2015. .....	35
<b>Tabla 12.</b> Forma Institucional dentro del sector empresarial.....	36
<b>Tabla 13.</b> Instituciones financieras del cantón Chaguarpamba. ....	37
<b>Tabla 14.</b> Captaciones totales de la provincia de Loja. ....	38
<b>Tabla 15.</b> Descriptivos de las preguntas empleadas en la encuesta.....	47

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Segmentos de crédito del Sistema Financiero Nacional.....	22
<b>Figura 2.</b> Evolución del microcrédito del sistema financiero privado.....	23
<b>Figura 3.</b> Chaguarpamba en relación a Ecuador y la provincia de Loja.....	26
<b>Figura 4.</b> División política del Cantón Chaguarpamba.....	27
<b>Figura 5.</b> Población ocupada por rama de actividad.....	34
<b>Figura 6.</b> Evolución de las captaciones del sistema financiero dentro de la provincia de Loja .....	39
<b>Figura 7.</b> Evolución de las colocaciones de la cartera de microcrédito en el cantón Chaguarpamba.....	40
<b>Figura 8.</b> Datos demográficos de los microempresarios del cantón Chaguarpamba. ....	46
<b>Figura 9.</b> Finalidad del microcredito. ....	49
<b>Figura 10.</b> Microempresarios que forman parte de algun grupo .....	50
<b>Figura 11.</b> Microempresarios que tienen parientes cercanos a quien pedir dinero prestado. .....	51
<b>Figura 12.</b> Cambios generados por el microcredito. ....	52
<b>Figura 13.</b> A quien prefiere dar una garantía bancaria.....	53
<b>Figura 14.</b> Predisposición de los microempresarios para asociarse. ....	54
<b>Figura 15.</b> Confianza de los microempresarios según el sexo.....	55
<b>Figura 16.</b> Entidad financiera que prefieren los microempresarios de acuerdo a su nivel de instrucción. ....	56
<b>Figura 17.</b> Finalidad del microcrédito de acuerdo al nivel de instrucción de los microempresarios. ....	57
<b>Figura 18.</b> Generación de relaciones de los microempresarios de acuerdo a su nivel de instrucción. ....	58
<b>Figura 19.</b> Beneficios del microcrédito de acuerdo al nivel de instrucción de los microempresarios. ....	59

## **RESUMEN**

En la presente investigación, se analiza el término capital social. El mismo que hace referencia a las relaciones sociales que se dan en grupos de personas y crean valor convirtiéndose en activos productivos. Por su parte las microfinanzas, mediante el microcrédito, atienden las necesidades de los clientes con bajos niveles de confianza entre cliente-banco. Dada la importancia que las microfinanzas presentan en el Ecuador, y sobretodo dentro del cantón Chaguarpamba se determina la existencia de capital social generado por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Chaguarpamba.

### **Palabras Claves:**

Capital social, relaciones sociales, confianza, microfinanzas, microcrédito

## **ABSTRACT**

This research analyzes the term social capital. Which refers to the social relations that occur in groups of people and create value becoming productive assets. Moreover, through microcredit microfinance serves the needs of customers under the levels of trust between client-bank. Given the importance of microfinance in Ecuador, and especially within the Chaguarpamba canton, it is determined of the existence of social capital generated by the microcredit contribution in the province of Loja, Chaguarpamba canton.

### **Key words:**

Social capital, social relationships, trust, microfinance and microcredit.

## INTRODUCCIÓN

La sociología plantea el estudio del capital social desde un enfoque de activo productivo que facilita las acciones de los individuos, en el cual Coleman (1990) nos dice que el capital social “facilita el logro de metas que no se podrían alcanzar en su ausencia”. Por su parte, Putman (1994) asevera que los aspectos más relevantes, están asociados a la capacidad colectiva de tomar decisiones y actuar conjuntamente para perseguir objetivos de beneficio común. Los mismos que se derivan de componentes de la estructura social tan diversos como la confianza, los valores, la cultura, las redes, las asociaciones y las instituciones. Mientras Bourdieu (1985) lo define como la combinación de recursos reales o potenciales que generan una red de relaciones duradera recíproca entre los grupos.

Por lo tanto, en los últimos años se ha venido desarrollando en las sociedades el capital social como instrumento de la política pública, y en especial en la superación de la pobreza. Por otra parte, el microcrédito constituye una herramienta que permite ayudar a los sectores más vulnerables, socorriendo a familias y localidades que viven en situación de pobreza.

Dentro de este contexto las operaciones financieras requieren de un grado de confianza entre cliente-banco, y dada la carencia de estudios sobre este tema dentro del cantón Chaguarpamba, se establece la investigación entre el capital social y el microcrédito como herramienta para dinamizar una economía, dentro de la cual se conoce si el microcrédito genera beneficios o si, por el contrario, no se da la generación de capital social entre los microempresarios.

Ante ello, la presente investigación busca generar en la población una concientización sobre la eficiencia de las dimensiones del capital social, y el uso del microcrédito como herramienta para mejorar las redes de comunicación que permitan un desarrollo social, económico y cultural dentro de todas las organizaciones establecidas.

Dentro del desarrollo de la investigación se identificó las teorías existentes en torno al tema de capital social, si el microcrédito permite la generación de capital social en la provincia de Loja, cantón Chaguarpamba y la identificación de las instituciones financieras que operan en el cantón Chaguarpamba.

Dentro de la metodología se destaca el enfoque cualitativo, y como el tema a investigar ha sido poco abordado se efectuara una investigación de tipo exploratoria, descriptiva, en donde se utilizó la encuesta como instrumento de recolección de datos muestrales. La misma fue aplicada a los microempresarios del cantón Chaguarpamba. Además se aplicó el método de muestreo aleatorio estratificado mediante el cual se realizó una división de la población en

estratos con el fin de que los elementos de la población queden bien representados en la muestra.

En el desarrollo de la presente investigación se abordaron los siguientes temas:

Dentro del capítulo I figura el marco teórico el cual abarca la definición e importancia del capital social así como sus teorías, el tema de las microfinanzas y el microcrédito, su definición antecedentes, ventajas y desventajas así como su origen y evolución dentro del Ecuador.

El capítulo II está compuesto por información del cantón, su historia, actividades económicas, principales indicadores económicos, su estructura empresarial y la conformación del sistema financiero del cantón Chaguarpamba.

En el capítulo III se detalla la metodología utilizada, el diseño muestral, así como el análisis e interpretación resultados. Por último se finaliza con las conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO.**

## 1.1 Capital social.

Para el presente estudio se considera al capital social como un factor intangible que se encuentra dentro de cada uno de los miembros de una comunidad que los impulsa a trabajar en conjunto formando redes, alcanzando la consecución de objetivos que beneficien a toda la sociedad.

Según Kliksberg (1999), el Banco Mundial distingue cuatro formas básicas de capital:

- I. El natural, constituido por la dotación de recursos naturales con que cuenta un país;
- II. El construido, generado por el ser humano, que incluye infraestructura, bienes de capital, capital financiero, comercial, etc.
- III. El capital humano, determinado por los grados de nutrición, salud y educación de la población.
- IV. El capital social, descubrimiento reciente de las ciencias del desarrollo.

James Wolfensohn, presidente del Banco Mundial (Junio de 1995 – Mayo de 2005) menciona que “sin desarrollo social paralelo no habrá desarrollo económico satisfactorio”. (Wolfensohn, 1996). Estas aportaciones han permitido adentrarse dentro del término capital social, teniendo como base las relaciones entre cultura y desarrollo.

El capital social hace referencia a las relaciones entre los miembros de una comunidad, que contribuyan a generar una relación social que fomente la productividad, el compañerismo e impulse el logro de metas que beneficien a todos, fomentando el desarrollo.

En pocas palabras, el capital social es “parte de la auto organización que refiere a la producción de bienestar y calidad de vida” (Etkin, 2014, p.338). Lo que constituye una parte fundamental o esencial de un determinado grupo de personas con la finalidad de generar prosperidad y un mejor estilo de vida a sus integrantes. Siendo considerados de esta manera, en acciones vitales de gestión y sostenibilidad bajo la dirección de principios que hacen que funcione adecuadamente el grupo.

Paralelamente, se ha vuelto un componente importante de las formulaciones de los organismos multilaterales, las agencias de cooperación e incluso parte del discurso de dirigentes políticos, funcionarios y periodistas al referirse a los problemas de las sociedades latinoamericanas y sus posibles soluciones, ya que el concepto aparece especialmente apto para la elaboración de políticas orientadas a la inclusión.

Desde otro punto de vista, es apreciado como el estipendio de dinero aportado por cada socio como punto de partida para generar un capital social en beneficio de cada uno de ellos y de sus derechos. Este capital social viene a exigir requisitos, cuya contribución que hacen, genera una garantía para posibles deudores (De Pablo Redondo & González , 2013).

El concepto del capital social es relativamente nuevo, si bien existen trabajos que citan al capital social en estudios que datan de principios del siglo pasado, es recién a partir del trabajo seminal de James Coleman en la década de los noventa que empieza un estudio serio y profundo del mismo. La perspectiva del capital social para evaluar problemas de extrema pobreza es holística, considera que la pobreza no solamente está centrada en la carencia de bienes físicos y de servicios básicos, se da mucha importancia a las deficiencias de bienes socioemocionales que es uno de los elementos del paradigma del capital social.

### **1.1.1 Definición e importancia de capital social.**

El concepto de capital social es profusamente utilizado en ciencias sociales desde la década de los noventa a partir de las contribuciones de autores como Bourdieu, Coleman y Putnam. Por su parte Hanifan (1916), define el capital social como: un elemento que se puede percibir a diario en todas las personas, el mismo que se ve reflejado mediante el establecimiento de redes de contacto, es decir, el capital social es algo que está dentro de cada uno de los miembros de una comunidad y que se manifiesta por medio de acciones como la creación de relaciones sociales llenas de confianza y simpatía dentro de un grupo de personas, en donde preside el compañerismo, y la voluntad de trabajar por acciones de beneficio común.

El autor menciona la importancia del compañerismo, que les permite conseguir juntos lo que por separado no pueden. Todas las personas tienen dentro de sí mismas la naturaleza de convivir y compartir con los demás, logrando así combatir los problemas que aquejan las comunidades.

Organizaciones internacionales han elaborado sus definiciones de capital social según los distintos niveles de estudio. Siguiendo la clasificación realizada por Adler y Kwon podemos agruparlas en función de: “Las relaciones que el actor mantiene con otros agentes, la estructura de las relaciones entre los actores dentro de una colectividad, y ambos tipos de vínculos y extracomunitarios” (Adler & Kwon, 2002, citado en Fuertes, Agost, Fuertes, & Soto, 2013).

Cabe recalcar que el término capital social hace referencia a la inversión en relaciones sociales con beneficios esperados, en cada una de sus definiciones propuestas. La creación de capital social se pone en marcha en el momento en que un individuo hace algo por otro

confiando en que aquél se comportará de manera recíproca en el futuro. Así se establece entre ellos una relación que comprende expectativas y obligaciones, concretamente, una expectativa de reciprocidad por parte de quien hizo el favor, y el establecimiento de una obligación de no quebrantar la confianza por parte de quien lo ha recibido.

En este sentido, las transacciones que incluyen capital social se caracterizan por obligaciones inespecíficas, horizontes temporales inciertos y la posible violación de las expectativas de reciprocidad.

El capital social resalta la importancia de las redes de relaciones interpersonales fuertes y transversales, desarrolladas a lo largo del tiempo, que proveen las bases para la confianza, la cooperación y la acción colectiva en dichas comunidades (Agotegaray, 2008).

La importancia del capital social contribuye significativamente a la generación de un patrimonio social en beneficio de los intereses de quienes lo conforman. De otra manera “el capital social y su importancia también se refiere a los bienes colectivos, facilidades y servicios que derivan de la acción coordinada de individuos a través de organizaciones “ (Vázquez, 2010, p.93).

### **1.1.2 Formas de capital social.**

El capital social es considerado como un aporte primordial, según ciertos científicos sociales ya que fomenta el desarrollo económico como la estabilidad y la gobernabilidad de las localidades, regiones y naciones. Vale la pena precisar, antes de continuar, que no debe confundirse capital social con capital humano, y menos con el capital entendido como capital físico. Entre los dos primeros hay estrechas relaciones pero abordan dimensiones diferentes.

Las formas del capital social son sin lugar a duda, las maneras de cómo se presenta o cómo se utiliza dicho capital de un determinado grupo de personas para generar recursos. Las redes sociales son una forma de capital social, pues la importancia y la utilización que se emplea son múltiples y mayoritarias, dado a la creación de relaciones que genera con frecuencia, creciendo de esta manera el capital social (Katz & Rice, 2006).

Por lo tanto, si el capital social se mide por la creación de relaciones significativas con personas que de otro modo no se podrían conocer, el internet se convierte en una fuerza positiva en la formación de capital social. Por su parte Pena-López & Sánchez Santos (2011) engloba tres formas de capital social:

**Bonding.-** Capital relacional de lazos familiares o con semejantes.

**Bridging.-** Miembros de una misma familia o grupo, que podemos traducir por lazos fuertes o de relaciones con miembros de otros grupos.

**Linking.-** Es un importante capital de enlace institucional, o de relación entre los individuos y las agrupaciones de individuos con cualquier forma de autoridad.

En este sentido, es muy habitual la identificación con una entidad territorial y su relación privilegiada con las instituciones políticas locales.

Las redes, normas y sentimientos que componen el capital social existen de diversas maneras, y sus efectos varían en función del tipo de capital social al que nos refiramos. En general, no es imposible imaginar ningún agrupamiento estable sin alguna forma de capital social, sin vínculos de confianza o reglas de cooperación. Ni microsociedad como las familias ni macrosociedades como las naciones pueden prescindir de él. Incluso grupos como las mafias, las familias patriarcales sometidas a un déspota y los partidos totalitarios poseen alguna variedad de capital social.

## **1.2 Teorías sobre capital social.**

Se ha dicho que las teorías que hablan sobre el capital social, se crearon con miras a observar un desarrollo económico. Es allí donde se empieza a tomar la importancia del capital social vista desde las diversas perspectivas de autores que se refieren a cada una de las teorías.

Las teorías existentes del capital social en su mayoría recalcan el establecimiento de redes de contacto como el factor más importante para generar en las personas estatus, reconocimientos, confianza e información. La teoría menciona que el establecimiento de relaciones sociales nos permite diversificar en varios ámbitos como educativos, laborales, económicos y políticos, siendo la interacción la base para generar reciprocidad y confianza dentro de todos los miembros de una comunidad (Noguera, 2010).

Si bien es cierto las redes de interacción facilitan el funcionamiento, el capital social genera la confianza entre sus socios, la inversión en sus relaciones, y el reconocimiento a través de estas redes. Siendo además concebidos como el argumento firme de las teorías desde tres puntos claves; educativas, laborales, económicos y políticos.

La cooperación por parte de las empresas y personas en general incitan al crecimiento económico y al desarrollo. Un factor clave para que exista dicha cooperación es la existencia de relaciones económicas, sociales y políticas fuertes basadas en la confianza. Se puede entender por confianza a un rasgo que nace naturalmente entre los miembros de una

sociedad, el mismo que es divulgado y permite la generación de una red creando sistemas de relaciones entre ellas.

En los noventa, el “capital social” era percibido como una propuesta promisoriosa, transversal y hegemónica, se encontraba bien alejada de la importancia que hoy en día tiene en las relaciones de socios o aportaciones firmes para emprenderse en actividades con fines de lucro. Es entonces en el siglo XXI, donde se proyecta en base a la realidad económica y la sociología en la que vivimos, tratando en lo posible de generar una política pública acorde a los principios y finalidades del capital social (Bolívar Espinoza & Elizalde, 2011).

Por consiguiente se puede determinar que uno de los factores que permiten el desarrollo económico de una sociedad se fundamenta a través del capital social, el mismo que abarca normas, redes y confianza que son elementos transferibles, que permiten una mejor información e innovación, a la vez que reducen los costes de transacción.

### **1.2.1 Teoría de Coleman.**

Coleman (1990) afirma que “El capital social es un aspecto de la estructura social que facilita ciertas acciones de los individuos que están situados dentro de esa estructura”. Esto nos quiere decir que si dentro de nuestra sociedad un aspecto estructural permite la consecución de objetivos en común, entonces dicho aspecto es capital social.

Para el sociólogo estadounidense, el capital social es una serie de recursos reales o potenciales generados a través de las relaciones sociales “que hacen posible el logro de ciertos fines que no serían alcanzados en su ausencia” (Coleman, 1990, p.302).

Coleman en su teoría se refiere al capital social como una organización estable otorgando a cada uno de sus integrantes funciones por el hecho de pertenecer a ella. Si dichas funciones se establecen en gestiones que se realizan en beneficio de la organización, se puede constituir en capital social, apreciado por lo tanto como el empleo de todas las tácticas realizadas a fin de conseguir un propósito establecido. Esta teoría entonces, esclarece que para alcanzar un capital social, es necesario aplicar recursos viables con objetivos concretos. Por lo tanto para Coleman el capital social es un término de recursos viables y estructurales (García-Valdecasas Medina, 2011).

Por lo tanto, para el autor, el capital social radica en un conjunto de relaciones sociales, recursos cognitivos y normativos que una persona puede usar en cualquier momento con el fin de conseguir objetivos de fin común.

Coleman (1990) coloca como ejemplo el capital social detectado por él, principalmente en forma de asociaciones voluntarias, u otras organizaciones de la sociedad civil. Además es conocida como una teoría social, es decir, al servicio de la colectividad debido a su alto interés por mantener el orden y el control bajo el régimen y respeto a las leyes que lo rigen. Por lo tanto, supone el estudio de dos puntos fijos como las normas sociales y el control de sus empleados bajo una persona principal, siendo además preponderante en esta teoría la creación de asociaciones (Coleman, 2011).

En la actualidad el capital social ha ganado cierto tipo de importancia, pero eso no es suficiente para alcanzar el desarrollo, ya que es necesario a más del capital social, poseer capital humano, físico y financiero, el mismo que debe abarcar un conocimiento técnico. Estos factores mediante una efectiva cooperación tienen la posibilidad de influir en el desarrollo local.

La teoría de Coleman se argumenta y tiene sus bases sólidas en la confianza que se genere en una persona, en su intelecto o raciocinio, otorgándoles facultades de poder creer en los beneficios que se genere para todos y no dirigidos a una sola.

### **1.2.2 Teoría de Putnam.**

Por su parte Putnam le da un enfoque político y científico al concepto de capital social, señalando que el “capital social se refiere a las características de la organización social como redes, normas y confianza social que facilitan la coordinación y la cooperación para beneficio mutuo” (Putnam, 1995, p.66). Haciendo hincapié en la importancia de la acción colectiva, es decir, en la participación de todos los integrantes de una sociedad para conseguir beneficios en común, teniendo como base a la confianza de todos.

La confianza es un componente fundamental dentro del capital social como lo indica Putnam “La confianza lubrica la cooperación, cuanto mayor es el grado de confianza dentro de una comunidad, mayor la probabilidad de cooperación. Y la cooperación, a su vez, refuerza la confianza” (Putman, Leonardi, & Nanetti, 1994). Se le atribuye a la confianza como un ente regulador y viable para un capital social sostenible de trabajar en grupo, permitiendo mantener un capital social sólido.

Putnam menciona que su teoría, apunta a entender al capital social como un espacio de territorio de un determinado lugar, donde el beneficio prepondera a mejorar el estatus social bajo un interés colectivo, bajo parámetros de convivencia social, política y económica (Putman, Leonardi, & Nanetti, 1994).

El volumen de capital social en posesión de una red, a final de cuentas, dependería en gran medida del volumen de capital económico y cultural de ese grupo. Esto ocasionaría lógicamente una distribución desigual del capital social entre los grupos o redes que conforman la sociedad.

Para Putman (2003) existen 8 tipos de capital social que son: 1. El capital social formal que abarca prácticamente redes y asociaciones que cuentan con principios organizativos, es decir, detallan su estructura organizativa, autoridades, reglas, etc. 2. El capital social informal en cambio se refiere a las actividades que no poseen formalidades, son acciones diarias que se dan como resultado de la convivencia social como: comidas y juegos familiares o con amigos, etc. 3. El capital social denso nace entre individuos que se relacionan en un mismo espacio, desarrollando entre ellos una interacción más estrecha. 4. El capital social tenue en cambio se refiere a las redes casuales que enlazan a las personas, es decir, son relaciones ocasionales que se unen únicamente por algún propósito. 5. El capital social vuelto hacia dentro se identifica con asociaciones o redes que velan por los beneficios de sus asociados. 6. Capital social vuelto hacia fuera por su parte utiliza las redes o asociaciones para incitar el interés social. 7. Capital social vinculante es el más utilizado ya que mediante este las personas que poseen aspectos similares tienden a ser más unidas, fortaleciendo la reciprocidad y la solidaridad. 8. Capital social que tiende puentes, dentro de este tipo de capital se da la unión de individuos diferentes.

