



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

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

**Análisis de las dimensiones de capital social generado por el aporte del
microcrédito en la provincia de Loja, cantón Sozoranga, año 2016.**

TRABAJO DE TITULACIÓN.

AUTORA: Cuje Orellana, Daniela Elizabeth

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 generado por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Sozoranga, año 2016.”**, realizado por **Cuje Orellana Daniela Elizabeth**, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presente del mismo.

Loja, agosto de 2017

f) _____
Armas Herrera, Reinaldo, Phd.

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo Cuje Orellana Daniela declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social generado por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Sozoranga, año 2016, de la titulación de Ingeniero en Administración en Banca y Finanzas, 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, procedimiento y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

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

f) _____
Cuje Orellana, Daniela Elizabeth
CI: 1104174055

DEDICATORIA

El presente trabajo quiero dedicárselo primeramente a mi Dios que sin duda sin sus infinitas bendiciones, no hubiera alcanzado este logro.

No puedo dejar de agradecer a mi mayor motivación, mi fuerza y mi gana de seguir adelante, mi familia, conformada por mis padres Walter y Nora, mis hermanos Jhandry, Andrés y Pheyton, que son el mejor regalo que me han brindado mis papás, ellos mi razón, que con su infinito amor, apoyo y consejos han sabido darle el mayor significado a mi vida.

A mis abuelitos Daniel y Mariana, forjadores de esta mujer, que aunque no me dieron la vida me enseñaron a vivirla con respeto y amor y por eso muchas gracias.

A mi tía Aura Delgado, por ser madre y a la vez mejor amiga, por cuidar y brindarnos su incondicional amor a mí y mis hermanos.

Y a todas las personas que de alguna manera aportaron significativamente en lo que hasta hoy ha sido el grandioso regalo de la vida.

AGRADECIMIENTO

Nuestro camino por la vida universitaria, no es simplemente una etapa, es el recuerdo de la satisfacción en la que podemos explicar que somos educados en lo que realizaremos y como lo haremos durante para servicio del prójimo.

Gracias a la institución donde me forje académicamente, Universidad Técnica Particular de Loja, gracias desde el primer instante que recibí la oportunidad de formarme en ella, gracias a todos los docentes que aportaron significativamente de este proceso de enseñanza en mi vida profesional y como no a nivel personal, gracias a todos ustedes, hoy pueda salir a enfrentar el mundo laboral de una manera responsable y culminar de este anhelo tan esperado. Gracias a mis padres y a mis hermanos, que fueron mis mayores promotores durante este proceso, gracias a Dios, por su bendición para cada día continuar sin parar.

A mi director Phd. Reinaldo Armas Herrera, por guiarme y brindarme su apoyo incondicionalmente en el desarrollo de este proyecto de fin de titulación.

A los miembros del tribunal examinador y calificador: Mgtr. Diego Fernando Cueva Cueva, Mgtr. Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca, por sus conocimientos impartidos, paciencia y tiempo brindado para la revisión de este TFT.

A la Mgtr. Viviana del Cisne Espinoza Loayza, por toda la predisposición en el desarrollo del trabajo.

A mis más cercanos compañeros y grandes amistades que logre realizar en este tiempo en la universidad, gracias, hicieron de mi formación profesional un viaje de momentos alegres, felices, donde risas iban y venían, solo espero conservar una amistad incondicional.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	Error! Bookmark not defined.
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	Error! Bookmark not defined.
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
INDICE DE FIGURAS.....	viii
RESUMEN EJECUTIVO	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	4
1. Capital social.....	5
1.1. Definición e importancia de capital social.....	5
1.2. Formas de capital social.....	7
1.3. Teorías sobre capital social.	9
1.3.1. Teoría de Coleman.....	9
1.3.2. Teoría de Putnam.....	10
1.3.3. Teoría de Bordieu.....	11
1.3.4. Otras teorías.....	12
1.4. El capital social como elemento de desarrollo económico.	13
1.5. Microfinanzas.	14
1.5.1. Antecedentes y definición de microfinanzas.	14
1.5.1.1. <i>Antecedentes.</i>	14
1.5.2. Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza.....	19
1.5.3. Antecedentes y definición del microcrédito	20
1.5.4. Formas de generación del microcrédito.....	21
1.5.5. Ventajas y desventajas del microcrédito.	22
CAPÍTULO II: INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO	26

2.1 Historia.....	27
2.1.2 Origen del nombre Sozoranga.	28
2.1.3 Situación Geográfica.....	29
2.2 Actividades económicas.	29
2.3 Principales indicadores económicos y sociales.	32
2.3.2 Educación.....	34
2.3.3 Salud y nutrición.	34
2.3.4 Economía y pobreza.	36
2.3.5 Trabajo y empleo.....	36
2.4 Estructura empresarial del cantón.	38
2.5 Conformación del sistema financiero en el cantón.....	40
2.5.1 Pública.....	40
2.5.2 Privada.....	40
2.6 Evolución de captaciones y colocaciones.....	42
CAPÍTULO III: EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.....	46
3.1 Metodología la investigación.	47
3.1.1 Diseño muestral.....	47
3.2 Discusión de resultados.....	49
3.2.1. Datos Demográficos.	49
3.2.2 Descriptivos de cada pregunta.....	51
3.2.3 Descriptivos relacionando variables.....	55
CONCLUSIONES.....	70
BIBLIOGRAFÍA.....	73
ANEXOS.....	78

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Población Económicamente Activa (PEA) comparado por Rama de Actividades	30
Tabla 2: Número de habitantes por parroquias del cantón Sozoranga	32
Tabla 3: Número de habitantes por sexo	33
Tabla 4: Proyección poblacional del cantón Sozoranga.....	33
Tabla 5: Índice de educación del cantón Sozoranga	34
Tabla 6: Índices de salud del cantón Sozoranga	34
Tabla 7: Unidades de salud existentes en Sozoranga.....	35
Tabla 8: Índices de pobreza del cantón Sozoranga	36
Tabla 9: Número de habitantes con niveles de empleo y desempleo	36
Tabla 10: Ocupación de los habitantes del cantón Sozoranga	37
Tabla 11: Productos que se originan del sector agrícola del cantón Sozoranga	38
Tabla 12: Empresas del cantón Sozoranga	39
Tabla 13: Instituciones del cantón Sozoranga.	41
Tabla 14: N° de encuestas a aplicar por actividad económica.....	49

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Evolución de las captaciones de la provincia de Loja.....	43
Figura 2: Evolución de colocaciones de microcrédito en el cantón Sozoranga	44
Figura 3: Datos demográficos del cantón.	50
Figura 4: Forma de financiación de los empresarios.	51
Figura 5: Solicitaron Crédito	52
Figura 6: Finalidad del microcrédito.....	53
Figura 7: Empresarios que forman parte de organizaciones	53
Figura 8: Personas que han solicitado financiamiento en conjunto.....	54
Figura 9: Personas que recibirían ayuda económica en caso de emergencia	55
Figura 10: Personas que solicitaron crédito y su destino.	56
Figura 11: Miembros de asociaciones que solicitarían financiamiento con alguien más	57
Figura 12: Existe personas a las cuales solicitaría ayuda.....	58
Figura 13: Beneficios de acceder al microcrédito	59
Figura 14: Nivel de confianza de las personas en dar garantías.	60
Figura 15: Personas que trabajan en beneficio de su microempresa.	61
Figura 16: Número de personas por género que solicitaron crédito.....	62
Figura 17: Personas por género que son miembros de alguna organización.....	63
Figura 18: Nivel de confianza por género	64
Figura 19: Nivel de confianza por género en ser garantes.	65
Figura 20: Formación académica y forma de financiamiento	66
Figura 21: Formación académica y destino del crédito.	67
Figura 22: Formación académica y consideraciones del microcrédito.....	68
Figura 23: Formación académica y empoderamiento y acción política	69

RESUMEN EJECUTIVO

El TFT expuesto tiene como fin ofrecer una visión general sobre el aporte de las microfinanzas en la generación de capital social en las empresas del cantón Sozoranga durante el periodo 2016, para la obtención de información se aplicó la técnica de la encuesta a todos los emprendedores de las microempresas del sector.

Se logró recolectar toda la información necesaria como para determinar que dentro del cantón el acceso al microfinanciamiento, algunas veces es limitado, pero las personas que han accedido les ha permitido, además de los fondos monetarios, obtener otros beneficios como: la generación de lazos con contactos empresariales, clientes, proveedores, entre otros. Estos han favorecido al crecimiento de sus negocios, han mejorado su responsabilidad y han obtenido nuevas oportunidades de negocio consiguiendo mejorar su calidad de vida. Se consiguió conocer que existe un alto nivel de confianza entre los habitantes y adicional se pudo conocer el perfil demográfico de los empresarios.

PALABRAS CLAVES: microfinanzas, microcrédito, crédito, microempresarios, microempresas, capital social, redes sociales.

ABSTRACT

The TFT exposed aims to offer a vision general on the contribution of microfinance in the generation of social capital in the companies of the canton Sozoranga during 2016, for obtaining information applied the technique of the survey to all entrepreneurs of micro-enterprises of the sector.

Managed to gather all the information necessary to determine that within the canton access to microfinance, sometimes it is limited, but people who have accessed has allowed them, in addition to monetary funds, to obtain other benefits: the generation of ties with business contacts, customers, suppliers, among others, which have favored the growth of their business, have improved their responsibility and obtained business opportunities getting improve their quality of life. It got to know that there is a high level of confidence among the inhabitants and additional demographic profile of entrepreneurs could learn.

Keywords: microfinance, microcredit, credit, entrepreneurs, micro-enterprises, social capital, social networks.

INTRODUCCIÓN

El TFT siguiente se lo ha denominado: “Análisis de las dimensiones de capital social generado por el aporte del microcrédito en el cantón Sozoranga, durante el año 2016”; se lo realizo con el objetivo de determinar si las microfinanzas a través del microcrédito, al que acceden los diferentes emprendedores del cantón, logran obtener algún beneficio con relación al capital social, es decir ; determinar si el acceso al microfinanciamiento causa efectos en el capital social que manejan los emprendimientos.

El actual trabajo se encuentra conformado por tres capítulos:

En el Capítulo I, se aborda el marco teórico base con el cual se sustenta el trabajo investigativo; se expone un extenso contenido conceptual sobre el capital social, las redes sociales y las microfinanzas.

En el Capítulo II, se muestra información acerca del cantón estudiado, específicamente consta la estructura económica y empresarial, indicadores económicos y sociales y se realizó un análisis evolutivo de colocaciones de la cartera de microcrédito durante el período 2006-2016.

En el Capítulo III, se puede encontrar los resultados obtenidos con la investigación del trabajo de campo, es decir la aplicación de la encuesta a los microempresarios del cantón, primeramente se evidencia la metodología usada, para luego mostrar las deducciones por medio de figuras estadísticas con sus respectivos análisis, la intención es conocer los beneficios empresariales y sociales que han logrado obtener luego de acceder a microfinanciamiento.

Finalmente se incluye el apartado de conclusiones y recomendaciones que se derivan del trabajo realizado.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

1. Capital social

El capital social es una palabra que se utiliza para puntualizar las relaciones entre personas donde prevalece la colaboración, confianza y relación entre los mismos, obteniendo beneficios para todos.

Al referirnos del término capital social, destacamos la cooperación y reciprocidad que reside en las relaciones sociales, y de las cuales se puede conseguir recursos para individuos y grupos. Esta definición predomina a ciertas concepciones de la sociabilidad, que admitirían la obtención de bienes escasos a través acciones colectivas (Duston & Duhart, 2013).

Entonces, se puede decir que, el capital social influye sobre el desarrollo de la comunidad cuando permite que exista un intercambio de favores y un apoyo económico o emocional.

1.1. Definición e importancia de capital social.

Dentro del apartado se abarcara varios conceptos de capital social, referenciando varios autores e instituciones:

El capital social hace hincapié a las diferentes entidades, relaciones y normas que conceden una cantidad de interacciones sociales dentro de la sociedad. Pues las relaciones sociales son un factor determinante para que las sociedades prosperen económicamente y lograr que el desarrollo empresarial sea sostenible (Marinovic, 2012).

El capital social es definido como el conjunto de relaciones que se puede conseguir entre las personas, las mismas que se rigen por normas para progresar económicamente como una organización. Aquella importancia radica en la necesidad de las personas de reagruparse para emprender en actividades bajo normas y relaciones entre todos sus integrantes. Por lo que actúa a manera de canal como, un medio para comunicarse, generar conocimientos para su grupo y mantener relaciones claras.

El capital social se usa como herramienta que proporciona a los individuos obtener intereses teniendo reciprocidad con las relaciones sociales a partir del intercambio de favores, la cual se convierte en una obligación y a través de la misma el individuo alcanza sus objetivos, sujeta a factores, como la confianza, las necesidades actuales y la asociación a redes sociales (Forni, 2004).

Una definición importante es la de Coleman (1990), que señala que el capital social aporta a la cohesión, desarrollo y bienestar de las sociedades, así como busca satisfacer las necesidades de sus miembros actuando de forma coordinada y trabajando para beneficio de todos a través de normas, redes y organizaciones estructuradas.

Pero cuando nos referimos al concepto de capital social es necesario analizar los conceptos de los tres sociólogos principales:

- Pierre Bourdieu (1985) definía que el capital social como el conjunto de recursos existentes a disposición de los integrantes de una red social.
- James Coleman (1987) se refería al capital social como los recursos inmersos en las relaciones entre las personas, es decir, se evidencia el capital social en el plano individual y colectivo. Para el autor, el capital social es de carácter propio, mientras sea propiedad de la estructura social donde la persona está inmersa, no se constituye como propiedad privada para las personas que se benefician con este.
- Robert Putnam (1993) expresaba que el capital social básicamente está enlazado a las características que pueden presentar las asociaciones sociales, como redes, normas y la confianza, las mismas que facilitan la cooperación y la acción para beneficio de los integrantes.

Con las definiciones expuestas del término capital social, se puede deducir la idea de que el capital social se basa en las relaciones entre participantes, las concepciones básicamente hacen referencia a la fortaleza que consigue una red de personas para apoyarse y que mediante ella se puede alcanzar desarrollo económico y social.

1.2. Formas de capital social.

Se ha revisado una extensa bibliografía acerca de las formas de capital social, y se encontró, que esta terminología puede ser conocida con diferentes nombres esto dependerá del escritor, pues algunos las definen como: variables del capital social, dimensiones, formas, elementos, factores, etc.

Una de las tipologías de capital social más conocidas es la de Woolcock, quien hace referencia a tres tipos de capital social: capital social de unión (conjunto de lazos existentes entre los miembros de un mismo grupo), capital social de puente (vínculos que existen entre grupos distintos pero situados en un mismo nivel de poder) y capital social de escalera (conjunto de relaciones entre grupos sociales distintos) (López A. , 2012).

Según Coleman (1990) las formas del capital social está conformado por: los créditos informales, que consiste en las obligaciones contraídas. En los canales de información, la información es importante en cuanto suministra una base para el trabajo, y como último las normas.

No muy lejos de esta concepción, Uphoff (1999), establece una diferencia entre formas estructurales de capital social (roles, reglas, precedentes y redes) y formas cognitivas, las cuales facilitan acciones beneficiosas pues disminuyen los costos de transacción y refuerzan el trabajo coordinando entre los miembros de una red.

Entre las formas cognitivas del capital social encontramos: normas, valores, actitudes y creencias, las mismas que refuerzan la acción colectiva y se divide en formas primarias (confianza y solidaridad) y secundarias (cooperación y generosidad).

- Confianza: permite entre los individuos mantener una relación de cooperación y generosidad eficaz. Adicional una correspondencia amigable, de forma confiable, donde se mantendrán los acuerdos y se actuará de forma beneficiosa incluso sin haber llegado un acuerdo explícito.
- Solidaridad: permite una cooperación y generosidad deseable. Se asume que la otra parte se portará amigablemente, de forma confiable y estará dispuesta a hacer algunos sacrificios o trabajar por el bien colectivo.

- Cooperación: ambas partes cooperaran y actuaran de forma eficaz. Cuando se trabaja de forma individual algunas veces no se puede alcanzar objetivos que la cooperación entre personas ayuda a buscar soluciones para trabajar en conjunto y superar las dificultades que se pueden presentar.
- Generosidad: las personas que actúan de forma generosa, están predispuestas a ayudar sin esperar obtener algo a cambio. La expectativa es que esta acción tarde o temprano será recompensada.

Por otra parte, Atria (2003) menciona que la capacidad de movilización de recursos y la disponibilidad de redes sociales, se expresan concretamente en ciertos factores que son recurrentemente considerados en el análisis del capital social, tales como redes, reciprocidad, confianza, normas y proactividad; a estos factores los considera "variables" del capital social, las cuales se mencionan brevemente a continuación:

- Participación en redes: en el análisis del capital social, la inclusión del concepto de redes de relaciones entre individuos y grupos, es fundamental. El capital social no puede ser generado por individuos que actúan por sí mismos, este depende de la tendencia a la sociabilidad, de la capacidad para formar nuevas asociaciones y redes.
- Reciprocidad: los individuos prestan un servicio o actúan para beneficio de otro a un costo personal, pero con la expectativa de que este servicio le será devuelto cuando así lo requiera. En una comunidad donde la reciprocidad es fuerte, las personas se preocupan por los intereses de los demás.
- Confianza: implica la voluntad de aceptar riesgos, lo que supone que otras personas responderán como se espera o al menos que no intentaran causar daño.
- Normas sociales: estas son importantes en la medida que proveen control social informal que obvia la necesidad de usar acciones legales e institucionalizadas.
- Proactividad: sentido de eficacia personal y colectiva. El desarrollo del capital social requiere que las personas sean agentes activos y creadores, no receptores pasivos de servicios o derechos.

1.3. Teorías sobre capital social.

Las teorías sobre el capital social nacen como una necesidad hoy en día, debido a que en nuestros tiempos las personas se agrupan con finalidades empresariales. Tal es el caso, que las familias, personas, vecinos y asociados se consolidan en grupo con aportes iniciales, conocidos como capital para poder enfrentar adversidades en temporadas de bajos ingresos económicos y pobreza obteniendo beneficios para sí mismo en un cierto tiempo (Cacciutto, 2010).

La forma de emplear el capital social destinado al desarrollo es desconocida por eso surgen las diferentes teorías del capital social, debido a que son conjeturas que netamente se refieren al campo social pero direccionado a un beneficio en común como las teorías de Putnam, Coleman, Bourdieu, porque utilizan el capital social de sus socios para beneficiarse. En tanto que a manera breve, la teoría de Bourdieu lo toma en consideración para obtener de ella la perpetuación de clases sociales (Reyes, 2013).

1.3.1. Teoría de Coleman.

Coleman (1990) resalta al capital social en la capacidad y habilidades que poseen las personas para trabajar de manera colectiva, siempre bajo normas y valores compartidos, a diferencia de la teoría de Bourdieu donde el capital social radica en la estructura organizacional de la a cual los individuos están insertos y no dependerá de las relaciones sociales.

Ramírez & Hernández (2012) referencian a la teoría de Coleman destacando la importancia y el rol fundamental que juega el capital social en la generación del recurso humano o capital humano. Mediante un capital social provechoso, se puede notar una mejora en el capital financiero de la institución lo que conlleva a optimizar los recursos para el conocimiento, y logrando que el capital humano genere un ambiente óptimo. En otras palabras, esta teoría trata de asimilar el capital financiero, humano y cultural para que actúe conjuntamente con las relaciones que genera el capital social.

Coleman significativamente busca del capital social un mecanismo de generación de bienes en su mayoría públicos, debido a que su utilización y empleo por casi la gran mayoría de instituciones o grupo de personas asociadas no es de propiedad privada,

puesto que es de rápido empleo y utilización propia cuyo beneficio o progreso va encaminada a la colectividad (Durstun, 2000).

El punto de vista de Coleman básicamente se caracteriza en una estructura social donde se facilite acciones tanto personales como colectivas, permitiendo a los individuos un intercambio de favores entre las personas.

1.3.2. Teoría de Putnam.

La teoría del politólogo norteamericano Robert Putnam para él; el capital social se define como;

Capital social está formado por los aspectos que puede presentar una red social, tales como confianza, normas y redes, las mismas que consiguen mejorar la eficiencia de la organización al facilitar el trabajo coordinado y la cooperación para el beneficio de los integrantes (Putnam, 1993).

