



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

TEMA:

“FACTORES MICROECONÓMICOS QUE INTEGRA LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA MEDIANTE LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO QUE INCIDEN EN EL DESARROLLO DE EMPRENDIMIENTOS DEL SECTOR PRODUCTIVO”

**TRABAJO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA COMERCIAL**

AUTOR:

KAREN PRISCILA TAIMAL CASTRO

DIRECTOR:

PHD. BYRON ACOSTA

IBARRA, 2020

RESUMEN EJECUTIVO

El objetivo del presente trabajo es evaluar el impacto que ha generado la obtención de un crédito mediante la Economía Popular y Solidaria (EPS) para el desarrollo económico de los emprendimientos del sector productivo y para la mejora de la calidad de vida de los socios. Para ello fue aplicada una encuesta de 15 preguntas a 66 de los socios de la entidad financiera que cumplían con todos los requerimientos establecidos por la (EPS), dicho cuestionario contiene preguntas acerca de los créditos y su utilidad, si hubo un mejoramiento en la calidad de vida de los socios y los beneficios que brinda la (EPS); la encuesta fue realizada en una Parroquia en la cual se pudo determinar tres Sectores idóneos para la realización de la presente investigación, de los cuales se obtuvieron respuesta de 65 de los encuestados; después de haber ejecutado la encuesta se pudo identificar que los socios de las comunidades se dedican principalmente a realizar actividades de turismo comunitario, confección de muebles, tejidos y ganadería; los datos fueron analizados mediante una estadística descriptiva. Los resultados encontrados luego de haber aplicado la encuesta demuestran la importancia de la obtención de créditos en instituciones financieras ya que son una fuente de ayuda y financiamiento para aquellos emprendedores que deciden iniciar con sus actividades productivas es decir, sin ayuda de estas entidades muchos de los socios no habrían podido iniciar con sus microempresas y mucho menos mantenerlas y a su vez expandirlas, por otro lado el acceso que han brindado dichas entidades para la obtención de préstamos ha sido favorable, ya que existe mayor acogida especialmente a aquellos prestatarios que se encuentran amparados por la Economía Popular y Solidaria. La contribución de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Parroquia ha sido significativa mediante la cual ha existido un crecimiento evidente que ha generado mayor reconocimiento a los sectores, lo que ha evidenciado una gran mejora en la economía de varias familias y de la parroquia.

EXECUTIVE SUMMARY



ABSTRACT

The objective of this work is to evaluate the impact that obtaining a loan through the Popular and Solidarity Economy (EPS) has generated for the economic development of enterprises in the productive sector and the improvement of the quality of life of the partners. A survey of 15 questions was applied to 66 of the partners of the financial institution, who met all the requirements established by the EPS. This questionnaire has questions about loans and their use if there was an improvement in their quality of life and the benefits provided by the EPS. The study was carried out in a parish in which it was possible to determine three suitable Sectors for the realization of this research, from which a response was obtained from 65 of the respondents; after having carried out the survey, it was possible to identify that they are mainly engaged in community tourism activities, making furniture, textiles, and livestock; the data were analyzed using descriptive statistics. The results show, that, after having applied the survey it is important to obtain credits in financial institutions because they assist and finance entrepreneurs who decide to start their productive activities.

Without this sustenance, many of the partners would have been unable to start with their microenterprises, much less maintain and expand them. The access that these entities have provided to obtain loans has been favorable since there is a greater reception especially to those entrepreneurs protected by the Popular and Solidarity Economy. The contribution of the Savings and Loan Cooperatives in the Parish has been significant and there has been an evident growth through generating greater recognition of the sectors, which has shown a considerable improvement in the economy of several families and the community.

Revisado y corregido por Lcdo. Víctor Rodríguez

VICTOR RODRIGUEZ

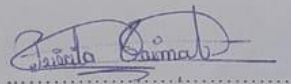


AUTORÍA

AUTORÍA

Yo, KAREN PRISCILA TAIMAL CASTRO, portadora de la cédula de ciudadanía No. 100350536-7, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría “FACTORES MICROECONÓMICOS QUE INTEGRA LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA MEDIANTE LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO QUE INCIDEN EN EL DESARROLLO DE EMPRENDIMIENTOS DE SECTOR PRODUCTIVO”; y que se ha consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en el mismo.

Todos los efectos académicos y legales que se desprendan de la presente investigación serán de mi exclusiva responsabilidad.



Taimal Castro Karen Priscila

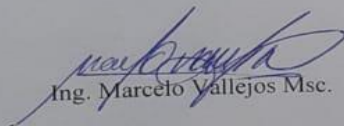
C.I. 100350536-7

ACEPTACIÓN DEL DIRECTOR

ACEPTACIÓN DEL DIRECTOR

En mi calidad de Director Encargado de Trabajo de Grado, presentado por la estudiante **TAIMAL CASTRO KAREN PRISCILA**, para optar por el título de **INGENIERA COMERCIAL**, cuyo tema es: **"FACTORES MICROECONÓMICOS QUE INTEGRA LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA MEDIANTE LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO QUE INCIDEN EN EL DESARROLLO DE EMPRENDIMIENTOS DEL SECTOR PRODUCTIVO"**. Considero que el presente trabajo reúne requisitos y méritos suficientes para ser sometida a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra a los 14 días del mes de septiembre del 2020



Ing. Marcelo Vallejos Msc.

DIRECTOR (e) DEL TRABAJO DE GRADO

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100350536-7		
APELLIDOS Y NOMBRES:	TAIMAL CASTRO KAREN PRISCILA		
DIRECCIÓN:	IBARRA		
EMAIL:	karentaimal43@gmail.com		
TELÉFONO FIJO:	062603-663	TELÉFONO MÓVIL:	0987810817

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	FACTORES MICROECONÓMICOS QUE INTEGRA LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA MEDIANTE LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO QUE INCIDEN EN EL DESARROLLO DE EMPRENDIMIENTOS DEL SECTOR PRODUCTIVO.
AUTOR (ES):	TAIMAL CASTRO KAREN PRISCILA
FECHA: DD/MM/AAAA	26/11/2020
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	INGENIERA COMERCIAL
ASESOR /DIRECTOR:	PhD. ACOSTA ANDINO BYRON FABRICIO

2. CONSTANCIAS

El autor () manifiesta () que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es () el () titular () de los derechos patrimoniales, por lo que asume () la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá () en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 26 días del mes de noviembre de 2020

EL AUTOR:

KAREN PRISCILA TAIMAL CASTRO

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación se lo dedico especialmente a mi amada madre Flor Castro quien ha sido mi soporte y fortaleza en todo este duro proceso, demostrándome que con amor, humildad y responsabilidad puedo lograr todo lo que me proponga en la vida.

También se lo dedico a mis dos amadas hermanas; Jessy quien ha sido para mí una segunda madre y mi apoyo incondicional en todos los aspectos, y a Joselyn quien me ha apoyado en todas mis decisiones y ha estado para mí en las buenas y malas.

Dedico este trabajo a mis adorables sobrinos Jeremy y Said quienes han sido mi mayor inspiración y felicidad, con su sonrisa y alegría han iluminado mi vida, y por último a mi querido cuñado Walter por sus consejos y motivación, ha sido para mí un hermano más.

Karen Priscila Taimal Castro

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer en primer lugar a Dios y a mi madre por su amor y apoyo incondicional, ha sido fundamental para mí su valiosa presencia, puesto que me han ayudado a cumplir cada uno de mis sueños y a tomar buenas decisiones a lo largo de mi carrera universitaria.

Agradezco a la respetable Universidad Técnica del Norte por brindarme la oportunidad de prepararme, de ser una excelente profesional y también gracias a mis estimados docentes por cada una de sus enseñanzas.

Y, por último, pero no menos importante, agradezco a mi querida amiga Samanta Fernández quien ha sido mi soporte durante este largo camino, gracias por su ayuda, consejos, pero sobre todo por tan valiosa amistad.

Karen Priscila Taimal Castro

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO	i
EXECUTIVE SUMMARY	ii
AUTORÍA	iii
ACEPTACIÓN DEL DIRECTOR	iv
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO	vii
INTRODUCCIÓN.....	xi
1. OBJETIVOS	1
1.1. Objetivo General	1
1.2. Objetivos Específicos:.....	1
2. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	1
3. MARCO TEÓRICO	2
3.1. La Economía Popular y Solidaria en Ecuador	2
3.2. La Economía Popular y la Economía Solidaria	3
3.3. Beneficios del sector de la Economía Popular y Solidaria.....	7
3.4. La Economía Popular y Solidaria en Imbabura.....	9

3.5. Realidades y desafíos de la Economía Solidaria. Iniciativas comunitarias y cooperativas en el Ecuador	10
3.6. El mercado de microfinanzas en el Ecuador	10
3.7. Personas con operaciones de microcrédito vigentes	14
3.8. Normativa que regula las microfinanzas y el microcrédito	19
4. PROCESOS METODOLÓGICOS	21
5. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN	27
CONCLUSIONES.....	42
REFERENCIAS	44
ANEXO	49

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Solicitud de créditos en los últimos 5 años	27
Tabla 2. Acceso a créditos	29
Tabla 3. Fuente de financiamiento	31
Tabla 4. Nivel de crecimiento empresarial	33
Tabla 5. Ingresos por actividad comercial	34
Tabla 6. Beneficios de la Ley de Economía Popular y Solidaria	39
Tabla 7. Problemas y retos a los que se enfrentan	41

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Número de créditos.	28
Figura 2. Contribución de las Cooperativas en la Parroquia	30
Figura 3. Tamaño actividad productiva	32
Figura 4. Mejoramiento de condiciones de vida	35
Figura 5. Actividad principal del Negocio	36
Figura 6. Inversión del crédito	37
Figura 7. Inicio actividad	38
Figura 8. Capacitaciones de la SEPS	40

INTRODUCCIÓN

Según Valdivieso (2007) la Economía Solidaria tuvo sus inicios en América Latina aproximadamente en los ochenta la cual fue aceptada sin ningún tipo de impedimento, más bien fue considerada como una excelente iniciativa; diversas organizaciones decidieron dar a conocer esta idea a través de diferentes proyectos comunitarios, confederaciones de cooperativas y también mediante las organizaciones no gubernamentales. La Economía Popular y Solidaria es caracterizada por el trabajo en conjunto, es decir la unión de recursos, actividades y capacidades; esta economía se encuentra conformada por los emprendedores y sus familias las cuales son consideradas como formas comunitarias o asociativas; las diversas microempresas conformadas a través de la Economía Popular y Solidaria (EPS) pueden estar establecidas legítimamente según las medidas legales que se encuentren vigentes (Coraggio, Arancibia, & Deux, 2010).

La Economía Popular y Solidaria actualmente se ha convertido en un modelo de organización sumamente importante para aquellas personas que han decidido optar por la creación de sus pequeñas empresas, ya que es una manera diferente de producir, comprar, intercambiar lo que es preciso para poder vivir de manera adecuada; este tipo de economía tiene como objetivo primordial ayudar al cumplimiento de ideas innovadoras, a la iniciación de emprendimientos tanto de productos como de servicios para las personas que así lo requieran con el objetivo de mejorar tanto su economía como la del país y por ende la obtención de índices bajos de desempleo (Guerra, 2010).

Los microempresarios mediante la creación de negocios buscan principalmente satisfacer ya sea sus necesidades individuales o de la comunidad de la cual forman parte, fomentando el buen vivir de todas aquellas personas que se encuentren inmersas en la misma y a su vez respetando a la naturaleza; por otro lado en este tipo de organizaciones estructuradas mediante la Economía

Popular y Solidaria existe una participación igualitaria en la cual no existen jefes ni propietarios más bien se da un trabajo en conjunto en el que las diferentes actividades y responsabilidades son ejecutadas de manera igualitaria, es decir todos los trabajadores poseen obligaciones, derechos y toma de decisiones (Coraggio et al., 2010).

Para que exista un emprendimiento o microempresa ya sea mediante la ayuda de la Economía Popular y Solidaria o a su vez autónomamente, es necesaria la obtención de un crédito micro empresarial, cabe recalcar que a través del tiempo ha ido evolucionando ya que anteriormente se creía que no era factible proporcionar préstamos a emprendedores o microempresarios ya que sus actividades comerciales eran pequeñas, por ende entidades financieras no querían estar expuestas a riesgos y pérdidas que les ocasionarían problemas financieros, es por ello que diferentes gobiernos tomaron la iniciativa de buscar ayuda mediante donantes y organizaciones no gubernamentales (ONGs) con el objetivo de respaldar a los emprendedores, teniendo claro que son un factor importante para el desarrollo económico de un país, es por ello que fueron implementados programas especiales de préstamos para la creación de microempresas (Rhyne & Otero, 1995).

