



# UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

*La Universidad Católica de Loja*

## ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y  
FINANZAS

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

TRABAJO DE TITULACIÓN.

**Autor:** Nole Ríos, Daniel Alejandro

**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 Calvas de Loja, año 2016.”**, realizado por **Nole Ríos Daniel Alejandro**, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, agosto de 2017

f) .....

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo **Nole Ríos, Daniel Alejandro** declaro ser autor del presente trabajo de titulación: Análisis de las dimensiones de capital social generado por el aporte del microcrédito en la provincia de Loja, cantón Calvas, año 2016, de la Titulación Ingeniero en Administración en Banca y Finanzas, siendo el Phd. Reinaldo Armas director del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del 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 grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f. ....

**Autor:** Nole Ríos, Daniel Alejandro.

**Cédula:** 1105578288

## DEDICATORIA

A mí querida madre, Emérita Ríos, la verdadera artífice de este logro.

A mi padre, Ulvio Nole, quien con su esfuerzo y trabajo forzado me brindó las posibilidades para que pueda formarme académicamente.

A mis hermanas: Gabriela Nole, mi soporte y sin dudarle gran ayuda en formación académica. Esther Anahí, mi pequeña compañera de lucha, a quien debo inculcar, enseñar y dejar un legado ejemplificador.

Gracias infinitas a mi familia, que es el mi fuente de inspiración e impulso para no desistir.

Por lo que he sido, por lo que soy y por lo que aspiro ser.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, que a pesar de no ser digno ni merecedor me sigue colmando de muchas bendiciones.

A todas las personas que conforman la gran familia de la UTPL, quienes aportaron significativamente con su trabajo ya sea directa o indirectamente en mi formación académica; desde conserjes, choferes del bus, personal administrativo, hasta los profesores y profesoras que a través de su paciencia y dedicación fortalecieron e inculcaron hábitos de estudio.

Como agradecimiento especial a mi director, Phd. Reinaldo Armas Herrera, por guiarme y sacrificar su tiempo en el desarrollo de este proyecto de fin de titulación.

A las distinguidas personas que conforman mi tribunal examinador y calificador de grado, los mismos que gracias a su experiencia como docentes compartieron y asesoraron el trabajo de fin de titulación: A la estimada Mgtr. Elizabeth Salas, quien me brindó la oportunidad de participar y servir a la titulación de Banca y Finanzas, al Mgtr. Diego Cueva por sus conocimientos impartidos.

De manera especial a la Mgtr. Viviana Espinoza que tuvo toda la predisposición en la orientación de este trabajo.

A mis compañeros y compañeras por los anecdóticos momentos que compartimos.

Y sin lugar a dudas todo el agradecimiento y homenaje a mi apreciada familia.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	x
RESUMEN.....	1
ABSTRACT .....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
1. CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	7
1.1. Capital social.....	15
1.1.1. Tipos de capital.....	16
1.1.2. Diferencias entre capital social y capital físico.....	16
1.1.3. Origen del capital social.....	17
1.1.4. Importancia de capital social.....	17
1.1.5. Clasificación del capital social.....	18
1.1.6. Dimensiones del capital social.....	19
1.1.7. Variables del capital social.....	20
1.2. Teorías del capital social.....	20
1.2.1. Teoría de Pierre Bourdieu.....	20
1.2.2. Teoría de James Coleman.....	21
1.2.3. Teoría de Robert Putnam.....	21
1.2.4. Otras teorías.....	22
1.2.5. El capital social como elemento de desarrollo económico.....	22
1.3. Microfinanzas.....	23
1.3.1. Antecedentes de las microfinanzas.....	23

1.3.2.	Las microfinanzas en el mundo. ....	24
1.3.3.	Las microfinanzas en América Latina. ....	25
1.3.4.	Las microfinanzas en el Ecuador. ....	26
1.3.4.1.	<i>Instituciones microfinancieras.</i> .....	26
1.3.4.2.	<i>Evaluación del riesgo.</i> .....	26
1.3.5.	Las microfinanzas y su aporte a la mitigación de la pobreza. ....	27
1.3.6.	Microcrédito. ....	27
1.3.7.	Antecedentes del microcrédito. ....	28
1.3.8.	Características del microcrédito. ....	28
1.3.9.	Importancia del microcrédito. ....	29
1.3.10.	Formas de generación del microcrédito. ....	29
1.3.11.	Ventajas y desventajas del microcrédito. ....	30
1.3.12.	El microcrédito en el mundo. ....	30
1.3.13.	El microcrédito en Latinoamérica. ....	31
1.3.14.	El microcrédito en el Ecuador (origen, evolución, estadísticas). ....	32
1.3.14.1.	<i>Normativa expedida referente al microcrédito.</i> .....	37
1.4.	Relación del capital social con las microfinanzas.....	39
2.	CAPÍTULO II. CARACTERIZACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO .....	40
2.1.	Historia del cantón Calvas .....	41
2.1.1.	Historia. ....	41
2.1.2.	Fundación.....	41
2.1.3.	Características geográficas del cantón Calvas. ....	42
2.1.3.1.	<i>Ubicación.</i> .....	42
2.1.3.2.	<i>División política administrativa.</i> .....	43
2.1.3.3.	<i>Límites geográficos.</i> .....	43
2.1.3.4.	<i>Ordenamiento territorial.</i> .....	43
2.2.	Actividades económicas del cantón Calvas .....	44
2.3.	Principales indicadores sociales y económicos del cantón Calvas.....	45
2.3.1.	Aspectos demográficos. ....	46

2.3.2.	Aspectos económicos.....	48
2.3.3.	Aspectos sociales.....	49
2.3.3.1.	<i>Pobreza</i> .....	52
2.3.3.2.	<i>Migración</i> .....	53
2.3.3.3.	<i>Trabajo infantil</i> .....	54
2.3.3.4.	<i>Educación</i> .....	55
2.3.3.5.	<i>Analfabetismo</i> .....	58
2.3.3.6.	<i>Salud</i> .....	59
2.3.3.7.	<i>Tasa de fecundidad y mortalidad</i> .....	60
2.3.4.	Organización y tejido social.....	62
2.4.	Estructura empresarial del cantón Calvas.....	64
2.5.	Conformación del sistema financiero en el cantón Calvas.....	65
2.5.1.	Captaciones en el cantón Calvas.....	67
2.5.2.	Colocaciones de microcrédito en el cantón Calvas.....	69
3.	CAPÍTULO III. EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL.....	72
3.1.	Metodología.....	73
3.1.1.	Diseño y tipo de Investigación.....	73
3.1.2.	Universo y muestra.....	74
3.1.3.	Aplicación de las encuestas.....	77
3.1.4.	Plan de recolección de datos.....	78
3.1.5.	Desarrollo, tratamiento y uso de la información.....	78
3.2.	Discusión de resultados.....	79
3.2.1.	Perfil demográfico de los microempresarios del cantón Calvas.....	79
3.2.1.	Descriptivos de cada pregunta.....	80
3.2.2.	Dimensiones del capital social.....	82
3.2.2.1.	<i>Afiliación a grupos, redes y asociaciones locales</i> .....	82
3.2.2.2.	<i>Indicadores de confianza, solidaridad y adherencia a normas</i> .....	87
3.2.2.3.	<i>Indicadores de acción colectiva y cooperación</i> .....	88

CONCLUSIONES .....	96
RECOMENDACIONES .....	97
BIBLIOGRAFÍA.....	98
ANEXOS.....	103

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Porcentaje de familias con inclusión financiera en el mundo .....	24
<b>Tabla 2.</b> Población, superficie (km <sup>2</sup> ) y densidad poblacional del cantón Calvas.....	43
<b>Tabla 3.</b> Principales actividades económicas del cantón Calvas .....	44
<b>Tabla 4.</b> Población por grupos étnicos en el cantón Calvas.....	47
<b>Tabla 5.</b> Población de 10 años y más por condición de actividad en el cantón Calvas .....	48
<b>Tabla 6.</b> Total de hogares según tenencia de viviendas con personas presentes en el cantón Calvas .....	50
<b>Tabla 7.</b> Total de hogares por disponibilidad de los principales servicios básicos del cantón Calvas .....	51
<b>Tabla 8.</b> Población de 5 y más años por el nivel de instrucción más alto que asiste o asistió en el cantón Calvas .....	56
<b>Tabla 9.</b> Población de 15 años y más por condición de analfabetismo en el cantón Calvas .....	59
<b>Tabla 10.</b> Población por condición de discapacidad en el cantón Calvas .....	61
<b>Tabla 11.</b> Población de 12 y más años por aportación o afiliación al seguro en el cantón Calvas .....	62
<b>Tabla 12.</b> Organización del cantón Calvas .....	62
<b>Tabla 13.</b> Tipos de organizaciones existentes en el cantón Calvas .....	63
<b>Tabla 14.</b> Estructura de acuerdo al tamaño de las empresas del cantón Calvas .....	64
<b>Tabla 15.</b> Conformación del sistema financiero en el cantón Calvas .....	66
<b>Tabla 16.</b> Actividades económicas existentes en el cantón Calvas no consideradas para la investigación.....	75
<b>Tabla 17.</b> Ficha metodológica del significado y descripción de variables en una fórmula finita .....	76
<b>Tabla 18.</b> Actividades económicas existentes en el cantón Calvas no consideradas para la investigación.....	77

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Tipos de capital social .....	18
<b>Figura 2.</b> Esquema de clasificación del Capital Social.....	19
<b>Figura 3.</b> Evolución del número de entidades en el Ecuador (Cartera de microempresa) ...	33
<b>Figura 4.</b> Volumen del microcrédito en Ecuador, año 2005-2015 .....	34
<b>Figura 5.</b> Volumen del microcrédito sector público y privado en el Ecuador, año 2016 .....	35
<b>Figura 6.</b> Volumen del microcrédito sector popular y solidario en el Ecuador, año 2016 .....	36
<b>Figura 7.</b> Segmentos de crédito en el Ecuador.....	38
<b>Figura 8.</b> Símbolos patrios del cantón Calvas .....	42
<b>Figura 9.</b> División Política-Administrativa del cantón Calvas .....	42
<b>Figura 10.</b> Población por sexo en el cantón Calvas.....	46
<b>Figura 11.</b> Pirámide de la población del cantón Calvas por grupos de edad 2001-2010.....	47
<b>Figura 12.</b> Total de viviendas y hogares particulares con personas presentes en el cantón Calvas .....	49
<b>Figura 13.</b> Promedio de personas por hogar en el cantón Calvas .....	50
<b>Figura 14.</b> Pobreza por NBI por hogares y personas el cantón Calvas .....	53
<b>Figura 15.</b> Migración en el cantón Calvas .....	54
<b>Figura 16.</b> Establecimientos educativos en el cantón Calvas .....	55
<b>Figura 17.</b> Años promedio de escolaridad de 24 años y más de edad en el cantón Calvas	57
<b>Figura 18.</b> Tasa de analfabetismo de la población de 15 años y más en el período 2001-2010 .....	58
<b>Figura 19.</b> Tipos de centros de salud del cantón Calvas .....	60
<b>Figura 20.</b> Evolución de las captaciones en el cantón Calvas .....	67
<b>Figura 21.</b> Evolución de las colocaciones del cantón Calvas.....	69
<b>Figura 22.</b> Perfil demográfico de los microempresarios del cantón Calvas.....	79
<b>Figura 23.</b> Fuente de financiamiento de los microempresarios del cantón Calvas.....	80
<b>Figura 24.</b> Acceso al microcrédito por parte de los microempresarios del cantón Calvas...	81
<b>Figura 25.</b> Actitud de las personas en caso de sucitarse algún perjuicio en un negocio del cantón Calvas .....	82
<b>Figura 26.</b> Finalidad del microcrédito de los microempresarios del cantón Calvas .....	83
<b>Figura 27.</b> Pertenencia a grupos y redes para financiamiento en el cantón Calvas .....	84
<b>Figura 28.</b> Microcrédito y asistencia económica en los microempresarios del cantón Calvas .....	85
<b>Figura 29.</b> Influencia del microcrédito en los negocios de las personas del cantón Calvas ..	86

<b>Figura 30.</b> Nivel de confianza y prestación de garantías de los microempresarios de Calvas .....	87
<b>Figura 31.</b> Acción colectiva y cooperación por parte de los microempresarios del cantón Calvas .....	88
<b>Figura 32.</b> Género e influencia en el capital social y microcrédito del cantón Calvas .....	89
<b>Figura 33.</b> Instrucción académica y financiamiento de los microempresarios del cantón Calvas .....	90
<b>Figura 34.</b> Instrucción académica y destino del microcrédito de las personas del cantón Calvas .....	92
<b>Figura 35.</b> Instrucción académica y beneficios del microcrédito en las relaciones personales del cantón Calvas .....	93
<b>Figura 36.</b> Instrucción académica y aporte del microcrédito en los negocios del cantón Calvas .....	94

## RESUMEN

Dada la importancia que las microfinanzas presentan en el Ecuador, la presente investigación tiene como objetivo analizar las dimensiones de capital social y el aporte del microcrédito en la generación de capital social en la provincia de Loja, cantón Calvas, año 2016.

Para la obtención de información se aplicó la técnica de la encuesta. Para ello se tomó como referencia cuestionarios diseñados por el Banco Mundial; de acuerdo a la actividad económica de los microempresarios y mediante el método aleatorio estratificado se levantó la información bajo tres variables: afiliación a redes, confianza y normas, y acción colectiva.

Pese a no existir confianza en la cabecera cantonal de Calvas, las personas que accedieron al microcrédito mejoraron el desempeño de sus negocios, existe más confianza hacia los familiares y la mayoría de microempresarios se asociarían para acceder a mejores fuentes de financiamiento.

**PALABRAS CLAVES:** capital social, microfinanzas, microcrédito, microempresarios, sinergia, normas, redes y confianza.

## **ABSTRACT**

Given the importance of present microfinance in Ecuador, the present investigation has like objective to analyze the dimensions of social capital and the impact of microcredit in the generation of social capital in the province of Loja, canton Calvas, in 2016.

To obtain information, the survey technique was applied. For this purpose, questionnaires designed by the World Bank were taken as references; According to the economic activity of the microentrepreneurs and through the stratified random method the information was raised under three variables: affiliation to networks, trust and norms, and collective action.

Despite the lack of trust in the cantonal head of Calvas, people who accessed microcredit improved the performance of their businesses, there is more confidence towards family members and most microentrepreneurs would associate to access better sources of financing.

**KEY WORDS:** social capital, microfinance, microcredit, microentrepreneurs, synergy, standards, networks and trust.

## INTRODUCCIÓN

El capital social es un elemento nuevo que está teniendo importancia en la sociedad, es de vital importancia para el desarrollo económico de un territorio. Por otro lado las microfinanzas a través del microcrédito facilitan el acceso a financiamiento de personas con escasos recursos económicos y de microempresas, la relación de estas variables pretende mejorar los niveles de confianza entre cliente-banco.

Al microcrédito se lo considera como uno de los productos financieros más importantes para generar crecimiento económico, en Ecuador según la ley del Código Orgánico Monetario y Financiero emitido por la Asamblea Nacional Costituyente (2014) el microcrédito consta como uno de los 10 tipos de créditos establecidos para las instituciones financieras, es por ello que ha logrado tener una gran demanda pero conlleva el interés más elevado comparado frente a los demás créditos. Esto se debe por el alto riesgo crediticio ya que va destinada a personas de bajos ingresos económicos y a las microempresas. Es en este contexto es donde se pretende analizar y relacionar las dimensiones de capital social como elemento de confianza a través del aporte del microcrédito como herramienta para alcanzar el desarrollo económico, en la provincia de Loja, de manera específica en la cabecera cantonal de Calvas, permitiendo dinamizar la economía con los recursos que cuenta la población en estudio.

La estructura de la presente investigación está conformada por tres capítulos:

En el capítulo I se detalla todo lo que concierne al marco teórico, destacando las teorías de capital social en base a tres autores: Pierre Bourdieu, James Coleman y Robert Putnam. Del mismo modo se enfatiza las microfinanzas y el impacto que han tenido en los últimos años.

En el capítulo II se presenta la información del cantón Calvas perteneciente a la provincia de Loja. Resaltando aspectos demográficos, económicos y sociales, estructura empresarial y conformación del sistema financiero.

En el capítulo III se aborda los resultados obtenidos producto del levantamiento de información del trabajo de campo. Se describe la metodología empleada y se presentan los resultados a través de figuras con sus respectivos análisis.

Y por último, se procede a describir las conclusiones y recomendaciones en base a la investigación realizada, las cuales están respaldadas en el análisis de la información y la observación directa aplicada.

## **1. CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

## 1.1. Capital social

El capital social es un tema que está teniendo auge y de gran relevancia en los últimos años. Se encuentra relacionado con el desarrollo económico de un territorio a través de niveles de cooperación, reciprocidad y confianza; presente en normas, valores y en las relaciones sociales de ciertos grupos para alcanzar un crecimiento económico.

En seguida se detallan en orden cronológico, algunos conceptos trascendentales de aportes propuestos acerca del capital social.

Bordieu (1985) establece al capital social como el “conjunto o acumulación de recursos actuales o potenciales que disponen los miembros de redes permanentes o pertenencia a un grupo”. Por su parte, Coleman (1988) define al capital social como los “aspectos de la estructura social que facilitan ciertas acciones comunes de los agentes dentro de la estructura”. Posteriormente, Putnam (1993) define al capital social como los “aspectos de las organizaciones sociales, tales como las redes, las normas y la confianza que permiten la acción y la cooperación para el beneficio mutuo, el capital social aumenta el rendimiento de la inversión en capital físico y humano”. Bordieu se basa en el eje individual, Coleman se focaliza en los ejes tanto individual como colectivo en redes cerradas y Putnam lo concibe desde una perspectiva más amplia enfatizando los niveles de confianza para el alcance de objetivos grupales.

Desde otro punto de vista se ha considerado importante destacar las definiciones en base al capital social propuestas por organismos internacionales, definiendo como: “Las instituciones, relaciones, actitudes, valores y normas que establecen las interacciones de una sociedad facilitando obtener democracia y desarrollo económico” Banco Mundial (BM, 1998). “Las redes junto con normas, valores y opiniones compartidas que facilitan la cooperación dentro y entre los grupos” Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2001). “El capital social es el conjunto de normas, instituciones y organizaciones que promueven la confianza y la cooperación entre las personas, las comunidades y la sociedad en su conjunto” Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2001). Estos organismos recalcan que para facilitar el logro de metas es necesario la existencia de relaciones, valores, normas y confianza.

Más adelante y recopilando definiciones anteriores, Fortunata Piselli define al capital social como el aspecto situacional y dinámico, que da una perspectiva sin barreras a la acción social y se asocia con el legado u valores heredados, la cual permite de la interacción o relaciones del grupo desarrollo de nuevas formas de cooperación a través de la innovación (Bagnasco, Piselli, Pizzorno, & Trigilia, 2003).

### **1.1.1. Tipos de capital.**

Para proseguir con las conceptualizaciones es imprescindible diferenciar los diversos tipos de capital, de este modo se precisará la comprensión del tema de estudio, entre las principales clasificaciones de capital tenemos:

En primera instancia Smith (1776) propone la existencia del capital como el valor añadido de los trabajadores cuando los mismos poseen habilidades, capacidades, conocimientos y otros recursos útiles para el proceso de producción. A falta de medios de producción los trabajadores poseen destrezas técnicas para llevar a cabo sus funciones, por lo que se está refiriendo al capital humano. Años más tarde Marx (1849) plantea que el capital nace en las relaciones entre capitalistas y el proletariado, se basa en un capital físico en el que la clase explotada carece de propiedades y medios de producción, que por lo tanto, para subsistir se adecúan al trabajo de los requerimientos de la clase explotadora.

Desde la concepción anterior, el capital no solo recae en el aspecto económico que mencionaba Karl Marx, en el que los capitalistas pueden acumular capital, sino que va más allá como afirmaba Adam Smith, el capital adquirido de los individuos para obtener beneficios dependiendo de las capacidades de los trabajadores para ejercer las funciones.

Existen distintos tipos de capital y estos son analizados dependiendo del campo en que funcionen, entre ellos están: El capital cultural es reconocido mediante la forma de títulos educacionales. El capital económico es fácilmente convertible en dinero y es identificado en los derechos de propiedad. El capital social se destaca por el aporte colectivo de los miembros, tiende a relacionarse con otros dos tipos de capital ya mencionados (Bourdieu, 1985).

Entre las diversas formas de capital que contribuyen a las actividades productivas están: El capital físico el cual es tangible, creado por cambios en materiales para transformarlos en herramientas favoreciendo a la producción. El capital humano es menos tangible, se basa en habilidades, capacidades y conocimientos de las personas. El capital social facilita las acciones colectivas a través de estructuras sociales (Coleman, 1988).

### **1.1.2. Diferencias entre capital social y capital físico.**

Luego de haber conocido los principales tipos de capital, se ha identificado que el más conocido y comúnmente utilizado en nuestro entorno es el capital físico, es por ello que se procederá a diferenciar entre el capital físico y capital social. Según Ostrom y Ahn (2003) presentan similitudes pero también muestran sus diferencias y son:

- El capital social no se agota mientras se lo utilice, por otro lado el capital físico tiende a disminuir con el uso, es decir, con el tiempo se deprecia.
- Es más fácil medir el capital físico porque la gran parte del mismo es tangible, en cambio el capital social se torna complicado porque es un activo intangible.
- Cuando existen intervenciones externas es menos probable la construcción de capital social en una comunidad, mientras tanto que el capital físico externo facilita las relaciones entre la sociedad y los agentes externos.
- Las organizaciones nacionales, provinciales y locales afectan al nivel de capital social en una comunidad, en cambio aportan al capital físico de dicho territorio.

### **1.1.3. Origen del capital social.**

Con anterioridad algunos sociólogos han efectuado estudios concordando que la agrupación social facilita la consecución de objetivos comunes. De acuerdo a la historia, el origen de la palabra capital social data cuando Judson, utiliza esta terminología en su primera ocasión para definirlo como un activo intangible pero fundamental en las actividades y relaciones diarias de las personas. También planteó la importancia de la responsabilidad colectiva, que mediante la conformación de redes de solidaridad permite centrarse en aminorar problemas sociales, políticos, culturales, etc (Hanifan, 1916).

### **1.1.4. Importancia de capital social.**

La importancia del capital social es que tiene influencia en el crecimiento económico y por ende conlleva al desarrollo económico. Permite que las personas o empresas a través de la organización alcancen los objetivos que se les complica obtenerlos actuando de manera individual. Además se enfoca en los sectores marginados contribuyendo en la mitigación de la pobreza. En seguidas se considera el criterio de los siguientes autores que presentan el alcance que tiene el capital social con su entorno.

Portes (1998) percibe al capital social desde dos fuentes de gran importancia:

- Presenta en la sociedad más hechos positivos y deja a un lado atributos menos atractivos.
- A pesar de no englobar factores monetarios puede tener gran influencia en aspectos económicos.

En cambio desde el punto de vista de Woolcock y Narayan (2000), a través de un documento del Banco Mundial, aclaran que la importancia radica en la existencia de dos razones en la relación existente entre el capital social y la pobreza:

- ❖ La adecuada utilización de capital social puede contribuir a reducir la pobreza.
- ❖ El capital social contribuye en la generación de vínculos afectivos en la sociedad.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2001) indica que el capital social puede ser un elemento alternativo que se lleve a cabo para mitigar los niveles de pobreza, el involucramiento de los individuos en la participación colectiva es una acción positiva para fomentar la producción de bienes y servicios como aporte al desarrollo económico de la población.

Durston y Miranda (2001) afirman que el capital social disminuye la pobreza a través de programas orientados a fomentar la producción campesina y la creación de microempresas, pero para ello debe existir una relación entre la comunidad y el estado. Es necesario estimular el capital social desde niveles locales en especial integrar a los sectores periféricos, que se encuentran privados de beneficios por estar excluidos socialmente.

#### 1.1.5. Clasificación del capital social.

Se han suscitado diferentes percepciones de capital social, para lo cual a continuación se presentan los tipos de capital social propuestos por algunos autores para clasificarlos y distinguirlos.

Woolcock y Narayan (2000) indican tres tipos de capital social en la siguiente, Figura 1:

##### **Bonding**

- Sólo se enfoca en apoyar y satisfacer las necesidades de sus miembros.

##### **Bridging**

- Se orienta en favorecer de oportunidades económicas de los sectores marginados, cuyas relaciones entre comunidades son semejantes.

##### **Linking**

- El propósito es enlazar las redes de relaciones externas, que se asocia con niveles más amplios como los de política social y económica.

**Figura 1.** Tipos de capital social

Fuente: (Woolcock & Narayan, 2000)

Elaborado: El autor

En la figura 1 se presentó tres tipos de capital, el bonding que se basa en las relaciones internas de un grupo, el bridging se fundamenta en alianzas con asociaciones o demás colectividades de similares características persiguiendo los mismos intereses, y el linking se manifiesta en la vinculación de tejidos sociales con factores o variables exógenas.

Tanto el individuo como la organización poseen algunas formas de capital social que podrían intercambiar o juntar, de las cuales se enfatizan cuatro formas de capital social mencionadas a continuación: capital social individual, capital social grupal, capital social comunitario y capital social externo (Durston & Miranda, 2001).

Por otro lado Bagnasco, Piselli, Pizzorno, y Trigilia (2003) proponen dos tipos de capital social, presentadas en la siguiente, Figura 2:



**Figura 2.** Esquema de clasificación del Capital Social

Fuente: (Bagnasco et al., 2003)

Elaborado: El autor

En la figura 2, se denota dos tipos de capital social indispensables para que exista armonía en el grupo y permita beneficios equitativos.

### 1.1.6. Dimensiones del capital social.

En su artículo Gordon y Millán (2004) exponen las cuatro dimensiones de capital social propuestas por Robert Putnam, de las cuales dos se refieren a características, en cuanto a base organizacional, y dos a organizaciones, a lineamientos que el capital social puede llegar a obtener. Inmediatamente se indica las dimensiones de capital social:

- **Formal o informal.-** Se refiere a las maneras que existen para asociarse.
- **Grueso o delgado.-** Se basa en los contactos que se posea y como las acciones de los mismos son utilizados.
- **Interno o externo.-** Comprende las acciones internas que se dan por satisfacer los intereses de sus miembros, pero también existen lineamientos externos y se asocian por beneficiar a las personas que son excluidas de la comunidad.
- **Puentes o reforzamiento de lazos internos.-** El logro de intereses de un grupo puede beneficiar también a individuos no participantes de la asociación.

Molina, Martínez, Ares, y Emil (2008) expresan que las dimensiones del capital social requieren de las relaciones sociales, que a su vez mediante las redes facilitan la acción colectiva. Es allí donde comienzan los miembros a participar en el intercambio de información logrando fortalecer al grupo, se han identificado tres dimensiones de capital social, las cuales son las siguientes:

- ✓ **Dimensión Estructural.-** Los individuos pueden sacar provecho de sus redes para para obtener información y hacer uso de la misma.
- ✓ **Dimensión Relacional.-** Se basa en confianza, la cual es un atributo para ser digno de fiar y arroja beneficios como reducción de esfuerzos de forma conjunta.
- ✓ **Dimensión Cognitiva.-** Conlleva paradigmas de aquellos recursos que asignan responsabilidades distribuidas para facilitar la consecución objetivos generales.

Por otro lado, existen cuatro dimensiones básicas del capital social: clima de confianza, capacidad de asociatividad, conciencia cívica y valores éticos. Estas dimensiones se correlacionan entre sí, dependiendo una de la otra; los valores éticos son pilares fundamentales pues ayudan a formar conciencia cívica, la confianza facilita que la gente trabaje de forma asociativa (Tello, 2006).

#### **1.1.7. Variables del capital social.**

Sunkel (2001) menciona que las variables del capital social facilitan el traslado y la utilización de recursos destinados a la comunidad y a la disposición de las relaciones del grupo. Existen cuatro variables de capital social y son: participación en redes, reciprocidad, confianza, normas sociales y proactividad.

### **1.2. Teorías del capital social**

En los últimos años se han planteado teorías del capital social, a continuación se presentan las que han tenido mayor relevancia.

#### **1.2.1. Teoría de Pierre Bourdieu.**

Según Bordieu (1985) menciona que el capital social es el “Conjunto o acumulación de recursos actuales o potenciales que disponen los miembros de redes permanentes o pertenencia a un grupo” y se basa en dos aspectos:

- Las relaciones sociales que una persona puede sacar provecho para demandar el acceso a recursos de aquéllos a los que está conectado, de modo que les de uso obteniendo ganancias económicas.

- La cantidad y calidad de dichos recursos, el volumen de capital social de cada sujeto va a depender del tamaño de la red de conexiones que él este inmiscuido, mientras el individuo tenga más y mejores contactos tendrá beneficios más provechosos.

### **1.2.2. Teoría de James Coleman.**

Después de la teoría de Bordieu y en contraste, Coleman (1988) expresa lo siguiente:

El capital social es un recurso imprescindible pues ayuda básicamente a las personas que no cuentan con una posición destacada en la sociedad. Además define al capital social como “aspectos de la estructura social que facilitan ciertas acciones comunes de los agentes dentro de la estructura”. El autor plantea un análisis más a cabalidad de las relaciones sociales, donde especifica el rol que asumirá cada miembro cumpliendo con los reglamentos estipulados dentro de la estructura, para la consecución de los objetivos logrando mantener así una organización social apropiable.

### **1.2.3. Teoría de Robert Putnam.**

A diferencia de Bordieu que se focalizó en el eje individual y Coleman en los ejes tanto individual como colectivo en redes cerradas, Putnam (1993) describe al capital social como “los aspectos de las organizaciones sociales, tales como las redes, las normas y la confianza que permiten la acción y la cooperación para el beneficio mutuo desarrollo y democracia”. Realizó un aporte importante al expandir el concepto de capital social a un nivel mucho más amplio.

El capital social abarca tres variables independientes los cuales demuestran la importancia del trabajo en conjunto, las cuales son:

- Los niveles de confianza que facilitan la cooperación dentro de la comunidad.
- Las normas cívicas favoreciendo la resolución de altercados que se puedan originar de la acción colectiva, basadas en la relación y comunicación horizontal.
- Los altos niveles de asociamiento permite la organización y colaboración en el grupo.

Desde una perspectiva más amplia, (1993) señala que el capital social está caracterizado por:

- ❖ Surgir en tejidos sociales, de tal manera que se desenvuelve y subsiste gracias a la conformación de los mismos.

- ❖ Para que funcione adecuadamente sus miembros deben basarse en principios imprescindibles como: responsabilidad con sus obligaciones, asumir roles bilaterales de ayuda mutua, credibilidad y generación de vínculos colectivos.
- ❖ Tanto los miembros que participan en los grupos como las personas cercanas a las organizaciones, directamente o indirectamente disfrutan de los beneficios.

#### **1.2.4. Otras teorías.**

A parte de las tres teorías del capital social mencionadas anteriormente, se ha considerado incorporar otras teorías para comprender y complementar el tema base desde otros puntos de vista:

Fukuyama (1995) plantea la teoría del capital social centrándose en las conductas sociales, las cuales limitan o dinamizan la economía de una nación.

Pese a vivir en un mundo globalizado, existen grandes amenazas que pueden presentarse producto del trabajo individual basándose en la obtención de beneficios propios. Las personas no deben enfocarse solamente en el bienestar de sus vidas, es imprescindible aportar al entorno en que se desenvuelven, creando así condiciones favorables no solo de carácter particular sino también general.

Por otro lado, Portes (1998) menciona que el capital social permite que los individuos puedan conseguir un mayor acercamiento a los requerimientos económicos que necesitan; mediante los contactos que disponen pueden aumentar su capital social y pueden aliarse con aquellos grupos que persiguen sus mismos intereses.