La teoría comunitaria definida por Putnam como capital social se basa en la generación de una red, a medida que crece el capital social, se debe incrementar las redes así como sus capitales y su productividad para sus integrantes y en su conjunto en la misma medida. La conexión también debe estar presente, actuando como un vínculo de individuos, redes, normas y finalmente la confianza (Bobes, 2013).

Jorge (2013) recalca la importancia de esta teoría, pues para Putnam, el civismo era la pieza clave para que funcione el capital social en la comunidad. Siendo de esa manera y con ese antecedente, que en la antigüedad se describió dos modelos, siendo el primero y el que más sobresale, el modelo donde las personas participaban en estructuras voluntarias orientados al interés público, al respeto de las leyes, a los principios de igualdad, y cuando en un momento dado se resolvían problemas internos de manera tranquila y pacífica.

La teoría de Putman se basa a las redes o contactos que se pueden generar en las personas o grupos, estas relaciones pueden ser relevantes en los negocios ya que sin estas no podrían funcionar y la afiliación a redes que es indispensable.

1.3.3. Teoría de Bourdieu.

Bourdieu define al capital social como la suma de recursos reales o potenciales que se enlazan a una red de relaciones de conocimiento y afiliación a un grupo. A través del capital social, las personas logran obtener acceso a recursos económicos (préstamos, inversiones) y pueden incrementar su propio capital. Otro beneficio que consiguen es asociarse a instituciones que otorgan credenciales valoradas (López, Alcázar, & Romero, 2007).

Bourdieu nos presenta una teoría en base a una red del cual se desprenden un sinnúmero de beneficios para sus acreedores y asociados. Esta red está formada por bienes o aportaciones con proyecciones institucionalizados de todas esas personas, ofreciéndole así una garantía del capital inicial que se conforma. Para esta teoría el intercambio con personas conocedoras y expertas en las actividades emprendidas juega un rol fundamental, al observarse que mediante esta técnica o medios, crece progresivamente su capital social.

En otras palabras, el capital social para Bourdieu no es ajeno al desarrollo de otros tipos de capital, a su vez, tiene gran relación con el desarrollo económico, ya que sus análisis parten de una concepción sociológica que plantea con base en la identificación de las características sociales de los agentes, en función de las necesidades y las relaciones que de allí surgen con base en su accionar histórico y cultural como sociedad (Cabrera & Infante, 2015).

Según estos autores, el capital social siempre actúa de manera independiente con el capital económico y cultural, esto debido a la importancia de la coexistencia de un capital social, primeramente debe existir un capital económico que cuente con recursos y bienes.

1.3.4. Otras teorías.

1.3.4.1 Teoría de Karl Marx.

Según Karl Marx, el capital emerge en las relaciones sociales de explotación entre capitalistas y trabajadores. En el esquema marxiano, la clase explotadora recoge el valor añadido generado por el trabajo proporcionado por la clase explotada; así pues, los burgueses que poseen los medios de producción pueden acumular capital, mientras que los proletarios no (García, 2011).

Esta apreciación en esta teoría de Karl Marx, el capital social surge del resultado del aprovechamiento de la fuerza del trabajo de obreros por parte de los patrones. Antiguamente en la época marxiana de este uso y aprovechamiento se tomaba en consideración para que aquellas personas que podían obtener estos medios para generar cada vez más su capital.

1.3.4.2 Teoría de Adam Smith.

Sin embargo, Adam Smith (1937) define al capital social como conjunto de habilidades prácticas y adquiridas por parte de cada uno de los individuos. Desde este punto de vista, para que exista capital social no solo dependerá de los capitalistas sino también de cada uno de los trabajadores. Por tal motivo se considera a los trabajadores como capitalistas no en el sentido de porque posean medios de producción, sino por poseer habilidades y conocimientos de valor económico para las empresas donde se desempeñan (García, 2011).

En cambio la teoría de Adam Smith es todo lo contrario, es el resultado de todas las experiencias puestas y el trabajo duro, presente por lo tanto en las dos clases de personas, tanto de obreros como empleadores. Por una parte los obreros ponen en juego sus habilidades y los empleadores sus recursos para generarlos.

1.3.4.3 Teoría de Fukuyama.

La teoría de Fukuyama se centra en que, el capital social se basa en la capacidad de las personas para asociarse formando grupos, los mismos que tienen un objetivo en común. Es indispensable el desarrollo de las capacidades de los pobladores para emprender de

manera conjunta, en las que la confianza forme el soporte principal de las relaciones (Hernández, 2016).

1.4. El capital social como elemento de desarrollo económico.

Según Rodríguez (2012) el capital social puede beneficiar en el aspecto económico como:

- El capital social puede promover y acelerar la creación de conocimiento e innovación al considerarse la innovación como un proceso social y evolutivo de aprendizaje colectivo.
- El capital social reduce los costes de transacción interempresariales, como los costes de investigación e información, los costes de negociación, la toma de decisiones y los costes de contratación y de control. Asimismo, el capital social disminuye la falta de coordinación, la existencia de esfuerzos duplicados y las disputas contractuales.

Es concebido como una herramienta para aumentar el desarrollo económico desde varias perspectivas: por un lado tomado la creación del conocimiento mediante la evolución del aprendizaje de todo el grupo o de la organización. Y desde la otra perspectiva como un mecanismo para reducir costos empresariales de información e investigación mediante el empleo de las ganancias del capital social. Así también en el plano económico contribuye significativamente mediante los esfuerzos por cada uno a la toma de mejores condiciones para la negociación.

De esta apreciación, se desprende lo que piensa Galaso (2011), donde concluye que el capital social reduce los costes de transacción, y por lo tanto logra eliminar obstáculos que se pueden presentar en las transacciones económicas, de forma que facilita los procesos de desarrollo económico. Es decir, al reducir los costes de transacción, el capital social actúa como un lubricante del desarrollo económico.

Según este autor, el desarrollo económico vinculado a la generación del capital social se debe a los costes de transacción, es decir, beneficia a gran parte de asociaciones conformados por familias, barrios vecinales al establecer su capital social mediante las microempresas o actividades que van a dirigirse eliminando dificultades para el caso de operaciones económicas.

1.5. Microfinanzas.

Las microfinanzas nacieron como una necesidad de la colectividad y constituye un elemento clave, hoy en día se encuentra regulado en las diferentes normas vigentes a través de diversos entes rectores establecidos para controlarlos. Ofreciendo en sí la prestación de dinero otorgada a grupos vulnerables y con índices de pobreza, siendo las microfinanzas es la ciencia que se encarga de regular estos estipendios de dinero.

Sin embargo para Campoverde & Valdiviezo (2010), las microfinanzas son servicios financieros destinados a la gente de bajos ingresos que asigna estos recursos a emprender y desarrollar actividades con el fin de aumentar sus entradas, mejorar su calidad de vida y generar fuentes de empleo, volviendo más dinámico al sector informal. Entendido en sencillas palabras como, las prestaciones de una cierta cantidad de dinero a barrios marginales brindando facilidades de emprendimiento o auto actividades benéficas para sus familias y su crecimiento personal. Visto entonces como un ente regulador para mitigar la pobreza generando fuentes de trabajo estable.

1.5.1. Antecedentes y definición de microfinanzas.

1.5.1.1. Antecedentes.

Al hablar del origen de las microfinanzas estas se encuentran relacionadas al Dr. Muhammad Yunus. Todo comienza en el año de 1974, con el propósito de ayudar a la gente de bajos ingresos económicos de Bangladesh, los mismos que no poseían la oportunidad de acceder a servicios financieros formales, Yunus tomó la iniciativa de prestar 27 dólares a 42 personas sin exigir una garantía. Cada uno de ellos recibió el dinero adeudado con el acuerdo de invertir en el desarrollo de su trabajo y a penas recuperaran el dinero debían devolverlo. Este acontecimiento se da a base de que conoció a una artesana de bambú y que para obtener la materia prima en este caso el bambú, ella acudía a prestamistas que cobraban una tasa de interés alta y adicional aplicaban condiciones que mantenían a la gente en estado de esclavitud, generando pobreza (Rivera Arellano & Mejía Quintana, 2010).

Según Rivera (2010) una vez que Yunus otorgo los créditos, él no se esperó que todos los préstamos fueran devueltos y en las condiciones acordados. Y es ahí donde surge la idea

de realizar préstamos a los pobres y para ello le hace la propuesta al director del banco donde él trabaja, pero la respuesta fue negativa.

La idea del Dr. Muhammad Yunus trascendió y dio origen a crear su propio banco que con el tiempo se denominó “ Grameen Bank”, el conceder microcréditos y los esfuerzos de alcanzar un desarrollo económico y sociable mejorando la calidad de vida de los más pobres lo que lo llevó a obtener el Premio Nobel de la Paz (United Nations Population Found, 2005).

De los antecedentes expuestos se origina lo que hoy se conoce como microfinanzas, las instituciones financieras han logrado entender las verdaderas necesidades de las personas de bajos ingresos y por eso la creación de los productos.

- En el mundo.

Las microfinanzas durante los últimos años han logrado alcanzar un crecimiento constante, pues las personas que buscan un mundo más equitativo y son conscientes de que para mitigar la pobreza, es necesario ayudarlos a emprender. Pues las personas de bajos recursos no carecen de capacidad para trabajar u ahorrar y cumplir obligaciones financieras sino que no tienen acceso al financiamiento formal.

Para Gallegos(2011), es ineludible aludir a cada idea del Dr. Yunus y el esquema establecido en su Banco Grameen, pues en esta institución adicional de ofrecer recursos monetarios, era necesario el educar y fomentar el ahorro en las personas pobres de Bangladesh. Este modelo ha logrado que hasta el año 2010 se logre un nivel de ahorro de 108 millones de dólares en relación al año 1983 donde nadie ahorrraba ni un centavo.

Un estudio realizado por el Banco Mundial afirma que un tercio de las personas que contrajeron microcréditos se encuentran próximas a cruzar la línea de pobreza. Otra parte se ha logrado rebasar y otro tercio se encuentra aumentando sus niveles de ingreso y mejorando su calidad de vida. Adicional otras instituciones indican que las personas beneficiadas han alcanzado mejorar la tasa de natalidad, mejorar en su alimentación y, consecuentemente, en su salud. Producto de que gente empieza a tomar decisiones y en especial el género femenino se involucra más en la obtención del ingreso

familiar, cambian su percepción sobre la natalidad y otros aspectos de bienestar (Martinez Soto, 2006).

En general en todo el mundo las microfinanzas son el instrumento utilizado para ayudar a un público objetivo, los pobres, que son millones de personas y donde se quiere alcanzar el bien común.

- En Ecuador.

Las microfinanzas se han constituido como una herramienta para alcanzar un desarrollo económico y social de países en vías de desarrollo como Ecuador. Así logrando generar actividades productivas y comerciales, llegando a los sectores más vulnerables y brindando la oportunidad de ser sujetos a crédito a los pobres.

El origen de las operaciones crediticias para el sector microempresarial se realizó formalmente en el año de 1986. Las primeras instituciones financieras que prestaron servicios de microcrédito fueron: La Previsora y Banco Nacional de Fomento. Como era de esperarse el impacto fue muy reducido, a causa de que el monto y el número de colocaciones de esta línea de crédito era limitado (Auquilla Gavilanes & Torres Rivera, 2009)

El sector microfinanciero tuvo un gran impulso, con la crisis bancaria del año de 1999. Como consecuencia las personas perdieron credibilidad en los bancos y enfocaron sus recursos en las cooperativas. Esto permitió la creación de nuevas instituciones de microfinanzas y a partir del 2002 se aviva el interés del sector financiero formal. (Guachamín Guerra, 2007).

En el año 2002, es donde se crea un marco legal, que permitiría que las finanzas ecuatorianas se vuelvan más dinámicas. Para este año en el Ecuador ya existían 14 entidades, tanto bancos como cooperativas que facilitaban servicios microfinancieros. A septiembre del año 2009 asciende a 65 el número de instituciones financieras dedicadas al negocio. (Auquilla Gavilanes & Torres Rivera, 2009).

Para el año 2011 se crean algunas entidades gubernamentales como: Corporación Nacional de Finanzas Populares (CONAFIPS), institución que tiene como objetivo brindar productos financieros, bajo mecanismos de servicios financieros y crediticios de segundo piso. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), entidad de supervisión y control de las entidades que forman la economía popular y solidaria, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico y el marco regulatorio de la Ley de Economía Popular y Solidaria así como con el Código Monetario y Financiero emitido en el año 2014, que favorecen en el avance de las microfinanzas en el Ecuador.

En la actualidad el gobierno ecuatoriano ha impulsado crear un ambiente sostenible para el sector microfinanciero, protegiendo a la sociedad vulnerable del país. Se ha establecido políticas que mejoren la actividad de los sectores microeconómicos y se ha otorgado créditos en las micro, pequeñas y medianas empresas con el objetivo de mitigar la pobreza y lograr un impulso al desarrollo económico y social del país.

- En Loja.

La ciudad de Loja en la actualidad cuenta con establecimientos y organizaciones tanto reguladas como no reguladas que brindan servicios microfinancieros para promover el desarrollo socioeconómico de las familias más vulnerables. A continuación se presenta información concerniente de las instituciones dedicadas exclusivamente al microfinanciamiento, es decir las llamadas IMFs. Está lista se la obtuvo de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD):

- GSFEED - Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio: Grupo Social Ecuatoriano Populorum Progressio (GSFEED) es una fundación privada con finalidad social, sin fines de lucro, auspiciada por la Conferencia Episcopal Ecuatoriana, la intención común de un grupo de obispos, sacerdotes, liderado por Mons. Cándido Rada, que buscaba dar respuesta en el Ecuador, al llamado del Papa Paulo VI en la carta Populorum Progressio, de crear un "fondo común" para la "asistencia a los más desheredados" en la perspectiva de un "desarrollo solidario de la humanidad".

- Codesarrollo - Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos Ltda.: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos (CODESARROLLO) es el brazo de financiamiento a grupos y comunidades, esta cooperativa trabaja en alianza con estructuras financieras locales (Cajas de Ahorro y Crédito) metodología que le ha permitido lograr una profundización de mercado en áreas rurales sin aumentar costos y con una eficiente administración de cartera de crédito, además de un importante sistema de captación que apalancan estas operaciones.
- REFSE (Red de Entidades Financieras Equitativas): La Red de Entidades Financieras Equitativas (REFSE) se constituye de 5 cooperativas que ofrecen el diseño de productos financieros y no financieros, generan alianzas estratégicas con organismos de apoyo y desarrollo local y promueven procesos de mejoramiento de imagen, a las estructuras financieras locales que desean sobresalir en sus sectores para promover el desarrollo local.
- Fundación FACES (Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador): Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES) es una entidad fundada en el año de 1991 con el principal objetivo de brindar servicios de microfinanzas, con especial enfoque en las mujeres y así contribuir a la mejora del bienestar social y económico, En la actualidad existen ocho sucursales, que prestan servicio en su mayor parte a empresarios de la provincia de Loja y la provincia de Zamora Chinchipe.

1.5.1.2 Definición de Microfinanzas.

En el siguiente ítem se presentara el concepto de las microfinanzas para lo cual se hará hincapié en la definición que nos otorga Garcéz (2008), microfinanzas es la prestación de servicios financieros donde los beneficiarios son personas de bajos recursos. Estos servicios financieros pueden ser instrumentos de ahorro, inversión o préstamos llamados microcrédito.

Argandoña (2009) define a las microfinanzas en un término ambiguo que significa cosas diversas para distintas personas en contextos variados y, además, ha ido evolucionando a lo largo del tiempo. Probablemente la definición más breve, y que pretende ser también la más comprensiva, es la que define las microfinanzas como la provisión de servicios financieros a personas pobres y de bajos ingresos.

Así mismo Garcéz (2008) hace referencia a las instituciones que pertenecen al sector microfinanciero, entre ellas están las cooperativas de ahorro y crédito, seguida de la banca y las ONGs y cajas de ahorro que prestan servicios financieros; las dos últimas entidades mencionadas se limitan únicamente a la captación de ahorros del público.

Para profundizar más en este apartado, las microfinanzas aparecen como un elemento alternativo financiero en los mercados financieros formales, como bancos regulados y bolsas de valores, para prevenir problemas de suministro de crédito. Estas instituciones por lo regular aplican a grandes segmentos de la población, identificando personas de bajos ingresos o geográficamente distantes de las zonas rurales (Cordovéz & Jácome Estrella, 2003).

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

Las microfinanzas tienen un propósito, mitigar la pobreza de los sectores marginales de todos los países, es así que Forero (2014) aporta diciendo que según el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, las metas generales de los microcréditos deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas. De nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes.

Las microfinanzas se crearon con una iniciativa económica para contrarrestar los abusos y pobreza por la que se encuentran atravesando miles de personas, debido a las múltiples realidades que se vive en el país y a las escasas fuentes de trabajo existentes. Según su visión económica es la sostenibilidad financiera en base a los beneficios que resultan de estos créditos para complementar otras prestaciones económicas de subsidios.

Pero al parecer Ferrer & Gínes (2010) aseguran que la herramienta con la que el banco Grameen comenzó la lucha contra la pobreza es el microcrédito. Sin embargo, el

microcrédito no es el único medio. Para ser eficaz en la lucha contra la pobreza se adoptaron:

- El crédito para la mitigación de la pobreza debe ser considerada como un derecho humano fundamental, porque la pobreza misma niega todos los derechos humanos de una persona.
- Un programa de microcréditos para los pobres deben ser formulados exclusivamente para los pobres, con una entrega y mecanismo de reembolso apropiado para ellos, y debe ser ejecutado por personal especialmente entrenado para este fin.

Se registra mejoramientos en los índices de pobreza a pesar de que las microfinanzas no se crearon directamente para solucionar problemas de pobreza. Sin embargo, podemos encontrar una relación entre microcrédito y pobreza que se da por la selección e impacto. Al momento de otorgar un microcrédito la selección es significativa, aunque en la mayoría de veces el crédito recae sobre la población más pobre, también se puede dar lo contrario. Con respecto al impacto está afín a los resultados sobre la población pobre donde se indican mejoramiento en la calidad de vida (Sequín Zambrano & Vivancos, 2002).

Como ya se ha mencionado el origen del microcrédito está relacionado directamente con la demanda no satisfecha de crédito. El sistema financiero formal descarta los segmentos con bajos recursos. (Alvear Espejo, 2008)

Yunus sabía manifestar que la pobreza no se combate con caridad, sino con financiamiento que promueva la creatividad y las ganas de emprender y que muchas de las veces es limitada por falta de recursos monetarios.

1.5.3. Antecedentes y definición del microcrédito.

Aquilla & Torres (2010) hablan sobre el microcrédito en años atrás, donde la historia del microcrédito comienza en los años 70 con cuatro entidades: en el año 1970 comienza a laborar la entidad Bank Dagang en Indonesia, en el año de 1971 la Opportunity Internacional en Colombia, en el año de 1973 la entidad financiera llamada acción Internacional en Brasil y en el año de 1976 Grammen Bank en Bangladesh.

Pero en sí la historia de mayor énfasis recae en el año de 1976, donde Yunus fundó el Banco Grameen con el objetivo de realizar préstamos a los más necesitados en Bangladesh. El esquema utilizado dentro del banco para asegurarse la devolución de los préstamos, se lo denominó "grupos de solidaridad" que consistía en donde pequeños grupos informales solicitaban préstamos en conjunto, cuyos miembros garantizaban la devolución del préstamo y se apoyan para mejorar económicamente.

Las ONG's empezaron a conceder microcréditos alrededor de los años 70 y hasta los años 80, creando alianzas estratégicas con bancos e instituciones financieras que se encuentran predispuestas a entregar financiamiento a cambio de garantías y coordinación de recursos.

Por microcrédito se entiende: la concesión de recursos monetarios o a una cantidad de dinero en condiciones más favorables que las del mercado. Concedido a un prestatario, que puede ser una persona natural o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Este tipo de financiamiento tiene como propósito el desarrollo de una actividad empresarial es decir se destina el crédito a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios (Ciferri & Colli, 2015).

1.5.4. Formas de generación del microcrédito.

Lacalle & Márquez (2010) detallan algunas formas de generar microcrédito, las cuales se detallan a continuación:

- Grupos solidarios: los programas de grupos solidarios son una forma financiera, esta metodología fue creada por el Banco Grameen, y actualmente los esquemas de microcrédito del tipo grupos solidarios se emplean a lo largo de todo el mundo que consiste en un conjunto de máximo ocho personas, que se organizan para acceder a un servicio de crédito. Esta operación se basa en la garantía mutua donde todos los que componen el grupo se garantizan mutuamente la devolución y cancelación del crédito.
- Préstamos individuales: el préstamo es solicitado por una persona, basándose en sus necesidades, para acceder al crédito debe cumplir unos requisitos previos,

que dependerá de la institución. El deudor es y será el único responsable de la devolución del dinero.