### **1.2.3 Teoría de Bourdieu.**

Uno de los primeros en realizar un estudio sobre el capital social fue, Bourdieu quien lo define como “el agregado de los recursos reales o potenciales que se vinculan con la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de conocimiento o reconocimiento mutuo” (Bourdieu, 1985, p.248). El autor hace referencia a los beneficios, por así decirlo, que tiene un individuo cuando forma parte de un grupo y de las relaciones que se forjan permitiendo la creación de recursos.

Como lo menciona Bourdieu (2001), el capital social “es el conjunto de recursos movilizados por los agentes a través de una red de relaciones más o menos extensa y movilizable” (p.270). El conjunto de recursos, patrimonios que se le atribuyen y pertenecen a un determinado grupo permiten que mediante el empleo de una red de relaciones puedan generar o aumentar este capital social en común, mediante el acoplamiento de más grupos por medio de palancas e influencias, que hacen que el capital social sea un recurso aceptado para relacionarse útilmente,

Bourdieu nunca supuso una sociedad conformada por grupos o redes con disposiciones equivalentes de capital social. Una característica adicional del enfoque de Bourdieu es el vínculo que establece con los problemas de la representación política y, en forma más general, con el poder.

Según la teoría de Bourdieu, (citado por Hakim (2012)), el capital social puede ser utilizado para acceder a otros tipos de capital y mejorar la posición social de una persona, grupo o con fines de lucro si tal es el caso. Esto se observa en pequeñas asociaciones con proyectos empresariales, donde su capital político, es decir, la confianza, buena voluntad y las influencias es vital para poder tener mejores ingresos y medios.

Las relaciones logran crear capital social, sin embargo, existen ciertas estructuras que cumplen mejor esta función que otras. La extensión de las obligaciones, por su parte, varía de acuerdo a las estructuras sociales y a los actores dentro de ellas. Diferencias en las estructuras sociales, tales como las diversas modalidades culturales vinculadas con el pedir y dar ayuda, el grado de “cierre” de las redes sociales, la existencia de ayuda gubernamental, etc., pueden hacer que la disposición de estas obligaciones varíe.

Bourdieu llegó a nombrar a varios de estos grupos: la familia, un club selecto y la aristocracia. Es fácil darse cuenta de algunas características que tiene estos grupos sociales y que Bourdieu debió tener en mente para enumerar a éstos y no a otros: su relativa estabilidad y permanencia, esto es, su institucionalización; su posesión de límites relativamente precisos, que los definen y distinguen de los demás, y que sus miembros se preocupan por conservar; y, sobre todo, su posible vinculación con diferencias sociales más amplias (Ramírez Placencia, 2005).

Para Bourdieu, así como Coleman y Putnam, “las redes sociales y la densidad de las mismas juegan un papel central en la creación y el mantenimiento de capital social, convirtiéndose en la garantía más tangible de que las expectativas de reciprocidad no serán defraudadas” (Forni, Siles, & Barreiro, 2004, p.3).

En definitiva, la teoría de Bourdieu acopla únicamente al sistema de capital social, tres sectores o campos de personas como la familia, clubs, o con mejor posibilidades económicas. Cada grupo es diferente de lo otro, pero lo que les asemeja es el ánimo de permanecer a un grupo y ser institucionalizado, eso sí, cada uno bien diferenciado del otro, pero con la visualización de proyectarse a futuro.

#### **1.2.4 Otras teorías.**

A partir de los estudios realizados por Bordieu, Coleman y Putnam, se realizaron otros estudios en base al capital social. Estos autores defienden una concepción más estructuralista del capital social y afirman que la idea del capital social es “La familia, los amigos y socios de una persona que constituyen un activo de suma importancia, al que puede recurrir en momentos de crisis, disfrutar como un fin en sí mismo y, también, utilizar para obtener ganancias materiales” (Woolcock & Narayan, 2000, p.226).

Por otra parte esta teoría se desprende de la de Putnam, por su estudio a estos grupos pequeños conformados, si bien, sus beneficios son individuales como en grupo de manera permanente y más solvente frente a estas situaciones, valorando la posibilidad que tienen para hacerse conocer y la voluntad que tienen de conformarse.

La teoría de Alder y Kwon que define al capital social como, “La suma de los recursos disponibles por los individuos o los grupos en virtud de sus posiciones en la estructura, más o menos duradera, de relaciones sociales” (Adler & Kwon, 2002, citado en Carrión, 2012). La cuál maneja al capital social como el conjunto de todos los objetos o medios que dispone cada una de las personas que conforman el grupo como el punto de partida de su status social, la cual debe ser de carácter perenne en las actividades que pretenden emprender.

Se toma en cuenta al capital social como las facultades de cooperación dispuesta entre los actores que han establecido previamente conformar este capital social. Entendiéndose así el estímulo económico y el desarrollo. Pues la condición necesaria para que se logre esta cooperación dinámica debe existir un sistema de relacionarse tanto social como económicamente, manejándose de tal manera como el sistema de relaciones, acuerdos y voluntades como la confianza. De allí en los resultados que se observe de sumar o perderse el capital social.

De la misma manera según Vargas Forero se refiere a la teoría de Jacobs destacando que la característica del capital social es “La dinámica de las personas que han forjado redes vecinales. Estas redes son el capital social, cuando este capital se pierde, por cualquier razón, su resultado desaparece a menos que un nuevo capital se acumule lenta y casualmente” (Jacobs, 1961, citado en Vargas Forero, 2002).

### **1.3 El capital social como elemento de desarrollo económico.**

Antes de relacionar el capital social con el desarrollo, cabe recalcar que el desarrollo es considerado un “proceso de cambios, tanto cuantitativos como cualitativos, en la esfera económica, política, cultural y social que experimentan los individuos de una nación, los cuales

no se limitan a suceder en un momento específico, sino se esbozan en el tiempo” (Solís Rodríguez & Limas Hernández, 2013, p.199).

El capital social es un elemento central si queremos lograr el desarrollo económico, estudios, investigaciones, encuestas realizadas en diferentes países que comparan diferentes tipos de desarrollo local, así lo demuestran.

Por su parte Herreros (2008) manifiesta que factores como el crecimiento económico, el aumento de inversiones, la reducción de la pobreza, las desigualdades y el desarrollo rural, se le atribuyen al capital social esto debido a un mejor manejo de las instituciones públicas.

Desde el plano económico, el capital social está establecido como un punto provechoso de pertenencia a organizaciones, confianza y a favor de las relaciones o producto que se tiene de las relaciones sociales y los recursos que se tienen para conformar el capital social. Este desarrollo se puede observar a mediano plazo, debido a las inversiones que se haga, y a las oportunidades que se le otorgan a las personas para crecer o el desarrollo de un país a largo plazo, dado a obtener a esas alturas ya un capital humano intangible.

Como ya se mencionó anteriormente el capital social se establece en las relaciones entre agentes, por lo tanto una idea de desarrollo puede estar encaminada a formar redes entre empresas, lo que da como resultado la creación de sinergias que fomenten tanto el crecimiento productivo, como el económico y social, por ende el capital social es un factor primordial en la generación de un desarrollo (Solís Rodríguez & Limas Hernández, 2013).

Además como ya se estableció una red de contacto y una asociatividad es fácil compartir información por lo tanto si una persona desea emprender, podrá contar con la asesoría necesaria lo que le ayudara a reducir tiempo y costos, por lo tanto las posibilidades de éxito serán mayores, lo que se traduce en más fuentes de empleo, mayores ingresos por lo tanto un desarrollo económico y social.

#### **1.4 Microfinanzas.**

Para Gulli (1999), las microfinanzas surgen como una solución encaminada a las personas de escasos ingresos y que por lo general se ubican en zonas rurales ofreciéndoles la oportunidad de obtener servicios financieros en pequeña escala que no solo abarcan los préstamo, sino también el ahorro, el mismo que será enfocado hacia actividades productivas, siendo así un elemento financiero alternativo con respecto a la banca formal, además se le atribuyen ventajas muy importantes como la erradicación de la pobreza.

Por otra parte, las microfinanzas son conocidas como el suministro de prestaciones vitales en su mayoría de dinero por parte de empresas financieras, del Estado o privadas, dirigida especialmente a las personas de bajos ingresos pero que presentan una iniciativa de microempresario, esto se lo realiza con la finalidad de solventar a la sociedad y que pueda emprender en actividades productivas principalmente a los sectores que no tienen acceso a los servicios de la banca comercial (Alvarado, 2014).

De todo lo anterior se puede concluir que las microfinanzas son la sección que se encarga de ofrecer oportunidades de crecimiento a pequeñas organizaciones de actividades que no son avaladas por bancos comúnmente. Siendo así que las microfinanzas son conocidas como una salida hacia personas marginales que viven en condiciones de pobreza, otorgándoles créditos, ahorros o seguros para protegerlos y mejorar su vida y crecimiento.

#### **1.4.1 Antecedentes y definición de microfinanzas.**

Según Lacalle *et al.* (2010) “Las microfinanzas es un concepto más amplio que el de microcrédito. Las microfinanzas hacen referencia no sólo al crédito, sino también a toda una serie de servicios financieros ofrecidos a todos aquellos que están excluidos del sistema financiero formal” (p.21).

Las microfinanzas tienen sus inicios como una actividad financiera informal, en la cual ciertas personas tenían un vínculo de confianza muy amplio con otras que no poseían bienes y vivían en condiciones de pobreza, pero tenían las ganas de superarse y emprender, estas pequeñas actividades crediticias, que no era más que prestaciones de pequeñas cantidades de dinero a personas tenían como único fin apoyarlos para que estos pudieran emprender en una actividad productiva, que les permitiría generar ingresos, y mejorar sus condiciones de vida.

Por su parte Cortés (2008) menciona que las microfinanzas tienen su origen en el siglo XX, en la década de los 70, en Asia (Bangladesh). Poco después empieza a desarrollarse en América Latina, donde sus principales objetivos fueron la lucha contra la pobreza, el crédito informal y el subdesarrollo generando una evolución tanto cuantitativo como desde el punto de vista cualitativo.

Las microfinanzas eran conocidas desde épocas antiguas pero no necesariamente con el mismo nombre. Antiguamente se creía en la voluntad y capacidad de crecimiento que tenían las familias pobres o jefes de hogar de solventar con la alimentación y crecimiento de sus hijos aunque no se dejaba de lado el poder progresar.

No se conoce con exactitud quien realizó por primera vez esta actividad pero cabe mencionar que en Bangladesh, en el año 1976 aparece Muhammad Yunus, un profesor que inició, con una pequeña contribución de dinero a una madre de familia, observando de allí un nuevo sistema de crédito y el nacimiento de las microfinanzas. Éstas estaban dirigidas especialmente hacia las afueras o zonas rurales donde los bancos jamás prestarían la atención o dinero a estos grupos vulnerables (Yunus, 1998).

Desde que el profesor Muhammad Yunus creó el Grameen Bank, las microfinanzas han presentado un crecimiento importante, convirtiéndose en una alternativa que permita mitigar los problemas de pobreza que aqueja a los países alrededor del mundo.

De acuerdo a Sánchez (2010) las microfinanzas brindan la posibilidad de crear mejores condiciones de vida y mantener un resguardo contra riesgos financieros, mediante la inversión en actividades productivas, por medio de servicios financieros como el crédito, el ahorro y el seguro. Por lo tanto son una sección que se encarga de ofrecer servicios financieros a sectores marginados de la banca tradicional como las micro y pequeñas empresas, así como a personas de escasos ingresos.

La industria microfinanciera presenta un crecimiento y una maduración en nuestros días, si bien su impacto macroeconómico sigue siendo muy reducido. En la década de los noventa comienza a adquirir un mayor peso el criterio de la sostenibilidad y de la eficiencia sobre el de subsidiación, ya en la actualidad hay una institucionalización de la actividad microfinanciera, que permite que las instituciones financieras ofrezcan productos y servicios que se adaptan a las necesidades de la población que se encuentran en situación de pobreza y exclusión financiera.

Por lo tanto, las microfinanzas se refieren a la inversión y prestación de dinero a personas o grupos de muy bajos ingresos y por ende, sin acceso al sistema bancario tradicional. Es decir, las microfinanzas buscan la inserción de personas de sectores marginados para lograr que millones de familias alrededor del mundo puedan salir de la pobreza. Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que personas de bajos recursos adquieran un activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable.

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

Las microfinanzas fueron creadas con el objetivo de apoyar a sectores que presentan posibilidades de desarrollo productivo pero que han sido excluidos financiera y socialmente. En la actualidad el alcance de las entidades de financiación es notoria y aún más en la

dotación de productos y servicios financieros que cada vez son más innovadores. Por lo tanto las microfinanzas son creadas con el fin de generar empleo y riqueza, reducir la dependencia y la pobreza, incrementar la productividad, poner en valor recursos y capacidades, y apoyar a colectivos desfavorecidos, especialmente mujeres en los países en vías de desarrollo que presentan problemas estructurales de pobreza (Cortés, 2008).

Neri por otra parte plantea que las microfinanzas tienden a mitigar la pobreza desde dos puntos claves. Por una parte da oportunidades a las personas marginales que puedan generar sus propios ingresos. Este aspecto actúa como un detonante para que la persona se lance a emprender un pequeño negocio que solvete sus gastos y haga que crezca su estabilidad económica. Y por otro lado en base al principio anterior mencionado se trata de erradicar significativamente los niveles de pobreza, mediante las microempresas creadas por propia iniciativa mejorando así su calidad de vida (Neri, 2010)

De allí, crece el microempresario, mejora su estilo de vida, en salud, alimentación y autoestima fundamentalmente. Le da la oportunidad que sea el propio dueño de su futuro y no dependa de nadie, ayuda también a que se desarrolle el lugar o vecindad en la que vive y evolucione su estado frente a la sociedad.

#### **1.4.3 Antecedentes y definición del microcrédito.**

El punto de partida o la forma como surgió el microcrédito como anteriormente se mencionó, fue gracias a la iniciativa y la investigación que realizaba Yunus en los años 70 en Bangladesh en una aldea. Singularmente observó que una mujer confeccionaba sillas las cuales las realizaba gracias al dinero de algunos prestamistas que le sobrecargaba de intereses. Siendo así Yunus inició su empresa con 27 dólares y paso a prestar a aquella mujer y continuó con pequeñas cantidades a 42 personas más. Al cabo de un tiempo, se observó que a más de pagar el dinero prestado, estas familias eran felices y tenían sus ingresos. De allí surgió la idea, que dio paso al microcrédito a gran escala y logró extenderse a varios países de Latinoamérica, viéndose una gran cantidad de dinero prestado por las diferentes instituciones de Grameen a bajos intereses en el mundo y la satisfacción de las familias al poder creer en sus negocios y de tener mejores oportunidades (López Ramos, 2014).

Los microcréditos están dirigidos a personas que no pueden solicitar un préstamo por los sistemas tradicionales, como serían los bancos, por no cumplir con los requisitos que se exigen. Por lo tanto, son considerados pequeños préstamos realizados a personas humildes o pobres a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales. Así mismo, posibilitan

especialmente en los países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales, que les reviertan unos ingresos.

Entre las múltiples definiciones sobre el microcrédito, se puede destacar la dictada en la Cumbre Global del Microcredito (1997) en la cual lo define como: programas en los que se otorga créditos de pequeñas cantidades a las personas de escasos recursos económicos para que lo destinen en actividades productivas y puedan mejorar su calidad de vida con los ingresos generados por la actividad de sus pequeños negocios.

Por otra parte, la Organización de las Naciones Unidas (ONU) considera a los microcréditos como un instrumento para erradicar la pobreza, esto debido a que se centra en actividades del sector informal, la cultura del ahorro, evitando la usura, permitiendo el acceso a la actividad económica, independientemente del género (Cortés, 2008)

Un factor importante para la consecución de las virtudes atribuidas al microcrédito es la existencia de capital, que permita la movilización de las comunidades locales, logrando beneficios mediante un crédito colectivo y una mayor confianza mutua, convirtiéndose en un mecanismo fundamental para el crecimiento, el desarrollo y la maduración de la actividad micro-financiera y, en concreto, de la actividad micro-crediticia (Cortés, 2008).

#### **1.4.4 Formas de generación del microcrédito.**

Las iniciativas que generan microcréditos eran conocidos antes como el trueque. Un caso peculiar en nuestro país era que en base a joyas u objetos de valor que poseían se empeñaban por dinero a un determinado interés, pero se corría con el peligro de perderlo en el caso de no pagarlo a tiempo. Otra forma de generación era el préstamo de Yunus mediante pequeñas cantidades de dinero a bajos intereses (Ciferri & Di Colli, 2015).

Según Lacalle *et al.* (2010), existen algunas formas de generación del microcrédito que son utilizadas por las instituciones financieras que ofertan servicios microfinancieros, entre ellas:

**Grupos solidarios:** esta modalidad hace referencia a un grupo que abarca entre 5 y 8 personas que se unen con el fin de poder acceder a un microcredito, el objetivo de esta metodología es ofrecer un servicio de crédito a los más pobres con una garantía muy especial: la presión social, y siempre con la finalidad de alcanzar la autosuficiencia financiera institucional.

Dentro de esta forma cada integrante del grupo solicita su crédito, además reciben capacitación y asistencia, sobre la responsabilidad que adquieren y conocen bajo que condiciones se establecerá el microcrédito.

**Prestamos individuales:** como su nombre lo dice es individual, cada persona realiza el trámite y presenta los documentos necesarios para acceder al crédito, por lo tanto cada quien es responsable de las obligaciones que contrae y de las responsabilidades que conlleva. Además el cliente obtiene capacitación, asistencia técnica y acompañamiento al micro emprendedor para garantizar el éxito del programa.

**Uniones de crédito:** es la unión de grupo de personas que mantiene un vínculo para acceder a un crédito y lograr un desarrollo económico y social, por medio de la creación de cooperativas de ahorro y crédito.

Como cooperativas, las uniones de crédito son propiedad de todas las personas que mantenga una cuenta de ahorro, y además pueden acceder a un crédito y son los responsables de la toma de decisiones.

**Bancos comunales:** es la unión de los participantes de una comunidad que abarca desde los 30 hasta 50 personas, que actúan como garantes en las operaciones crediticias, esto lo realizan con la finalidad de tener acceso a los servicios financieros y emprender en una actividad productiva fomentando el ahorro de sus miembros.

**Fondos rotatorios:** generalmente conocidas como las ruedas, en donde un grupo de personas se une y llevan a cabo reuniones semanales para realizar aportaciones de dinero con el objetivo de formar un fondo de ahorro común, una vez acumulado es repartida por turnos entre todos los participantes de la asociación.

#### **1.4.5 Ventajas y desventajas del microcrédito.**

Los beneficios del microcrédito se ven reflejados en la generación de ingresos y empleo, además se le otorga grandes virtudes asociadas a la movilización de recursos intangibles como la confianza, la restitución del tejido social o la superación colectiva del círculo de la pobreza (Pastor, 2013).

Por ende, el estudio de las microfinanzas, siendo el microcrédito la herramienta generadora de capital social dentro de una comunidad, es de vital importancia.

Para López (2014) las ventajas que sobresalen de los microcréditos son inmensas, entre las más importantes están; que se obtiene dinero rápido a bajo interés, pero se inicia en pequeñas

cantidades y permite que su historial este solvente; en el momento de otorgar un crédito permite seguridad en caso de enfermedad o fallecimiento la extinción de la obligación crediticia y no se necesita garantes obligatoriamente.

Entre sus desventajas están que no se toma en cuenta el salario del esposo o esposa, no brinda el pago por la temporada de venta en el caso e agricultores o productores sino que son exclusivamente mensuales o semanales en otro caso y con estabilidad mínima de seis meses. Necesita una garantía personal o de bienes para asegurar cubrir la totalidad de la deuda en créditos grandes.

#### **1.4.6 El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadísticas).**

Ecuador es un país agrícola-petrolero, donde las actividades productivas que predominan son la agricultura, la ganadería, la artesanía, y algo de agroindustria y comercio. Por lo general, su producción se basa en el trabajo familiar. La mayor parte de la producción es dedicada al mercado interno y solo algunos productos seleccionados son de exportación tales como el banano, cacao y café (Bucheli & Román, 2004).

Dentro de nuestro contexto y bajo la Constitución de Montecristi del 2008 el sistema económico nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, establecido en la (República del Ecuador, 2008), como parte del sistema económico ecuatoriano.