El autor indica que pueden darse resultados positivos como negativos del capital social. Entre los factores adversos están: cuando personas externas a la red no pueden gozar de los mismos derechos por ser considerados como desconocidos, las disputas o conflictos que se tornen entre los sujetos de la misma asociación, condicionar a los individuos a actuar independientemente.

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

El capital social es un elemento influyente en el desarrollo económico, pues se fundamenta en mejorar el bienestar y calidad de vida de las personas que integran la sociedad. Márquez (2006) plantea la siguiente postura del capital social para alcanzar el desarrollo económico:

El estado debe proponer y llevar a cabo proyectos en busca del desarrollo colectivo, pero para ello es esencial factores como la integración y responsabilidad de la

población. Las personas tienen que unificarse en especial aquellas que son más influyentes en el sector, de modo que se socialicen e inserten nuevas iniciativas que generen capital social.

### **1.3. Microfinanzas**

Se considera a las microfinanzas como una herramienta que provee recursos económicos, destinados a personas que se encuentran en una situación de pobreza o aquellas microempresas de bajos ingresos. Pareciera descabellado ofertar financiamiento a individuos o microempresas que no ostenten un ingreso estable, pero el microcrédito por el alto riesgo conlleva las más altas tasas de interés, y es razonable ya que si se analiza el riesgo podría no haber la devolución del dinero, a contraparte se considera que las personas de escasos recursos son más comprometidas a cumplir con sus obligaciones, a diferencia de las que se encuentran en una situación mejor o con excedentes de dinero.

Existen múltiples definiciones de microfinanzas, a continuación se enuncia la más destacada:

La prestación de servicios financieros como créditos, cuentas de ahorro, seguros y otros servicios financieros de pequeñas sumas de dinero, otorgadas a personas consideradas pobres o de bajos ingresos económicos que por lo general no tienen acceso a servicios bancarios y financieros tradicionales (ONU, 2008).

#### **1.3.1. Antecedentes de las microfinanzas.**

Con anterioridad ya se brindaba apoyo financiero a negocios informales, según García & Díaz (2011) mencionan que en el año 1976, Muhammad Yunus observó que los habitantes de Bangladesh vivían en condiciones precarias, esto hizo que proporcionara pequeñas cantidades de dinero a personas pobres de ese lugar, de modo que lo emplearan en actividades económicas a las que se dedicaban a fin de obtener resultados satisfactorios, con esto ellos percibían ingresos que no estaban acostumbrados o que en ese momento se les dificultaba obtener, beneficiándose y mejorando las condiciones de sus familias y con ello hacer la devolución del dinero que se prestó.

El efecto que tuvo el préstamo de dinero a personas pobres en ese territorio y los buenos resultados que se dieron permitieron que dieran inicio a nuevos programas o proyectos similares. Cabe recalcar que las microfinanzas tuvieron origen con el microcrédito, que es la otorgación de créditos de bajo monto a personas de escasos recursos económicos, a menudo sin exigir garantía.

### 1.3.2. Las microfinanzas en el mundo.

En varias partes del mundo se han lanzado programas cuyo objetivo es ofrecer ayuda de carácter financiero a un grupo más amplio de personas, en especial se observa servicios destinados a los más necesitados. Estas campañas se contraponen a la banca tradicional que su prioridad siempre ha sido otorgar créditos para aquellas personas que disponen de capacidad de pago, evitando entrar en procesos que generan riesgos.

Las microfinanzas se han convertido en una herramienta vital de financiamiento para combatir la pobreza en el mundo y lograr un desarrollo social. Lacalle (2008) afirma que existen aproximadamente 3000 instituciones financieras en el mundo que se dedican a ofrecer microcréditos a más de 100 millones de personas pobres, pero después de cuatro décadas de la expansión de las microfinanzas por los 5 continentes del planeta todavía se desconoce de la importancia de este instrumento en el apoyo al progreso de las comunidades.

Antes de seguir se hace un paréntesis mencionando la inclusión financiera, la cual es primordial para que las personas puedan acceder a los servicios financieros, utilizándolos como herramientas de modo que exista una mejora en sus vidas potenciando las actividades en el territorio y por lo tanto se logre el crecimiento económico,

A continuación se presenta la situación de la inclusión financiera en el mundo, Tabla 1:

**Tabla 1.** Porcentaje de familias con inclusión financiera en el mundo

Continente	Porcentaje de inclusión financiera en el Continente
<b>América Latina y el Caribe</b>	40%
<b>Europa y Asia Central</b>	50%
<b>África del Sur y el Sahara</b>	12%
<b>Oriente Medio y Norte de África</b>	42%
<b>Asia Meridional</b>	22%
<b>Asia Oriental y el Pacífico</b>	42%

Fuente: (Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres & Banco Mundial, 2010)

Elaborado: El autor

En la tabla 1 se muestra el porcentaje de familias que por lo general lo componen 5 miembros con acceso a la banca formal en el mundo, en la cual se puede constatar que pese a los avances mundiales que han surgido a través de la globalización todavía existen hogares cuyos miembros no forman parte de la banca formal.

Europa y Asia Central por las grandes economías que manejan son los territorios mejor situados frente a las demás regiones, pese a tener la mitad de sus hogares sin acceso a servicios financieros. En contraparte África del Sur y el Sáhara presentan un porcentaje del 12% de familias con acceso a la banca formal, es decir, este territorio es crítico; la gran mayoría de las familias no ha interactuado en la banca formal, ya que sus economías no son tan desarrolladas.

En la actualidad alrededor del mundo todavía existen un gran porcentaje de personas excluidas de la banca tradicional, cuya marginación los convierte en sujetos propensos a buscar financiamiento en entidades financieras.

### **1.3.3. Las microfinanzas en América Latina.**

En las últimas décadas se ha presencia un avance significativo en el desarrollo de las microfinanzas en América Latina. Anteriormente se llevaban a cabo programas de otorgamiento de créditos a zonas rurales, en la actualidad instituciones microfinancieras aplican métodos más viables. Con el paso de los años se han fundado instituciones las mismas que han crecido para otorgar financiamiento a los microempresarios, se ha evidenciado el interés de los bancos comerciales tradicionales por incursionar en el campo de las microfinanzas.

Según los autores, por un lado Barona (2004) y posteriormente Miller (2006), mencionan que algunos países latinoamericanos ya han estado efectuando con anterioridad actividades en que instituciones brindaban su apoyo financiero destinado al sector popular. Es por ello que a continuación se detalla los sucesos más sobresalientes:

En 1971 tanto Brasil como Colombia incursionan en la actividad de las microfinanzas. Más adelante, en la década de los noventa se crean la mayor parte de instituciones financieras en América Latina dedicadas a ofrecer servicios microfinancieros, en 1996 se constituye el Banco Solidario en Ecuador. Además en esa misma época cada país expide reglamentos bancarios para que las entidades financieras acaten las ordenanzas.

Según el Banco Interamericano de Desarrollo (2016) señala que últimamente en Latinoamérica y el Caribe han crecido tanto las instituciones microfinancieras como las colocaciones de microcrédito para personas catalogadas de escasos recursos económicos. En la actualidad Perú y Bolivia son los países pioneros en brindar servicios microfinancieros.

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

En el Ecuador a partir de la década de los 90 se crearon instituciones especializadas en microfinanzas. A continuación se detalla la evolución que han tenido en el tiempo. Luego de la crisis que vivió el país en el año 1999 y posteriormente la dolarización en el 2000, del año 2002 al 2010 se evidencia un crecimiento de 54 entidades, es decir de 14 que habían aumentaron a 68, las cuales proporcionaban servicios microfinancieros y eran supervisadas por la SBS. Del año 2010 al 2011 hubo un incremento de 5 instituciones financieras que se dedican a ofrecer el servicio de las microfinanzas, el aumento se identifica en: 2 bancos privados, 2 cooperativas y 1 mutualista. Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS, 2011).

##### **1.3.4.1. Instituciones microfinancieras.**

Las instituciones microfinancieras se caracterizan por la prestación de servicios microfinancieros dirigidos a los sectores vulnerables con el propósito de disminuir la exclusión financiera y aumentar el bienestar de la población. Lacalle (2008) indica que las instituciones microfinancieras pueden ser clasificadas en dos grupos:

1. **Organizaciones no gubernamentales (ONG)s.-** Este grupo también incluye a otras organizaciones sin fines de lucro, las cuales están especializadas en la concesión de los microcréditos.
2. **Instituciones financieras.-** En este grupo constan las instituciones financieras que formalmente otorgan microcréditos, como: bancos, cooperativas de ahorro y crédito, etc.

##### **1.3.4.2. Evaluación del riesgo.**

Según Christen y Wright (2015) los programas de las microfinanzas son exitosos porque antes de la concesión del préstamo se evalúa y se realiza la gestión del riesgo crediticio, analizando aquello se conoce las situaciones del prestatario para ver en qué condiciones se encuentra, con estos datos se da la idea si es propicio o realizarle el desembolso.

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

En la cumbre sobre microcrédito, organizado en la ciudad de Washington por la Campaña de Cumbre de Microcrédito (1997) se reconoció por primera vez la importancia del crédito destinado a los pobres. También se instó a motivar a los agentes de microfinanzas a adoptar esta herramienta para erradicar la pobreza. Los participantes acordaron que el objetivo de la otorgación del microcrédito es promover el empleo, involucrando especialmente a las mujeres.

Es importante destacar que las microfinanzas es una herramienta valiosa ofrecida para el financiamiento de las actividades económicas de personas con bajos ingresos, pero en contra parte esos individuos no tienen una cultura financiera óptima como para administrar sus recursos y a la vez las altas tasas de interés desmotivan a seguir accediendo a este medio de apoyo financiero, es por ello las microfinanzas pueden ayudar a aliviar la pobreza pero no reducirla en su totalidad.

Por otro lado el sector de las microempresas a través del aporte de las microfinanzas pueden aumentar la producción y generar fuentes de empleo, eso causará un impacto positivo en la sociedad, dinamizando la economía y por ende mitigando los niveles de pobreza.

Existen programas de niveles de financiamiento, los cuales pueden ayudar a mitigar la pobreza de manera individual como grupal, entre ellos constan los siguientes: a nivel individual, a nivel familiar o del hogar, a nivel comunitario, a nivel institucional (Lacalle, 2008).

### **1.3.6. Microcrédito.**

El microcrédito hace referencia al servicio que ofrecen las instituciones financieras para aquellas personas que se caracterizan por tener ingresos bajos, cuyo objetivo se basa en la financiación de las actividades económicas que desempeñan, los montos son pequeños a tasas de interés altas y en períodos de corto plazo, también se fomenta de esta manera la inclusión financiera. Es un instrumento que brinda apoyo a los individuos que necesiten capital ya sea para emprender o proseguir con sus funciones laborales.

Existen varias definiciones del microcrédito por parte de aportes de autores y organismos que ayudan a comprender con más precisión su significado, a continuación se detallan las más sobresalientes:

A nivel mundial, los microcréditos proporcionan asistencia económica a aquellas personas que no disponen de los recursos necesarios para emprender y dotar un negocio, de tal modo que perciban ingresos dignos mejorando no solo sus condiciones de vida sino también el progreso de la comunidad (Campaña de Cumbre de Microcrédito, 1997).

En el Ecuador de acuerdo a la normativa vigente, el microcrédito se lo asigna tanto a las personas como para las empresas cuyas ventas que realicen al año no supere los \$100.000, teniendo como propósito financiar actividades de producción o comercialización en pequeña proporción, cuya fuente principal de pago la constituye o se basa en las ventas o ingresos generadas por dichas actividades (Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador, 2014).

### **1.3.7. Antecedentes del microcrédito.**

La historia según Yunus (2006) data que el microcrédito tuvo su nacimiento en el continente asiático específicamente en Bangladesh en el año 1976 mediante el Grameen Bank, permitiendo así el desarrollo de las microfinanzas.

Muhammad prestó a 42 personas de escasos recursos económicos la cantidad de 27 dólares para la fabricación de taburetes a base de bambú, con lo cual a través de sus ventas generó mejores ingresos de dinero. En la actualidad el índice de cartera vencida del banco Grameen es mínimo, de todos los clientes que conforman la entidad el 95% corresponde a las mujeres, los beneficiarios han sido más de dos millones de familias proporcionándoles más de 2500 millones de dólares en micropréstamos.

### **1.3.8. Características del microcrédito.**

Según Lacalle (2008) las principales características del microcrédito provienen de su misma terminología y son las siguientes: Son pequeñas cantidades de dinero, varían de acuerdo al lugar donde se preste, por ejemplo: en África es de 100 dólares, en Asia se sitúa entre 100 y 200 dólares, en América asciende a 1000 dólares y en Europa el monto es de 10000 euros. No es complicado llenar el formulario del microcrédito. El período de devolución fluctúa de acuerdo al monto. Las cuotas de pago son reducidas y se concretan de acuerdo a la situación del solicitante. Beneficiando específicamente a personas pobres o microempresarios para que perciban una fuente regular de ingresos a través de su negocio. Son concedidos a pesar de que los solicitantes no posean garantías o avales. El monto solicitado se invierte en actividades escogidas por los prestatarios.

Lacalle (2008) determina que existen cinco grupos de microcrédito los cuales son:

- 1. Microcréditos para combatir la pobreza extrema.-** Para personas que viven con menos de 1 dólar al día.
- 2. Microcréditos para el desarrollo.-** Destinado para las personas pobres pero que tienen sus necesidades básicas cubiertas.

3. **Microcréditos para la inclusión.-** Se dirigen a los individuos en aislamiento, pero no son considerados pobres.
4. **Microcréditos para emprender.-** Destinado para las personas que perciben algún ingreso proveniente de actividades económicas secundario o informal.
5. **Microcréditos para el empleo.-** Dirigido a personas con habilidades y capacidades innovadoras, que requieren emprender un negocio estable con aspiración a crecer y consolidarse en el mercado.

#### 1.3.9. Importancia del microcrédito.

El microcrédito es de gran importancia pues beneficia al sector microempresarial o también a las personas que se les dificulta el acceso a la banca formal, gracias a ello los individuos que recurran a esta herramienta podrán crear iniciativas de producción a través de emprendimientos y por ende generar fuentes de empleo, entonces se podría decir que este medio de financiación tendrá repercusiones hacia los niveles de pobreza y la economía en conjunto.

#### 1.3.10. Formas de generación del microcrédito.

Las formas de generación de microcrédito permiten a una persona o grupos de individuos acceder a pequeños montos de dinero, es decir, la agrupación facilita la cooperación y contribución de fondos para que los participantes puedan acceder al apoyo de financiamiento.

Según Lacalle (2008) entre las formas de generación de microcrédito tenemos:

- ✓ **Grupos solidarios.-** Conjunto de personas formado entre 5 a 8 personas cuya unión se caracteriza por acceder a financiamiento y comprometerse a cancelarlo.
- ✓ **Préstamos individuales.-** Crédito sencillo solicitado por una sola persona.
- ✓ **Uniones de crédito o cooperativas de ahorro y crédito.-** Personas que se unen voluntariamente para mejorar la calidad de los servicios financieros, los individuos que poseen una cuenta de ahorro podrán solicitar un crédito.
- ✓ **Bancos comunales.-** Son programas que ayudan a personas de las zonas rurales, en especial a la mujeres, permiten el acceso a servicios financieros.
- ✓ **Fondos rotatorios.-** Agrupación de personas que concuerdan en la aportación de una determinada cantidad de dinero, en cada reunión se reparte por turno a miembro la cantidad de dinero acordada.
- ✓ **Self Help Groups.-** Grupos de autoayuda conformado entre 15 a 20 mujeres que se establecen con apoyo de otra institución para otorgar y buscar financiamiento.

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

Bukstein (2004) indica que el microcrédito puede generar las siguientes ventajas: los trámites para solicitar este servicio no suelen ser formales de tal manera que es ágil, el otorgamiento del microcrédito se basa en la confianza y por ende no requiere garantías, las cuotas terminan siendo bajas para la comodidad de los pagos, los costos económicos son mínimos en base al impacto social que se produce, incentiva y concede inclusión a las personas de los sectores marginados y se enfoca realmente en quien necesita financiamiento, A través de estos procesos aumenta el capital social en dicho territorio permitiendo que la población progrese de forma individual pero sin descuidar la reciprocidad que se efectuará en el ámbito colectivo. También mejorar la calidad de vida de las personas, los hogares perciben mayores ingresos, se origina la innovación y creación de nuevas fuentes de trabajo de modo que se mitiguen los estándares de pobreza.

Por otro lado, Bukstein (2004) detalla las siguientes desventajas que se pueden generar del microcrédito: cuando el financiamiento se lo destina a otra actividad no estipulada como la finalidad principal, las tasas de interés son las más elevadas debido al alto riesgo que representa, los montos suelen ser pequeños y las cuotas se ajustan al ingreso del prestatario del dinero, la microempresas familiares asignan remuneraciones justas a los miembros lo cual conlleva a problemas laborales, los microempresarios no están capacitados para el negocio, las microempresas incurren en problemas de acceso al mercado y no disponen de proveedores de materias primas que se ajusten a su comodidad económica, debido a su reducido espacio físico y sus materiales de trabajo anticuados los microempresarios no pueden otorgar al cliente productos o servicios de alta calidad, las microempresas recaen en problemas de acceso a mercados ya que no cuentan con estudios de mercados que certifiquen el impacto que generará su producto, la competencia es otro factor que limita el rendimiento y las políticas gubernamentales.

### **1.3.12. El microcrédito en el mundo.**

Lacalle (2008) afirma que el Banco Grameen promotor del microcrédito en el mundo en las últimas tres décadas no ha dejado de crecer, posee más de 2000 sucursales en 72000 aldeas y ofrece sus servicios financieros a aproximadamente a 7000000 de personas de ingresos bajos que en su mayoría son mujeres. El microcrédito no solo ha tenido su crecimiento en Bangladesh sino en todo el mundo, mejorando las condiciones de vida de más de 100 millones de familia consideradas pobres. Los microcréditos están beneficiando a 500 millones de personas mejorando la esperanza de vida de las personas a nivel mundial.

Este nuevo modelo de financiación es opuesto al modelo que regía en la década de los 50 como economía de desarrollo, cuyo propósito favorece a las personas marginadas en la sociedad actual que requieren de un instrumento que tenga impacto positivo en sus vidas al corto plazo.

Lacalle (2008) indica que los principales motivos porque las instituciones financieras se abstienen de prestar sus recursos económicos a personas del sector informal son las siguientes: los microempresarios no poseen garantías para cubrir la devolución de dinero solicitado, el 80 % de las microempresas carecen de un reconocimiento legal, los costos administrativos son demasiado altos, los procedimientos administrativos aplicados no suelen ser formales, la mayoría de los bancos tienen la filosofía que los pobres son incapaces de devolver un crédito, las microempresas no cuentan con experiencia, la inestabilidad en la permanencia en el mercado y los microempresarios no poseen una ubicación concreta de su negocio.

La (Campaña de Cumbre de Microcrédito, 1997) estableció como meta el alcance de los microcréditos con un monto total de 20.000 millones de dólares, concedido de 8 a 100 millones de personas, el propósito radica en financiar especialmente a mujeres para el año 2005.

Alrededor del mundo, según Lacalle (2008), la cuantía media o aproximada de un microcrédito fluctúa dependiendo del continente; es por ello que en el continente asiático varía de 100 a 200 dólares, en Latinoamérica se posiciona en 600 dólares, en África se encuentra en 100 dólares y en el continente europeo se sitúa en 10000 euros.

### **1.3.13. El microcrédito en Latinoamérica.**

Jansson, Rosales, y Westley (2003) afirman al microcrédito de vital importancia para las personas de bajos ingresos que dependen de este medio para llevar a cabo sus actividades empresariales. En Latinoamérica las microempresas aportan entre el 20% y 40% al producto interno bruto de cada país, además constituyen entre el 70% y 80% de todos los negocios en América Latina.

En América Latina, países como Bolivia y Perú son pioneros en esta línea de crédito. García y Díaz (2011) expresan que uno de los países especializados en microcrédito es Bolivia, a través de los programas impulsados se ha contribuido para que las personas excluidas de la banca formal puedan acceder a un financiamiento y por ende lograr una autosuficiencia financiera.

Por otro lado, Pedroza (2011) menciona que en el año 2001 los clientes de microcrédito en América Latina y el Caribe superaban los 1,8 millones de personas con una cartera de 1,2 millones. Para el 2010 hubo un aumento considerable a 12,5 millones de clientes con una cartera de 15, 2 millones de dólares. Es decir, existió una mayor demanda de este servicio.

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

Torres (2005) afirma que en la década de los 80 nuestro país inició con las operaciones crediticias. El expresidente León Febres Cordero impulsó un programa de crédito destinado para personas pobres, que disponían de microempresas y que se les dificultaba acceder a la banca formal. A más de la obtención del crédito se capacitaba a los beneficiarios para que realicen una correcta utilización del préstamo. Por consiguiente, el estado ecuatoriano lanzó su primer programa de microcrédito llamado UNEPROM en enero de 1986.

Torres (2005) relata que el Banco Nacional de Fomento (BNF) en ese entonces; hoy conocido como BanEcuador, la Previsora que ya no está en funcionamiento, y el Banco de Loja, esas tres instituciones financieras en esa época operaron aproximadamente un poco más de un millón de dólares en 10 años para microcréditos. Más adelante, se lanza otro programa pero varios bancos se abstienen o desconfían de operar con los microcréditos por las siguientes razones: montos de crédito muy pequeños, los costos administrativos eran muy altos, la imagen corporativa del banco empezó a ir en decadencia y la percepción del olor era desagradable.

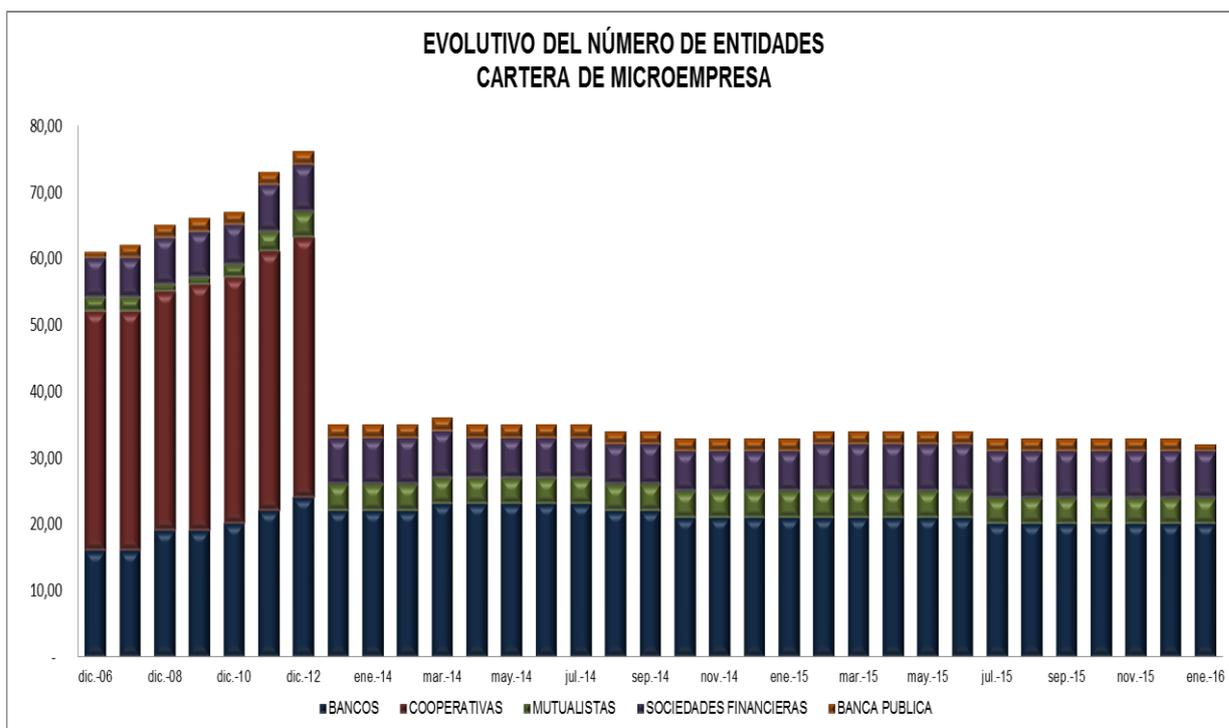
Torres (2005) pronuncia que esos efectos hicieron que pocos bancos trabajaran con este servicio, así que tomaron acciones de exclusión como instalar ventanillas alejadas de la masiva concentración de clientes. Ante la negación de la banca formal por trabajar en esta línea de crédito, los programas buscaron canalizar recursos con las Organizaciones no gubernamentales (ONG)s, que permitió llegar a un territorio potencial pero no tuvo los resultados esperados.

La primera institución bancaria especializada en microcrédito en Ecuador fue Banco Solidario, que comenzó sus operaciones en el año 1996, su prioridad se enfocaba en brindar apoyo financiero a los microempresarios para contribuir con la reducción de pobreza en el país.

Según Torres (2005) los montos crediticios destinados a la microempresa se triplicaron de diciembre del año 2003 a diciembre de 2004, con un monto total del sistema de 208 millones de dólares a 617 millones de dólares. Es decir, luego de la fuerte crisis económica el país

muestra a través de los índices de crédito una recuperación de confianza en el sistema financiero.

Prosiguiendo con los datos estadísticos, el proceso evolutivo de la cartera de microempresas de las entidades del Ecuador desde el año 2006 hasta el 2016 se muestra en la, Figura 3:



**Figura 3.** Evolución del número de entidades en el Ecuador (Cartera de microempresa)

Fuente: (SBS, 2015)

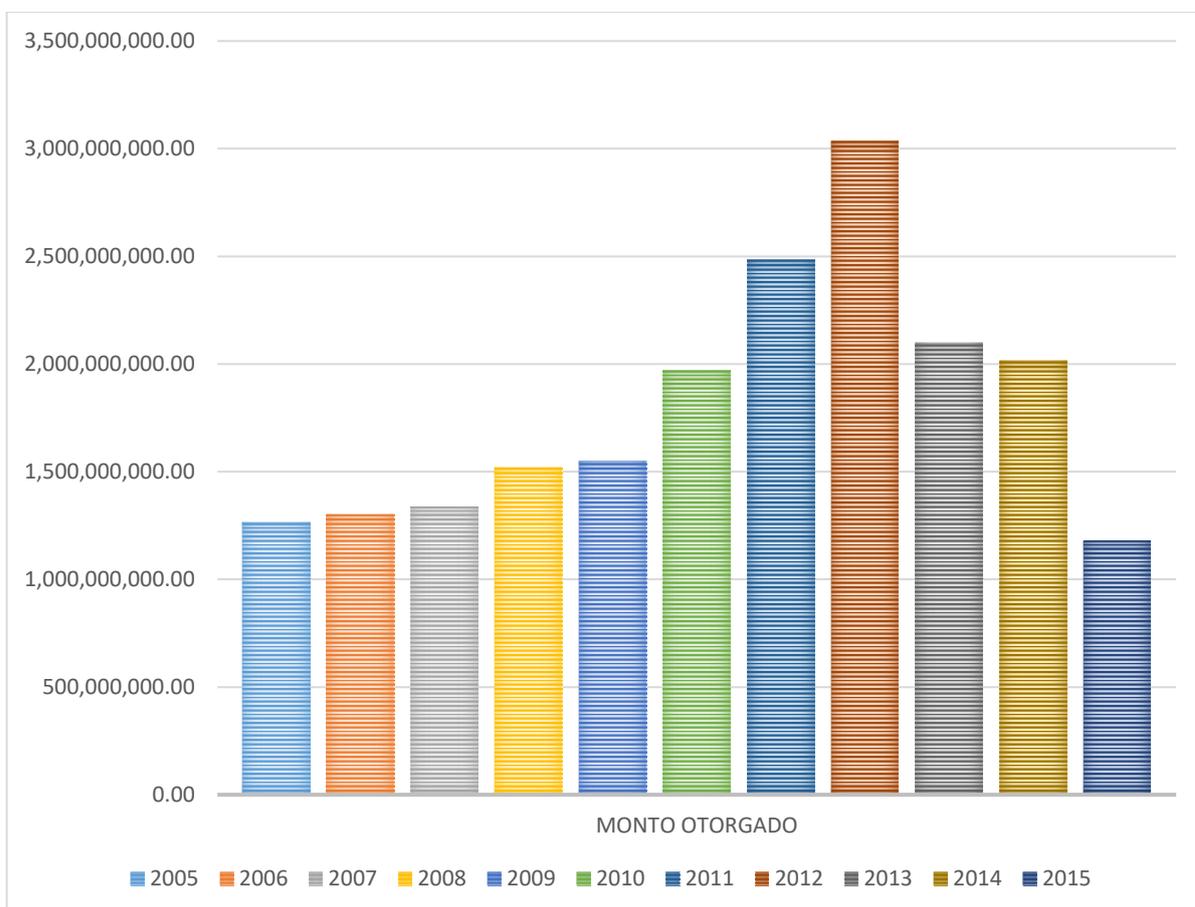
Elaborado: SBS

En la figura 3 se visualiza que las instituciones financieras como: Bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, sociedades financieras y banca pública han incrementado la cartera de microempresa desde el año 2006 hasta el 2012, sobresaliendo en este servicio las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el otorgamiento de microcréditos por encima de los bancos.

En la figura también se observa que del año 2014 al 2016 no existió un crecimiento considerable, sino más bien la cartera de microempresa se ha mantenido casi constante, además se nota una disminución de cartera en el año 2015 y 2016 por la desaceleración económica que se produjo en el país. Cabe señalar que debido a que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria tiene exclusiva competencia sobre la información de las COACS, la Superintendencia de Bancos y Seguros publicó la información de las mencionadas

cooperativas hasta el 31 de diciembre de 2012, es por ello que en los años posteriores no se puede visualizar su tendencia.

A continuación, se presenta la evolución del volumen del microcrédito del año 2005 al 2015, según el número de operaciones y el monto promedio por año, Figura 4:



**Figura 4.** Volumen del microcrédito en Ecuador, año 2005-2015

Fuente: (SBS, 2015)

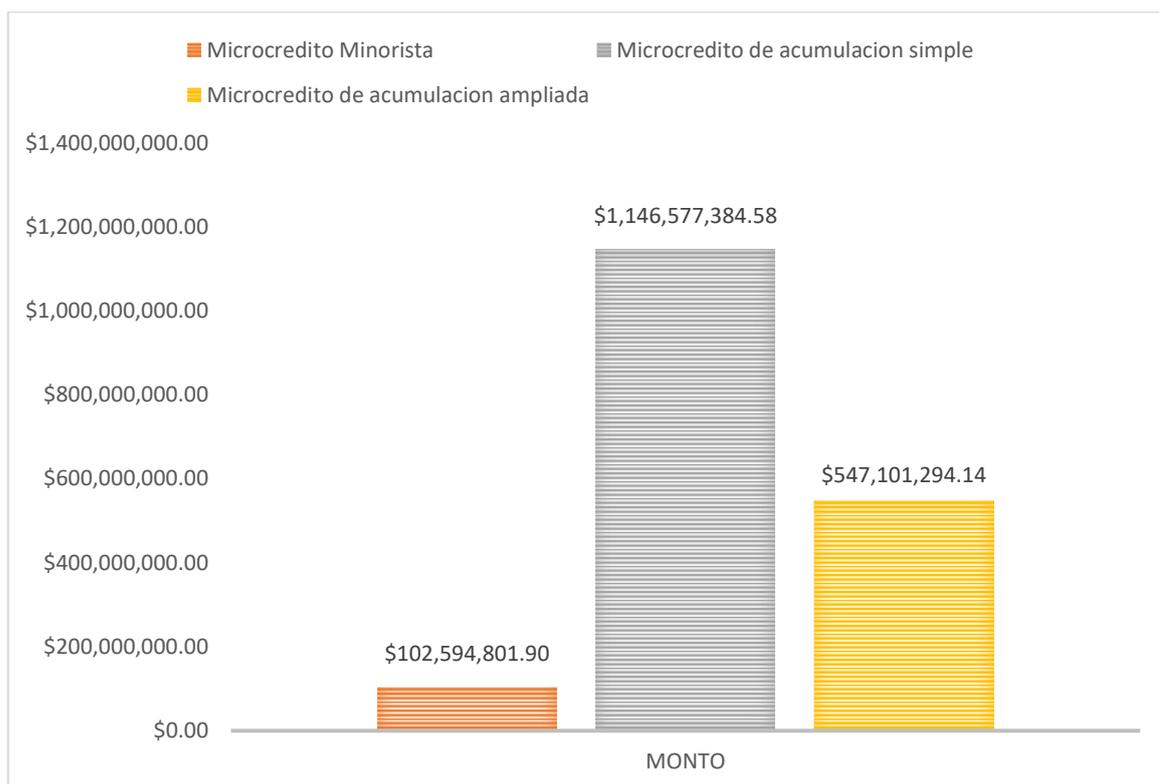
Elaborado: El autor

En la figura 4 se observa la evolución que ha tenido la cartera del microcrédito en la última década, a través de: Bancos privados nacionales, cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras públicas, mutualistas y sociedades financieras. Del año 2005 al 2009 se nota un leve crecimiento del microcrédito ya que el estado comienza a fomentar la participación del sector microempresarial con la economía popular y solidaria.