- Uniones de crédito o cooperativas de ahorro y crédito: las uniones de crédito son instituciones financieras que están formadas por personas que poseen un vínculo común. Como cooperativas, las uniones de crédito son propiedad de sus miembros, los mismos que se encargan de dirigir democráticamente, controlar y tomar decisiones básicas en ciertos aspectos de la entidad. Para formar parte deben poseer una libreta de ahorros y así solicitar un préstamo.
- Bancos comunales: inicialmente este tipo de programas fue diseñado para llevarse a cabo en zonas rurales y especialmente entre mujeres. Un banco comunal está conformado por un grupo de personas que pertenecen a una comunidad de un sector específico, que se unen para garantizarse en los préstamos recibidos, para favorecer el ahorro y para proporcionarse apoyo.

1.5.5. Ventajas y desventajas del microcrédito.

Según (Bermeo, 2014) el microcrédito presenta ventajas como:

- Rapidez: esta ventaja se presenta principalmente cuando la institución ya ha realizado operaciones crediticias con el solicitante, en caso de tener un historial crediticio, el proceso puede ser instantáneo, y por el contrario en solicitudes nuevas, puede tardar la aceptación y desembolso.
- Libertad: una vez desembolsado el crédito se puede utilizar el dinero en lo que quieras o crea conveniente, sin dar ningún tipo de explicación, ya que muchas de las instituciones financieras no dan un seguimiento del crédito.
- Flexibilidad: el solicitante del crédito puede realizar abonos o cancelar en su totalidad el crédito antes de la fecha de vencimiento y pagar sólo por el tiempo utilizado.
- Confidencialidad: todas las instituciones financieras están sujetas a sigilo bancario, es decir, el derecho que posee todo ciudadano al secreto, donde el banco no podrá revelar a terceros la información recibida en el ejercicio de su actividad.

El Diccionario de Economía y Negocios (2013) presenta algunas desventajas que se derivan de acceder al microcrédito, primero porque no toda operación crediticia es asumida con la responsabilidad que se requiere.

La modalidad correcta de un crédito debería funcionar de la siguiente manera, la persona recibe el crédito, la misma que deberá cancelarlo oportunamente y como resultado de esta operación obtendrá un buen historial crediticio. Esta información será oportuna para solicitar otro microcrédito en otras entidades al mismo tiempo, así como es beneficioso podría llegar a ser perjudicial, ya que las personas por esta facilidad llegan al punto de sobre endeudarse y no poder pagar. Otra desventaja es cuando se desvía el microcrédito, es decir, se destina a un propósito diferente a la razón por la cual se solicitó el préstamo. Y por último tenemos los préstamos pequeños, el emprendedor depende del financiamiento para crecer ya que la institución solamente le prestó lo que su capacidad de endeudamiento arrojaba.

Si bien es cierto los microcréditos para algunas personas resulta una ayuda para mantener a su familia y crecer económicamente, no todos los ven así, otros en cambio utilizan un microcrédito para sobre endeudarse observándose algunas desventajas como; pedir en una y en otra entidad bancaria otros microcréditos debido a que son rápidos y no se estudia la capacidad de pago; desviando el dinero que es objeto de préstamo para otras finalidades.

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

El microcrédito, en el Ecuador como lo menciona Smit (2015) desde su origen, ha sido afectado por factores internos y externos que han influido para que existan desequilibrios en todos los ámbitos: sociales, económicos, ambientales, etc. No es sino en el gobierno del Dr. Rodrigo Borja en el que se imprime un esfuerzo para el desarrollo de pequeñas y medianas empresas, apoyando a las unidades económicas informales, a los microcréditos y a los artesanos. Sin embargo en 1999 con la crisis financiera se produce la inseguridad en los depositantes de los bancos y, esto da pie a que se inicie el repunte de ahorro y crédito en cooperativas, las que se dedican a la prestación de servicios de microcrédito.

El gobierno de Rodrigo Borja y el apego de incursionar a las pequeñas empresas en proyectos de emprendimiento hizo que los artesanos, emprendedores, agricultores,

ganaderos, entre otros, fueran los pioneros en necesitar de estos servicios, debido a lo fructífera que resultaba el trabajar la tierra y los beneficios que le generaban. Pese a la caída financiera que vivimos en 1999, la gente temía por sus ahorros y eso le impulsa a la creación de cooperativas de ahorro, bancos comunales, etc.

Yáñez (2012) comenta que en Ecuador, para el año 2011, el número de entidades que se dedica a proporcionar servicios microfinancieros supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros son: 2 instituciones financieras públicas (BanEcuador y CFN) alrededor de 22 bancos privados, 29 cooperativas, 7 sociedades financieras y 3 mutualistas. En relación con años anteriores el crecimiento de este tipo de microcréditos ha sido evidente, según datos de la Superintendencia de Banco y Seguros. Para el 2002 las entidades reguladas por dicha institución eran apenas de 14 entidades hoy en día son 78.

Ha sido evidente que tras el feriado bancario en nuestro país, se cometieron muchos atracos a las personas que tenían sus ahorros, esto incentivó a la creación de un sinnúmero de instituciones financieras. En el 2011 todas las instituciones se apegaron al ente regulador que era la Superintendencia de Bancos y Seguros, que reunía todo este tipo de organizaciones, siendo, ese año el que más auge y crecimiento hubo.

Desde el año 2011, y con la entrada en vigencia de la nueva Constitución del 2008, estas instituciones pasaron a manos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que contribuye al fin de otorgar créditos a hogares de bajos recursos para mejorar su estilo de vida. En nuestro país han contribuido no sólo al desarrollo económico sino también agrícola, ganadero y social de mucha gente ecuatoriana, convirtiéndolo en un país con fuentes de trabajo erradicando cifras de pobreza.

Bermeo (2014) dice que en la actualidad, el sistema financiero está conformado por 79 entidades financieras. A inicios del año 2014 el banco territorial cierra sus actividades y los bancos Solidario y Unibanco S.A se fusionan formando un solo banco. Los rangos de crédito asignados para los distintos segmentos de microcrédito se vieron modificados por el cambio de instructivo dado en junio del 2009. Entre los cambios que se dieron se encuentra el cambio de denominación se segmento comercial a productivos, y la unificación de segmento consumo y consumo minorista a un solo segmento de consumo.

La cartera de consumo se ha deteriorado ligeramente. Hace un año, a la altura de abril, el indicador de morosidad marcaba el 5,39 %, pero en abril pasado, subió al 6,33 %. Una subida cercana a un punto porcentual.

Como se puede observar a partir de los años 70 hasta las fechas, han aumentado las cifras de los microcréditos y las instituciones financieras. Aunque en la difícil situación en la que vivimos y en el aumento del precio de la canasta básica, muchas personas acuden a solicitar un microcrédito para consumo y poder subsistir la difícil situación por la que atravesamos.

CAPÍTULO II: INFORMACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO

En el capítulo II encontraremos información acerca del cantón que es objeto de estudio, como su ubicación geográfica, su estructura económica y empresarial. Adicionalmente se detalla las instituciones financieras públicas y privadas que prestan sus servicios y finalmente se presenta un análisis evolutivo de las colocaciones de microcrédito por parte de las entidades en el periodo 2010-2016.

2.1 Historia.

2.1.1. Antecedentes.

La Historia del Cantón Sozoranga fue tomada del blog que posee la directiva del cantón (El blog de los Sozoranguenses) donde se puede encontrar información acerca de historia del cantón:

Según Carlos Quezada (2014), el cantón Sozoranga debió realizar algunas peripecias para lograr la cantonización; el autor realizó una entrevista al señor Carlos Merino, más conocido como don “Pepe Merino”, uno de los principales fundadores para que se lleve a cabo dicho acto.

El señor Merino relata que los hechos acontecieron en los últimos años de la década de los sesentas y primeros de los 70, cuando don Pepe; agricultor y comerciante de café, en un viaje que realizó a la ciudad de Quito conoció al diputado por la provincia de Loja; doctor Juan Quinde Burneo, quien en medio de un diálogo comentó que había generado la cantonización de otro pueblo de la provincia, pero que ante ello se había tenido que realizar varias gestiones.

En Quito, Don Pepe aprovechó para visitar a una autoridad del cantón que por cosas de la política se hallaba preso en la capital; se trataba del doctor Don. José María Castillo Luzuriaga, y es ahí donde le comenta don Pepe a José Castillo la propuesta que había recibido por parte de Quinde.

Castillo durante su permanencia en prisión era visitado frecuentemente por una monja que coincidentalmente era prima del General Guillermo Rodríguez Lara; quien regía la Dictadura Militar que era la que Gobernaba al país por aquellos años. Valiéndose de esta amistad, Castillo aplicaría estrategias que llevarían a conseguir el resultado que todo un pueblo estaba esperando. Haciendo que la religiosa persuada al presidente para que restituyera a Sozoranga en su calidad de Cantón que había perdido en el año de 1863 luego de haber sido la capital del cantón Calvas.

Mientras tanto en el cantón Don Carlos Merino y otros ilustres ciudadanos mantenían conversaciones reservadas con personalidades influyentes para que Cariamanga y Macará no se opongan a la petición de los sozoranguenses, entonces conforman un comité del cual don Pepe fue presidente, y le acompañaron también ilustres sozoranguenses, señores Leopoldo Samaniego, Máximo Celi, Arsenio Jaramillo, José Abel Celi; Víctor Regalado; entre otros.

Don Carlos Merino cuenta que la lucha fue extenuante, las gestiones se hacían día tras día hasta que luego de una extensa tramitología habrían conseguido que el presidente

Rodríguez Lara visitara el pueblo; él aun dudoso por la declaratoria; pero la astucia de hombres y mujeres del pueblo fue la que convencieron de las bondades de este terruño al presidente y allí mismo, luego de comer; ofreció firmar el tan anhelado decreto.

Fue entonces cuando un 18 de noviembre de 1975, aprovechando las fiestas de Loja, el Presidente Rodríguez Lara, siendo fiel a su palabra firmó el decreto con el que convirtió a Sozoranga en el nuevo cantón de la provincia de Loja.

2.1.2 Origen del nombre Sozoranga.

Existen dos versiones: La primera de origen palta ya que existían palabras aborígenes como Cariamanga, Numbiaranga, y Sozoranga, que por fonético y por ser nombres de una misma región, corresponde a una expresión musical y la segunda, de origen etimológico de origen español (Vasco). Esta hipótesis se basa en que según la Historia, los españoles que llegaron a Sozoranga eran soldados de una de las ciudades vascas y habían decidido ponerle el nombre de "San Sebastián de Sozoranga". Esto es justificable

ya que como es muy conocido por todos, los españoles tenían la costumbre de ponerle el nombre de la ciudad que provenían a cada ciudad que fundaban (Sozoranga, 2013).

2.1.3 Situación Geográfica.

Sozoranga, es un cantón, de los dieciséis que posee la Provincia de Loja. Presenta una variedad de climas, predominando el clima templado y poseedora de una tierra muy fértil, caracterizándose por ser una zona productiva de maíz, plátanos y frutas. Su clima crea un agradable ambiente, el mismo que presenta una temperatura promedio de 20 °C.

Sozoranga está situada en las faldas del cerro Jatumpamba, lo que lo convierte en un lugar turístico, donde se puede visitar el bosque protector El Tundo que presenta una riqueza de verdor y follaje sin igual. Adicional se realiza actividades de recreación como camping. También se puede visitar la laguna Jatumpamba, considerada una reserva natural.

2.2 Actividades económicas.

Para el siguiente apartado se tomara información del Plan de ordenamiento Territorial del Cantón, donde se muestra la siguiente tabla 1:

Tabla 1: **Población Económicamente Activa (PEA) comparado por Rama de Actividades**

Rama de actividad	PEA
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1612
Explotación de minas y canteras Industrias	26
Manufactureras	30
Suministro de electricidad, gas, vapor	3
Distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos	14
Construcción	62
Comercio al por mayor y menor	63
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	22
Actividades financieras y de seguros	11
Actividades inmobiliarias	2
Actividades Profesionales, científicas y técnicas	3
Actividades de servicios administrativos	3
Administración pública y defensa	4
Enseñanza	106
Actividades de la atención de la salud humana	118
Artes, entrenamiento y recreación	12
Otras actividades de servicios	7
Actividades de los hogares como empleadores	15
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	22
No declarado	215
Trabajador nuevo	57
TOTAL	2405

Fuente: (GAD Sozoranga, 2015)

Elaboración: Autora

Los datos presentados en la tabla 1 nos muestran que actividades como la agricultura, la ganadería, la silvicultura y la pesca poseen una gran relevancia a diferencia de las demás actividades productivas que existen en el cantón Sozoranga. De acuerdo a la información obtenido en el Censo del 2010 y analizada por el GAD, el cantón es netamente agrícola puesto que goza de climas privilegiados que hacen que Sozoranga sea poseedora de una tierra muy fértil propia para la agricultura y ganadería constituyéndose en la principal fuente económica para sus habitantes. En la agricultura se cultiva maíz, café, fréjol, zarandaja, plantaciones de guineo, plátano y yuca.

El comercio es una de las actividades que también se destaca en la población del cantón, debido a que una parte de la población se dedica a invertir sus capitales en el comercio destacando: tiendas, bodegas, almacenes de bazar, tiendas de ropa y restaurantes. Este sector permite a la población un funcionamiento normal de las actividades, algunos de los comercios comparten el espacio con la vivienda.

SENPLADES (2013), destaca que Sozoranga al año 2010 tenía 90 establecimientos económicos que generaron \$ 4.391.780,00 ingresos por ventas, adicional con 247 fuentes de empleo.

En el sector manufacturero existen 5 establecimientos económicos, de los cuales 3 establecimientos corresponden a elaboración de productos de panadería y 2 establecimientos dedicados a la fabricación de productos metálicos para uso estructural, este sector generó \$45.120,56 ingresos anuales percibidos por ventas y pudo otorgar 8 fuentes de empleo en el año 2010.

En el sector comercio existen 37 establecimientos económicos, de los cuales prevalecen 15 establecimientos dedicados a la venta al por menor en comercios no especializados con predominio en la venta de alimentos, bebidas y tabacos y 1 establecimiento dedicado a la venta al por menor de combustibles para vehículos automotores en comercios especializados. Estos establecimientos generaron \$1.189.670,00 por ingresos anuales y creando 52 fuentes de empleo.

En el sector servicio existen 36 establecimientos económicos, de los cuales prevalecen 5 establecimientos que se dedican a actividades de la administración pública en general y 3 establecimientos dedicados a la regulación de actividades de organismos que prestan servicios sanitarios, educativos, culturales y otros servicios sociales. Estos establecimientos generaron \$3.156.990,00 por ingresos anuales y crearon en el cantón 186 fuentes de empleo.

En el sector de agricultura, minas, organizaciones y órganos extraterritoriales existe 1 establecimiento económico que se dedica al cultivo de otras plantas no perennes. Esta entidad no registra ingresos anuales percibidos por ventas.

2.3 Principales indicadores económicos y sociales.

Primeramente, los indicadores tanto económicos como sociales atienden a las necesidades de poder conocer y valorar los resultados como consecuencia de una política local como ente correctivo en la toma de alternativas de diferentes factores de un asunto determinado. Entre los datos más sobresalientes del cantón Sozoranga, los indicadores son evidentes en el ámbito de su demografía, economía y pobreza, educación, salud y nutrición, trabajo y empleo.

2.3.1 Demografía.

Según datos del Gobierno Autónomo Descentralizado de Sozoranga (GAD , 2011), el análisis demográfico de este cantón es importante ya que gracias a él se puede conocer sus características, las formas de organización de los distintos factores sociales, el aporte que éstos han tenido y su cultura en relación al conjunto de valores que componen la identidad. A continuación se presenta la tabla 2:

Tabla 2: Número de habitantes por parroquias del cantón Sozoranga

Parroquia	Población	Porcentaje
Sozoranga	3761	50.38
Nueva Fátima	903	12.10
Tacamoros	2801	37.52

Fuente: (GAD Sozoranga, 2015)

Elaboración: Autora

De acuerdo a los datos estadísticos y al censo de población y de vivienda, el cantón Sozoranga se encuentra distribuido en tres parroquias y cuenta con un total de 7465 habitantes. En el sector urbano viven respectivamente 903 personas que equivalen a un 12% de la población total de los habitantes y el resto en el sector rural, es decir el 88%, que bordea aproximadamente unos 6542 habitantes.

A continuación se presenta la tabla 3 para conocer el número de habitantes por sexo:

Tabla 3: Número de habitantes por sexo

Población rural	Población urbana femenina	Población rural femenina	Población urbana masculina	Población rural masculina	Población total	Porcentaje de población
Sozoranga	465	1322	458	1516	3761	50.38%
Nueva Fátima		437	-	466	903	12.10%
Tacamoros		1446	-	1355	2801	37.52%
	465	3205	458	3337	7465	100%

Fuente: (INEC, 2015)

Elaboración: Autora

En la tabla 3 se puede observar el análisis y la distribución de mujeres y hombres por sector urbano y rural. Sus resultados acogen una tasa de crecimiento del cantón Sozoranga correspondiente a unas 7465 personas, siendo notorio el aumento de hombres en un número de 3795 a diferencia de las mujeres que son 3670, equivalente al 1.66% de la población total a nivel de todo la provincia de Loja.

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2013) pone a disposición de la ciudadanía las proyecciones poblacionales a nivel cantonal hasta el año 2020. Estos datos estadísticos son un instrumento indispensable para llevar a cabo la planificación demográfica, económica, social y política del país y permite establecer posibles escenarios y prever acciones, por lo tanto se ha considerado relevante incluir esta información.

Según INEC (2013) el cantón Sozoranga para el periodo 2010-2020 presenta las proyecciones expuestas en la tabla 4:

Tabla 4: Proyección poblacional del cantón Sozoranga.

Año	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Población	7840	7779	7716	7650	7583	7512	7438	7362	7284	7204	7121

Fuente: (INEC, 2013)

Elaboración: Autora

Como se puede observar en la tabla 4 cada año en el cantón Sozoranga existe un decrecimiento poblacional, que para el año 2020 el cantón tendrá una población de 7121 habitantes.

2.3 2 Educación.

Este indicador social se lo toma en cuenta según su calidad, actualización tecnológica e infraestructura física. En todo el cantón se encuentran aproximadamente 60 escuelas, 4 colegios, 1 centro de formación y 3 escuelas inactivas. En la tabla 5 se puede visualizar los índices de educación que presenta el cantón:

Tabla 5: Índice de educación del cantón Sozoranga

VARIABLE	%
Tasa de asistencia por nivel de Educación	35.98%
Escolaridad de la población	6.79%
Analfabetismo	7.65%
Cobertura y Equipamiento	
Deserción escolar	7.6%

Fuente: (GAD Sozoranga, 2015)

Elaboración: Autora

Por lo tanto, por los datos que hemos mencionado en la tabla 5, y la poca instrucción educativa que se realiza en el cantón, su nivel de analfabetismo es alto representando casi un 7.65%. Su nivel de escolaridad bajo de 6.79%, siendo también alta la tasa de asistencia por nivel de educación (35.98%), lo que equivale a decir que es precario los sistemas de educación en ese cantón.

2.3.3 Salud y nutrición.

En el cantón Sozoranga, el indicador de salud es precario y está por debajo del 50%, debido al déficit y al estado de los establecimientos de salud y al no contar con maquinaria e instrumentos para tratar cualquier emergencia. La atención que brindan estos centros es básica y mediante consulta externa. No existe la presencia de especialistas y doctores que atiendan las dolencias de sus habitantes. En la tabla 6 se puede visualizar los índices de salud que presenta el cantón:

Tabla 6: Índices de salud del cantón Sozoranga

VARIABLE	PORCENTAJE
Tasa de mortalidad	13.40%
Tasa de fecundidad	22.20%
Desnutrición	53%

Fuente: (GAD Sozoranga, 2015)

Elaboración: Autora

En la tabla 6 se puede observar que, en el ámbito de salud, la tasa de mortalidad está en un 13.40%, la fecundidad en un 22.20% y la desnutrición 53%, es decir, de todos estos porcentajes, el más alto es la desnutrición, lo cual resulta un factor preocupante para todo el cantón. Esto se debe a los bajos y limitados ingresos de las familias, por lo tanto, no tienen como solventar los gastos de alimentación, educación, medicina etc. Frente a las ausentes plazas de trabajo, los pobladores se ven en la necesidad de migrar a la ciudad de Loja y abandonar sus hogares.