Los emprendimientos efectuados mediante la obtención de créditos en diferentes entidades financieras son significativos específicamente en América Latina ya que es una fracción esencial que contiene un porcentaje de empleo del 60% y 70% que contribuye con un 20% y 35% en el PIB (Cuasquer & Maldonado, 2011).

La obtención de créditos son una fuente esencial para la mejora económica de los emprendedores, mediante estos existe un progreso que genera mayor desarrollo; la apertura que brindan diferentes entidades financieras para la obtención de préstamos ha sido fundamental ya que a través de estas instituciones se ha ayudado a que dichos emprendedores accedan a créditos

que faciliten la creación, mejora o expansión de sus negocios con la finalidad de poner en marcha sus ideas y la aceptación de las mismas en el mercado (Cuasquer & Maldonado, 2011). El emprendimiento se convierte en la actualidad en un factor significativo tanto en la ejecución como orientación de las organizaciones, pues constituyen fuentes de desarrollo a nivel local como nacional (Guzmán Vásquez & Trujillo Dávila, 2008).

El surgimiento de pequeñas empresas ha beneficiado significativamente a los diferentes emprendedores al momento de innovar, satisfacer las necesidades de sus potenciales clientes, la creación de nuevos productos, compra de materia prima entre otros, ya que mediante la toma de decisiones acertadas de los diferentes emprendedores han obtenido una buena acogida en el mercado y por ende el éxito. Es necesario que los emprendedores posean una buena actitud, intentar ser mejores por lo que emprender será una parte fundamental de sus vidas (Trías de Bes, 2015).

Existen varias causas que obligan a los emprendedores a dejar de lado sus pequeñas empresas, entre ellas se encuentran la poca ayuda de entidades financieras al momento de solicitar un crédito, intereses de créditos elevados, mal posicionamiento de mercado, escasez de clientes entre otras, dando así resultados negativos, por otro lado, existen factores positivos que alientan al emprendedor a seguir con sus pequeñas empresas e inclusive extenderlas por la buena acogida que han tenido por sus clientes, por ello es de vital importancia que todas las personas que se dedican a diferentes tipos de actividades ya sea la elaboración de un producto o brindar servicios tomen las medidas y decisiones pertinentes acerca del buen manejo de los créditos con la meta de que sus emprendimientos crezcan y sean fuentes de empleo y solvencia (Mena, 2004).

Los créditos obtenidos por emprendedores en Ecuador en entidades financieras han permitido que haya un aumento en los ingresos de los diferentes prestatarios, ya que dichos créditos han sido

utilizados para la creación de microempresas mediante las cuales se ha obtenido un mayor progreso económico que ha permitido una mejor calidad de vida, es decir vivir en condiciones adecuadas en lo referente a salud, vivienda, transporte y educación (Mena, 2004).

Según López & Quintero (2010) señalan que en México el acceso que poseen los microempresarios para la realización de créditos es bajo ya que son considerados como personas que no cuentan con los recursos necesarios para cubrir los préstamos adquiridos, por ende son excluidos por aquellas instituciones financieras consideradas como grandes, lo que ha generado un bajo desarrollo económico, por lo tanto el denominado sector de microempresarios o emprendedores ha optado por buscar ayuda en instituciones de microfinanciamiento o bien conocidas en Ecuador como Cooperativas de Ahorro y Crédito ya que estas entidades han facilitado préstamos sin generar ningún tipo de dificultad y a su vez han intentado satisfacer las necesidades de sus potenciales clientes dejando así de lado a los bancos.

En un estudio realizado en México a 384 microempresarios se pudo concluir que la obtención de microcréditos en entidades específicas (micro financiamiento) no es difícil al contrario el 85% de prestatarios obtuvieron el crédito sin ningún tipo de dificultad, esto nos da a entender que los préstamos que facilitan diferentes entidades financieras son sumamente importantes para una mejor calidad de vida y un buen desempeño laboral (Cornejo & Quintero, 2010).

1. OBJETIVOS

1.1.Objetivo General

Determinar el impacto que ha generado la obtención de un crédito mediante la Economía Popular y Solidaria para el desarrollo económico de los emprendimientos del sector productivo y para la mejora de la calidad de vida de los socios.

1.2.Objetivos Específicos:

- Conocer los factores por los cuales los emprendimientos creados mediante la obtención de un crédito han perdurado a través del tiempo.
- Verificar los destinos de los créditos que fueron otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito mediante la Economía Popular y Solidaria, su ejecución y operatividad.
- Identificar si hubo un mejoramiento en el estilo de vida de los socios después de la obtención de un crédito.

2. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Cuál es el impacto que ha generado la obtención de un crédito dentro de la Economía Popular y Solidaria para el desarrollo económico de los emprendimientos del sector productivo y para la mejora de la calidad de vida de los socios?

3. MARCO TEÓRICO

3.1.La Economía Popular y Solidaria en Ecuador

A partir del año 2008 en Ecuador nace la Economía Popular y Solidaria en donde claramente se establece que todas las personas tienen el derecho de asociarse dependiendo de sus necesidades, siempre y cuando exista una relación dinámica y justa entre la sociedad el estado y mercado, manteniendo una relación de armonía con la naturaleza, fomentando así el buen vivir; la Economía Popular y Solidaria se regulará de acuerdo con la ley en donde se incluirán a los sectores cooperativistas, asociativos y también a los comunitarios; hay que tener claro que esta economía es sumamente importante en el país ya que se estima que representa un 25,7% de las ventas totales; por otro lado el sector privado viene a ser una parte fundamental en el progreso de la Economía Popular y Solidaria puesto que impulsa al desarrollo de iniciativas empresariales y emprendedoras. La Economía Popular y Solidaria a partir del año 2011 mediante la Ley de Economía Popular y Solidaria es considerada como una manera de organización económica en la que autónomamente o a su vez colectivamente se pueden realizar procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de diferentes bienes y servicios, mediante los cuales intenten satisfacer todas sus necesidades tanto económicas como personales, logrando de esta manera una mejor calidad de vida a través de relaciones establecidas en la solidaridad, colaboración y reciprocidad (Martínez, 2016).

La Economía Popular y Solidaria posee los siguientes principios (Cuasquer & Maldonado, 2011).

- La búsqueda del buen vivir y del bien común.
- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales

- El comercio justo y consumo ético y responsable
- La igualdad de género
- El respeto a la identidad cultural
- La autogestión
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas
- La distribución equitativa y solidaria de excedentes

3.2.La Economía Popular y la Economía Solidaria

Aproximadamente en el año 2006 el porcentaje de pobreza aumentó a un 37,6% por lo que el gobierno tomó diferentes decisiones con el objetivo de bajar dicho porcentaje, entre ellas se implementaron políticas en beneficio de los sectores populares que son los más vulnerables y estas son: la implementación de Economía Popular y Solidaria (EPS) y las Finanzas Populares y Solidarias (FPS) (Belema, Ordóñez, & Auquilla, 2018).

La Economía Solidaria tiene como meta principal mejorar las condiciones de vida de todos los habitantes del país que así lo requieran, es decir aquellas personas que no posean los recursos necesarios para vivir de manera adecuada. Lo que busca dicha economía es construir relaciones de producción, intercambio y de constante cooperación mediante la creación de asociaciones que trabajen por un mismo objetivo o fin fomentando así el trabajo en equipo; también busca lograr el desarrollo, acogida y expansión de diversas ideas innovadoras en lo referente a emprendimientos, demostrando así que todas las personas tienen el derecho de contar con las mismas posibilidades de crecimiento (Acosta, 2009).

El desempleo actualmente se ha convertido en un fenómeno poco manejable que aqueja a muchos ecuatorianos que no han podido estabilizarse con un buen empleo, por lo cual su economía

se ha convertido en inestable, es allí en donde la Economía Popular y Solidaria en los últimos tiempos se ha encargado de tomar decisiones de gran relevancia que han contribuido al desarrollo tanto de las personas que se encuentran inmersas en la misma como del país en sí; se han creado organizaciones asociativas desde el punto de vista de sectores populares, que se han enfocado en realizar diversas actividades, entre ellas la elaboración y comercialización que son las más utilizadas por diferentes emprendedores, por lo que surgieron cooperativas de producción, grupos asociativos, empresas recuperadas, redes de comercialización o consumo (Guerra, 2010).

Según Guerra (2010) señala que algunos países perciben a la economía popular y solidaria como una ayuda que contribuye a la creación de sus propias empresas con el objetivo de generar fuentes de empleo, instituidas en una sociedad independiente y en los principios de autogestión y contribución, es decir mediante esta herramienta los trabajadores tienen el derecho de formar parte de diferentes grupos dedicados a los micro emprendimientos que posean ideas similares y que deseen alcanzar los mismos objetivos teniendo claros cuáles son sus derechos y obligaciones o ya sea de manera autónoma, por lo cual el trabajo en conjunto será fundamental para alcanzar las metas que los diferentes tipos de organizaciones deseen conseguir.

Son considerados como grupos solidarios a aquellas personas que son estimadas como de bajos recursos; se encuentran conformados por un mínimo de 3 personas y un máximo de 10 entre hombres y mujeres, en caso de solicitar un crédito este es entregado a los miembros elegidos por el grupo y eso se lo consigue mediante un consenso realizado por todos los socios pertenecientes a la organización, es decir las personas elegidas tiene la responsabilidad de vigilar el buen manejo del crédito y el pago oportuno de sus cuotas (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi, 2002).

Con el transcurrir de los años han existido varios cambios en lo referente a la tecnología y a lo que tiene que ver con a la economía, es por ello que se ha podido visualizar mayores

desigualdades que han afectado enormemente a aquellas personas que no poseen recursos económicos estables, ya que estos grupos han sido excluidos por parte de aquellos que si cuentan con un evidente crecimiento económico, es por ello que la aplicación de la Economía Popular y Solidaria (EPS) para estos grupos con escasa ayuda ha sido esencial ya que mediante dicha acción se ha podido coordinar una fundamental colaboración por parte de entidades económicas entre ellas las Cooperativas de Ahorro y Crédito, con el fin de dar asistencia al crecimiento económico de varias familias mediante la creación de actividades productivas (Bastidas, 2001).

La Economía Popular y Solidaria actualmente se ha convertido en un factor esencial para personas que han decidido crear sus negocios ya que es una condición sumamente diferente de producir, comprar, intercambiar lo que es preciso para poder vivir de manera adecuada (Barrezuela, 2018).

Según Barrezuela (2018) las organizaciones que integran este sector son las siguientes:

a) Sector Comunitario

Son aquellas organizaciones que se encuentran enlazadas ya sea por sus tierras, sus familias, diversas etnias, diferentes culturas entre otras; este sector se encuentra establecido por personas naturales que poseen actividades económicas parecidas. El sector comunitario es prioritario ya que tiene como meta principal la producción, comercialización, repartimiento y consumo de bienes y servicios que son importantes para la supervivencia de las personas que los utilizan.

b) Sector Asociativo

Se encuentra conformando por agrupaciones de personas naturales que desean alcanzar los mismos objetivos, por lo cual deciden unirse y conformar una sociedad en la que deben poseer actividades económicas parecidas, mediante esto podrán invertir en diversas actividades o insumos

ya sea maquinaria, mano de obra o materia prima, para la fabricación de sus productos y la oferta de sus diferentes servicios. Es necesario que cumplan con todos los reglamentos que la ley establece.

c) Sector Cooperativo

Este sector se encuentra comprendido por un grupo de asociaciones que han decidido unir sus esfuerzos con el objetivo de alcanzar todas sus metas planteadas en diferentes campos como puede ser financiero, social y cultural, mediante este sector lo que se desea obtener es el compromiso y cooperación de todas las personas que conformen dichas sociedades para que de esta manera se puedan cumplir todos los objetivos que se hayan propuesto en conjunto.

d) Unidades Económicas Populares

Son mecanismos que se encargan de velar por las diferentes microempresas que fueron creadas para el cumplimiento de actividades mediante la utilización de la economía popular y solidaria con el fin de incitar a una mayor agrupación y asociación.

El sector Financiero Popular y Solidario se encuentra conformando por:

1) Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son aquellas entidades que fueron creadas con el objetivo de brindar servicios financieros a todos sus socios y clientes, para la creación de las mismas varias personas ya sean naturales o jurídicas decidieron unir esfuerzos con el fin de crear una organización estable que brinde un servicio de calidad a sus potenciales clientes, por lo cual es indispensable que este tipo de entidades se encuentren correctamente vinculadas a todas las leyes y reglamentos que la ley dispone.

2) Cajas Centrales

Es una organización que se encuentra establecida por un número determinado de Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encargan de brindar servicios competitivos tanto para sus socios como para otras entidades cooperativas.

3) Entidades Financieras Asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro

Son aquellas organizaciones que son creadas mediante un grupo de socios que unen sus contribuciones económicas con el fin de crear una organización que pueda conceder diferentes préstamos a sus socios y si es posible a terceras personas siempre y cuando dicha organización se encuentre acatando las diferentes leyes.