En el año 2010 al 2012 se evidencia un crecimiento de los microcréditos debido a una expansión en la economía, es por ende que las instituciones destinaban sus recursos para financiamiento de actividades de comercio y servicios, las personas accedían a microcréditos para hacer más productivo su dinero.

Los microcréditos decrecen en el año 2013, 2014 y con más notoriedad en 2015 producto de la desaceleración económica, ya que la disminución del precio del petróleo que es el principal producto que aporta al PIB nacional, afectó a la economía del país.

Enseguida se presenta el volumen del microcrédito por sub-segmento otorgado desde el 31 de marzo al 31 de noviembre de 2016, por el sistema financiero pero solo respecta al sector público y privado, Figura 5:



**Figura 5.** Volumen del microcrédito sector público y privado en el Ecuador, año 2016

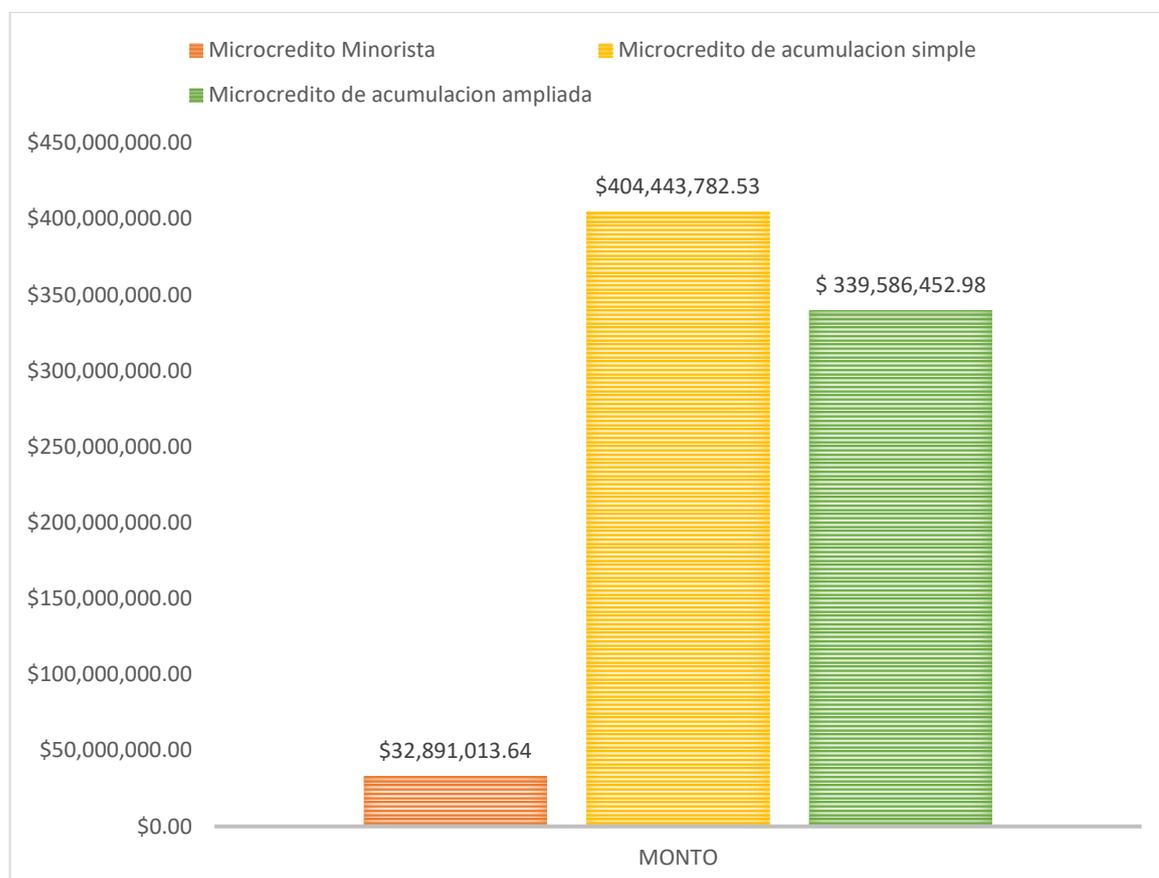
Fuente: (SBS, 2016)

Elaborado: El autor

En la figura 5 se visualiza por sub-segmentos el volumen del microcrédito del sector público y privado del 31 de marzo al 31 de noviembre de 2016, el microcrédito de acumulación simple es el más demandado, por lo general de acuerdo al estatus económico la mayoría de personas acceden a este tipo de financiamiento que comprende de 1000 dólares hasta 10000 dólares.

Después se ubica el microcrédito de acumulación ampliada, a este sub-segmento recurren aquellos microempresarios que asignan recursos a actividades económicas inclinadas a potenciar y fortalecer sus negocios. Por último y muy por debajo aparece el microcrédito minorista destinado a aquellas personas que requieren un financiamiento que sea menor o igual a 1000 dólares, este sub-segmento ha tenido poca acogida en el mercado.

A continuación se detalla el volumen del microcrédito por sub-segmento otorgado desde el 31 de marzo al 31 de noviembre de 2016, por el sistema financiero pero solo respecta al sector popular y solidario, Figura 6:



**Figura 6.** Volumen del microcrédito sector popular y solidario en el Ecuador, año 2016

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2016)

Elaborado: El autor

En la figura 6, se observa por sub-segmentos el volumen del microcrédito en lo que respecta al sector popular y solidario específicamente a las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran en el segmento 1, otorgado del 31 de marzo al 31 de noviembre de 2016, el microcrédito de acumulación simple es el que más acogida ha tenido, debido a la situación económica de los ecuatorianos las personas acuden a las COACS y acceden a este tipo de financiamiento que comprende entre 1000 a 10000 dólares. Después y no por mucha diferencia se ubica el microcrédito de acumulación ampliada, a este sub-segmento recurren aquellos microempresarios que requieren adecuar, activar y dinamizar sus negocios, acuden más a las COACS por las tasas de interés. Al final y muy por debajo aparece el microcrédito minorista destinado a aquellas personas que requieren un financiamiento que sea menor o igual a 1000 dólares, este sub-segmento ha tenido poca acogida en el mercado.

#### **1.3.14.1. Normativa expedida referente al microcrédito.**

En el Ecuador según la (Constitución de la República del Ecuador, 2008) legislada por la Asamblea Nacional, se aplican reformas que contemplan la inclusión social en el ámbito económico. Los artículos 283, 284 y 288 del capítulo cuarto se basan en el aspecto de soberanía económica destacando la participación social, cooperación y asociatividad del sector microfinanciero. También respecto al sistema financiero los artículos 309, 310 y 311 la carta magna fomenta el sistema popular y solidario integrando los sectores productivos que brindan inclusión a la economía de grupos menos favorecidos.

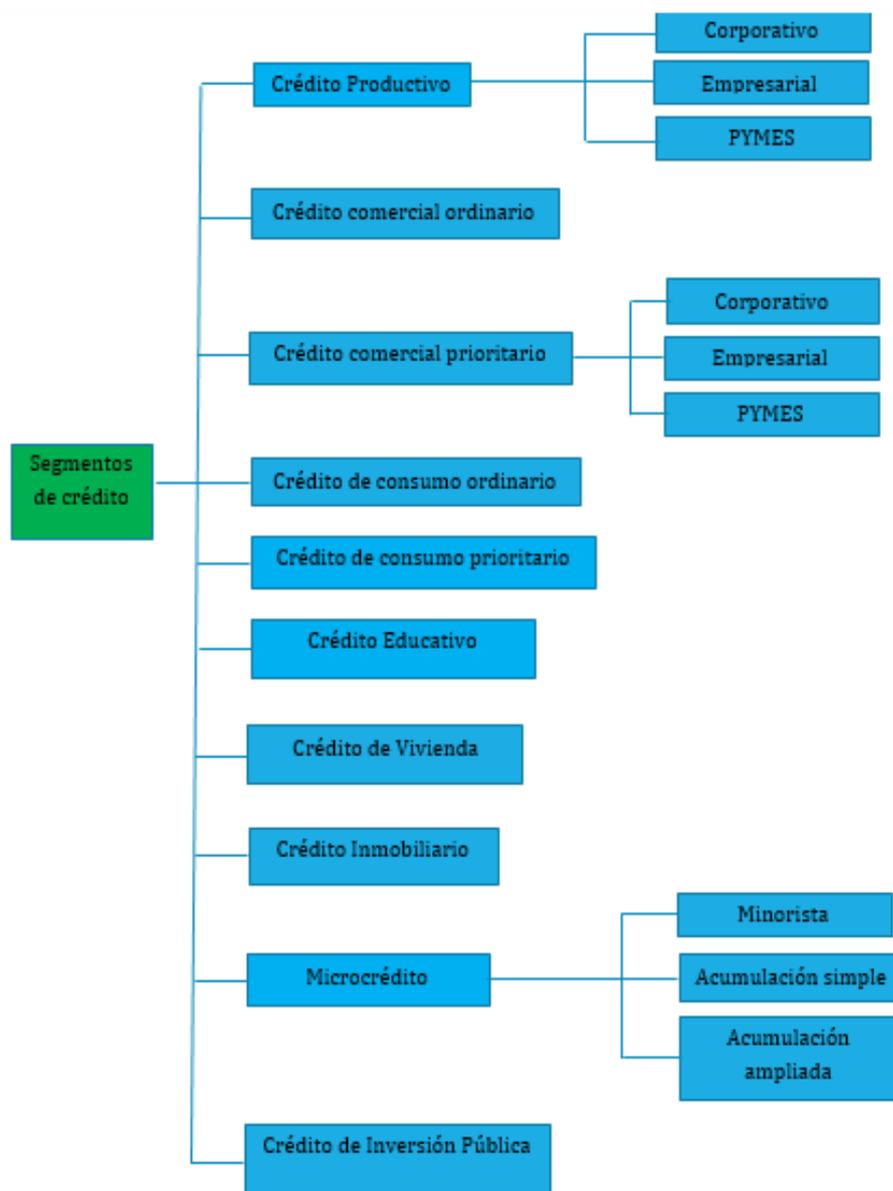
Adicional a los artículos y en complemento con la ley, la (Economist Intelligence Unit, 2010) menciona de acuerdo a la Constitución del 2008 la creación de varias superintendencias para el sistema financiero a fin de controlar el sector público, privado y social. También enfatiza la existencia de distintos programas de carácter público que cuentan con ayuda de múltiples organismos y tienen como propósito aspectos sociales.

Es importante reconocer el número significativo de instituciones de microfinanzas especializadas que brindan el servicio de microcrédito. En el 2009 se evidenció un decremento en las carteras de microcrédito y en las tasas de inclusión financiera, producto de la crisis financiera mundial. La normativa que regía los microcréditos en Ecuador era la resolución No JB-2002-457 expedida el 10 de junio del 2002 pero fue sustituida con la nueva resolución No. JB-2011-1897 del 15 de marzo del 2011.

En la nueva resolución la (Junta Bancaria del Ecuador, 2014) indica que el microcrédito, es todo préstamo no mayor a ciento cincuenta salarios básicos unificados, el mismo que es concedido a personas con escasez de liquidez, con un nivel de ventas inferior a cien mil dólares (US\$ 100.000,00), destinada a financiar actividades económicas a pequeña escala, ya sea para producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituya los ingresos generados por el negocio que percibe.

En nuestro país el microcrédito, según la regulación de la (Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015) consta como uno de los 10 tipos de créditos establecidos para las instituciones financieras, es por ello que ha logrado tener una gran demanda pero conlleva el interés más elevado comparado frente a los demás créditos, esto se debe por el alto riesgo crediticio ya que va destinada a personas de bajos ingresos económicos y a las microempresas.

A continuación se detalla cómo se encuentra estructurado el segmento de créditos actuales en Ecuador, Figura 7:



**Figura 7.** Segmentos de crédito en el Ecuador

Fuente: (Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015)

Elaborado: El autor

La figura 7 presenta la normativa vigente correspondiente a la clasificación y distribución de los créditos que otorgan las instituciones financieras en el Ecuador, expedida desde abril de 2015, donde se asigna a los créditos en 10 segmentos para el financiamiento destinado a varios sectores del país.

Según la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015) dictaminó de entre los 10 tipos de créditos al segmento del microcrédito, el cual se subdivide en tres sub-segmentos destinados a los solicitantes bajo los siguientes montos:

- ✓ Minorista, el mismo que no supera los \$1000.
- ✓ Acumulación simple, cuyos montos son mayores a \$1000 hasta \$10.000.
- ✓ Acumulación ampliada, que el monto tiene que ser mayor a \$10.000.

El ente que fija las tasas de interés es el Banco Central del Ecuador, el microcrédito presenta las tasas más altas de interés en el mercado, de acuerdo a la clasificación de los tres sub-segmentos que se indicaron, se ratifica que el microcrédito minorista conlleva la tasa más alta de interés, seguido del microcrédito de acumulación simple y el microcrédito de acumulación amplia. El interés elevado se debe al alto riesgo que incurre la institución financiera en la prestación de recursos económicos otorgados a personas o microempresas que tienen menor poder adquisitivo y respaldo que garantice la devolución del préstamo.

#### **1.4. Relación del capital social con las microfinanzas**

El microcrédito se lo considera como uno de los productos financieros más importantes destinado para aquellas personas que realizan actividades productivas, de modo que a través del esfuerzo de su trabajo y en conjunto con los demás microempresarios dinamicen la economía de un país y así puedan generar un crecimiento económico. Es en este contexto es donde se pretende analizar y relacionar las dimensiones de capital social como elemento de confianza a través del aporte del microcrédito como herramienta para alcanzar el desarrollo económico, es decir, para otorgar un microcrédito la primera condición que deberá existir es la confianza.

Por su parte, Yunus (2006) afirma que el microcrédito se basa en la confianza que el prestatario devolverá el dinero al prestamista, cuando el microcrédito se otorga a una persona o grupo solidario que dispongan o no de garantías, los individuos que requieren financiamiento ofrecen una seguridad de reembolso que se basa en que su dignidad es su mejor garantía, además el profesor considera al crédito como fuente y sujeto de derecho. Por lo general el cliente que asumió el cumplimiento del microcrédito se lo recompensa ofertándole uno nuevo.

## **2. CAPÍTULO II. CARACTERIZACIÓN DEL TERRITORIO OBJETO DE ESTUDIO**

En el presente capítulo se exponen las principales características del cantón Calvas, también se indican aspectos demográficos, sociales y económicos que de una u otra manera dan a conocer la situación actual y como se ha desenvuelto este territorio en los últimos años.

## **2.1. Historia del cantón Calvas**

Al inicio el nombre nativo del cantón Calvas fue korimanka, cuya palabra procede del idioma quechua y se divide en dos vocablos kori que significa oro y manka hace referencia a una olla, es por ende que la unión de estos dos vocablos dan origen a korimanka cuya traducción significa olla de sabiduría (Hidalgo, 2012).

### **2.1.1. Historia.**

En la antigüedad en aquel territorio habitaban los calvas los mismos que convivían dispersos producto de eso fueron invadidos por los incas, posteriormente los incas realizaron construcciones y adecuaron el lugar para poblarlo de esa manera ejercieron el control totalitario sobre los calvas, más adelante con el arribo de los españoles a territorios incas se adjudicaron el dominio de Cariamanga en aquella época. En épocas remotas se le adjudicaba a un lugar el nombre del patrono o santo más el nombre nativo del pueblo, debido a ese antecedente se da origen al nombre de “San Pedro Mártir de Cariamanga” (Hidalgo, 2012).

### **2.1.2. Fundación.**

La Gran Colombia con motivo de agradecimiento a todos los pueblos partícipes por alcanzar la libertad concibe el decreto de la Ley de División Territorial, la cual fue expedida en la ciudad de Bogotá el 25 de junio de 1824 decretada por Francisco Paula de Santander presidente de la Gran Colombia, en la que se determina la división de la Gran Colombia en 12 departamentos integrados por 37 provincias y 228 cantones, entre ellos se divide al departamento del Azuay conformado por cuatro provincias entre las cuales se encuentra la provincia de Loja, la misma que se halla integrada en esa época por los cantones de Loja, Zaruma, Cariamanga y Catacocha (Hidalgo, 2012).

En 1830 cuando Ecuador ya se constituyó como república, se reafirma la creación del cantón efectuada en 1824, más adelante Manuel Carrión Pinzano lidera el Gobierno Federal de Loja y promulga un decreto de la ley de división territorial estableciendo a Loja como provincia conformado por 5 cantones, gracias a ese acontecimiento el 15 de octubre de 1859 se instaura como la fecha oficial de cantonización de Calvas. Posteriormente el 14 de octubre de 1863 el Congreso Nacional emite un acuerdo reformativo ratificando la creación del cantón Calvas

con su cabecera cantonal Cariamanga. Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Calvas (GAD, 2014).

A continuación se exhibe los símbolos patrios del cantón Calvas, entre ellos consta el escudo y la bandera presentados en la siguiente, Figura 8:



**Figura 8.** Símbolos patrios del cantón Calvas

Fuente: (Prefectura de Loja, 2017)

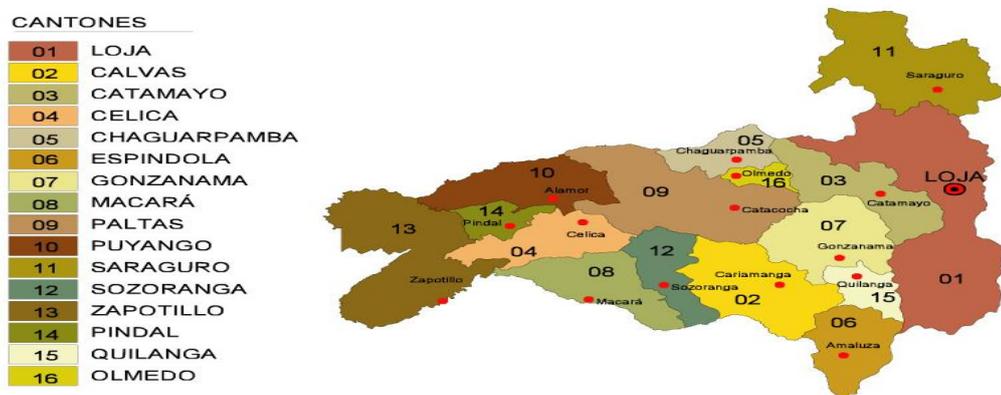
Elaborado: Prefectura de Loja

En la figura 8 se visualiza el escudo y la bandera del cantón Calvas. El escudo contiene la representación de símbolos característicos del cantón y del país tales como: el cóndor que es el ave emblemática del Ecuador, medicina, educación, agricultura y ganadería. La bandera está compuesta por tres franjas horizontales con los colores rojo, amarillo y verde.

### 2.1.3. Características geográficas del cantón Calvas.

#### 2.1.3.1. Ubicación.

Actualmente Ecuador está conformado por 24 provincias, entre las cuales se encuentra la provincia de Loja. Inmediatamente se muestra el mapa de la provincia de Loja la misma que está integrada por 16 cantones presentada en la siguiente, Figura 9:



**Figura 9.** División Política-Administrativa del cantón Calvas

Fuente: (INEC, 2007)

Elaborado: INEC

En la figura 9 se observa el mapa de la provincia de Loja, en el sur de la provincia de Loja se localiza el cantón Calvas situado al pie del cerro Ahuaca.

### **2.1.3.2. División política administrativa.**

De acuerdo a la división política administrativa del Ecuador el cantón Calvas está formado por 5 parroquias: Cariamanga es la cabecera cantonal y pertenece al área urbana mientras que Colaisaca, El Lucero, Sanguillin y Utuana corresponden al área rural. Se conoce la existencia de dos cantones más que son San Vicente y Chile los mismos que pertenecen al área rural pero se unen a la estructura de Cariamanga (GAD, 2014).

### **2.1.3.3. Límites geográficos.**

Los límites geográficos del cantón Calvas son: al norte limita con los cantones Paltas y Gonzanamá, al sur con el cantón Espíndola y el país vecino Perú, al este con los cantones de Quilanga y Gonzanamá, al oeste con cantón Sozoranga (GAD, 2014).

### **2.1.3.4. Ordenamiento territorial.**

En seguida se detalla algunas características geográficas del cantón Calvas presentadas en la posterior, Tabla 2:

**Tabla 2.** Población, superficie (km<sup>2</sup>) y densidad poblacional del cantón Calvas

Parroquias del cantón Calvas	Población	Extensión territorial (km <sup>2</sup> )	Densidad poblacional
Cariamanga	21.301	373,57	57,02
Colaisaca	1.854	196,17	9,45
El Lucero	2.025	51,99	38,95
Utuana	1.337	120,90	11,06
Sanguillin	1.668	98,44	16,94
<b>Total</b>	<b>28.185</b>	<b>841,07</b>	<b>33,51</b>

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la tabla 2 se visualiza la relación existente entre la población y la extensión territorial de las parroquias del cantón, Calvas representa el 7,6% del territorio de la provincia de Loja, por otro lado el cantón presenta fluctuaciones en su rango altitudinal con un promedio de 1.740 metros sobre el nivel del mar. Además se alcanza a identificar que la parroquia de Cariamanga tiene el mayor índice de densidad poblacional con 52,07 habitantes por km<sup>2</sup> y es incluso superior a la densidad poblacional del Ecuador el cual posee 56,5 habitantes por kilómetro cuadrado. Por otro lado de acuerdo al INEC se estima que la población del cantón calvas para el año 2016 sea de 29.684 habitantes, es decir, el incremento poblacional será aproximadamente del 1%.

## 2.2. Actividades económicas del cantón Calvas

Con respecto al perfil económico del cantón Calvas se percibe por ingresos de ventas anuales \$ 50,932.556, de los cuales el sector terciario concentra la mayor parte de los ingresos con una representación del 93,06%. Es importante señalar que este sector está compuesto por dos grupos: la parte comercial con una proporción de 47,04% y por otro lado están los servicios con 46,02%, el sector primario ocupa el 4,39% de ingresos por ventas anuales y el sector secundario tiene 2,55% de ingresos por ventas anuales (INEC, 2010).

De acuerdo a la población ocupada el sector terciario demanda mayor ocupación con 45,30%, le sigue el sector primario ocupando el 43,86% de personal y por último está el sector secundario el cual requiere del 10,36% de personal. En base a los establecimientos económicos el sector terciario representa el 75,56%, el sector primario tiene el 17,82% y el sector manufacturero alcanza el 6,62% respectivamente (INEC, 2010).

A continuación se detalla de acuerdo a la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIUU) a un dígito, las actividades económicas del cantón Calvas presentadas en la siguiente, Tabla 3:

**Tabla 3.** Principales actividades económicas del cantón Calvas

Actividades económicas	Ingresos por ventas anuales	Establecimientos económicos	Personal ocupado		
			Área Urbana	Área Rural	Área Total
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	\$ 2,237.000	221	434	3448	3.882
Explotación de minas y canteras	-	-	12	6	18
Industrias manufactureras	\$ 1,298.046	64	239	77	316
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	\$ 228.000	3	12	0	12
Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	\$ 218.496	1	8	10	18
Construcción	\$ 14.400	14	431	144	575
Comercio al por mayor y al menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	\$ 23,957.021	625	944	96	1.040
Transporte y almacenamiento	\$ 6,266.009	46	188	69	257
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	\$ 1,996.085	84	147	10	157
Información y comunicación	\$ 761.608	13	49	3	52
Actividades financieras y de seguros	\$ 3,178.989	1	44	3	47
Actividades inmobiliarias	\$ 12.000	13	3	1	4
Actividades profesionales, científicas y técnicas	\$ 294.036	24	56	-	56
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	\$ 135.912	27	32	10	42
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	\$ 4,423.187	10	653	92	745
Enseñanza	\$ 3,797.479	14	1.028	145	1.173
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	\$ 1,535.380	18	128	14	142
Artes, entretenimiento y recreación	\$ 121.580	6	24	1	25
Otras actividades de servicios	\$ 457.328	56	273	57	330
<b>Total</b>	<b>\$ 50,932.556</b>	<b>1.240</b>	<b>4.705</b>	<b>4.186</b>	<b>8.891</b>

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la tabla 3, se presenta información de las principales actividades económicas del cantón Calvas, de acuerdo a tres factores: ingresos por ventas, personal ocupado y establecimientos económicos activos, basándose en las variables ya mencionadas a código CIUU un dígito. El comercio al por menor a excepción de reparación vehicular, automotor y de motocicletas tiene una gran representatividad frente a las demás actividades económicas, en los ingresos por ventas destaca con 47,04%, en el personal ocupado con 11,70% y en cuanto a establecimientos económicos con 50,40%.

Las actividades con mayores ingresos por ventas anuales en el cantón Calvas son: el sector terciario está conformado por el comercio y los servicios, el comercio al por menor a excepción la reparación de vehículos, automotores y motocicletas tiene 47,04%, en los servicios se encuentran las actividades de transporte y almacenamiento con 12,30%, el sector primario concentra 4,39% actividades como la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, por último en el sector secundario destaca las industrias manufactureras con 2,46%.

Las actividades económicas que demandan mayor ocupación en el cantón Calvas son: en el sector primario resalta la agricultura y ganadería con 43,66%, ahí se incluye el cultivo de café, arveja, maíz, fréjol, algodón, frutas y también se produce ganado vacuno, caprino, caballar y mular; muy seguido se encuentra el sector terciario destacando entre ellas actividades como la enseñanza representando el 13,19% y el comercio al por mayor y menor con 11,70%. Por último en el sector secundario la actividad que más denota ocupación es la construcción conformada por 6,47%.

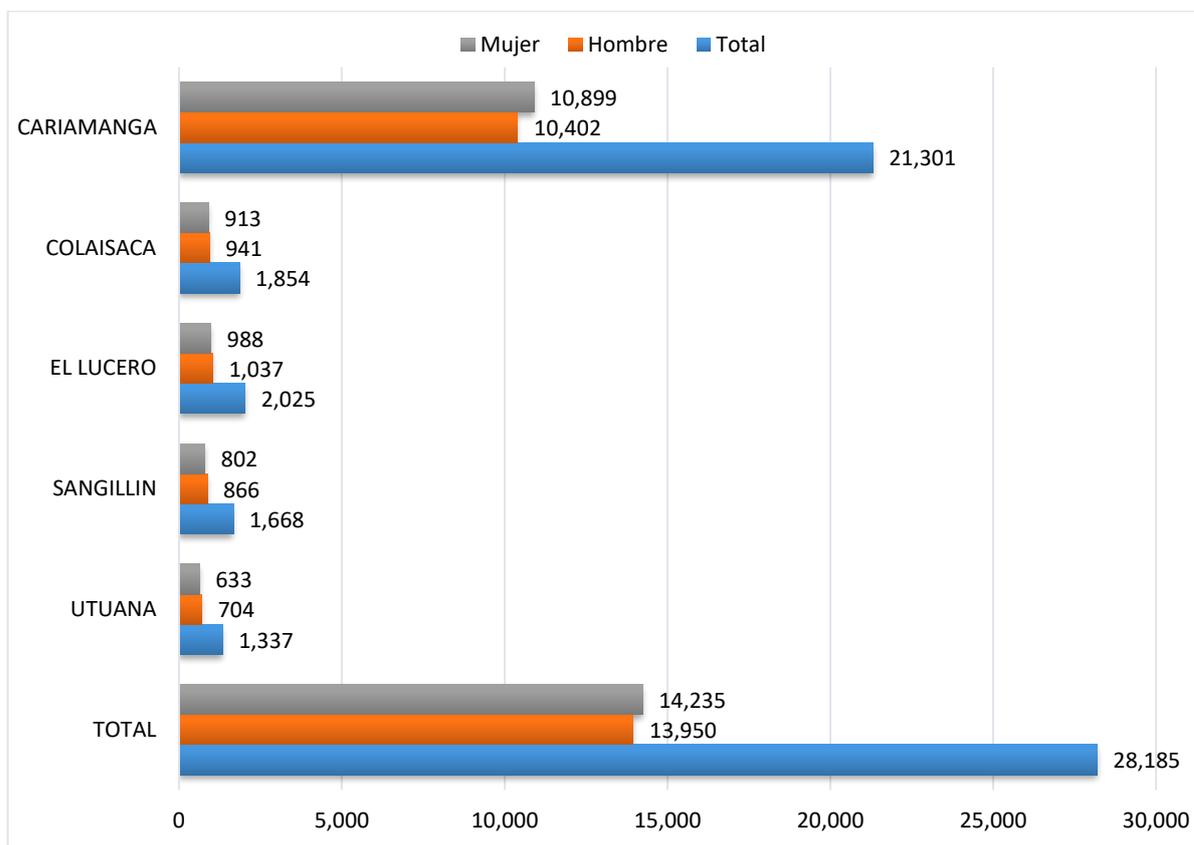
Asimismo, los establecimientos económicos con mayor presencia en el cantón Calvas son: en el sector terciario la actividad de comercio al por menor a excepción de reparación de vehículos automotores y motocicletas representa el 63,87%, seguido de establecimientos de alojamiento y servicios de comida con 7,82%, en el sector primario los establecimientos de actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca concentran el 17,82%, en el sector secundario destacan los establecimientos de industrias manufactureras con 5,16%.

### **2.3. Principales indicadores sociales y económicos del cantón Calvas**

Para esta sección se detallan los aspectos más relevantes en el ámbito demográfico, social y económico del cantón Calvas.

### 2.3.1. Aspectos demográficos.

Calvas se ubica como el cuarto cantón con mayor población de la provincia de Loja, es por ello que tiene una representatividad del 6,23% y a nivel nacional representa el 0,19%. A continuación se indica la población del cantón Calvas representada en la siguiente, Figura 10:



**Figura 10.** Población por sexo en el cantón Calvas

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la figura 10 se muestra la población por sexo del cantón Calvas, se identifica mayor presencia femenina con una diferencia mínima de 50,51% con respecto de los hombres con 49,49%, también se constata mayor población en la zona rural con 52,77% y menor población en el zona urbana con 47,23 %. Utuana es la parroquia con menor población con 4,74% mientras que Cariamanga concentra la mayor población con 75,58%.