Ecuador cuenta con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). La misma que ejerce el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones de la economía popular y solidaria, y vela por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control. Este sector está conformado por cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro, así como por micro, pequeñas y medianas unidades productivas (SEPS, 2015).

Dichas instituciones tienen como actividad principal la canalización de recursos de quienes tienen excedentes, para invertirlos en las empresas que son entes deficitarios de recursos y tienen capacidad para invertir, buscando así una eficiencia financiera.

Por lo tanto, las instituciones que conforman el sistema económico nacional son de vital importancia pues permiten financiar a las micro y pequeñas empresas. Uno de los instrumentos para la creación de nuevas empresas y el fortalecimiento de un producto es el microcrédito, herramienta primordialmente orientado hacia los sectores de comercio y agricultura.

El microcrédito ya es conocido en base a los logros realizados por el profesor Yunus en Bangladesh. En el Ecuador en el año 2002 se empieza a adoptar este mecanismo en gran parte del país, pero hasta la actualidad hay muchas personas que acuden a entidades no bancarias en busca de créditos para sus negocios y microempresas. Cada año van aumentando progresivamente. Según el Banco Central del Ecuador (BCE) hasta el 2016 hay 160 entidades financieras, las cuales se clasifican en 124 pertenecientes al sector de la economía popular y solidaria, 22 a bancos privados, 9 a sociedades financieras, 4 mutualistas y 1 de tarjetas de crédito, las mismas que brindan la ayuda necesaria para solventar las necesidades de las personas (BCE, 2016).

El banco Solidario y Unibanco S.A. se fusionaron en el 2013, por su parte el banco Territorial cierra sus actividades. Para el 2014 la cooperativa Codesarrollo se convierte en Banco Codesarrollo, mientras que la Sociedad Financiera Consulcrédito presenta la liquidación voluntaria. Finalmente, el Banco Sudamericano cierra sus operaciones y los bancos Promerica y Produbanco se fusionan al igual que Pacífico y Pacificard (BCE, 2015).

El microcrédito ha evolucionado según sus métodos de utilización e incursión en las diversas instituciones, observándose que en la sierra ha tenido gran acogida debido a las demandas de agricultores y ganaderos de la región. No tuvieron gran interés por las clases marginadas porque requería de medios exigibles para acudir a estos préstamos (Crespo, Moskowich, & Núñez, 2016).

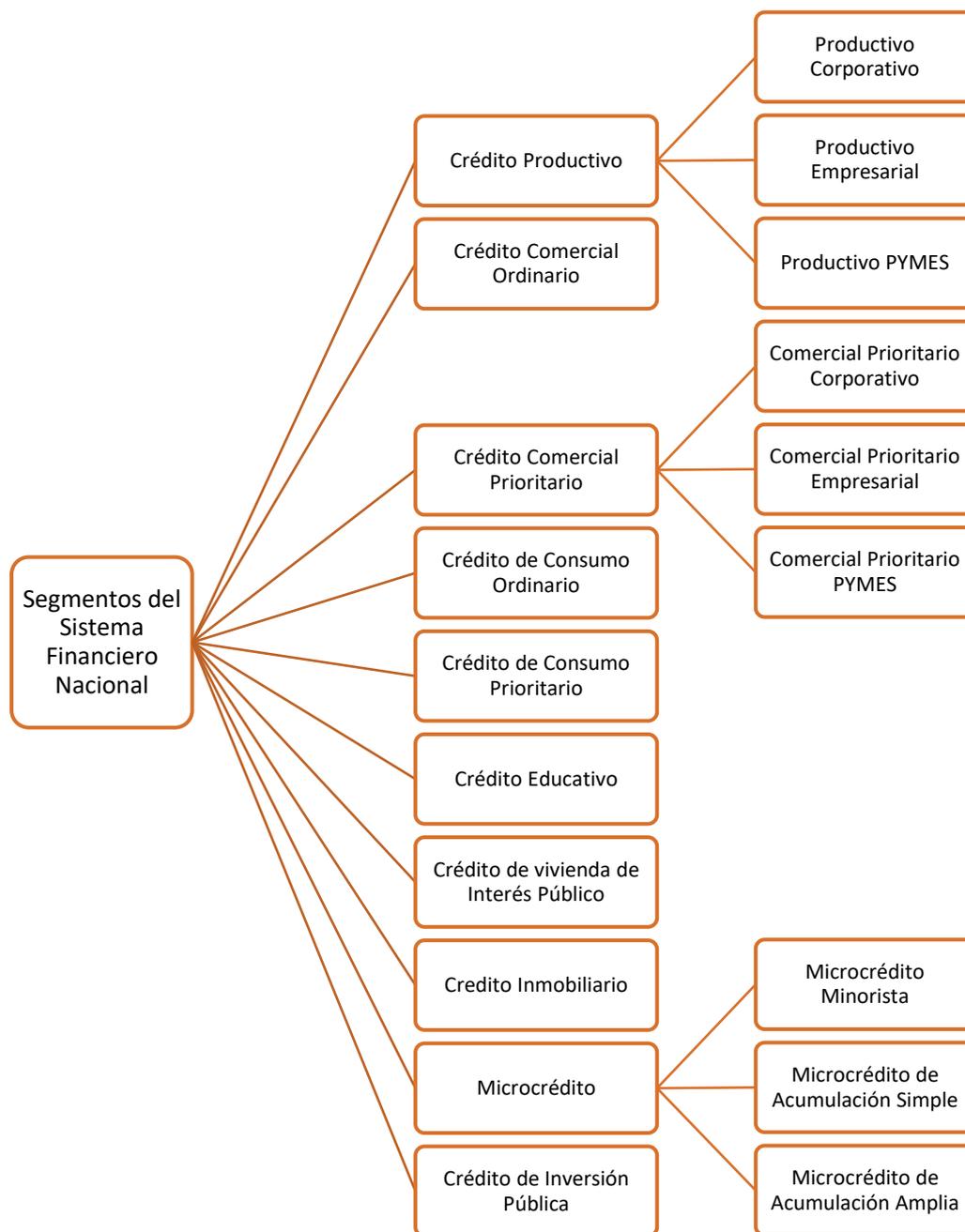
En el año 2011 se crean entes reguladores y nuevas leyes que dan un impulso al sector financiero dando como resultado un notable crecimiento de las microfinanzas en el Ecuador. Estos microcréditos van aumentando y sus operaciones también, gracias a la gran demanda de clientes por todo el país (Crespo, Moskowich, & Núñez, 2016).

Desde que el economista Rafael Correa entro al poder de nuestro país como Presidente Constitucional, la norma que se encarga del control de estas organizaciones se consolida en un solo modelo, pues se cambió con él la Constitución que iba a regir la vida de todos nosotros y por consiguiente se crearon nuevas leyes y hasta el organismo que está a cargo como es la Ley de Economía Popular y Solidaria y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria acoplando nuevas normas y reglamentos para el funcionamiento de cada organización.

Entre otros cambios, según el BCE (2016), en el 2009 se hizo un cambio del Instructivo de Tasas de Interés, se modificaron para el segmento de microcrédito los rangos de crédito. Además los segmentos Comerciales pasaron a llamarse Productivos, y se crea un nuevo segmento, Productivo Empresarial. Posteriormente la Junta de Política y Regulación

Monetaria y Financiera crea el segmento de Vivienda de Interés Público. Se redujo las tasas activas máximas, ahora se mantienen estables.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015), expidió los segmentos de crédito del Sistema Financiero Nacional como se puede observar en la figura 1.

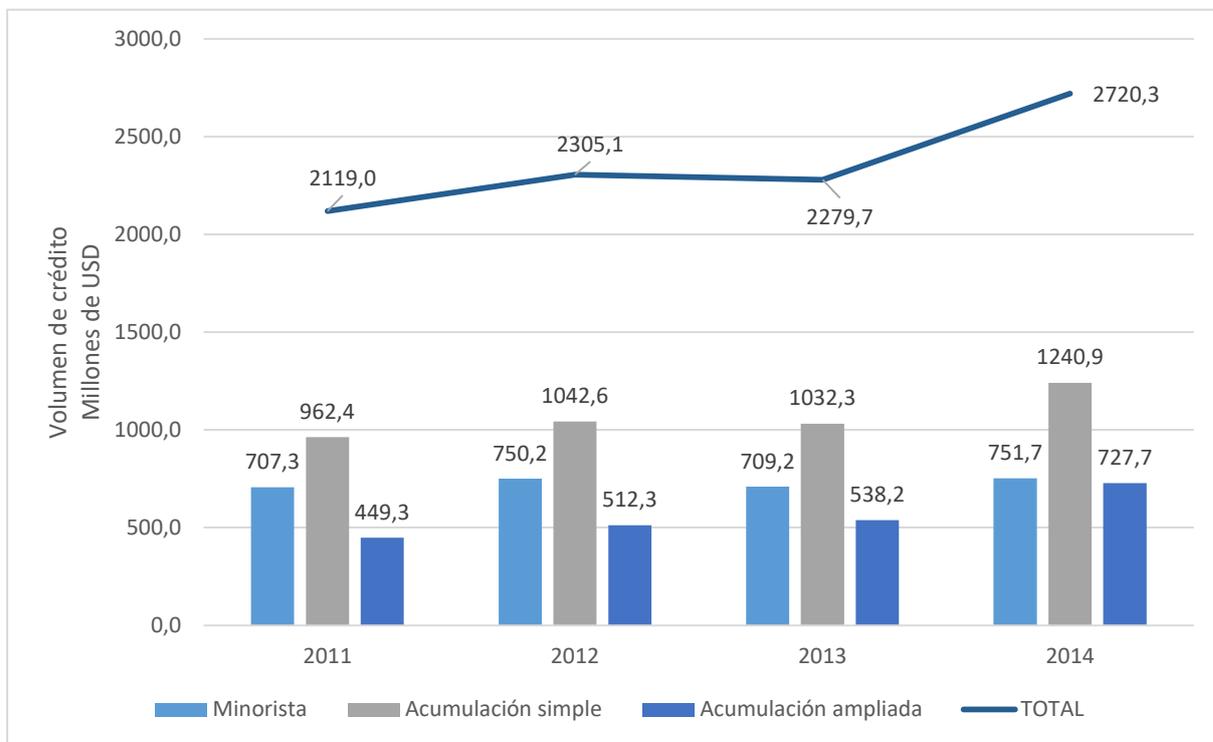


**Figura 1.** Segmentos de crédito del Sistema Financiero Nacional.

**Fuente:** (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2015)

**Elaboración:** La autora

La evolución de la actividad crediticia del sistema financiero desde septiembre de 2009 muestra un cambio positivo. Este comportamiento se observa básicamente en los sectores de la banca privada, cooperativas y banca pública, como se puede observar en la figura 2.



**Figura 2.** Evolución del microcrédito del sistema financiero privado.

**Fuente:** (BCE, 2014)

**Elaboración:** La Autora

Se observa que hay un constante crecimiento pues en el 2011 el volumen de crédito fue de USD 2119,0 millones mientras que para el 2014 el volumen de crédito del segmento fue de USD 2720,3 millones, con una variación del 28,38%. Por lo tanto el número de microcréditos otorgados a las micro, pequeñas y medianas empresas, cada vez son mayores lo que lleva a pensar que la gente acude a instituciones del sistema financiero nacional para pedir préstamos a bajos interés.

## **2 CAPÍTULO 2: INFORMACIÓN DEL CANTÓN CHAGUARPAMBA.**

El presente capítulo hace referencia a la historia, situación geográfica, actividades económicas, la estructura empresarial así como el sistema financiero del cantón Chaguarpamba.

La información fue tomada del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Chaguarpamba, Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Chaguarpamba, (GAD Municipal Chaguarpamba, 2015).

## **2.1 Historia.**

Los comerciantes provenientes de la costa y sierra, instauraron bajo las faltas del cerro CHINCHACRUZ un punto donde podían comercializar e intercambiar sus productos, con el pasar del tiempo y debido a la gran cantidad de personas se consideró a esta ciudad como un lugar de tránsito comercial.

A partir de los años 1500 D.C; se instaura el colonialismo por el descubrimiento y la conquista española de América. Ya para el año 1760, cuando se estableció el feudalismo y aparecieron los grandes hacendados, se da origen a la población chaguarpambense con un primer caserío cuyos propietarios eran de origen zarumeño, que se ubicaron entre las haciendas Piedra Blanca y Chaguarpamba.

Según antiguos pobladores; entre ellos, Don Julio Humberto Hidalgo, el cual fue uno de los propulsores de la cantonización, menciona que en ese tiempo parte de los territorios del cantón Chaguarpamba pertenecían a Zaruma, la cual formaba parte de la provincia de Loja. Cuando El Oro alcanza su provincialización, Zaruma pasa a formar parte de esta provincia, ya en ese tiempo y bajo la presidencia del Dr. Gabriel García Moreno (1869-1875), el 29 de mayo año de 1869 Chaguarpamba se constituye como parroquia del cantón Paltas, provincia de Loja.

Dentro de la presidencia del Dr. Rodrigo Borja, siendo el 4 de Diciembre de 1985 se obtuvo el decreto ejecutivo de cantonización con registro oficial N: 343 del 27 de diciembre de 1985, quedando así cantonizado y establecida su cabecera cantonal que es Chaguarpamba, luego de un proceso que duró alrededor de 4 años de gestión.

### **2.1.1 Origen del nombre de Chaguarpamba.**

Como se menciona en la página web del (GAD Municipal Chaguarpamba), la etimología de la palabra CHAGUARPAMBA, se deriva de dos vocablos que son:

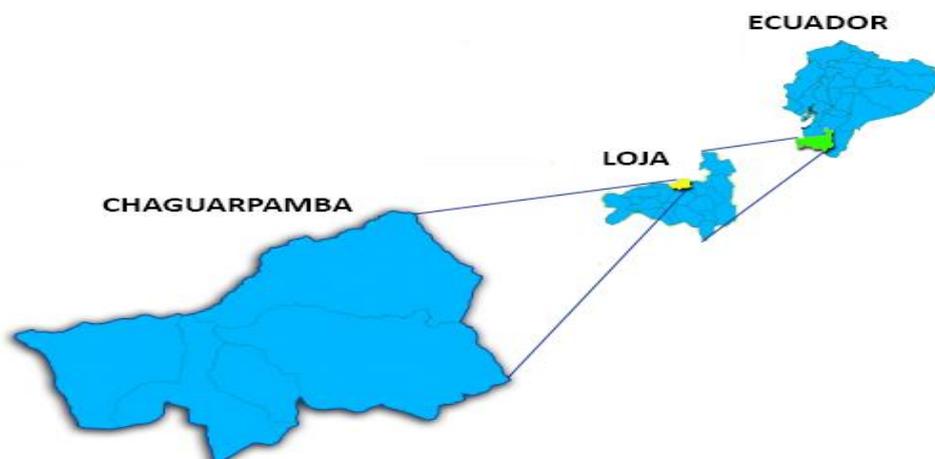
- **CHAGUAR.-** que significa CHAGUARQUERO, nombre de una planta típica que existió en gran cantidad en esta zona; y,
- **PAMBA.-** palabra con que se designa a un llano o PAMPA. Es decir, una pampa o llano cubierto abundantemente de CHAGUARQUEROS.
- **CHAGUARQUERO.-** Es el agave americano, el penco verde que crece en los filos de los caminos de la serranía, sirviendo como límite y defensa de las huertas e invernadas cercanas, antiguo poblador de los linderos. Quizás por esa misma impasividad ante el polvo, el tiempo y las aguas, se decía que, alguien tenía alma de chaguarquero cuando nada podía sacarlo de sus eternas cavilaciones. Las espigas están formadas de apretados capullos que se conocen con el nombre de alcaparras aunque no estén para nada emparentados con el condimento que lleva el mismo nombre.

## 2.2 Organización territorial.

### 2.2.1 Ubicación geográfica.

Entre los ramales occidentales de la cordillera de los Andes entre la vía Loja – Machala, se puede ubicar a Chaguarpamba, un cantón de la provincia de Loja una tierra agrícola y ganadera con hermosos paisajes, que se encuentra ubicada al Norte de la provincia de Loja y al sur del Ecuador.

Comprende una superficie de 317, 70 Km<sup>2</sup> (31770 ha); teniendo el 2,76% de la superficie total de la provincia de Loja. Se encuentra a una altitud de 1320 msnm, su cabecera cantonal es Chaguarpamba, y se localiza a una distancia de 117 Km desde la provincia de Loja con un tiempo estimado de dos horas de viaje hasta la cabecera cantonal como se muestra en la figura 3. (GAD Municipal Chaguarpamba, 2015).



**Figura 3.** Chaguarpamba en relación a Ecuador y la provincia de Loja.

**Fuente:** (GAD Municipal Chaguarpamba)

**Elaboración:** (GAD Municipal Chaguarpamba)

## 2.2.2 División política administrativa.

El cantón Chaguarpamba está limitado:

- Al norte: con los cantones, Portovelo y Piñas, provincia de El Oro;
- Al sur: con los cantones, Olmedo y Paltas, provincia de Loja;
- Al este: con el cantón Catamayo, provincia de Loja y
- Al oeste: con el cantón Paltas.

Se encuentra integrado por una parroquia urbana:

- Chaguarpamba.

Cuatro parroquias rurales:

- El Rosario.
- Amarillos.
- Santa Rufina.
- Buenavista.



**Figura 4.** División política del Cantón Chaguarpamba.

**Fuente:** (GAD Municipal Chaguarpamba)

**Elaboración:** (GAD Municipal Chaguarpamba)

### 2.2.3 Relieve.

Chaguarpamba tiene un relieve o perfil topográfico muy irregular, distinguiéndose superficies onduladas con pendientes cóncavas y convexas, el 36.17% de la superficie del territorio tiene una pendiente muy fuerte, el 61.13% de la superficie del cantón es un territorio que debe ser dedicado a la conservación de los recursos naturales por tener una pendiente abrupta (GAD Municipal Chaguarpamba, 2015).

### 2.2.4 Suelo.

Dentro de los usos del suelo del cantón Chaguarpamba, la mayor parte de su superficie está cubierta de pastizal que es una vegetación de crecimiento natural compuesta por gramíneas y herbáceas arbustivas, muy utilizado para la explotación pecuaria, que abarca el 66,95% del territorio. Luego el 14,33% de la superficie se utiliza para el cultivo de café arbolado.

Por su parte el bosque nativo ocupa un 8,33% con la presencia de árboles en diferentes estratos y distribución espacial. El área urbana ocupa 60,57 ha con una representación mínima del 0,19%. Se tiene otros usos con bajos porcentajes de representación como el mosaico agropecuario, la vegetación arbustiva y las tierras agrícolas con un porcentaje de 6,22%; 2,76% y 1,05% respectivamente (GAD Municipal Chaguarpamba, 2015).

## 2.3 Principales indicadores económicos y sociales.

### 2.3.1 Población.

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), a través del VII censo de población y VI de vivienda 2010, menciona que el cantón Chaguarpamba tiene una población de 7.161 habitantes, que representa el 2% del total de la población de la provincia de Loja. Para el 2016 la proyección referencial es de 7.006 habitantes, la misma que presenta una tendencia decreciente, debido a que la población tiende a migrar a otras ciudades. En la tabla 1 se puede observar cómo se encuentra compuesta dicha población.

**Tabla 1.** Proyección de la población del cantón Chaguarpamba al 2016.

Población	
Urbana	1.266
Rural	5.740

**Fuente:** (INEC, 2013).

**Elaboración:** La autora.

La población del cantón se dedica a la parte agropecuaria la cual es uno de los ejes fundamentales que gira la actividad económica, razón por la cual dentro del cantón el 81,93% de la población chaguarpambense reside en el área rural.

**Tabla 2.** Proyección de la población según grupos de edad al 2016.

<b>Grupos de edades</b>	<b>Total</b>
< 1 año	145
1 - 4	504
5 - 9	672
10 - 14	737
15 - 19	577
20 - 24	417
25 - 29	372
30 - 34	411
35 - 39	394
40 - 44	375
45 - 49	348
50 - 54	318
55 - 59	353
60 - 64	326
65 - 69	374
70 - 74	293
75 - 79	192
80 y Más	198
<b>TOTAL</b>	<b>7.006</b>

**Fuente:** (INEC, 2013)

**Elaboración:** La autora.

Como se puede observar la estructura de la población del cantón según grupos de edad detallada en la tabla 2, muestra que el mayor número de personas con una representatividad del 10,52% se encuentra en el rango de 10 a 14 años de edad con 737 habitantes, seguido de 672 habitantes en el rango de 5 a 9 años lo que constituye el 9,59% de la población.

### **2.3.2 Población económicamente activa.**

Según datos del INEC (2010), la población del cantón Chaguarpamba es de 7,161 habitantes. Por su parte la población económicamente activa (PEA), que se dedica a la parte productiva del cantón representa el 37,97% del total de la población del cantón, son 2.719 habitantes, como se muestra en la tabla 3.