Como un ejemplo claro tenemos el caso de Venezuela en donde la conformación de grupos de ayuda no es habitual ya que la creación de los mismos se lo realiza con la finalidad de afrontar diversas problemáticas en específico, pero con la colaboración de diversos sindicatos y gremios con el pasar del tiempo se han ido instaurando diferentes entidades financieras mediante la colaboración de trabajadores y obreros que han aportado con su capital con el objetivo de prestar sus servicios a las personas más necesitadas (Bastidas, 2001).

3.3. Beneficios del sector de la Economía Popular y Solidaria

El sector de la Economía Popular y Solidaria ha tenido un evidente crecimiento en los últimos 3 años ya que las personas u asociaciones amparadas bajo esta modalidad poseen grandes beneficios tributarios los cuales son: estar exentos del pago de impuesto a la renta siempre y cuando sea demostrado que todas las utilidades obtenidas han sido reinvertidas en la propia asociación u organización mas no pueden ser repartidas, en caso de no hacerlo tendrán que gravar impuesto a

la renta; la mayoría de micro emprendedores utilizan las ganancias para la compra de maquinaria, materia prima con el objetivo de brindar un mejor servicio a sus clientes y la obtención de mayores ganancias, también se encuentran exentos en el impuesto al valor agregado IVA, es decir grava IVA tarifa cero por ciento cuando se realicen actos solidarios entre los mismos sectores; por otro lado también gozan de beneficios societarios, es decir solo necesitan contar con un capital equivalente a un salario básico; es importante que todas aquellas personas que decidan formar parte de dicha economía soliciten los requisitos pertinentes en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria los mismos que son accesibles y fáciles de tramitar (Arroba, Tenesaca, Arroba, & Villalta, 2018).

En una investigación realizada en la ciudad de Quito específicamente enfocados en organizaciones sociales como es la asociación formal de mujeres activas afro ecuatorianas mediante la aplicación de la Economía Popular y Solidaria se pudo visualizar que dicha asociación se encuentra constituida por un grupo de mujeres afro ecuatorianas que tienen el deseo de obtener desarrollo en lo referente a lo social, cultural y económico pensando en el bienestar de todas las mujeres en general pero específicamente en aquellas que forman parte de dicha asociación es decir, las socias; muchas de estas mujeres buscaron la colaboración de entidades financieras pero no tuvieron buenos resultados ya que al ser personas de bajos recursos fue difícil la obtención de un crédito, es por ello que decidieron asociarse buscando cumplir sus objetivos que en este caso fue el poder obtener sus propias viviendas, pasaron cuatro años y en el transcurso de ese tiempo obtuvieron la primera vivienda, a parte de este logro lo que intenta esta asociación es la realización de diversos emprendimientos por lo que buscaron ayuda en el Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) mismo que no fue dado por las diversas inconsistencias que fueron encontradas en las actividades que realizaban, es por ello que la asociación decidió obtener un asesoramiento

administrativo y financiero con el fin de lograr todos los objetivos planteados dentro de la organización así como la vinculación con el sector de la Economía Popular y Solidaria (EPS); existe un 47% de organizaciones sociales que no conocen los beneficios que podrían obtener al ligarse con la Economía Popular y Solidaria, en este caso esta asociación tiene claro que la realización de una sociedad con la Economía Popular y Solidaria sería beneficioso y de gran ayuda para todas las actividades que realizan, lo que da a entender que dicho organismo es muy importante para el cumplimiento de objetivos del sector emprendedor (Méndez & Montoya, 2015).

3.4.La Economía Popular y Solidaria en Imbabura

La Economía Popular y Solidaria se ha enfocado principalmente en aquellos sectores rurales y urbanos marginales en Imbabura en los cuales la ayuda ha sido escasa. Es importante recalcar que mediante la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) varios grupos y organizaciones que estaban amparados bajo la Economía Popular y Solidaria se encontraban inscritos en el Ministerio de Inclusión Económico y Social (MIES), por lo que todas estas organizaciones pasaron a formar parte de lo que hoy en día se conoce como Superintendencia (Flores, 2014).

Según Flores (2014) en Imbabura el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) constituyó la Red de Economía Popular y Solidaria de la zona 1 en la cual forman parte (Imbabura, Carchi, Esmeraldas y Sucumbíos), teniendo como objetivo principal fortalecer la Red zonal de Economía Popular y Solidaria que a través de su organización se pueda cerrar y concretar circuitos de producción y comercialización, velando así siempre por el bienestar de aquellas organizaciones que no cuenten con el apoyo necesario, por lo que a la larga sus actividades productivas no tendrán un crecimiento y su calidad de vida continuará siendo inadecuado, es por ello que la Economía

Popular y Solidaria en Imbabura ha contribuido significativamente generando así un mayor desarrollo tanto económico como personal para aquellas personas que así lo han requerido.

3.5. Realidades y desafíos de la Economía Solidaria. Iniciativas comunitarias y cooperativas en el Ecuador

Según Poveda & Erazo (2012) la economía solidaria actualmente se encuentra considerada como un factor necesario dentro del país por la ayuda que brinda a ciertos sectores que se encuentran excluidos, por otro lado, las cooperativas de ahorro y crédito poseen un papel importante en cuanto al desarrollo de ciertos sectores productivos dedicados a la agricultura y comercialización, dicha economía se encarga de contribuir en aquellos procesos de desarrollo a nivel local y regional, se espera que este tipo de economía se fortifique con el transcurso de los años.

El progreso rural ha tenido cambios efectivos a pesar de todos los obstáculos que enfrentan aquellas personas pertenecientes a estos sectores, un claro ejemplo es lo que sucedió en la Parroquia Salinas en donde se pudo experimentar mediante la transformación de organizaciones sociales y económicas, dando como resultado una exitosa mejora comunitaria. Después de todo el proceso realizado en dicha parroquia se pudo observar resultados positivos en las condiciones de vida de todos los habitantes que formaron parte de este cambio (Poveda & Erazo, 2012).

3.6. El mercado de microfinanzas en el Ecuador

Aproximadamente en el año de 1937 fue establecida la primera ley de cooperativas; por otro lado, el cooperativismo de ahorro y crédito fue instaurado en 1879 con una caja de ahorros fundado por una sociedad de Artesanos, años más tarde nace la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito formando parte de la misma 33 organizaciones; actualmente dichas entidades son esenciales para el desarrollo económico del país y también como fuente de financiamiento para un

sin número de microempresarios y emprendedores que necesitan de créditos para poner en marcha sus emprendimientos (Da Ros, 1985).

En países de América Latina que se encuentran en un proceso continuo de desarrollo, el acceso a oportunidades de crecimiento económico suele ser complicado al no contar con el apoyo pertinente de los diferentes gobiernos a cargo, por lo que la lucha contra la pobreza y el desempleo sigue siendo hasta la actualidad una problemática social que aqueja a millones de personas. La creación de microempresas dedicadas específicamente a la artesanía, agricultura y crianza de ganado cuentan con un porcentaje del 60% y 70% de los trabajadores; por otro lado las micro y pequeñas empresas conformadas por un bajo capital y poco personal, con el transcurrir del tiempo pueden triunfar en el mercado y llegar a convertirse a corto plazo en negocios reconocidos ya sea en zonas urbanas como rurales con el fin de reducir significativamente el desempleo y por ende la pobreza, es por ello que en el año de 1997 en Washington se examinó la importancia de ayudar a las personas más necesitadas con créditos, solventando así la creación de negocios propios que podrían ayudar al mejoramiento económico y a una mejor calidad de vida (Bicciato et al., 2002).

El estado difícilmente puede llevar a cabo todas las actividades económicas por sí solo, es por ello que necesita la ayuda del mercado y la sociedad ya que son un complemento importante para la constitución de una sociedad con mercado y por ende la desaparición de monopolios y oligopolios que se encuentran muy presentes en la economía del país (Acosta, 2009)

Ecuador es uno de los países de Latinoamérica que posee una tasa de desempleo alta, aproximadamente en el año 2008 el país tuvo una mejora evidente en lo referente al sistema financiero ya que los bancos privados hasta el año anteriormente mencionado tuvieron un beneficio de 325 millones de dólares, una cantidad mucho más alta que las obtenidas en años pasados, pero con el transcurrir del tiempo las cosas empeoraron ya que fueron parte de la crisis

económica que el país sufrió en el año de 1999 con el feriado bancario y que ha dejado secuelas hasta el día de hoy, es por ello que varias entidades financieras tuvieron pérdidas en cuanto a su liquidez, lo que generó que dichas organizaciones no brinden la facilidad necesaria para que diferentes microempresarios puedan obtener créditos de manera fácil y rápida, por lo que se dificultó la creación de diversos emprendimientos y por ende surgió el desempleo y carencia de una vida económicamente estable; dichas decisiones tomadas por las instituciones financieras se las realizó con el afán de mantenerse en el mercado financiero, es decir al no brindar créditos a diferentes prestatarios pudieron seguir contando con niveles adecuados de liquidez (Acosta, 2009).

Según Biciato, Foschi, Bottaro & Ivardi (2002) la microempresa es aquella que se encuentra constituida con no más de 10 trabajadores, la maquinaria que es utilizada suele ser totalmente básica y por lo general la mayoría de emprendedores recurren a las microfinanzas ya sea para la creación de sus actividades productivas o para el mantenimiento de las mismas; por otra parte el microcrédito puede definirse como la prestación de una cantidad pequeña de dinero a personas que lo necesitan o a su vez a aquellas personas consideradas como de bajos recursos con el objetivo de fomentar el desarrollo de emprendimientos. Según datos señalan que el 95% de los microcréditos son reembolsados; los bancos han hecho evidente su rechazo a la prestación de créditos para la implementación de emprendimientos ya que señalan que no pueden considerar como clientes confiables a los micro emprendedores por no poseer garantías que a la larga puedan ser utilizadas por estas entidades financieras, la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (UNCTAD) indica que en todo el mundo existe alrededor de 500 millones de microempresas en aquellos países que se encuentran en proceso de desarrollo, millones de personas buscan realizar actividades productivas que les pueda generar un porcentaje de ganancia,

en dichas actividades lo que se intenta conseguir es estabilidad económica, pero existe un gran problema a lo que se encuentran expuestos todos aquellos emprendedores y es la barrera financiera.

En el país las MiPymes enfrentan diversas dificultades a partir de su constitución ya sea por el constante cambio tecnológico al que nos enfrentamos o por el poder que las grandes empresas han establecido en el mercado dejando así de lado a las micro, pequeñas y medianas empresas, sin embargo, toda organización que posea una buena economía es muy importantes para el desarrollo del país; la conformación de las MiPymes es sencilla por lo que la toma de decisiones suele ser más rápida y eficaz, también al contar con poco personal la comunicación entre jefe y empleado es mejor llevada, hay que tener en cuenta que la mayoría de microempresas o pequeñas empresas son establecidas por familiares lo que conlleva a asumir mayor responsabilidad y motivación por parte de todas las personas que la conforman (García & Villafuerte, 2015).

Mediante un estudio realizado se pudo verificar que existe en Ecuador un número de 1.457.877 micro emprendedores que han creado emprendimientos autónomos, es decir son sus propios jefes, se han dedicado a la realización de diversas actividades micro empresariales tanto en el sector urbano como rural, por lo que existe actualmente una mejoría en la economía de ciertos sectores que han decidido optar por la obtención de un crédito para la creación o mejoramiento de sus pequeñas empresas; en Ecuador existe una participación del 80.8% de microcréditos en donde se puede observar la intervención especialmente de Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) siempre y cuando hayan sido reguladas, dichas entidades han logrado conseguir un porcentaje de 78.3% del saldo total de la cartera, por otro lado, en algunos países la contribución de las Organizaciones no Gubernamentales (ONG) es escasa; las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas hasta diciembre del 2005 fueron 37 con un saldo de 284.247; la oferta encaminada a los diferentes microempresarios en Ecuador se encuentra constituida por un sistema financiero

regulado, en el país por lo general todas las instituciones financieras se encuentran correctamente controladas por dicho sistema por lo cual, todas las operaciones realizadas han sido establecidas dentro de la ley de manera lícita y confiable (Palán, 2006).

Según Mena (2004) en Argentina la obtención de un microcrédito es muy importante para aquellos emprendedores que desean crear sus propias microempresas o ampliar las mismas obteniendo así mayores recursos; los créditos actualmente son muy solicitados en este país ya que mediante estos tienen la posibilidad de salir de la pobreza y brindar fuentes de empleo a quienes lo necesitan llevando así una mejor calidad de vida.

Un ejemplo de la falta de financiamiento en microcréditos se evidenció en México, en este país es sumamente difícil el acceso a créditos para la conformación de este tipo de empresas ya que la mayoría de microempresarios no poseen los conocimientos necesarios acerca de los negocios que desean poner en marcha y mucho menos del mercado al cual se van a enfrentar, lo que conlleva que en un período corto de tiempo fracase. La falta de un adecuado asesoramiento contable y por ende una buena administración imposibilita el buen manejo y funcionamiento de la microempresa lo que incide a la desaparición temprana de la misma (García & Villafuerte, 2015).