Durante el período 2001-2010 la población en la cabecera cantonal ha tenido un crecimiento anual de 1,05% y en las demás parroquias rurales ha existido una disminución de tasas de crecimiento poblacional especialmente en la parroquia El Lucero con una tasa de decremento anual poblacional de -3,29%, dicha transición demográfica se debe a que los habitantes optan por mejorar sus condiciones de vida fuera de su tierra natal.

En seguida se indica la población por grupos étnicos en las parroquias el cantón Calvas en la siguiente, Tabla 4:

**Tabla 4.** Población por grupos étnicos en el cantón Calvas

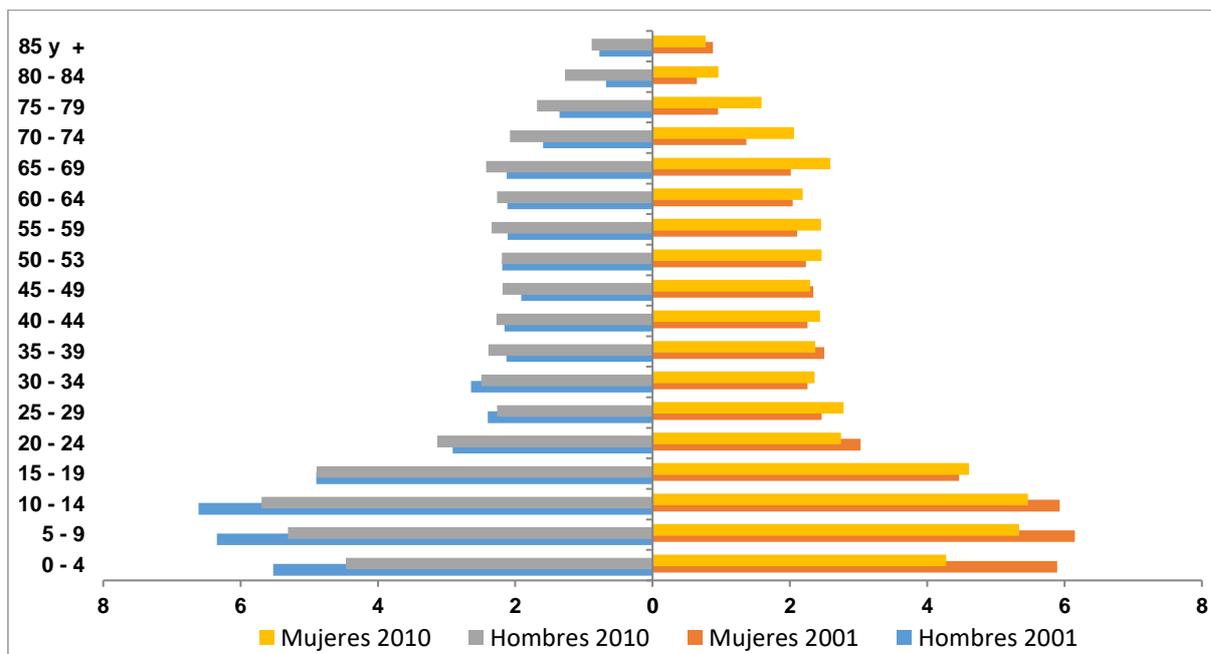
Grupos étnicos	Cariamanga		Colaisaca	El Lucero	Sangillín	Utuna	Total
	Área Urbana	Área Rural	Área Total				
Indígena	95	3	-	1	1	-	100
Afroecuatoriano/a	278	13	6	13	10	6	326
Montubio/a	36	21	4	9	5	1	76
Mestizo/a	12.472	7.790	1.840	1.994	1.614	1.323	27.033
Blanco/a	407	162	4	7	37	6	623
Otro/a	23	1	-	1	1	1	27
<b>Total</b>	<b>13.311</b>	<b>7.990</b>	<b>1.854</b>	<b>2.025</b>	<b>1.668</b>	<b>1.337</b>	<b>28.185</b>

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la tabla 4 se visualiza la variedad de grupos étnicos que habitan en el cantón Calvas, por lo tanto las personas se auto identifican con la etnia mestiza que corresponde al 95,91% de los habitantes. Asimismo la etnia mestiza en la provincia de Loja concentra mayor población representando el 90,19% y a nivel nacional también se constata la supremacía de la etnia mestiza la cual equivale al 71,93% de la población.

Por otro lado, también se presenta la población por grupos de edad del cantón Calvas en la siguiente, Figura 11:



**Figura 11.** Pirámide de la población del cantón Calvas por grupos de edad 2001-2010

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la figura 11 se observa la población por grupos de edad en el cantón Calvas en los períodos 2001-2010, en edades tempranas se distingue un decremento de población mientras que en los grupos de edades mayores se denota un aumento poblacional, a excepción de los 85 y más años de edad en las mujeres, en este lapso de tiempo la población creció en 1,2%.

Para el año 2010 el grupo de edad hegemónico en Calvas es de 10 a 14 años con una representación de 11,52% y por el contrario el grupo de edad que menos destaca es de 100 años con un 0,03%. Asimismo tanto a nivel provincial como nacional el grupo de edad que demuestra mayor supremacía es de 10 a 14 años y con menor población son de 100 años y más, es por ello que en la provincia de Loja el grupo de edad de 10 a 14 años representa el 11,13% y las personas de 100 años y más de edad corresponde a 0,03%, en el Ecuador el grupo de 10 a 14 años de edad tiene un equivalente a 10,63% y se encuentran escasas personas de 100 años y más de edad con una representación de 0,01%.

### 2.3.2. Aspectos económicos.

Es de vital importancia analizar variables económicas para conocer la situación actual y cómo ha sido la evolución y dinamismo de la economía en el cantón Calvas. A continuación se detalla algunos datos relevantes presentados en la siguiente, Tabla 5:

**Tabla 5.** Población de 10 años y más por condición de actividad en el cantón Calvas

Condición de actividad económica	Cariamanga		Colaisaca		El Lucero		Sangillín		Ututana		Total	
	Área Urbana	Área Rural	Área Rural	Área Rural	Área Total	Área Total						
PEA (Población económicamente activa)	5.380	2.651	598	694	564	406	10.293					
PEI (Población económicamente inactiva)	5.270	3.708	744	998	747	638	12.105					
<b>PET (Población en edad de trabajar)</b>	<b>10.650</b>	<b>6.359</b>	<b>1.342</b>	<b>1.692</b>	<b>1.311</b>	<b>1.044</b>	<b>22.398</b>					

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

La tabla 5 muestra la población de 10 años y más por condición de actividad, en otras palabras de toda la población del cantón Calvas el 79,47% de las personas están en edad de trabajar, de las cuales el 54,05% representa a la población económicamente inactiva mientras que la población económicamente activa comprende el 45,95%. De la población económicamente activa el 69,20% representan a los hombres y 30,80% equivalen a las mujeres, asimismo el 52,27% pertenece al área urbana y el 47,73% corresponde al área rural. De la población económicamente inactiva el 32,35% corresponde a hombres mientras que el 67,65%

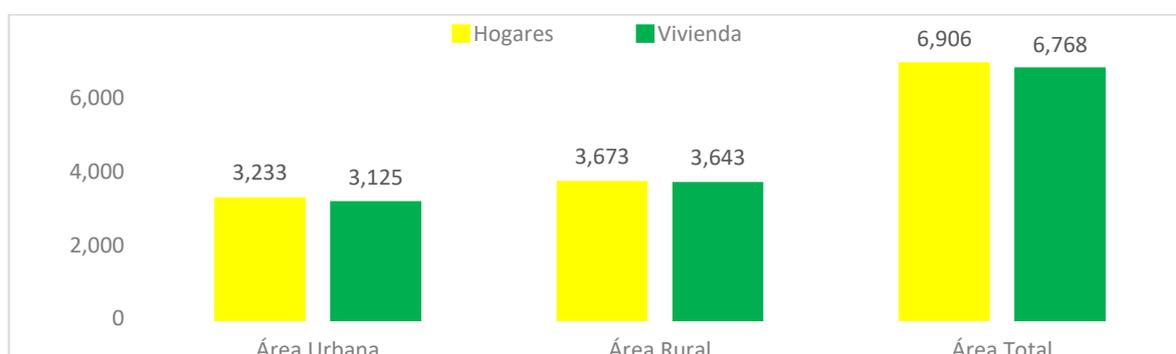
representa a las mujeres, la zona urbana representa el 43,54% y por lo tanto la zona rural equivale al 56,46%.

En Calvas el grupo de edad entre 20-29 años concentra la mayor parte del PEA con 22% y en la cabecera cantonal se concentra el 76% de la PEA total del cantón, además el 17,81% de la PEA en el cantón presenta algún tipo de discapacidad. En la provincia de Loja exista más población económicamente inactiva representada con el 50,58%. A nivel nacional existe mayor índice de población económicamente activa compuesta por el 53,01%.

La población ocupada del cantón Calvas es 8.891 de lo cual el 52,92% pertenece al área urbana y por consiguiente el 47,08% se ubica en el área rural, y la población desocupada es de 1.402 de lo cual el 48,15% es de la zona urbana y el 51,85% de la zona rural (INEC, 2010).

### 2.3.3. Aspectos sociales.

Los aspectos sociales proporcionan información permitiendo determinar las condiciones de los niveles de la calidad de vida de la población. En seguida se señala las viviendas y hogares existentes en el cantón de estudio presentados en la siguiente, Figura 12:



**Figura 12.** Total de viviendas y hogares particulares con personas presentes en el cantón Calvas

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

La figura 12 muestra la relación de las viviendas y hogares particulares con personas presentes en el cantón Calvas, se puede comprobar que en el área rural se hallan más viviendas y hogares. En el cantón el tipo de viviendas son: 86,21% casas o villas, 6,12% departamentos situados en casas o edificios, 4,09% cuartos en casa de inquilinato, 2,94% mediaguas, 0,21% ranchos, 0,13% corvachas, 0,21% chozas y 0,09% catalogadas como otras viviendas dando un total de 6.768 viviendas y 6.906 hogares.

Las viviendas en Calvas representan el 5,95% de la provincia de Loja y a nivel nacional componen el 0,18%; en cambio los hogares existentes en el cantón Calvas representan 5,91%

en la provincia y en Ecuador corresponden el 0,18%. De igual manera el tipo de viviendas que mayor sobresale en la provincia de Loja son casas o villas con el 80,82% y en el ámbito nacional el 72,27% también corresponde a casas o villas.

En seguida también se propone el promedio de personas por hogar en las parroquias del cantón Calvas presentadas en la siguiente, Figura 13:



**Figura 13.** Promedio de personas por hogar en el cantón Calvas

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la figura 13 se observa la relación entre el total de las personas y hogares del cantón Calvas, la parroquia Utuana presenta el promedio más alto con 4,26 personas por hogar, mientras que por el contrario la parroquia Sangillin exhibe un valor menor siendo de 3,88 personas por hogar, en si el cantón tiene un promedio de 4,02 personas por hogar siendo mucho menor al promedio del año 1990 el cual era de 5,1 personas por hogar, por ende se denota una mejora en la planificación familiar. En la provincia de Loja el promedio de personas por hogar es de 3,80 y a nivel nacional se manifiesta 3,78 de promedio.

A continuación se especifica el total de hogares según la tenencia de viviendas presentadas en la siguiente, Tabla 6:

**Tabla 6.** Total de hogares según tenencia de viviendas con personas presentes en el cantón Calvas

Hogares con vivienda	Cariamanga	Colaisaca	El Lucero	Sanguillin	Utuana	Total
	Área Urbana	Área Rural	Área Rural	Área Rural	Área Rural	Área Total
Propia y totalmente pagada	1.255	1.332	386	348	222	3.891
Propia y la está pagando	200	58	9	21	6	299
Propia (regalada, donada, heredada o por posesión)	142	214	35	28	31	473
Prestada o cedida (no pagada)	382	283	25	71	46	859
Por servicios	19	35	2	0	2	60
Arrendada	1.229	53	11	18	5	1.318
Anticresis	6	0	0	0	0	6
<b>Total</b>	<b>3.233</b>	<b>1975</b>	<b>468</b>	<b>486</b>	<b>430</b>	<b>6.906</b>

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la tabla 6 se visualiza la relación entre las viviendas y hogares del cantón Calvas, también se comprueba la existencia de más viviendas en el área rural representando el 53,19%. En Calvas la mayor parte de los hogares, es decir, el 56,34 % tienen casas propias y totalmente

pagadas, mientras que la minoría, es decir, el 0,09% de los hogares opta por anticresis el cual es un contrato que permite al deudor acceder a una vivienda entregando como respaldo una garantía al dueño de la vivienda de modo que se asegure el cumplimiento de la obligación. A su vez los hogares de la cabecera cantonal poseen más viviendas que las demás parroquias.

En la provincia de Loja el 48,94% de los hogares tiene casa propia y totalmente pagada, el 0,12% se basa en anticresis, ocurre similar tenencia de viviendas a nivel nacional ya que el 46,87% de los hogares posee casa propia y totalmente pagada en cambio el 0,20 % se inclina por el contrato de anticresis.

Inmediatamente como otro factor social se detalla la disponibilidad de suministro de servicios básicos de las viviendas particulares en el cantón Calvas presentados en la siguiente, Tabla 7:

**Tabla 7. Total de hogares por disponibilidad de los principales servicios básicos del cantón Calvas**

Tipo de servicio básico	Cariamanga	Colaisaca	El Lucero	Sangillín	Utuaña	Total
Procedencia de luz eléctrica						
Red de empresa eléctrica de servicio público	4.927	389	451	392	276	6.435
Otro	3	-	-	-	1	4
No tiene	151	78	29	37	34	329
<b>Total</b>	<b>5.081</b>	<b>467</b>	<b>480</b>	<b>429</b>	<b>311</b>	<b>6.768</b>
Eliminación de basura						
Por carro recolector	3.227	26	99	-	27	3.379
La arrojan en terreno baldío o quebrada	880	275	197	333	213	1.898
La queman	666	127	153	90	39	1.075
La entierran	208	9	20	6	14	257
La arrojan al río, acequia o canal	59	18	4	-	18	99
De otra forma	41	12	7	-	-	60
<b>Total</b>	<b>5.081</b>	<b>467</b>	<b>480</b>	<b>429</b>	<b>311</b>	<b>6.768</b>
Servicio higiénico o escusado						
Conectado a red pública de alcantarillado	2.936	16	115	-	5	3.072
Conectado a pozo séptico	697	39	36	12	87	871
Conectado a pozo ciego	386	34	26	31	35	512
Con descarga directa al mar, río, lago o quebrada	38	8	1	2	-	49
Letrina	324	162	61	109	59	715
No tiene	700	208	241	275	125	1.549
<b>Total</b>	<b>5.081</b>	<b>467</b>	<b>480</b>	<b>429</b>	<b>311</b>	<b>6.768</b>
Procedencia principal del agua recibida						
De red pública	3.772	156	333	166	89	4.516
De pozo	287	42	43	87	28	487
De río vertiente, acequia o canal	983	266	88	163	188	1.688
De carro repartidor	6	-	-	-	-	6
Otro (Agua lluvia / albarrada)	33	3	16	13	6	71
<b>Total</b>	<b>5.081</b>	<b>467</b>	<b>480</b>	<b>429</b>	<b>311</b>	<b>6.768</b>
Disponibilidad de teléfono convencional						
Si	1.386	25	84	28	63	1.586
No	3.822	443	402	402	251	5.320
<b>Total</b>	<b>5.208</b>	<b>468</b>	<b>486</b>	<b>430</b>	<b>314</b>	<b>6.906</b>
Disponibilidad de internet						
Si	212	-	18	-	1	231
No	4.996	468	468	430	313	6.675
<b>Total</b>	<b>5.208</b>	<b>468</b>	<b>486</b>	<b>430</b>	<b>314</b>	<b>6.906</b>
Disponibilidad de computadora						
Si	1.098	13	21	2	6	1.140
No	4.110	455	465	428	308	5.766
<b>Total</b>	<b>5.208</b>	<b>468</b>	<b>486</b>	<b>430</b>	<b>314</b>	<b>6.906</b>

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

La tabla 7 muestra siete servicios básicos que presentan las viviendas del cantón Calvas. El 95,14% de las viviendas del cantón disponen del servicio eléctrico, cabe destacar que ninguna vivienda cuenta con paneles solares o generador de luz como plantas eléctricas. Con respecto a la eliminación de basura el 49,93% de viviendas de Calvas utiliza para el desecho el carro recolector, a excepción de la parroquia de Sanguillin, además se identifica un problema ya que el 28,04% para deshacerse de la basura la arrojan ya sea a un terreno baldío o quebrada y esto con el tiempo puede ocasionar conflictos.

El 45,39% de las viviendas de las parroquias a excepción de Sanguillin está conectado a red pública de alcantarillado, en tanto que el 28,89% no dispone del servicio higiénico o escusado, las parroquias con mayor déficit de cobertura de alcantarillado son Sanguillin con 100%, Utuana con 98,39%, Colaisaca con 96,57% y el Lucero con 76,04%. Referente al servicio de procedencia principal del agua recibida el 66,73% de viviendas cuenta con red pública de agua, mientras que 6 viviendas de Cariamanga reciben agua del carro repartidor, las parroquias con más deficiencia en este servicio son: Utuana con 71,38%, Colaisaca con 66,60% y Sanguillin con 61,31%.

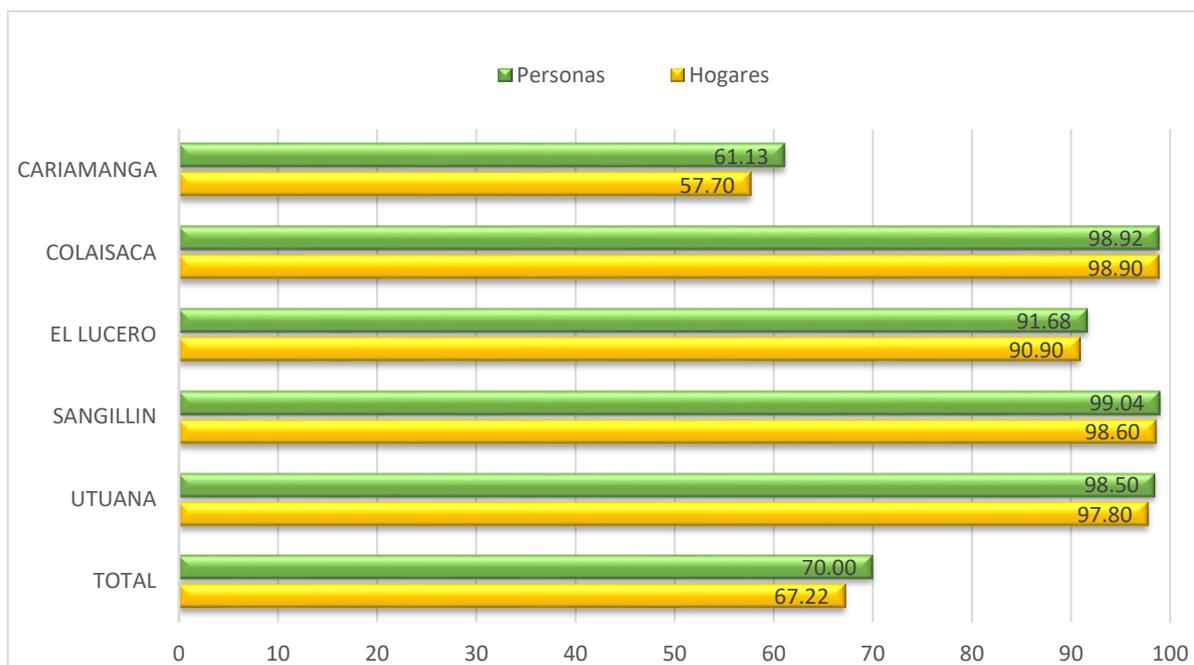
Es importante señalar que en Calvas el 56% de hogares beben el agua tal como llega, en la cabecera cantonal el 10% de los hogares compra agua embotellada y 41% la hierbe para el consumo. En las demás parroquias el 84% de los hogares beben el agua tal y como llega, existen altos índices de agua proveniente de río, vertiente, asequia o canal especialmente en las parroquias de Colaisaca y Utuana.

Además en el cantón Calvas el 15,22% de la población total no disponen de una cobertura de agua potable adecuada, el 77,03% de los hogares no dispone de teléfono convencional, de igual manera el 96,66% de los hogares no cuenta con internet y el 83,49% de los hogares no posee computadora, el 75,40% de los hogares dispone de televisión por cable.

### **2.3.3.1. Pobreza.**

Según el INEC (2010) la pobreza se basa en la escasez de los recursos necesarios para vivir, para ello se consideran cinco variables más conocidas como necesidades básicas insatisfechas las cuales son: capacidad económica, acceso a educación básica, acceso a vivienda, acceso a servicios básicos y hacinamiento.

En seguida se detalla la pobreza según las necesidades básicas insatisfechas por hogares y persona en el cantón Calva presentada en la siguiente, Figura 14:



**Figura 14.** Pobreza por NBI por hogares y personas el cantón Calvas

Fuente: (INEC, 2010)

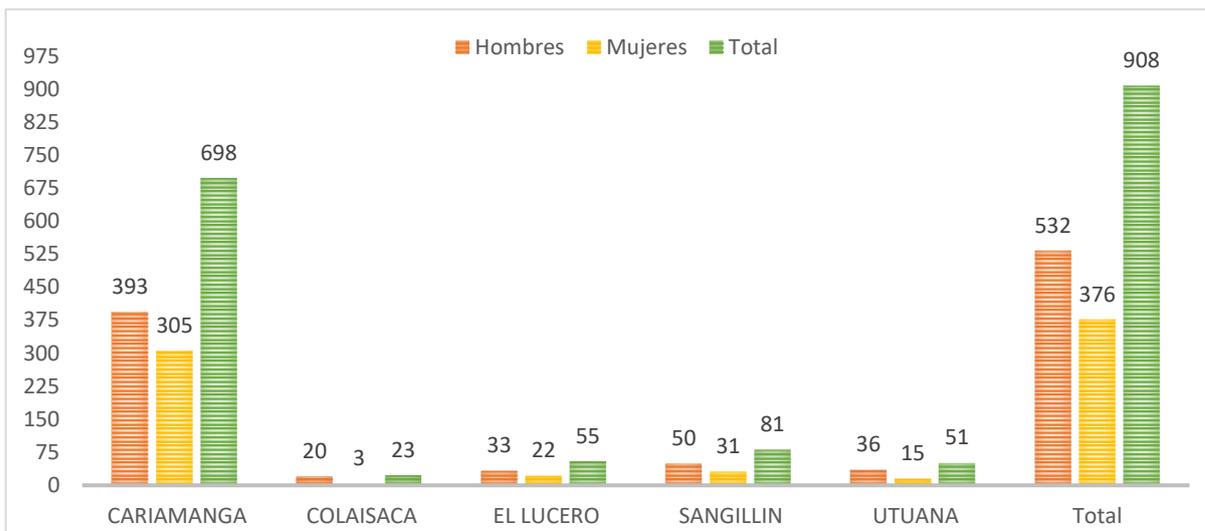
Elaborado: El autor

En la figura 14 se visualiza la relación de la población considerada pobre y la población tanto en hogares como personas del cantón Calvas. Se denota más pobreza de forma individual, es decir, en personas hay más pobreza que en los hogares, las parroquias rurales presentan los mayores índices de pobreza. Los hogares en el área rural tienen el 96,24 de pobreza y en la zona urbana 33,99 de pobreza, mientras que la pobreza de las personas en el área rural representa el 96,54 y en el área urbana equivale al 39,09.

En el período 2001-2010 la pobreza por hogares ha disminuido a excepción de las parroquias de Colaisaca y Sanguillin. También en la cabecera cantonal se identifica un considerable decremento de pobreza por hogar. En la provincia de Loja la pobreza por hogares representa el 58,62% y la pobreza por personas equivale a 61,84%, a nivel nacional la pobreza por necesidades básicas insatisfechas de hogares en el año 2010 fue de 56,15% y en personas de 60,06%.

### 2.3.3.2. Migración.

La migración se basa en dejar la residencia habitual para establecerse en otra parte del país o en el exterior, los individuos optan por este mecanismo de manera que puedan atraer nuevas oportunidades laborales para mejorar las condiciones de vida tanto personal como familiar a través del envío de remesas o dinero. En seguida se muestra la situación migratoria en el cantón Calvas presentada en la siguiente, Figura 15:



**Figura 15.** Migración en el cantón Calvas

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la figura 15 se observa la migración en las parroquias del cantón Calvas. De toda la población el 3,22% ha emigrado a otro lugar, los hombres son los que tienen mayor incidencia en salir a otro lugar con 3,8%, en tanto que las mujeres han migrado en 2,6%. En la cabecera cantonal es donde más han migrado personas, los factores que influyen a las personas a tomar la decisión de emigrar son: el 81% buscan fuentes de trabajo y mejorar las condiciones de vida, el 10% por unión familiar, es decir, recuento de migrantes con sus hijos, el 7% opta por mejorar los niveles de estudio y el 2% por otros motivos que se desconoce.

La edad en la que más personas han migrado es entre 21 a 25 años representando el 25,88%, esto se debe a que se radican en otros lugares con el propósito de obtener un título de tercer nivel, seguido de personas entre 16 a 20 años con 24,45%. En términos generales la prioridad de las personas que emigran es conseguir empleo, por ende el 68% ha marcado su destino a España ya que en ese país se utiliza el mismo idioma, el 22% se ha radicado en Estados Unidos, el 3% en Reino Unido y el 2% en Italia y los demás destinos se desconoce. En la provincia de Loja la tasa de migración es 2,42% mientras que a nivel nacional es 1,94%, para ambos casos la migración es más alta en hombres con respecto a las mujeres, debido a este fenómeno en el cantón los hombres son más dependientes en 3,4% que las mujeres.

### **2.3.3.3. Trabajo infantil.**

Del total tanto de niños, niñas y adolescentes de entre 6 a 17 años del cantón Calvas, en la zona urbana: el 19,86% estudian y trabajan, el 4,28% solo trabaja, el 73,87% solo estudian y el 1,99% no estudian ni trabajan; en cambio en la zona rural: el 22,48% estudian y trabajan,

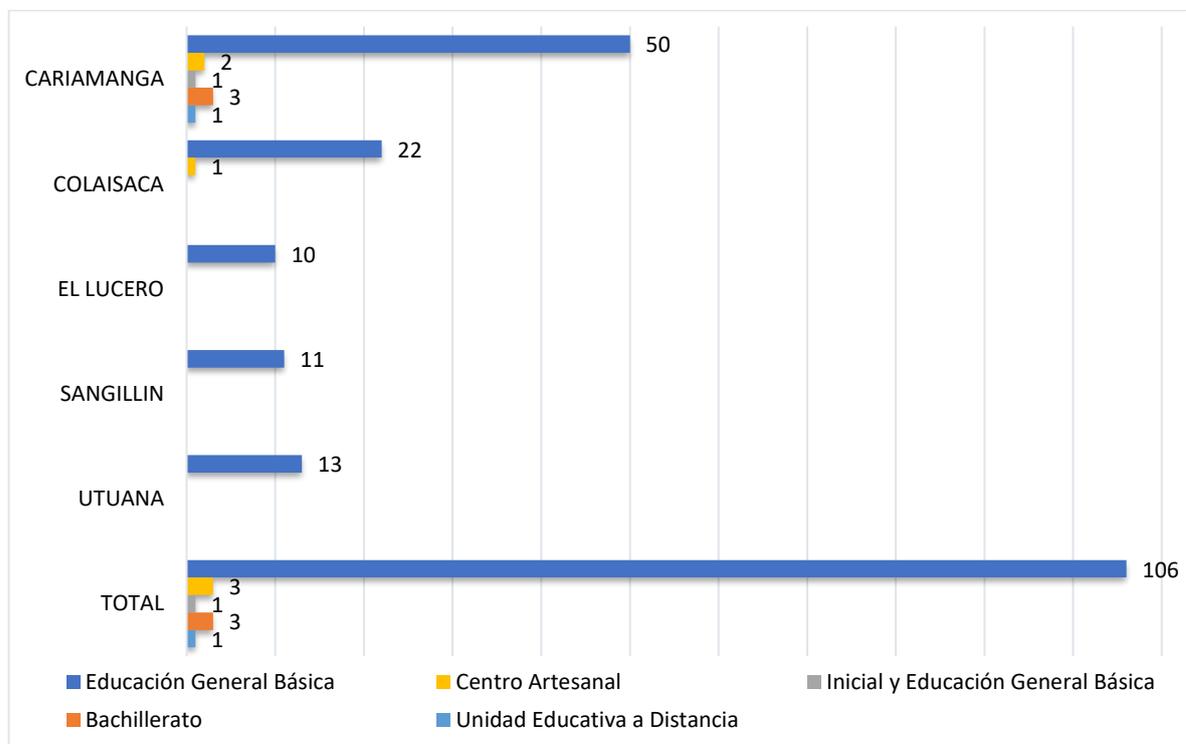
el 4,28% solo trabajan, el 67,87% solo estudian y el 4,75% no estudian ni trabajan (GAD, 2014).

#### 2.3.3.4. Educación.

En los últimos años el país se ha enfocado en consolidar la educación, ya que la misma es imprescindible en un territorio permitiendo la formación académicamente a la niñez y juventud para el desarrollo de la población. Como parte de la infraestructura para la enseñanza en Ecuador existen 27.436 establecimientos educativos. La provincia de Loja dispone de 1.534 establecimientos y se ubica como la quinta provincia con más centros educativos en todo el país (INEC, 2010).

Por otra parte, para el cálculo del índice de educación del cantón Calvas se consideró variables como la tasa de analfabetismo, el nivel de escolaridad, el nivel de instrucción y las tasas de asistencia a los niveles de instrucción, asignado un índice de 51,78 sobre 100 puntos lo cual nos demuestra que es uno de los cantones con más deficiencias en el ámbito educativo (Ministerio de Educación, 2009).

En seguida se indica los centros educativos que dispone el cantón Calvas presentados en la siguiente, Figura 16:



**Figura 16.** Establecimientos educativos en el cantón Calvas

Fuente: (SENPLADES, 2010)

Elaborado: El autor

En la figura 16 se visualiza los centros educativos que se encuentran en el cantón Calvas, en total existen 114 establecimientos educativos distribuidos de la siguiente manera: 106 centros de Educación General Básica, de los cuales 50 pertenecen a la cabecera cantonal, 22 a Colaisaca, 10 al Lucero, 11 a Sanguillín y 13 a Utuana; se puede localizar también 3 Centros Artesanales, 2 en Cariamanga y 1 en Colaisaca. Además de esos centros educativos sólo en Cariamanga se dispone de: 3 Centros Educativos de Bachillerato, 1 Centro Educativo de Inicial y Educación General Básica y 1 Unidad Educativa a Distancia.