**Tabla 3.** Indicadores económicos de la población del cantón Chaguarpamba.

<b>Indicadores</b>	<b>Urbano</b>	<b>Rural</b>	<b>Total</b>
Población económicamente activa	436	2.283	2.719
Población ocupada	419	2.266	2.685
Población asalariada	242	897	1139

**Fuente:** (INEC, 2010)

**Elaboración:** La autora.

Se puede observar que de toda la población chaguarpambense, el 37,49% corresponde a la población ocupada con un total de 2.685 personas. Se encuentra conformada por 419 del sector urbano y 2.266 del rural. De todos los indicadores mencionados en la tabla 3 se puede indicar que el sector rural tiene una mayor representación debido a que las actividades agropecuarias determinaran la actividad económica del cantón.

### **2.3.3 Pobreza.**

Con respecto a la pobreza por necesidades básicas insatisfechas (NBI) por hogar, el cantón Chaguarpamba para el año 2010 tiene un 84,06%. De acuerdo a la pobreza por personas abarca un 85,12%. El sector rural mantiene niveles más altos en ambos indicadores como se muestra en la tabla 4, de acuerdo a la información del (INEC, 2010).

**Tabla 4.** Pobreza por NBI de hogares y personas 2010

<b>Indicador</b>	<b>Urbano</b>	<b>Rural</b>	<b>Total</b>
Pobreza por NBI (Hogares)	46,88%	90,24%	84,06%
Pobreza por NBI (Personas)	50,71%	91,25%	85,12%

**Fuente:** (INEC, 2010)

**Elaboración:** La autora.

### **2.3.4 Educación.**

Todas las personas tienen el derecho de poder acceder a servicios de educación, dentro del cantón Chaguarpamba y según datos del Archivo Maestro de Instituciones Educativas – Ministerio de Educación (ME), el número de alumnado asciende a 1.196 niños, de los cuales 637 correspondiente al sistema de educación pública y 559 al sistema fiscomisional (ME, 2010).

La tasa neta de asistencia en educación general básica de (5 a 14 años) es del 90,85% de los estudiantes, mientras que la asistencia en el bachillerato, que abarca de 15 a 17 años, es del

49,14%. Por otra parte la educación superior representa niveles más bajos de asistencia con un 11,50% (INEC, 2010).

**Tabla 5.** Nivel de instrucción de la población.

Nivel de Instrucción	Rango de edad	Porcentaje
Primaria completa	(12 años y más)	84.93
Secundaria completa	(18 años y más)	17.69
Instrucción superior	(24 años y más)	5.81

**Fuente:** (INEC, 2010)

**Elaboración:** La autora.

Con respecto al nivel de instrucción de la población chaguarpambense como se observa en la tabla 5, se tiene que la mayoría de las personas tiene la primaria completa que abarca el 84,93% de la población, seguido de la secundaria con un 17,69%. Por su parte la instrucción superior muestra índices deficitarios con un 5,81%, debido a que no hay la presencia de instituciones educativas dentro del cantón.

### 2.3.5 Analfabetismo.

Según el INEC (2010), mediante el Censo de Población y Vivienda, la población analfabeta del cantón Chaguarpamba comprende el 6,84%, de la cual el 7,64% corresponde a la población rural, debido a que la población vive en lugares alejados. En el censo del 2001 el analfabetismo tuvo un 9,30%. Si se realiza una comparación hubo una disminución de 2,46 puntos porcentuales.

### 2.3.6 Salud.

Los centros de salud están distribuidos por circuitos a nivel cantonal. Chaguarpamba se encuentra dentro de distrito 11D02 que comprende Catamayo, Chaguarpamba y Olmedo. Dentro del cantón existen 6 establecimientos de salud mediante la red de atención pública, de los cuales dos pertenecen al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IEESS) y 4 al Ministerio de Salud Pública (MSP) como se muestra en la tabla 6.

**Tabla 6.** Número de establecimientos de salud por parroquia y cantón.

Nombre	Parroquia	Tipo	Institución	Tipología
Chaguarpamba	Chaguarpamba	Urbano	MSP	Centro de salud
Buenavista	Buenavista	Rural	MSP	Puesto de salud
Santa Rufina	Santa Rufina	Rural	MSP	Puesto de salud
El Rosario	El Rosario	Rural	MSP	Puesto de salud

Dispensario Achiotes	Chaguarpamba	Urbano	IESS	Puesto de salud
Dispensario San José 3	Buenavista	Rural	IESS	Puesto de salud

**Fuente:** (MSP, 2015)

**Elaboración:** La autora.

Actualmente, Chaguarpamba cuenta con un centro de salud en la parroquia Chaguarpamba y 5 puestos de salud a nivel de las parroquias, 4 a nivel rural y 1 urbano. La tasa de médicos por 100.000 habitantes es de 4 dentro del cantón.

La tasa de mortalidad general para el año 2013 por cada 100.000 habitantes es de 563 personas, mientras que el número de defunciones para el año 2015 es de 31. Las principales causas de muerte se presentan en la tabla 7.

**Tabla 7.** Principales causas de mortalidad en el 2015

Causas de mortalidad	Hombre	Mujer	Total
Enfermedades isquémicas del corazón	2	7	9
Neoplasia maligna del estómago	1	1	2
Enfermedades hipertensivas	1		1
Enfermedades cerebrovasculares		1	1
Accidentes de transporte terrestre	1		1
Caídas accidentales	1		1
Agresiones (Homicidios)	1		1

**Fuente:** Dirección Nacional de Estadística y Análisis de información de salud (DNEAIS, 2015).

**Elaboración:** La autora.

### 2.3.7 Programas sociales.

Según la fuente de información del Ministerio Coordinador de Desarrollo Social (MCDS), dentro del cantón Chaguarpamba hay varios programas sociales destacándose entre ellos el programa de pensión asistencial que cuenta con un gran número de beneficiarios en comparación de los demás como se puede observar en la tabla 8. Cabe recalcar que los siguientes datos son hasta diciembre del 2016 (MCDS, 2016).

**Tabla 8.** Programas sociales

Programas sociales	Beneficiarios	Total
Bono de desarrollo humano	Madres	523
Pensión asistencial	Personas con discapacidad	106
	Niños con discapacidad	24
	Adultos mayores	930
Bono Joaquín Gallegos Lara (JGL)	Personas con discapacidad	17

	Personas con enfermedad catastrófica	1
Crédito de desarrollo humano (CDH)	Madres	1
	Adultos mayores	3
Desarrollo infantil integral	Creciendo con nuestros hijos-CNH	120

**Fuente:** (MCDS, 2016)

**Elaboración:** La autora.

## 2.4 Actividades económicas.

De acuerdo a los sectores económicos, el cantón Chaguarpamba, como se muestra en la tabla 9, está representado por el sector primario con un porcentaje del 67%, es decir, hay 1,681 personas ocupadas dentro de este sector. Por su parte el sector secundario abarca el 14% y el terciario el 19% en el cual predominan las actividades de comercio.

**Tabla 9.** Población ocupada por sectores económicos.

Ocupados por sector	Total
Sector primario	1.681
Sector secundario	342
Sector terciario	469

**Fuente:** (INEC, 2010)

**Elaboración:** La autora.

Dentro de los sectores económicos las principales actividades a las que se dedica la población del cantón Chaguarpamba, son:

### Agricultura.

- Cultivo de plantas con las que se preparan bebidas.
- Cría de cerdos.

### Comercio.

- Venta al por menor en comercios no especializados con predominio de la venta de alimentos, bebidas o tabaco.
- Venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en puestos de venta y mercados.

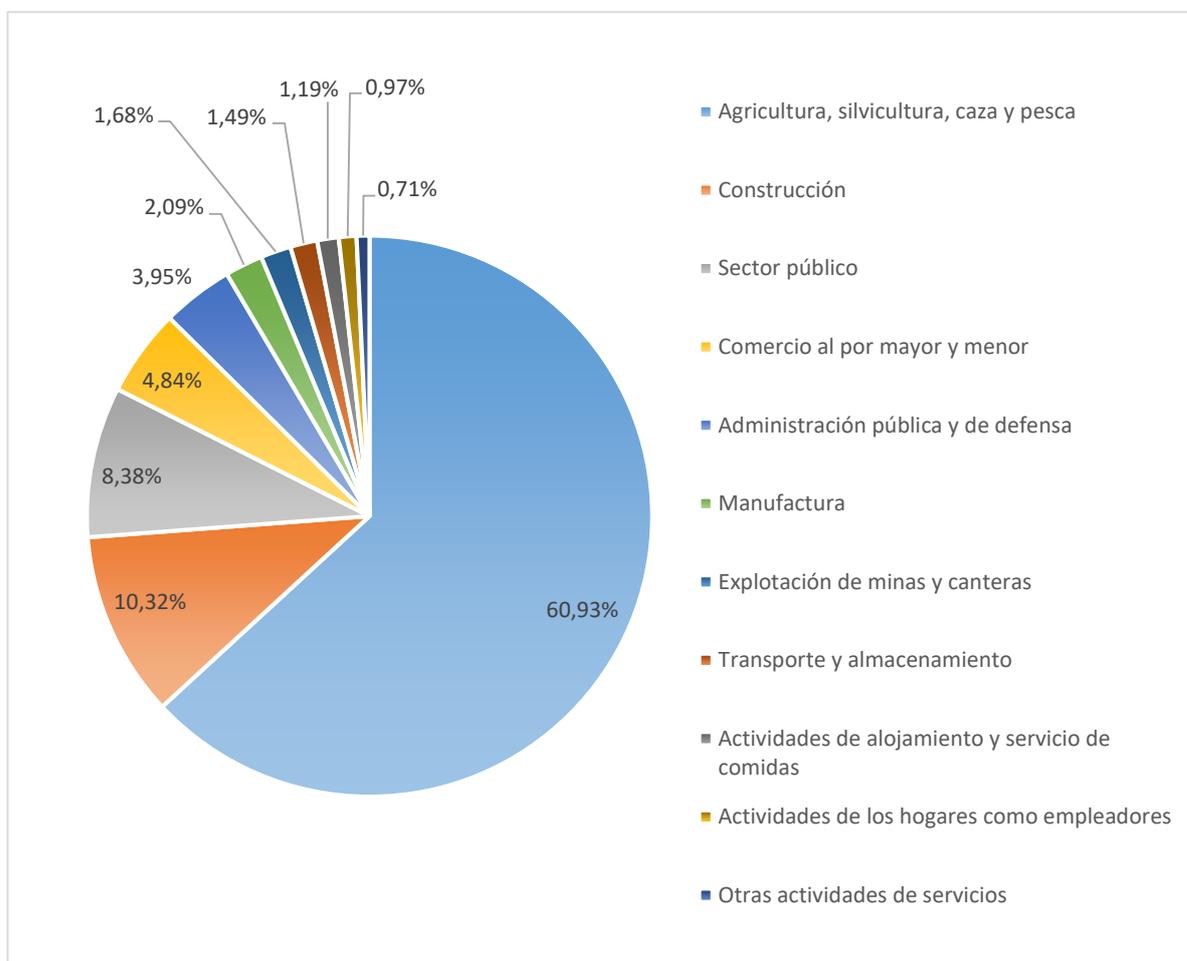
### Manufactura.

- Fabricación de productos metálicos para uso estructural.
- Reparación de maquinaria.

### Servicios.

- Actividades de la administración pública en general.
- Enseñanza de formación técnica y profesional.

Como ya se mencionó anteriormente y de acuerdo a la figura 5 la actividad de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, tiene predominio ya que son 1.636 las personas que se dedican a esta actividad de las cuales 1.564 pertenecen al sector rural, ocupando así los agricultores el 60,93% de la población ocupada del cantón. La segunda actividad sería la construcción con un 10,32% y el comercio con 8,38%.



**Figura 5, Población ocupada por rama de actividad.**

**Fuente:** (INEC, 2010)

**Elaboración:** La autora.

El cantón Chaguarpamba posee una gran variedad de climas y suelos lo que le permite el desarrollo de la actividad agrícola, comercialización de productos, conservación de los recursos naturales y seguridad alimentaria, teniendo una gran representación de las actividades agrícolas, pecuarias, forestales, acuícolas y mineras.

La actividad agrícola y pecuaria tienen un gran peso dentro del cantón. Esto debido a que estas actividades dinamizan la economía del cantón. Por su parte el sector acuícola y minero, representado por la extracción de materiales metálicos (oro) y de construcción, tienen un rol menor dentro del cantón.

## 2.5 Estructura empresarial del cantón.

Dentro del ámbito empresarial y según datos del Sistema Integrado de Información (REDATAM), INEC (2015), el cantón Chaguarpamba presenta la siguiente estructura empresarial por tamaño de empresas. Como se puede observar en la tabla 10 dentro del cantón existen 349 establecimientos divididos en micro, pequeña y mediana empresa, que se encuentran en estado activo.

**Tabla 10.** *Tamaño de las empresas de Chaguarpamba al 2015*

<b>Tamaño</b>	<b>Casos</b>
Microempresa	334
Pequeña empresa	14
Mediana empresa "B"	1
<b>Total</b>	<b>349</b>

**Fuente:** REDATAM (INEC, 2015)

**Elaboración:** La autora.

Cabe recalcar que el cantón Chaguarpamba está estrechamente vinculado con la actividad agropecuaria, razón por la cual que el 46% de las actividades económicas que se existen dentro del cantón, están dedicadas a la producción agropecuaria y residen en el área rural, como se muestra en la tabla 11.

**Tabla 11.** *Establecimientos económicos según el Código CIIU4 - Sección (1 dígitos) al 2015.*

<b>Sección (1 dígitos)</b>	<b>Descripción</b>	<b>Casos</b>	<b>%</b>
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	161	46
C	Industrias manufactureras.	13	4
F	Construcción.	7	2
G	Comercio al por mayor y al menor, reparación de vehículos automotores y bicicletas.	99	28
H	Transporte y almacenamiento.	10	3
I	Actividades de alojamiento y servicio de comidas.	20	6
J	Información y comunicación.	1	0
K	Actividades financieras y de seguros.	1	0
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas.	17	5
O	Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria.	6	2
P	Enseñanza.	3	1
R	Artes, entretenimiento y recreación.	3	1
S	Otras actividades de servicio	8	2

<b>Total</b>	349	100
--------------	-----	-----

**Fuente:** REDATAM (INEC, 2015)

**Elaboración:** La autora.

El sector de la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca es el pilar fundamental de crecimiento económico del cantón Chaguarpamba, dentro del cual se acentúa la producción de café, caña de azúcar, maíz suave, banano, arroz, maní y plátano. Por otra parte el sector de la construcción tiene una representación menor dentro del cantón.

Dentro del cantón la agricultura es muy susceptible a los cambios climáticos, los cultivos considerados importantes por los productores son maíz seco, café bajo el sistema de café arbolado, caña de azúcar y maní. Los puntos donde se realiza la comercialización de los productos son las provincias de El Oro y Guayaquil.

En lo que respecta a la ganadería, los pastizales es la vegetación predominante del cantón lo que permite el desarrollo de las actividades pecuarias. Dentro de las crianzas que se dan en el cantón están la bovina, porcina, ovina, asnal, caballar, mular y caprina (GAD Municipal Chaguarpamba, 2015).

Por su parte el comercio representa el 28% de las actividades económicas. El mismo que está conformada por tiendas (restaurantes, tiendas de productos de primera necesidad, negocios de ropa y artículos de bisutería, cabinas telefónicas) que se ubican en las residencias ya sea en la Panamericana (barrio La Alborada) o en el área céntrica de la ciudad como lo es la calle 10 de Agosto. Además cuenta con un centro comercial y una feria libre que de algún modo permite a los habitantes se abastezcan de los productos básicos que conforman en parte la canasta familiar.

En la tabla 12 se indica las formas institucionales que han adoptado dentro del cantón Chaguarpamba, en la cual el mayor número de casos se da con el Régimen simplificado (RISE), que abarca el 79%.

**Tabla 12.** Forma Institucional dentro del sector empresarial.

<b>Forma institucional 2015</b>	<b>Casos</b>	<b>Porcentaje</b>
Régimen simplificado RISE	277	79
Persona Natural no obligado a llevar contabilidad	46	13
Persona Natural obligado a llevar contabilidad	9	3
Sociedad con fines de lucro	4	1
Sociedad sin fines de lucro	2	1
Institución Pública	9	3

Economía Popular y Solidaria	2	1
<b>Total</b>	<b>349</b>	<b>100</b>

**Fuente:** REDATAM (INEC, 2015)

**Elaboración:** La autora.

## 2.6 Conformación del sistema financiero en el cantón.

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS), el sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como finalidad encaminar el ahorro es decir captar depósitos del público para luego prestarlo a las personas con déficit (SBS)

El financiamiento que ofrecen las instituciones financieras a las personas, empresas o instituciones gubernamentales permite realizar una inversión productiva, generando un mayor número de empleos, por ende el sistema financiero es importante dentro del funcionamiento y desarrollo de una economía, ya que favorece el crecimiento económico y el bienestar de la población.

Las instituciones financieras están en constante innovación, con el fin de satisfacer las necesidades de todos sus clientes, razón por la cual los niveles de cobertura bancaria han tenido un notable crecimiento, contando así con agencias, sucursales y corresponsales no bancarios por diversos sectores del país.

Dentro del cantón Chaguarpamba el sistema financiero es uno de los pilares fundamentales en la producción agropecuaria ya que brinda financiamiento a diversos productores de la localidad. El sistema financiero del cantón está compuesto por las siguientes instituciones financieras, como se puede observar en la tabla 13.

**Tabla 13.** Instituciones financieras del cantón Chaguarpamba.

Institución Financiera	Tipo	Productos y servicios que ofrecen
BanEcuador	Banco publico	Ciudadanos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuenta de ahorros.</li> <li>• Plazo fijo.</li> <li>• Cuenta corriente.</li> <li>• Crédito para emprendimientos.</li> <li>• Crédito complementario de desarrollo solidario.</li> <li>• Crédito de desarrollo humano.</li> <li>• Crédito de consumo.</li> </ul> Organizaciones: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuenta de ahorro.</li> <li>• Plazo fijo.</li> <li>• Cuenta corriente.</li> <li>• Crédito a microempresas.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crédito a pequeñas y medianas empresas – PYMES.</li> <li>• Crédito para organizaciones comunitarias.</li> <li>• Crédito para asociaciones.</li> </ul>
Cooperativa 29 de Enero	Cooperativa de ahorro y crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuenta de ahorros.</li> <li>• Plazo fijo.</li> <li>• Crédito de consumo.</li> <li>• Microcrédito.</li> </ul>
Banco del Barrio (Banco de Guayaquil)	Corresponsal no bancario	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Retiros.</li> <li>• Depósitos.</li> <li>• Pagos por luz eléctrica y teléfono.</li> </ul>

**Fuente:** Investigación de campo.

**Elaboración:** La autora.

La población Chaguarpambense cuenta con 2 entidades financieras. Las mismas que se encuentran ubicadas dentro de la cabecera cantonal, y son las principales entidades proveedoras de financiamiento.

### 2.6.1 Captaciones del sistema financiero.

El término captaciones hace referencia a la recepción de recursos monetarios del público hacia la entidad financiera mediante depósitos a la vista o a plazo. Los depósitos a la vista pueden ser retirados en cualquier momento por parte del cliente, mientras que los depósitos a plazo constituyen una inversión por un periodo determinado y al término del mismo genera un interés.

De acuerdo a la tabla 14, dentro de la provincia de Loja las captaciones totales del sistema financiero, en el 2016, ascienden a USD 8.549.32 millones. En relación a los subsistemas la distribución de las captaciones muestra que los bancos privados concentran el 62,39% de los depósitos totales, mientras que las cooperativas alcanzan el 32%. Por otra parte el nivel de concentración de la banca pública se encuentra distante y las mutualistas registran los menores montos de recursos captados.