3.7. Personas con operaciones de microcrédito vigentes

Los microcréditos son definidos como pequeños préstamos que son otorgados a personas que así lo requieran con la finalidad de iniciar una actividad productiva, lo que conlleva a un mejoramiento en la economía de los sectores productivos; los microcréditos a partir del año 2006 han tomado fuerza por lo cual se evidencia mediante la Superintendencia de Bancos una cartera de microcréditos aproximadamente de \$1.000 millones; estas entidades financieras prestan su apoyo a sectores rurales y urbano marginales que no cuentan con el apoyo del sistema financiero

formal ya que estas entidades no brindan préstamos a personas que son consideradas como de bajos recursos por el temor de que no puedan cubrir su deuda a futuro; aproximadamente 1,5 millones de microempresas en Ecuador son productoras de empleo y de ingresos familiares generando así fuentes de trabajo y solvencia (Yáñez, 2012).

Existen diversos factores que ayudan a que una persona tome la decisión de emprender, es por ello la necesidad de contar con el apoyo de organismos de desarrollo, también es importante poseer una estabilidad económica, asumir riesgos, y estar atentos a los cambios tecnológicos entre otros (López, Durán, Guerrero, & Noboa, 2011).

Es necesario tener clara la participación de personas en la obtención de microcréditos y que aún se encuentran actuales, por lo que mediante una investigación se pudo confirmar que un 30% de individuos que cuentan con microcréditos realizaron más de un préstamo, por lo que se llegó a la conclusión de que un 70% de personas poseen créditos vigentes, es decir las diferentes entidades financieras han tomado la iniciativa de brindar facilidades para que los diferentes microempresarios puedan obtener préstamos de manera más fácil y efectiva para la iniciación de sus negocios (Palán, 2006).

Por otro lado la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC) fue creada en el año de 1970, dicho organismo es el encargado de velar por el buen funcionamiento y manejo de los recursos, varios países de Latinoamérica fueron partícipes de su fundación entre ellos Ecuador; las Cooperativas de Ahorro y crédito son consideradas como instituciones que están conformadas por ahorros de socios que se encuentren decididos a formar parte de este tipo de entidades, se manejan con un capital autogenerado, usualmente todos los créditos que ofrecen son fomentados por los diversos ahorros de sus miembros; en lo referente a

América Latina el 80% de servicios de microfinanzas son realizados por estas organizaciones financieras (Bicciato et al., 2002).

Los sistemas financieros utilizados por personas de bajos recursos no son los más recomendables puesto que son conocidos como informales es decir, no se encuentran bajo control de ningún organismo regulador lo que genera grandes riesgos y a su vez intereses altos difíciles de cubrir; se tomaron varias iniciativas con el objetivo de ayudar a las personas más necesitadas pero no tuvo mayor relevancia ya que la falta de planificación económica y la falta de cultura crediticia por parte de los prestatarios tuvo resultados negativos; cabe recalcar que las microfinanzas han tomado fuerza en los últimos años puesto que en América Latina y el Caribe aproximadamente unas 600 instituciones micro financieras han prestado alrededor de 12.000 millones a más de diez millones de clientes de recursos bajos; las microfinanzas también pueden ser definidas como una herramienta que se ha ido desarrollando con el transcurso de los años teniendo como meta principal colaborar con las personas más necesitadas lo cual incluye servicios de préstamo y de ahorro tratando de erradicar así la pobreza en países en proceso de desarrollo (Inglada, Sastre, & Bilbao, 2015).

- 1. Microcrédito de subsistencia o minorista:** Este tipo de microcrédito se encarga de otorgar una cantidad de dinero a los diferentes emprendedores o microempresarios que tienen como objetivo crear nuevas microempresas o mejorar los productos que ya comercializan. Es importante tener presente que el monto para estos tipos de microcréditos no debe sobrepasar los 3000 dólares, se puede aumentar el valor del crédito dependiendo de los ingresos que posee cada microempresario al momento de ofertar sus productos o servicios. Actualmente se han realizado diversos ajustes en lo referente a los intereses que se dan al momento de solicitar este tipo de créditos ya que

se los proporcionaba con una tasa de interés muy alta pero se han tomado decisiones importantes en las cuales el interés para este tipo de préstamo ha bajado con el objetivo de que las personas que lo requieran pueden cancelar el monto que la entidad financiera solicite y poder obtenerlos de manera rápida y efectiva (Cuasquer & Maldonado, 2011).

- 2. Microcrédito de acumulación simple:** este tipo de crédito es concedido a empresarios con un monto de entre 3.000 a 10.000 dólares para la realización de sus diferentes actividades. Para acceder a dicho préstamo el beneficiario debe poseer ganancias inferiores a 100.000 dólares, este tipo de crédito también suele ser brindado a personas que realizan su trabajo de manera individual o a grupos que se encuentren bajo la economía solidaria (Cuasquer & Maldonado, 2011).
- 3. Microcrédito de acumulación ampliada:** en este caso son aquellos créditos entregados a los diferentes empresarios que conservan ganancias o utilidades inferiores a 100.000, también son beneficiadas personas que realizan trabajos de manera autónoma o a grupos que se encuentren regidos por la economía solidaria, este tipo de préstamos pueden ser adquiridos en un monto de hasta más de 10.000 dólares (Cuasquer & Maldonado, 2011).
- 4. Profundización de Servicios financieros de las entidades cooperativas o de las instituciones de microfinanzas:** Tiene que ver con la relación existente entre todas las personas que buscan la obtención de un microcrédito y todos los emprendedores o microempresarios que constan actualmente en el país, mediante esto se puede obtener una referencia clara de a quienes si se pueden brindar créditos y a quienes no

dependiendo del informe que arroje dicha investigación (Cuasquer & Maldonado, 2011).

En Ecuador en el cantón Zamora fue elaborada una investigación acerca del microcrédito, la microempresa y la educación financiera, para ello fueron realizadas varias capacitaciones en lo referente a contabilidad y finanzas y también la aplicación de diferentes herramientas financieras; lo que dio como resultado la asistencia de un gran número de microempresarios que tienen la necesidad de emprender de manera responsable velando así por el mantenimiento de sus ingresos; lo que intentaban dichas capacitaciones es dar a conocer las diferentes dificultades que poseen los microempresarios en cuanto a la falta de información contable, pero también se pudo demostrar los beneficios que se puede conseguir mejorando la administración de sus negocios al momento de poner en práctica herramientas contables para la realización de una efectiva gestión de recursos, tomando buenas decisiones que faciliten un crecimiento a futuro en cuanto a la adquisición de microcréditos y a la inversión acertada de los mismos proporcionando mejores oportunidades de mercado (Bustamante & Cabrera, 2017).

Otro caso importante se dio en el cantón Jipijapa en una asociación de comerciantes minoristas puesto que dichos comerciantes han buscado la manera de obtener fondos para sus negocios accediendo a microcréditos como fuente de financiamiento principal, en este cantón es sumamente importante la micro financiación pero son pocos los emprendedores que las utilizan, ya sea por el temor de endeudarse o por la poca colaboración de entidades financieras pero mediante las cuales han logrado un desarrollo económico, cabe recalcar que mediante la investigación se logró verificar que solo un 25% accede a microcréditos mientras que el porcentaje restante utiliza métodos poco convencionales para financiarse; los montos de créditos solicitados oscilan de \$500 a \$900 que en su totalidad son utilizados para los negocios, por otro lado la mayoría de micro

emprendedores no han recibido ningún tipo de capacitación en lo referente a microfinanzas por lo cual se ha dado una mala administración de los ingresos obtenidos que ha puesto en riesgo las diferentes actividades productivas que realizan, es por ello que mediante el análisis de esta investigación se pudo comprobar que en este cantón son pocos los emprendedores que optan por financiamientos confiables, también solicitan créditos que no pueden ser cubiertos mediante sus ganancias y por último la falta de información acerca de temas contables y administrativos han llevado a la conclusión de que la mayoría de emprendedores no realiza un correcto manejo de sus negocios y su capital (Parrales & Rodríguez, 2018).

3.8. Normativa que regula las microfinanzas y el microcrédito

Las microfinanzas son esenciales en lo referente al Sector Financiero al igual que la normativa ya que juega un papel transcendental para concretar las diferentes reglas que deben ser implementadas a todas las organizaciones que busquen dedicarse a este tipo de actividades; la normativa es necesario que sea aplicada de manera general a todas las entidades sin ningún tipo de favoritismo o el querer perjudicar, para eso es importante que sea realizada de manera equitativa con el objetivo de que no exista ningún tipo de ayuda o afectación hacia los demás; en Ecuador existe un modelo de supervisión que se encarga de las diferentes actividades micro crediticias, es decir intenta que sean cumplidos todos los requisitos, garantías, morosidad entre otras, buscando que se cumplan según lo establecido en la Ley (Cuasquer & Maldonado, 2011).

El órgano regulador que se encarga del seguimiento de todas las organizaciones registradas bajo la Ley de la Economía Popular y Solidaria es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; en el sector financiero popular y solidario se encuentran inmersas las Cooperativas de Ahorro y crédito que se hayan vinculado con todos los requerimientos que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria haya solicitado, cabe recalcar que aquellas entidades financieras

que no hayan cumplido con todos los requisitos que la Superintendencia solicita no podrán formar parte de la misma, tampoco podrán tomar el nombre de dicha institución bajo ningún concepto con el fin de brindar servicios en cuanto se refiere a actividades financieras puesto que serán amonestadas por dicho órgano regulador; las organizaciones del sector financiero popular y solidario tendrán la obligación de proporcionar a la Superintendencia la información sobre las operaciones que determinadas por ésta, por su naturaleza y monto, requieran de un informe especial. Mediante este tipo de economía se da una importancia significativa a la inclusión social, siendo Ecuador es uno de los países que cree firmemente en las leyes que resguardan a las diferentes asociaciones y la conformación de organizaciones que buscan diferentes oportunidades laborales (Barrezuela, 2018).

4. PROCESOS METODOLÓGICOS

4.1. Alcance y enfoque

El objetivo que tiene la presente investigación es determinar el impacto que ha generado la obtención de un crédito mediante de la Economía Popular y Solidaria para el desarrollo económico de los emprendimientos del sector productivo y para la mejora de la calidad de vida de los socios.

Se tiene como finalidad la realización de una investigación acerca de la Economía Popular y Solidaria y la importancia de la obtención de créditos. La investigación será ejecutada de manera cuantitativa debido a que los datos serán analizados mediante procesos estadísticos y será de carácter descriptivo ya que se encuentra enfocada en objetivos con un proceso metodológico validado.

4.2. Muestra

La población se encuentra intencionalmente dirigida a la Parroquia La Esperanza específicamente enfocados en las Comunidades San Clemente, Chirihuasi y Cashaloma. Se han escogido estas comunidades puesto que cuentan con los requerimientos que la presente investigación busca, es decir se encuentran amparados por la Economía Popular y Solidaria al ser considerados como sectores comunitarios y han solicitado un crédito en una Cooperativa de Ahorro y Crédito para la apertura de una microempresa o a su vez para el crecimiento de la misma, fomentando así el desarrollo económico a través de la masificación productiva para los productos y servicios que en las comunidades se ofrecen, para ello dichas comunidades se encuentran constituidas por varias familias las cuales son objeto de estudio, tomando en cuenta que la herramienta de recolección de datos será enfocada en la persona que solicitó el crédito es decir, en cada uno de los 66 socios.

Se registra que existen aproximadamente 8.976 socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito TULCAN sucursal Ibarra, mismos que provienen de todas las ciudades de Imbabura, teniendo en cuenta que son llamados socios a aquellas personas que cuentan con libretas de ahorro y certificados de aportación es decir, para la apertura de la cuenta de ahorros fue necesaria la utilización de 45 dólares de los cuales 5 dólares fueron invertidos para la cuenta de ahorros y los 40 dólares restantes para los certificados de aportación, existen actualmente 12.138 socios y clientes, por otro lado son considerados clientes a aquellas personas que únicamente utilizan los servicios de la entidad sin ningún tipo de aportación. Existen aproximadamente 88.000 socios y clientes a nivel Nacional.

Teniendo claro lo que es un socio y un cliente dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la investigación fue dirigida a 66 de los llamados socios que cumplen con los requisitos que esta investigación requiere, los mismos que son: estar amparados bajo la Economía Popular y Solidaria, la inversión del crédito debió ser utilizada para la creación o mejoramiento de un emprendimiento y por último ser pertenecientes a las Comunidades de San Clemente, Chirihuasi y Cashaloma mismas que solicitaron ayuda para la implementación de sus negocios, teniendo claro que son pocas las personas y asociaciones que se encuentran bajo la Economía Popular y Solidaria dentro de la entidad financiera.