Luego de disponer de los centros educativos, en seguida se indica la población de 5 y más años por nivel de instrucción más alto al que asiste o asistió en el cantón Calvas presentados en la siguiente, Tabla 8:

**Tabla 8.** Población de 5 y más años por el nivel de instrucción más alto que asiste o asistió en el cantón Calvas

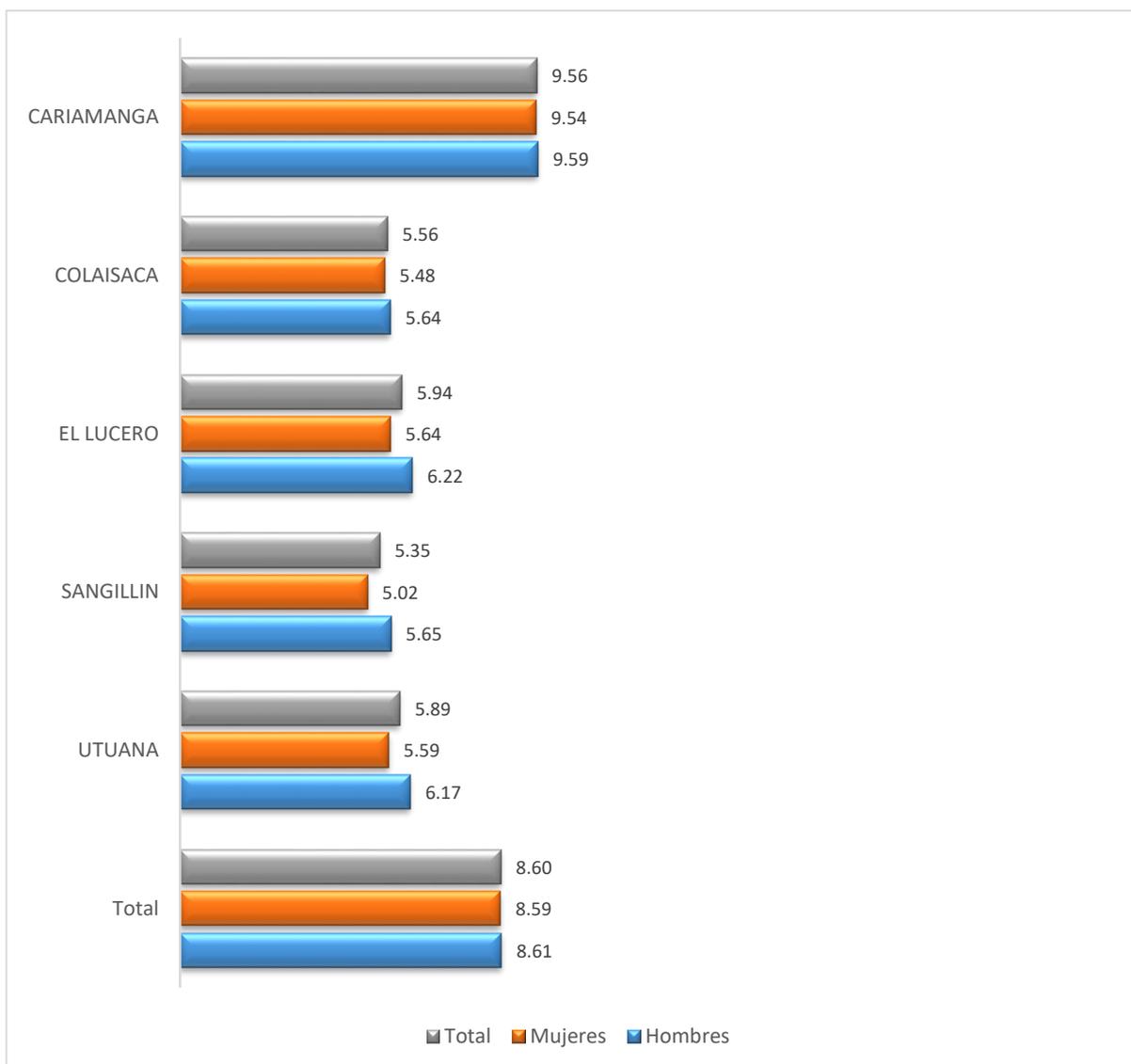
Nivel de instrucción	Cariamanga	Colaisaca	El Lucero	Sanguillín	Utuana	Total
Centro de Alfabetización / (EBA)	35	30	2	4	6	77
Preescolar	134	6	11	5	9	165
Primario	1.997	207	238	96	139	2.677
Secundario	1.484	87	180	97	33	1.881
Educación Básica	1.920	211	131	194	224	2.680
Bachillerato – Educación Media	740	10	20	20	23	813
Ciclo Post bachillerato	191	1	7	1	4	204
Superior	1.194	7	17	12	4	1.234
Postgrado	80	-	-	-	-	80
Se ignora	39	1	5	1	-	46
<b>Total</b>	<b>7.814</b>	<b>560</b>	<b>611</b>	<b>430</b>	<b>442</b>	<b>9.857</b>

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la tabla 8 se presenta el nivel de instrucción más alto al que asiste o asistieron las personas de 5 años y más en las parroquias del cantón Calvas, en la misma destaca el nivel de educación básica representando el 27,19% y muy seguido se encuentra el nivel primario con 27,16%. Respecto al ámbito provincial el nivel de instrucción hegemónico es de educación básica con 28,70% y tiene menor representatividad el nivel de postgrado con 0,96%, en el plano nacional el nivel de instrucción mayor es el primario con 33,14% y con menor proporción se ubica los postgrados con 0,86%. La tasa de asistencia neta de las personas de 5 años en adelante del cantón es: en educación básica de 90,56% habiendo una mínima mayoría masculina, en el nivel secundario de 66,17% siendo mayor y no por mucho la presencia femenina, al bachillerato asiste el 54,42% y al nivel superior el 24,81% en el que mayormente asisten las mujeres.

De inmediato se detalla el promedio de escolaridad de personas de 24 años y más presentados en la siguiente, Figura 17:



**Figura 17.** Años promedio de escolaridad de 24 años y más de edad en el cantón Calvas

Fuente: (INEC, 2010)

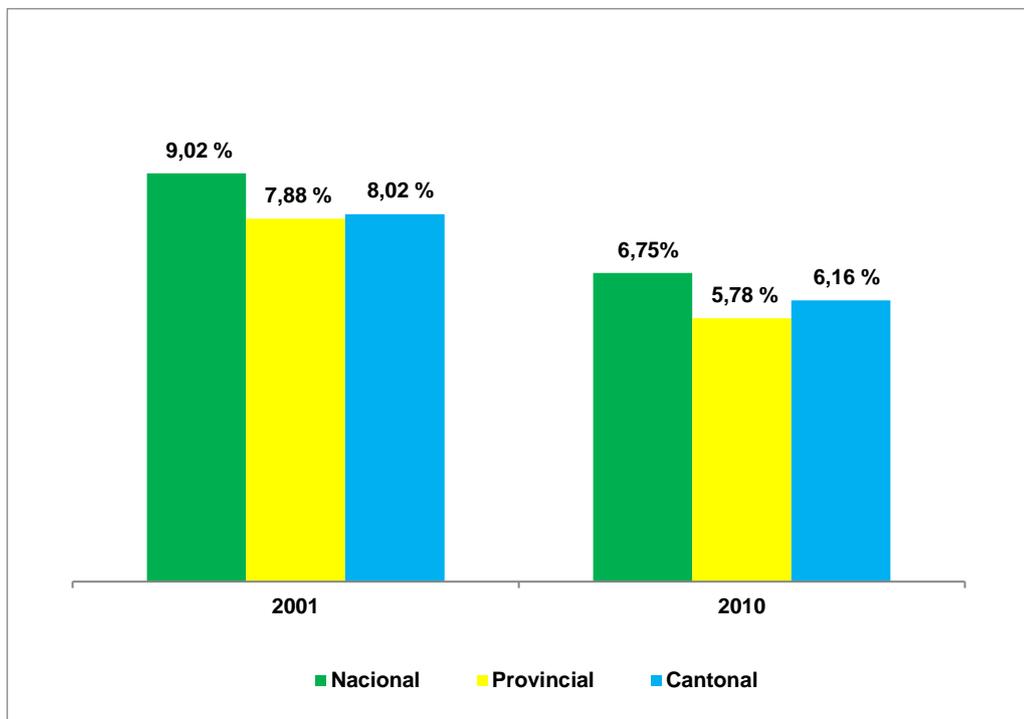
Elaborado: El autor

La figura 17 muestra los años promedio de escolaridad de las personas de 24 años y más según el sexo en las parroquias del cantón Calvas. El promedio de escolaridad del cantón Calvas en el año 2010 fue de 8,60%. Referente a las parroquias los hombres presentan un promedio de escolaridad mayor a excepción de la parroquia El Lucero. El área urbana tiene mejores índices de escolaridad con 11,27% mientras que el área rural tiene 6,38%, durante el año 2010 en la provincia de Loja el promedio de escolaridad se situaba de 9,47% siendo las mujeres quienes poseen un promedio de escolaridad mayor con 9,50%, a nivel nacional los hombres presentan un promedio de escolaridad mayor 9,70%, en tanto que el promedio general es de 9,59%. En el 2001 el país presentaba el nivel de escolaridad en 8,17%, la provincia de Loja con 7,87% y en el cantón Calvas con 6,99%, lo cual evidencia el mejoramiento del promedio de escolaridad.

### 2.3.3.5. Analfabetismo.

En Ecuador se ha planteado como uno de los principales objetivos sociales la erradicación del analfabetismo, con anterioridad ya se había implementado en el país programas que benefician a las personas consideradas como iletradas, en el 2007 se ejecutó el Programa de Educación Básica para Jóvenes y Adultos “Manuela Sáenz”, el cual ha disminuido los niveles de analfabetismo (Ministerio de Educación, 2009).

A continuación se muestra las tasas de analfabetismos de las personas de 15 años en adelante en el Ecuador, la provincia de Loja y el cantón Calvas durante el período 2001 - 2010, presentadas en la siguiente, Figura 18:



**Figura 18.** Tasa de analfabetismo de la población de 15 años y más en el período 2001-2010

Fuente: (Ministerio de Educación, 2009)

Elaborado: El autor

En la figura 18 se observa la relación del total de analfabetos dividido para la población de 15 años y más en el período 2001-2010 en el Ecuador, la provincia de Loja y el cantón Calvas. Sin lugar a dudas los programas en favor a combatir el analfabetismo han contribuido en la reducción del mismo, a nivel nacional existe mayor número de analfabetismo en la población femenina con 7,70% mientras que el analfabetismo de la población masculina representa el 5,76%, lo mismo sucede en la provincia de Loja con superior tasa de analfabetismo femenino de 6,49% y una tasa de analfabetismo masculina de 5,01%, el cantón calvas también presenta similar situación siendo la población femenina más analfabeta con 6,95% en tanto que en la

población masculina tiene una tasa de analfabetismo de 5,33%. La gran mayoría de la población analfabeta se encuentra concentrada en las zonas rurales, en Calvas la tasa de analfabetismo es mayor en el área rural con 9,63% y menor en el área urbana con 2,44%.

Ahora se muestra la tasa de analfabetismo de las parroquias del cantón Calvas, presentados en la siguiente, Tabla 9:

**Tabla 9.** Población de 15 años y más por condición de analfabetismo en el cantón Calvas

Parroquia	Área	Alfabetos	Tasa de Alfabetos	Analfabetos	Tasa de Analfabetos	Total
Cariamanga	Urbano	9.031	97,56%	226	2,44%	100%
	Rural	4.985	92,11%	427	7,89%	100%
	Total	14.016	95,55%	653	4,45%	100%
Colaisaca	Rural	956	87,15%	141	12,85%	100%
	Total	956	87,15%	141	12,85%	100%
El Lucero	Rural	1.260	88,24%	168	11,76%	100%
	Total	1.260	88,24%	168	11,76%	100%
Sangillín	Rural	947	86,33%	150	13,67%	100%
	Total	947	86,33%	150	13,67%	100%
Utuaña	Rural	792	92,20%	67	7,80%	100%
	Total	792	92,20%	67	7,80%	100%
<b>Total</b>	Urbano	9.031	97,56%	226	2,44%	100%
	Rural	8.940	90,37%	953	9,63%	100%
	<b>Total</b>	<b>17.971</b>	<b>93,84%</b>	<b>1.179</b>	<b>6,16%</b>	<b>100%</b>

Fuente: (INEC, 2010)

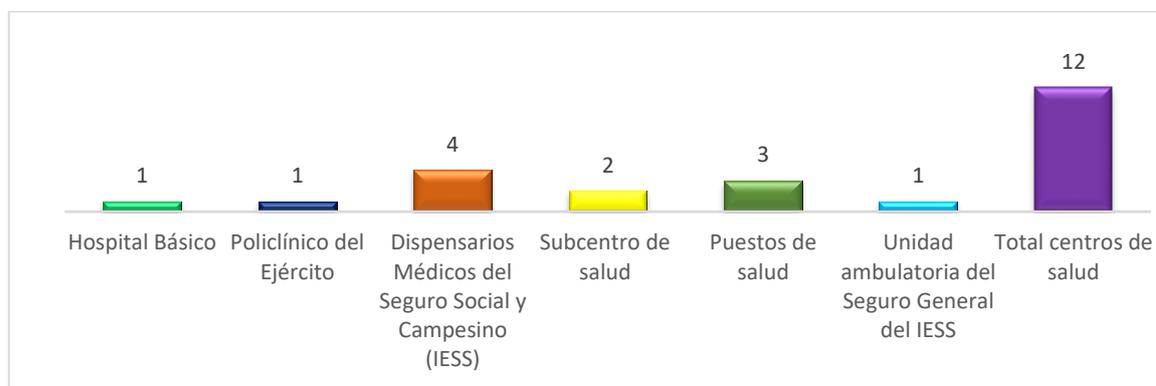
Elaborado: El autor

En la tabla 9 se observa la población de 15 años y más considerados tanto alfabetos como analfabetos del cantón Calvas. Por lo tanto de acuerdo a la población de cada parroquia Sanguillín con un 13,67%, Colaisaca con un 12,85% y El Lucero con un 11,76% presentan mayores tasas de analfabetos, en tanto que la cabecera cantonal tiene los índices más bajos de analfabetos. En si el cantón Calvas tiene una tasa de analfabetismo de 6,16%, la provincia de Loja exhibe un 5,78% de analfabetos y en el plano nacional se denotan 6,75% de la población que todavía no ha saben leer ni escribir.

### 2.3.3.6. Salud.

Para que la población goce de una adecuada salud es imprescindible proveer y equipar a un territorio de centros o establecimientos de salud, de manera que se genere una eficiente cobertura brindando a la ciudadanía seguridad y conformidad, en el Ecuador existen 2.712 centros de salud, la provincia de Loja cuenta con 186 centros de salud y se ubica como la cuarta provincia con más centros de salud, sólo por debajo de Manabí, Guayas y Pichincha (SENPLADES, 2010).

A continuación se detalla los tipos de centro de salud que se pueden encontrar en el cantón Calvas presentados en la siguiente, Figura 19:



**Figura 19.** Tipos de centros de salud del cantón Calvas

Fuente: (MSP, 2014)

Elaborado: El autor

La figura 19, muestra los 12 tipos de centro de salud que se ubican en el cantón Calvas, los cuales tienen una representatividad de 6,45% en toda la provincia de Loja y a nivel nacional corresponden al 0,44%. En el cantón existen más dispensarios médicos y puestos de salud, en el sector privado se puede evidenciar la existencia de la clínica Tamayo, Ministerio de Salud Pública (MSP, 2014).

De acuerdo a la Organización Mundial de la Salud se estima que por 10.000 habitantes deberá haber una cobertura de 23 trabajadores de salud ya sean médicos, enfermeras y parteras, también es necesario el abastecimiento de 24 camas por 10.000 habitantes para poder indicar la disponibilidad de servicios para pacientes ingresados. A nivel nacional hasta el año 2010 el país contaba con 21,4 médicos y 16,1 camas por cada 10.000 habitantes, Calvas hasta el 2012 presentaba 11,15 médicos por 10.000 habitantes, para el año 2013 el cantón exhibía 6,75 camas, con base a esas cifras se constata que el Ecuador muestra estadísticas aún por debajo de lo estipulado por organismos internacionales (GAD, 2014).

### **2.3.3.7. Tasa de fecundidad y mortalidad.**

En el año 2001 la tasa de fecundidad a nivel nacional fue de 3 hijos por mujer, para el año 2010 la tasa de fecundidad se redujo a 2,4; el cantón Calvas presenta una tasa de fecundidad de 2,3 hijos por mujer (INEC, 2013).

La tasa de mortalidad general en el cantón Calvas por 100.000 habitantes se la detalla a continuación: en el año 2010 fue de 424,03, para el año 2011 se situó en 494,19, en el año 2012 se redujo a 412,23, en el año 2013 incremento a 475,77, para el 2014 disminuyó

considerablemente a 130 defunciones y por último en 2015 se estableció en 128 defunciones siendo la principal causa de las muertes enfermedades isquémicas del corazón (MSP, 2015).

Inmediatamente se detalla la población por discapacidad en el cantón Calvas presentada en la siguiente, Tabla 10:

**Tabla 10.** Población por condición de discapacidad en el cantón Calvas

Tipo de discapacidad	Cariamanga		Colaisaca	El Lucero	Sangillín	Ututana	Total
	Área Urbana	Área Rural	Área Total				
Discapacidad Intelectual (Retardo Mental)	103	137	31	33	35	16	355
Discapacidad Físico-Motora (Parálisis y amputaciones)	236	263	45	56	41	24	665
Discapacidad Visual (Ceguera)	182	146	38	49	21	17	453
Discapacidad Auditiva (Sordera)	100	112	39	47	18	21	337
Discapacidad Mental (Enfermedades psiquiátricas, locura)	65	64	7	18	16	8	178
<b>Total</b>	<b>686</b>	<b>722</b>	<b>160</b>	<b>203</b>	<b>131</b>	<b>86</b>	<b>1.988</b>

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la tabla 10 se observa las personas que presentan algún tipo de discapacidad en la población del cantón Calvas, es por ende que el 7,05% se encuentra discapacitada. Del total de discapacitados del cantón Calvas, en la parroquia de Cariamanga existe más personas con discapacidad con el 70,82% y por consiguiente en las demás parroquias se concentra el 29,18% de discapacitados, además el 65,49% pertenece a la zona rural. Se puede evidenciar que la discapacidad físico-motora, es decir, parálisis y amputaciones prevalece por encima de las demás discapacidades en el cantón con una representación del 33,45%.

Según el Ministerio Coordinador de Desarrollo Social (2017), en el mes de enero 118 personas fueron los beneficiarios del bono Joaquín Gallegos Lara, entre los cuales constaron 50 hombres y 68 mujeres, el 95,76% de los favorecidos presentaron una discapacidad y el 4,24% tuvieron una enfermedad catastrófica.

En seguida se indica la población de 12 años y más que aportan o están afiliados al seguro social en el cantón Calvas en la siguiente, Tabla 11:

**Tabla 11.** Población de 12 y más años por aportación o afiliación al seguro en el cantón Calvas

Aporte o afiliación a la Seguridad Social	Cariamanga		Colaisaca	El Lucero	Sangillín	Utuna	Total
	Área Urbana	Área Rural	Área Rural	Área Rural	Área Rural	Área Rural	Área Total
Seguro ISSFA	192	9	-	2	2	-	205
Seguro ISSPOL	34	-	-	-	-	-	34
IESS Seguro general	1.377	193	18	10	19	10	1.627
IESS Seguro voluntario	117	19	4	6	2	2	150
IESS Seguro campesino	164	1.145	223	361	271	320	2.484
Es jubilado del IESS / ISSFA / ISSPO	121	76	3	6	10	3	219
No aporta	7.774	4.210	979	1.029	874	625	15.491
Se ignora	338	325	14	178	46	18	919
<b>Total</b>	<b>10.117</b>	<b>5.977</b>	<b>1.241</b>	<b>1.592</b>	<b>1.224</b>	<b>978</b>	<b>21.129</b>

Fuente: (INEC, 2010)

Elaborado: El autor

En la tabla 11 se observa el aporte o afiliación al seguro social de las personas de 12 años en adelante del cantón Calvas, por lo general el 73,32% de la población se caracteriza por no efectuar una aportación o afiliación de seguridad social, de las cuales existen más mujeres que representa el 70,43% y el 76,11% de hombres que no aportan. El aporte más relevante de la población es del 11,76% el cual va destinado al IESS para el seguro campesino y el 0,16% es la representación con menor aportación al IESS para el seguro general.

#### 2.3.4. Organización y tejido social.

La organización y el tejido social es importante para que las personas puedan trabajar en conjunto de acuerdo a los intereses que cada individuo persiga, en el cantón Calvas la organización y tejido social se presentada en la siguiente, Tabla 12:

**Tabla 12.** Organización del cantón Calvas

Tipo	Jerarquía	Finalidad	No.	No. de miembros	Influencia
Comunas	Primer grado	Cuidar los intereses de cada organización relacionados al uso y tenencia de la tierra	3	1000	Moderada
Comités barriales	Primer grado	Cuidar los intereses de los barrios, ligados con infraestructura y equipamiento comunal	-	-	Baja
Usuarios/as del Seguro Social Campesino	Primer grado	Reivindicar la calidad de los servicios públicos de salud	4	11000	Alta
Gremiales, de agricultores y panaderos	Primer grado	Defensa de intereses gremiales	4	235	Alta
Gremiales	Segundo grado	-	1	-	Media
Clubes sociales y deportivos	Primer grado	Promover (eventualmente) la competencia deportiva en el ámbito cantonal	9	225	-
Ciudadanía	Segundo grado	Cogestión y seguimiento del desarrollo local	1	-	Media

Fuente: (GAD, 2014)

Elaborado: El autor

La tabla 12 muestra la organización y tejido social del cantón Calvas. De acuerdo a ello se evidencia liderazgos débiles, la mayoría de personas superpone sus intereses por encima de los demás, cuando se plantean objetivos suelen ser al corto plazo, existe desconfianza en quienes encabezan el liderazgo, los miembros de las organizaciones no se sienten motivados, también la población carece de una planificación óptima la cual guíe y proponga los lineamientos a seguir.

Es necesario implementar estrategias para el fortalecimiento de la organización y tejido social del cantón Calvas, a continuación se presenta el tipo de organizaciones que existen en el cantón presentadas en la siguiente, Tabla 13:

**Tabla 13.** Tipos de organizaciones existentes en el cantón Calvas

Tipo	Propósito	Denominación de organizaciones
Organizaciones vecinales y comunales	Se destacan por las relaciones de feligreses y los centros educativos	Juntas administradoras de agua y juntas de regantes y comunas
Organizaciones de servicios	Se caracterizan por brindar servicios al cantón Calvas	Sindicato de Chóferes, Unión de Organizaciones Campesinas Calvas, UNE, Corporación Campesina, Patronato de Amparo Social, Juntas de agua, Comités pro mejoras barriales, Comuna Tabloncillo, Comités de Padres de Familia, Asociación de discapacitados Virgen de la Nube, CACPE, COOPMEGO, Cooperativa CASA FÁCIL, CADECOL, Cooperativa Padre Julián Lorente, Banco de Loja, Caja de Ahorro y Crédito de la Red de Mujeres de Calvas
Organizaciones de mujeres	Velan por los deberes, derechos e intereses de las mujeres, también luchan por que se otorgue mayor participación de la mujer en la sociedad	Comité de Usuaris de los Servicios de Salud Red de mujeres de Calvas, Asociación de Vivanderas de Cariamanga
Organizaciones Religiosas	A más de realizar actividades propias de la iglesia, promueven ayuda al sector público en Calvas	Pastoral Social, Grupo Sagrado Corazón
Organizaciones políticas	Buscan alcanzar el poder y ejecutar el plan de trabajo propuesto	Movimiento Alianza País, Movimiento Brigadista Alfarista, Movimiento Alianza Popular Latinoamericana A (APLA), Movimiento Creo.
Organizaciones productivas	Dedicadas netamente a las actividades agrícolas	Centro Agrícola de Calvas, Asociación Agroartesanal de productores de Tuna y Cochinilla PROCOE, Asociación de Trabajadores Agrícolas de Usaime, Asociación de Trabajadores Agrícolas Yunguilla y los habitantes del sector la Loma, Asociación de Productores de Café Especial de Calvas APCEC, Unión Cantonal de Campesinos de Calvas UCCA
Actores Gubernamentales	En el sector público brindar varios servicios para el desarrollo y orden de la colectividad	Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Calvas, Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquiales, Registro Civil, Jefatura Política, Comisaría Nacional, FF AA, INNFA, BanEcuador, Policía Nacional, Juzgados Civil, Juzgado Penal, Registrador de la Propiedad, Notaría Primera, Notaría Segunda
Actores no Gubernamentales	Desempeñan sus actividades exclusivamente para los grupos sociales	Operación Esperanza, Fundación Espacios, Pastoral Social, Consejo de Asociaciones, Regionales y Extranjeras, Programa de reducción de la pobreza y desarrollo rural (PROLOCAL/PRODER), Plan Internacional y Ayuda en Acción, Asociación de Productores de café de Espindola y Quilanga (PROCAFEQ)

Fuente: (GAD, 2014)

Elaborado: El autor

La tabla 13 indica los tipos de organizaciones existentes en el cantón Calvas, la finalidad que buscan y los organismos que se encuentran operando actualmente. Es más factible a través de estas organizaciones buscar alianzas para facilitar y mejorar los objetivos que se han planteado las personas.

## 2.4. Estructura empresarial del cantón Calvas

Respecto a la estructura empresarial, el cantón Calvas está conformado por 1.240 establecimientos económicos conformados de la siguiente manera: el sector primario cuenta con 241 establecimientos, el sector secundario con 87 y el sector terciario con 912 establecimientos respectivamente, el territorio se caracteriza por ser netamente comercial y también tienen gran demanda las actividades económicas que se dedican a brindar servicios, tales como alojamiento y servicios de comida (INEC, 2013).

A continuación se detalla la estructura empresarial de acuerdo al tamaño de las empresas del cantón Calvas presentadas en la siguiente, Tabla 14:

**Tabla 14.** Estructura de acuerdo al tamaño de las empresas del cantón Calvas

Código CIUU	Actividades económicas	Microempresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa "A"	Mediana Empresa "B"	Grande Empresa	Total
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	220	1	-	-	-	221
B	Explotación de minas y canteras	20	-	-	-	-	20
C	Industrias manufactureras	64	-	-	-	-	64
D	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3	2	-	-	-	5
E	Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	3	-	-	-	1	4
F	Construcción	13	1	-	-	-	14
G	Comercio al por mayor y al menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	587	35	2	-	1	625
H	Transporte y almacenamiento	44	2	-	-	-	46
I	Actividades de alojamiento y servicio de comidas	84	-	-	-	-	84
J	Información y comunicación	12	1	-	-	-	13
K	Actividades financieras y de seguros	1	-	-	-	-	1
L	Actividades inmobiliarias	12	1	-	-	-	13
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas	20	4	-	-	-	24
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	26	1	-	-	-	27
O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	7	3	-	-	-	10
P	Enseñanza	7	4	2	1	-	14
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	17	-	1	-	-	18
R	Artes, entretenimiento y recreación	6	-	-	-	-	6
S	Otras actividades de servicios	29	2	-	-	-	31
	<b>Total</b>	1.175	57	5	1	2	1.240

Fuente: (INEC, 2013)

Elaborado: El autor

En la tabla 14 se visualiza como está conformada la estructura empresarial de acuerdo al tamaño de las empresas y a la actividades económicas del cantón Calvas, es por ende que en el territorio se puede distinguir mayor presencia de microempresas representando el 94.76%, seguido de pequeñas empresas con 4,60%, también existe un 0,40% de medianas empresas "A", por su parte las mediana empresa "B" representa el 0,08% y 0,16% corresponde a la grande empresa.

Las actividades económicas a las que más se dedican los microempresarios son: comercio ya sea al por mayor o menor y agricultura.

## **2.5. Conformación del sistema financiero en el cantón Calvas**

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros (2009) el sistema financiero ecuatoriano está constituido por: el Banco Central, las instituciones bancarias tanto públicas como privadas, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y sociedades financieras.

Estas entidades actúan como intermediarios financieros para captar recursos económicos de las personas que tienen excedentes de dinero y colocar para aquellas personas que tienen déficit de dinero, de modo que se dinamice la economía con esta actividad.

Es por ello que las personas con el ánimo de solicitar financiamiento para sus actividades económicas acuden a instituciones financieras, las mismas que se encargan de facilitar el acceso a créditos para poder hacer realidad nuevas ideas y proyectos.

En el cantón Calvas se puede encontrar siete instituciones financieras que brindan financiamiento a los microempresarios entre los cuales están:

**Tabla 15. Conformación del sistema financiero en el cantón Calvas**

Instituciones financieras	Sector	Microcrédito
BanEcuador	Banco Público	Crédito a microempresas
		Crédito de Desarrollo Humano
		Crédito a emprendedores
		Crédito de Desarrollo Solidario
		Crédito a organizaciones comunitarias
		Crédito asociativo
Banco de Loja	Banco Privado	Micro Asesor
		Microcrédito minorista
		Microcrédito de acumulación simple
		Microcrédito de acumulación ampliada
Cooperativa de ahorro y crédito Cariamanga Ltda	Economía Popular y Solidaria	Microcrédito
Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE" Ltda	Economía Popular y Solidaria	Microcrédito
Cooperativa de ahorro y crédito Manuel Esteban Godoy Ortega "COOPMEGO" Ltda	Economía Popular y Solidaria	Credi Agro
		Credi Efectivo
		Mi Primer Crédito CoopMego
		Credi Rotativo
		Credi Comunal Pago Mensuales
		Credi Comunal Pago Quincenales
		Credi Comunal Pago Semanales
		Microcrédito oficina
		Credi Vehículo
		Credi Productivo
		Microcrédito Campo Pagos Mensuales
		Microcrédito Campo Pagos Quincenales
		Microcrédito Campo Pagos Semanales
Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente" Ltda	Economía Popular y Solidaria	Microcrédito
Cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Loja "Cadecol"	Economía Popular y Solidaria	Microcrédito
Fundación de apoyo comunitario y social del Ecuador "FACES"	Organización no gubernamental	Famiempresas
		Promujer
		Crediagro
		Crediesperanza
		Crédito asociativo
		Crediurgen

Fuente: (GAD, 2014)

Elaborado: El autor

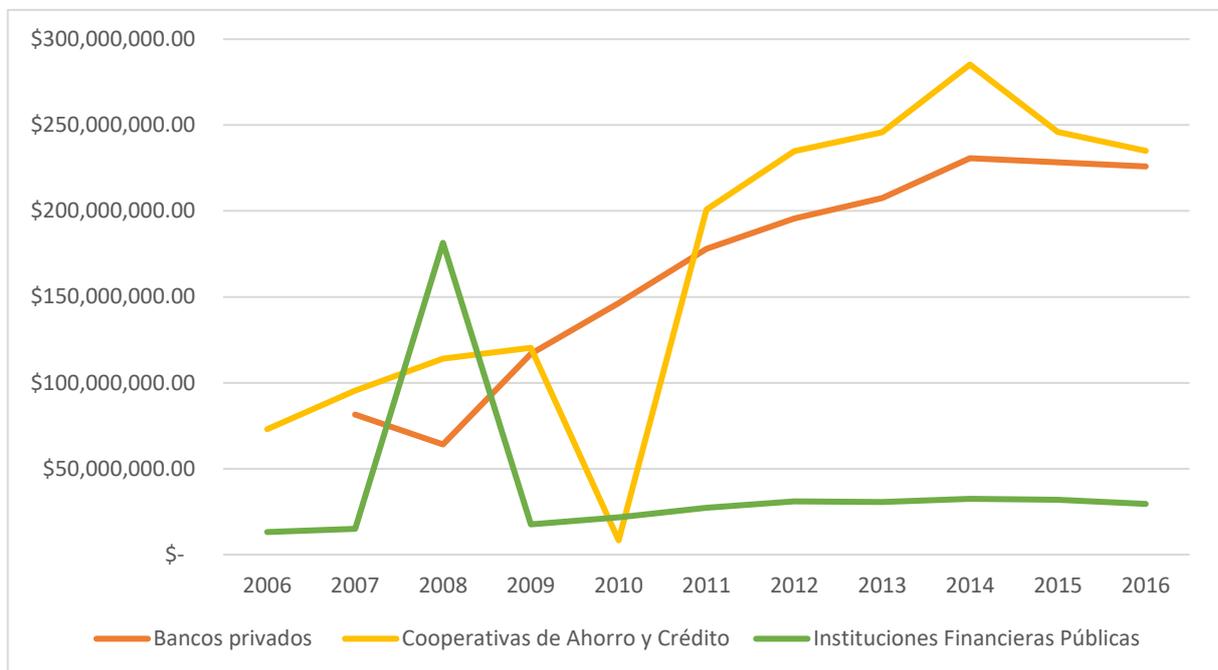
En la tabla 15 se observa la conformación del sistema financiero del cantón Calvas, de las cuales 5 instituciones financieras pertenecen al sector de economía popular y solidaria, 1 organización no gubernamental y por otro lado existen 2 entidades bancarias que pertenecen al sector público y al sector privado. Estas entidades brindan sus productos y servicios a la población de modo que puedan facilitar el acceso a fuentes de financiamiento.