En la siguiente tabla 7 se puede visualizar los centros de salud que se pueden encontrar en el cantón, específicamente en cada una de sus parroquias:

Tabla 7: Unidades de salud existentes en Sozoranga

Nombre	Establecimiento de salud		Parroquia
Nueva Fátima	Puesto de salud	Msp	Nueva Fátima
Tumbunuma	Seguro social campesino	Msp	Nueva Fátima
Sozoranga	Subcentro urbano	Msp	Sozoranga
Susuco	Puesto de salud	Msp	Sozoranga
Chorora	Seguro social campesino	less	Sozoranga
Socorro	Puesto de salud	Msp	Tacamoros
Tacamoros	Subcentro rural	Msp	Tacamoros
Panduana norte	Seguro social campesino	less	Tacamoros
Curichanga	Puesto de salud	Msp	Sozoranga
Total	9		

Fuente: (Ministerio de Educación, 2015)

Elaborado por: Autora

Con respecto a la tabla 7 podemos concluir que el cantón Sozoranga a nivel de salud cuenta solamente con un total de 9 unidades operativas de salud, siete unidades del Ministerio de Salud Pública, una unidad de salud del IESS y un dispensario del Seguro Social Campesino. Posee un limitado personal médico especializado, además un escaso presupuesto para medicinas, así como poca infraestructura. La falta de tecnología en los subcentro es u poco ausente lo que ha provocado que cientos de habitantes migren a la ciudad de Loja para hacerse atender.

2.3.4 Economía y pobreza.

El cantón Sozoranga en su indicador de pobreza, tiene datos estadísticos que son preocupantes y su economía cada vez va en decrecimiento. A continuación, se presenta la tabla 8:

Tabla 8: Índices de pobreza del cantón Sozoranga

Pobreza por necesidades básicas insatisfechas		
Categorías	Casos	%
No extrema pobreza	789	42,35%
Extrema pobreza	1074	57,65%
Total	1863	100%

Fuente: (GAD Sozoranga, 2015)

Elaborado: Autora

En esta tabla podemos observar los porcentajes preocupantes en las que viven los habitantes del cantón Sozoranga, pues el 57.65% de ellos viven en circunstancias precarias e insalubres. De tal manera, según estos datos estadísticos se concentran más en zonas rurales. A consecuencia se ha producido que la mayoría de habitantes o jefes de hogar se trasladen en busca de salud, educación, fuentes de trabajo que les permita mejorar sus condiciones de vida.

2.3.5 Trabajo y empleo.

Para analizar minuciosamente este indicador social se ha tomado como referencia la información publicada por SENPLADES donde se rigen a datos del Censo de Población y Vivienda 2010 en este cantón, arrojando las estadísticas de la tabla 9:

Tabla 9: Número de habitantes con niveles de empleo y desempleo

Población Económicamente	Inactiva	Activa
Mujer	2472	433
Hombre	937	1972
Rural	3013	2044
Urbana	396	361
TOTAL	3409	2405

Fuente: (GAD Sozoranga, 2015)

Elaboración: Autora

En la tabla 9 se puede constatar que los datos que sobresalen sin lugar a duda en su mayoría son los pertenecientes a los inactivos. Esto se debe a que en el cantón no existe

muchas plazas de trabajo, por lo tanto la mayoría de las mujeres se dedican plenamente a su hogar y solo pocas se dedican a otras actividades. En el caso de los hombres la mayoría se dedica a la agricultura ya que es la principal fuente de empleo en el cantón. De no ser así migran, ya que el acceso a créditos para emprender en su propio negocio es bien limitado debido los niveles de pobreza que presenta el cantón. Ahora bien, en la tabla 9 se evidencia el ambito al que la mayoría de habitantes se dedica. Lo que lleva a pensar que en su mayoría los habitantes carecen de fuentes de trabajo siendo generalmente desempleados.

Tabla 10: Ocupacion de los habitantes del cantón Sozoranga

Grupo de ocupación	Hombre	Mujer	Total
Directores y gerentes	11	8	19
Profesionales científicos e intelectuales	38	56	94
Técnicos y profesionales del nivel medio	9	9	18
Personal de apoyo administrativo	35	39	74
Trabajadores de los servicios y vendedores	54	46	100
Agricultores y trabajadores calificados	1242	82	1324
Oficiales, operarios y artesanos	72	8	80
Operadores de instalaciones	42	2	44
Ocupaciones elementales	344	39	383
No declarado	84	128	212
Trabajador nuevo	41	16	57
Total	1972	433	2405

Fuente: (INEC, 2015)

Elaborado por: Autora

De los datos expuestos en esta tabla 10 se puede decir que el cantón de Sozoranga es netamente agrícola, constituyéndose estos en la principal fuente de economía con más de 1242 agricultores hombres y 82 mujeres.

En este aspecto el trabajo se puede observar en el sector agrícola especialmente en sectores de la zona como Sisico, Gualguama, Viciantes, Chorora, Delicias, Llanitos, Pedregales, Socorro, Guápalas, Tomás y Pénjamo localizadas al centro sur del cantón, donde sobresalen por sus cafetales y gran parte de maíz.

En la tabla 11 se puede observar la cantidad de productos que se expenden en sus tierras:

Tabla 11: Productos que se originan del sector agrícola del cantón Sozoranga

PRODUCTO	RENDIMIENTO
Maíz + Fréjol	25qq 50qq
Caña de Azúcar	2qq/tarea
Arroz	5qq/tarea
Café	20qq/Ha
Maní	10qq/Ha
Frutales	Seguridad alimentaria

Fuente: (GAD Sozoranga, 2015)

Elaborado por: Autora

La gran mayoría de habitantes de este cantón se dedican al sembrío y cosecha de estos productos. Se puede ver mayor rendimiento con más de 50 qq del maíz más el fréjol. Son productos cuyo volumen contribuyen al 10% de los ingresos del cantón. La cosecha de la caña de azúcar, de 2qq por tarea, resulta significativa en más de 2400 quintales para la obtención de panela. En cambio el sembrío y cosecha de arroz para el 1% de la población representa si quiera un 24% de sus ingresos familiares. Por último el maní contribuye a un ingreso y un rendimiento prodigioso y los frutales como la naranja se conserva esencialmente en este cantón rico por la fisiología y nutrientes que posee.

Ahora bien, en cuanto al empleo no se evidencia el aprovechamiento de la juventud al sector productivo como por ejemplo el emprendimiento socio cultural, turístico ambiental que genere por lo menos estabilidad sectorial. Este problema se debe a la carencia de fuentes de trabajo agudizando la emigración constante.

2.4 Estructura empresarial del cantón.

Antes que nada, una empresa se considera como una entidad dedica a ejercer una actividad económica de manera frecuente, una organización constituida para brindar actividades con fines económicos para satisfacer las necesidades de bienes o servicios de los solicitantes (Cámara de la pequeña Industria, 2010)

En el plano empresarial, Jaramillo (2012) manifiesta que en el cantón Sozoranga se concentra en la totalidad de pequeñas microempresas como asociaciones, identificadas por el RISE, como es el caso de las tiendas, restaurantes, datos que según la clave catastral municipal de este cantón, se han identificado en un número de 18 permisos de funcionamiento para este tipo de instituciones, debidamente legalizadas y en su mayoría están obligadas a llevar contabilidad.

De esta manera se puede observar que la forma de operar estas negocios es básica en su mayoría y se encuentran reguladas bajo el RISE para su operatividad.

En lo que tiene que ver a empresas netamente constituidas, según la Superintendencia de Compañías (2015), en Sozoranga constan pocas empresas que se detallan en la tabla 12:

Tabla 12: Empresas del cantón Sozoranga

Sector	Subsector	Actividad	Tipo	Estado	Año
Nombre: IOCSA COBTRUCCIONES CIA LTDA:					
Construcción	Obras de Ingeniería Civil	Construcción de obras civiles, alquiler de maquinaria	Responsabilidad limitada	Activa	2010
Nombre: COMPAÑÍA DE TRANSPORTE TACALOMAS CIA.LTDA					
Transporte y almacenamiento	Transporte por vías terrestre y por tuberías	Transporte de carga liviana en camionetas	Responsabilidad limitada	Activa	2008

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2015)
Elaborado por: Autora

De la tabla 12 podemos notar que existen solamente dos empresas en estado activo. Son compañías bajo el régimen de responsabilidad limitada, una dedicada a la construcción y la otra al transporte y almacenamiento.

La empresa de construcción si bien es nueva tiene más del 90% de sus activos meramente empresariales debido a que solicitaron un crédito de más de 22.000 dólares para su constitución en el banco de Loja.

Por ende y bajo lo estudiado anteriormente, se puede observar que este cantón concentra sus activos en el sector agrícola, con más del 62%, estando en un segundo lugar la construcción con un 2.58% y el transporte con un 0.91% (Jaramillo, 2012).

Por lo tanto, es importante sobresaltar el rol del Banco Nacional del Fomento presente en este cantón sobre la generación de activos, ya que la mayoría de su gente se dedica a actividades comerciales y agrícolas.

2.5 Conformación del sistema financiero en el cantón.

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, (SBS , 2009), define al sistema financiero como el conjunto de entidades cuyo fin es la captación de sumas de dinero de manera ahorrativa por parte de las personas y emprenderse en actividades económicas. Está compuesto por instituciones privadas como bancos, sociedades financieras, cooperativas mutualistas e instituciones financieras públicas, de servicios financieros, de seguros y compañías auxiliares.

El sistema financiero del cantón de Sozoranga se encuentra compuesto por instituciones públicas y privadas.

2.5.1 Pública.

Sozoranga por ser un pequeño cantón de la ciudad de Loja, y según datos del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD , 2011) cuenta con un pequeñísimo número de instituciones públicas, que a más de brindar ayuda económica para sus habitantes, otorga facilidades para la cancelación de préstamos, ubicadas por lo general en su cabecera cantonal. Cuenta con un área de desarrollo económico como lo es el Banco Nacional de Fomento, ahora llamado BanEcuador.

2.5.2 Privada.

En este cantón, su conformación privada se encuentra por asociaciones y empresas privadas que se detallan a continuación en la tabla 13:

Tabla 13: Instituciones del cantón Sozoranga.

Parroquia	Organización	Finalidad
Sozoranga	Cooperativa de Transporte Loja	Transporte
Sozoranga, Nueva Fátima y Tacamoros	Cooperativa de transporte Unión Cariamanga	Transporte
Sozoranga	Productores Artesanales de Ladrillo	Ladrillos artesanales
Sozoranga	ASOPAFT Asociación de Productores del Barrio El Tundo	Artesanías de nogal y jarabe de nogal
Tacamoros	Asociación de pequeños productores	Elaboración de Jergas, Alforjas
Sozoranga	Asociación de Productores del Barrio Susuco	Produccion de vino de naranja
Tacamoros	Asociación 10 de Agosto	Produccion de vino de naranja
Tacamoros	Empresa de Transporte	Movilización y traslado de bienes y personas

Fuente: (GAD Sozoranga, 2015)

Elaboración: Autora

Como se puede observar, la mayoría de asociaciones e instituciones privadas, se encuentran en la cabecera cantonal de Sozoranga, así como en las parroquias Tacamoros y Nueva Fátima. Asociaciones dedicadas a brindar el transporte para el cantón como es la Cooperativa de Transporte Loja y Unión Cariamanga; la Asociación de Productores Artesanales de Ladrillo, es una entidad dedicada a la comercialización de ladrillo para la construcción, cuya finalidad es el beneficios para sus socios y los habitantes de este cantón, pues es una institución con fines de lucro. Por otra parte ASOPAFT, es una asociación encargada a la elaboración de artesanías de Nogal y Jarabe de Nogal, ubicadas en el barrio El Tundo, reconocidos por fabricar esta clase de artesanías, sus fundadores en la mayoría son oriundos de esta ciudad. Además asociaciones de pequeños Productores con más de cinco años de experiencia en la producción de alforja, jergas, etc; la Asociación de Productores del Barrio Susuco y 10 de Agosto Panduana se dedican exclusivamente a la producción de vino de naranja y por último la empresa de transporte de este cantón, localizada en la parroquia de Tacamoros se encarga de la movilización y traslado de bienes y personas.

El sector financiero del cantón Sozoranga es netamente bajo. Casi la mayoría de sus habitantes se han conformado en pequeños grupos formando asociaciones de transporte, fabricación de vinos, ladrillos y transporte. Únicamente el ente financiero que funciona con la cobertura de un banco es el Banco Nacional del Fomento, que presta pequeños

créditos a sus productores para financiar actividades hacia comerciantes, agricultores, entre otros.

Esta oficina instalada del BNF, se encuentra instalada en un edificio alquilado de estructura pequeña para su funcionamiento, acorde al movimiento y funcionalidades de la misma. Cuenta con tres profesionales distribuidos así; un jefe de oficina, una cajera encargada para atender a la ciudadanía y un oficial de crédito para informar al cliente los requerimientos, tasas, montos y plazos de los créditos que otorga el banco en sus diferentes líneas.

2.6 Evolución de captaciones y colocaciones.

2.6.1. Evolución de captaciones en la provincia de Loja.

En este literal se revisara la evolución de captaciones que ha tenido las personas en la provincia de Loja en el periodo de 2006-2016. Se lo ha realizado a nivel provincial ya que no existe información segmentada por cantones, este análisis nos dará un perfil más claro del nivel de confianza de las personas al momento de depositar sus recursos en las entidades. A continuación analizamos la figura 1:

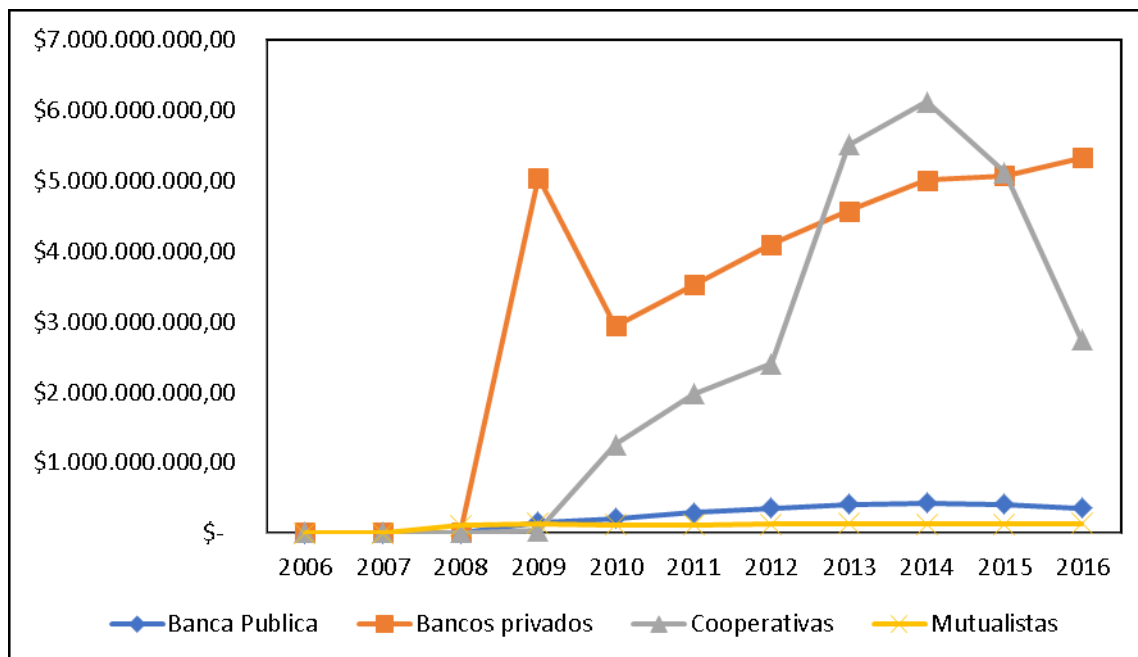


Figura 1: Evolución de las captaciones de la provincia de Loja.

Fuente: (SBS , 2015)

Elaborado: Autora

En la figura 1 se puede observar la evolución de captaciones de bancos privados, bancos públicos, cooperativas y mutualistas. En la gráfica tenemos que al año 2016 la banca privada acapara un 62,3% de captaciones, seguidamente con un 32% por el sistema cooperativo y en un 4% por la banca pública. Lo que podemos deducir es que las personas de la provincia de Loja presentan un mayor nivel de confianza al momento de depositar sus recursos en la banca privada. Otro aspecto que se puede destacar es que existe un decrecimiento de captaciones. Esto se puede basar a diferentes variables ya que a partir del 2015, principalmente en el segundo semestre, se dio la baja de los precios del petróleo y por lo tanto se experimenta un fenómeno de desaceleración de las captaciones y baja general en la liquidez de la economía. Adicional el Gobierno desacelera la inyección de recursos en la economía e incluso atrasa el pago a sus proveedores, lo que genera cadenas de falta de liquidez. También se evidenció catástrofes naturales pues con el terremoto que afectó mayormente a las provincias de Manabí y Esmeraldas. Este problema no solo trajo afectaciones propias de este fenómeno natural, sino que a futuro genera diferente tipo de comportamiento en las personas a la expectativa de intervención de Gobierno en las zonas afectadas.

2.6.2. Evolución de colocaciones en el cantón Sozoranga.

En la figura 2 se presenta un análisis evolutivo de la cartera de microcrédito colocada por bancos privados, públicos y cooperativas en el cantón Sozoranga en el periodo 2005-2015.

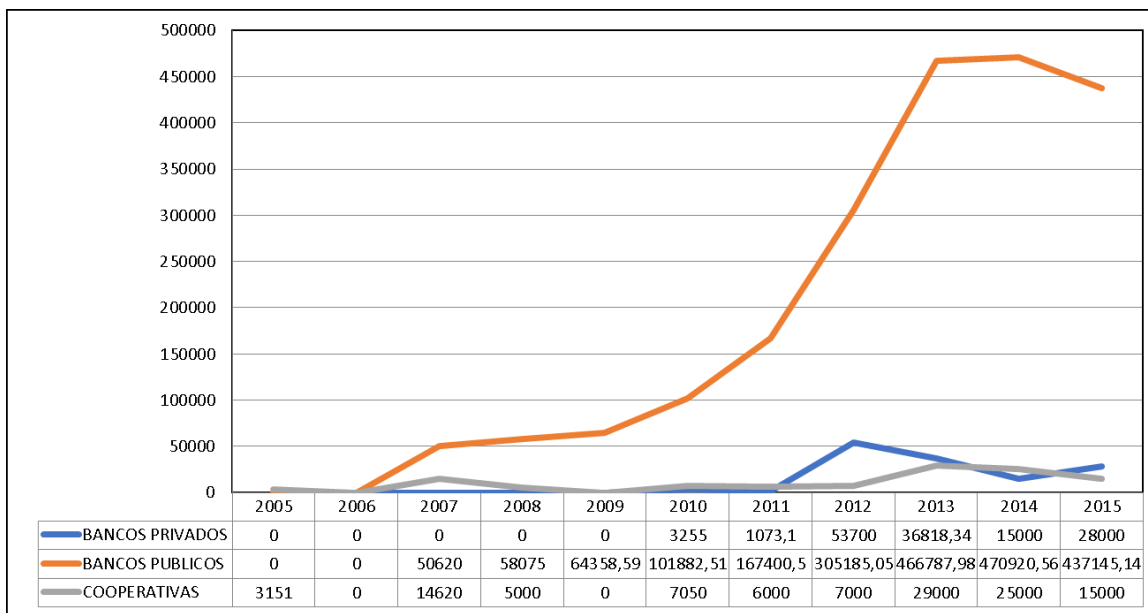


Figura 2: Evolución de colocaciones de microcrédito en el cantón Sozoranga

Fuente: (SBS , 2015)

Elaborado: Autora

En la figura 2 se puede observar la evolución que ha tenido el sistema financiero dentro de la colocación de microcrédito en el cantón. Con respecto a bancos privados se puede observar que han logrado una evolución significativa y sobretodo tienen mayor aceptación por parte de los sozoranguenses. Esto se debe a que BanEcuador es la única institución financiera o banco con infraestructura en el cantón. BanEcuador para el año 2015 tiene una participación del 91% del mercado, pues cuenta con la mayor cartera en microcrédito de USD 437145,14, de los cuales el 88% ha sido destinado a la agricultura beneficiando a pequeños y medianos productores. Seguidamente podemos observar la evolución que ha tenido los bancos privados y es desde el 2010 que logran colocar en el cantón. Esto se basa a un trabajo de campo realizado por parte del Banco de Loja que comprometidos con la economía y el desarrollo del comercio local, otorgó créditos a productores de maíz y café. Para el año 2015 los bancos privados tienen una participación de mercado de 5,83% la cual es mínima en referencia a la participación de bancos públicos. Con respecto a entidades de la economía popular y solidaria, hasta el

año 2015 tienen una participación de 3,17% colocando un total de USD 15000, monto otorgado por la Cooperativo de Ahorro y Crédito “ Jardín Azuayo” y con destino a capital de trabajo y compra de activos fijos.

CAPÍTULO III: EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL

3.1 Metodología la investigación.

En lo referente a la metodología que se usará en la presente investigación, se informa que se llevará a cabo por medio de un enfoque cualitativo ya que este tipo de investigaciones se fundamentan más en un proceso inductivo (explorar, describir y luego generar perspectivas). Adicional, se realizará un análisis de los datos que se obtuvieron para sacar algunas conclusiones. Se utilizará la recolección de información para describir el comportamiento de tres variables (afiliación a redes, indicadores de confianza y adherencia a normas y acción colectiva), de tipo exploratorio-descriptivo no experimental. Se eligió dicha metodología ya que Hernández, Fernández y Baptista (2010) indican que los estudios de tipo exploratorio se usan cuando no existe mayor información o investigaciones previas de los temas a indagar, y este justamente es el caso del presente estudio. Dado que se quiere evaluar el aporte de microcrédito en la generación de capital social, para el levantamiento de la información se aplicará la herramienta de la encuesta empleada a beneficiarios de los microcréditos. Para ello se tomó como referencia los instrumentos de encuesta elaborados y aplicados por el Banco Mundial.

La encuesta aplicada en la presente investigación consta de 4 segmentos de acuerdo a las variables a indagar que son grupos y redes, confianza y solidaridad, acción colectiva y cooperación, empoderamiento y acción política. La misma que consta de 13 preguntas y un segmento con datos generales de los entrevistados.

3.1.1 Diseño muestral.

Para obtención de universo y muestra se ha tomado como base el registro del SRI de las personas que registran RUC o RISE del cantón Sozoranga. De este número se procedió a determinar el número de microempresas a las cuales se levantará la información. Para ello, se revisó la base y se eliminó los contribuyentes en estado pasivo y cerrado, quedando así la información únicamente de los contribuyentes activos y abiertos. Sobre esta base se establecerá la muestra del cantón de acuerdo al número de registros encontrados. Para el cálculo de la muestra requerida se usó la fórmula de población finita:

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

En la cual:

- Z: 1.96 (nivel de confianza del 95%).
- P: 0.5.
- Q: 0.5.
- N: 210, tamaño de la población.
- e: 0.05 (error).

Lo que al realizar la operación resulta una muestra de 136 encuestas a aplicar. El número de encuestas era mínimo para la información que se quería obtener por lo cual se decidió aplicar la encuesta a nuestro universo que son 210 empresas las mismas que fueron clasificadas por el método de muestreo estratificado utilizando código CIU a dos dígitos para un mejor tratamiento de la información. Una vez aplicado este muestreo tenemos un resultado de 156 encuestas a aplicar debido a que solo se tomarán en cuenta microempresarios que se dedican a la producción, servicio y comercio de actividades que se presentan a continuación en la tabla 14:

Tabla 14: N° de encuestas a aplicar por actividad económica.

CODIGO CIIU	DESCRIPCION ACTIVIDAD ECONOMICA	N° DE EMPRESAS	N° ENCUESTA
A01	Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	46	40
C10	Elaboración de productos alimenticios	15	13
C14	Fabricación de prendas de vestir.	3	3
C25	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo.	3	3
G45	Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas.	5	4
G46	Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas.	13	11
G47	Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas.	33	29
H49	Transporte por vía terrestre y por tuberías.	8	7
I55	Actividades de alojamiento.	1	1
I56	Servicio de alimento y bebida.	16	14
J63	Actividades de servicios de información	2	2
R90	Actividades creativas, y de entretenimiento.	2	2
R93	Actividades deportivas, y recreativas.	2	2
S95	Reparación de computadores y de efectos personales y enseres domésticos.	4	3
S96	Otras actividades de servicios personales.	3	3
TOTAL		156	136

Fuente: (SRI, 2016)

Elaboración: Autora

En la tabla 14 se puede observar el número de encuestas a aplicar por actividad económica a cada uno de los microempresarios del cantón Sozoranga.

3.2 Discusión de resultados.

En el presente apartado se presenta todos los resultados obtenidos luego de levantar la información por medio de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón Sozoranga, que se encuentra en el anexo #1. Es necesario indicar que al momento de la aplicación de la encuesta, el 4,5% de la muestra de empresarios, no se logró contactarlos, por diferentes causas, como cambio de domicilio o ya han cerrado el negocio. En el anexo 2 se encontrara el listado de las personas encuestadas.

3.2.1. Datos Demográficos.

La información recogida nos dará una idea del perfil demográfico de los microempresarios del cantón Sozoranga, ver la figura 3:

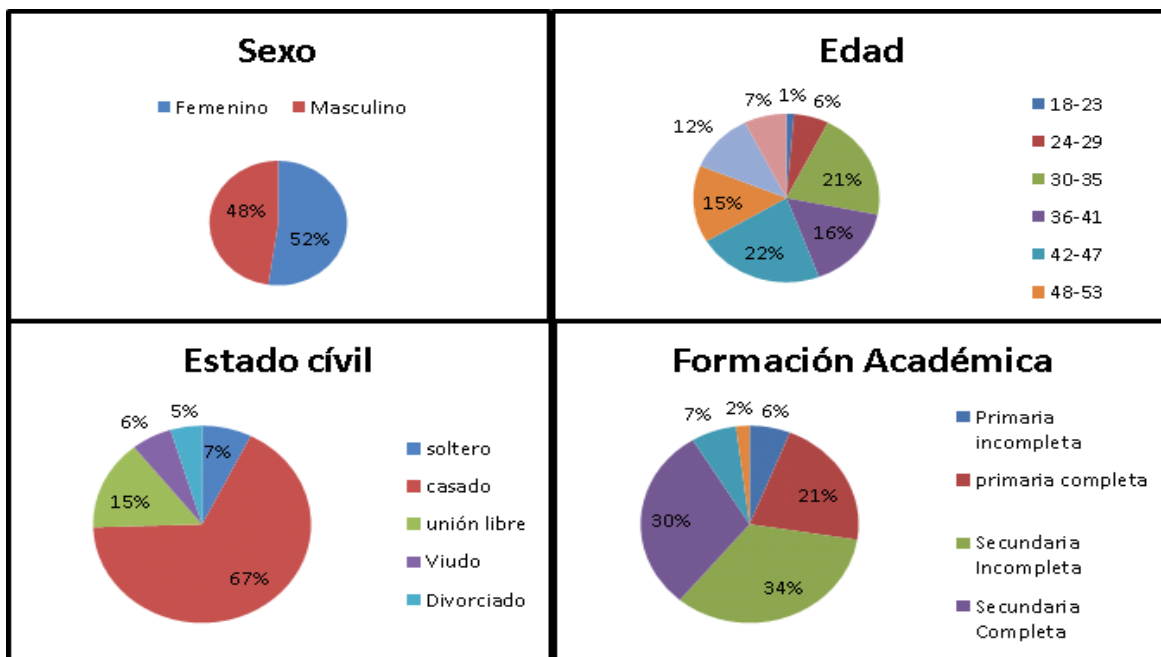


Figura 3: Datos demográficos del cantón.

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

La Figura 3 muestra que el 52,30% de los encuestados son del sexo femenino, es decir 78 mujeres, mientras que el restante 47,70% son varones; aunque la diferencia es mínima se puede llegar a concluir que en este cantón son mayoritariamente las mujeres quienes desean emprender. El género femenino en la actualidad son las principales promotoras de emprendimientos, ya que su instinto maternal se refleja en mejorar su calidad de vida y de su hogar, por ello acceden a los microcréditos. También se puede observar cómo están repartidas las edades de los encuestados en base a intervalos, significativamente con el 22,1% existen 33 microempresarios que se encuentran en el rango de 42 a 47 años de edad, seguidos con el 20,8% que están en el rango de 30 a 35 años y en tercer lugar se ubican los emprendedores de 36 a 41 años con el 16,10%.

Con estos resultados se puede deducir que la mayoría de microempresarios del cantón son relativamente adultos y se encuentran en la potestad de asumir roles sociales y familiares, es decir, hacerse responsable de su vida y de las decisiones que tomen.

Con respecto al estado civil de los encuestados, el 67,1% están casados. Se puede contrastar muy bien con las edades mostradas anteriormente, ya que por lo general después de los 25 años se puede iniciar o consolidar la vida matrimonial, seguidamente con un 14,8% le sigue los emprendedores de unión libre, familias constituidas si haber celebrado el sacramento del matrimonio.

Y por último se muestra el nivel académico alcanzado por los encuestados, encabezando el gráfico con el 33,6% se encuentran aquellos emprendedores que no han culminado la secundaria, es decir, no poseen un título bachiller, seguidamente con el 30,2% los microempresarios que han terminado la secundaria y por lo tanto tienen su título de bachiller, y en tercer lugar aparecen con el 21.5% aquellos que solamente han completado la primaria. Según opiniones de los moradores del cantón factores económicos no les ha permitido continuar con sus estudios y por lo tanto los lleva a la decisión de a tan temprana edad de trabajar o emprender en un negocio propio.

3.2.2 Descriptivos de cada pregunta.

En el siguiente apartado se presentara los resultados de las preguntas, segmentadas por las variables analizadas que abarca la encuesta.

3.2.2.1 Grupos y Redes.

En la figura 4, se presenta las formas de financiamiento a la que acuden los microempresarios para cubrir sus necesidades en general, es necesario especificar que las necesidades deben ser relacionadas con el negocio que poseen.

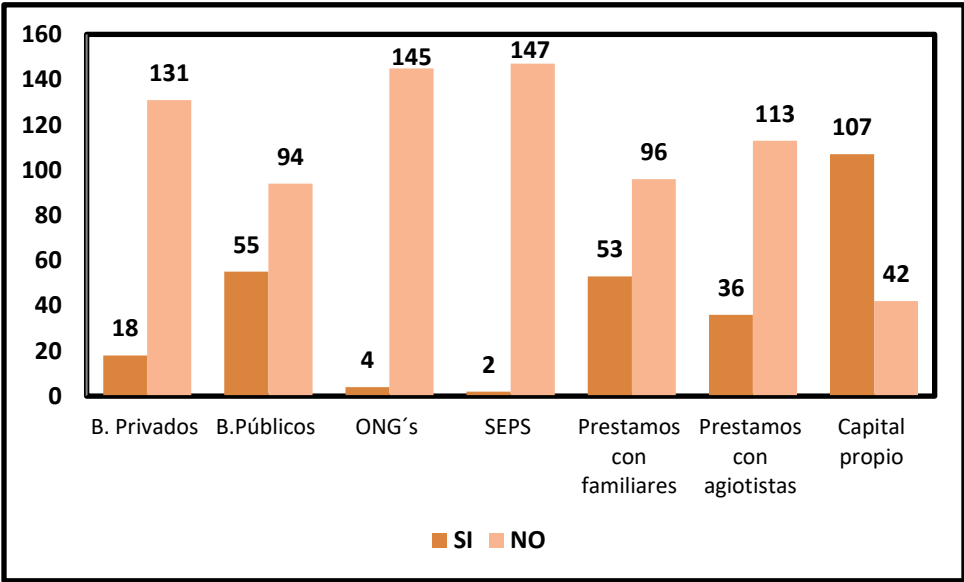


Figura 4: Forma de financiación de los empresarios.
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

Como se puede observar la figura 4, la principal fuente de financiamiento de los empresarios es en un 71,82% capital propio, pues prefieren trabajar con los recursos que poseen que a endeudarse. Las personas que no poseen capital acuden a instituciones del sector público, 36,91%, deciden solicitar créditos en BanEcuador, pues es la única institución que presta servicios financieros en el cantón. En un 35,57% los emprendedores buscan ayuda en los familiares, debido a que le es imposible acceder a créditos por diferentes circunstancias como no tener un garante o la tramitología se torna difícil de cumplir los requisitos.

En la figura 5, se indica de acuerdo a las 149 encuestas aplicadas, cuantas personas han solicitado algún tipo de microcrédito:

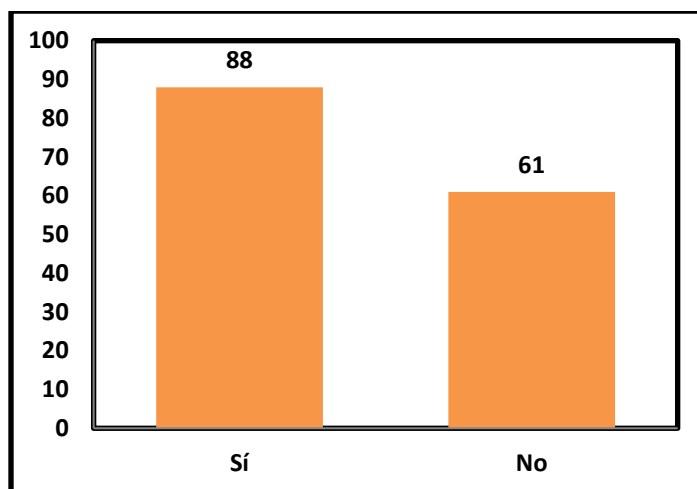


Figura 5: Personas que accedieron a microcrédito
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

La figura 5, muestra que de las encuestas aplicadas, el 59,06%, han solicitado algún tipo de microcrédito, ya sea en instituciones del sector público como del sector privado y ONG's.

En la figura 6 se indica la finalidad que han tenido los empresarios para solicitar microcrédito:

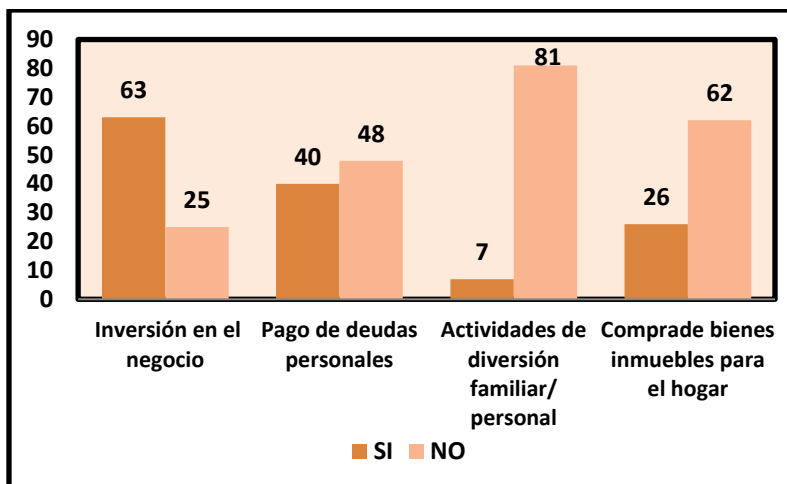


Figura 6: Finalidad del microcrédito
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

En la figura se puede observar, que la principal causa de solicitar el microcrédito ha sido para invertir en el negocio con un 42,2%, en un 26,84% se ha solicitado el crédito para pagar deudas personales. Observando se puede interpretar que en su mayoría el crédito no es desviado para otras actividades que no son de su objetivo.

La figura 7, indica si el empresario o alguien de su familia forman parte o son miembros de algún grupo u organización. Estos podrían ser grupos formalmente organizados o simplemente grupos de personas que se reúnen de manera regular para realizar actividades o conversar acerca de algo:

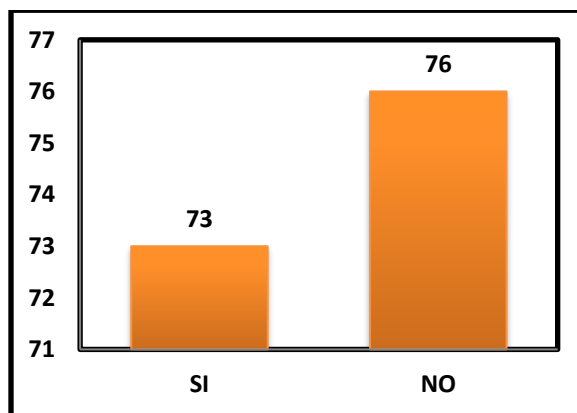


Figura 7: Empresarios que forman parte de organizaciones
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

Se puede observar que el 48,9% de los microempresarios forman parte de alguna organización, en su mayoría son miembros de asociaciones de agricultura y ganadería. Por otro lado el 51,1% corresponde a las personas que no son miembros de alguna organización, esto ya que su giro de negocio corresponde a comercio (tiendas, despensas y bazares) y servicio (peluquerías, fotocopiadoras, cyber etc).

En la figura 8, se presenta el número de personas que se han unido con alguien, con el fin de solicitar financiamiento para sus negocios:

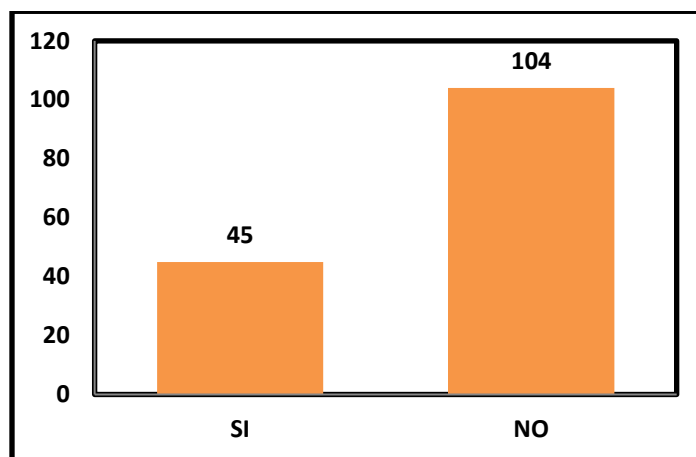


Figura 8: Personas que han solicitado financiamiento en conjunto
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

La figura 8, muestra que el 30,2% de los microempresarios encuestados se han unido con otras personas ya sea de su mismo giro de negocio o diferente, con el fin de acceder a microcrédito. El restante 69,8% pertenece a las personas que no han solicitado financiamiento en conjunto, en su mayoría por motivos de desconfianza y prefieren solicitar de manera individual.

En la figura 9, se presenta el análisis correspondiente a si los microempresarios necesitan 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 pedirían ayuda.

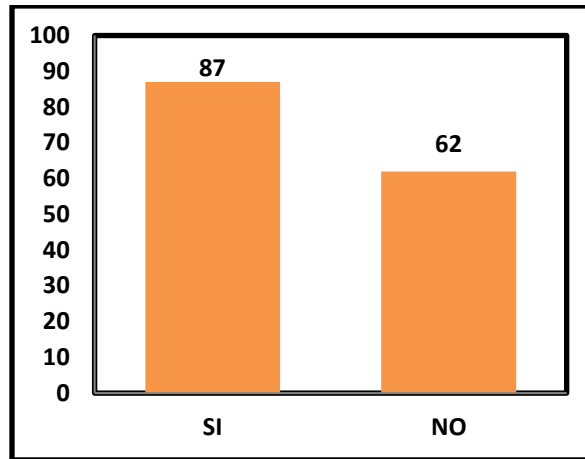


Figura 9: Personas que recibirían ayuda en caso de emergencia
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

La figura 9, muestra que en un 58,3% de los encuestados poseen personas ajenas a su hogar con quien podrían contar económicamente en caso de emergencia. Y el 41,7% restante dice lo contrario es decir, no tienen a quien solicitar ayuda, según el criterio de las personas, la mayoría concuerda que en el cantón se busca el beneficio individual.

3.2.3 Descriptivos relacionando variables.

3.2.3.1 Afiliación a redes y asociaciones locales.

En el siguiente ítem se mostrara los resultados de las encuestas relacionando algunas preguntas con relación al apartado de grupos y redes. En la figura 4 se relacionó las personas que solicitaron microcrédito y el destino del mismo, para conocer si el destino del credito va destinado a su objetivo.

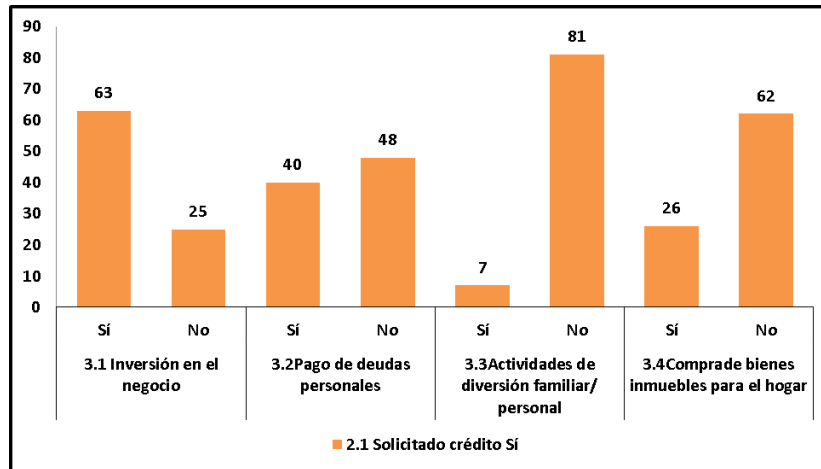


Figura 10: Personas que solicitaron crédito y su destino.

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 4 se puede observar que de las 149 personas encuestadas, solo el 59,06%, fueron las que accedieron al microcrédito. Por el otro lado la opinión ciudadana dice que no acceden a créditos ya que BanEcuador es la única institución y muchas de las veces realizar los trámites es dificultoso y otras veces no cumplen el requisito de garantías en la institución, por lo tanto, prefieren trabajar con capital propio o pedir a familiares y amigos. También se puede percatar que el 71,6% de los microcréditos son destinados a inversión en el negocio, por lo tanto se cumple con el objetivo de las microfinanzas y en un 45 % se destina el microcrédito a pago de deudas personales y un 29,5% a la compra de bienes inmuebles para el hogar.

En la figura 5 se relacionó las personas que son partes de organizaciones u asociaciones y cuantas de ellas se han unido con otras personas con el fin de solicitar financiamiento para sus negocios.

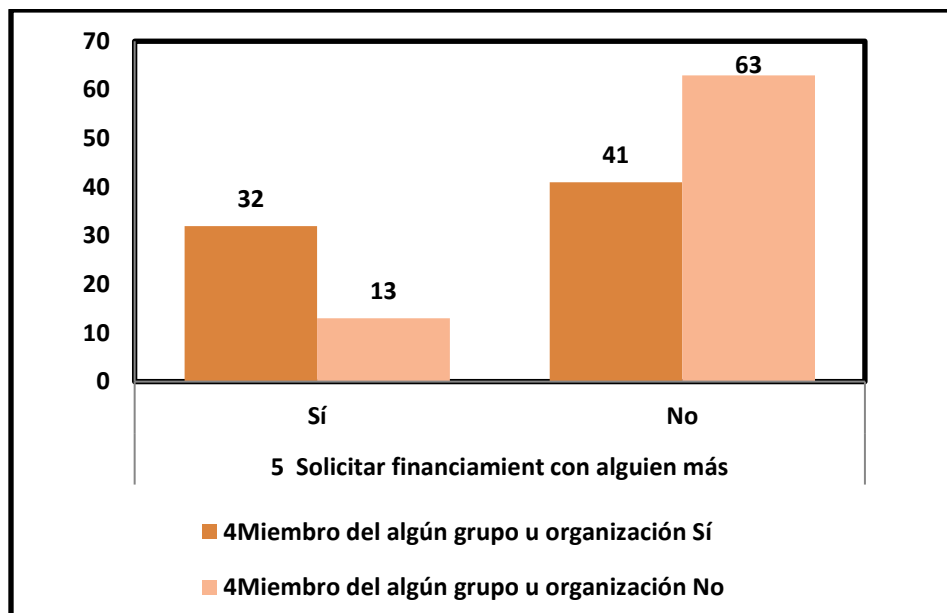


Figura 11: Miembros de asociaciones que solicitarían financiamiento con alguien más
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

En la figura 5 se muestra primeramente que del 48,9%, 73 personas, forman parte de asociaciones y solo el 43,83% están de acuerdo en solicitar financiamiento en conjunto. Esto se basa en la experiencia que ya han tenido dentro de la organización. Mientras que el 51,1%, 41 personas, son parte de organizaciones, pero no están de acuerdo en realizar créditos con alguien más para evitar desacuerdos y problemas con las personas de la asociación.

En la figura 6 se relacionó las personas que no y si han solicitado crédito y si repentinamente estas necesitan una pequeña cantidad de dinero, existen personas ajenas a su hogar o a quienes pedirían ayuda.

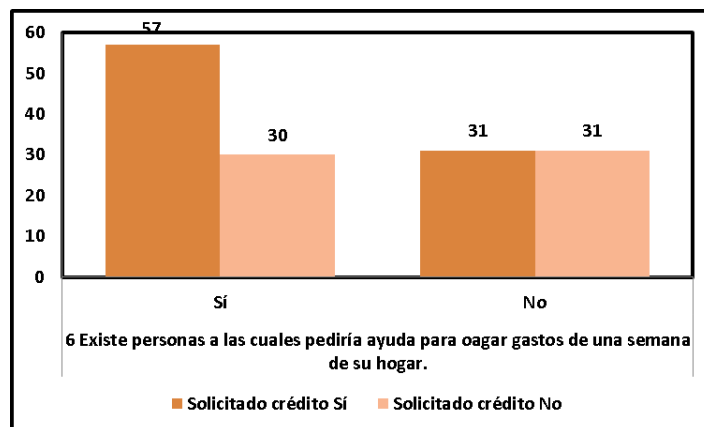


Figura 12: Existe personas a las cuales solicitaría ayuda.

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 6 se indica la relación que puede existir entre las personas que solicitaron crédito y si repentinamente estas necesitan una pequeña cantidad de dinero existen personas ajenas al hogar o parientes cercanos a quienes pedirían ayuda y como resultado se obtuvo que del 59,06% de las personas que accedieron a microcrédito, señalan que si tienen personas a las cuales solicitarían ayuda en caso de una emergencia, siempre y cuando ellos no cuente con ahorros y en un 35,23% las personas que accedieron a crédito dicen que no tienen a quien solicitar ayuda por lo tanto ante cualquier emergencia acuden a las instituciones financieras. Las personas que no acuden a microcrédito, el 50%, dicen que si tienen a quien acudir por lo tanto no es necesario solicitar créditos en instituciones financieras.

En la figura 7 se relaciona el número de personas que solicitaron microcrédito y cuantos emprendedores pudieron mejorar en su negocio ya sea en su responsabilidad, el nivel de ventas, si obtuvieron nuevas oportunidades de comerciar o sí les permitió acceder a nuevas fuentes de financiamiento.

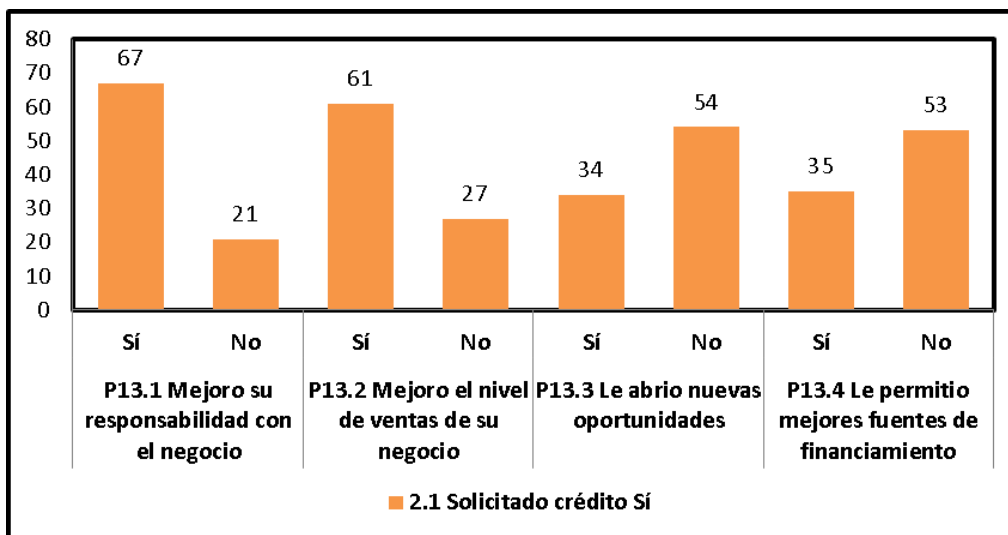


Figura 13: Beneficios de acceder al microcrédito

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 7, de las 88 personas que accedieron al crédito, el 76,13% dicen que gracias al microcrédito mejoró su responsabilidad con el negocio ya que de este dependía pagar de la deuda y por el contrario el 23,87% dice que no necesariamente adquirir el crédito los hizo más responsables ya que de por sí lo son, pues el negocio es la única fuente de ingresos que tiene la familia. Así mismo, el 69,31% de clientes afirman que lograron mejorar el nivel de ventas y el 30,68% dice que no lograron mejorar su nivel de ventas. Esto se debe a que algunas personas no destinaron en su totalidad el microcrédito a su objetivo que es invertir en su negocio. Un 38,63% de emprendedores dicen que gracias al microcrédito lograron mejorar o innovar su producto o la prestación de servicios, por lo tanto se consiguió darlo a conocer fuera del cantón y empezar a distribuir a nivel provincial. Tal es el caso de emprendedores de café en grano y molido, chocolate amargo y en barra y tortillas de maíz etc, consiguiendo así nuevas oportunidades.

3.2.3.2 Indicadores de confianza.

A través de la figura 8 se dará a conocer el perfil del nivel de confianza de los emprendedores encuestados.

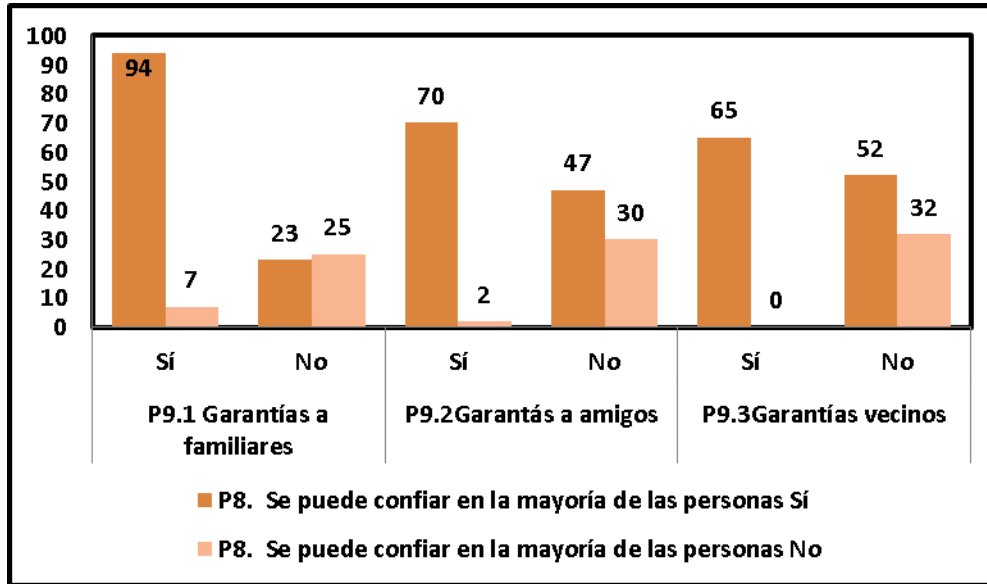


Figura 14: Nivel de confianza de las personas en dar garantías.
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

En la figura 8 se relacionó si se debería confiar en la mayoría de las personas o se necesita ser demasiado prudente en los tratos con las personas y de acuerdo al nivel de confianza se otorgaría garantías a familiares, amigos y vecinos. Y analizando los datos de la gráfica se puede deducir que de los 149 encuestados el 63,08%, 94 personas, afirman que si se puede confiar en las personas del cantón y por lo tanto si serían garantes a sus familiares, mientras que un 36,92% dicen que si se puede confiar en las personas pero que no estarían dispuestos a servir de garante dentro del círculo familiar para evitar problemas. En un 46,97% las personas dicen que se puede confiar y por lo tanto estarían dispuestos a ser garantes de sus amigos. Esto se ve más en las personas que forman parte de asociaciones, mientras que el 31,54% dice que se puede confiar pero no tanto como para ser garantes de los amigos. Y por último el 43,62% confían en las personas y por tanto serían garantes de los vecinos ya que por vivir cerca comparten momentos y se sienten más en familia y por el contrario el 21,47% no confían en los vecinos y no servirían de garantes, según la opinión ciudadana muchos de los vecinos son envidiosos.

3.2.3.3 Acción colectiva.

En la figura 9 se relacionó cuantos empresarios participaron en alguna actividad en la que las personas se reunieron para trabajar por el beneficio de sus microempresas y si estarían dispuestas en asociarse con el fin de acceder a mejores fuentes de financiamiento para sus negocios.

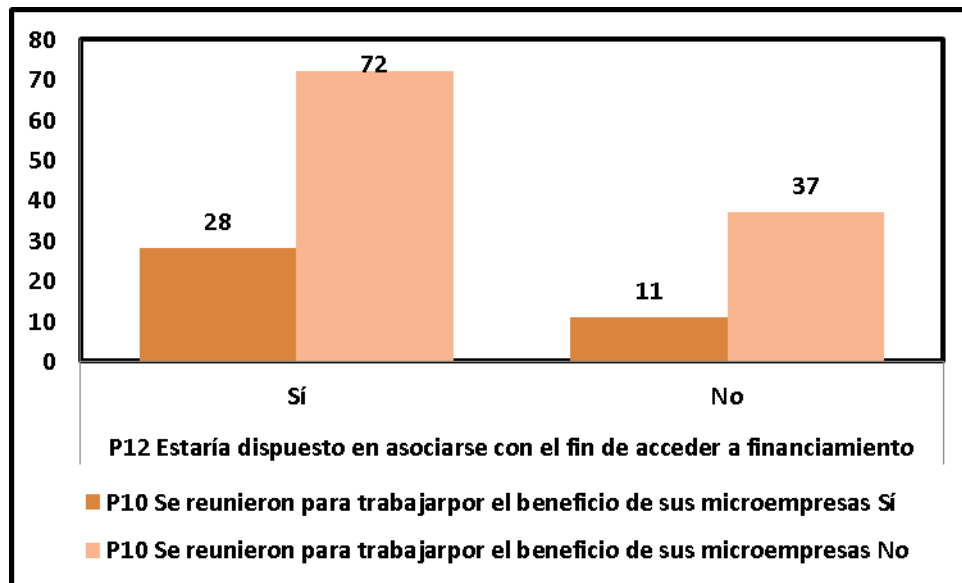


Figura 15: Personas que trabajan en beneficio de su microempresa.

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 9 se observa que como resultado de la relación que del total de la población encuestada solo el 18,7% corresponde a personas que participaron en actividades para beneficio de las empresas. Este pequeño porcentaje pertenece a la gente que forma parte de las 3 asociaciones que existen en el cantón y están dispuestas a financiarse de manera conjunta y por otro lado el 48,32%, 72 personas, no han trabajado de manera vinculada pero que estarían dispuestas a asociarse para acceder a nuevas fuentes de financiamiento. Un 24,83% no han trabajado de manera grupal y no están dispuestas en asociarse. En este porcentaje entrarían las personas que desconfían como lo podemos contrarrestar con el nivel de desconfianza que existe en el cantón.

3.2.3.4 Datos demográficos y variables.

En el siguiente apartado se presentara resultados producto de la relación de los datos demográficos y las variables que se trabajaron en la encuesta: grupo y redes, confianza y solidaridad, acción colectiva y cooperación y empoderamiento y acción política. En la figura 10 se relaciona el género de las personas encuestadas con la actividad de solicitar microcrédito.

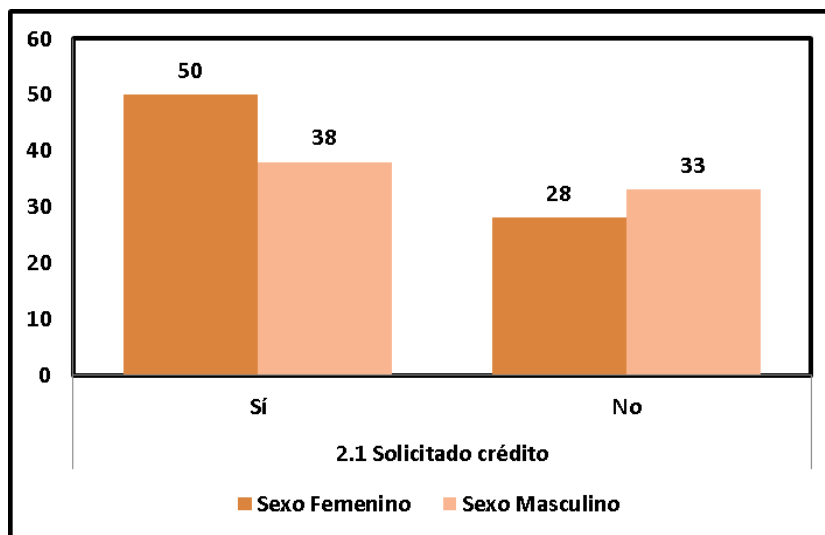


Figura 16: Número de personas por género que solicitaron crédito
Fuente: investigación propia.
Elaborado: Autora

En la figura 10, se observa que de las 88 personas que accedieron al crédito, el 56,81% pertenecen al género femenino, haciendo contexto de la teoría que el origen de las microfinanzas nacen para desarrollar los esfuerzos productivos de personas de escasos recursos económicos especialmente de las mujeres. El sexo femenino en la actualidad son las principales promotoras de emprendimientos, ya que su instinto maternal se refleja en mejorar su calidad de vida y de su hogar por ello acceden a los microcréditos. El 43,19% representa al género masculino, este porcentaje es representado por los hombres que han realizado crédito para invertir en el sector de la agricultura y ganadería. Así mismo, un 54,09% de los varones son los que mayoritariamente no están de acuerdo en realizar microcrédito y prefieren trabajar con capital propio.

En la figura 11 se relacionó el sexo de las personas con la participación en algún grupo u organización:

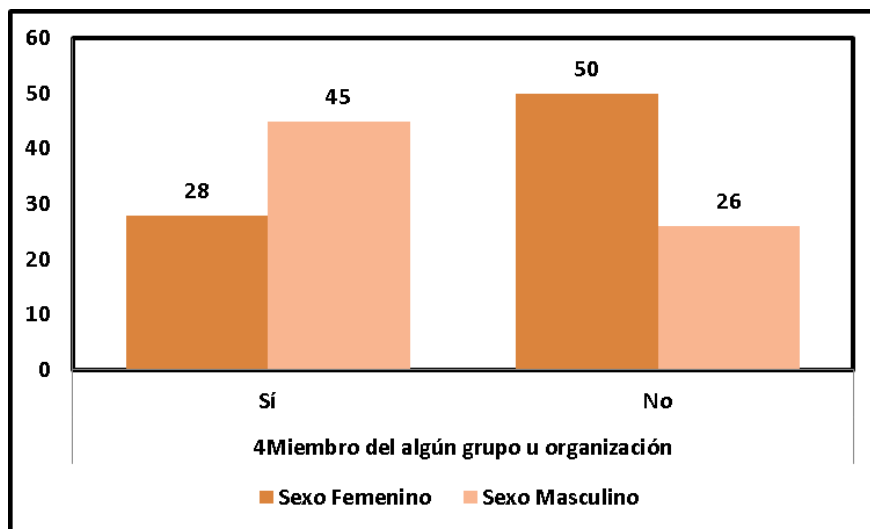


Figura 17: Personas por género que son miembros de alguna organización

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

Se puede observar que en la figura 11 el 30,20 % pertenece a las personas de sexo masculino. Este porcentaje se basa en que la mayoría de los hombres del cantón se dedican a la agricultura y ganadería y por lo tanto forman parte de las asociaciones que existen en el cantón y por el contrario el 33,55%, que representa al género femenino, no forman parte de organizaciones esto se basa en que la mayoría de las mujeres se dedican más a la comercialización y venta de productos, por lo tanto prefieren trabajar de manera individual.

En la figura 12 se relacionó el sexo de los encuestados y el nivel de confianza que muestran tanto el género masculino y femenino.

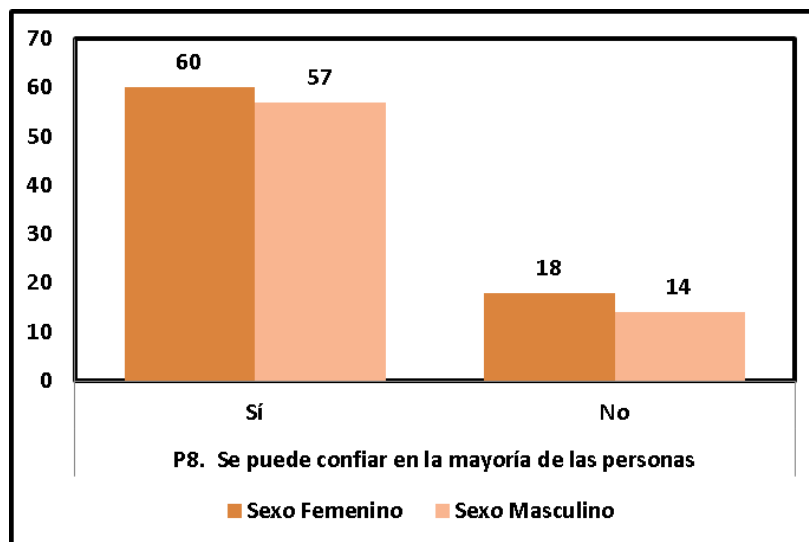


Figura 18: Nivel de confianza por género

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 12, el 40,26% de la población que corresponde al sexo femenino muestra un nivel de confianza positivo con relación a las personas, mientras que el 38,25% de población masculina afirman que si se puede confiar en las personas. No se podría asegurar que las mujeres del cantón muestran más confianza pues el número de encuestados en la mayoría son mujeres, por eso tal vez el porcentaje alto de confianza en las mujeres. Lo que sí se puede comentar es que según la mayoría de la opinión ciudadana se puede confiar en las personas del cantón. Mientras que el restante 21,47 % de habitantes tanto hombres como mujeres prefieren ser reservados y no confiar en las personas.

La figura 13 que se muestra a continuación presenta la relación del sexo de las personas y su nivel de confianza para servir de garante ante una institución financiera.

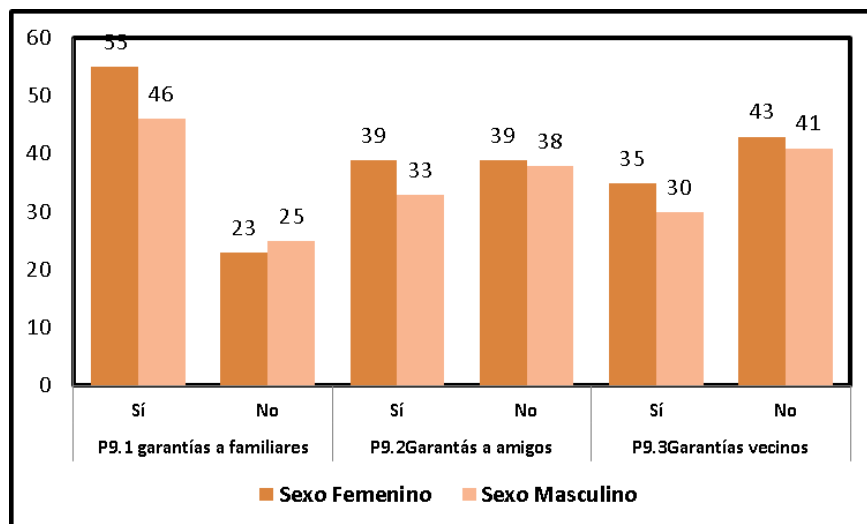


Figura 19: Nivel de confianza por género en ser garantes.

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 13 se observa que las mujeres muestran un nivel de confianza de 40,26%, del cual el 91,6% estarían dispuestas ser garantes a los familiares, mientras que el 80% del género masculino servirían de garantes a sus familias. Tanto hombres como mujeres prefieren ayudar en casos de emergencia a sus familiares y por el contrario se observa niveles altos de no mostrar confianza al servir de garante entre vecinos pues las mujeres en un 71,66% y los varones en un 71,92%.

En la figura 14 se relacionó la formación académica de los encuestados con la alternativa de financiamiento que escogen al presentarse una necesidad en el negocio. En el análisis se excluyó los datos de postgrado y otros debido a que los empresarios no poseen ese nivel de formación. El objetivo de este cruce de variables es conocer si el nivel académico influye a la hora de escoger la entidad de financiamiento.

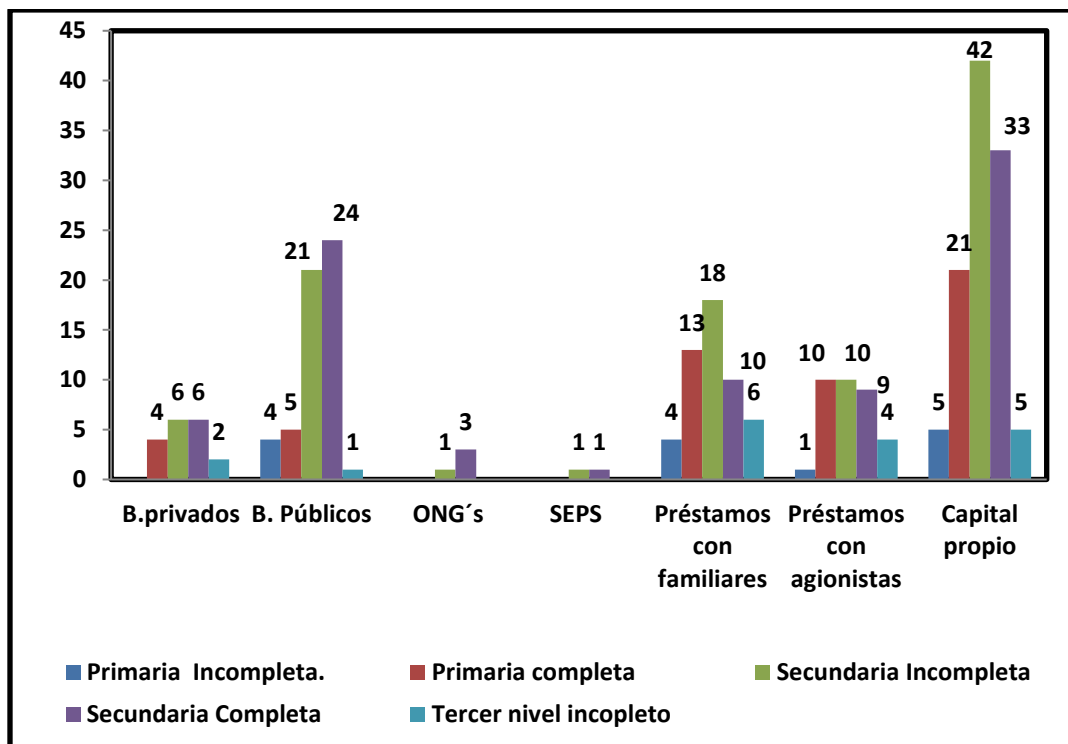


Figura 20: Formación académica y forma de financiamiento

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 14 se puede observar que la preferencia de financiamiento es con capital propio y bancos públicos, presentando un porcentaje del 16,2%, los empresarios de secundaria completa en bancos públicos y 28,18% empresarios de secundaria incompleta prefieren capital propio. De acuerdo al análisis y opinión de ciudadanos no existiría una relación de que los empresarios de acuerdo al nivel de educación prefieran la entidad o forma de financiamiento, pues básicamente esta decisión influye a que BanEcuador es la única institución financiera y no tienen otras alternativas. Adicional no todas las personas están en la capacidad económica de seguir con los estudios por lo cual deciden emprender para mejorar su calidad de vida.

En la figura 15 se relacionó la formación académica de los encuestados con el destino del microcrédito al que accedieron. Así se logra tener una idea si la formación académica influye en la decisión de hacia dónde se destina el microcrédito.

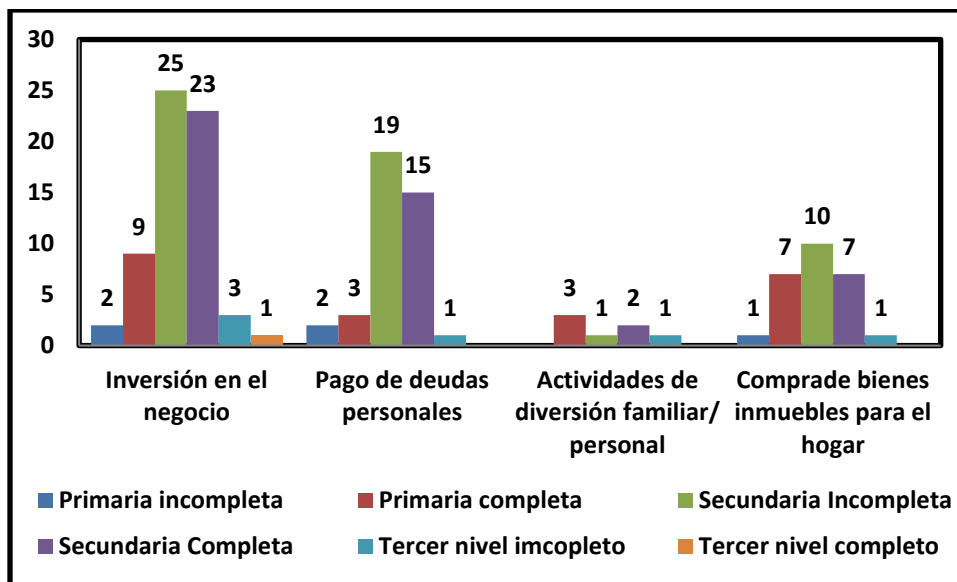


Figura 21: Formación académica y destino del crédito.

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 15, se puede observar que en mayor participación se encuentran los encuestados con nivel de formación secundaria incompleta con respecto a destino del microcrédito. En un 16,77% está la inversión en el negocio, en un 12,75% el pago de deudas personales y en un 6,71% compra de bienes inmuebles. La falta de una preparación adecuada de los integrantes de las microempresas puede ser una limitación, que pone de manifiesto las necesidades específicas para mejorar la capacidad de dirección y administración financiera, pues se puede tomar decisiones más por intuición que por conocimientos financieros.

En la figura 16 se relacionó la formación académica y sí gracias al microcrédito se logró fortalecer las relaciones con los familiares, los vecinos, amigos y con personas ajenas a la familia y amigos.

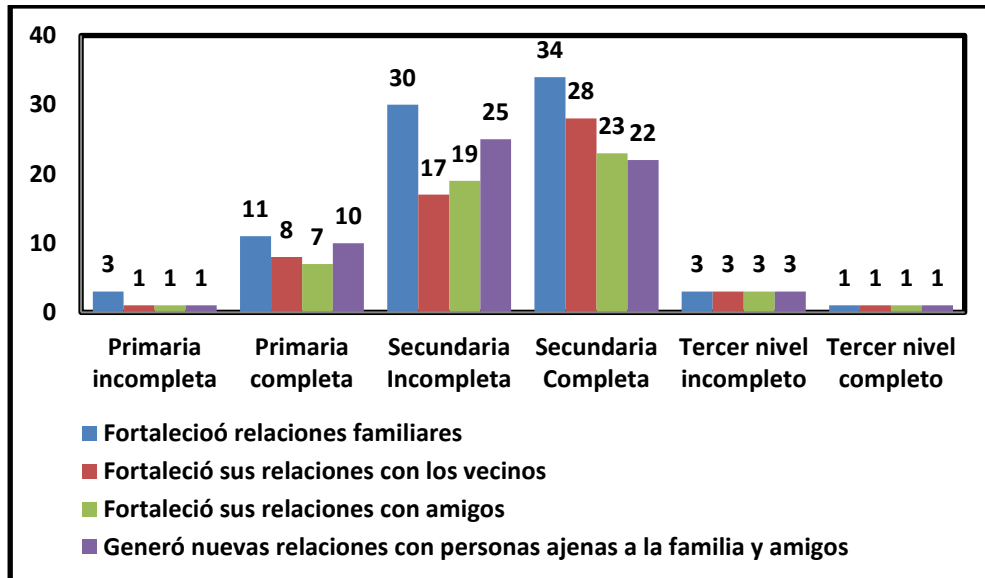


Figura 22: Formación académica y consideraciones del microcrédito

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

La figura 16 demuestra que la mayoría de los encuestados llegan a la conclusión que gracias al microcrédito se logró fortalecer las relaciones familiares con un porcentaje del 20,13% en los emprendedores de secundaria incompleta, un 22,81% en los encuestados de secundaria completa y un 7,38% el grupo primaria completa. La mayoría de las microempresas son familiares, es decir, existen metas en común que empujan a los miembros a colaborar y velar por los intereses de los mismos, ya que de esa actividad depende la familia y su supervivencia.

La figura 17 muestra el resultado de la relación de la formación académica de los encuestados y sí gracias al microcrédito se logró mejorar la responsabilidad con el negocio, el nivel de ventas, alcanzar nuevas oportunidades de hacer negocios y acceder a futuras fuentes de financiamiento.

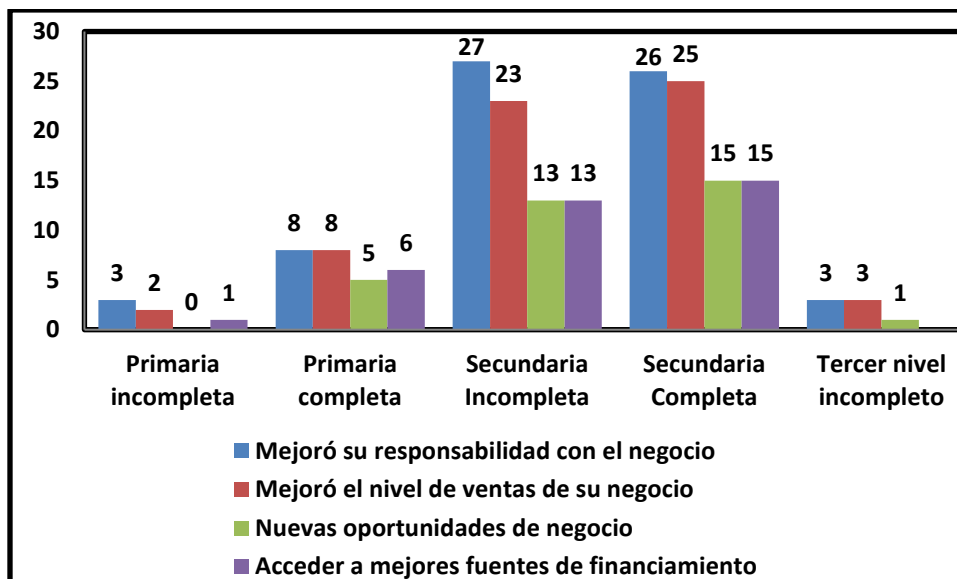


Figura 23: Formación académica y empoderamiento y acción política

Fuente: investigación propia.

Elaborado: Autora

En la figura 17 según resultados mejoraron su responsabilidad con el negocio pues el 30,68% de encuestados de secundaria incompleta, el 29,54% de secundaria completa y el 9,09 de primaria completa deducen que al contraer la obligación, deben ser recíprocos con la institución, consideran que el nivel de formación no tiene nada que ver con el pago de la deuda, sino más bien con ética y principios, por lo tanto son más responsable con el negocio para poder cubrir el pago y obtener un buen historial crediticio para seguir accediendo a créditos.

CONCLUSIONES

- En la actualidad el gobierno ecuatoriano ha impulsado una serie de actividades con la finalidad de fortalecer las microfinanzas, enfocadas al fomento de microempresas para alcanzar el desarrollo de los sectores más vulnerables del país y así mitigar los niveles de pobreza.
- Uno de los objetivos de las microfinanzas es llegar a los sectores más vulnerables e incluir a las personas al sistema financiero. Sin embargo Sozoranga siendo el segundo cantón de la provincia de Loja que presenta niveles más altos de pobreza, son limitadas las actividades de microfinanzas pues solo existe una entidad (BanEcuador) que ofrece servicios microfinancieros, los mismos que son difíciles de acceder por el bajo nivel de ingresos que poseen sus habitantes.
- De acuerdo al análisis evolutivo de colocaciones que se realizó, se pudo concluir que el 78% de colocaciones tanto de bancos privados, bancos públicos y cooperativas son destinadas en actividades de agricultura y ganadería, ya que es la actividad económica que prevalece en el cantón.
- El objetivo general del trabajo de investigación es conocer la generación de las dimensiones de capital social al ser uso de las microfinanzas en microempresas del cantón Sozoranga durante el año 2016. Como resultado se identificó que del 59,06% de empresarios que accedieron al microcrédito aproximadamente el 69,09% emprendedores afirman haber logrado mejorar sus relaciones con familiares, amigos vecinos y generar nuevas relaciones o contactos para su negocio; lo que se puede demostrar que el acceso a las microfinanzas son un aporte para que las personas aumenten su capital social, es decir, sus relaciones personales y/o empresariales.

- Lo que respecta a niveles de confianza, específicamente servir de garante o algún aval para acceder a financiamiento, la familia siempre se encuentra en primer lugar.
- En la compilación de información con respecto a la forma de financiamiento a las necesidades que se pueden presentar en el negocio, se puede concluir que: las personas prefieren financiarse con su capital y como segunda opción se encuentra el microcrédito, dichos fondos se destinan mayoritariamente a inversión en el negocio o capital de trabajo, en el cantón los bancos públicos son la opción más común para solicitar un microcrédito y mayoritariamente se tiene percepción de dificultad para acceder al mismo.

RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones se puede recomendar:

- El capital social es un tema poco profundizado pero de gran importancia para lograr el éxito y la permanencia de los negocios en el mercado, por lo tanto se recomienda que se ejecuten estudios que permitan conocer el alcance de los beneficios de capital social y en base a los resultados de ser posible crear políticas públicas y privadas, para mejorar las relaciones empresariales.
- Es importante que las instituciones financieras, generen productos y servicios acorde a las necesidades de la población del cantón, satisfaciendo así las necesidades financieras de los microempresarios. Es importante que para evitar que el microcrédito sea desviado de su destino, exista un seguimiento y control permanente a los deudores y así evadir problemas futuros de incumplimiento y morosidad. Las instituciones también deberían brindar asesoramiento o capacitaciones constantes a los diferentes microempresarios para conseguir la permanencia en el mercado.
- Se recomienda que entre la población del cantón o las asociaciones realicen ferias de emprendimiento; donde los microempresarios puedan conocerse y generar contactos valaderos para sus negocios, y lograr obtener nuevas oportunidades de negocio.
- Sí las microfinanzas ayudan a la mitigación de pobreza del país y al crecimiento económico, en este sentido, el gobierno ecuatoriano debe utilizar las microfinanzas como herramienta para implementar políticas de fomento a las microempresas, y ayudar a acceder a microcréditos por medio de la banca pública.

BIBLIOGRAFÍA

- United Nations Population Found.* (2005). Obtenido de <http://www.unfpa.org/publications/unfpa-annual-report-2005>
- Álvarez, I. R., & Chávez, B. C. (2013). Tópicos selectos de Economía. *Nóesis. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 10.
- Alvear Espejo, F. (2008). *LAS MICROFINANZAS EN EL ENTORNO DEL COOPERATIVISMO FINANCIERO ECUATORIANO: LUCHA CONTRA LA POBREZA*. Universidad de Cuenca Facultad de ciencias Económicas y Administrativas. Obtenido de <http://cdjbv.ucuenca.edu.ec/ebooks/tm4147.pdf>
- Araque, W. (2015). Yunus: "Las Microfinanzas son inclusivas por Excelencia". *Ekos*, 162.
- Argandoña, A. (2009). *La dimensión ética de las microfinanzas*. Colombia: Editorial IESE Business School.
- Atria, R. (2003). *La dinámica del desarrollo del capital social: factores principales y su relación con movimientos sociales" en capital social potencialidades analíticas y metodológicas para la superación de la pobreza*. Obtenido de Cepalsere seminarios y conferencias.
- Aquilla Gavilanes, M. J., & Torres Rivera, E. K. (2009). "ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR, REPOSITORIO DIGITAL DE UNIVERSIDAD DE CUENCA FACULTAD ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA". Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1501/1/tif64.pdf>
- Aquilla, M., & Torres, K. (2010). *Análisis del Microcrédito en el Ecuador*. Cuenca: Editorial S. N.
- Bermeo, A. (03 de 07 de 2014). *Busconómico*. Recuperado el 12 de 01 de 2017, de <http://www.busconómico.com/post/microcreditos-rapidos-ventajas-desventajas.aspx>
- BM. (s.f.). *Banco Mundial*. Obtenido de http://www.bancomundial.org/es/news/all?qterm=que+es+capital+social+&x=19&y=14&lang_exact=Spanish
- Bobes, V. C. (2013). *Debates sobre transnacionalismo*. México: Editorial FLACSO.
- Bourdieu, P. (1985). "The forms of capital". Obtenido de En J.G. Richardson (ed). *Handbook of Theory and Research in Sociology of Education*. New York; Greenwood.

- Cabrera, M. F., & Infante, C. L. (2015). Capital social estructural y educación, un estudio desde la perspectiva de Pierre Bourdieu: estudio de caso Universidad de ECCL. *Revista digital Academia y Virtualidad*, 4.
- Cacciutto, M. (2010). *La teoría del Capital Social: análisis de sus aportes y aplicación a estudios turísticos orientados al desarrollo*. Chile: Editorial mar de la Plata.
- Cámara de la pequeña Industria. (2010). Concepto de empresa . *Mipymes*, www.pequenaindustria.com.ec.
- Campoverde, B., & Valdiviezo, A. (2010). *Las microfinanzas constituyen una herramienta*. Cuenca: Editorial S.N.
- Ciferri, D., & Colli, S. D. (2015). *Pequeña Historia de la economía: desde el trueque hasta la prima de riesgo*. Roma: Ediciones Lapis.
- CODESARROLLO. (s.f.). *Información al cliente - Blog institucional* . Obtenido de <http://www.codesarrollo.blogspot.com/p/agencias.html>
- Coleman. (1987). «*Norms as Social Capital: The Economic Method Applied Outside. The Field of economics*. New York: Paragon House Publishers.
- Coleman, J. (1990). *Foundations of Social Theory*. Obtenido de Cambridge: Belknap Press of Harvard University. .
- Cordovéz, J., & Jácome Estrella, H. (2003). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Quito.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay*. Venezuela: Editorial DGRV.
- Diccionario de Economía & Negocios. (20 de 07 de 2013). *Economía & Negocios el mundo*. Recuperado el 12 de 01 de 2017, de <http://www.elmundo.com.ve/noticias/finanzas-personales/inversion/ventajas-y-desventajas-de-pedir-un-microcredito.aspx>
- Durston, J. (2000). ¿Qué es el capital social comunitario? *SERIE políticas sociales*, 20.
- Duston, J., & Duhart, D. (2013). *Formación y pérdida de capital social comunitario mapuche. Cultura, clientismo y empoderamiento en dos comunidaes, 1999-2002*. Chile: Editorial Naciones Unidas.
- FACES. (s.f.). *Página Web de la entidad financiera* . Obtenido de <http://sanr.oikocredit.coop/es/detalle-de-socio/10914/faces-fundacion-de-apoyo-comunitario-y-social-del-ecuador>
- Ferrer, J., & Gínes, M. (2010). *Experiencias internacionales sobre microfinanzas. Manual del microcrédito*. Chile: Editorial Universidad Jaime .

- Forero, D. (2014). *El impacto de las microfinanzas en una sociedad colombiana sin oportunidades*. Bogotá Colombia : Editorial UNiversidad Mlitar Nueva GRanada.
- Forni, S. (2004). Que es el capital social y cómo analizarlo en contextos de Exclusión Social y Pobreza? Michigan: The Julian Samora Research.
- GAD . (2011). *DESARROLLO Y APLICACIÓN DE UN MODELO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PARA FUNDACIONES (ONGs) DE MICROFINANZAS*. Obtenido de Escuela Politécnica Nacional. Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/7720>
- GAD Sozoranga. (2015). *Plan de Ordenamiento Territorial del Gobierno Autonomo Descentralizado de Sozoranga* . Loja.
- GAD SOZORANGA, M. d. (2015).
- Galaso, P. (2011). *Capital social y el desarrollo economico. Un estudio de las redes de innovación en España* . España:
https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/6639/39410_Galaso_reca_pablo.pdf?sequence=1.
- Garcéz Rodríguez, C. (2008). IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS: RESULTADOS DE ALGUNOS ESTUDIOS. Énfasis en el Sector Financiero. *Ciencias Estratégicas*, 28.
- García, J. (2011). Una definición estructural de cpaital social. *REDES.- Revista hispana para el análisis de redes coaicles*, 4.
- GSFEPP. (s.f.). *Página web de la institución financiera* . Obtenido de <http://fepp.org.ec/>
- Guachamín Guerra, M. (2007). *Biblioteca digital de la ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL, ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO EN EL PERÍODO 2002-2006, SU SOSTENIBILIDAD FINANCIERA E IMPACTRIO ECONOMICO* . Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Hernández, A. (2016). Un nuevo modelo de desarrollo social. *eumed.net: enciclopedia virtual* , <http://www.eumed.net/libros-gratis/2016/1525/capital-social.htm>.
- Hernandez, S., fernandez, & Baptista. (2010). Metodología de la investigación . Cuarta edición .
- INEC. (10 de enero de 2013). *INEC presenta sus proyecciones poblacionales cantonales*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/inec-presenta-sus-proyecciones-poblacionales-cantonales/>
- INEC. (2015). *Estadísticos de la población para el cantón Sozoranga*.
- Jaramillo, W. (2012). *Rol del sistema financiero en los procesos de centralización del capital en las localidades del cantón Sozoranga*. Loja: S.N.

- Jorge, J. E. (2013). Comunidad Cívica y Capital Social. *Question: Revista Especializada en Periodismo y Comunicación* , 87-91.
- Lacalle, M., Rico, S., & Márquez, J. (Marzo de 2010). Glsario Básico sobre Microfinanzas, reedición ampliada. Madrid: Foro Nantik Lum de MicroFinanzas.
- López, A. (2012). El capital social en la resolucio nd e conflictos y creación de desarrollo: el caso nicaraguense. *Revista de la Plaz y Conflictos*, 26-29.
- López, M., Alcázar, F., & Romero, P. (2007). Una revisión del concepto y evolución del capital social. *Grupo de investigación FEDRA*, 1063.
- Marinovic, A. (2012). Capital social, confianza, confianza y educacion; la importancia de relaciones interpersonales. *UALI*, 36.
- Martinez Soto, V. (2006). *UNIVERSIDAD CATÓLICA ANDRÉS BELLO*. Obtenido de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAQ5573.pdf>
- Mena, B. (2003). Microcréditos: Un medio efectivo para el alivio de la pobreza<http://www.cambiocultural.com.ar/>. *Cambio Cultural*.
- Ministerio de Educación. (2015). *Talleres parroquiales y Clirsen*. Obtenido de <https://educacion.gob.ec/biblioteca/>
- Norman, U. (1999). *Understanding social capital: learning from the análisis and experience of participation"*,. Obtenido de Banco Mundial .
- Ortega, E. (2015). *Consejos para antes de solicitar un microcrédito*. México: Crédito Real MX.
- Perez, A., & Muñoz, V. M. (2012). La Creación del capital social mediante el deporte. *INNOVAGOGÍA*, 1541.
- Putnam, R. (1993). *"The Prosperous Community - Social Capital and Public Life en American prospect,n.13*. Washintong D.C.
- Quezada, C. (20 de 12 de 2014). *El blog de ls Sozoranguenses* . Obtenido de <http://sozoranga.blogspot.com/2014/12/sozoranga-asi-se-hizo-canton.html>
- Ramírez, J., & Hernández, E. (2012). ¿Tenía razon Coleman? Acerca de la relación entre el capital social y el logro educativo. *SCielo*, 26.
- REFSE. (s.f.). *Página web- información de Red de entidades Financieras Equitativas* . Obtenido de <http://corporacionrefse.blogspot.com/2011/01/mision.html>
- Reyes, M. I. (2013). *Liderazgo Comunitario y capital social: una aproximación desde el campo biográfico*. España: Editorial UAB.

- RFD. (s.f.). *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo* . Obtenido de <http://www.rfr.org.ec/>
- Rivera Arellano, H., & Mejía Quintana, G. (2010). *MICROFINANZAS, GESTIÓN E INNOVACIÓN. UNA VISIÓN MÁS ALLÁ DE LOS POSTULADOS CLÁSICOS*. México: Libro Microfinanzas, gestión e innovación. Una visión más allá de los postulados clásicos.
- Rodríguez, P. (2012). Análisis relacional del capital social y el desarrollo de los sistemas productivos regionales. *REDES.- Revista hispana para el análisis de las redes sociales*, 4.
- Saíz, J., & Jiménez, S. (2008). Capital Social: una revisión del concepto. *Revista CIFE*, 251 .
- SBS . (2009). Sistema Fianciero. *MI Banco Banco me enseña*.
- SBS . (2015). *Superintendencia de Bancos* . Obtenido de http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/p_index
- Senplades. (2013). *Perfil economico del cantón Sozoranga*.
- Sequín Zambrano, L., & Vivancos, F. (2002). UN MARCO REFERENCIAL PARA EL DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS EN VENEZUELA. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura* . Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/364/36480211.pdf>
- Smit, N. (2015). *Valoración el acceso del microcrédito a través de la banca tradicional para el desarrollo y crecimeinto de los microempresarios* . Quito: Editorial S.N.
- Sozoranga. (2013). *Historia de Sozoranga- Blog de moradores del cantón*. Obtenido de <http://sozoranga.blogspot.com/2014/12/sozoranga-asi-se-hizo-canton.html>
- Sozoranga, G. (2014). PD y OT GADC-SOZORANGA. 153.
- Sozoranga, G. (2015). *Plan de Ordenamiento Territorial*.
- SRI. (2016). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/10138/92>
- Superintendencia de Compañías. (2015). *Sistema empresarial de la provincia de Loja* . Obtenido de <http://www.supercias.gob.ec/portal/>
- Toralba, A. (2013). *Microfinanzas: descripción del fenómeno y análisis crítico e su impacto*. Saragoza: Editorial Zagan.
- Villareal, L. (08 de 04 de 2010). *Finanzas Totales*. Recuperado el 12 de 01 de 2017, de El Modelo de microcrédito de Yunus: <http://finanzastotales.blogspot.com/>
- Woolcock, M. (1998). *"Social Capital and Economic Development: Toward a Theoreticl Synthesis and Policy Framework"*. New York.
- Yáñez, M. (2012). *Evaluación de impacto de los microcréditos en las zonas productivas*. Quito: <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/1748/1/106380.pdf>.

ANEXOS

CUESTIONARIO CAPITAL SOCIAL

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

Número de encuesta: _____

A. Grupos y redes

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

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

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

- 2.1 Sí
 - 2.2 No
- _____

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

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

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

- 4.1 Si
 - 4.2 No
- _____

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

5.1 Si

5.2 No

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

6.1 Si

6.2 No

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

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

B. Confianza y solidaridad

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

8.1 Se puede confiar en las personas

8.2 No se puede confiar en nadie

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

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

C. Acción colectiva y cooperación

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

- 10.1 Sí
- 10.2 No

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

- 11.1 Si
- 11.2 No

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

- 12.1 Si
- 12.2 No

D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

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

Datos generales del entrevistado

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

GRACIAS POR SU COLABORACION

Anexo #2
Listado de empresarios encuestados

RAZON_SOCIAL	CODIGO_CIIU
MORENO BETANCOURTH VICTOR EMILIO	C107312
FLORES VASQUEZ EDWIN GERMANICO	G464124
RUIZ RUIZ ROSA VICTORIA	G464124
SINCHIRE RODRIGUEZ ANCELMO ESTEBAN	A014601
GUERRERO RUIZ YANINA DEL CARMEN	I561001
REGALADO MENA LILIAN SUSANA	G464124
BERRU EVA TRINIDAD	G471101
ARROBO CEVALLOS NORMAN	I551001
MENA JARAMILLO LUZ VICTORIA	G473001
VELASQUEZ CASTILLO ANGEL SEBASTIAN	H492102
SARANGO SALAS ADRIANO	H492102
RUIZ ANDRADE HILDA LEONOR	G471102
RUIZ ANDRADE HILDA LEONOR	G471102
RUIZ ANDRADE HILDA LEONOR	G471102
JARAMILLO TERREROS HILDA LOURDES	I561001
MARCHENA OCHOA GILBERT BENITO	A014501
RUIZ RUIZ BREMILDA HONORINA	I561001
UDAY MERINO NIDIA DEL CARMEN	G464124
CASTILLO VEINTIMILLA LUIS FELIPE	G471101
CASTILLO PALACIOS DALTON CLEMENTE	G475101
CORDERO ANDRADE MANUEL RICARDO	S960907
LUDEÑA RODRIGUEZ MATILDE VICENTA	G471101
COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA	H531000
ARROBO CUEVA YOVANI ABELINA	A012701
VEGA RUEDA CARMITA ESPERANZA	A014501
PINZON VELASQUEZ JUAN RAMIRO	G452002
GUERRERO SAAVEDRA ERIKA GABRIELA	I561001
MERINO CASTILLO NILDA ORLANDINE	G464124
YANGUA ESTRADA DARIO HERMID	G471101
CASTILLO PALACIOS HUGO MILTON	A014501
CARRION BRICEÑO CARLOS MARIA	A011901
MASACHE SARANGO VERONICA ESPERANZA	S960200
CHALACO MILADY NARDELITA	G466313
JUAREZ PACHERREZ ALICIA	G464124
PINZON CALVA ANTONIO CRESPI	H522101
CONZA MAZA ELMER EUCLIDES	G461002

SINCHIRE RODRIGUEZ FREDDY VINICIO	G476103
TANDAZO BARSALLO NESTOR EULALIO	A012701
LOPEZ ALBARRACIN CARMEN NELIDA	A014501
SAAVEDRA QUEZADA DARWIN ARQUIMIDES	R900002
ORTEGA BRAVO ZINA XIMENA	G464121
CELI CASTILLO YOFRE JOSE	A011112
GUERRERO SAAVEDRA ROBERTO CARLOS	H522101
MASACHE TANDAZO ENID MARIBEL	G452003
EMPRESA PUBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR	G466103
RUEDA CAMACHO ANGELICA	R932909
VALDIVIESO ARROBO ALBA ROSA	C141004
PEÑA MERCHAN RODRIGO HERMEL	G472101
RUIZ MERINO YOREMI MALENA	G471101
LOPEZ SARANGO NARCIZA DE JESUS	A014501
MASACHE JUMBO ELIO RAMIRO	G464124
JUMBO CULQUICONDOR SERVIO AMABLE	A012701
VELEZ CALVA ELVIA SUSANA	A014601
RAMOS CONDE ELFER FLORESMILO	A014101
ARROBO HERIBERTO MARCIAL	A012701
QUEZADA RUIZ MARIA TEREZA	I561001
ARROBO SARANGO LUIS ANGEL	A011112
AJILA SINCHIRE ANDREA ALEXANDRA	G475204
SALINAS MAZA JOSE HONORATO	A014501
SOTO CHAMBA LUIS ALBERTO	A014501
LANCHI YAGUANA ROMELIA GENOVEVA	A014501
VEINTIMILLA LUZURIAGA MIREYA VICENTA	C251103
CELI ARMIJOS YOHANA LIZBET	I561001
YAMUCA MORENO FRANCISCO JAVIER	A014501
TIXE HURTADO JESSICA MIREYA	I563001
RUIZ RUIZ NIXON FERMIN	A014501
PAUCAR CASTILLO ICELA ESPERANZA	G477111
CORONEL TERREROS CESAR ROSENDO	A014101
MORENO PAZ REDIELA NEUMA	G477111
MENA JAIME SEGUNDO	A014101
CHALACO VALDIVIESO VICTOR HUGO	H492204
NUÑEZ VALDIVIESO JOSE MANUEL	H492204
CALVA SANCHEZ DIGNA YISELY	A011112
VEINTIMILLA RUIZ ANGELA ELOISA	A011112
LOPEZ LAPO ANGEL ARTEMIO	G471101
LUDEÑA ENCALADA BYRON FRANZ	A014101

TANDAZO RUIZ CARLOS MAURICIO	H492204
CHAMBA CUEVA ELBA ESPERANZA	A012701
ARROBO ESCOBAR MARIELA IGNACIA	G471101
RUIZ RODRIGUEZ GLORIA VICENTA	G477111
GRANDA JIMENEZ JOSE BOLIVAR	A014101
GONZA GONZA JOSE LUIS ANTOLIANO	A014501
GUALAN LAPO DIOMEDES ALEXANDER	A014501
PAUCAR CASTILLO ALBA MARIA	G464124
ALVAREZ PARDO CARLOS	A014501
SARANGO ARROBO YACKSI VICTORIA	G471101
PALACIOS MASACHE ALBA ESPERANZA	G471101
RODRIGUEZ RODRIGUEZ YULI DEL CISNE	C251103
RUIZ TORRES ANGEL FERMIN	A016209
GUAYANAY JIMENEZ PABLO GILBERTO	C107101
ANDRADE RUIZ LUCY YACKELINE	I561001
RUIZ VEINTIMILLA DIXON DANILO	C101025
PALACIOS MASACHE CESAR BACILIO	A014101
GUERRERO LEON LUZ MARINA	I561003
MASACHE NARVAEZ CRUZ SEGUNDO	G462011
ACARO FLORES NELI ALEXANDRA	I561001
SINCHIRE ARROBO YANDRI LEONARDO	A014501
ESPINOZA QUEZADA LUISA MARIA	I561001
CASTILLO MORENO PAULINA ALEXANDRA	J631104
JUNGAL GUERRERO TANIA ELIZABETH	H492204
JUNGAL GUERRERO TANIA ELIZABETH	H492204
LOPEZ NEIRA SANTOS CELIANO	A012701
ARMIJOS ANDRADE YANELA ELOISA	I561001
HIDALGO LAPO ESTUARDO LORENZO	A014101
SOTO ONTANEDA IRVIN DAVID	A014501
VALDIVIESO MORENO TATIANA MARICELA	J631104
PALACIOS MORENO VIVIANA MERCEDES	A014601
MASACHE JUMBO ELEODORA MELANIA	G472104
LUDEÑA ESPINOZA FRANCISCO TOMAS	A014101
CEVALLOS JARA ROSA ISABEL	A014101
JUNGAL GUERRERO VERONICA DEL CISNE	G466321
JARAMILLO MERINO TELIO VICENTE	G471101
MERINO VALLE YANET CELESTE	C259201
MERINO ALBA MARTINA	I561001
LOPEZ RUEDA LUIS ALBERTO	R932909
IÑIGUEZ PAUCAR ISAAC MIGUEL	G477204

MORENO CORNEJO LUIS VICENTE	R900002
JUMBO NARVAEZ ZOILA GENOVEVA	G471101
CHALACO SALAS MARTHA LOURDES	G471101
SOTOMAYOR MENA KESLER GILBERTO	G471101
LAFEBRE SAMANIEGO ZOILA TARGELIA	G471101
ROMERO IMAICELA ROSA ANDREA	I562100
ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN AGROPECUARIA DEL BARRIO EL MOLLE "ASOGROMO"	A015000
RODRIGUEZ RODRIGUEZ SONIA ISABET	I561001
PARDO NARVAEZ NARCISA ELIZABETH	H492204
JARAMILLO TERREROS PAUL MICHAEL	I562100
GOMEZ JARAMILLO LUZ CONSUELO	G471101
YANGUA GUERRERO MERCY SERAFINA	C107911
RUIZ ROJAS JOSE ABEL	G472106
CORONEL PILCO FABRICIO ENRIQUE	C107201
CHAMBA SOLANO JOSE RODOLFO	A014501
QUINAPALLO PAUCAR CHRISTOPHER SEGUNDO	G477204
VARGAS PALACIOS ANTOLIANO DIONICIO	A014101
ARMIJOS SINCHIRE CARLOS MANUEL	G471101
CORONEL PILCO RAMIRO GERARDO	A014101
NARVAEZ FERNANDEZ ORLANDO DAMIAN	G471101
NARVAEZ FERNANDEZ ORLANDO DAMIAN	G471101
VELEZ ANDRADE YACKELINE MICHEL	G471101
SOZORANGAEXPRES S A	H522101
LOPEZ MORENO MELECIO ALBERCIO	A014101
CHALACO VALDIVIESO NORI ANABEL	G471101
DURAN PALACIOS TABATA DANIELA	S960907