Para el presente trabajo de investigación fue necesario utilizar un muestreo crítico o por juicio ya que cada uno de los socios fue elegido de manera cuidadosa, verificando que cumplan con todos los requerimientos que busca la presente investigación con la ayuda del personal de la entidad financiera, obteniendo así la muestra idónea requerida.

4.3.Período de Referencia

El período de referencia que se utilizó para el levantamiento de la información fue a partir del año 2015 es decir (5 años) ya que muchos de los socios de la Cooperativa han obtenido créditos a partir de dicho año y por ende sus pequeñas empresas o emprendimientos han sido establecidas desde el 2015, teniendo un tiempo de aplicación de encuestas de dos meses (Abril y Mayo) del 2019.

4.4.Diseño del formulario

La herramienta de recolección de datos que fue utilizada para recaudar la información fue la encuesta, esta fue realizada mediante 15 preguntas las cuales contienen información acerca de los créditos y su utilidad, si hubo un mejoramiento en la calidad de vida de los socios y los beneficios que brinda la Economía Popular y Solidaria (EPS) (ANEXO 1).

Para la realización de este formulario, las diferentes preguntas no fueron extraídas de ninguna encuesta ya realizada, validada y aplicada, fueron creadas por autoría de la persona encargada de la realización del presente trabajo de investigación.

Para la elaboración de las diferentes preguntas fue fundamental la ayuda de la entidad, ya que mediante la información proporcionada se formuló el cuestionario en donde se encuentran establecidas las preguntas acerca de la obtención de créditos; por otro lado mediante una conversación con uno de los socios se pudo establecer las diferentes preguntas dependiendo de las diversas necesidades de los prestatarios y por último fueron implementadas preguntas acerca de la Economía Popular y Solidaria basándonos en la Ley que se encuentra establecida, de esta manera se pudo culminar el cuestionario.

Dicha herramienta fue validada mediante un análisis por parte de un docente, y también con la ayuda de un socio de la Cooperativa, así se pudo identificar posibles falencias o errores en algunas de las preguntas del cuestionario, mismas que fueron modificadas y eliminadas de manera oportuna dependiendo de los criterios de las personas encargadas de la validación.

La encuesta que se encuentra dirigida a cada socio perteneciente a las Comunidades, se le propuso un cuestionario de 15 preguntas cerradas estableciendo rangos de respuestas, mediante esto se desea obtener resultados en el ámbito cuantitativo sobre producción y uso del crédito.

La encuesta poseía 21 preguntas de las cuales fueron eliminadas 6, pues las mismas no estaban enfocadas en recolectar la información requerida, 10 fueron modificadas tanto en la parte de selección de respuesta como en faltas gramaticales y 5 se encontraban bien estructuradas, este proceso fue realizado con el fin de presentar una herramienta de recolección de datos confiable, de fácil aplicación y entendimiento.

Después de adaptar todas las modificaciones en la encuesta se realizó un pilotaje con el objetivo de verificar si se encontraba claro el cuestionario y obtener información importante de la fuente que ayudará a un mejor desempeño del trabajo de investigación, para lo cual se aplicó una encuesta a una socia de la base de datos cerrando con esto la verificación de la herramienta.

4.5.Procedimiento de recolección de datos

Para el proceso de recolección de datos fue fundamental contar con el apoyo de los cabildos de las tres Comunidades a investigar con los cuales pude contactarme vía telefónica ya que un socio de la Cooperativa pudo facilitarme dos de los contactos, el tercer contacto lo obtuve con la ayuda de la persona encargada de facilitar créditos en la cooperativa, mediante previo permiso de dichas autoridades se pudo proceder al levantamiento de la información sin ningún tipo de

dificultad, por otro lado fue sumamente importante la ayuda de la Cooperativa ya que mediante la información que la entidad pudo proporcionarme fue fácil llegar hacia los socios que cumplían con todos los requerimientos que esta investigación solicitaba.

Mediante la aplicación de la encuesta se busca comprobar si el crédito obtenido fue invertido de manera adecuada, si hubo una mejor calidad de vida después de la obtención del crédito, si poseen los conocimientos adecuados acerca de la Economía Popular y Solidaria y por último los diferentes problemas y retos a los que se enfrentan actualmente después de la obtención del crédito.

Se ejecutó un acercamiento previo con la persona idónea a realizar dicho cuestionario para asegurar horario y espacio determinado; en la Comunidad San Clemente se pudo realizar la encuesta a los 25 socios sin ningún tipo de novedad, los socios pertenecientes a esta comunidad fueron sumamente amables brindando así la información necesaria, inclusive proporcionaron audios con información muy importante acerca de los créditos, las microempresas y la poca ayuda de las diferentes entidades públicas, también fue oportuna las fotos que proporcionaron pudiendo así verificar como se encuentran actualmente los negocios por lo que se pudo obtener resultados confiables, por otro lado en la comunidad Chirihuasi solo se pudo recolectar la información de 14 socios ya que uno de ellos en dos oportunidades no quiso brindar ningún tipo de información a pesar de contar con el permiso respectivo proporcionado por el cabildo de dicha comunidad, en la primera visita me fue notificado por uno de sus hijos que el socio no se encontraba en ese momento y en la segunda oportunidad fui recibida por el pero no quiso proporcionarme de manera gentil la información que necesitaba para la realización de mi encuesta, por lo que tomé la decisión de no insistir más y mantenerme con las 14 encuestas, y por último en la comunidad Cashaloma se pudo realizar las 26 encuestas sin ningún tipo de novedad teniendo un porcentaje de respuesta de 97.5% del total de la base de datos.

Dentro de la presente investigación se manejarán diferentes métodos entre ellos los teóricos los cuales serán utilizados con la finalidad de analizar la información bibliográfica que será recopilada en el marco teórico, también se sintetizará dicha información para establecer un precedente de las funciones que otorga la Economía Popular y Solidaria a sus diferentes beneficiarios.

4.6.Métodos de análisis de datos

Una vez recolectada y procesada la información, los datos fueron analizados por medio de una estadística descriptiva, puesto que todas las preguntas de la encuesta realizadas por la autora del presente trabajo de investigación se ejecutaron de manera clara y sencilla para que las personas encuestadas no tengan ninguna dificultad al momento de responder el cuestionario.

5. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

1. Solicitudes de créditos

En la actualidad la competencia que viven las entidades financieras se ha vuelto crítica por lo que ha sido necesario que sus diferentes estrategias sean mejoradas con el objetivo de sobrevivir en el mercado financiero; en Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito se han convertido en entidades importantes que han ayudado al desarrollo social y económico de diferentes comunidades que así lo han requerido, otorgando recursos económicos a prestatarios del sector indígena y campesino (Moyolema, 2011). En relación a los créditos obtenidos en Instituciones financieras en los últimos cinco años, se puede observar que en las tres comunidades a estudiar existe una gran diferencia en lo referente a su confianza en las distintas entidades financieras por lo que las Cooperativas de Ahorro y Crédito poseen una mayor acogida ya sea por la facilidad que brindan al momento de facilitar un préstamo o por la confianza que han generado en sus clientes a diferencia de las demás entidades. En los resultados presentados se realizó una combinación de datos en donde fueron utilizadas las actividades que realizan los prestatarios y la pregunta obteniendo así resultados claros y veraces. Se puede evidenciar que, si existe un rango de diferencia notable entre las tres alternativas puesto que la gran mayoría de socios han decidido optar por la obtención de créditos en cooperativas, mientras que la minoría prefiere los bancos y otras opciones.

Tabla 1. Solicitud de créditos en los últimos 5 años

	Turismo Comunitario	Tejidos	Confección de Muebles	Ganadería	Total	Porcentajes
COACS	23	15	8	11	57	71%
Banca	11	2	3	4	20	25%
Otros	1	2	0	0	3	4%
					80	100%

2. Número de créditos en los últimos 5 años

En lo referente a los diferentes números de créditos que adquiere cada socio en las instituciones financieras, podemos visualizar que existen cuatro grupos Figura 1 en los cuales se dan porcentajes sumamente diferentes, es decir no tienen ninguna aproximación o similitud lo que conlleva a percibir que los socios de las tres Comunidades que se están investigando tienen preferencia por obtener de 1 a 2 créditos, esto se da con el objetivo de no contraer deudas que a largo plazo no puedan ser cubiertas mediante las actividades comerciales que realizan ya que dicho dinero es invertido en sus negocios, es por ello que han preferido mantener deudas que puedan ser cubiertas sin ningún tipo de dificultad, por lo que son pocos los prestatarios que han decidido contraer de 2 a 3 créditos y mucho menos sobre pasar esta cantidad de préstamos.

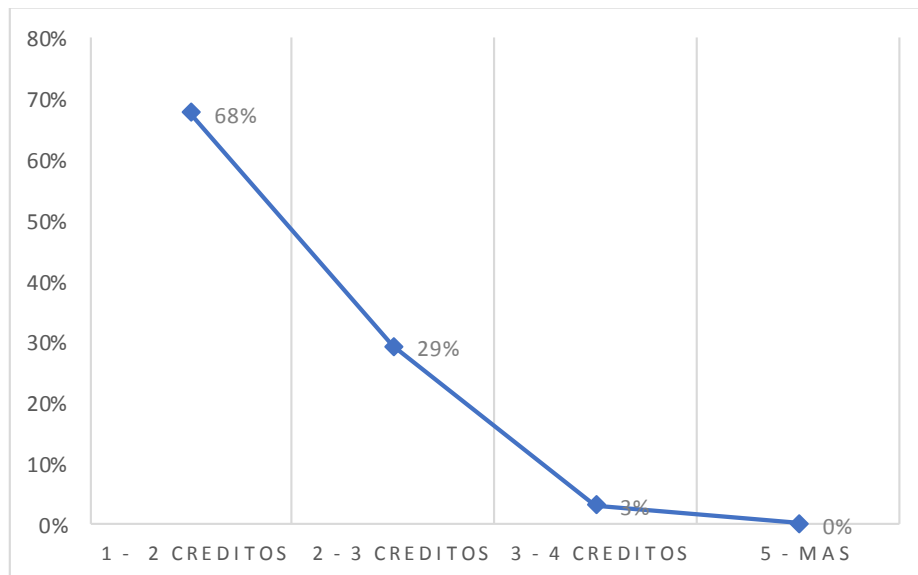


Figura 1. Número de créditos.

3. Complicaciones en el acceso a créditos en Cooperativas

El acceso a créditos dentro de las diversas Instituciones Financieras en la actualidad ha cambiado totalmente ya que existe mayor acogida a los diferentes clientes que necesitan obtener créditos para sus diferentes necesidades y mucho más para aquellos que se encuentran amparados por la Economía Popular y Solidaria, es por ello que en la Tabla 2 se puede observar las diferentes actividades que se realizan en la Parroquia en donde los diferentes socios solicitaron créditos ya sea para la creación de una actividad productiva, o para el mantenimiento de la misma, por lo que sí existe diferencia entre los porcentajes dando a conocer con un 48% que para la mayoría de prestatarios de estas comunidades el acceder a la obtención de un crédito resulta fácil, es decir cuentan con mayores oportunidades de crecimiento para sus diferentes negocios y por ende una mejor calidad de vida.

Para la realización de esta tabla fue necesario combinar las diferentes actividades comerciales con la pregunta obteniendo así resultados confiables.

Tabla 2. Acceso a créditos

	Turismo Comunitario	Tejidos	Muebles	Ganadería	Total
Fácil	21	12	6	9	48
Muy fácil	4	5	3	5	17
Difícil	0	0	0	0	0
					65

4. Contribución en el desarrollo económico y social

La contribución que han tenido las Cooperativas de Ahorro y crédito en la Parroquia ha sido sumamente importante especialmente para aquellas Comunidades que son objeto del presente estudio, ya que ha existido un crecimiento evidente tanto económico como turístico que es lo que ha generado buenos resultados, es por ello que la ayuda que estas entidades financieras han brindado a sus socios ha sido crucial ya que al no contar con la colaboración de autoridades públicas han decidido conformar junto a sus familias asociaciones o a su vez individualmente buscar ayuda mediante la Economía Popular y Solidaria, también personas extranjeras han asistido con mano de obra, lo que ha generado una gran mejora en la economía de varias familias y de la parroquia en sí. En la Figura 2 se puede observar que existe una gran diferencia en cuanto al porcentaje de mujeres y hombres, es decir los hombres son los que mayormente solicitan créditos, pero llegan a la misma conclusión en lo referente a la ayuda que brindan las Cooperativas para el crecimiento de la Parroquia.