Para tener una percepción más concreta de la situación del sistema financiero en el cantón Calvas, a continuación se detalla la evolución de las captaciones y colocaciones de la cartera de microcrédito, de tal modo que se determine la incidencia de las instituciones financieras en la asistencia de financiamiento a las personas de ese territorio.

### 2.5.1. Captaciones en el cantón Calvas.

Las captaciones son los recursos económicos que requieren las instituciones financieras para prestar a las personas que necesitan de un financiamiento, es decir, a través de los depósitos de clientes con excedentes de dinero las entidades pagan un tasa de interes pasiva y para proporcionar créditos exigen el pago de una tasa de interes activa, es así como toman el papel de actores en la intermediación financiera.

En seguida se detalla la evolución de las captaciones del cantón Calvas, presentadas en la siguiente, Figura 20:



**Figura 20.** Evolución de las captaciones en el cantón Calvas

Fuente: (SBS, 2015)

Elaborado: El autor

En la figura 21 se visualiza las captaciones que han realizado las instituciones financieras en el cantón Calvas en el transcurso de una década, cabe destacar que las mutualistas y sociedades financieras no tienen operaciones en este territorio. Las cooperativas de ahorro y crédito han sido quienes más han realizado captaciones con 46,88%, seguido de los bancos privados con 42,24% y por último están las instituciones financieras públicas con 10,88%.

En cuanto a los bancos privados del 2007 al 2008 la crisis mundial proveniente de la burbuja inmobiliaria afecto a las captaciones disminuyendo en un 21,42%. Durante el 2008-2014 se denota una gran recuperación y crecimiento de las captaciones, aunque incrementan las captaciones cada año va mermando su porcentaje de crecimiento, es por ello que del 2008 al

2009 las captaciones crecieron en 82,14% en relación al año anterior, en el período 2009-2010 también crecieron en un 25,35%, para el 2010-2011 incrementaron las captaciones en un 21,58% con relación al periodo anterior, 2011-2012 crecen en un 9,9%, para el 2012-2013 solo crecen en 6,03%, en el 2013-2014 aumentan en 11,22%, todo este crecimiento se presentó ya que la economía del Ecuador se encontraba estable, más adelante caen los precios del petróleo lo cual afecta considerablemente la economía de nuestro país, ya que se tiene una dependencia considerable del modelo extractivista, este factor fue un golpe para los dos años siguientes, es decir del 2014-2015 reducen las captaciones en 1,03% y del 2015-2016 reducen aún mas en 1,10% con respecto al año anterior.

Por otro lado las captaciones respecto a las cooperativas de ahorro y crédito durante el lapso del 2006 al 2009 experimentan un crecimiento ya que empieza a entrar en apogeo el sector cooperativo, es por ello que del 2006 al 2007 las captaciones crecen en un 30,79%, del 2008 al 2007 crecen 19,47% en relación al año anterior y del 2009 al 2008 crecieron en un 5,59%. Del 2009 al 2010 reducen las captaciones por los efectos de la crisis mundial, efecto que tiende hacer a las personas disminuir sus depósitos en un 93,10%.

Para el periodo 2010 al 2014 aumentaron considerablemente las captaciones producto de la estabilidad económica del país y por intervención estatal en el potenciamiento del sector cooperativo a través de la SEPS, del 2010 al 2011 las captaciones aumentaron colosalmente en 2317,31% en relación al año anterior, más adelante del 2011 al 2012 hubo un aumento de 16,9%, en el periodo 2012-2013 también crecieron las captaciones en un 4,74% y por último en el lapso del 2013-2014 aumentaron los depósitos de los socios en 16,01%. Del 2014 al 2016 se evidenció una reducción de las captaciones debido a la desaceleración económica que se produce en el país por la reducción del barril del petróleo, entonces del 2014 al 2015 decrecen las captaciones en 13,76% y para el 2015-2016 disminuyen en 4,47% con relación al año anterior.

A propósito, las instituciones financieras públicas, con representación del Banco Nacional de Fomento conocido en la actualidad como BanEcuador, han efectuado captaciones, de acuerdo a la información del 2006 al 2007 las captaciones subieron un 14,09%, en el periodo 2007-2008 se produce una elevada captación de recursos económicos del 1112,73% con respecto del año anterior, asimismo del 2008 al 2009 la crisis mundial golpea duramente a las captaciones disminuyendo 90,37% respecto al año anterior.

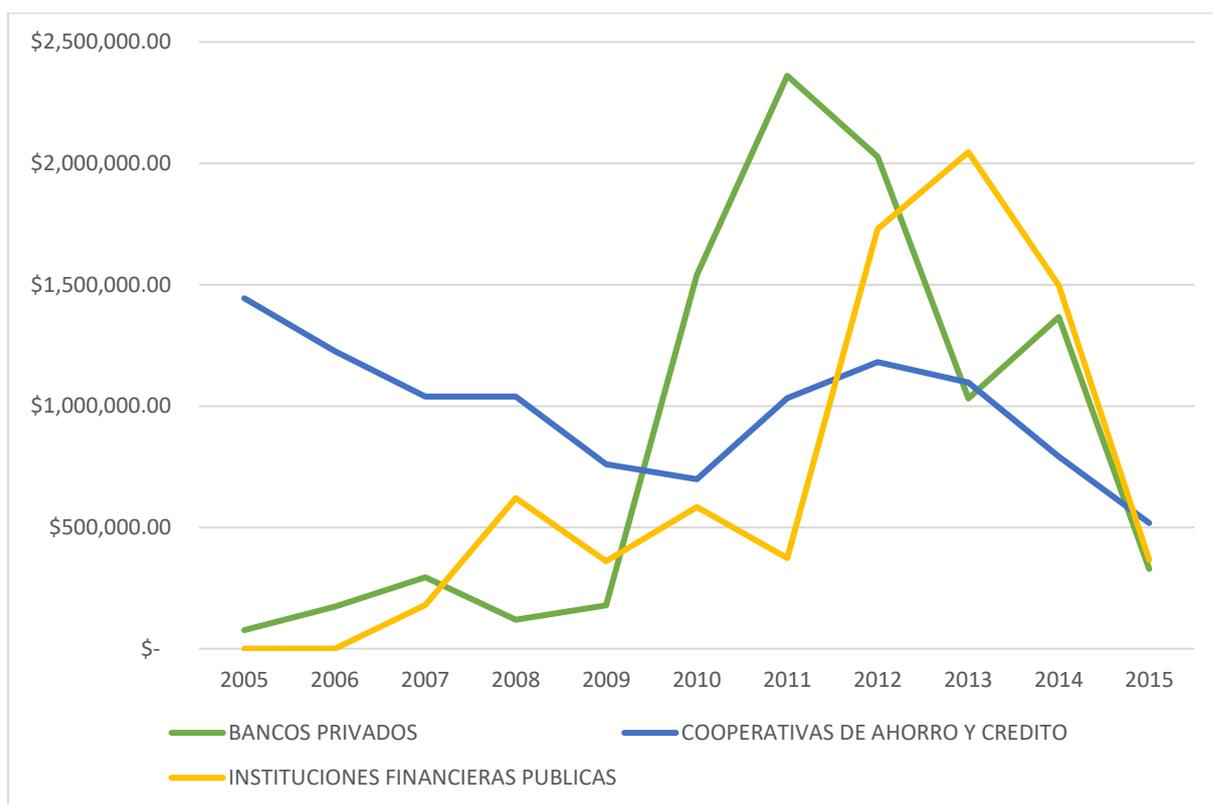
Del 2009 al 2012 se evidencia que no existe demasiadas fluctuaciones en las captaciones teniendo un compartamiento similar, del 2009 al 2010 crecieron 23,6%, para el 2010-2011 aumentaron en un 25,29%, de igual forma crecieron en el 2011-2012 en 13,70%. En el periodo

2012-2013 disminuyen las captaciones, en el año siguiente 2013-2014 aumentan 6,19% y por último, ya en el declive de la economía nacional vuelven a caer las captaciones en 1,63%.

### 2.5.2. Colocaciones de microcrédito en el cantón Calvas.

Las colocaciones del microcrédito en el cantón Calvas tienen una peculiaridad, ya que según en la SBS y la SEPS hay registros de personas que han accedido a microcrédito a través de instituciones financieras que no constan con instalaciones físicas en dicho cantón, esto da a entender que las personas para recurrir al financiamiento lo han solicitado fuera de ese territorio, pero el monto era asignado para que tenga productividad en el cantón Calvas.

A continuación se muestra la evolución de las colocaciones respecto al microcrédito en el cantón Calvas presentadas en la siguiente, Figura 21:



**Figura 21.** Evolución de las colocaciones del cantón Calvas

Fuente: (SBS, 2015)

Elaborado: El autor

En la figura 21 se presenta la evolución de las colocaciones en el cantón Calvas por subsistemas del 2005 al 2015. En el transcurso de una década se puede evidenciar de acuerdo a los subsistemas que el sector popular y solidario es el que más ha colocado

microcréditos con 38,6%, seguido de bancos públicos con 33,8% y por último la banca pública con 27,6%.

En el sector cooperativo durante el periodo 2005 al 2010 las colocaciones de microcrédito en el cantón Calvas decrecieron ya que el Ecuador empieza un nuevo sistema político económico y las personas con la incertidumbre se cohiben en la demanda de microcréditos, es por ello que del 2005 al 2006 disminuyeron las colocaciones en 15,11%, del 2006 al 2007 decrecen en 15,26%, para el 2007-2008 se evidencia un leve crecimiento del 0,03%, en el 2008-2009 disminuye en 26,81%, del 2009 al 2010 siguen las colocaciones en decrecimiento en 8,17%.

Para el 2010-2011 crecen las colocaciones en 47,77% y en el 2011 al 2012 aumentaron en un 14,40%, especialmente en el 2012 debido a que el estado potencia, incentiva y facilita oportunidades a través de la economía popular y solidaria, finalmente del 2013 al 2015 las colocaciones decrecen producto de la caída del precio del petróleo. La actividad económica de la que necesitan y colocaron el microcrédito fue de agricultura, ganadería, silvicultura, pesca y actividades de servicio conexas.

En el subsistema de bancos privados, en el periodo 2005-2007 hubo un crecimiento en las colocaciones de microcrédito, en el 2005-2006 crecieron considerablemente en 126,19% y del 2006-2007 aumentaron las colocaciones en un 70,66% con respecto al año anterior en ese lapso había poca intervención estatal. Del 2007 al 2008 hay una reducción de la colocación de microcréditos en un 59,40% pero para el 2008-2009 se da una leve recuperación de los mismos en un 49,37% en relación al año anterior.

Durante el lapso del 2009 al 2011 incrementan las colocaciones ya que las personas tienen aspiraciones nuevas con proseguir con sus actividades productivas, por lo cual del 2009 al 2010 creció la demanda de microcréditos en 761,34%, de igual manera aumentan la colocación para el 2010-2011 en 53,36%. Del 2011 al 2015 disminuyeron las colocaciones considerablemente por el nuevo periodo presidencial, las políticas gubernamentales, la caída del precio del barril del petróleo y por ende la desaceleración económica afectaron en la demanda de microcréditos, La banca privada otorgó más asistencia del microcrédito al sector comercial.

Por su parte el sector público, a través de BanEcuador, durante el 2007 y 2008 aumentaron las colocaciones de microcrédito en 246,08% debido a decisiones del nuevo gobierno por preocuparse por los sectores marginados, para el siguiente año, es decir, en el periodo 2008-2009 disminuyen un 42,04% debido al duro golpe de la crisis mundial producto de la burbuja inmobiliaria efectuada en Estados Unidos.

Del 2009 al 2010 se recupera la economía y retornan a demandar microcrédito en 62,19%. Por nuevas elecciones y relección del mandatario en el periodo 2010 y 2011 caen las colocaciones en 36,03%. Del 2011 al 2013 incrementan las colocaciones, del 2011-2012 en 363,41% y en 2012-2013 en 18,29%. Debido a que el Ecuador depende de un modelo extractivista por la caída del petróleo afecta a la economía, disminuye el presupuesto general del estado y demás instituciones públicas, es por ello que del 2013 al 2015 disminuyen drásticamente las colocaciones. El microcrédito en este subsistema fue enfocado para actividades económicas de industrias manufactureras.

Cabe destacar que algunas personas inconformes con el financiamiento que les otorgan acuden a otros lugares a solicitar microcrédito.

### **3. CAPÍTULO III. EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE A LA GENERACIÓN DE CAPITAL SOCIAL**

En el presente capítulo se abordará todo lo que concierne al trabajo de campo o levantamiento de información realizado en el cantón Calvas, para la respectiva presentación de resultados y cumplimiento de los objetivos planteados.

### **3.1. Metodología**

#### **3.1.1. Diseño y tipo de Investigación.**

En base a la aplicación del diseño y tipo de investigación se ha considerado aplicar la metodología cualitativa que se asocia al método inductivo. Según los autores Rodríguez, Gil, & García (1996) afirman que la metodología cualitativa permite procesar y analizar la información con objetividad, precisión, describiendo de este modo sucesos, hechos o experiencias del comportamiento de tres variables como son: afiliación a redes, indicadores de confianza, adherencia a normas y acción colectiva de los microempresarios del cantón Calvas, estableciendo conclusiones generales.

También es imprescindible apoyarse en los métodos de estudio exploratorio y descriptivo para evaluar el aporte de microcrédito en la generación de capital social, según Hernández, Fernández, & Baptista (1991) describen:

- ✓ El estudio exploratorio se aplica cuando el objetivo a examinar no ha sido abordado con anterioridad, por lo tanto se puede identificar que no se han realizado estudios relacionados al capital social en el cantón Calvas y se requiere conocer las variables.
- ✓ El estudio descriptivo busca especificar las propiedades importantes de las personas, comunidades, asociaciones, grupos, es decir describir el comportamiento de las tres variables ya mencionadas con anterioridad.

También es importante aclarar que para la obtención y recolección de información se abordará la técnica de la encuesta, para ello se tomará como referencia los instrumentos de cuestionarios previamente diseñados por el Banco Mundial, ya que son preguntas estructuradas desarrolladas que servirán como guía y que también se han efectuado estudios similares en otros países. La encuesta busca recopilar datos sin modificar el entorno ni controlar el proceso que está en observación, con el propósito de conocer estados de opinión, características o hechos específicos.

Para la aplicación de las encuestas a los microempresarios se aplicará el muestreo aleatorio estratificado, el cual según Martínez (2015) expone que es un método que divide o separa a la población en grupos o subgrupos, en este caso de acuerdo a las actividades económicas con similares características que se les diferencie de los otros estratos y seleccionando al azar una muestra de cada estrato, este método garantiza que todos los elementos sean considerados en la representación de la muestra.

Dentro del muestreo aleatorio estratificado se aplicará la asignación proporcional permitiendo que los elementos se distribuyan en los grupos y subgrupos muestrales, en la misma proporción en que se distribuyen los elementos de la población.

### **3.1.2. Universo y muestra.**

Lo esencial para considerar la porción de la muestra depende del tamaño de la población, el universo lo constituyen todas las personas que registran RUC o RISE de la provincia de Loja en la base al registro del Servicio de Rentas Internas. Se consideró la base del SRI porque tiene la fuente de información más completa a diferencia de las bases de las cámaras de comercio, luego se procedió a seleccionar únicamente los registros que estaban en estado activo ya que son las personas que deben estar con una actividad económica, descartando los registros que estaban en estado pasivo y pendiente.

Una vez de eso, se filtró o seleccionó los contribuyentes de nivel provincial a cantonal, es decir únicamente se tomó en cuenta el cantón Calvas a octubre 2016, hay que recalcar que el estudio sólo se basa en la cabecera cantonal, o más conocida como Cariamanga.

Los registros se encuentran clasificados por actividad económica las cuales se pueden distinguir de acuerdo al código CIUU de cada actividad. Es importante señalar que el código CIUU es la Clasificación Industrial Internacional Uniforme y sirve para distribuir las actividades económicas de un territorio, fue elaborado por la Organización de Naciones Unidas. En la base del SRI el código CIUU está a seis dígitos, pero para mejorar el tratamiento de la información se procedió a agrupar las actividades económicas a un CIUU a dos dígitos, todo este proceso se hace sobre el universo, ya que entre más dígitos tenga el código CIUU las actividades económicas constarán descritas más detalladamente.

Dentro de las actividades económicas de Calvas se eliminó del CIUU aquellas letras que no cumplen la finalidad del desarrollo de la investigación, por ende no se consideró dentro de la clasificación CIUU las siguientes actividades presentadas en la siguiente, Tabla 16:

**Tabla 16.** Actividades económicas existentes en el cantón Calvas no consideradas para la investigación

CIU	Actividad Económica
D35	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.
E36	Captación, tratamiento y distribución de agua.
F41	Construcción de edificios.
F42	Obras de ingeniería civil.
F43	Actividades especializadas de la construcción.
K64	Actividades de servicios financieros, excepto las de seguros y fondos de pensiones.
L68	Actividades inmobiliarias.
O84	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
P85	Enseñanza.
Q86	Actividades de atención de la salud humana.
Q87	Actividades de atención en instituciones.
Q88	Actividades de asistencia social sin alojamiento.
S94	Actividades de asociaciones.
S96	Otras actividades de servicios personales.
T97	Actividades de los hogares como empleadores de personal doméstico.
W20	Actividades laborales realizadas bajo relación de dependencia en el sector privado.
X25	Actividades laborales realizadas bajo relación de dependencia en el sector público.

Fuente: (SRI, 2016)

Elaborado: El autor

En la tabla 16 se describen las actividades económicas del cantón Calvas que no han sido consideradas para la investigación, ya que no cumplen con los objetivos planteados y para evitar falencias en los resultados no se las tomará en cuenta.

Eliminando las actividades económicas que podrían alterar y distorsionar los resultados, de la codificación se procedió a determinar el número de microempresas o registros que existen en Carimanga, de las cuales se levantará la información, la investigación se basa en una población finita. Según Martínez (2015) afirma que la población finita está formada por un establecido número de elementos el cual es menor a 100.000, en este caso el universo poblacional lo confirman 1.189 microempresarios del cantón Calvas.

Para el cálculo de la muestra se aplicará la fórmula considerando la población finita. A continuación se detalla la descripción de variables en una fórmula finita presentados en la siguiente, Tabla 17:

**Tabla 17.** Ficha metodológica del significado y descripción de variables en una fórmula finita

Símbolo	Significado	Valor	Descripción
<b>N</b>	Tamaño de la población	1189	Total de microempresarios de la cabecera cantonal de Calvas.
<b>n</b>	Tamaño de la muestra	290	Número de microempresarios que serán parte de la muestra de estudio a analizar.
<b>e</b>	Error de estimación	5%	Para la investigación en el cálculo de la muestra se empleó un error máximo permitido del 0,05.
<b>P</b>	Probabilidad de éxito	0,5	Probabilidad de ocurrencia del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar.
<b>Q</b>	Probabilidad de fracaso	0,5	Probabilidad de no ocurrencia del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar.
<b>Z</b>	Nivel de confianza (significancia)	95%	Para un nivel de confianza del 95% el coeficiente de confianza o factor probabilístico es de 1,96.
	Coeficiente de confianza	1,96	

Fuente: (Lind, Marchal, & Wathen, 2008)

Elaborado: El autor

La tabla 17 muestra cada uno de los valores que integran la fórmula de la población finita, en base a ello se procedió a aplicar y calcular la muestra.

Fórmula:

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

Reemplazo de valores y resolución:

$$n = \frac{1189 * (1,96)^2 * 0,50 * 0,50}{(1189 - 1)0,05^2 + (1,96)^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{1189 * 3,84 * 0,50 * 0,50}{(1188)0,0025 + 3,84 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{1141,44}{3,93}$$

$$n = 290$$

Sobre el universo poblacional se estableció la muestra del cantón Calvas de acuerdo al número de registros encontrado, en total se tendrá que realizar 290 encuestas a los microempresarios para la descripción de una porción de toda la población.

### 3.1.3. Aplicación de las encuestas.

Como ya se mencionó anteriormente, para obtener una mejor precisión en la distribución de las encuestas se aplicará el muestreo aleatorio estratificado, para ello se procedió a dividir por estratos de acuerdo a las actividades económicas a las que se dedican los microempresarios de la cabecera cantonal de Calvas en el periodo enero-octubre 2016.

A continuación, se detalla la distribución de las encuestas de acuerdo a las microempresas por actividades económicas, considerando la clasificación CIUU a dos dígitos presentadas en la siguiente, Tabla 18:

**Tabla 18.** Actividades económicas existentes en el cantón Calvas no consideradas para la investigación

CÓDIGO CIUU	Descripción de la actividad económica	# de empresas	Ponderación por subdivisión	# de encuestas aplicadas
A01	AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y ACTIVIDADES DE SERVICIOS CONEXAS	144	12,18%	35
B07	EXTRACCIÓN DE MINERALES METALÍFEROS	6	0,51%	1
B08	EXPLOTACIÓN DE OTRAS MINAS Y CANTERAS	5	0,42%	1
C10	ELABORACIÓN DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS	34	2,88%	8
C13	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS TEXTILES	2	0,17%	1
C14	FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR	18	1,52%	4
C15	FABRICACIÓN DE CUEROS Y PRODUCTOS CONEXOS	2	0,17%	1
C16	PRODUCCIÓN DE MADERA Y FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE MADERA Y CORCHO, EXCEPTO MUEBLES; FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE PAJA Y DE MATERIALES TRENZABLES	6	0,51%	1
C18	IMPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN DE GRABACIONES	4	0,34%	1
C23	FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS	5	0,42%	1
C25	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS ELABORADOS DE METAL, EXCEPTO MAQUINARIA Y EQUIPO	7	0,59%	2
C27	FABRICACIÓN DE EQUIPO ELÉCTRICO	2	0,17%	1
C31	FABRICACIÓN DE MUEBLES	15	1,27%	4
C32	OTRAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	2	0,17%	1
G45	COMERCIO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	38	3,21%	9
G46	COMERCIO AL POR MAYOR, EXCEPTO EL DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	149	12,61%	37
G47	COMERCIO AL POR MENOR, EXCEPTO EL DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	489	41,37%	120
H49	TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE Y POR TUBERÍAS	36	3,05%	9
H52	ALMACENAMIENTO Y ACTIVIDADES DE APOYO AL TRANSPORTE	80	6,77%	20
H53	ACTIVIDADES POSTALES Y MENSAJERÍA	4	0,34%	1
I55	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO	15	1,27%	4
I56	SERVICIO DE ALIMENTO Y BEBIDA	80	6,77%	20
J61	TELECOMUNICACIONES	8	0,68%	2
R90	ACTIVIDADES CREATIVAS, ARTÍSTICAS Y DE ENTRETENIMIENTO	9	0,76%	2
R93	ACTIVIDADES DEPORTIVAS, DE ESPARCIMIENTO Y RECREATIVAS	16	1,35%	4
S95	REPARACIÓN DE COMPUTADORES Y DE EFECTOS PERSONALES Y ENSERES	6	0,51%	1
<b>TOTAL</b>		<b>1182</b>	<b>100%</b>	<b>290</b>

Fuente: (SRI, 2016)

Elaborado: El autor

En la tabla 18 se observa únicamente aquellas actividades económicas a las que se desempeñan los microempresarios y las cuales son objeto de estudio en la investigación. En el cantón Calvas las actividades económicas con mayor hegemonía son: comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas con el 41%, seguido del comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas con el 12,8% y por último se ubica la agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas con el 12,1%.

#### **3.1.4. Plan de recolección de datos.**

Para poder efectuar el levantamiento de información se ha planteado enfocarse en:

**Fuentes de información primarias.-** Se abordará la aplicación de la encuesta del Banco Mundial (Ver Anexo 1), la misma que consta de trece preguntas, divididas en cuatro ejes que son: grupos y redes, confianza y solidaridad, acción colectiva y cooperación, empoderamiento y acción política.

**Fuentes de información secundarias.-** Se fundamenta en recopilar información producto de investigaciones anteriores que se acople y aporte al tema de estudio. Por otro lado se buscará el respaldo de datos estadísticos de entidades que almacenan información de las instituciones del sistema financiero del Ecuador como la SBS, SEPS y BCE, cuya información ayudará a tener una mejor perspectiva de la presente investigación.

#### **3.1.5. Desarrollo, tratamiento y uso de la información.**

En base a la encuesta del Banco Mundial, se comenzó a realizar el levantamiento de información considerando la muestra obtenida de los microempresarios del cantón Calvas, una vez de haber culminado con la aplicación de las encuestas, se procedió a organizar y tabular en una hoja de Excel toda la información para después introducir la información en el software del SPSS, programa que proporcionará una mayor facilidad en la interpretación de resultados.

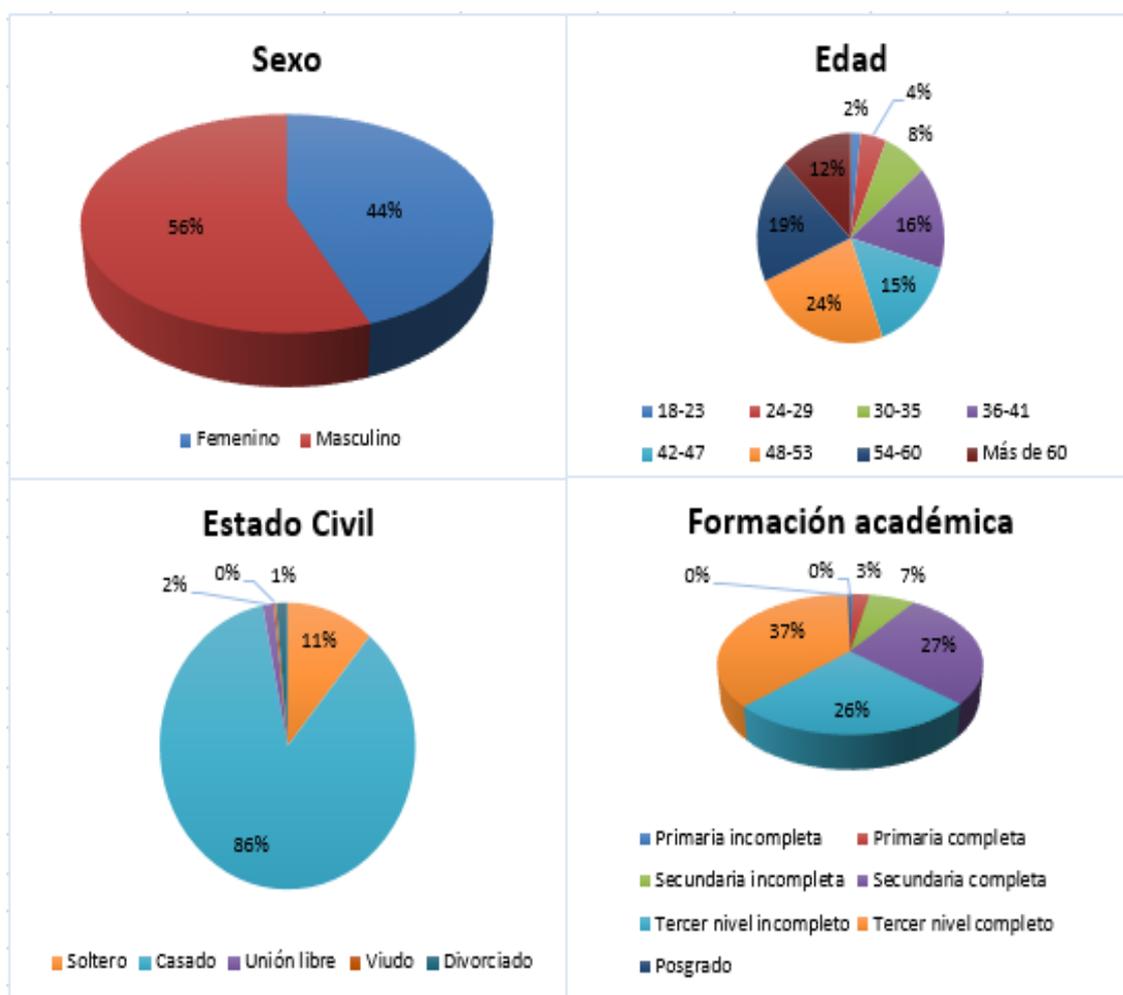
La observación directa fue otro método que se tomó en consideración para recabar información, permitiendo de este modo obtener datos que ayuden en los análisis de los resultados.

### 3.2. Discusión de resultados

Como ya mencionó con anterioridad, la encuesta se le realizó a 290 microempresarios de la cabecera cantonal del cantón Calvas. En base a la aplicación de las encuestas, a continuación se presenta y analiza el levantamiento de información en Cariamanga.

#### 3.2.1. Perfil demográfico de los microempresarios del cantón Calvas.

En primera instancia se agrupó la información del perfil demográfico de los microempresarios presentados en la siguiente, Figura 22:



**Figura 22.** Perfil demográfico de los microempresarios del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En el perfil demográfico se denota más presencia de hombres con 161 microempresarios en comparación de mujeres con 129 microempresarias. Por otra parte, la edad que predomina en los microempresarios es de 48 a 53 años conformado por 26 mujeres y 43 hombres,

seguido está el grupo de edad de 54 a 60 años integrado por 19 mujeres y 37 hombres, es decir, la mayoría de microempresarios se caracterizan por tener una edad madura, también se visualiza la poca participación de personas jóvenes como de 18 a 23 años en el emprendimiento de una microempresa, por lo tanto las microempresas están siendo guiadas por personas con experiencia en base al negocio que se desenvuelven.

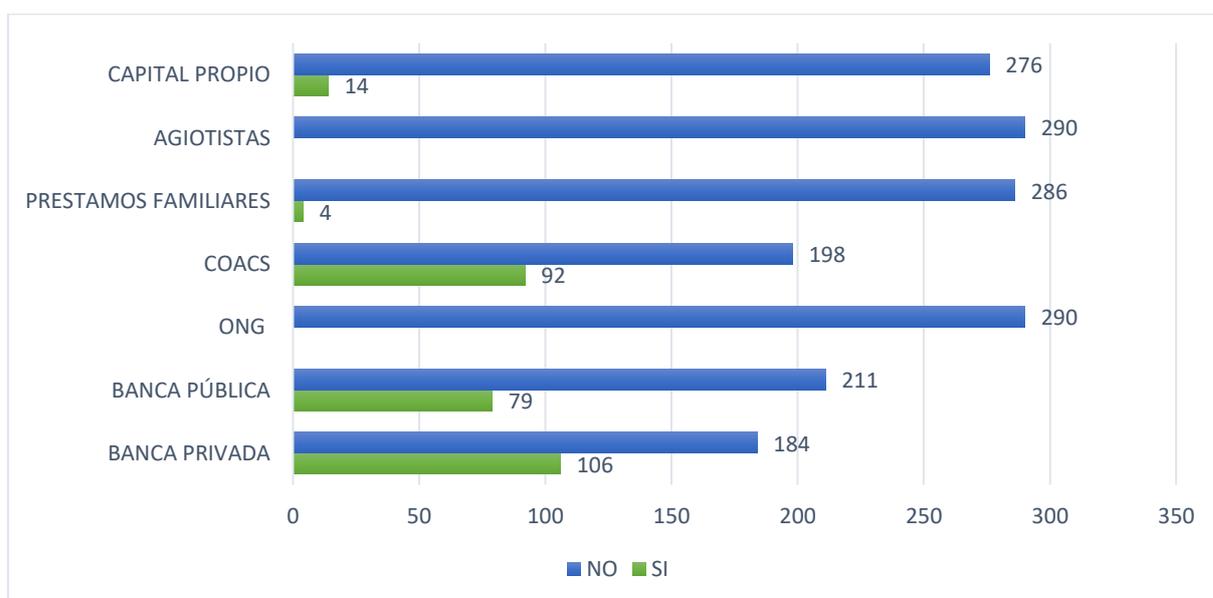
Respecto al estado civil de los microempresarios, 247 personas están casados los cuales representan la mayoría, seguido de 32 microempresarios solteros.