**Tabla 14.** Captaciones totales de la provincia de Loja.

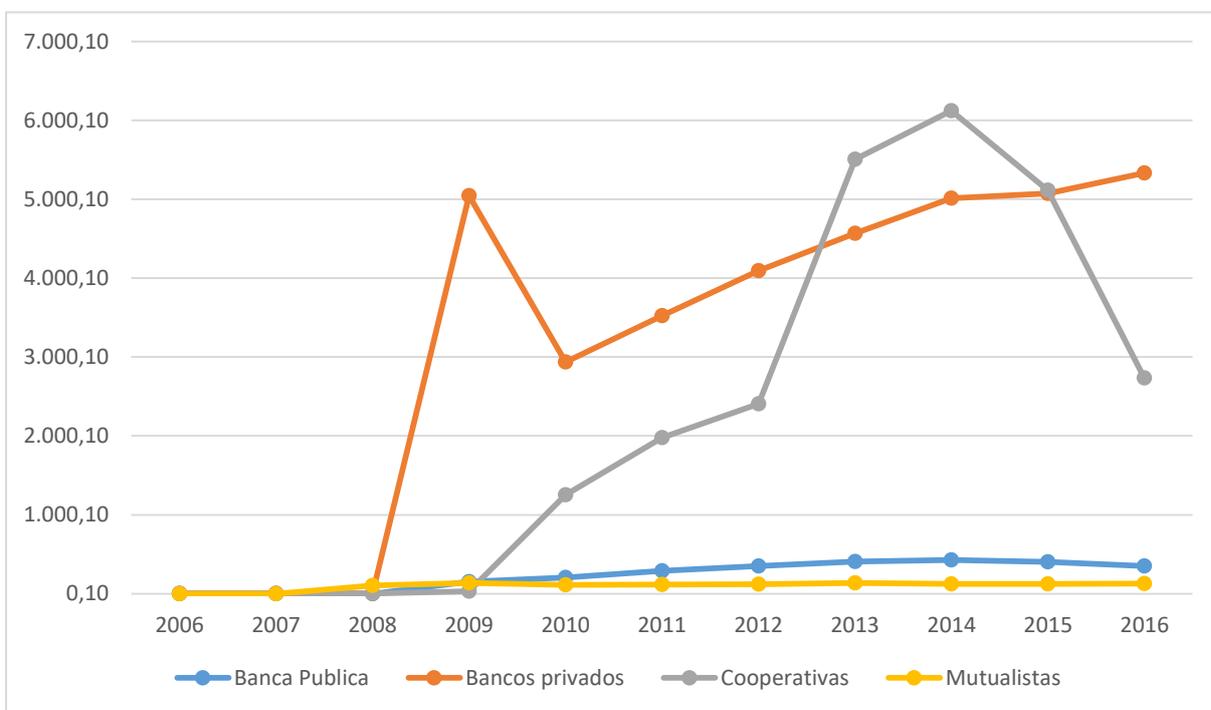
Sistema Financiero	2016
Banca Publica	351,77
Bancos privados	5.333,58
Cooperativas	2.735,91
Mutualistas	128,06
<b>Total</b>	<b>8.549,32</b>

**Fuente:** (SEPS) y (SBS)

**Elaboración:** La autora.

Si bien es cierto la banca privada presentó un decrecimiento en los años 2008-2009, esto debido a la crisis internacional que afectó al sector financiero y la disminución de remesas del exterior que afectaron directamente a las captaciones, para el 2010 el panorama cambia y es notorio un crecimiento lo que se refleja en que las instituciones financieras de la banca privada resistieron la crisis, y que la sociedad empieza a ahorrar, prefiriendo a las instituciones de la banca privada ya que generan confianza y solidez entre ellos el Banco de Loja que es un ícono dentro de la provincia.

Como se puede observar en la figura 6, para el año 2013, la participación de las cooperativas de ahorro y crédito presenta una ponderación superior en comparación con la banca privada. Empiezan a generar una mayor confianza en los clientes y además están en constante innovación en sus productos y servicios buscando satisfacer a sus clientes.



**Figura 6.** Evolución de las captaciones del sistema financiero dentro de la provincia de Loja

**Fuente:** (SEPS) y (SBS)

**Elaboración:** La autora.

En el año 2014 se destaca el sector cooperativo, por los montos de depósitos totales más altos dentro de la provincia de Loja, pero presenta una tendencia decreciente puesto que para el 2016, el sector de la banca privada supera al cooperativo.

Por su parte las mutualistas tienen una participación pequeña debido a que en la ciudad de Loja su presencia es mínima y no cuenta con sucursales en la provincia. Desde el año 2010 poseen una tendencia decreciente debido al cierre de la mutualista Benalcázar, lo que provoca que los clientes prefieran la banca privada. La banca pública está representada por el Banco

de Fomento, actualmente Ban Ecuador, que presenta un crecimiento pero su participación es baja.

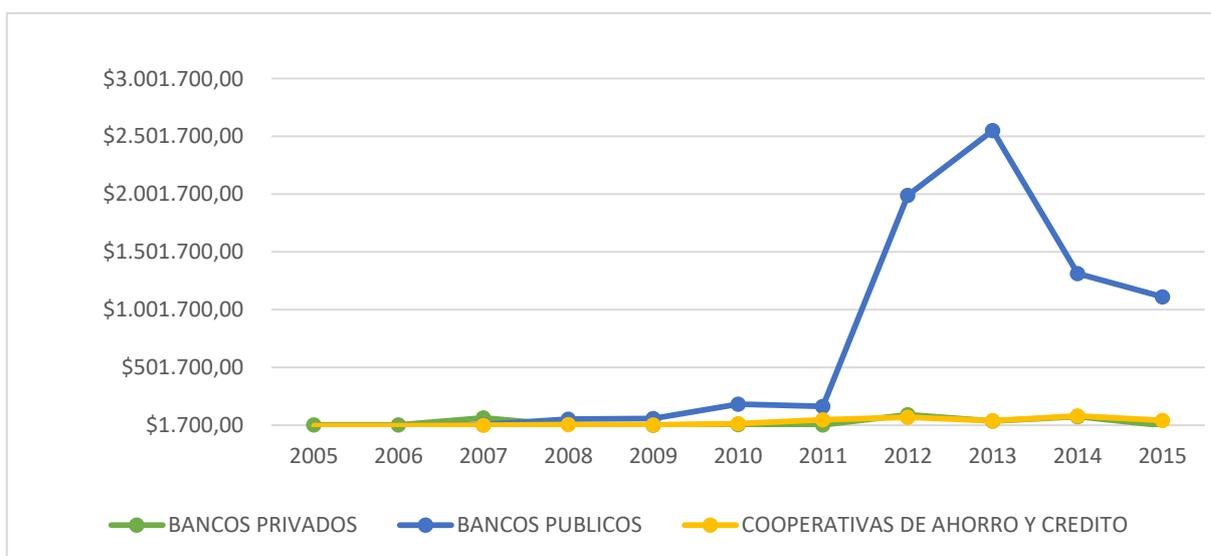
### 2.6.2 Colocaciones del sistema financiero dentro del cantón.

Las colocaciones consisten en la prestación de dinero que una institución financiera concede a un tercero por un periodo determinado, con el compromiso de que al término del periodo establecido este devuelva dicho préstamo ya sea a través de uno o más pagos de forma gradual y con un interés adicional.

De acuerdo a la Junta Reguladora la segmentación de los créditos de las entidades financieras se divide en: productivo, comercial ordinario, comercial prioritario, consumo ordinario, consumo prioritario, educativo, de vivienda de interés público, inmobiliario, microcrédito, y de inversión pública. Sin embargo, para el desarrollo de la presente investigación se abordara únicamente el segmento de microcrédito.

Los microcréditos se otorgan mediante una garantía solidaria, a personas naturales o jurídicas que ostenten ventas anuales inferiores o iguales a USD 100,000.00, cuyo fin sea financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, en donde la fuente principal de pago son los ingresos generados por dichas actividades (SBS)

Como se puede observar en la figura 7, en el cantón Chaguarpamba la cartera de microcrédito presenta un crecimiento hasta el año 2013, en donde la banca pública alcanza los valores más altos con USD 2.551.759,89, realizando las primeras actividades crediticias dentro del cantón en el año 2007 al igual que las cooperativas de ahorro y crédito.



**Figura 7.** Evolución de las colocaciones de la cartera de microcrédito en el cantón Chaguarpamba.  
**Fuente:** (SEPS) y (SBS)  
**Elaboración:** La autora.

Dentro del cantón el microcrédito ha evolucionado especialmente en la banca privada ya que ha tenido gran acogida debido a las demandas de agricultores y ganaderos de la región. Como se puede observar a partir del año 2009 existe un crecimiento en las colocaciones, esto debido a que en ese año se realizó un cambio del Instructivo de Tasas de Interés. Asimismo se modificaron para el segmento de microcrédito los rangos de crédito, se redujeron las tasas activas máximas, manteniéndolas estables. En mayo de 2010 el Microcrédito Minorista disminuyó al 30.50% y, el Microcrédito de Acumulación Simple al 27.50% (BCE, 2016).

El sector cooperativo se fortaleció con la creación de nuevos entes reguladores como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y de la Ley de Economía Popular y Solidaria además del Código Monetario y Financiero. Estos acoplaron nuevas normas y reglamentos para el funcionamiento de cada organización, sin embargo, este subsistema no presenta una mayor representatividad dentro del cantón.

Las mutualistas y sociedades financieras no presentan participación en las colocaciones dentro del cantón. Cabe recalcar que dentro de los bancos privados el Banco de Loja presenta una mayor colocación de créditos, ya que esta institución es reconocida y considerada como icono dentro de la población de la ciudad de Loja. Los préstamos colocados principalmente son destinados hacia actividades de agricultura, ganadería y comercio al por menor que son las principales actividades económicas que se desarrollan en el cantón.

### **3 CAPÍTULO 3: El microcrédito y su aporte a la generación de capital social.**

### **3.1 Metodología.**

Luego de revisar la literatura sobre capital social y el microcrédito, se estableció la metodología que se utilizará en la presente investigación.

#### **3.1.1 Tipo de investigación.**

La metodología a emplear será mediante el enfoque cualitativo. Además considerando que el tema a investigar ha sido poco abordado y en especial el cantón Chaguarpamba no se ha realizado estudios similares se efectuara una investigación de tipo exploratoria, descriptiva.

El enfoque cualitativo procede a la recolección y el análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de la interpretación (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). Por otra parte, la investigación exploratoria se la realiza cuando el tema a investigar es un objeto desconocido o ha sido poco estudiado, por lo que sus resultados constituyen una visión general, aproximada del objeto a investigar (Arias, 2012). Mientras que la investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, es decir, la descripción de situaciones y eventos con el objetivo de especificar su estructura o comportamiento (Arias, 2012).

Además se utilizará la encuesta como instrumento de recolección de datos muestrales, tomando como referencia la encuesta elaborada y aplicada por el Banco Mundial, la misma que puede ser revisada en el anexo 1.

#### **3.1.2 Diseño muestral.**

Para el desarrollo de esta investigación se trabajó con información del Servicio de Rentas Internas (SRI) de las personas que realicen una actividad económica y registran Registro Único de Contribuyentes (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado (RISE) hasta octubre del 2016.

La base de datos proporcionada contiene información a nivel de la provincia de Loja, cantones y parroquias. Además datos como el número de RUC, razón social, nombre comercial, estado del contribuyente, tipo de contribuyente, dirección, estado del establecimiento y código CIU.

Al momento de trabajar con la base de datos se filtró la información, obteniendo únicamente los datos de los microempresarios de la cabecera cantonal de Chaguarpamba que se encuentren en estado activo y abierto, eliminando a los contribuyentes que se registraban en estado pasivo y cerrado.

El universo poblacional es de 393 microempresarios. Como dentro de la base de datos del SRI consta la clasificación de las actividades económicas con código CIIU, se procedió a aplicar el método de muestreo aleatorio estratificado mediante el cual se realizó una división de la población en estratos con el fin de que los elementos de la población queden bien representados en la muestra. Por lo tanto, se agrupó dichas actividades a un CIIU a 2 dígitos (ver anexo 2). De la misma manera no se consideraron ciertas actividades económicas ya que no cumplen con el propósito de la investigación. Las actividades que no son consideradas son las siguientes:

- D.- Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.
- F.- Construcción.
- K.- Actividades financieras y de seguros.
- L.- Actividades inmobiliarias.
- M.- Actividades profesionales, científicas y técnicas.
- O.- Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
- P.- Enseñanza.
- Q.- Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.
- S.- Otras actividades de servicios.
- T.- Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio.
- U.- Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales.
- W.- Actividades laborales realizadas bajo relación de dependencia en el sector privado.

### 3.1.3 Cálculo de la muestra.

La investigación a realizar es parcial por lo tanto, se definirá una muestra que representara una parte de la población, mediante la aplicación de la fórmula de población finita:

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

En donde:

- Universo poblacional (N)= 393.
- Intervalo de confianza (Z)= 1,96.
- Probabilidad de ocurrencia (P)= 0,5.

- Probabilidad de no ocurrencia (Q)= 0,5.
- Error (e)= 0,05.

Remplazando la formula se tiene:

$$n = \frac{393 * (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{(393 - 1) * (0,05)^2 + (1,96)^2 * (0,5 * 0,5)}$$

$$n = \frac{377}{2} = 195$$

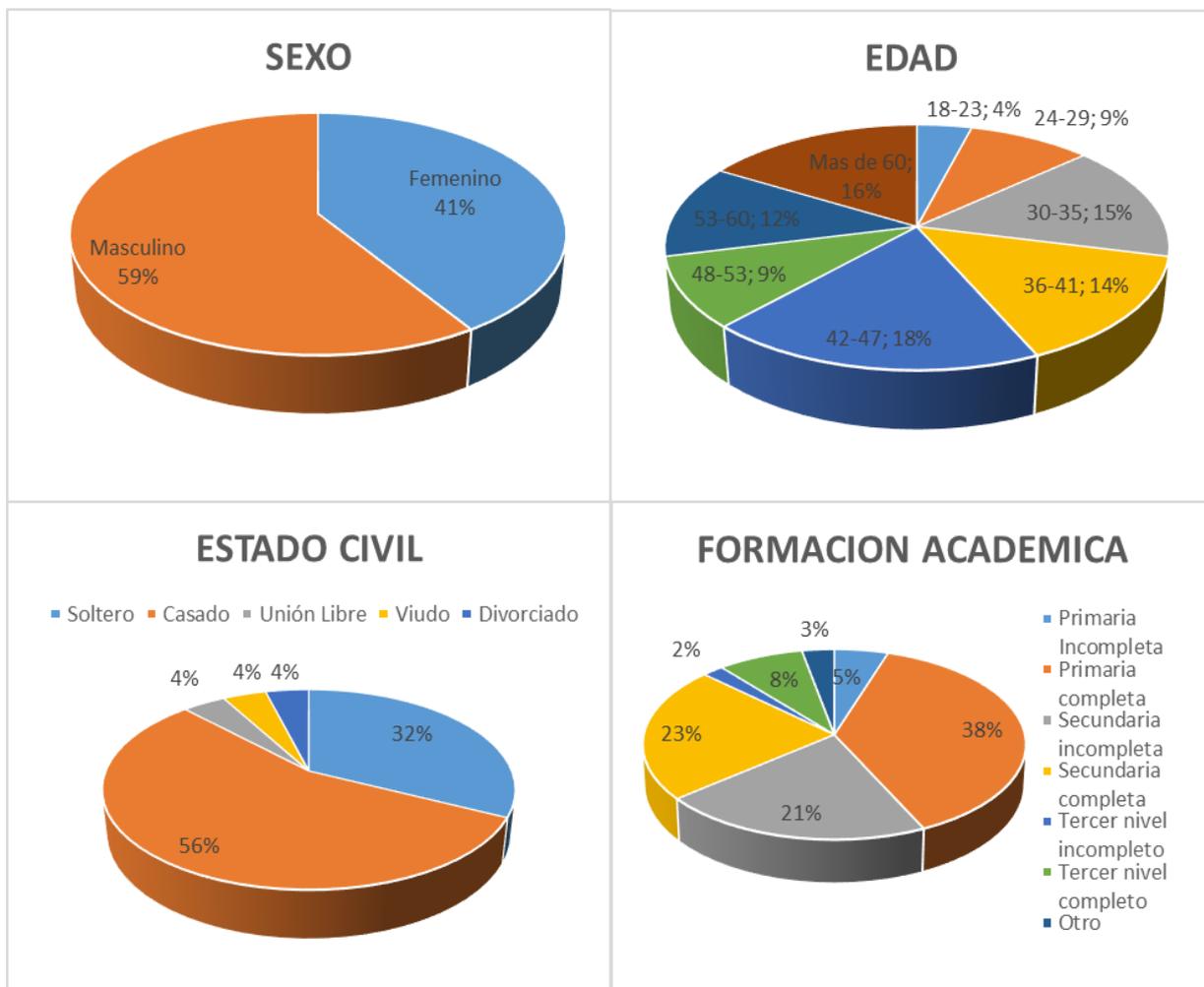
Dando como resultado una muestra de 195 encuestas a aplicar, las mismas que fueron aplicadas en el mes de marzo del 2017 a los microempresarios del cantón Chaguarpamba, los cuales fueron seleccionados aleatoriamente.

Luego de la recolección de información mediante la encuesta aplicada, los datos se tabularán a través del programa SPSS y se elaborarán cuadros y gráficos para la presentación final de resultados.

### **3.2 Discusión de resultados.**

#### **3.2.1 Perfil demográfico.**

Dentro de la encuesta aplicada se solicitó información personal a los microempresarios del cantón, que permitió conocer su edad, su nivel de instrucción y estado civil como se muestra en la figura 8.



**Figura 8.** Datos demográficos de los microempresarios del cantón Chaguarpamba.

**Fuente:** Trabajo de campo.

**Elaboración:** La autora.

Como se muestra en la figura 8, los microempresarios encuestados dentro del cantón están representados principalmente por el género masculino con 116 personas, mientras que el 41% corresponde al género femenino. Por lo tanto, se puede decir que dentro del cantón los hombres son los principales generadores de emprendimientos que fomentan el desarrollo económico mejorando así la calidad de vida de su familia.

Dentro de las características de los microempresarios encuestados se analizó su edad mediante intervalos de los cuales los valores más representativos se encuentran en las personas que van desde los 30 hasta los 47 años con un porcentaje del 47%, por su parte las personas de más de 60 años representan el 16%, y los jóvenes de 18 a 29 años apenas alcanzan el 13%. Los microempresarios chaguarpambenses en general son considerados adultos y su microempresa es su fuente principal de ingresos, mientras que las personas de más de 60 años tienen su negocio como un sustituto de la jubilación.

En cuanto a su estado civil, la mayoría de los microempresarios se encuentran dentro de una relación formal, es decir el 55% está casado o en unión libre, seguido del 32% que son solteros y apenas el 8% entre viudos y divorciados, lo que encaja con las edades ya que después de los 30 años las personas tienden a iniciar una vida matrimonial.

La mayoría de los encuestados cuentan con la educación básica completa (38%), seguido del 23% que son bachilleres, es decir tienen la secundaria completa, el 21% tiene sus estudios secundarios incompletos y apenas el 8% tiene una carrera de pregrado completa. Por otra parte ningún de los microempresarios encuestados mantiene estudios superiores como postgrados.

### 3.2.2 Descriptivos de las preguntas empleadas en la encuesta.

Dentro de la encuesta aplicada se emplearon varias preguntas, para una mejor comprensión de los resultados encontrados a continuación se detalla los descriptivos de las preguntas más relevantes, como se puede observar en la tabla 15.