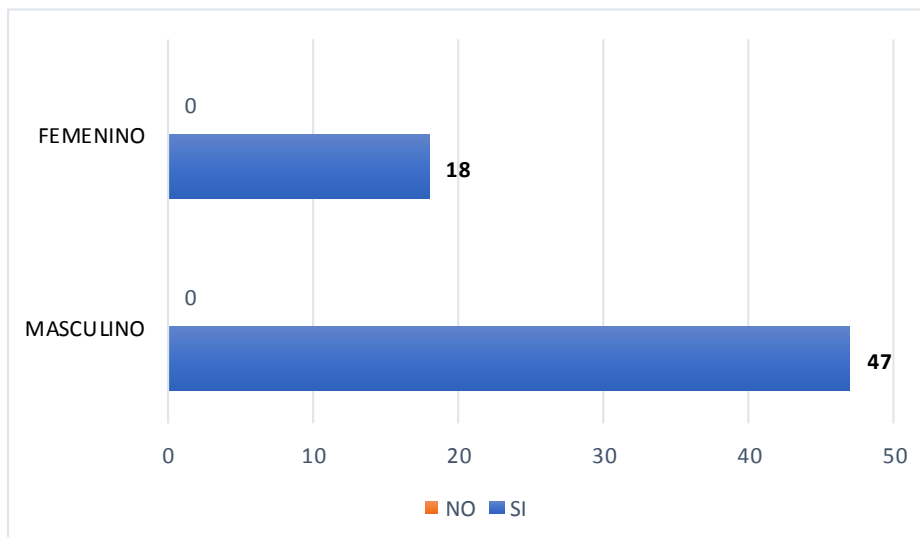


Figura 2. Contribución de las Cooperativas en la Parroquia

5. Fuente de financiamiento para inicio de actividad productiva

El aporte monetario que brindan las cooperativas de ahorro y crédito ha sido fundamental tanto para la creación como para el desempeño y buen manejo de diferentes negocios, ya que dichas entidades fueron creadas con el objetivo de brindar servicios de financiamiento a todos sus clientes ya sean estos de altos, medianos o bajos ingresos, motivando así el emprendimiento y por ende una mejor calidad de vida (Zaldivar & Sotomayor, 2003). Las Comunidades han podido iniciar cualquier actividad comercial mediante una fuente de financiamiento, esto se lo ha hecho con el objetivo de crear sus propios negocios, por lo cual fueron creadas ocho opciones con el objetivo de visualizar el cómo se iniciaron las diferentes microempresas ya que esta es una información muy importante que nos indica las diferentes medidas que fueron tomadas por los socios para alcanzar sus metas que en este caso fue la creación de sus propios negocios, mediante dichas opciones se puede observar que los diferentes porcentajes varían con un rango notable excepto en las opciones de recursos propios y crédito bancario que poseen porcentajes similares. En las ocho opciones se destaca con un porcentaje alto los créditos en Cooperativas.

Tabla 3. Fuente de financiamiento

	Masculino	Femenino	Suma	Porcentajes
Recursos propios	14	6	20	22%
Recursos de terceros	2	1	3	3%
Crédito bancario	15	4	19	21%
Crédito en Coop.	34	16	50	54%
Otras Inst.	0	0	0	0%
Prest /Chulquero	0	0	0	0%
Programa Fomento	0	0	0	0%
Otros	0	0	0	0%
Total			92	100%

6. Tamaño de la actividad

En lo referente a la actividad comercial se puede observar la existencia de cuatro opciones Figura 3 las cuales fueron creadas con el objetivo de conocer como los socios visualizan a sus negocios, en las opciones se identifica que en dos de los cuatro porcentajes no existe mayor rango de diferencia, mientras que en la tercera y cuarta opción el porcentaje varía de manera significativa lo que nos lleva a la conclusión de que son pocos los negocios que son considerados como medianos según los socios, mientras que no hay la existencia de ningún negocio que sea estimado como grande, varios de los encuestados señalaron que su meta es obtener un crecimiento que los conlleve a ser apreciados como negocios grandes, aunque es evidente que la mayoría de empresas pertenecientes a estas comunidades siguen siendo negocios micros y pequeños pero su crecimiento sigue siendo constante.

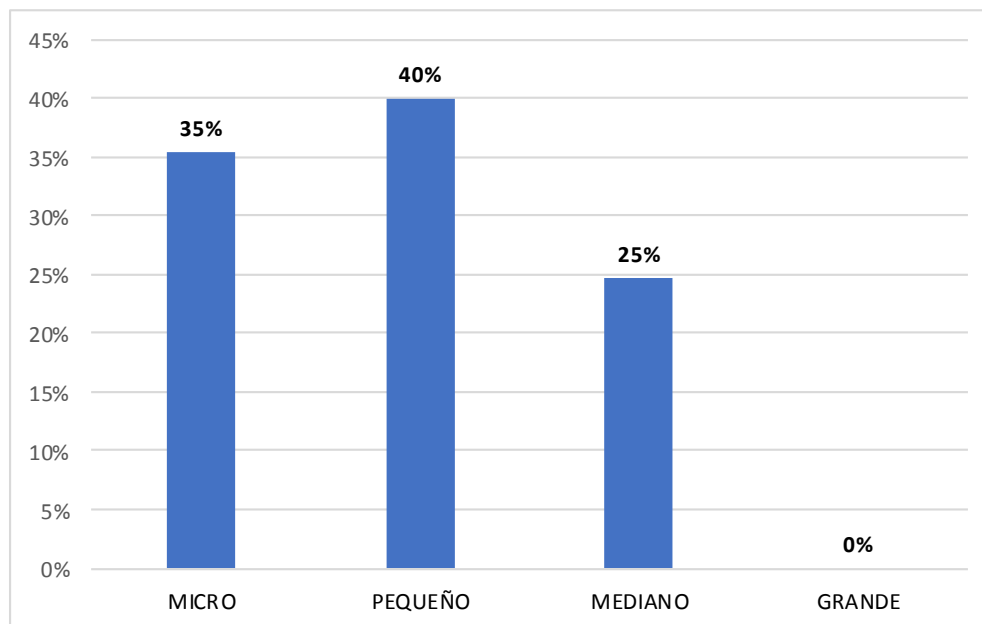


Figura 3. Tamaño actividad productiva

7. Nivel de crecimiento empresarial mediante el crédito

En Ecuador un caso importante en cuanto al crecimiento empresarial se ha dado a través de la fabricación de carrocerías lo que ha generado un crecimiento evidente en la Zona 3 del país creando así fuentes de empleo y a su vez ayudando a la matriz productiva, dando como resultado un evidente surgimiento individual empresarial (Morales, Valle, Freire, & Silva, 2016).

En relación al crecimiento que han podido atravesar varios de los socios mediante la obtención de créditos en Cooperativas se pudo identificar en la Tabla 4 que de las opciones presentadas el segundo porcentaje posee un 35% es decir, la mayoría de encuestados señalan que su nivel de crecimiento empresarial ha sido medio, seguido con el 23% que es alto es decir, los diferentes socios son conscientes de que la decisión de obtener un crédito es necesaria para un crecimiento empresarial, indicaron que después de invertir dichos préstamos su vida mejoró en algunos casos de manera significativa, mientras que con un 7% no pudieron experimentar un mayor crecimiento en sus negocios, esto nos da a conocer que la obtención de créditos es sumamente importante siempre y cuando sea invertido de manera adecuada.

Tabla 4. Nivel de crecimiento empresarial

Edad	25 – 35	36 - 45	46 - MAS	Total
Alto	8	8	7	23
Medio	5	21	9	35
Bajo	3	3	1	7
				65

8. Satisfacción de necesidades personales familiares

Todos los socios que forman parte de las diferentes actividades comerciales que se realizan en las Comunidades señalaron que la creación de sus negocios se lo realizó con el objetivo de poder cubrir todas sus necesidades o gran parte de ellas, es por ello que decidieron optar por créditos que serían invertidos, en la Tabla 5 se puede identificar que de las cuatro actividades que se realizan, el turismo comunitario es la que mejor logra satisfacer las necesidades formando parte de la misma el 38% de socios. Las tres comunidades se encuentran de acuerdo en que los ingresos que perciben por las actividades que realizan son buenos, los porcentajes varían especialmente en el turismo comunitario mientras que en las demás actividades la diferencia no es amplia, siendo así bajo el porcentaje de socios que piensan que sus ganancias no son suficientes para llevar una vida económicamente estable.

Tabla 5. Ingresos por actividad comercial

	TURISMO COMUNITARIO	TEJIDOS	MUEBLES	GANADERIA	
Si	20	10	7	9	46
No	5	7	2	5	19
					65

9. Mejoramiento de condiciones de vida mediante el crédito obtenido

Según Lara & Rico (2015) señalan que las Cooperativas de Ahorro y Crédito son necesarias para el desarrollo local de las comunidades mexicanas mediante la autorización de préstamos y servicios adicionales que los ha llevado a una mejora notoria.

El mejoramiento de las condiciones de vida en las comunidades ha sido evidente después de haber obtenido un crédito; varios socios señalaron que sus vidas y las de sus familias cambiaron ya que anteriormente no contaban con los recursos necesarios para vivir de manera adecuada es decir, poseían privaciones lo cual era negativo ya que incluso no contaban con lo suficiente para la educación de sus hijos, esta era una problemática que los aquejaba, después de haber formado parte de la Economía Popular y Solidaria, haber obtenido un préstamo he invertido se puede demostrar el cambio positivo que se ha dado en su manera de vivir ya que de las cuatro opciones presentes en la Figura 4 la gran mayoría señala que sus condiciones de vida mejoraron, por otro lado los porcentajes si varían significativamente indicando que es bajo el porcentaje de socios que opinan que el contraer un préstamo no ha sido de gran ayuda para el progreso en sus vida.

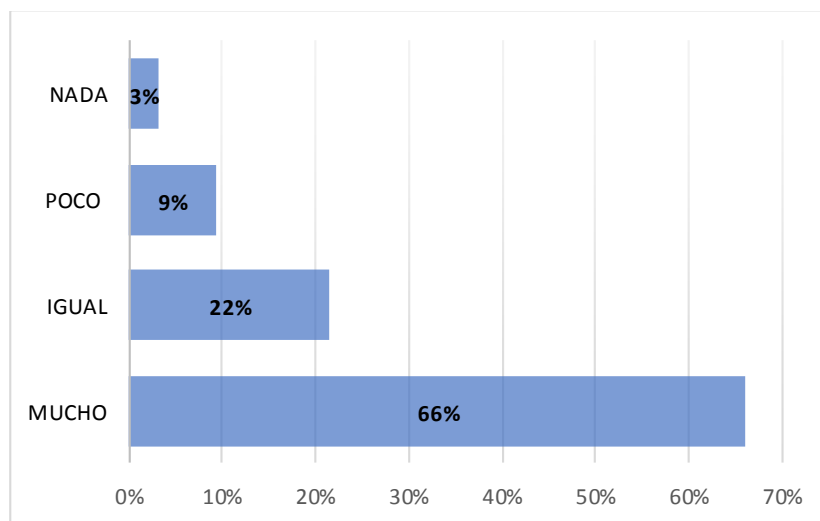


Figura 4. Mejoramiento de condiciones de vida

10. Actividad principal de la organización

En referencia a las diferentes actividades productivas que se realizan dentro de las Comunidades a investigar se pudo determinar la existencia de cuatro actividades principales que son: Turismo Comunitario, Tejidos, Confección de muebles y Ganadería, existen cinco opciones en las cuales se pudo verificar que varios de los socios se dedican a más de una actividad es decir tanto al turismo como a la fabricación de muebles. Los resultados muestran Figura 5 que la mayoría de socios se dedica a la fabricación de bienes, por otro lado con un 34% el turismo comunitario viene a ser la segunda actividad más realizada ; en dos de las actividades se evidencian porcentajes bajos lo que da a entender que la mayoría de socios prefieren dedicarse a actividades que para ellos resulten beneficiosas y tengan los conocimientos necesarios para la realización de las mismas lo cual les generará un margen de ganancia.