En cuanto a la formación académica de los microempresarios se presenta un hecho poco usual, ya que 106 personas tienen un nivel de educación superior, esto se debe a que con anterioridad en Calvas existía la “Escuela Superior Politécnica Ecológica “Profesor Servio Tulio Ludeña” (ESPEC) posteriormente en el 2012 fue clausurada, también existe una extensión de la UTPL y las personas acuden a otros lugares aspirando optar por estudios universitarios, con tercer nivel constan 35 mujeres y 71 hombres.

### 3.2.1. Descriptivos de cada pregunta.

Luego de conocer el perfil demográfico de los microempresarios del cantón Calvas, se ha considerado relevante detallar algunos descriptivos mencionados a continuación.

En el siguiente apartado se visualiza las principales fuentes de financiamiento a las que han acudido los microempresarios del cantón Calvas presentadas en la siguiente, Figura 23:



**Figura 23.** Fuente de financiamiento de los microempresarios del cantón Calvas

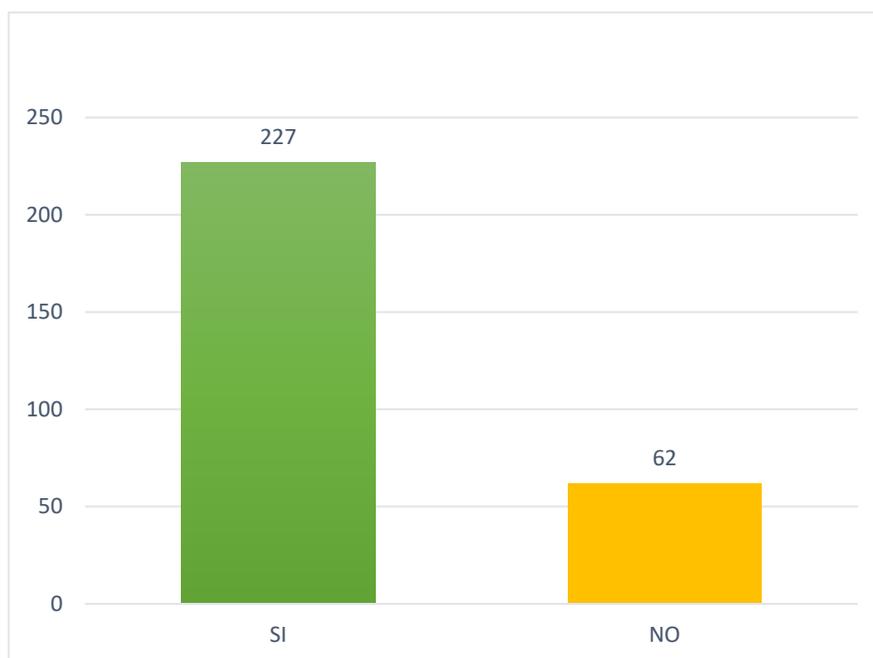
Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En la figura 23 se visualiza que del 36,6% de las personas que han financiado las actividades mediante bancos privados, el 61,32% representa a los hombres mientras que el 38,68% son mujeres. Por otro lado del 27,2% de las personas que han optado por financiamiento a través de la banca pública el 64,56% son hombres y el 35,44% son mujeres.

Los microempresarios que han obtenido financiamiento por las COAC'S son el 31,7% de las cuales el 43,48% está constituido por hombres y el 56,52% por mujeres. Del 4,8% de microempresarios que se han financiado con capital propio, el 42,86% son hombres y el 57,14% son mujeres. Del 1,4% de microempresarios que financian las actividades del negocio mediante préstamos con familiares el 75% son mujeres.

La mayoría de las personas financian las actividades de sus negocios mediante bancos privados, COAC'S y bancos públicos, es por ello que es imprescindible puntualizar los microempresarios que han accedido a algún tipo de microcrédito presentadas en la siguiente, Figura 24:



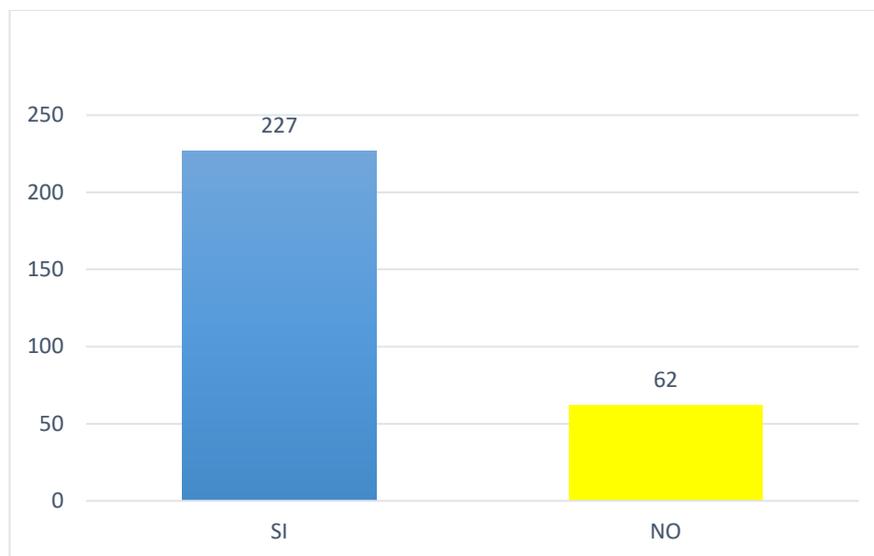
**Figura 24.** Acceso al microcrédito por parte de los microempresarios del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En la figura 24 se observa que el 70% de los microempresarios encuestados ha solicitado algún tipo de microcrédito, mientras que el 30% de personas no han accedido al microcrédito. De las personas que han accedido al microcrédito el 45,32% son mujeres y por consiguiente el 54,68% está constituido de hombres.

Además otra forma de describir la existencia de confianza es comprobar si en caso de un perjuicio a un negocio si las personas se unirían para tratar de resolverlo, presentadas en la siguiente, figura 25:



**Figura 25.** Actitud de las personas en caso de sucitarse algún perjuicio en un negocio del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En la figura 25 se visualiza que en caso de sucitarse algún perjuicio en un negocio, el 78,5% de los microempresarios manifestó que las personas se unirían para tratar de resolverlo y por el contrario el 21,5% cree que las personas se comportarían indiferentes.

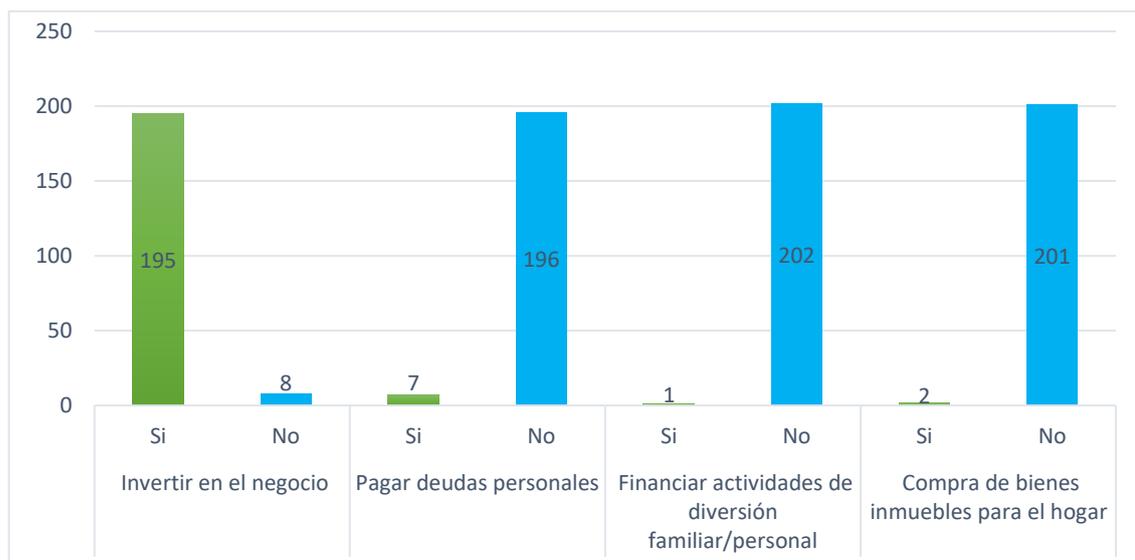
### **3.2.2. Dimensiones del capital social.**

A continuación se presentan los resultados obtenidos por medio de la encuesta basándose en las tres dimensiones del capital social, para así establecer la importancia de la contribución del microcrédito y la generación de capital social en el cantón Calvas.

#### **3.2.2.1. Afiliación a grupos, redes y asociaciones locales.**

La primera dimensión del capital social es la afiliación a grupos, redes y asociaciones locales, con lo cual se busca determinar la interacción de los microempresarios mediante los grupos y como generan vínculos para consecución de objetivos tanto individuales como grupales, a través de las relaciones e intereses mutuos surgidos de las redes y asociaciones.

En la Figura 26 se detalla información de las personas que han accedido a microcrédito y para qué han destinado ese financiamiento, presentando la siguiente información:



**Figura 26.** Finalidad del microcrédito de los microempresarios del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

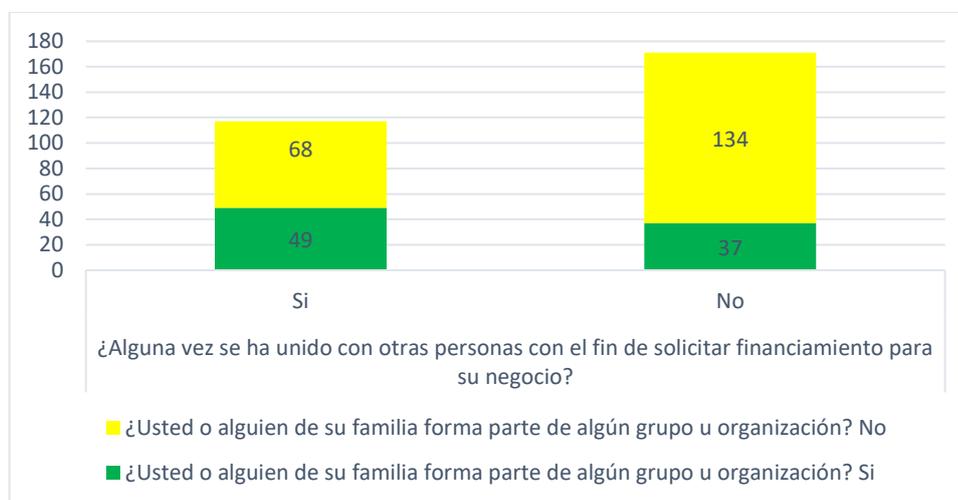
Elaborado: El autor

En la figura 26 se observa que el 70% de los microempresarios encuestados ha solicitado algún tipo de microcrédito, mientras que el 30% de personas no han accedido al microcrédito. De las personas que se han financiado a través del microcrédito, dicho dinero lo han destinado para las siguientes actividades: 96,1% de los microempresarios han invertido en el negocio que operan, el 3,4% de personas han destinado los recursos para el pago de sus deudas personales, el 0,5% que equivale a una microempresaria ha destinado el microcrédito para actividades de diversión personal o familiar y dos personas de sexo masculino, es decir, el 1% ha implementado el microcrédito para compra de bienes inmuebles en este caso la finalidad ha sido la compra de viviendas. Ninguna persona ha utilizado el microcrédito para destinarlo al pago de estudios académicos.

Por ende, aproximadamente el 96,1 % de los microempresarios han efectuado una adecuada utilización o gestión óptima a través del microcrédito, cuyo propósito principal ha sido financiar sus negocios ya sea para abastecerse de materia prima, maquinaria, personal o ampliación del mismo; inyectando recursos que generen productividad en las diferentes actividades económicas a las que se dedican las personas del cantón Calvas. Solo pocos de los microempresarios han destinado el microcrédito para otras actividades ajenas o que no van acorde a las necesidades de sus negocios.

Entonces se puede afirmar que el microcrédito ha cumplido su objetivo, el cual es brindar asistencia económica a personas de escasos recursos de manera que puedan emprender o realizar actividades productivas, mitigando así los niveles de pobreza.

A continuación, se visualiza los microempresarios que forman parte de algún grupo o asociación, y cómo a través de estas redes estarían dispuestos a asociarse con las personas que se han relacionado presentadas en la siguiente, Figura 27:



**Figura 27.** Pertenencia a grupos y redes para financiamiento en el cantón Calvas

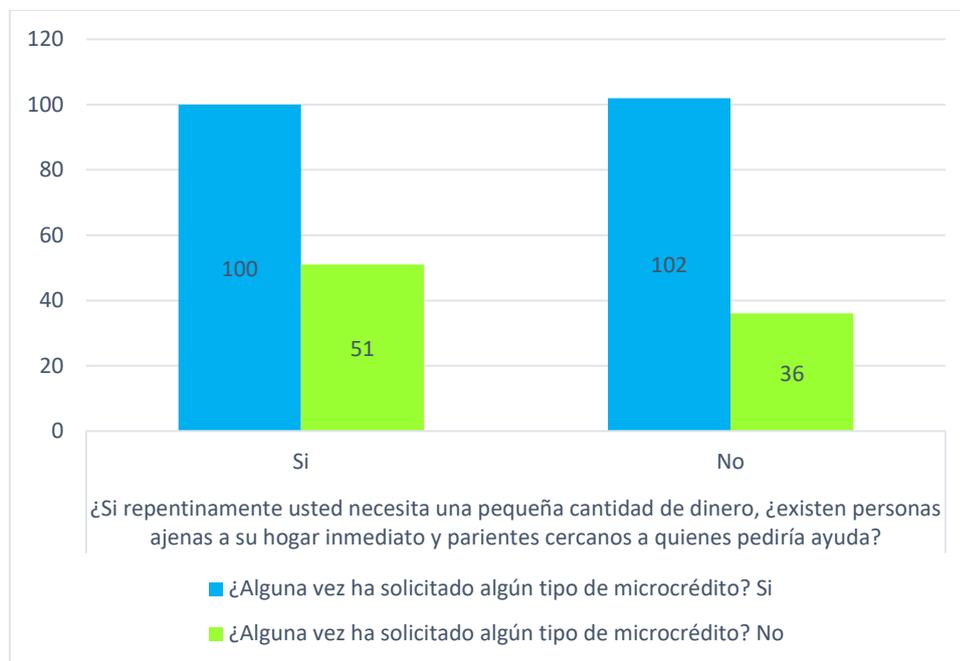
Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En la figura 27, se observa como a través de la conformación o pertenencia por parte de un miembro de la familia a algún grupo ya sea: deportivo, cultural, religioso, político, económico, etc; se puede mediante estos vínculos o contactos unirse con otras personas para acceder a fuentes de financiamiento, es por ello que sólo el 29,8% de microempresarios pertenecen a algún grupo y gracias a ello el 57% se han unido para acceder a fuentes de financiamiento, mientras que el 43% de personas no se han unido. Por otra parte, el 70,2% de microempresarios no pertenecen a ningún grupo, pero de tal estrato, el 33,7% se han unido con otras personas para acceder a financiamiento y el 66,3% de microempresarios no han optado por unirse con otras personas.

Entonces se puede deducir que integrar algún grupo existente en el cantón Calvas permite una leve unión de personas para solicitar microcrédito para el negocio, es decir las redes y relaciones generadas en el grupo motiva a las personas de modo que puedan brindarse ayuda mutua. Desde otro punto de vista, los individuos que no forman parte de los grupos se torna más difícil unirse con otras personas para acceder a financiamiento e implementarlo a su negocio. Sin considerar si las personas se han unido o no a un grupo, hay más microempresarios que no se han unido con otras personas con el 59,4% que las que se han unido con el 40,6%.

Otra forma de verificar el indicador de grupos y redes es conocer si el microempresario en caso de suscitarle una necesidad económica tuviera a quien recurrir, a continuación se detalla la información en la siguiente, Figura 28:



**Figura 28.** Microcrédito y asistencia económica en los microempresarios del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

La figura 28 muestra la relación de las personas que han accedido a microcrédito y si en el caso de que se presentara una necesidad si tuvieran a quien acudir para la prestación de una pequeña cantidad de dinero. Como ya se mencionó anteriormente, el 70% de los microempresarios han accedido a solicitar microcrédito, de los cuales 49,5% microempresarios manifestaron que fuera de sus parientes cercanos si tienen a quien pedir ese dinero en caso de una contingencia, el 50,5% personas no tienen a quien pedir ayuda.

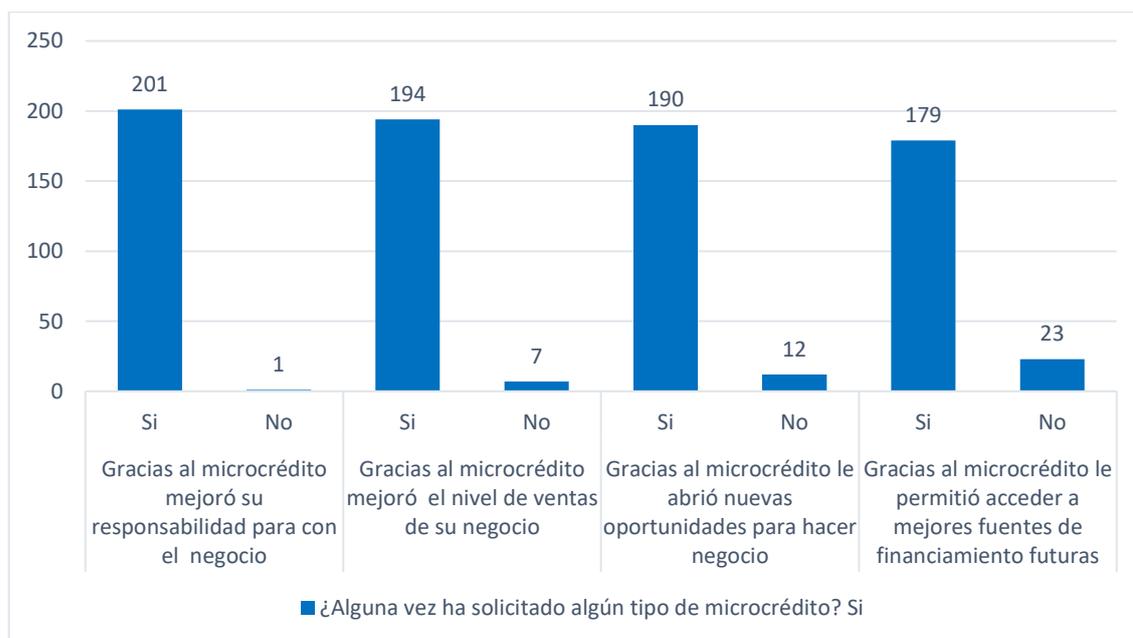
Mientras que el 30% de los microempresarios que no han accedido a microcrédito, 58,6% personas tienen a quien solicitar dinero y 41,4% microempresarios no disponen a quien pedir dinero.

Independientemente si las personas han accedido al microcrédito, el 52,2% tienen a alguien a quien acudir en caso de necesitar dinero de emergencia mientras que el 47,8% no tiene a alguien a quien acudir.

En el cantón Calvas las personas que no han accedido a microcrédito tienen más accesibilidad en pedir ayuda a otra persona por cualquier percance económico, para ellos se torna más fácil

pedir una pequeña cantidad de dinero a alguien conocido, es por ello que se han limitado en acudir a una entidad financiera.

Con anterioridad, se mencionó que la mayor parte de los microempresarios destinaron el microcrédito para invertir en su negocio, por ende con este financiamiento ha sido de gran ayuda, razón por la cual se describe los beneficios del microcrédito presentados en la siguiente, Figura 29:



**Figura 29.** Influencia del microcrédito en los negocios de las personas del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

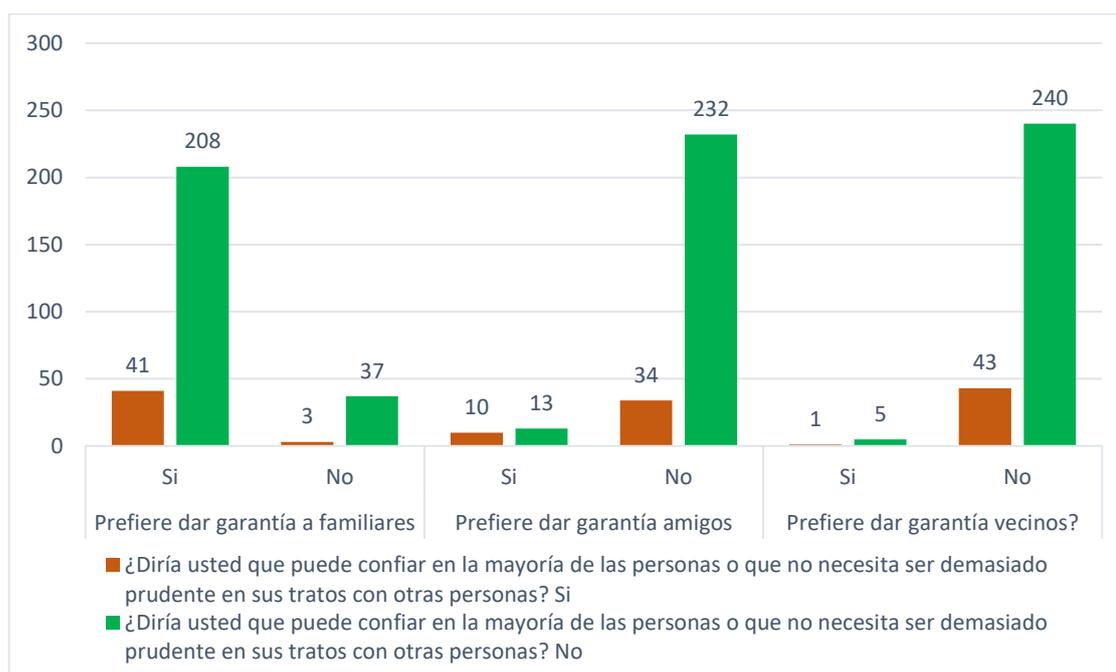
En la figura 29 se observa que del 70% de microempresarios que accedieron al microcrédito, el 99,5% de los microempresarios mejoró su responsabilidad con su negocio, mientras que el 96,5% de personas mejoró el nivel de ventas del negocio, en tanto que 94,1% consideró que gracias al microcrédito le abrió nuevas oportunidades de hacer negocio y por último 88,6% de los microempresarios comentaron que gracias al microcrédito les permitió acceder a nuevas fuentes de financiamiento, ya que en teoría si la persona cumple y paga toda su obligación crediticia es apto para acceder a un nuevo préstamo incluso por una cantidad mayor a la que pidió con anterioridad.

El microcrédito fue de gran ayuda para los microempresarios ya que mejoró la productividad en las actividades económicas de cada negocio, cuando una persona accede al microcrédito contrae una obligación y por lo tanto se está comprometiendo hacer más responsable, de tal

manera que se esforzará con más ahínco en sus actividades laborales y se ingeniará en realizar tareas que les den resultados eficientes.

### 3.2.2.2. Indicadores de confianza, solidaridad y adherencia a normas.

En el ámbito de confianza y solidaridad se describe la confianza en general y a que personas estarían dispuestos los microempresarios en conceder una garantía, presentadas en la siguiente, Figura 30:



**Figura 30.** Nivel de confianza y prestación de garantías de los microempresarios de Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En la figura 30, se visualiza el nivel de confianza en general que tienen los microempresarios y a que personas estarían dispuestos en dar garantías, es decir del total de microempresarios encuestados se denota una alta desconfianza ya que el 84,8% no confía en las personas, mientras que el 15,2% si tiene confianza en las personas.

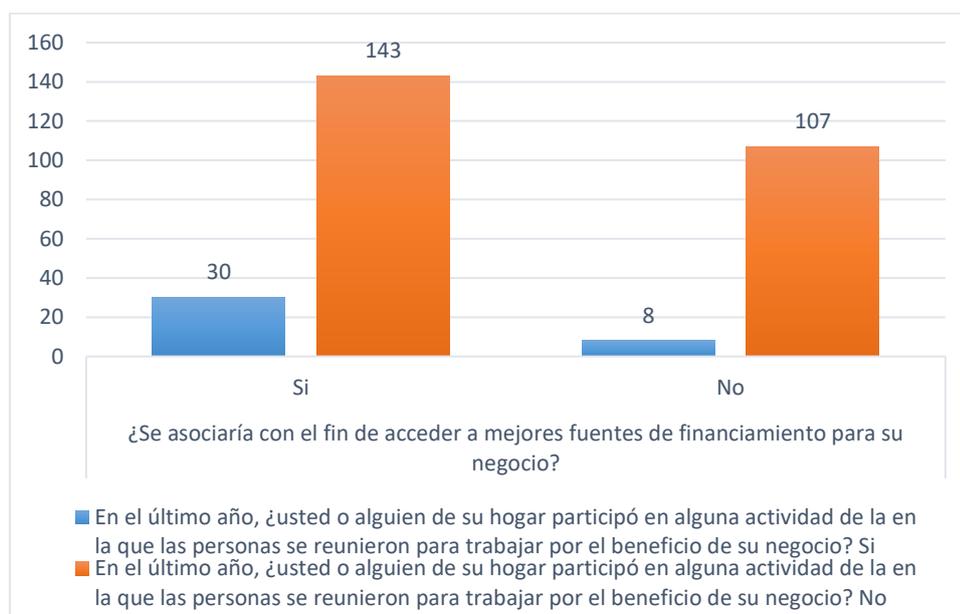
Asimismo, e independientemente de las personas que confían o no, el 86,2% prefiere dar garantías a familiares, el 8% estaría dispuesto a dar garantías a amigos y el 2,1% concedería garantía a vecinos.

A pesar de primar la desconfianza, de los microempresarios que no confían en las personas se suscita que el 84,9% de microempresarios otorgarían garantía a familiares, 5,3% darían alguna garantía a amigos y 2% darían garantías a vecinos.

Por el contrario de los microempresarios que confían en otras personas el 93,2% servirían de garante a un familiar, 22,7% darían alguna garantía a amigos y 2,3% darían garantías a vecinos. Esta notable desconfianza se produce por falencias o experiencias anteriores, las cuales han optado a las personas por negarse a dar garantías crediticias, los microempresarios están dispuestos a brindar garantías en el caso que sea un familiar cercano. Tal desconfianza también limita a las instituciones bancarias para conceder microcréditos.

### 3.2.2.3. Indicadores de acción colectiva y cooperación.

La acción colectiva y cooperación hace énfasis en las actividades que han realizado los microempresarios en el último año, con el propósito de mejorar sus negocios y si optaran por asociarse para acceder a mejores fuentes de financiamiento, en seguida se detalla la información presentadas en la siguiente, Figura 31:



**Figura 31.** Acción colectiva y cooperación por parte de los microempresarios del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

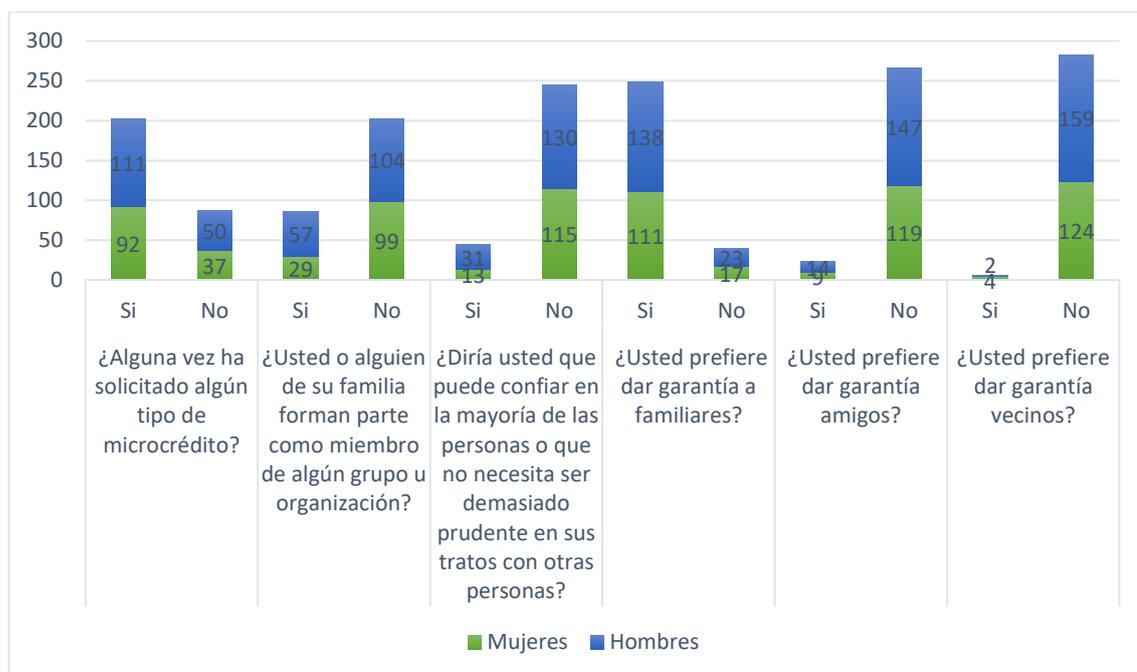
Elaborado: El autor

En la figura 31 se observa que de los microempresarios del cantón Calvas el 13,1% personas participaron o trabajaron en una actividad de modo que benefició su negocio, de las cuales 78,9% microempresarios estarían dispuestos a asociarse con otras personas para acceder a mejores fuentes de financiamiento y 21,1% no tienen la voluntad de asociarse. Del 86,9% personas que no realizaron ninguna actividad que tenga la finalidad de contribuir al negocio, a pesar de no participar el 57,2% personas tendrían la predisposición de asociarse con alguien para acceder a mejores fuentes de financiamiento y 42,8% no se asociarían.

A pesar e independientemente de la escasa participación por parte de los microempresarios en actividades que vayan encaminadas para el progreso de su negocio, el 60,1% de personas estarían dispuestos a asociarse con el fin acceder a mejores fuentes de financiamiento de tal modo que puedan mejorar sus negocios y el 39,9% no disponen por el momento asociarse para requerir financiamiento.

Los microempresarios con objeto de mejorar la calidad ya sea del producto o servicio que brindan, necesitan de fuentes de financiamiento y buscan de algún modo recursos económicos para invertirlos en el negocio, incluso la mayoría de personas estarían dispuestos a asociarse con el propósito que se les facilite obtener dinero

Es imprescindible conocer el rol que desempeñan tanto los hombres y mujeres. A continuación se presentan algunas particularidades según el género de las personas del cantón Calvas presentadas en la siguiente, Figura 32:



**Figura 32.** Género e influencia en el capital social y microcrédito del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

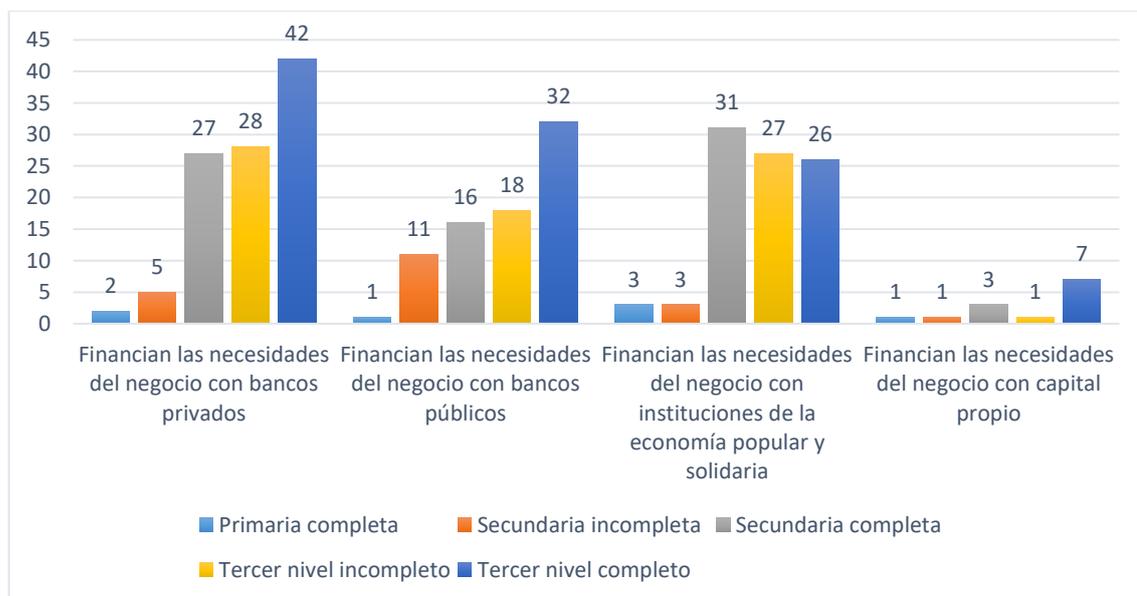
La gráfica 32 muestra el comportamiento que ha tenido el género de las personas con respecto a algunas preguntas de la encuesta. De las 203 personas que han solicitado microcrédito, el 54,7% son hombres y 45,3% mujeres, es evidente la supremacía de los hombres con respecto de las mujeres ya que ellos son quienes dirigen más negocios, pero hay que recalcar que la diferencia no es muy amplia.

Por otro lado, de los 86 microempresarios que forman parte de un grupo el 66,3% son hombres y 33,7% son mujeres, es decir mayor vinculación tienen los hombres pero ambas partes tanto hombres como mujeres se abstienen en conformar grupos, organizaciones o asociaciones locales. En cuanto al tema de confianza en el cantón Calvas se percibe una alta desconfianza, de las 44 personas que confían el 29,5% son mujeres y el 70,5% son hombres, a pesar de la alta desconfianza 249 microempresarios prefieren dar garantías a familiares de las cuales el 55,4% representa a hombres y 44,6% a mujeres.

Los microempresarios tienden a incrementar la desconfianza al momento servir de garante a amigos y vecinos, ya que sólo 23 personas estarían dispuestos a dar garantías a amigos conformados por el 60,9% de hombres y 39,1% de mujeres, por último; levemente 6 microempresarios concederían garantías a vecinos representados con el 66,7% de mujeres y 33,3% de hombres.

En todos los aspectos hay más confianza por parte de los hombres, excepto en dar garantías a vecinos ya que 4 de cada 6 mujeres prefieren dar garantías a vecinos. En forma general las personas prefieren privarse en dar garantías a amigos y vecinos, sólo y con más seguridad están dispuestos a dar garantías a familiares.

Inmediatamente se detalla cómo influye el nivel de instrucción en la toma decisiva de las personas para requerir financiamiento presentado en la siguiente, Figura 33:



**Figura 33.** Instrucción académica y financiamiento de los microempresarios del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En la figura 33 se visualiza que del 36,6% de las personas que han financiado las actividades mediante bancos privados, el 40,4% tiene el tercer nivel completo, 26,9% no ha culminado la universidad y el 26% ya ha terminado sus estudios secundarios. Del 27,2% de las personas que han optado por financiamiento a través de la banca pública, el 41% ya tiene una carrera universitaria, 23,1% ha estudiado en la universidad pero por razones ajenas no han podido acabar y el 20,5% tienen nivel secundario completo.

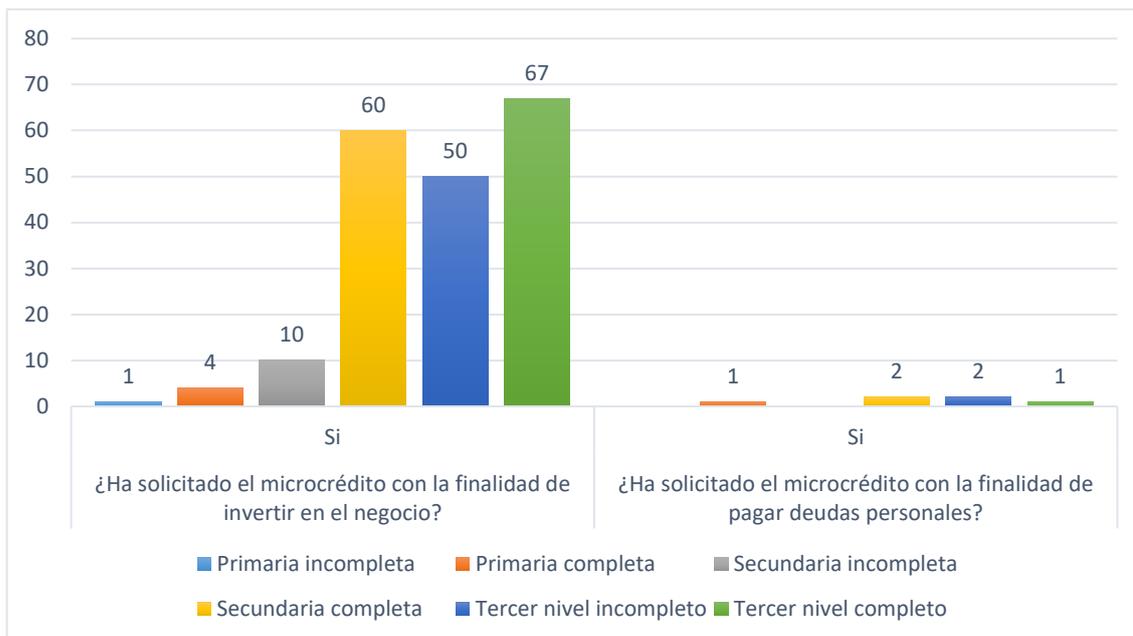
Los microempresarios que han obtenido financiamiento por las COAC'S son el 31,7%, de los cuales el 34,1% ya han terminado la secundaria, 29,7% tienen una formación académica de tercer nivel incompleta y el 28,6% ya tienen un título de tercer nivel completo. El 4,8% de microempresarios se han financiado con capital propio, el 50% tiene un título universitario, el 7,1% no ha culminado sus estudios universitarios y el 21,4% tiene la secundaria completa.

Aunque no se presenta en la figura 30, de los microempresarios encuestados un microempresario con formación académica de primaria incompleta financia su negocio mediante capital propio, apenas una microempresaria con posgrado ha financiado las necesidades de su negocio con ayuda de una COAC.

Además existen 2 personas con secundaria completa y una microempresaria con título de tercer nivel las mismas que han acudido a pedir préstamos a familiares para financiamiento de sus negocios. Como aspecto importante dentro del cantón ningún microempresario manifestó que financia su microempresa con agiotistas.

La mayoría de los microempresarios tienen un título universitario, a pesar de ello y debido a la falta de oportunidades las personas se dedican a actividades económicas de las cuales no se han preparado académicamente, cohibiéndose y optando por emprender en negocios mediante el financiamiento de las instituciones financieras.

Anteriormente se planteó a través de qué medios acuden los microempresarios a solicitar financiamiento, ahora se especifica hacia que destinan esos recursos económicos presentados en la siguiente, Figura 34:



**Figura 34.** Instrucción académica y destino del microcrédito de las personas del cantón Calvas

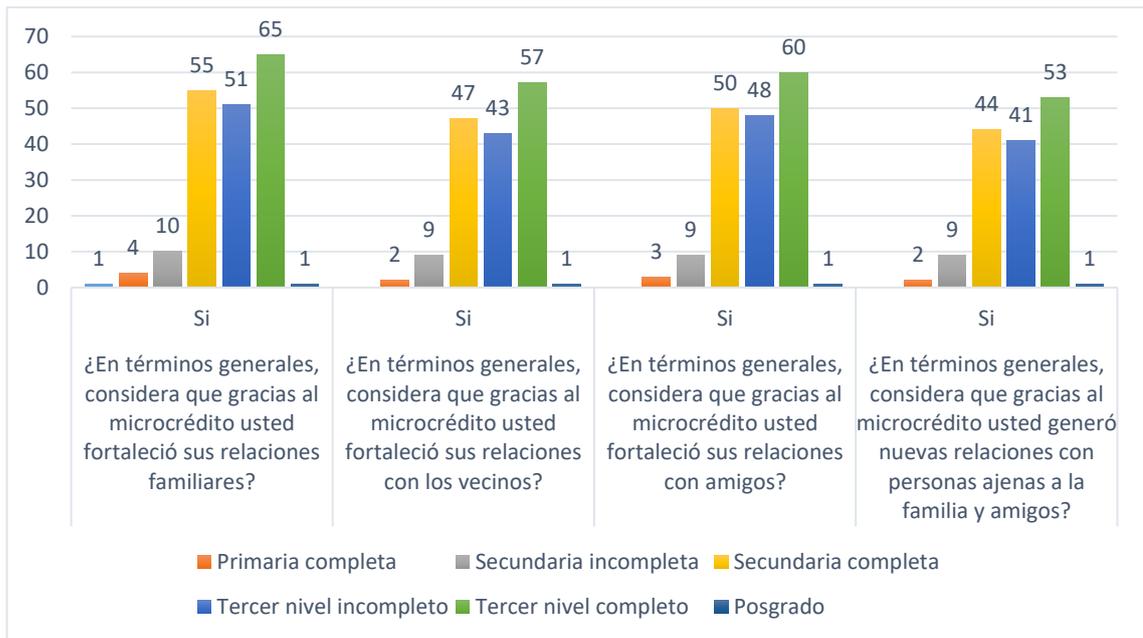
Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En la figura 34 se visualiza únicamente las 203 personas que han accedido al microcrédito, por ende del 96,1% que ha invertido en el negocio sólo el 34,7% tiene un título universitario, el 31,1% ha culminado la secundaria y 25,9% no ha terminado sus estudios universitarios. Del 3,4% que ha destinado el microcrédito para el pago de deudas personales, el 33,33% lo conforman tanto secundaria completa y tercer nivel incompleto, 16,7% son de tercer nivel completo y primaria completa.

Por otra parte, el 0,5%; es decir, una microempresaria con título universitario ha destinado el microcrédito para actividades de diversión y familiar. El 1%, es decir dos microempresarios con título universitario realizaron la compra de bienes inmuebles. Independientemente de la formación académica la mayoría de las personas en cuanto al uso del microcrédito lo direccionan de forma correcta, más se basan en las necesidades que están atravesando y en lo que quieren conseguir.

De acuerdo al microcrédito que han accedido las personas, se identifica a través de la formación académica de los microempresarios como fortaleció este producto las relaciones personales e intrapersonales, presentadas en la siguiente, Figura 35:



**Figura 35.** Instrucción académica y beneficios del microcrédito en las relaciones personales del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

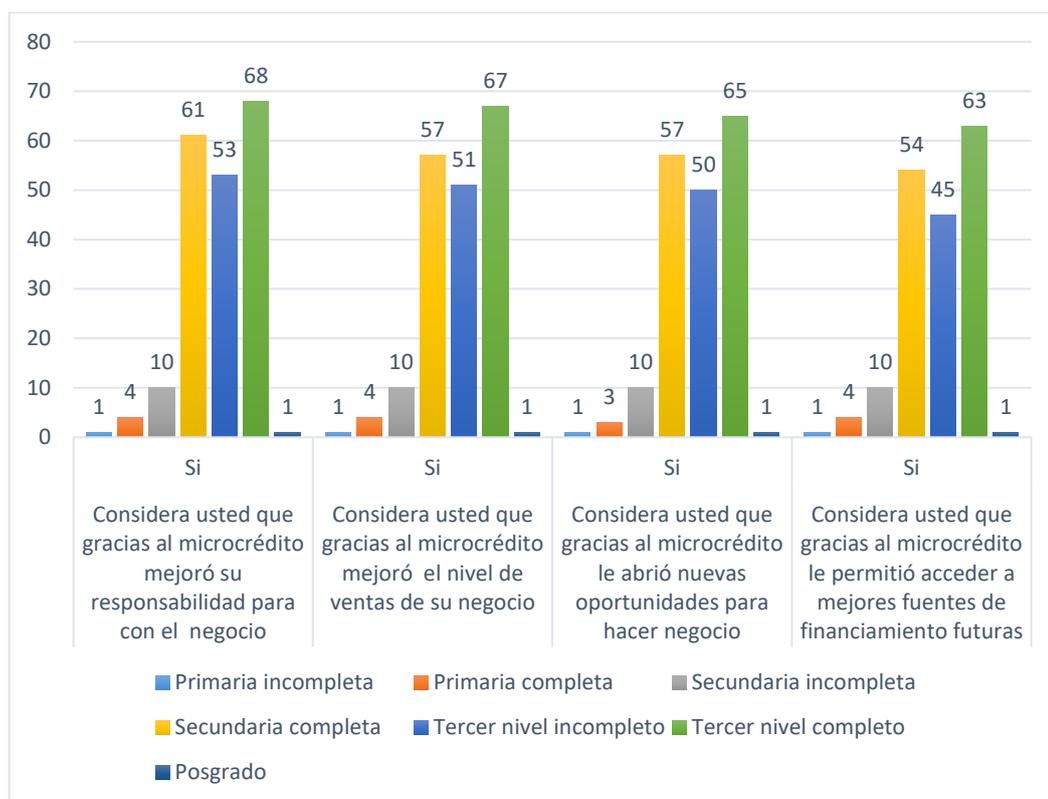
Elaborado: El autor

La figura 35 muestra de acuerdo a la formación académica de los microempresarios el fortalecimiento de relaciones con las personas de su entorno, es por ello que del 93,6% de las personas que consideran que el microcrédito fortaleció las relaciones familiares, el 34,9% tiene el tercer nivel completo, seguido del 29,6% con secundaria completa y 27,4% con tercer nivel incompleto. En cuanto al 79,7% de microempresarios que consideraron que con ayuda del microcrédito fortaleció las relaciones con sus vecinos, el 35,8% tienen un título universitario, el 29,6% es bachiller y 27% no ha culminado sus estudios universitarios.

El 86,1% de personas que consideraron que el microcrédito fortaleció las relaciones con amigos, el 35,1% tiene culminadas sus carreras universitarias, el 29,2% tiene la secundaria completa y el 28,1% tiene el tercer nivel incompleto. Del 74,3% de microempresarios que consideraron que por medio del microcrédito generaron nuevas relaciones ajenas a su familia y amigos, el 35,3% tiene un título universitario, seguido del 29,3% son bachilleres y por último el 27,3 no ha culminado sus estudios universitarios.

Las microempresarios con título universitario consideraron que gracias al microcrédito hubo mayor fortalecimiento en las relaciones familiares, seguidamente de los amigos, vecinos y personas del entorno, ya que la colocación de microcréditos reactiva las actividades en los negocios, por ende armoniza y vincula a las personas de la localidad.

A continuación, se detalla la formación académica de las personas y el aporte del microcrédito en los negocios del cantón Calvas presentados en la siguiente, Figura 36:



**Figura 36.** Instrucción académica y aporte del microcrédito en los negocios del cantón Calvas

Fuente: Investigación propia

Elaborado: El autor

En la figura 36, se observa como el nivel de formación académico influye en las decisiones para alcanzar objetivos propuestos a obtener del negocio, del 99,5% que consideró que gracias al microcrédito mejoraron sus responsabilidades con el negocio, el 34,3% tiene el tercer nivel completo, el 30,8% obtuvo la secundaria completa y el 26,8% sólo tiene el tercer nivel incompleto. Del 96,5% de microempresarios que consideró que gracias al microcrédito mejoró su nivel de ventas el 35,1% tiene el tercer nivel completo, el 29,8% ya es bachiller y 26,7% no ha culminado sus estudios universitarios.

Además del 94,1% de personas que consideraron que gracias al microcrédito le abrió nuevas oportunidades para hacer negocio, el 34,8 tiene un título universitario, 30,5% tiene la secundaria completa 26,7% no ha terminado sus estudios superiores. Las personas que consideraron que gracias al microcrédito les permitió acceder a mejores fuentes de financiamiento fue el 88,6%, de las cuales el 35,4% tienen título universitario, 30,3% secundaria completa y el 25,3% tiene el tercer nivel incompleto.

El microcrédito aportó significativamente en los negocios del cantón Calvas, por lo general las personas se han especializado en carreras universitarias que no tienen relación con la actividad económica que desempeñan, pero de todos modos buscan trabajar por el bienestar del mismo.

## CONCLUSIONES

La elevada desconfianza de las personas alerta y cohibe a las instituciones financieras en la colocación de microcréditos en el cantón Calvas, por ende algunas personas optan por buscar fuentes de financiamiento en otras instituciones que no se localizan en el territorio, tales como: Unibanco, Banco Solidario, Banco Finca, Cooperativa de Ahorro y Crédito “Atuntaqui”, Cooperativa de Ahorro y Crédito “CODESARROLLLO”, Cooperativa de Ahorro y Crédito “Juventud Ecuatoriana Progresista”, Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardin Azuayo”.

El microcrédito ha beneficiado a que los microempresarios del cantón Calvas, de modo que generen capital social de unión o bonding; a pesar de la notable desconfianza las personas tienen a confiar en sus familiares, es por ello que el tipo de capital social denominado bonding fortalece las redes de relaciones socialmente estrechas, existentes entre los miembros de una familia o amigos cercanos, más es su tendencia por los miembros internos que externos.

En el cantón Calvas se identifica la presencia de dos dimensiones de capital social, la estructural que se desenvuelve a través de redes y los beneficios que pueden obtener de los mismos y la dimensión relacional en poca medida, ya que los microempresarios manifestaron que las personas del entorno estarían dispuestas a colaborar en caso de sucitarse alguna emergencia y de acuerdo a las teorías del capital social, es imprescindible para que funcione adecuadamente el capital social las redes, normas y confianza para lograr la consecución de los objetivos que se propongan.

El microcrédito fortalece además el capital social existente en el sector micro empresarial de la provincia de Loja, al potenciar el crecimiento económico, capacidades, oportunidades y protagonismo de los microempresarios; impulsando cambios positivos en el sector y en la provincia, ya que la mayoría de microempresarios consideró que el microcrédito generó mejores vínculos con familiares, amigos y vecinos.

La mayoría de microempresarios encuestados cuentan con una formación académica de tercer nivel, ya que con anterioridad en Calvas existía la “Escuela Superior Politécnica Ecológica “Profesor Servio Tulio Ludeña” (ESPEC) posteriormente en el 2012 fue clausurada, a pesar de que han hecho buen uso del microcrédito no están realizando o desempeñando en actividades que se han formado académicamente.

## RECOMENDACIONES

Se debe tener mucho cuidado al momento de trabajar con bases de datos, ya que algunas puedan que estén desactualizadas y por lo tanto no se considera una información propicia, en este caso la base del SRI presentaba falencias del organismo de control como personas radicadas en otros lugares ajenos al cantón Calvas y también había registradas personas que ya habían fallecido, por otro lado existen actividades económicas cambiadas, lo que implica que el SRI no hace control ni seguimiento.

El bajo nivel de confianza existente entre los microempresarios del cantón Calvas, constituye un problema para las instituciones micro financieras al momento de solicitar garantías personales o solidarias; es por ello que deberían implementar otro tipo de metodologías crediticias que faciliten la concesión de microcréditos y que a la vez minimicen el riesgo, los intermediarios financieros deben crear productos o servicios basándose en las necesidades del cantón Calvas, sino las personas optan por buscar financiamiento en otros lugares y también debido a la necesidad del financiamiento a pesar de la desconfianza la mayoría de los microempresarios estarían dispuestos a asociarse de tal manera que mejoren la rentabilidad de sus negocios.

El Estado tiene que dialogar con las instituciones financieras que otorgan microcréditos con el objetivo de seguir ayudando y potenciar el sector microempresarial, el alto riesgo que conlleva colocar los microcréditos eleva las tasas de interés y dificulta que las personas opten por tal financiamiento. De parte del gobierno se debería establecer o proponer políticas que faciliten la concesión de microcréditos sin perjudicar a las instituciones financieras.

El personal que labora en las instituciones financieras otorgando financiamiento, para conceder microcréditos deben asegurarse que las personas realmente lo destinarán a actividades productivas, se podría minimizar riesgos a través de reportes de visitas y evaluaciones tanto cualitativas como cuantitativas, es decir, con el levantamiento de información de los micromepresarios que requieran financiamiento se minimizará los riesgos en la colocación de microcréditos. Mientras más información se tenga es mejor, para evitar en un futuro entrar en cartera vencida.

## BIBLIOGRAFÍA

- Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito: Corporación de Estudios y Publicación.
- Bagnasco, A., Piselli, F., Pizzorno, A., & Trigilia, C. (2003). *El capital social. Instrucciones de uso*. Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica de Argentina.
- Barona, B. (2004). Microcrédito en Colombia. *Estudios Gerenciales*, 79-104.
- BID. (2016). *Las microfinanzas en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <http://www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/las-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe,1655.html>
- BM. (1998). The Initiative on Defining, Monitoring and Measuring Social Capital. *Social Development Department*, 1-45.
- Bourdieu, P. (1985). The Forms of Capital. *Handbook of Theory and Research for the Sociology of Education*, 241-258.
- Bukstein, G. (2004). Análisis de las entidades de microfinanzas y beneficiarios en la Argentina. *Revista Argentina de Sociología* , 56-73.
- Campaña de Cumbre de Microcrédito. (febrero de 1997). *Historias de las cumbres del microcrédito*. Obtenido de <http://www.microcreditsummit.org/about-the-summits.html>
- CEPAL. (2001). *Capital Social y Reducción de la Pobreza en América Latina y el Caribe: En Busca de un Nuevo Paradigma*. Santiago de Chile: CEPAL.
- CEPAL. (2001). Capital social: sus potencialidades y limitaciones para la puesta en marcha de políticas y programas sociales. *CEPAL*, 139-166.
- Christen, R., & Wright, S. (2015). Chile. Financiamiento de la microempresa. Viabilidad de la creación de un mecanismo financiero formal. *J. Mezzera*, 141-164.
- Coleman, J. (1988). Social Capital in the Creation of HumanCapital. *American Journal of Sociology*, 95-120.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible* . Manabí .
- Durston, J., & Miranda, F. (2001). Capital social y políticas públicas en Chile. Vol-I. *División de Desarrollo Social de la CEPAL*, 1-69.

- Economist Intelligence Unit. (2010). *Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2010*. Netherlands: The Economist .
- Fukuyama, F. (1995). Social Capital and the Global Economy. *Foreign Affairs*, 89-103.
- GAD. (2014). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Calvas 2014/2019*. Loja: Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo.
- García, F., & Díaz , Y. (2011). Los microcréditos como herramienta de desarrollo: revisión teórica y propuesta piloto para el África Subsahariana. *Revista de economía pública, social y cooperativa*, 101-126.
- Gordon , S., & Millán , R. (2004). Capital social: una lectura de tres perspectivas. *Revista Mexicana de Sociología*, 711-747.
- Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres & Banco Mundial. (2010). *Financial Access*. Washington: CGAP.
- Hanifan, J. (1916). El Centro de la Comunidad Escuela Rural. *Academia Americana de Ciencias Políticas y Sociales*, 130-138.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista , P. (1991). *Metodología de la Investigación* . México: Mc Graw Hill .
- Hidalgo, R. (2012). *CALLUA Corazón de la resistencia*. Loja: Editorial "Gustavo A. Serrano".
- INEC. (31 de 12 de 2007). *División Político-Administrativo del Ecuador*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/category/cartografia-2/>
- INEC. (2010). *El Censo informa: Educación*. Quito. Obtenido de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Presentaciones/capitulo\\_educacion\\_censo\\_poblacion\\_vivienda.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Presentaciones/capitulo_educacion_censo_poblacion_vivienda.pdf)
- INEC. (2010). *Información Censal Cantonal*. Obtenido de [http://www.inec.gob.ec/cpv/index.php?option=com\\_content&view=article&id=232&Itemid=128&lang=es](http://www.inec.gob.ec/cpv/index.php?option=com_content&view=article&id=232&Itemid=128&lang=es)
- INEC. (2010). *Sistema Integrado de Consultas (REDATAM)*. Obtenido de <http://redatam.inec.gob.ec/cgi-bin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=CENEC&MAIN=WebServerMain.inl>

- INEC. (2013). *Defunciones generales y fetales - bases de datos*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/defunciones-generales-y-fetales-bases-de-datos/>
- INEC. (2013). *Directorio de empresas de 2013*. Obtenido de <http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=DIEE2013&MAIN=WebServerMain.inl>
- Jansson, T., Rosales, R., & Westley, G. (2003). *Principios y prácticas para la regulación y supervisión de las microfinanzas*. Washington, D.C.: Biblioteca Felipe Herrera del Banco Interamericano de Desarrollo.
- Junta Bancaria del Ecuador. (27 de agosto de 2014). *Resolución JB-2014-3049*. Obtenido de [http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2014/resol\\_JB-2014-3049.pdf](http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2014/resol_JB-2014-3049.pdf)
- Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera. (21 de abril de 2015). *Codificación de las normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del sistema financiero nacional*. Obtenido de <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/c4359.pdf>
- Lacalle, M. (2008). *Microcréditos y pobreza: De un sueño a nobel de la paz*. Madrid: Turpial.
- Lind, D., Marchal, W., & Wathen, S. (2008). *Estadística aplicada de los negocios y la economía*. China: McGraw-Hill Interamericana.
- Márquez, D. (2006). Para un Desarrollo Local Sostenible: El Capital Social. *Norba. Revista de Geografía*, 69-83.
- Martínez, C. (2015). *Estadística y muestreo*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Marx, K. (1849). Wage Labour and Capital. *Neue Rheinische Zeitung*, 1-32.
- Miller, T. (2006). El modelo Latinoamericano de microfinanzas: una mirada desde adentro. *Publicado por el Banco Interamericano de Desarrollo*, 1-10.
- Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. (2017). *Bono Joaquín Gallegos Lara (JGL)*. Obtenido de [http://www.rips.gob.ec/Rips/pages/consulta\\_territorial/bjgl/bonoJgl.jsf](http://www.rips.gob.ec/Rips/pages/consulta_territorial/bjgl/bonoJgl.jsf)
- Ministerio de Educación. (2009). *La alfabetización en el Ecuador*. Quito: Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura.
- Molina, X., Martínez, T., Ares, Á., & Emil, V. (2008). *La estructura y naturaleza del capital social en las aglomeraciones territoriales de empresas*. Barcelona: Rubes Editorial.

- MSP. (2014). *Geo Salud*. Obtenido de <https://geosalud.msp.gob.ec/Gui/indexZona.php?id=0>
- MSP. (2015). *Principales causas de mortalidad*. Obtenido de [https://public.tableau.com/profile/publish/defunciones2015\\_/Men#!/publish-confirm](https://public.tableau.com/profile/publish/defunciones2015_/Men#!/publish-confirm)
- OCDE. (2001). *The Well-being of Nations. The Role of Human and Social Capital. Publicaciones OCDE*, 1-8.
- ONU. (2008). *La función del microcrédito y la microfinanciación en la erradicación de la pobreza*. New York: The United Nations Editorial Manual.
- Ostrom, E., & Ahn, T. (2003). Una perspectiva del capital social desde las ciencias sociales: capital social y acción colectiva. *Revista Mexicana de Sociología*, 155-233.
- Pedroza, P. (2011). *Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras 2011*. Washington, D.C: Fondo multilateral de Inversiones, miembros del Banco Interamericano de Desarrollo.
- Portes, A. (1998). Social Capital: Its Origins and Applications in Modern Sociology. *Annual Review of Sociology*, 243-266.
- Prefectura de Loja. (2017). *Calvas*. Obtenido de [https://www.prefecturaaloja.gob.ec/?page\\_id=2357](https://www.prefecturaaloja.gob.ec/?page_id=2357)
- Putnam, R. (1993). The Prosperous Community: Social Capital and Public Life. *The America Prospect*, 35-42.
- Rodriguez, G., Gil, J., & García, E. (1996). *Metodología de la investigación cualitativa*. España: Ediciones Aljibe.
- SBS. (2009). *Instituciones que constituyen el sistema financiero ecuatoriano*. Obtenido de [http://www.superbancos.gob.ec/practg/p\\_index?vp\\_art\\_id=1&vp\\_tip=11&vp\\_lang=1&vp\\_busr=11#132](http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_busr=11#132)
- SBS. (2011). *Evolución de las microfinanzas en el Ecuador*. Obtenido de [http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin\\_microfinanzas\\_2010/presentacion\\_2010.pdf](http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/boletin_microfinanzas_2010/presentacion_2010.pdf)
- SBS. (2015). *Compendio estadístico de la cartera de microempresa por entidad y sistemas en el Ecuador*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros.
- SBS. (2015). *Evolución de las captaciones en el cantón Calvas*. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/p\\_index](http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/p_index)

- SBS. (2015). *Volumen de microcrédito en los últimos 10 años, Ecuador*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros.
- SBS. (2016). *Volumen de microcrédito en el Ecuador por sub-segmento, año 2016*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros.
- SENPLADES. (2010). *Sistema Nacional de Información*. Obtenido de <http://app.sni.gob.ec/web/menu/>
- SEPS. (2016). *Volumen de créditos segmento 1, sector financiero popular y solidario*. Quito: SEPS.
- Smith, A. (1776). *The Wealth of Nations*. New York: Random House, Inc.
- SRI. (octubre de 2016). *Base de datos del Registro Único de Contribuyentes de personas naturales y sociedades*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/10138/92>
- Sunkel, G. (2001). *La pobreza en la ciudad: capital social y políticas públicas*. Santiago de Chile: CEPAL, Universidad del Estado de Michigan.
- Superintendencia de Bancos. (12 de 05 de 2017). *Volumen de crédito en el Ecuador*. Obtenido de [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=39&vp\\_tip=2&vp\\_buscr=41](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2&vp_buscr=41)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (12 de 05 de 2017). *Volumen de crédito en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?volumen-de-credito>
- Tello, M. (2006). *Aspectos teóricos del capital social y elementos para su uso en el análisis de la realidad*. Lima: Consorcio de Investigaciones Económicas .
- Torres, L. (2005). *¡Microcrédito! ¿Usura o Apoyo?* Quito: Quality Print.
- Woolcock, M., & Narayan, D. (2000). Social Capital: Implications for Development Theory, Research, and Policy. *The World Bank Observer*, 225-249.
- Yunus, M. (2006). *El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Barcelona: Paidós Iberica.

**ANEXOS**

## Anexo 1. Formato de la encuesta

# 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:

<b>Criterios</b>	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:

<b>Criterios</b>	9.1 SI
	9.2 NO
A. Prefiero dar garantía familiares	
B. Prefiero dar garantía amigos	
C. Prefiero dar garantía vecinos	

## C. Acción colectiva y cooperación

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

10.1 Sí

10.2 No

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

11.1 Si

11.2 No

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

12.1 Si

12.2 No

## D. Empoderamiento y acción política

13. Considera usted que gracias al microcrédito:

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

### Datos generales del entrevistado

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

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## Anexo 2. Evidencia de la recolección de información

### Fotos