**Tabla 15.** Descriptivos de las preguntas empleadas en la encuesta

PREGUNTAS		SI	%	NO	%
¿Cómo financia usted sus necesidades del negocio?	Banco Privado	35	18	160	82
	Banco Publico	84	43	111	57
	ONG´S	1	1	194	99
	IEPS	9	5	186	95
	Préstamos con familiares	32	16	163	84
	Capital propio	42	22	153	78
¿Usted alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito?		109	56	86	44
¿Para qué finalidad usted ha solicitado el microcrédito?	Inversión en el negocio	86	79	23	21
	Pago de deudas personales	8	7	101	93
	Actividades de diversión familiar/personal	2	2	107	98
	Compra de bienes inmuebles para el hogar	13	12	96	88
¿Usted o alguien de su familia forman parte como miembro de algún grupo u organización?		58	30	137	70
¿Alguna vez se ha unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para su negocio?		52	27	143	73
Si repentinamente usted necesita una pequeña cantidad de dinero. ¿Existen personas ajenas a su hogar inmediato y parientes cercanos a quienes pediría ayuda?		147	75	48	25
En términos generales, gracias al microcrédito usted:	Fortaleció sus relaciones familiares	82	75	27	25
	Fortaleció sus relaciones con los vecinos	65	60	44	40
	Fortaleció sus relaciones con amigos	68	62	41	38
	Generó nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos	68	62	41	38
Considera usted que gracias al microcrédito:	Mejóro su responsabilidad para con el negocio	101	93	8	7
	Mejóro el nivel de ventas de su negocio	87	80	22	20

	Le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio	81	74	28	26
	Le permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento futuras	81	74	28	26

**Fuente:** Trabajo de campo.

**Elaboración:** La autora.

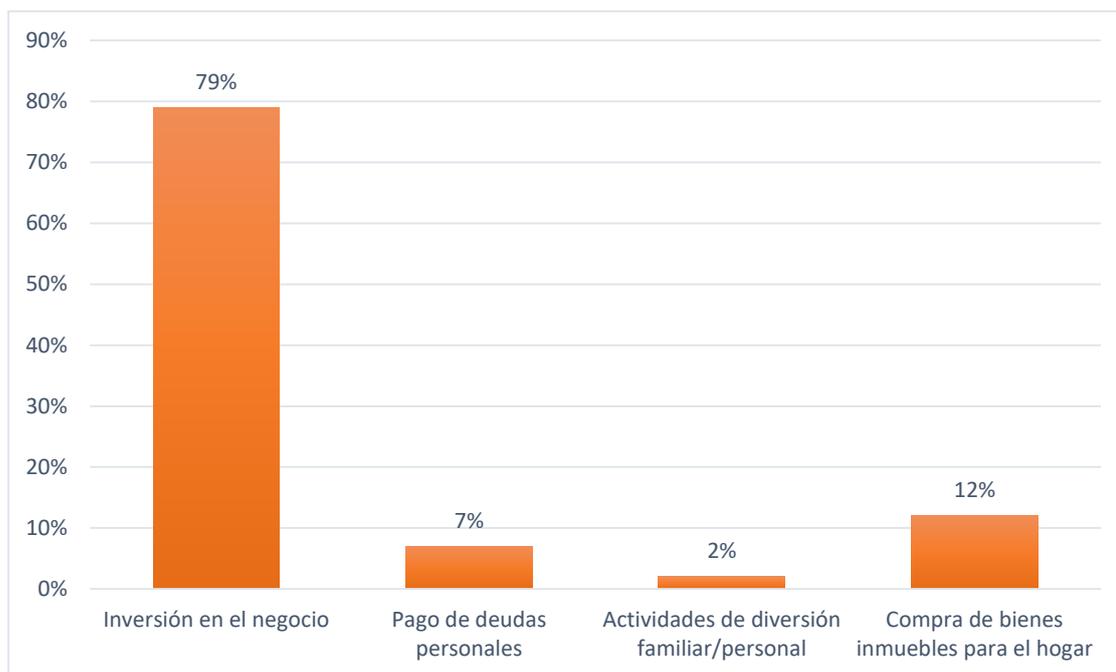
Como se muestra en la tabla 15, el 43% de los microempresarios del cantón Chaguarpamba prefieren financiar sus actividades mediante la banca pública, mientras que el 22% utiliza recursos propios, por otra parte, del total de los microempresarios encuestados 109 han solicitado algún tipo de microcrédito, siendo su principal finalidad la inversión en el negocio.

Por otra parte, el 30% de los encuestados es miembro de algún grupo u organización, además el 27% menciona haberse unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento, en términos generales los microempresarios mencionan que después de obtener un microcrédito el 75% fortaleció sus relaciones familiares, el 60% fortaleció sus relaciones con vecinos y un 62% con amigos, además el 62% de los microempresarios generaron nuevas relaciones con personas ajenas a la familia y amigos, entre otros beneficios el 93% de los microempresarios mencionaron tener una mayor responsabilidad con el negocio, el 80% mejoró el nivel de ventas, el 74% generó nuevas oportunidades para hacer negocio y un acceso a mejores fuentes de financiamiento.

### **3.3 Dimensiones del capital social.**

#### **3.3.1 Grupos y redes.**

Para conocer cuál fue la finalidad de los microcréditos otorgados a los microempresarios se realizó la relación entre la pregunta ¿Usted alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito? Y ¿Cuál fue la finalidad del microcrédito?, como se muestra en la figura 9.



**Figura 9.** Finalidad del microcredito.

**Fuente:** Trabajo de campo.

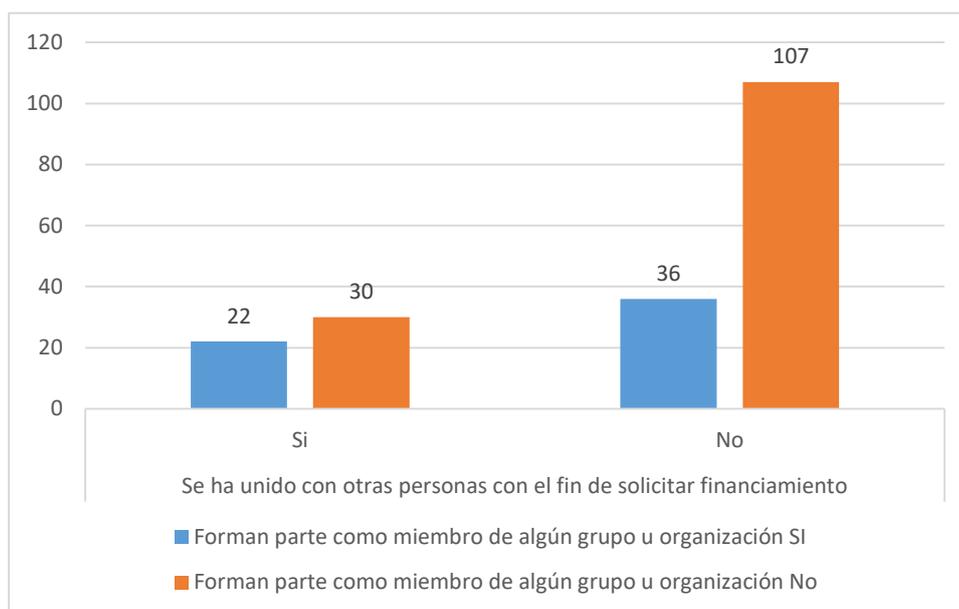
**Elaboración:** La autora.

Como se puede observar en la gráfica, de los 195 microempresarios encuestados, el 56% han solicitado microcréditos que corresponde a 109 personas. Dentro del cantón no existen muchas instituciones financieras por lo que el acceso al crédito es limitado, sumado esto a las trabas por parte de las instituciones microfinancieras para acceder a este tipo de financiamiento.

De los microempresarios que han solicitado microcréditos, el principal destino fue la inversión en el negocio con el 79%, seguido de la compra de bienes inmuebles para el hogar con un 12%. Por su parte el 7% de los microcréditos otorgados tuvieron como finalidad el pago de deudas personales y con una representación mínima del 2% que fueron destinados a actividades de diversión familiar o personal.

Con lo antes expuesto se puede decir que el 21% de los microcréditos otorgados no están cumpliendo con la finalidad con la que fueron otorgados, ya que no son destinados hacia actividades productivas, es decir, fueron créditos mal invertidos, en lugar de utilizarlos en la propia actividad del negocio lo utilizaron para uso personal de consumo.

En la figura 10 se muestra si los microempresarios tienen a solicitar créditos grupales y si forman parte de algún grupo u organización, mostrando los siguientes resultados.



**Figura 10.** Microempresarios que forman parte de algún grupo

**Fuente:** Trabajo de campo.

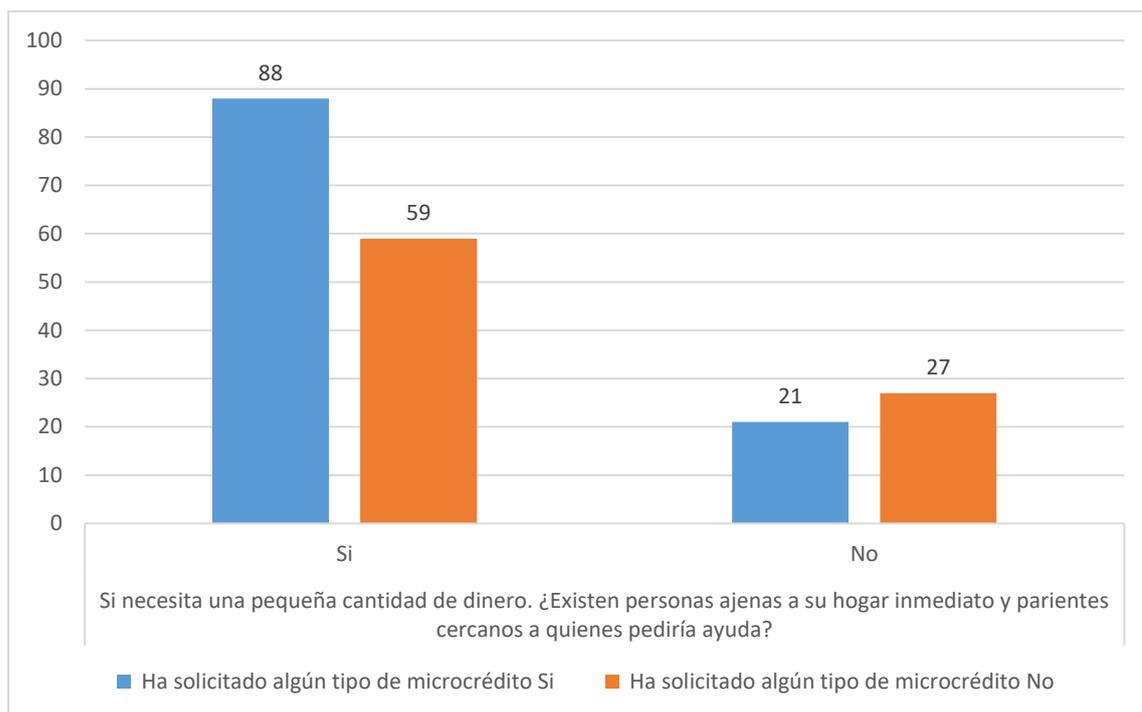
**Elaboración:** La autora.

Del total de los encuestados, el 27% menciona haberse unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento, mientras que el 73% no lo ha hecho. Por otra parte el 30% de los encuestados forman parte de algún grupo u organización y el 70% no pertenece a ningún grupo.

Por ende, de los 58 individuos que pertenecen a cualquier grupo u organización, 52 indican haber solicitado un crédito grupal. Las personas que pertenecen algún grupo adquieren nuevos conocimientos y habilidades además de tener una mayor integración, lo que permite tener una mejor confianza y poder acceder a microcréditos grupales.

Dentro del cantón Chaguarpamba los microcréditos mediante la modalidad de grupos solidarios no son muy utilizados ya que existen inconvenientes como; la falta de coordinación al momento de pagar e incumplimiento, ya sea porque no cuentan con los recursos o la voluntad de pago, lo que se ve reflejado en discordias entre los miembros del grupo.

Por otra parte, la relación entre si alguna vez ha solicitado algún tipo de microcrédito y si necesita una pequeña cantidad de dinero, si existen personas ajenas a su hogar inmediato y parientes cercanos a quienes pediría ayuda, se muestra en la grafica 11.



**Figura 11.** Microempresarios que tienen parientes cercanos a quien pedir dinero prestado.

**Fuente:** Trabajo de campo.

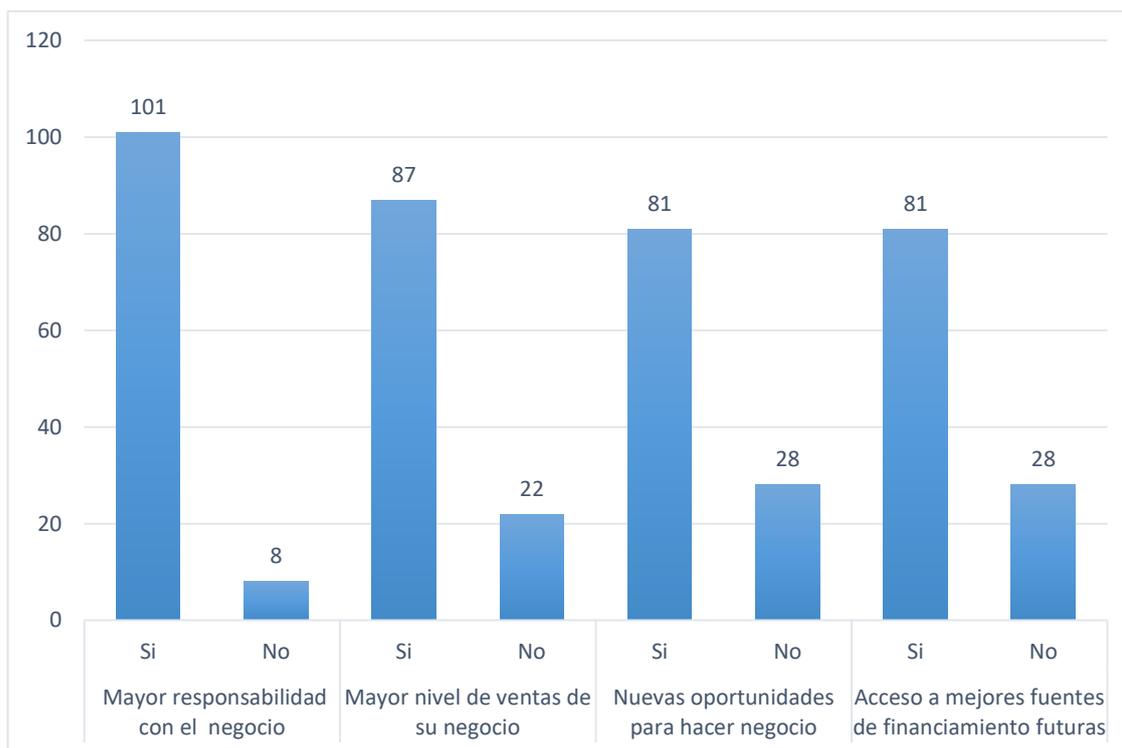
**Elaboración:** La autora.

Como se ya se mencionó anteriormente, son 109 las personas que si han accedido algún tipo de microcrédito, lo que representa el 56% de los encuestados mientras que el 44% restante no ha solicitado microcréditos. Por otra parte el 75% de los encuestados mencionaron tener personas ajenas a su hogar o pariente cercano a quien pueden recurrir en caso de necesitar prestado una pequeña cantidad de dinero, mientras que el 25% no tienen a quien recurrir.

Son 147 las personas que tienen algún familiar donde recurrir en caso de tener alguna necesidad económica, de los cuales 109 si han accedido a fuentes de financiamiento formales en diferentes instituciones financieras a través del microcrédito.

Por lo tanto, se puede decir que dentro del cantón las relaciones interpersonales son buenas entre todos los miembros del cantón, generando relaciones sociales fuertes que les permite realizar acciones en beneficio de los demás.

Luego de la obtención del microcrédito, los propietarios de los negocios mencionaron la existencia de ciertos cambios en lo relativo a la responsabilidad, el nivel de ventas, oportunidades de negocio y mejores fuentes de financiamiento dentro de sus microempresas como se muestra en la figura 12.



**Figura 12.** Cambios generados por el microcrédito.

**Fuente:** Trabajo de campo.

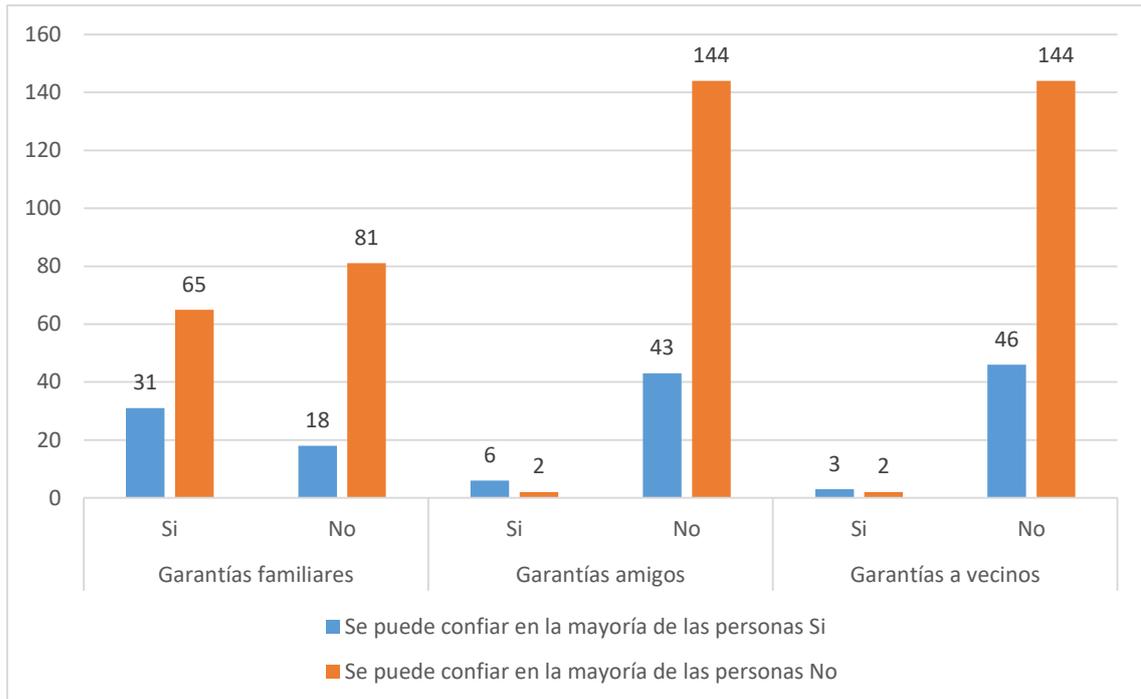
**Elaboración:** La autora.

Del total de microempresarios que accedieron al microcrédito, el 93% indica que acceder a una fuente de financiamiento formal les generó una mayor responsabilidad con su negocio, mientras que el 7% no sintió ningún tipo de compromiso, seguido del 80% que menciona que mejoró el nivel de ventas de su negocio. 22 microempresarios manifestaron que sus ventas se mantuvieron estables e incluso disminuyeron por la crisis económica, por otra parte, la generación de nuevas oportunidades para hacer negocio (74%) y el acceso a mejores fuentes de financiamiento futuras también con un 74%.

Se puede decir que gracias al microcrédito mejoraron varios aspectos para los microempresarios, como su responsabilidad con el negocio pues debido a la gran oferta y la poca demanda existente dentro del cantón tienen que poner un mayor interés para que su negocio genere ingresos, ya que de dichos ingresos es de donde obtienen los recursos para pagar los préstamos. Además al obtener financiamiento lo invirtieron en el negocio mejorando su maquinaria y equipos lo que se ve reflejado en una mayor producción haciendo que el nivel de ventas crezca, lo que también les permite tener mejores oportunidades ya que no solo serán intermediarios sino distribuidores directos obteniendo un mayor porcentaje de ganancia y así en un futuro acceder a fuentes de financiamiento más cómodas, que se adapten a las necesidades de cada microempresario dependiendo de la actividad que realicen.

### 3.3.2 Confianza y solidaridad.

En este apartado se pretende conocer como son las relaciones entre la población del cantón Chaguarpamba, en una comunidad en donde los lazos de solidaridad son fuertes entonces mayor será el grado en que confíen en los demás. Para conocer esto se realizaron preguntas enfocadas en el grado de confianza que tiene y de acuerdo a ese nivel de confianza a quien otorgaría una garantía bancaria como se muestra en la figura 13.



**Figura 13.** A quien prefiere dar una garantía bancaria

**Fuente:** Trabajo de campo.

**Elaboración:** La autora.

De acuerdo a los datos obtenidos en la encuesta se puede observar que de los 195 encuestados, 49 personas si confían mientras que 146 no lo hacen. Prefieren mantener relaciones distantes lejos de llegar a una plena confianza esto es debido a que tienen malas experiencias con distintas personas incluso su propia familia con las cuales han sido engañados o traicionados por lo que les resulta difícil creer en lo que dicen las personas.

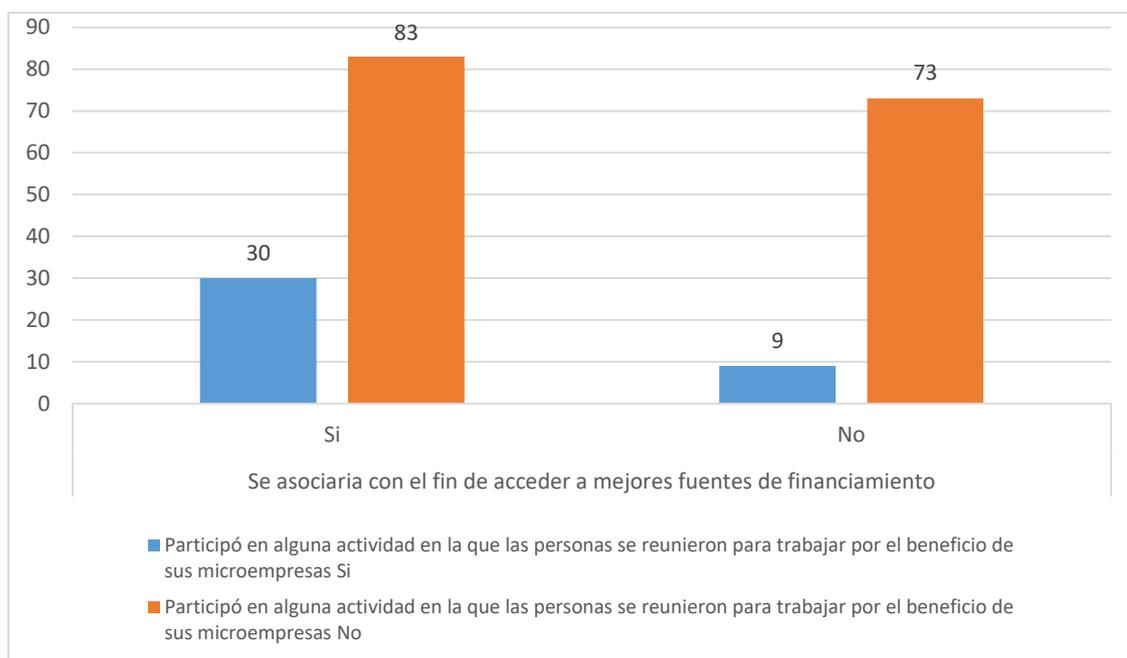
De acuerdo a ese nivel de confianza, las personas se limitan a emitir una garantía bancaria únicamente cuando se trata de otorgar garantías a familiares, el 49% menciona que lo haría, mientras que el 51% no. En cuanto a conceder garantías a amigos el 4% está de acuerdo, por su parte las garantías a vecinos el 3%.

El tema de otorgar garantías bancarias en la actualidad es muy riesgoso como se mencionó anteriormente dentro del cantón la existencia de confianza es mínima, y las personas no se

arriesgan a otorgar una garantía porque temen que los deudores principales no cumplan con sus obligaciones y los garantes se vean perjudicados.

### 3.3.3 Acción colectiva y cooperación.

De acuerdo a la solidaridad y confianza existente entre la población del cantón, se da la generación de relaciones que permiten la cooperación dando como resultado el logro de fines colectivos, para conocer si existe tal relación se emplearon las siguientes preguntas; ¿Usted o alguien de su hogar participó en alguna actividad en la que las personas se reunieron para trabajar por el beneficio de sus microempresas? Y ¿Estaría dispuesto en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para su negocio? Obteniendo los siguientes resultados como se puede observar en la figura 14.



**Figura 14.** Predisposición de los microempresarios para asociarse.

**Fuente:** Trabajo de campo.

**Elaboración:** La autora.

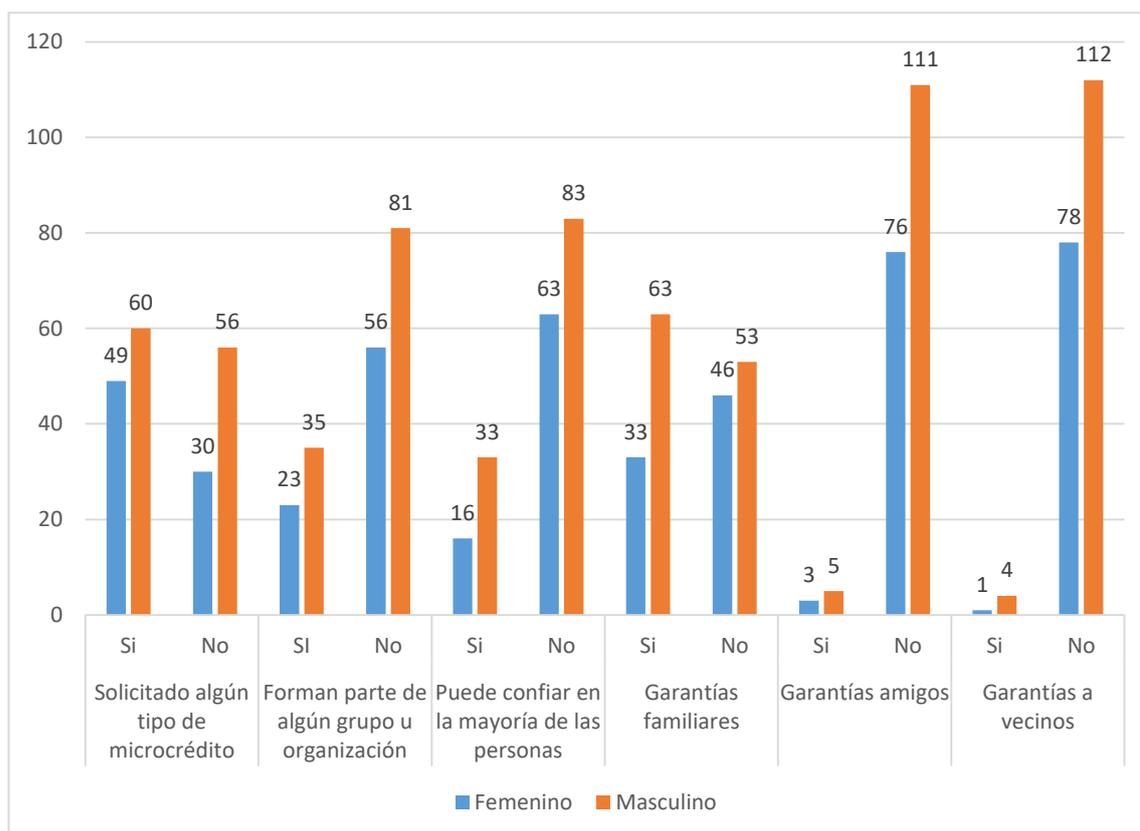
La gran mayoría de microempresarios mencionan que si estarían de acuerdo en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento (58%). Otro 42% está en desacuerdo debido a malas experiencias pasadas y prefieren buscar otras alternativas individualmente. Con respecto a la cooperación se obtuvo un resultado negativo durante el último año, el 80% no ha participado en ninguna actividad que beneficie a sus negocios, únicamente el 20% menciona haberlo hecho.

De los 113 microempresarios que están dispuestos en asociarse para tener acceso a un mejor financiamiento, únicamente 39 han participado en actividades que beneficien a sus

microempresas, esto se deriva por la falta de confianza dentro del cantón lo que se ve reflejado en la falta de cooperación y acción colectiva.

### 3.4 Correlación variables demográficas y preguntas.

A continuación se establecerá la relación entre las preguntas con respecto al sexo como se muestra en la figura 15.



**Figura 15.** Confianza de los microempresarios según el sexo

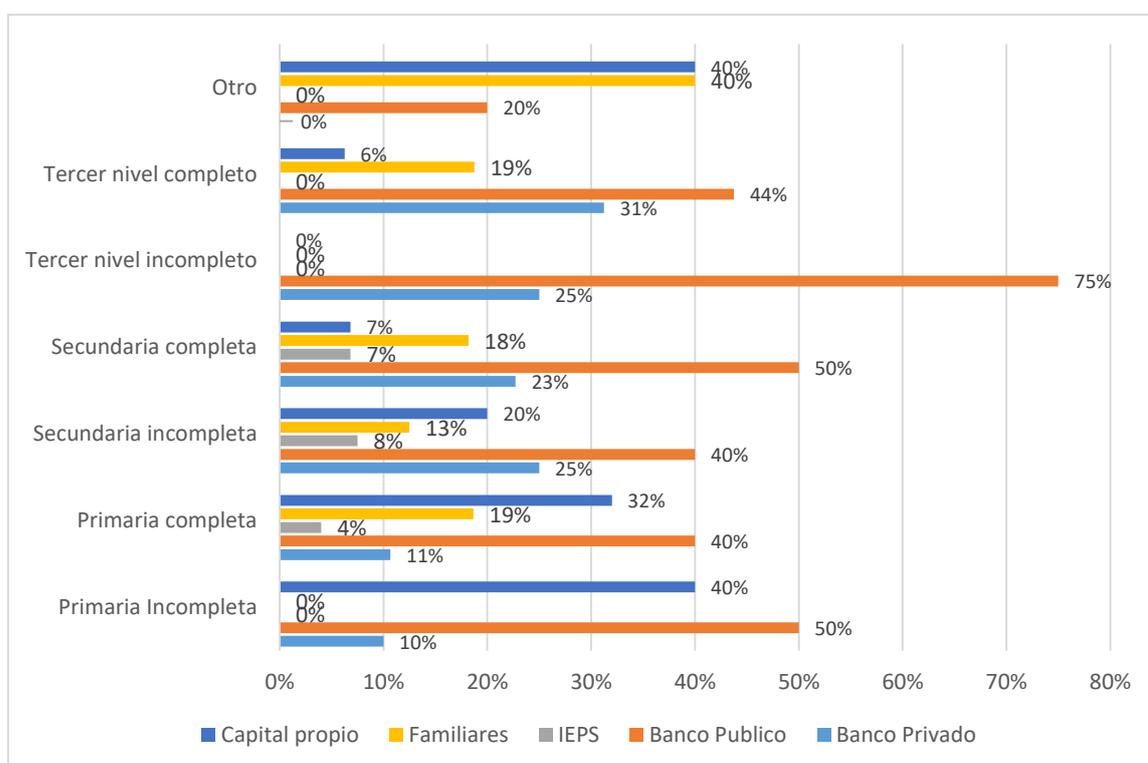
**Fuente:** Trabajo de campo.

**Elaboración:** La autora.

Al analizar a los microempresarios que han solicitado algún tipo de microcrédito empezaremos con su división por sexo. La mayoría de los microempresarios (55%) son de sexo masculino, por su parte las mujeres alcanzan el 45%. Dentro del cantón existe la tendencia de que los hombres como jefes de hogar sean económicamente más activos que las mujeres y decidan emprender en actividades que les genere ingresos, para luego convertirlo en un negocio familiar. Al preguntarles sobre la generación de redes se puede decir que de las 58 personas que pertenecen algún grupo u organización, el 60% son hombres, mientras que las mujeres el 40%. Esto es contrario a la creencia de que las mujeres son mejores en crear relaciones.

En lo que respecta a la confianza, la mayoría de los entrevistados mencionaron que no se puede confiar en nadie. Únicamente 49 personas mantienen un cierto nivel de confianza de los cuales el 67% son hombres, y un 33% las mujeres. En relación a esta confianza las personas que tienen una mayor predisposición para otorgar una garantía bancaria son los hombres, de los cuales el 66% prefiere dar garantías a familiares, antes que amigos y vecinos, por lo tanto, es el género masculino quien es más propenso asumir riesgos. Por su parte las mujeres son una poco más conservadoras y temen arriesgarse al momento de confiar y otorgar una garantía bancaria ya que si el deudor no cumple con sus deudas serán los garantes quienes asuman la deuda.

Al correlacionar el nivel de instrucción con el tipo de institución financiera que prefieren para solventar sus necesidades financieras se muestran los siguientes resultados en la figura 16.



**Figura 16.** Entidad financiera que prefieren los microempresarios de acuerdo a su nivel de instrucción.

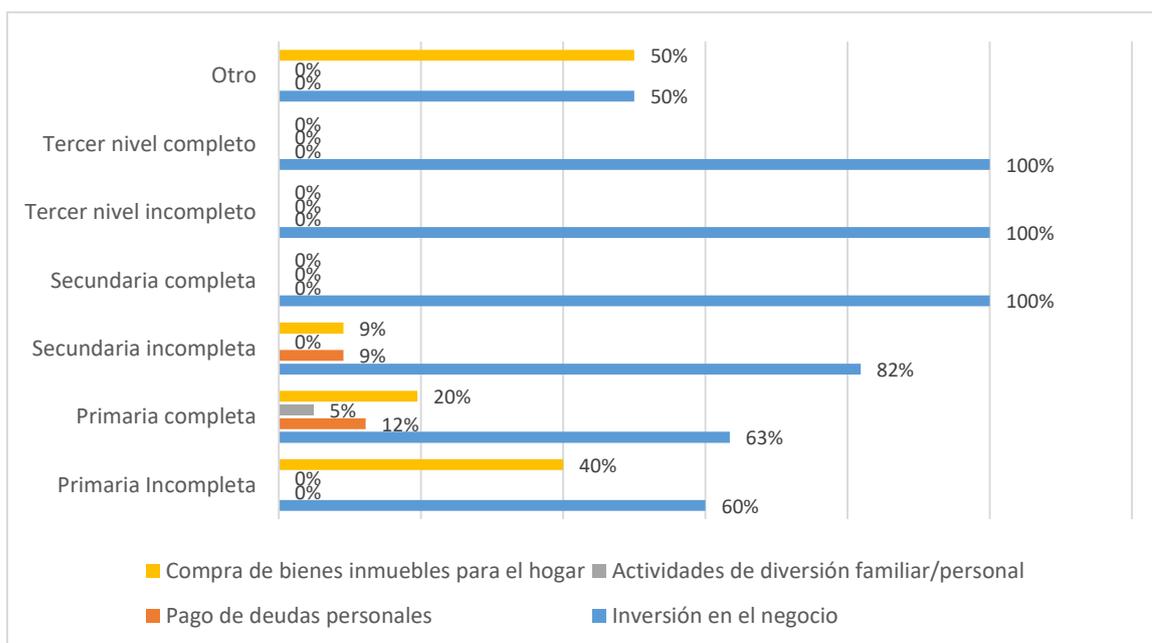
**Fuente:** Trabajo de campo.

**Elaboración:** La autora.

Como ya se mencionó anteriormente la mayoría de la población del cantón cuenta con la educación primaria completa, de las cuales 30 personas (40%), prefieren realizar operaciones con la banca pública. Por otra parte el 32% utiliza recursos propios ya que manifiestan que son negocios pequeños y no requieren de mucha inversión, mientras que el 19% tiene una mayor facilidad a recibir prestamos de sus familiares o parientes cercanos.

Por su parte las personas con un nivel de educación secundaria completa, el 50% utiliza la banca pública, y el 23% prefiere realizar sus operaciones financieras en bancos privados. Dentro del cantón son pocas las personas que cuentan con una educación de tercer nivel y entre ellas la institución de su preferencia pertenece al sector público. Cabe recalcar que dentro de los encuestados no se registraron personas con un nivel de postgrado, ni tampoco microempresarios que utilicen como medio de financiamiento ONG'S y agiotistas, por lo tanto, no fueron considerados dentro de la gráfica.

Independientemente del nivel de educación los microempresarios prefieren realizar sus operaciones financieras dentro de una institución del sector público, como lo es BanEcuador ya que este tipo de institución está enfocada en el desarrollo de los sectores productivos y a la inclusión financiera y social de los sectores que no son considerados por la banca privada. Además se cuenta con una sucursal de esta institución dentro del cantón. La correlación entre el nivel de educación y la finalidad del microcrédito se muestra en la figura 17.



**Figura 17.** Finalidad del microcrédito de acuerdo al nivel de instrucción de los microempresarios.

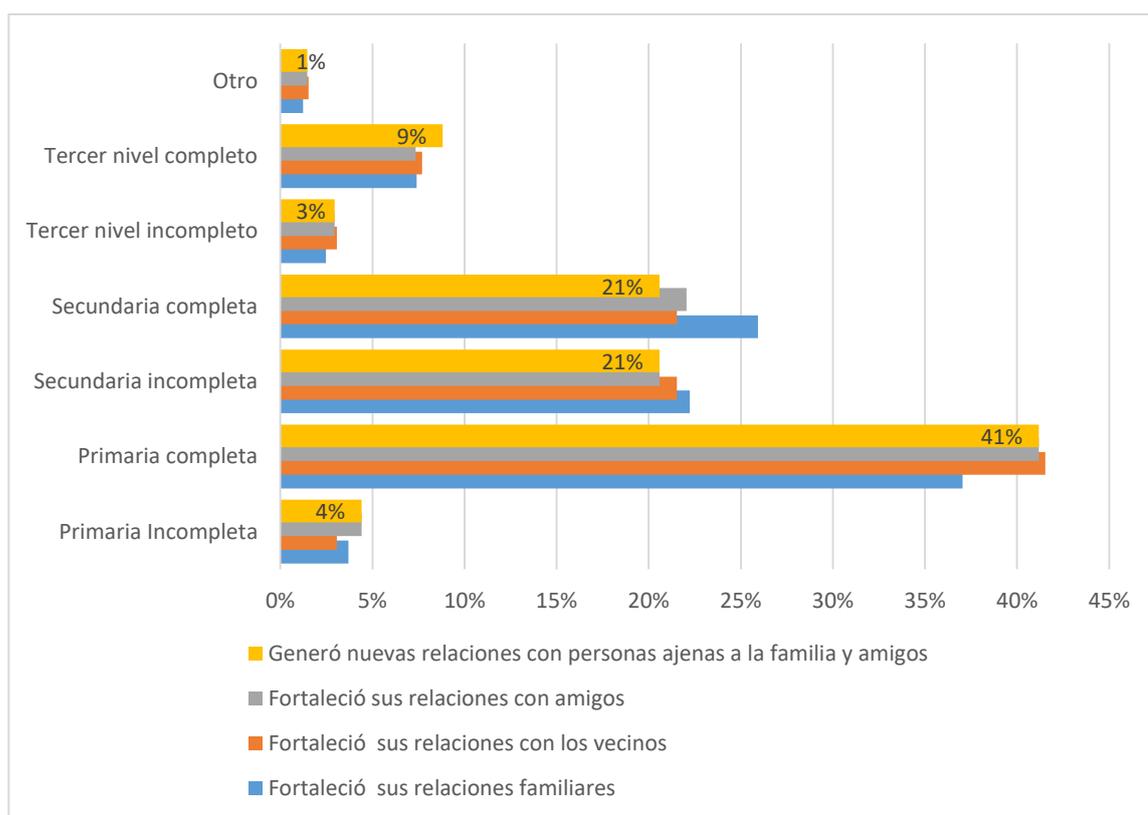
**Fuente:** Trabajo de campo.

**Elaboración:** La autora.

De los microempresarios que cuentan con primaria completa, 26 lo destinaron para la inversión en el negocio lo que representa el 63%, seguido del 20% quienes lo destinaron para la compra de bienes inmuebles para el hogar, y otro 12% para el pago de deudas familiares. Por su parte el 100% de los microempresarios con un nivel de educación superior completa, y tercer nivel completo e incompleto, tuvieron como principal destino del microcrédito la inversión en el negocio, mientras que las personas con una secundaria incompleta además

de invertirlo en el negocio (82%), también lo destinaron hacia el pago de deudas personales y la compra de bienes inmuebles.

Los microempresarios ligeramente mejor educados son lo que cumplen al 100% con la finalidad de los microcréditos que es invertirlos en una actividad que les genere ingresos y además dinamizar la economía dentro del cantón. En la figura 18 se muestran las relaciones que generaron los microempresarios después de obtener un microcrédito según su nivel de educación.



**Figura 18.** Generación de relaciones de los microempresarios de acuerdo a su nivel de instrucción.

**Fuente:** Trabajo de campo.

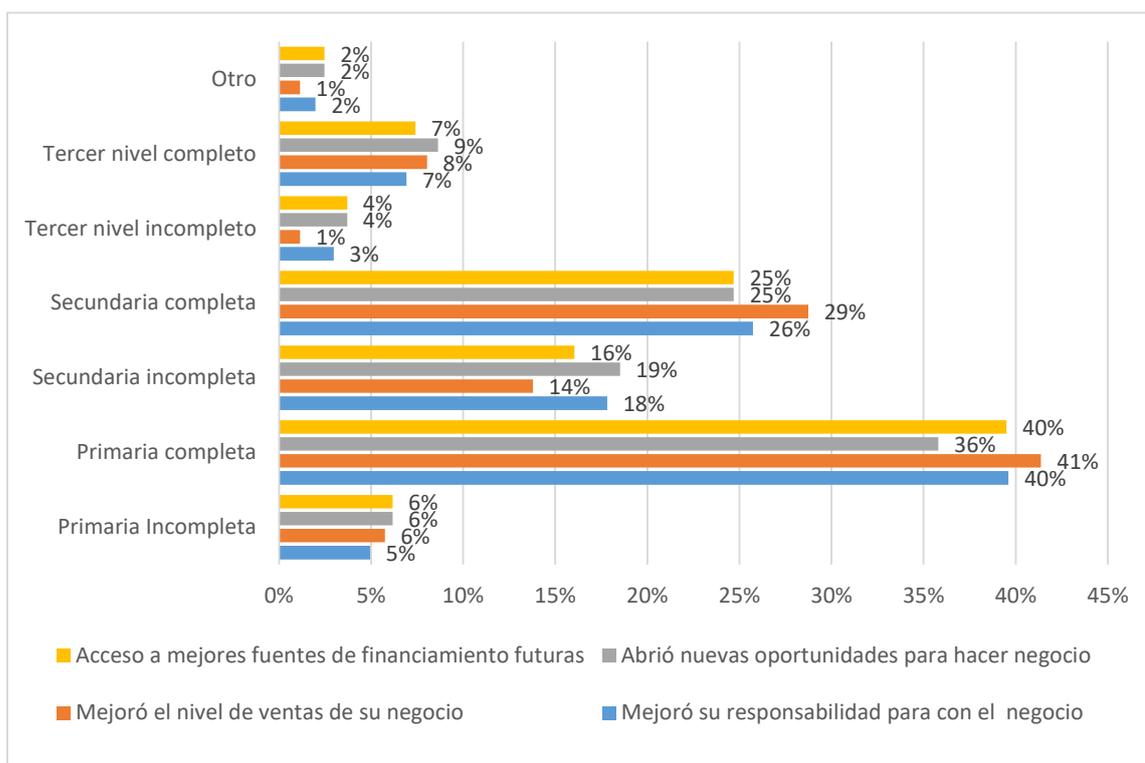
**Elaboración:** La autora.

Los microempresarios que cuentan con un nivel de educación primaria completa son quienes muestran los mejores resultados en el fortalecimiento de sus relaciones ya sea con familiares (37%), vecinos (42%), amigos (41%) y también en la generación de nuevas relaciones con el 41%, esto se debe principalmente a que la mayoría de la población del cantón cuenta con este nivel de educación.

Seguido del 26% que mantiene una secundaria completa han fortalecido sus relaciones familiares y mientras los que no han podido culminar sus estudios secundarios representan un 22%. En cuanto a los microempresarios que han fortalecido sus relaciones con los vecinos

el 22% cuenta con una educación secundaria independientemente si es completa o incompleta.

Con respecto al fortalecimiento de las relaciones con los amigos, las personas con una secundaria completa representan el 22%, seguido del 21% de las personas con secundaria incompleta, y por último la generación de nuevas relaciones alcanza un 21% en los microempresarios con un nivel de educación secundaria ya sea completa o incompleta. Como ya se mencionó el microcrédito genera ciertos beneficios entre los cuales se muestran los siguientes en la figura 19.



**Figura 19.** Beneficios del microcrédito de acuerdo al nivel de instrucción de los microempresarios.

**Fuente:** Trabajo de campo.

**Elaboración:** La autora.

De los microempresarios que mejoraron su responsabilidad con el negocio, el 40% tiene una educación básica completa, seguido del 26% con sus estudios secundarios completos. Por su parte las personas con un nivel de educación superior tienen una mínima participación. En cuanto a las ventas de su negocio, 36 personas lo que representa el 41%, con una educación primaria completa mencionaron que mejoro el nivel de ventas, seguido del 29% que cuenta con un nivel de educación secundaria completa. En cuanto a la generación de nuevas oportunidades de negocio las personas con la primaria completa representan el 36%, seguido de los microempresarios con secundaria completa con el 25%. Por otra parte el 40% de los microempresarios que manifestaron que el microcrédito les permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento, tienen una educación primaria completa.

## **CONCLUSIONES.**

Luego del análisis de los resultados se puede concluir lo siguiente:

Se pudo evidenciar altos porcentajes de microempresarios hombres, con estado civil casado, con una edad de 30 hasta 47 años, y con un nivel de educación de primaria completa. Dentro del cantón los hombres son las cabezas de la familia y quienes buscan emprender mediante una fuente de empleo propia en donde colabora toda la familia. Esto se da principalmente porque dentro del cantón se desarrollan actividades de agricultura y ganadera en donde los hombres destacan. Por lo tanto dentro del cantón las microempresas son una fuente de protección económica y social que les permite generar ingresos para poder solventar las necesidades de la familia, mejorando su nivel de vida y así evitar que las personas del campo tengan que migrar hacia las ciudades grandes.

Se puede concluir que, gracias a los resultados obtenidos, se afirma la existencia del objetivo planteado al inicio de la investigación, puesto que los microempresarios encuestados manifestaron que después de haber accedido al microcrédito mejoró la generación de grupos y redes, es decir, fortalecieron las relaciones ya existentes con familia, amigos y vecinos y además se generaron relaciones con personas diferentes. Dentro del negocio aumentaron las ventas, las nuevas oportunidades de negocio y el acceso a mejores fuentes de financiamiento. Por lo tanto para un microempresario acceder a un microcrédito es una gran contribución ya que aumentan su capital social.

Por otra parte, la confianza existente dentro del cantón es mínima, la misma que se ve reflejada en la negación de los microempresarios para acceder a un microcrédito grupal, para participar dentro de grupos u organizaciones y para realizar acciones que buscan conseguir un objetivo común. El panorama cambia al hablar de confianza con familiares, puesto que dentro de la familia la otorgación de garantías bancarias y préstamos familiares es muy común por lo que las relaciones sociales, la confianza, la cooperación y acción colectiva dentro del círculo familiar son fuertes.

La principal fuente de financiamiento para los microempresarios del cantón Chaguarpamba es la banca pública independientemente de su nivel de educación, de la edad o del tipo de actividad al que se dedique. El Banco de Fomento actualmente BanEcuador es el que presenta una gran acogida dentro del sector, ya que esta institución cuenta con productos que se adaptan a las necesidades de los microempresario. El principal destino de estos créditos es para actividades agricultura y ganadería. Además cuenta con una sucursal dentro del cantón para una mayor facilidad de trámites evitando que los microempresarios viajen a la

provincia, todo esto refleja que los microempresarios utilizan la banca formal para financiarse a pesar de la alta tasa de interés de los microcréditos les resulta favorable y evitan solicitar fondos a terceras personas como agiotistas.

## **RECOMENDACIONES.**

Los microcréditos son un instrumento eficaz cuando son utilizado correctamente, es decir, cuando son direccionados hacia actividades que garanticen el retorno de la inversión, pero dentro del cantón algunos créditos otorgados no cumplen con su finalidad ya que ese dinero es destinado hacia actividades de consumo personal lo que genera pobreza ya que se está generando costos sin obtener una fuente de ingresos. Se recomienda un mejor seguimiento y asesoría por parte de las instituciones financieras para que los microempresarios del cantón crezcan económica y socialmente.

Las instituciones del sector popular y solidario son las que se encuentran mayormente enfocadas en el otorgamiento de microcréditos, pero dentro del cantón su participación es mínima, lo que es un poco contradictorio por lo tanto se recomienda una articulación de los sectores público, privado y de la economía popular y solidaria para que exista una participación más activa en la colocación de créditos para que las personas puedan seguir emprendiendo o haciendo crecer sus negocios.

El ente regulador como lo es el Servicio de Rentas Internas (SRI), lleva un registro de las personas que realicen algún tipo de actividad mediante el RUC o RISE, del cual se tomó como base para obtener los datos de los microempresarios que se consideraron dentro de este estudio, encontrando ciertas irregularidades como datos de personas que ya han cerrado sus microempresas pero siguen apareciendo en estado activo y abierto. Las actividades que realizan no son las mismas que registra el SRI en su base y por ultimo a pesar que también registran las parroquias a las que pertenecen los microempresarios, no se registra la información correcta, por lo tanto se recomienda que se actualice ya que este tipo de información es muy empleado en la realización de estudios.

## **BIBLIOGRAFIA.**

- Adler, P., & Kwon, S.-W. (2002). Social Capital: Prospects for a New Concept. *The Academy of Management Review*, 17-40.
- Agotegaray, M. A. (2008). Capital social en las organizaciones: su generación a partir de la capacitación (Tesis de Doctorado en Administración). Universidad Católica Argentina, Facultad de Ciencias Sociales y Económicas. Obtenido de <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/repositorio/tesis/capital-social-organizaciones-generacion-capacitacion.pdf>.
- Alvarado, A. (2014). ¿Qué son las microfinanzas? *Publicaciones Económica*, 30.
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación* (Sexta ed.). Caracas: Episteme.
- BCE. (2014). *Evolución del volumen de crédito y tasas de interés*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=%2Fdocumentos%2FEstadisticas%2FSectorMonFin%2FBoletinTasasInteres%2Fect201412.pdf>
- BCE. (2015). *Evolución del volumen de crédito y tasas de interés*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201501.pdf>
- BCE. (2016). *Evolución del volumen de crédito y tasas de interés del sistema financiero nacional*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201612.pdf>
- Bolivar Espinoza, G. A., & Elizalde, A. (2011). Capital y capital social. *Polis*, 29. Obtenido de <http://polis.revues.org/1901>
- Bourdieu, P. (1985). Las formas de Capital. *Handbook of Theory and Research the Sociology of Education*.
- Bourdieu, P. (2001). *Las estructuras sociales de la economía*. Buenos Aires: Manantial.
- Bucheli, F., & Román, J. C. (2004). *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*. Quito: Abya Yala.

- Carrión, A. M. (2012). El capital social en la resolución de conflictos y creación de desarrollo: el caso nicaraguense. *Revista de Paz y Conflictos*, 26-29. Obtenido de <http://revistaseug.ugr.es/index.php/revpaz/article/view/470>
- Ciferri, D., & Di Colli, S. (2015). *Pequeña historia de la economía: Desde el trueque hasta la prima de riesgo*. España: Siruela.
- Coleman, J. (1990). *Fundamentos de Teoría Social*. Cambridge Massachussetts.
- Coleman, J. (2011). *Fundamentos de teoría social*. Madrid: Centro de Investigaciones Sociológicas.
- Cortés, F. (2008). *Las microfinanzas: caracterización e instrumentos*. Cajamar.
- Crespo, B., Moskowich, I., & Núñez, C. (2016). *Queering Women's and Gender Studies*. Reino Unido: Cambridge Scholars Publishing.
- Cumbre global del microcrédito. (1997). *La campaña de la cumbre de microcrédito*. Obtenido de <http://www.microcreditsummit.org/about-the-summits.html>
- De Pablo Redondo, R., & González, J. (2013). *Teoría de la financiación*. Madrid: UNED.
- DNEAIS. (2015). Ministerio de Salud Pública. *Defunciones generales 2015*. Obtenido de [https://public.tableau.com/profile/publish/defunciones2015\\_/Men#!/publish-confirm](https://public.tableau.com/profile/publish/defunciones2015_/Men#!/publish-confirm)
- Etkin, J. (2014). *Capital social y valores en la organización sustentable: El deber ser, poder hacer y la voluntad creativa*. Buenos Aires: Granica.
- Forni, P., Siles, M., & Barreiro, L. (2004). *¿Qué es el Capital Social y cómo analizarlo en contextos de exclusión social y pobreza?* Argentina: JSRI.
- Fuertes Eugenio, A. M., Agost Felip, M. R., Fuertes Fuertes, I., & Soto Personat, G. (2013). Las aportaciones del apoyo social al capital social: propuesta de un modelo integrado y convergente. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 77, 155-188.
- GAD Municipal Chaguarpamba. (2015). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial*. Loja, Chaguarpamba. Obtenido de <http://chaguarpamba.gob.ec/en/pd-y-ot-chaguarpamba-2014-2019>

- GAD Municipal Chaguarpamba. (2015). *Rendición de Cuentas*. Loja, Chaguarpamba. Obtenido de <http://www.chaguarpamba.gob.ec/en/documento-rendici%C3%B3n-de-cuentas-2015>
- GAD Municipal Chaguarpamba. (2017). *Historia Chaguarpamba*. Loja, Chaguarpamba. Obtenido de <http://www.chaguarpamba.gob.ec>
- García-Valdecasas Medina, J. (2011). Una definición estructural de capital social. *Redes. Revista hispana para el análisis de redes sociales*, 20, 132-160. Obtenido de <http://www.raco.cat/index.php/Redes/article/view/249752/334111>
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y Pobreza: ¿Son válidas las ideas preconcebidas?* Washington: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Hakim, C. (2012). *Capital erótico: el poder de fascinar a los demás*. España: Penguin Random House.
- Hanifan, L. (1916). The Rural School Community Center. *The Annals of the American Academy of Political and Social Science*, 67, 130-138. Obtenido de <http://www.jstor.org/stable/1013498>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta edición ed.). México: McGrawHill.
- Herreros, F. (2008). Capital social y desarrollo económico. *Consejo Superior de Investigaciones Científicas CSIC*, 409-425.
- INEC. (2010). Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. *Censo de población y Vivienda (CPV-2010)*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/inec-presenta-sus-proyecciones-poblacionales-cantoniales/>
- INEC. (2013). Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. *INEC presenta sus proyecciones poblacionales cantoniales*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/inec-presenta-sus-proyecciones-poblacionales-cantoniales/>
- INEC. (2015). Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. *Sistema Integrado de Consultas. REDATAM*. Obtenido de <http://redatam.inec.gob.ec/cgi-bin/RpWebEngine.exe/PortalAction?>
- Jacobs, J. (1961). *The Life and Death of Great American Cities*. New York: Random House.

- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (16 de 04 de 2015). *Codificación de las normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del sistema financiero nacional*. Obtenido de <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/c4359.pdf>
- Katz, J., & Rice, R. (2006). *Consecuencias sociales del uso del Internet*. España: UOC.
- Kliksberg, B. (1999). Capital social y cultura, claves esenciales del desarrollo. *Revista de la Cepal No. 69*, 85-102.
- Lacalle, M., Rico, S., Márquez, J., Jayo, B., Durán, J., Jiménez, I., . . . González, A. (2010). *Glosario Básico sobre microfinanzas*. Madrid: Foro Nantik Lum de MicroFinanzas, Cuaderno Monografico No. 12.
- López Ramos, Y. A. (2014). Ventajas y desventajas de adquirir un microcrédito. *Gestiopolis*. Recuperado el 10 de 01 de 2017, de Ventajas y desventajas de adquirir un microcrédito: <http://www.gestiopolis.com/ventajas-y-desventajas-de-adquirir-un-microcredito/>
- MCDS. (2016). Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. *Registro Interconectado de Programas Sociales - RIPS*. Obtenido de [http://www.rips.gob.ec/Rips/pages/consulta\\_territorial/bjgl/bonoJgl.jsf](http://www.rips.gob.ec/Rips/pages/consulta_territorial/bjgl/bonoJgl.jsf)
- ME. (2010). Ministerio de Educación. *Archivo maestro de instituciones educativas*. Obtenido de <http://reportes.educacion.gob.ec:8085/index.aspx>
- MSP. (2015). Ministerio de Salud Pública. GEOSALUD. *Establecimientos de salud*. Obtenido de <https://geosalud.msp.gob.ec/geovisualizador/>
- Neri, F. (2010). Donde coexisten el retorno financiero y el impacto social. *Compromiso Empresarial*. Obtenido de <http://www.compromisoempresarial.com/rsc/2010/10/donde-coexisten-el-retorno-financiero-y-el-impacto-social/>
- Noguera, J. A. (2010). *Teoría sociológica analítica*. Madrid: Centro de Investigaciones Sociológicas.
- Pastor, M. d. (2013). Microcrédito en México: una mirada desde la innovación social. *International Review of Business Research Papers*, 9(2), 32-42.

- Pena-López, A., & Sánchez Santos, J. M. (2011). *El capital social como recurso de la empresa familiar: La familiness*. España: Universidade da Coruña.
- Putman, R., Leonardi, R., & Nanetti, R. (1994). *Para hacer que la Democracia funcione*. Caracas: Galac.
- Putnam, R. (1995). Bowling Alone: America's Declining Social Capital. *Journal of Democracy*, 6(1), 65-78.
- Putnam, R. D. (2003). *El declive del capital social: Un estudio internacional sobre las sociedades y el sentido comunitario*. España: Galaxia Gutenberg.
- Ramírez Placencia, J. (2005). Tres visiones sobre capital social: Bourdieu, Coleman y Putnam. *Acta Republicana Política y Sociedad*.
- República del Ecuador. (2008). *Constitucion de la República*.
- Sánchez, R. (2010). *Microfinanzas en Honduras*. Santiago de Chile: CEPAL.
- SBS. (s.f.). Superintendencia de Bancos y seguros. *Volumen de crédito*. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=39&vp\\_tip=2&vp\\_buscr=41](http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2&vp_buscr=41)
- SBS. (s.f.). Superintendencia de Bancos. Portal del usuario. *El sistema financiero ecuatoriano*. Obtenido de [http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id\\_contenido=23](http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23)
- SBS. (s.f.). Superintendencia de Bancos del Ecuador. *Estadísticas*. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=5036&vp\\_tip=2&vp\\_buscr=41](http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2&vp_buscr=41)
- SEPS. (2015). *Rendición de cuentas 2015*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/378585/Rendicio%CC%81n+de+Cuentas+2015+LE+%28baja%29.pdf/80ca1c7f-9a19-4df3-b7f4-86538a746b39?version=1.0>
- SEPS. (s.f.). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. *Captaciones y colocaciones*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?captaciones-y-colocaciones>
- Solís Rodríguez, F. T., & Limas Hernández, M. (2013). Capital social y desarrollo: origen, definiciones y dimensiones de análisis. *Nóesis. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 187-212.

Vargas Forero, G. (2002). Hacia una teoría del capital social. *Revista de Economía Institucional*, 4(6), 71-108.

Vázquez, R. (2010). *Compromiso cívico y democracia. Los efectos democráticos del asociacionismo sociopolítico en España*. España: Centro de Estudios Andaluces.

Wolfensohn, J. (25 de febrero de 1996). El gasto social es clave. *Clarín*.

Woolcock, M., & Narayan, D. (2000). Capital social: Implicaciones para la teoría, la investigación y las políticas sobre desarrollo. *World Bank Research Observer*, 15(2), 225-249.

Yunus, M. (1998). *Hacia un mundo sin pobreza*. Madrid: Complutense.

## **ANEXOS**

## ANEXO 1.

ENCUESTA APLICADA A LOS MICROEMPRESARIOS DEL CANTÓN CHAGUARPAMBA.

### CUESTIONARIO CAPITAL SOCIAL

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

Número de encuesta: \_\_\_\_\_

#### A. Grupos y redes

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

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

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

- 2.1 Sí
- 2.2 No

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

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

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

- 4.1 Si
- 4.2 No

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

- 5.1 Si
- 5.2 No

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

- 6.1 Si
- 6.2 No

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

Criterios	7.1 Si
-----------	--------

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

## B. Confianza y solidaridad

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

8.1 Se puede confiar en las personas

8.2 No se puede confiar en nadie

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

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

## C. Acción colectiva y cooperación

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

10.1 Sí

10.2 No

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

11.1 Si

11.2 No

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

12.1 Si

12.2 No

## D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

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

### Datos generales del entrevistado

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

**GRACIAS POR SU COLABORACION**

## ANEXO 2.

### ESTRATIFICACIÓN DE ACUERDO A LA CLASIFICACIÓN NACIONAL DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS CIIU A DOS DÍGITOS.

CODIGO CIIU	DESCRIPCION ACTIVIDAD ECONOMICA	N° DE EMPRESAS	PORCENTAJE	N° ENCUESTA
A	AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.			
A01	AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS	191	49%	95
A02	SILVICULTURA Y EXTRACCIÓN DE MADERA.	3	1%	1
B	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS			
B07	EXTRACCIÓN DE MINERALES METALÍFEROS.	1	0%	0
C	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS			
C10	ELABORACIÓN DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS	13	3%	6
C13	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS TEXTILES	1	0%	0
C14	FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR.	2	1%	1
C25	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS ELABORADOS DE METAL, EXCEPTO MAQUINARIA Y EQUIPO.	3	1%	1
C31	FABRICACIÓN DE MUEBLES.	4	1%	2
C33	REPARACIÓN E INSTALACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO.	1	0%	0
G	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.			
G45	COMERCIO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	8	2%	4
G46	COMERCIO AL POR MAYOR, EXCEPTO EL DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	23	6%	11
G47	COMERCIO AL POR MENOR, EXCEPTO EL DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	79	20%	39
H	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.			
H49	TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE Y POR TUBERÍAS.	14	4%	7
H52	ALMACENAMIENTO Y ACTIVIDADES DE APOYO AL TRANSPORTE.	8	2%	4
I	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.			
I55	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO.	2	1%	1
I56	SERVICIO DE ALIMENTO Y BEBIDA.	29	7%	14
J	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.			
J58	ACTIVIDADES DE PUBLICACIÓN	1	0%	0
J62	PROGRAMACIÓN INFORMÁTICA, CONSULTORÍA DE INFORMÁTICA Y ACTIVIDADES CONEXAS.	1	0%	0
J63	ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE INFORMACIÓN	1	0%	0
R	ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN			
R90	ACTIVIDADES CREATIVAS, ARTÍSTICAS Y DE ENTRETENIMIENTO.	2	1%	1
R93	ACTIVIDADES DEPORTIVAS, DE ESPARCIMIENTO Y RECREATIVAS.	4	1%	2
S	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS.			

S95	REPARACIÓN DE COMPUTADORES Y DE EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMÉSTICOS.	2	1%	1
TOTAL		393	100%	195

**ANEXO 3.**

**EVIDENCIA DE LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.**



Iglesia matriz del cantón Chaguarpamba.