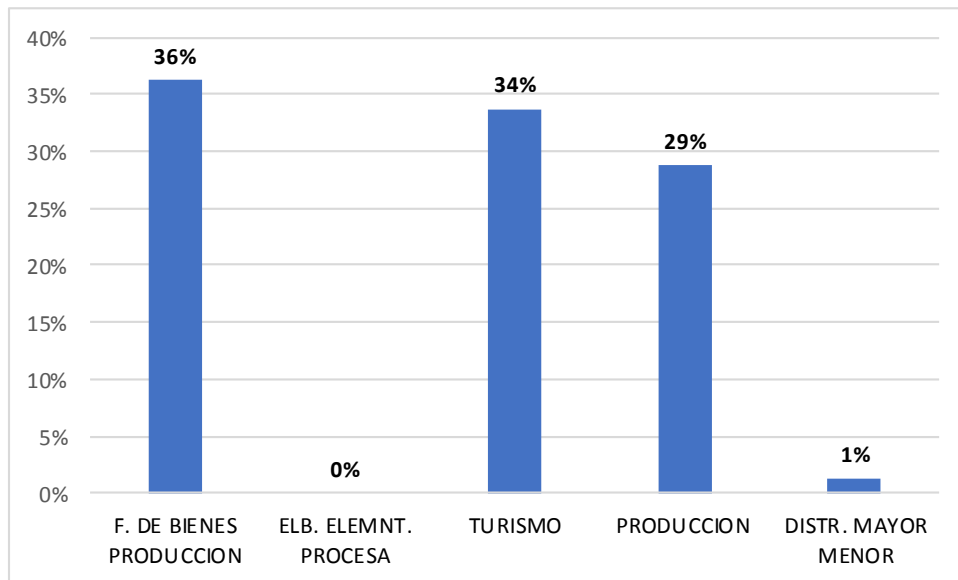


Figura 5. Actividad principal del Negocio

11. Inversión de crédito obtenido

Los diferentes créditos que fueron solicitados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito fueron invertidos en diferentes actividades dependiendo de las diversas necesidades que poseía el dueño del negocio, para ello fueron creadas siete alternativas Figura 6 en las cuales los socios facilitaron información en donde se pudo verificar diferencias que son relevantes, dando así a conocer que la mayoría de prestatarios utilizaron el crédito para el mantenimiento de sus emprendimientos es decir, los mejoraron brindando así una mejor calidad en sus servicios y productos, mientras que con un porcentaje de 29% la obtención de materia prima para la fabricación de sus diferentes productos fue fundamental, dos de las opciones también fueron tomadas en cuenta con porcentajes más bajos, por otro lado tres de las opciones restantes no fueron tomadas en cuenta ya que según su criterio no son necesarias para el buen manejo y la obtención de ganancias en sus emprendimientos.

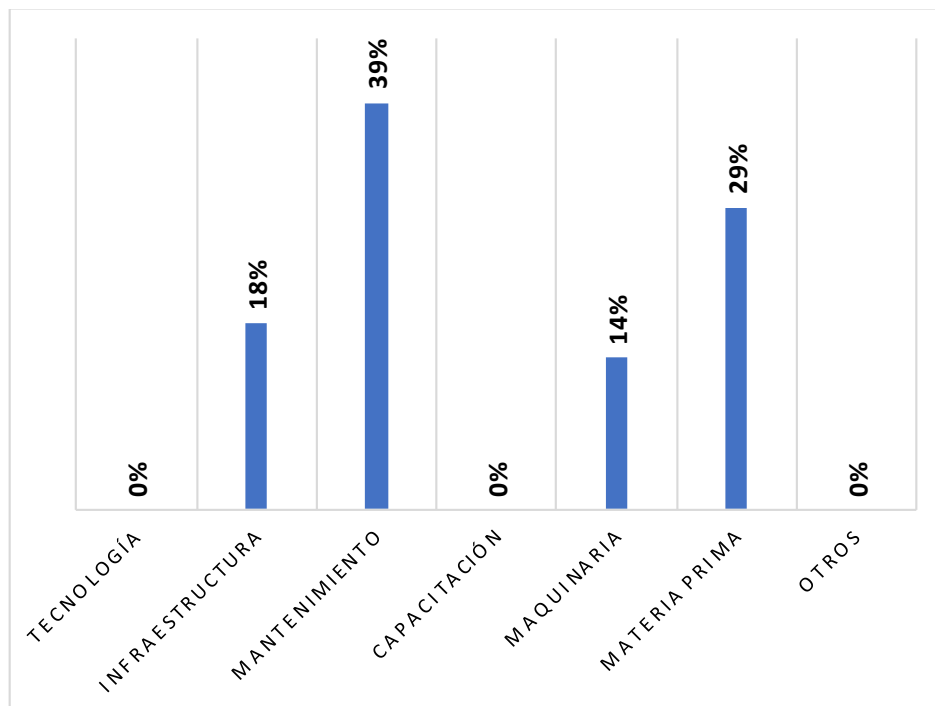


Figura 6. Inversión del crédito

12. Tiempo de inicio de actividad productiva

La decisión de ser un emprendedor es difícil pero fundamental al momento de poner en marcha un negocio, dichos microempresarios poseen diferentes motivaciones que los alienta a querer superarse, entre las más importantes se encuentran: su familia, ser su propio jefe es decir no rendir cuentas a nadie y por último los beneficios económicos que se obtienen; el inicio de una actividad productiva resulta ser complicada al no poder contar con una buena acogida de clientes y posicionamiento de mercado pero con el trabajo continuo, estrategias y la toma de buenas decisiones en pocos años tiende a dar buenos resultados (Arteaga & Lasio, 2009).

En relación al inicio de las actividades productivas de las comunidades se pudo verificar mediante las cuatro opciones en la Figura 7 que la mayoría de socios iniciaron sus negocios aproximadamente de (1 a 3) y de (3 a 5) años lo que ha conllevado a que exista un reconocimiento y acogida por parte de los diferentes clientes, lo cual ha sido positivo para las comunidades ya que en sus inicios según los socios tuvieron muchas dificultades para la creación de los mismos al no contar con el apoyo necesario de las diferentes autoridades competentes.

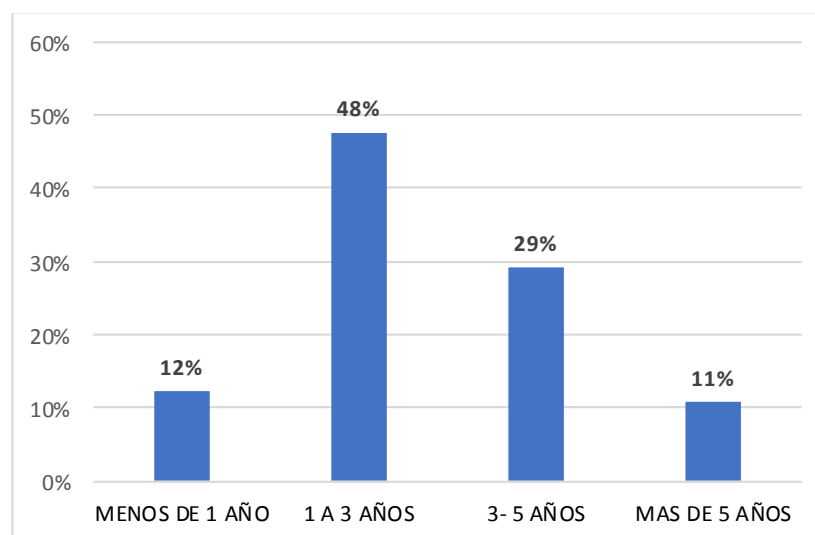


Figura 7. Inicio actividad

13. Conocimiento de los beneficios de la Ley de Economía Popular y Solidaria

La ley de economía solidaria es actualmente importante en América Latina específicamente en Ecuador ya que mediante esta existe una igualdad de condiciones para todos aquellos que se encuentran amparados bajo la misma, poseen diferentes beneficios en lo referente al empleo, emprendimiento, a la reducción de pobreza y a la calidad de vida; dicha economía busca mejorar todo lo referente a fabricación, comercialización consumo y financiamiento con el objetivo de satisfacer las necesidades de aquellas personas que no cuentan con lo necesario para vivir de manera adecuada (Torres, Fierro, & Alonso, 2017).

Los beneficios que brinda la Ley de Economía Popular y Solidaria son importantes para los socios que se encuentran inmersos en la misma, mediante esta la obtención de créditos en entidades financieras resulta ser más accesible, la Economía Popular y Solidaria (EPS) brinda oportunidades para la creación de diferentes negocios, mantenimiento y expansión de los mismos. En relación a los beneficios que esta economía brinda, las cuatro actividades productivas que se realizan en las Comunidades investigadas llegan a la conclusión de que esta ley les facilita beneficios que son importantes para la obtención y crecimiento de sus negocios, existiendo así un mínimo porcentaje de prestatarios que creen que dicha ley no es de mucha ayuda o que a su vez podrían crear y mantener sus negocios por cuenta propia.

Tabla 6. Beneficios de la Ley de Economía Popular y Solidaria

	TURISMO COMUNITARIO	TEJIDOS	MUEBLES	GANADERIA	
Si	22	15	8	9	54
No	3	2	1	5	11
					65

14. Programación de Capacitaciones

Las capacitaciones son necesarias e importantes para el buen manejo y funcionamiento de una empresa, pero para las Comunidades investigadas capacitar a las personas que trabajan con ellos no es relevante ya que creen que es una pérdida de dinero y tiempo, según los encuestados señalaron que sus negocios se encuentran conformados por sus familiares por ende no ven la necesidad de brindar este tipo de preparaciones. En la Figura 8 se evidencia claramente una diferencia abismal en cuanto a los porcentajes que existen entre las diferentes opciones ya que la mayoría de socios no han realizado ningún tipo de capacitación mientras que con porcentajes muy bajos hay socios que piensan que si es importante capacitarse y conocer sobre temas que son necesarios para el buen funcionamiento y a su vez crecimiento de sus micro y pequeñas empresas.

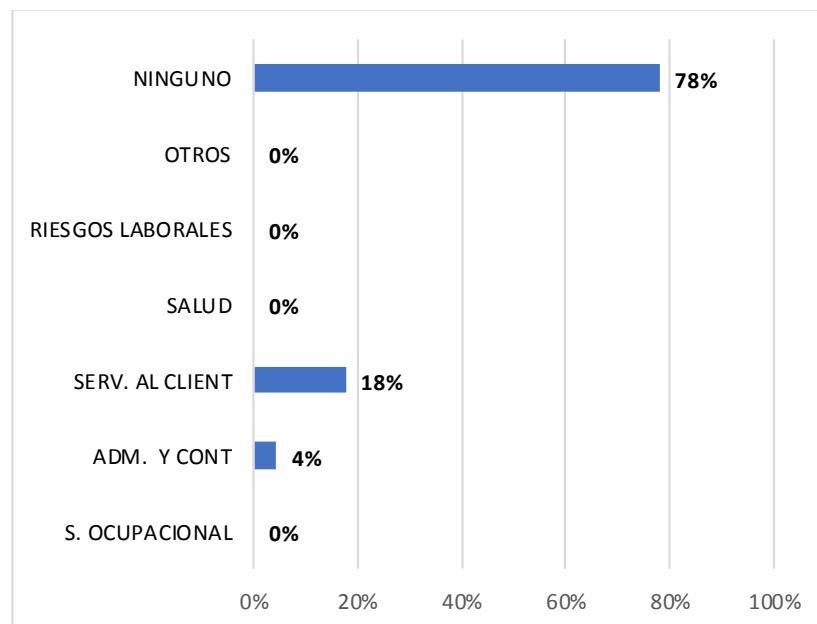


Figura 8. Capacitaciones de la SEPS

15. Problemas y retos que posee actualmente

Según Solis & Robalino (2019) señalan que las micro y pequeñas empresas conocidas como MiPymes representan un importante porcentaje en Ecuador aproximadamente un 80% lo que constituye una alta participación de microempresarios en el país.

Los diferentes problemas y retos a los que se enfrentan los emprendedores es a la falta de confianza por parte del estado, la sociedad y las entidades financieras ya que creen que este tipo de negocios no poseen la madurez administrativa necesaria para mantener sus microempresas de manera permanente, por otro lado el crecimiento de negocios similares es decir la competencia ha sido otra problemática que con los años se ha extendido y ha perjudicado a diversas actividades productivas (Solis & Robalino, 2019).

Muchos microempresarios al momento de la creación de sus negocios y posicionamiento de los mismos en el mercado han tenido que atravesar por varios obstáculos que de una u otra manera han afectado sus actividades ya sea directa o indirectamente, es por ello que en la Tabla 7 se puede observar que los porcentajes varían con una diferencia notable, dando a entender que la mayoría de socios piensan que el problema más grande que poseen es la competencia, seguido de la falta de asesoría; los porcentajes restantes son bajos y por ende poco relevantes.

Tabla 7. Problemas y retos a los que se enfrentan

	TURISMO COMUNITARIO	TEJIDOS	MUEBLES	GANADERIA	Suma	Porcentajes
Competencia	23	14	6	10	53	65%
Falta de asesoría	9	5	4	2	20	24%
E. de información	1	1	2	2	6	7%
Falta de financiamiento	1	1	1	0	3	4%
Otros	0	0	0	0	0	0
					82	100%

CONCLUSIONES

La presente investigación fue realizada con el objetivo de evaluar el impacto que ha generado la obtención de un crédito mediante de la Economía Popular y Solidaria para el desarrollo económico de los emprendimientos del sector productivo y para la mejora de la calidad de vida de los socios.

Los diferentes créditos que fueron otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito para las Comunidades San Clemente, Chirihuasi y Cashaloma fueron fundamentales ya que un 74% de los encuestados reportan que fue fácil la obtención de un préstamo y que la acogida que brindó la entidad fue muy buena, es por ello que sin ninguna dificultad han solicitado más de un crédito a través del tiempo; una parte de los prestatarios cuentan con negocios ya establecidos hace cinco años atrás y los destinos de estos créditos han sido utilizados de manera efectiva ya sea para la creación, mejoramiento de sus negocios, compra de materia prima entre otros; por otro lado al solicitar un crédito bajo la Economía Popular y Solidaria fue importante y necesario que el préstamo sea invertido en las diferentes actividades productivas que realizan, mas no podían ser repartidas las ganancias entre los miembros de la sociedad comunitaria, es por ello que estos tipos de negocios perduran en el tiempo ya que tienen obligaciones que son impuestas por la (EPS) y por ende deben ser cumplidas, por otro lado las cuotas de las créditos obtenidos deben ser canceladas en el momento oportuno por lo cual es importante un trabajo responsable y un buen manejo del capital; también ha sido fundamental la gran acogida que han tenido en el mercado gracias a las actividades productivas que realizan y también a la colaboración oportuna que han brindado personas extrajeras con mano de obra y de manera económica, generando así el desarrollo exitoso de los emprendimientos por lo que actualmente ya son reconocidos y siguen en un constante crecimiento.

Los resultados obtenidos en la presente investigación evidencian que los diferentes créditos solicitados por las comunidades a través de la Economía Popular y Solidaria fueron principalmente invertidos en el inicio de sus diferentes actividades productivas, mantenimiento de sus negocios y expansión de los mismos. Se pudo verificar que en las tres comunidades investigadas los prestatarios se dedican específicamente a realizar actividades de Turismo comunitario, Fabricación de muebles, Tejidos y Ganadería por lo que era indispensable contar con un financiamiento que ayude al crecimiento y mejoramiento de sus actividades, por lo tanto, se pudo concluir que la ejecución y operatividad que se dio a los créditos fue totalmente acertada.

Se pudo concluir que los diferentes socios de las comunidades han estado expuestos a problemáticas que han afectado el inicio o a su vez el buen funcionamiento de sus actividades productivas, entre ellas se encuentran la escasa ayuda y poca atención de entidades públicas, vías en mal estado, dificultad para acceder a créditos en entidades financieras. Las malas condiciones de vida en las vivían con sus familias los obligaron a buscar ayuda ya sea de manera individual o a conformar asociaciones con sus familias con el fin de ser escuchados y poner en prácticas sus diferentes negocios; por lo que mediante la ayuda de la Economía Popular y Solidaria y de los créditos otorgados por la entidad financiera pudieron crear sus microempresas o a su vez mantenerlas en el mercado; concluyendo así que el buen manejo e inversión de los créditos que fueron otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito mediante la (EPS) a sus socios fue un importe necesario para el desarrollo de sus emprendimientos y por ende el surgimiento de una economía estable ya que mediante esta iniciativa se pudo demostrar con un 89% que en efecto la calidad de vida de los socios y de sus familias mejoraron significativamente ya que anteriormente no contaban con los recursos necesarios para vivir de manera adecuada.

REFERENCIAS

- Acosta, A. (2009). Ecuador : ¿ un país maniatado frente a la crisis ?
- Arroba, I., Tenesaca, M., Arroba, J., & Villalta, E. (2018). Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria. *Ciencia, Técnica y Mainstreaming Social*, (2), 10.
<https://doi.org/10.4995/citecma.2018.9855>
- Arteaga, M., & Lasio, V. (2009). Empresas dinámicas en Ecuador: factores de éxito y competencias de sus fundadores. *Academia Revista Latinoamericana de Administracion*, (42), 49–67.
- Barrezuela, H. E. del P. LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA (2018).
- Bastidas, D. (2001). Economía social y economía solidaria : Intento de definición, 6.
- Belema, L., Ordóñez, E., & Auquilla, Á. (2018). LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS EN ECUADOR. *Killkana Social*, 2(3), 19.
https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i3.318
- Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador*.
- Bustamante, K., & Cabrera, K. (2017). Microcrédito, microempresa y educación financiera en Ecuador. Caso de estudio: Cantón Zamora, 16.
- Coraggio, J. L., Arancibia, M. I., & Deux, M. V. (2010). *Guía para el mapeo y Relevamiento de*

la Economía Popular Solidaria en Latinoamérica y el Caribe.

- Cornejo, R., & Quintero, M. (2010). Las Instituciones Micro Financieras : ¿ Satisfacen las necesidades de financiamiento de los microempresarios en el Distrito Federal? *Congreso Internacional de Contaduria, Administracion e Informatica*, 1–27.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). *Microfinanzas Y Microcredito*.
- Da Ros, G. (1985). El cooperativismo de ahorro y crédito en el Ecuador, *13*, 1–4. Retrieved from <https://www.idelcoop.org.ar/sites/default/files/revista/articulos/pdf/86010901.pdf>
- Flores, A. (2014). “*LAS ORGANIZACIONES COMUNITARIAS DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO EN EL CANTÓN IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA.*”
- García, & Villafuerte. (2015). Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones, 26.
- Guerra, P. (2010). La economía solidaria en. *Revista Papeles de Relaciones Ecosociales y Cambio Global N° 110*, 67–76. Retrieved from http://base.socioeco.org/docs/la_economia_solidaria_en_latinoamerica_p_guerra.pdf
- Guzmán Vásquez, A., & Trujillo Dávila, M. A. (2008). Emprendimiento social – revisión de literatura. *Estudios Gerenciales*, *24*(109), 105–125. [https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(08\)70055-X](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(08)70055-X)
- Inglada, M., Sastre, J., & Bilbao, M. de M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social, *13*(2), 12.
- Lara, & Rico. (2015). Study on the efficacy of the Portuguese cooperative taxation. *La*

Contribución de Las Cooperativas de Ahorro y Crédito Al Desarrollo Local En Querétaro, México, 121, 30. <https://doi.org/10.5209/rev>

López, J. C., Durán, S. A., Guerrero, X. C., & Noboa, J. D. (2011). Análisis de los factores que influyen el emprendimiento y la sostenibilidad de las empresas del área urbana de la ciudad de Cuenca , Ecuador, 2(2), 27–37.

Martínez, A. (2016). Análisis socioeconómico de la economía popular y solidaria para la formación de emp rendimientos asociativos de servicios en el Distrito Metropol itano de Quito, a partir de la Constitución del Ecuador de 2008, 77.

Mena, B. (2004). Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza. *Microfinanzas*.

Méndez, M., & Montoya, M. (2015). *DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO FINANCIERO PARA QUE LAS ORGANIZACIONES SOCIALES PUEDAN VINCULARSE CON LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN LA PARROQUIA DE COTOCOLLAO CANTÓN QUITO PROVINCIA DE PICHINCHA: CASO PRÁCTICO AFORMACTAE*. Tesis. <https://doi.org/10.20868/UPM.thesis.39079>

Morales, L., Valle, A., Freire, A., & Silva, P. (2016). El crecimiento de las empresas establecidas. Un caso de estudio del sector de fabricación de carrocías en Ecuador abordado desde la perspectiva financiera. *Equidad y Desarrollo*, (27), 55.
<https://doi.org/10.19052/ed.3816>

Moyolema, M. (2011). La gestion financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y credito kuriñan de la ciudad de ambato año 2010. *Repo.Uta.Edu.Ec*, 130. Retrieved from
<http://repo.uta.edu.ec/bitstream/handle/123456789/5301/Mg.DCEv.Ed.1859.pdf?sequence=>

- Palán, C. (2006). Cobertura del crédito a la microempresa en Ecuador. , *Ecuador. Proyecto Salto*. “Ecuador: ...”, (1). Retrieved from <http://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-cobertura-del-credito-a-la-microempresa-en-ecuador-2005.pdf>
- Parrales, J., & Rodríguez, K. (2018). “*El Microcrédito Como Fuente De Financiamiento Para La Asociación De Comerciantes Minoristas Del Cantón Jipijapa.*”
- Poveda, & Erazo. (2012). Realidad Y Desafíos, 400. Retrieved from http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/1193#.WB4dg_SDric
- Rhynne, E., & Otero, M. (1995). Un enfoque de sistemas financieros para las microempresas, 48.
- Solis, L., & Robalino, R. (2019). El papel de las PYMES en las sociedades y su problemática empresarial Pymes, 4(3), 85–93.
- Torres, N., Fierro, P., & Alonso, A. (2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Economía y Desarrollo*, 158(1), 180–196.
- Trías de Bes, F. (2015). El Libro Negro del Emprendedor. *The Effects of Brief Mindfulness Intervention on Acute Pain Experience: An Examination of Individual Difference*, 1, 1–25. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Valdivieso, M. (2007). *Economía solidaria: aspectos teóricos y experiencias. Unircoop Americas* (Vol. 5). Retrieved from http://irecus.recherche.usherbrooke.ca/wp-content/uploads/2017/02/Revue-uniRcoop-vol-5_no-1_2007.pdf#page=9
- Yáñez, M. de L. (2012). *Evaluación de impacto de los microcréditos.*

Zaldivar, M., & Sotomayor, N. (2003). Superintendencia De Banca, Seguros Y Administradoras Privadas De Fondos De Pensiones. *Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito: Una Visión Económica*, 23. Retrieved from <https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/coopperu.pdf>

ANEXO

Anexo 1: Encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
INGENIERÍA COMERCIAL

TEMA: Factores microeconómicos que integran la Economía Popular y Solidaria mediante la obtención de un crédito que inciden en el desarrollo de emprendimientos del sector productivo.

OBJETIVO: Determinar el impacto que ha generado la obtención de un crédito a través de la Economía Popular y Solidaria para el desarrollo económico de los emprendimientos del sector productivo y para la mejora de la calidad de vida de los socios.

DATOS:

SEXO

Masculino () Femenino ()

EDAD:

Entre 25 – 35 () Entre 36 – 45 () Entre 46 () – Más

INSTRUCCIONES:

Lea detenidamente y marque con un (X) según corresponda

CUESTIONARIO

1.- ¿Usted ha solicitado algún crédito en los 5 últimos años, en alguna institución financiera?

COACS ()

BANCA ()

Otros ()

2.- ¿Cuántos créditos ha adquirido en los últimos 5 años?

1 a 2 créditos ()

2 a 3 créditos ()

3 a 4 créditos ()

Más de 5 créditos ()

3.- ¿Qué tan complicado es el acceso a un crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

Fácil ()

Muy fácil ()

Difícil ()

4.- ¿Considera usted que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, contribuyen en el desarrollo económico y social de las microempresas de la Parroquia La Esperanza?

Si ()

No ()

5.- ¿Cuál ha sido la fuente de Financiamiento con el que inició su negocio?

Recursos propios (Ahorros personales) ()

Recursos de terceros (Familiares y amigos) ()

Crédito bancario ()

Crédito en cooperativas ()

Otras instituciones financieras ()

Prestamista/chulquero ()

Programa estatal de fomento ()

¿Otro Cuál?.....

6.- ¿De qué tamaño considera que es su actividad comercial/negocio?

Micro ()

Pequeño ()

Mediano ()

Grande ()

7.- El crédito obtenido en la Cooperativa le permitió un nivel de crecimiento empresarial:

Alto ()

Medio ()

Bajo ()

8.- ¿Los ingresos que usted percibe, por su actividad comercial, logran cubrir todas sus necesidades personales y familiares?

Si ()

No ()

9.- ¿Mediante la obtención del crédito como ha mejorado sus condiciones de vida?

Mucho ()

Igual ()

Poco ()

Nada ()

10.- ¿Cuál es la actividad principal de su organización?

Fabricación de bienes o productos ()

Elaboración de elementos procesados ()

Turismo (Prestación de servicios) ()

Producción básica de agricultura ganadería o pesca ()

Distribución mayorista y minorista de productos fabricados por terceros ()

11.- El crédito que le fue otorgado fue invertido en:

Tecnología ()

Infraestructura ()

Mantenimiento ()

Capacitaciones ()

Maquinaria ()

Materia prima ()

Otros ()

12.- ¿Hace cuánto tiempo inició su actividad de productiva?

Menos de 1 año ()

1 a 3 años ()

3 a 5 años ()

Más de 5 años ()

13.- ¿Ud. tiene conocimiento acerca de los beneficios que brinda la Ley de la Economía Popular y Solidaria?

SI ()

NO ()

14.- En concordancia con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha programado capacitaciones en:

- Seguridad Ocupacional ()
- Administración y contable ()
- Servicio al cliente ()
- Salud ()
- Riesgos laborales ()
- Otros ()
- Ninguno ()

15.- Como microempresario ¿Cuáles son los mayores problemas que posee actualmente o mayores retos a los que se enfrenta?

- Competencia ()
- Falta de Asesoría ()
- Escasa información ()
- Falta de financiamiento ()
- Otros cuales.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN