



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**CARRERA DE ECONOMÍA**

**TEMA:**

“ANÁLISIS DEL MICRO FINANCIAMIENTO Y SUS IMPLICACIONES PARA LAS ORGANIZACIONES DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, DEL SECTOR ASOCIATIVO”

TRABAJO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS

**AUTORA:**

Eliana Marilin Borja Delgado

**DIRECTORA:**

MSC. María José Dávila Pantoja

Ibarra, 2022



# 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: | 1004690416                   |                            |
| APELLIDOS Y NOMBRES: | Borja Delgado Eliana Marilin |                            |
| DIRECCIÓN:           | Caldera                      |                            |
| EMAIL:               | emborjad@utn.edu.ec          |                            |
| TELÉFONO FIJO:       |                              | TELÉFONO MÓVIL: 0959843674 |

| DATOS DE LA OBRA            |  |
|-----------------------------|--|
| TÍTULO:                     | ANÁLISIS DEL MICROFINANCIAMIENTO Y SUS IMPLICACIONES PARA LAS ORGANIZACIONES DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, DEL SECTOR ASOCIATIVO. |
| AUTOR (ES):                 | Borja Eliana   |
| FECHA: DD/MM/AAAA           | 23/02/2021   |
| SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO |  |
| PROGRAMA:                   | <input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO   |
| TÍTULO POR EL QUE OPTA:     | Ingeniero/a en Economía mención finanzas   |
| ASESOR /DIRECTOR:           | Eco. Maria Jose Davila Pantoja   |

#### 2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) 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 (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 24 días del mes de enero de 2022

EL AUTOR:

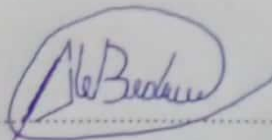
(Firma)   
Nombre: Borja Delgado Eliana Marilin

## CERTIFICACION DEL ASESOR

En calidad de coordinadora de la carrera de economía y en referencia al trabajo de grado presentado por la Srta. BORJA DELGADO ELIANA MARILIN, con C.I. 1004690416, para optar por el título de INGENIERA EN ECONOMIA MENCION FINANZAS, cuyo tema es **ANALISIS DEL MICROFINANCIAMIENTO Y SUS IMPLICACIONES PARA LAS ORGANIZACIONES DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, DEL SECTOR ASOCIATIVO**, considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometidos a presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

Cabe indicar que el seguimiento y evaluación del presente trabajo estuvo a cargo de la Eco. María José Dávila, docente que al momento no trabaja en la institución.

En la ciudad de Ibarra a los 09 días del mes de abril del 2021.



Msc. ALEJANDRA BEDOYA G.

**COORDINADORA DE LA CARRERA DE ECONOMIA**

## **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco infinitamente a Dios por darme el conocimiento y la sabiduría para recorrer este camino y que gracias a su santa voluntad lo logre terminar.*

*A mis padres que me han apoyado constantemente y me han dejado la herencia más importante que un padre puede dar a sus hijos que son los estudios.*

*A mi querido esposo Cristian Chala gracias por su paciencia apoyo y motivación durante este tiempo y a mis hijos por ser ese motor que me ha impulsado a seguir adelante.*

*Gracias a toda mi familia por sus buenos deseos.*

*Mis más sinceros agradecimientos a la Universidad Técnica del Norte, a sus distinguidas autoridades y docentes por sus conocimientos impartidos, los cuales me han permitido alcanzar esta meta.*

## **DEDICATORIA**

*Con todo mi corazón dedico este trabajo de investigación a mi hermosa familia por ser mi inspiración y fuerza para salir adelante Cristian, Treicy, Daylenka, Cristell quienes son lo que más quiero en la vida.*

***Eliana Marilin Borja Delgado***

## **RESUMEN**

La presente investigación tiene como objetivo principal analizar las implicaciones del microcrédito en el desarrollo social y económico de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria del sector asociativo en la provincia de Imbabura en el año 2019.

Las asociaciones de Economía Popular y Solidaria en su gran mayoría se dedican a la producción y comercialización de bienes y servicios para generar sus propios ingresos y mejorar sus condiciones de vida, pero la falta de recursos financieros para iniciar actividades económicas productivas ha hecho que estas organizaciones accedan al microcrédito.

De este modo se evidencia que el microcrédito es un instrumento de apoyo que permite cubrir las necesidades financieras y reducir los niveles de pobreza.

Para determinar estas implicaciones se diseñó una encuesta enfocada en las actividades productivas que realiza cada asociación, como esta funciona y en los cambios económicos y sociales que ha generado este instrumento financiero.

A través de un análisis descriptivo y correlacional se determinó que el microcrédito tiene una relación directa positiva con el desarrollo socioeconómico de las organizaciones de economía popular y solidaria del sector asociativo.

**PALABRAS CLAVE:** Microcrédito, Organizaciones de Economía Popular y Solidaria, Sector asociativo, Actividades económicas, Desarrollo socioeconómico.

## **ABSTRACT**

The main objective of this research is to analyze the implications of microcredit in the social and economic development of Popular and Solidarity Economy organizations of the associative sector in the province of Imbabura in 2019.

The associations of Popular and Solidarity Economy in their great majority are dedicated to the production and commercialization of goods and services to generate their own income and improve their living conditions, but the lack of financial resources to initiate productive economic activities has made these organizations access to microcredit.

Thus, it is evident that microcredit is a support instrument that allows covering financial needs and reducing poverty levels.

To determine these implications, a survey was designed to focus on the productive activities carried out by each association, how it functions and the economic and social changes that this financial instrument has generated.

Through a descriptive and correlational analysis, it was determined that microcredit has a direct positive relationship with the socioeconomic development of popular and solidarity economy organizations in the associative sector.

**KEY WORDS:** Microcredit, Popular and Solidarity Economy Organizations, Associative sector, Economic activities, Socioeconomic development.

# INDICE

|  |     |
|--|-----|
| RESUMEN.....   | VI  |
| ABSTRACT.....  | VII |
| INTRODUCCIÓN .....   | 1   |
| Objetivo General .....   | 5   |
| Objetivos Específicos.....   | 5   |
| HIPOTESIS.....   | 5   |
| CAPITULO I.....  | 6   |
| ESTADO DE ARTE .....   | 6   |
| 1.1 MARCO TEORICO .....  | 6   |
| 1.1.1 <i>Fundamentos Teóricos del Microcrédito.</i> .....            | 6   |
| 1.1.2 <i>La Teoría del desenvolvimiento económico</i> .....          | 9   |
| 1.1.3 <i>Teoría del desarrollo económico</i> .....                   | 11  |
| 1.1.4 <i>La Economía Social y Solidaria.</i> .....                   | 13  |
| 1.1.5 <i>El Microcrédito en la economía Social y Solidaria</i> ..... | 15  |
| 1.1 MARCO EMPIRICO .....   | 19  |
| 1.2 MARCO NORMATIVO .....  | 22  |
| CAPITULO II .....  | 25  |
| METODOLOGIA .....  | 25  |
| Método descriptivo.....  | 27  |



|  |    |
|--|----|
| Método correlacional .....   | 27 |
| Población y Muestra.....   | 29 |
| CAPITULO III.....  | 31 |
| ANALISIS DE RESULTADOS .....   | 31 |
| <i>Diagnóstico de las Organizaciones del sector asociativo</i> .....                                   | 31 |
| <i>Condiciones en las cuales se encuentran las organizaciones de (EPS), sector asociativo</i><br>..... | 43 |
| <i>Análisis correlacional</i> .....  | 53 |
| CAPITULO IV.....   | 55 |
| CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....  | 55 |
| LINEAS DE INVESTIGACION .....  | 58 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....  | 59 |
| ANEXOS.....  | 62 |

## **LISTA DE TABLAS**

|  |    |
|--|----|
| Tabla 1: Estudios relevantes del micro financiamiento .....  | 19 |
| Tabla 2: Matriz de identificación de variables .....   | 26 |
| Tabla 3: Descripción de variables correlacionadas .....  | 28 |
| Tabla 4: Matriz correlacional de Spearman entre las variables acceso al microcrédito y<br>desarrollo socioeconómico..... | 53 |
| Tabla 5: Género.....   | 67 |
| Tabla 6: Etnia .....   | 67 |
| Tabla 7: Nivel de instrucción académica .....  | 68 |
| Tabla 8: Residencia actual .....   | 69 |

|   |    |
|---|----|
| Tabla 9: Miembros de la Asociación .....  | 69 |
| Tabla 10: Años de Funcionamiento .....  | 70 |
| Tabla 11: Actividad Económica.....  | 70 |
| Tabla 12: Desarrollo Microempresarial .....   | 71 |
| Tabla 13: Acceso al microcrédito .....  | 72 |
| Tabla 14: Motivos para acceder al microcrédito.....   | 72 |
| Tabla 15: Institución financiera .....  | 73 |
| Tabla 16: Monto del microcrédito.....   | 73 |
| Tabla 17: Inicio del negocio.....   | 74 |
| Tabla 18: Funcionamiento del negocio antes del microcrédito.....                              | 75 |
| Tabla 19: Funcionamiento del negocio después del microcrédito .....                           | 75 |
| Tabla 20: Dificultades para liquidar el microcrédito .....                                    | 76 |
| Tabla 21: Tipo de Dificultades.....   | 76 |
| Tabla 22: Nivel de dificultad para acceder al microcrédito en la IF.....                      | 77 |
| Tabla 23: Efectos económicos del microcrédito .....   | 77 |
| Tabla 24: Efectos sociales del microcrédito.....  | 78 |
| Tabla 25: Impacto del Microcrédito.....   | 78 |
| Tabla 26: Correlaciones entre acceso al microcrédito y desarrollo socioeconómico .....        | 79 |
| Tabla 27: Correlaciones entre acceso al microcrédito y generación de empleo .....             | 79 |
| Tabla 28: Correlaciones entre acceso al microcrédito e incremento en ventas.....              | 80 |
| Tabla 29: Correlaciones entre acceso al microcrédito y creación de productos y servicios .... | 80 |
| Tabla 30: Correlaciones entre acceso al microcrédito y ahorro.....                            | 80 |
| Tabla 31: Correlaciones entre acceso al microcrédito y calidad de vida .....                  | 81 |
| Tabla 32: Correlaciones entre acceso al microcrédito y vivienda.....                          | 81 |
| Tabla 33: Correlaciones entre acceso al microcrédito y educación .....                        | 81 |
| Tabla 34: Correlaciones entre acceso al microcrédito y Salud .....                            | 82 |

## LISTA DE FIGURAS

|  |           |
|--|-----------|
| Figura 1. Organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el Ecuador.....              | 31        |
| Figura 2. Género de los dirigentes miembros de las Asociaciones.....                     | 32        |
| Figura 3. Etnia de los dirigentes miembros de las Asociaciones .....                     | 33        |
| Figura 4. Organizaciones del sector asociativo distribuidas por Cantón .....             | 34        |
| Figura 5. Organizaciones del sector asociativo distribuidas por actividad económica..... | 35        |
| Figura 6. Necesidad de Financiamiento de las Asociaciones .....                          | 37        |
| <i>Figura 7. Uso del microcrédito en las Asociaciones .....</i>                          | <i>38</i> |
| Figura 8. Tipo de Institución financiera y Monto del microcrédito otorgado.....          | 40        |
| Figura 9. Inicio del negocio con el microcrédito .....                                   | 41        |
| Figura 10. Funcionamiento del negocio antes de acceder al microcrédito .....             | 43        |
| Figura 11. Funcionamiento del negocio después de acceder al microcrédito.....            | 45        |
| Figura 12. Dificultades para liquidar el microcrédito .....                              | 46        |
| Figura 13. Efectos económicos del microcrédito.....                                      | 47        |
| Figura 14. Efectos sociales del micro financiamiento .....                               | 49        |
| Figura 15. Impacto del microcrédito.....   | 51        |

# INTRODUCCIÓN

El microcrédito surge en los años 70, con la idea de iniciar un cambio en los niveles de vida de los individuos a través de una fuente de financiamiento, esta iniciativa fue planteada por Muhammad Yunús quien fundo el Banco Grameen en Bangladesh, donde el enfoque principal de esta institución era brindar financiamiento a la población más desprotegida y necesitada, es por ello que se creó una estrategia para asegurar que los individuos cancelen el crédito sin ningún problema, a través del sistema de grupos solidarios donde los beneficiarios solicitaban el préstamo de forma conjunta y entre ellos respaldaban las garantías para devolver el crédito.

Esta nueva forma de financiamiento tuvo un gran éxito, por lo que se fue extendiendo en varios países del mundo y las organizaciones gubernamentales, tomaron la decisión de apoyar al sistema de microcréditos que se ha mantenido hasta la actualidad, (Martinez, 2013).

De este modo el micro financiamiento hoy en día es considerado una herramienta fundamental para lograr el desarrollo económico, ya que está enfocado en las personas de bajos recursos a las cuales se les ha incluido al sistema financiero con la finalidad de otorgarles pequeños montos de dinero para realizar actividades económicas productivas, con ello reducir la pobreza, el desempleo y contribuir al crecimiento económico de un país.

Por ende la presente investigación se centra en las implicaciones económico-sociales del micro financiamiento para las organizaciones de economía popular y solidaria del sector asociativo, pues se evidencia que la falta de recursos económicos, ha interferido bastante para que los individuos desarrollen sus capacidades administrativas, tengan la oportunidad de iniciar un negocio propio y con ello reducir los niveles de pobreza, siendo así se considera al micro

financiamiento como una alternativa eficaz para conseguir recursos económicos y satisfacer las necesidades, (Vásques, Mejía, & Rodríguez, 2014).

Al analizar la teoría del microcrédito esta muestra que el microempresario necesita del crédito para poder llevar a cabo sus actividades productivas e insertarse en el mercado laboral pero para ello es necesario que este se convierta en deudor, es decir que debe dejar de precisar de un empleo e independizarse económicamente, por lo tanto esta teoría establece que la concesión del crédito opera como una orden al sistema económico de acomodarse a las exigencias del empresario y sobre los bienes que este precisa, Schumpeter (citado por Seyka, 1997)

En el Ecuador el acceso a microcréditos en los últimos años ha tenido gran incidencia, ya que según estudios realizados 9 de cada 10 negocios micro empresariales acceden a un microcrédito en instituciones financieras esto es de gran importancia ya que se establece que las personas tienen la necesidad de acceder a una fuente de financiamiento para destinarle ya sea en consumo o inversión. Actualmente en el país existe una elevada población sin empleo, por lo que se ha visto las maneras de reducir este impacto incentivando a las personas a la búsqueda de nuevos mecanismos de subsistencia, es por ello que se empezaron a generar nuevas actividades tales como la creación de pequeños negocios, llegando a convertirse en lo que actualmente conocemos como microempresas u organizaciones de economía popular y solidaria (Patiño, 2008).

Por ende hoy en día existen alrededor de 16105 organizaciones de Economía Popular y Solidaria, de estas 15550, se conocen como organizaciones comunitarias, asociaciones, cooperativas, y unidades económicas populares y en el sector financiero 605 cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales, es decir que este modelo asociativo en el país representa y contribuye cerca del 60% del Producto Interno Bruto (SEPS, 2017).

De acuerdo a estudios realizados en las últimas décadas se ha sido considerado al micro financiamiento como un importante instrumento que facilita el acceso de los hogares pobres a servicios financieros formales los cuales pueden contribuir a mejorar sus condiciones de vida y promover el desarrollo económico. Por ejemplo en el estudio realizado por (Benitez, 2015), se considera que las microfinanzas son innovaciones importantes, tanto para las instituciones que las ofrecen como para los clientes que las reciben. Es por ello que deben estar basadas en una motivación éticamente correcta reflejadas en acciones moralmente buenas, tanto a nivel social como personal para que generen efectos positivos.

Por lo tanto se concluye que no solo la colocación de recursos es suficiente para fortalecer el sector microempresarial, sino que también se requiere de una serie de servicios complementarios de capacitación y asesoría que le permitan al micro empresario llegar a un nivel de formalidad tal que le proporcione mayores posibilidades para su futuro desarrollo.

Por otra parte según la investigación de (Cabanillas, 2016) el acceso al microcrédito ha tendido gran incidencia en la rentabilidad de las Mypimes, ya que genera efectos positivos en los niveles de rentabilidad de los negocios y mejoras en las condiciones de vida de las personas que lo acceden de esta manera se considera al microcrédito como una herramienta funcional para reducir los niveles de insuficiente capital productivo por parte de la población, también se evidencia que las instituciones financieras atienden a un número cada vez mayor de clientes de escasos recursos, los cuales tienen una idea de negocio o necesitan financiamiento para el mismo.

Así pues en un estudio realizado en Colombia por (Estrada & Hernandez, 2019) se evidencia un impacto positivo del micro financiamiento en el sector microempresarial debido a que esta herramienta ha aportado eficazmente en la creación de nuevos proyectos y emprendimientos, por otro lado se muestra que la expansión microcrediticia cada vez es mayor esto ha permitido atender

mejor las necesidades de los micro empresarios, para que tengan la oportunidad de realizar actividades productivas que les permita generar sus ingresos propios y reducir los niveles de pobreza, mejorar la calidad de vida de esta manera se muestra el potencial que tiene el microcrédito como instrumento de desarrollo, ya que genera un impacto positivo en la superación de la pobreza y el bienestar de los individuos. Por lo tanto al revisar la eficacia del microcrédito analizada por varios autores en algunos países del mundo, se ha podido apreciar que la mayoría de los programas de micro finanzas no intervienen directamente en reducir los niveles de pobreza, pero sí influyen a que las personas tengan la oportunidad de crear medios de producción para sobrevivir y con ello mejorar las condiciones de vida.

Bajo este contexto, la presente investigación es importante ya que busca analizar las implicaciones económicas y sociales que genera el micro financiamiento en las organizaciones de economía popular y solidaria, esto se realizara en base a la teoría estudiada y los datos recolectados, los cuales permitirán realizar un diagnóstico para identificar las organizaciones del sector asociativo que acceden al microcrédito, así como también determinar las condiciones en las cuales se encuentran estas asociaciones antes y después de acceder al microcrédito y por último establecer la relación existe entre los microcréditos y el desarrollo socioeconómico de las asociaciones. De esta manera la presente investigación está conformada por la siguiente estructura; en el capítulo I se presenta el estado de arte donde se analiza las teorías y estudios de autores similares acerca del tema de investigación, en el capítulo II se expone la metodología es decir la forma en que se realizará la investigación, en el capítulo III se presentan el análisis de resultados encontrados y en la Capitulo IV finalmente se expone las conclusiones y recomendaciones a las cuales se ha llegado en el proceso de la investigación.

## **Objetivo General**

Analizar las implicaciones sociales y económicas que genera el micro financiamiento en las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria (EPS), del sector asociativo en la Provincia de Imbabura.

## **Objetivos Específicos**

- Realizar un diagnóstico para identificar las organizaciones de (EPS) del sector asociativo.
- Establecer las condiciones en las cuales las organizaciones de (EPS) del sector asociativo acceden al microcrédito
- Determinar la relación existente entre los microcréditos y desarrollo socioeconómico de las organizaciones de (EPS) del sector asociativo.

## **HIPOTESIS**

H1: El micro financiamiento genera un impacto positivo en el desarrollo socioeconómico de las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria, del sector asociativo en la Provincia de Imbabura.



# CAPITULO I

## ESTADO DE ARTE

### 1.1 MARCO TEORICO

#### *1.1.1 Fundamentos Teóricos del Microcrédito.*

El microcrédito es una forma de garantizar la obtención de recursos económicos para que las personas puedan emprender ya sea de forma individual o asociativa y de esta manera puedan salir de situaciones de pobreza o exclusión, ya que esto les permite generar ingresos, empleo y mejorar la calidad de vida, (Jaramillo & Vega, 2018). En este contexto las investigaciones sobre los microcréditos son cada vez más frecuentes, sin embargo los fundamentos teóricos de este tema son muy escasos, solamente existen dos líneas de pensamiento que estudian el ser y actuar de las entidades de micro financiamiento.

#### *La escuela de Ohio*

Es la primera línea de pensamiento que se centra en el análisis del micro financiamiento a partir de los años 30 donde se crearon las instituciones financieras de desarrollo, la cuales tenían como finalidad que las personas de escasos recursos tengan acceso a los programas de crédito, sin embargo esta idea no tuvo buenos resultados ya que existían varias dificultades para acceder a altos volúmenes de crédito y las tasas de interés eran muy altas, además las instituciones financieras tenían grandes pérdidas por la incapacidad de pago de sus clientes por lo que algunas de ellas desaparecieron; es ahí donde nace la escuela de Ohio proponiendo algunos principios sobre la forma adecuada para acceder al microcrédito (Gutierrez, 2006).

Se considera que el microcrédito es un instrumento facilitador y no conductor al desarrollo económico, es decir que la deuda crediticia no es una herramienta efectiva y que existen otros recursos para el elevar el bienestar de las personas pobres.

Así mismo se considera que los proveedores de crédito informales son necesarios para atender las necesidades de financiación en los países en desarrollo, ya que los costes son menores y las facilidades de acceder a un crédito son más efectivas. Esta escuela también hace énfasis en la importancia de ahorrar, pero se opone a la idea de destinar los préstamos a sectores económicos específicos y también a la hostilidad de cualquier tipo de subsidio ya que estos disminuyen los incentivos de las instituciones para conceder pequeños préstamos a las personas, a la vez se considera que el impacto de la pobreza no es fundamental en entidades financieras ya que al subsidiar los tipos de interés las personas ricas son las que más se benefician, por lo tanto es importante que al momento de acceder al micro financiamiento se debe contar con asistencia técnica para tomar las decisiones correctas. Posteriormente esta escuela analiza la importancia de que el estado intervenga en los mercados financieros rurales con la finalidad de evitar externalidades, se considera también que las instituciones que no generen utilidades debe ser cerradas (Gutierrez, 2006).

### ***La escuela del Grameen Bank***

Esta escuela fue fundada en 1983 por Muhammad Yunus, la cual se caracterizaba por ser una institución financiera que otorga pequeños montos de dinero a las personas de bajos recursos sin pedir ninguna garantía, esto es con la finalidad de reducir los índices de pobreza. Esta línea de pensamiento se centra principalmente en que es necesario que los pobres tengan acceso a una fuente de financiamiento para realizar sus actividades productivas y con ello poder mejorar su calidad de vida. Inicialmente Yunus considera que el crédito es un derecho humano y por el hecho

de serlo todas las personas pueden accederlo sin importar su situación económica, además se establece que la economía de mercado no proporciona ninguna solución a los problemas de la sociedad ya que el beneficio no es el único resorte de la economía sino también el bienestar social, puesto que se recomienda que las empresas se enfoquen con esta perspectiva para construir una sociedad mejor. Otro pensamiento destacado de esta escuela es que la reducción de la pobreza debe ocupar un lugar central en los desarrollos teóricos, con el objetivo de lograr el bienestar social en las personas más necesitadas por lo tanto se determina que las instituciones informales toman un papel de opresoras para los clientes ya que sus tasas de interés son muy altas y que las personas de bajos recursos no podrían pagarlo, finalmente se establece que el microcrédito es un medio de transmisión esencial para salir de la pobreza (Mora-Casal, 2015).

Al analizar las dos líneas de pensamiento se considera que la escuela de Ohio presenta una propuesta diferente a la del Gramen Bank pero en varios aspectos coinciden en algunos de sus postulados. Principalmente las dos corrientes de pensamiento concuerdan que es importante la movilización de ahorros para generar recursos económicos y que se debe reducir la intervención del estado y los subsidios en las instituciones financieras, en conclusión coinciden que el crédito debe ser destinado para el consumo y la producción más no para adquirir vivienda u otros servicios afines. De este modo se considera que para reducir la pobreza se debe crear un enfoque donde se estudie la forma, la medida y las condiciones en que las microfinanzas puedan ayudar a aliviar la pobreza, por tanto existen dos planteamientos que relacionan el microcrédito con la reducción de la pobreza, el primero es el enfoque en el sistema financiero donde el objetivo principal es proporcionar servicios financieros sostenibles a los mercados no solo con el fin de reducir la pobreza sino que generar productividad y empleo, en cambio en el enfoque de los préstamos para aliviar la pobreza defiende que el microcrédito necesariamente debe reducir la

pobreza y lograr la realización plena de las personas en el ámbito económico y social. Sin embargo se plantea que para reducir los niveles de pobreza se debe apreciar los niveles de ingreso en las personas y dar un enfoque adecuado a la metodología del micro financiamiento buscando con ello la viabilidad financiera de la entidad y el bienestar de los clientes.

Así pues se logra entender la teoría del micro financiamiento y considerar que el microcrédito es un instrumento importante para que las organizaciones puedan desarrollar sus actividades productivas y con ello generar ingresos para poder subsistir, mejorar la calidad de vida disminuir la pobreza, por lo tanto se estima que el microcrédito ha tenido un gran impacto en la vida de las organizaciones económicas.

### ***1.1.2 La Teoría del desenvolvimiento económico***

En la teoría propuesta por (Schumpeter, 1957) se considera que el desenvolvimiento se refiere a los cambios en la vida económica de los individuos y que dichos cambios no hayan sido impuestos desde el exterior, sino que tengan un origen interno. Es decir que se debe utilizar los recursos existentes de una forma diferente a la tradicional, creando las condiciones necesarias para generar crecimiento económico.

Por ende se considera al desenvolvimiento como un cambio discontinuo en las causas de la corriente y que genera alteraciones en el equilibrio económico de los individuos pero que es necesario aprovechar estos cambios y realizar nuevas combinaciones en los factores productivos para alcanzar el desarrollo. Siendo así el objetivo principal de realizar actividades económicas es la satisfacción de las necesidades, por lo tanto la producción debe tener un equilibrio con las fuerzas productivas tierra y trabajo para que esta sea efectiva, ya que en la medida que estas ayudan a obtener bienes de consumo y producción la satisfacción de las necesidades se vuelve efectiva,

pero a la vez va generando una demanda de bienes. Es por ello que se determina que al realizar las nuevas combinaciones en las fuerzas productivas se logra obtener la introducción de un nuevo bien o un nuevo método de producción, la apertura de un nuevo mercado, también el aprovisionamiento en el mercado con materias primas y finalmente la creación de una nueva organización económica (Schumpeter, 1957).

En la teoría del desenvolvimiento existen tres elementos fundamentales; el primero es la producción donde se combina materiales y fuerzas para crear cosas nuevos productos de una forma diferente a la tradicional y con ello generar cambios en la vida económica, pero para realizar estas nuevas combinaciones es necesario conseguir un mecanismo que permita la producción de bienes y servicios, por lo tanto el crédito es otro elemento primordial en esta teoría el cual es considerado un medio de producción importante para realizar las nuevas combinaciones ya que estas deben ser financiadas con un recurso económico que muchos no lo tienen por tanto el crédito es muy necesario para que las organizaciones empresariales puedan surgir económicamente, es por ello que este instrumento ha ido creciendo gracias a la transformación de estas nuevas combinaciones en todos los países. El último elemento de esta teoría es la empresa y el empresario quienes son los responsables de realizar las nuevas combinaciones , por lo tanto se establece que el empresario no necesariamente debe tener experiencia en el campo laboral, simplemente debe tener la iniciativa, autoridad y la capacidad para hacer de las nuevas combinaciones un camino hacia el éxito, sin embargo es importante recalcar que el microempresario también debe tener una esencia especial que lo caracterice en su conducta y modo de actuar para manejar una microempresa donde prevalezca el liderazgo y la actitud positiva. Schumpeter (citado por Seyka, 1997).

Por lo tanto se establece que la teoría del desenvolvimiento económico tiene una estrecha relación con el microcrédito, ya que cuando un individuo tiene espíritu emprendedor busca las

formas de cambiar su situación actual y el microcrédito resulta ser una herramienta eficiente que permite a los individuos satisfacer sus necesidades. Así pues la teoría de Schumpeter se centra en la necesidad que tiene el microempresario para| financiar las actividades económicas, pero al no tener la oportunidad de acceder al sistema de financiamiento tradicional debido a la falta de garantías requeridas, el microcrédito se ha convertido en instrumento eficaz enfocado en los más pobres, (Montenegro, 2018).

### ***1.1.3 Teoría del desarrollo económico***

. La teoría del desarrollo económico propuesta por algunos economistas neoclásicos como; Schumpeter (1934), Harrod (1939), Domar (1946), Solow (1956) y Corden (1971), se enfoca en que el desarrollo depende esencialmente de la capacidad para introducir la innovación al interior de la base productiva y tejido empresarial de un territorio. Es por ello que de la forma tradicional se ha tendido a simplificar esta constatación del funcionamiento de la economía real, pues se establece que el desarrollo económico depende de la inversión de recursos financieros. Sin embargo, la disponibilidad de los mismos no es suficiente por sí sola, ya que estas pueden enfocarse en actividades de carácter improductivo o especulativo, sin asegurar la inversión productiva real. Pues se determina que los recursos financieros destinados a invertir en actividades productivas, para que estos tengan éxito también dependen de otros factores, (Albuquerque, 2004).

Es por ello que el desarrollo económico se basa en un proceso de crecimiento y cambio estructural, donde el principal objetivo es mejorar la calidad de vida de la población local, por lo tanto se admite que para que exista desarrollo este debe estar integrado en un marco económico y social, debido a que este depende sustancialmente de las modificaciones económicas que se realizan para alcanzar el proceso de crecimiento, donde el enfoque principal es brindar oportunidades para todos.

Entonces el desarrollo económico se compone de dos importantes indicadores como es el desarrollo económico local y el desarrollo social: El desarrollo económico local se refiere al proceso de crecimiento en la economía de un pueblo o ciudad, donde se utiliza los sistemas de producción que permiten a los micro empresarios obtener recursos suficientes, para generar economías de escala con ello incrementar la productividad y la competitividad, por otro lado también incide el factor sociocultural, el cual se basa en las relaciones económicas y sociales de las instituciones locales que intervienen e impulsan en el proceso de desarrollo.

El desarrollo social en cambio se enfoca en lograr que los individuos alcancen un estado de bienestar físico, mental y social de forma completa, es así que la aportación de los programas sociales incide de manera favorable en este proceso, (Tello, 2006).

Por lo tanto se establece que el desarrollo económico es el desarrollo de las personas de la sociedad, de este modo esta teoría determina este indicador es un proceso de expansión de las capacidades que disfrutaban los individuos. Es por ello que economía del desarrollo se basa en mejorar las condiciones de vida y la capacidad de generar riqueza con el fin de reducir los niveles de pobreza en los países del mundo, sin embargo para lograr esto es fundamental tener acceso a los recursos financieros para desarrollar actividades productivas, se trata de un nuevo enfoque que permita a los pobres reducir las restricciones para acceder a créditos luchar contra la pobreza y de este modo lograr el desarrollo a través de un instrumento de financiación. Según la teoría estudiada se considera que la cuestión del desarrollo gira alrededor del cambio en las condiciones económicas e institucionales de los países en vías de desarrollo, por lo que esto facilitaría la reducción de la pobreza, la degradación del medio ambiente y se estimularía al crecimiento social y económico (Reyes, 2009).

Finalmente se evidencia que el micro financiamiento es importante para el desarrollo económico, ya que su objetivo principal se centra en erradicar la pobreza a través del acceso al sistema financiero y a la atención adecuada en servicios de educación, salud y vivienda que permitan mejorar la calidad de vida de las personas especialmente en los países en vías de desarrollo, por lo tanto se recomienda que el microcrédito sea utilizado para actividades económicas que generen ingresos pero sobre todo que prevalezca el bienestar del ser humano a esto se le conoce como economía social y solidara. De este modo se considera que el microcrédito es un instrumento que permite el desarrollo pero no es el factor suficiente, también es importante enfocarse en el bienestar social, mejoras en la calidad de vida y la integración de las comunidades, (Pilares, 2016).

#### ***1.1.4 La Economía Social y Solidaria.***

La economía social y solidaria desde su punto de vista teórico se basa en tres enfoques, la primera es la corriente latinoamericana propuesta por (Coraggio, Razeto) en la cual sostiene que la economía solidaria se basa en actividades productivas que beneficien al ser humano y a la comunidad en común, esta escuela tiene un énfasis especial en reorganizar la sociedad sobre la base de las autonomías locales y regionales. Por otra parte la corriente francesa creada por (Laville, Dacheux) establece que la economía solidaria se basa en las fuerzas sociales identificadas por ideales solidarios y humanistas que permiten gestionar el talento humano los recursos socioeconómicos, para generar procesos de desarrollo integral y lograr el bien común su pensamiento central se basa en reconocer a la economía solidaria mediante la democracia y una economía plural. Finalmente la corriente anglosajona definida por Kawano, Gibson sostiene que la economía solidaria es una forma ética, recíproca y cooperativa para desarrollarse y promover un nuevo modo de actuar, pensar y vivir en la sociedad, por lo que se busca demostrar que hay



otras alternativas de producción, distribución, consumo y estilos de vida diferentes a los hegemónicos (Mart & Col, 2017).

Así pues las tres corrientes concuerdan que la economía social y solidaria debe enfocarse en el bienestar del ser humano, en este caso nos centraremos en el enfoque de la corriente latinoamericana. Siendo así la economía social y solidaria nace como una propuesta alternativa para la economía tradicional, es decir que se procuraba crear un sistema económico en el cual el ser humano sea más importante que el capital, y de esta forma se consideraba una mejor redistribución de los ingresos para las familias y el desarrollo de las organizaciones a través de la producción de bienes y servicios de forma eficiente donde prevalezca las relaciones laborales armónicas, a través de la construcción de políticas eficientes para una sociedad que sea justa, en armonía con la naturaleza y que garantice la expansión de la libertad de opción para todos (Coraggio, 2011).

La economía social y solidaria constituye un subsistema en el cual se prioriza la satisfacción de las necesidades de los individuos a través de varios parámetros culturalmente definidos, donde el bienestar del ser humano es el factor primordial. Así pues se asocia a la economía solidaria con la creación de emprendimientos unipersonales familiares y asociativos los cuales se fundamentan en el trabajo social y autogestivo para incrementar la productividad.

En América Latina la economía social y solidaria se caracteriza por los procesos de producción de bienes y servicios, el intercambio, el consumo y las diversas formas de hacer economía con prácticas y principios que prevean el bienestar de los individuos además de mejorar sus condiciones de vida y reducir los niveles de pobreza.

Debido a los acontecimientos económicos, políticos y sociales que han surgido en las últimas décadas en América Latina y que han afectado de alguna manera a la sociedad se han creado varias

alternativas para fomentar el empleo y la producción, las cooperativas de trabajo son un ejemplo muy claro, ya que fueron creadas por los mismos trabajadores para recuperar las empresas que se encontraban en crisis, por consiguiente nacen los múltiples emprendimientos productivos, en las ramas de alimentación y textiles, los cuales se han insertado en el sector microempresarial formal o informal y de esta manera contribuyen al crecimiento económico de los países y a las nuevas formas de inclusión social que hoy en día tienen gran importancia (Cabanillas, 2016)

Cabe recalcar que las políticas económicas y sociales enfocadas en el desarrollo del país han tenido gran incidencia en los sectores más vulnerables ya que les ha permitido obtener varios beneficios para mejorar su calidad de vida, como es el derecho a una mejor educación, servicios de salud, vivienda, alimentación, además de poder emprender o crear un negocio propio que les permite generar ingresos propios y auto emplearse. Por ende se considera que la economía social y solidaria en el Ecuador ha tenido un gran impacto gracias a las políticas públicas implementadas por el gobierno, pero es necesario que estos procesos se expandan a todas las personas de escasos recursos y no solo a un grupo en común. Pues se recomienda fortalecer las leyes institucionales para cumplir con el objetivo principal de la economía social y solidaria que es velar por el bienestar del ser humano.

#### ***1.1.5 El Microcrédito en la economía Social y Solidaria***

El microcrédito surgió con la idea de otorgar pequeños montos de dinero a las personas más pobres y necesitadas con la finalidad de crear emprendimientos o micronegocios y con ello generar ingresos para reducir la pobreza. Así el microcrédito se fue extendiendo alrededor de todo el mundo y teniendo gran aceptación por la mayoría de las personas, con el pasar de los años se le considera una herramienta clave para generar crecimiento económico y luchar contra la pobreza. (Yunus, 2009)

Posteriormente se crearon las instituciones financieras formales que se encargan de otorgar microcréditos a las organizaciones económicas para que puedan desarrollar sus negocios, esto ha generado un gran impacto económico, político y social ya que el microcrédito contribuye al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas además de aportar a la producción de los países, también crea un efecto positivo como es la asociación de varios individuos de una comunidad cuya finalidad es emprender nuevos proyectos económicos que les permita dejar de depender de los subsidios del gobierno o de un trabajo remunerado para poder sobrevivir pues al acceder al microcrédito estos pueden crear su propio negocio y con ello rendimientos positivos para el desarrollo económico, de este modo alrededor del mundo se han creado varias estrategias para que los más pobres puedan adherirse al microcrédito y con ello satisfacer sus necesidades, por lo tanto esto ha generado un impacto en la sociedad (Sempértégui, 2013).

Así mismo el micro financiamiento ha tomado un rol importante en la actualidad pues ha contribuido de manera especial en el desarrollo social de los países. Desde que surgió la iniciativa de ahorro y crédito para financiar las actividades económicas de las personas de menores ingresos para reducir niveles de desempleo y pobreza se fueron creando las organizaciones del sector financiero y no financiero social y solidario. Por ende el microcrédito forma parte fundamental de la economía social y solidaria ya que constituye un mecanismo de organización y participación de los actores de la economía en el sistema financiero.

Esto es de gran relevancia ya que las finanzas populares asumen un rol protagónico en la prestación de servicios financieros con la finalidad de que las comunidades, organizaciones y asociaciones tengan acceso un sistema de financiamiento efectivo para desarrollar actividades productivas que incentiven el desarrollo local tanto urbano como rural, pero sobre todo construir una economía donde el bienestar colectivo este por encima del interés individual, pero para

lograrlo se requiere la intervención del sector público y privado en las finanzas populares, especialmente el estado debe tener un papel primordial para apoyar al desarrollo local y considerarlo no como un medio de concentración de riqueza y reducción de la pobreza sino como un instrumento que permita el verdadero crecimiento y desarrollo de las comunidades rurales y urbano populares (Corporacion Nacional, 2015).

Así pues se considera que las pequeñas y medianas empresas juegan un papel muy importante en la economía de un país, ya que permiten contribuir al crecimiento económico, generar empleo y la distribución equitativa de los ingresos, sin embargo estas organizaciones han afrontado determinados problemas para el funcionamiento eficaz de su negocio, el principal problema es la falta de financiamiento ya que no se cuentan con los recursos económicos necesarios para desarrollar sus actividades, por lo tanto si no cuentan con una fuente de financiamiento adecuada los negocios dejan de funcionar. De este modo el microcrédito ha tenido gran incidencia en el desarrollo microempresarial, pues sin esta herramienta financiera serían muy pocas las organizaciones que han creado su propio negocio, pero a la vez es necesario recalcar que los micro empresarios deben capacitarse para utilizar el microcrédito de tal forma que este sea destinado para una inversión que genere utilidades, mas no para un gasto que genere deuda (Cabanillas, 2016).

Esto resulta de gran importancia ya que se comprueba la teoría propuesta por varios autores acerca de que el microcrédito resulta una herramienta importante cuya finalidad es desarrollar proyectos personales o asociativos que generen ingresos, permitiendo a las familias mejorar sus condiciones de vida. En base a esto se recalca que a medida que los micro empresarios van teniendo éxito en sus negocios estos logran tener mayor poder adquisitivo y por lo tanto también aumenta la demanda de bienes y servicios y con ello la necesidad de utilizar el microcrédito para satisfacer

sus necesidades, esto es lo que genera la ampliación del mercado económico y con ello la expansión de los agentes productivos.

En definitiva se determina que el micro financiamiento forma parte fundamental de la economía social y solidaria especialmente en los países en vías de desarrollo donde los factores de producción dependen del ser humano para su funcionamiento, es por ello que el objetivo principal de la economía social y solidaria se centra en el bienestar social y en el trabajo antes que el capital. Por ende las organizaciones sociales acceden al microcrédito como un medio eficaz para construir microempresas o emprendimientos productivos y con ello lograr el bienestar social y mejorar sus condiciones de vida (Álava, Rodríguez, & Marín, 2017).

Es por ello que en los fundamentos teóricos de la economía solidaria se afirma que para alcanzar la distribución equitativa de la riqueza y bienestar social es mediante la productividad y para esto necesario que se creen políticas públicas eficientes donde la generación de riqueza vaya de la mano con las necesidades de los individuos.

Entonces se concluye que los microcréditos son un mecanismo de desarrollo para los grupos más vulnerables de la sociedad, el cual les permite generar proyectos productivos en el largo plazo, además esta herramienta financiera ha sido el impulso para que varias personas u organizaciones tomen el rol de emprender y con ello lograr el desenvolvimiento económico a través de la generación de ingresos, pero es importante recalcar que los microcréditos no crean directamente la riqueza, sino que aportan para que el microempresario tenga el poder adquisitivo para desarrollar sus funciones y con ello generar riqueza, además lo ideal sería que se creen microempresas para el largo plazo pero con créditos de corto plazo.

## 1.1 MARCO EMPIRICO

*Tabla 1: Estudios relevantes del micro financiamiento*

| País   | Autor                               | Tema   | Metodología   | Resultados   |
|--------|-------------------------------------|--|---|--|
| México | (Vásquez, Mejía & Rodríguez, 2014)  | Implicaciones económico-sociales del micro financiamiento para los micros y pequeños negocios del sector terciario del estado de Coahuila. | Estudio de caso<br>Investigación documental y estudio de campo<br>Alcance Descriptivo | Los resultados de esta investigación consideran que el microcrédito influye positivamente en el ciclo de vida del negocio y en el nivel de vida de los beneficiarios.<br><br>Se detectó la necesidad de brindar asesoría, para poder utilizar los apoyos financieros existentes y aprovechar las oportunidades que ofrecen las diferentes fuentes de financiamiento a los emprendedores.<br><br>El microcrédito incide favorablemente en la cultura del ahorro en los beneficiarios. |
| España | (Inglada, Sastre & De Miguel, 2015) | Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social.   | Enfoque Cualitativo<br>Alcance Exploratorio   | Las microfinanzas han tomado un papel muy importante en la evolución de agencias de cooperación internacional con la finalidad de ayudar a los más pobres en los países pobres.<br><br>El microcrédito permite el desarrollo social de las personas a través de la autofinanciación para crear sus propios negocios.   |
| Perú   | (Pilares, 2016)                     | Los microcréditos y el Desarrollo económico de los micro empresarios   | Enfoque Mixto<br>Alcance Explicativo  | Los microcréditos influyen de forma positiva en el desarrollo económico de los micro empresarios, ya que han mejorado significativamente su situación económica y sus condiciones de vida.   |

|         |                   |   |  |             |   |
|---------|-------------------|---|--|-------------|---|
| Ecuador | (Maldonado, 2017) | Los microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las Mipymes. | Investigación Documental<br>Alcance Comparativo              | Descriptivo | <p>En América latina el otorgamiento de créditos sigue siendo un limitante para la creación de microempresas debido a las políticas crediticias de las instituciones financieras.</p> <p>La base del crecimiento de las pequeñas y medianas empresas son los microcréditos, por ello cada país debe generar políticas crediticias efectivas que garanticen y fortalezcan los emprendimientos para lograr el desarrollo económico.</p> |
| Ecuador | (Honores, 2017)   | Beneficios y Limitaciones del microcrédito.                                   | Enfoque Cualitativo<br>Alcance Exploratorio,<br>Descriptivo. |             | <p>El microcrédito mantiene una influencia directa sobre el aumento en el nivel de ventas de las microempresas.</p> <p>El acceso de micro empresarios al micro financiamiento, ha contribuido a la gran mayoría de ellos a la generación de capacidades administrativas referentes al buen uso de recursos monetarios de su microempresa.</p>   |

---

*Fuente:* (Vásques et al., 2014), (Inglada, Sastre, & De Miguel, 2015), (Pilares, 2016), (Maldonado, 2017), (Honores, 2017).

Los estudios realizados sobre el microcrédito coinciden que es un instrumento que ayuda en la reducción de la pobreza, es por ello que ha tomado un rol muy importante tanto en los países desarrollados como en los países en vías de desarrollo ya que al analizar los diferentes estudios se determinó que esta herramienta financiera permite que las personas u organizaciones puedan acceder a una fuente de financiamiento y con ello tener la oportunidad para crear microempresas o negocios formales e informales ya sea de manera individual o colectiva pero con la finalidad de generar fuentes de ingreso, reducir los niveles de pobreza y mejorar la calidad de vida, además de incentivar la productividad para el desarrollo económico de los países (Aguilar, 2011). Sin embargo cabe recalcar que acceder a una fuente de financiamiento no significa que las personas dejen de ser pobres, para lograr esto es necesario utilizar de manera eficiente esta herramienta y crear medios que permitan reducir la pobreza como es incentivar la productividad a través de la creación de pequeños y medianos negocios, al mismo tiempo es importante la intervención del estado para crear políticas económicas que promuevan la competencia, el desarrollo y el fortalecimiento de las instituciones financieras así como las organizaciones sociales para contribuir en el crecimiento económico de los países y en el bienestar social de las personas (Vásques et al., 2014).

Por lo tanto se determina que los microcréditos han generado un impacto positivo en el desarrollo económico de las microempresas que han tenido la oportunidad de accederlo, además de generar fuente de empleo e ingresos para mejorar la calidad de vida, han considerado la responsabilidad crediticia como un medio esencial para salir de la pobreza , siendo así que el microcrédito toma un fundamental en la economía social y solidaria además influye positivamente en el ciclo de vida de los negocios, ya que sin este medio de financiación no se podría consolidar empresas que contribuyen en el desarrollo local (Inglada et al., 2015).



El microcrédito a lo largo de los años ha generado grandes aportes para la economía de los países por ejemplo en un estudio realizado en Bolivia se determinó que se duplicaron los ingresos para las personas que accedieron al microcrédito y que además tenían un mayor acceso a los servicios básicos. Por otro lado se recalca el estudio realizado por el Banco Mundial donde se encontró que el 48% de los clientes que accedieron al microcrédito pudieron reducir los índices de pobreza, además en el estudio de Opportunity International se establece que el 98% de los clientes pobres pagaron sus deudas puntualmente y también se crearon varias microempresas y fuentes de empleo, (Tacuri & Suarez, 2017).

De esta manera se hace énfasis en que los microcréditos son una herramienta fundamental para que las personas puedan financiar sus actividades económicas pero es necesario que las instituciones financieras aporten con los procesos adecuados de financiamiento de manera que prevalezca el objetivo principal con el cual fue creado el microcrédito que es ayudar a los más pobres a salir de situaciones de pobreza. Sin embargo a pesar de las contribuciones que ha generado el micro financiamiento para muchos autores este instrumento no es el más importante para reducir la pobreza, ya que existen personas extremadamente pobres que no pueden acceder a ninguna forma de financiamiento, por lo que de este modo se considera importante la intervención del estado para que las personas puedan subsistir y mejorar sus condiciones de vida a través de la creación de subsidios y donaciones, (Estrada & Hernandez, 2019).

## **1.2 MARCO NORMATIVO**

### **Constitución de la República del Ecuador**

La economía popular y solidaria como modelo alternativo en el Ecuador se fundamenta en el artículo 283 de la constitución política donde reconoce al ser humano como sujeto y fin de las actividades económicas y productivas con la finalidad de alcanzar el buen vivir. Por

lo tanto este sistema está integrado por las distintas formas de organización económica las cuales son la pública, privada y mixta, mientras que las formas de organización de la economía popular y solidaria se integra por los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios (Constitución Política, 2008).

### **Ley de economía popular y solidaria**

En el artículo 1 de la ley de economía popular y solidaria se define a la economía solidaria como el conjunto de prácticas económicas individuales o colectivas las mismas que son autogestionadas por sus propietarios, donde se privilegia el bienestar del ser humano antes que el lucro y la acumulación de capital, con la finalidad de alcanzar el buen vivir.

De acuerdo con el art. 2 de la ley de Economía Popular y Solidaria las distintas formas de organización están constituidas por las unidades socioeconómicas comunitarias, las organizaciones de grupos humanos que desempeñan cualquier actividad económica de forma asociativa y las organizaciones cooperativas las cuales buscan el bienestar común de sus miembros y en el art. 3 estas formas de organización se caracterizan por la búsqueda de la satisfacción en común de sus integrantes y su compromiso con la comunidad, donde prevalece el trabajo sobre el capital y los intereses colectivos sobre los individuales (Maya et al., 2012).

Por otra parte según la ley de Economía Popular y Solidaria manifiesta que las formas de organización en el Ecuador se clasifican de acuerdo a los siguientes sectores:

- Sector Cooperativo (Art. 21) el cual está constituido por el conjunto de cooperativas en las cuales las personas se han asociado de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales por lo tanto es importante recalcar que este sector aporta significativamente a la economía y desarrollo del país
- Sector Comunitario (Art. 15) está conformado por las organizaciones vinculadas en un mismo territorio, ya sean de forma familiar, étnica o cultural, las cuales realizan un trabajo

en conjunto para la producción, comercialización y distribución de bienes y servicios, por lo cual estas prácticas laborales le permite al sector comunitario sobrevivir de forma digna.

- Sector Asociativo (Art. 18) está conformado por el conjunto de personas naturales que desarrollan actividades económicas similares de producir bienes y servicios para luego comercializarlos de forma conjunta y solidaria, de esta forma se genera el autoempleo y la reducción de los niveles de pobreza.

Por tanto se considera que en el Ecuador, el sistema económico se fundamenta mediante las distintas formas de organización económica las cuales aportan el desarrollo de emprendimientos enfocados en la producción de bienes y servicios, los mismos que pretenden satisfacer la demanda local y nacional, además se muestra que estos emprendimientos en los últimos años han crecido significativamente tanto en el sector financiero como son las cooperativas y en el sector no financiero como son las asociaciones, estas actividades económicas han tenido un gran aporte en la producción del país (Espin, Maldonado, Bastidas, Aráuz, & Durán, 2017).

## **CAPITULO II**

### **METODOLOGIA**

#### **Enfoque y Alcance de la investigación**

Para analizar las implicaciones del microcrédito en las organizaciones de Economía Popular y Solidaria del sector asociativo la presente investigación tiene un enfoque de carácter cuantitativo, ya que permite probar la hipótesis planteada a través de la valoración de los datos.

El alcance es de tipo descriptivo y correlacional debido al uso de herramientas estadísticas y econométricas para analizar la relación causa efecto de las variables planteadas en la investigación, los datos son de corte transversal ya que fueron recolectados en un periodo determinado de tiempo.

#### **Instrumento de recolección de datos**

La unidad de análisis fueron las organizaciones que representan al sector asociativo de la Provincia de Imbabura, las cuales están registradas en el catastro no financiero de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), están actualizadas hasta el año 2019 y que se encuentran en estado activo.

El instrumento que se utilizó para la recolección de datos fue mediante la encuesta la misma que se construyó en base a la teoría estudiada y a los objetivos planteados en la presente investigación, el cuestionario fue desarrollado con 21 preguntas cerradas, las mismas que se plantearon para determinar la situación demográfica donde se realizaron tres preguntas, del mismo modo para determinar la situación social de las organizaciones se elaboraron seis preguntas y para determinar la situación económica se desarrollaron doce preguntas, de esta manera se construyó el cuestionario para realizar la presente investigación la misma que servirá para conocer la situación socioeconómica que viven las organizaciones del sector asociativo y el efecto que ha generado el microcrédito en cada una de ellas, por lo que el cuestionario está conformado de la siguiente forma de la siguiente manera:

Tabla 2: Matriz de identificación de variables

| <u>Dimensión</u> | <u>Indicador</u>             | <u>Variable</u>          | <u>Tipo de Variable</u> | <u>Fuente de Información</u> |
|------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------|
| Demográfica      | Género                       | Sexo                     | Cualitativa             | Primaria                     |
| Demográfica      | Grupo Étnico                 | Etnia                    | Categoría               | Primaria                     |
| Demográfica      | Ubicación                    | Resd. actual             | Cualitativa             | Primaria                     |
| Social           | Educación                    | Niv.de instrucción       | Categoría               | Primaria                     |
| Económica        | Laboral                      | Act. económica           | Cualitativa             | Primaria                     |
| Económica        | Empresarial                  | Drlo. microempresarial   | Categoría               | Primaria                     |
| Económica        | Fuente Financiamto.          | Accs. al microcrédito    | Dicotómica              | Primaria                     |
| Económica        | Motivos                      | Uso del microcrédito     | Cualitativa             | Primaria                     |
| Económica        | Institución Financiera       | Tipo de institución      | Categoría               | Primaria                     |
| Económica        | Financiamiento               | Monto del microcréd.     | Cualitativa             | Primaria                     |
| Económica        | Dependencia Económica        | Inicio del negocio       | Categoría               | Primaria                     |
| Económica        | Funcionamiento del negocio   | Antes del microcrédito   | Cualitativa             | Primaria                     |
| Económica        | Funcionamiento del negocio   | Después del microcrédito | Categoría               | Primaria                     |
| Económica        | Dificultades                 | Pago microcrédito        | Cualitativa             | Primaria                     |
| Económica        | Aspectos externos            | Tipo dificultades        | Categoría               | Primaria                     |
| Económica        | Nivel de dif. Access crédito | Evaluación               | Cualitativa             | Primaria                     |
| Social           | Efectos                      | Situación económica      | Categoría               | Primaria                     |
| Social           | Efectos                      | Situación social         | Cualitativa             | Primaria                     |
| Social           | Impacto                      | Niv. Asociativo          | Categoría               | Primaria                     |

Elaborado por: Autor

Al revisar los fundamentos teóricos se contextualiza el uso de herramientas estadísticas y econométricas para cumplir con los objetivos propuestos y contrastar la hipótesis planteada, por lo tanto para el desarrollo de este trabajo se utilizó los siguientes métodos descritos a continuación:

### **Método descriptivo**

Con la finalidad de identificar las organizaciones de la (EPS) que han accedido al microcrédito y determinar la situación socioeconómica antes y después de haber accedido al microcrédito se desarrolló un análisis descriptivo de cada una de las preguntas, como herramienta principal se utilizó cuadros y gráficos estadísticos para analizar, la demografía, tipo de actividad económica, desarrollo microempresarial, calidad de vida, ingresos y funcionamiento del negocio de los miembros de las asociaciones, consiguientemente se realizó el respectivo análisis de cada tabla y gráfico en las cuales se determinó información importante para llegar a las respectivas conclusiones. Este análisis fue de gran importancia ya que contribuyo para describir las características y condiciones propias de las organizaciones y con ello generar un aporte esencial para el desarrollo de este trabajo considerando los fundamentos teóricos planteados anteriormente.

### **Método correlacional**

Para analizar la relación existente entre el microcrédito y el desarrollo socioeconómico de las organizaciones del sector asociativo, se realizó un análisis correlacional no paramétrico o de coeficiente por rangos de Spearman, debido a que las variables a utilizar son cualitativas, este análisis permite examinar la relación existente entre el acceso al microcrédito y el desarrollo socioeconómico de las asociaciones de la (EPS), a continuación se describe la correlación:

#### **Ecuación 1. Correlación**

$$f(y) = f(x)$$

$$f(\text{accs. microcred}) = f(\text{drlllo. socioecon})$$

$$f(\text{accs. microcred}) = f(DM, GE, PS, IV, A, CV, E, V, S)$$

*Tabla 3: Descripción de variables correlacionadas*

| Variables              | Dimensión   | Indicador  |
|------------------------|---|--|
| Acceso al microcrédito | Considera si las organizaciones accedieron a un microcrédito para realizar sus actividades              | Inversión<br>✓ Financiamiento  |
| Desarrollo Económico   | El microcrédito contribuye en el desarrollo socioeconómico de las organizaciones del sector asociativo. | Desarrollo Económico local.<br>✓ Desarrollo Microempresarial<br>✓ Generación de empleo<br>✓ Creación de nuevos prod y serv.<br>✓ Incremento en ventas<br><br>Desarrollo social.<br>✓ Ahorro<br>✓ Calidad de vida<br>✓ Educación<br>✓ Vivienda<br>✓ Salud |

Nota: Las variables presentadas se utilizaran en el análisis correlacional, siendo la variable dependiente el acceso al microcrédito y las variables independientes están relacionadas con el desarrollo socioeconómico de las organizaciones.

A partir de este método se plantearan alternativas para analizar la relación existente entre el microcrédito y el desarrollo socioeconómico de las organizaciones de (EPS) del sector asociativo. Cabe recalcar que para el desarrollo y presentación de resultados se realizó un análisis correlacional individual con la variable dependiente (acceso al microcrédito) y las variables independientes del (desarrollo socioeconómico) esto es con la finalidad de evaluar el comportamiento de una variable con respecto a las otras y medir el grado de vinculación de cada una de ellas para llegar a una determinada conclusión.

## Población y Muestra

Para el desarrollo de la presente investigación, fue necesario utilizar herramientas e indicadores que reflejen los resultados expresados por los miembros de las asociaciones. Es por ello que la población objeto de este estudio fueron las 350 organizaciones de la (EPS) del sector asociativo ubicadas en la Provincia de Imbabura, posteriormente se procedió a calcular el tamaño de la muestra con un nivel de confianza del 95% por lo que se obtuvo un resultado de 184 asociaciones.

### Ecuación 2. Cálculo de la muestra

$$n = \frac{NZ^2pq}{(N - 1)E^2 + Z^2pq}$$

Dónde:

n = es el tamaño de la muestra;

N= es el tamaño de la población; 350

Z = es el nivel de confianza del 95%, con un valor de (1,96)

p = es la probabilidad de éxito; 0,5

q = es la probabilidad de fracaso; 0,5

E= es la precisión o error; 0,05

$$n = \frac{350(1,96^2) (0,5)(1 - 0,5)}{(350 - 1)(0,05)^2 + (1,96)^2 (0,5)(1 - 0,5)}$$

$$n = \frac{1344 * 0,5 * 0,5}{0,87 + 0,96}$$

$$n = \frac{336}{1,83}$$

$$n = 184$$

Para la recolección de información se utilizó la técnica de muestreo aleatorio, es decir que se consideró a las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria del sector asociativo ubicadas en los cantones de la provincia de Imbabura y que de alguna manera en los últimos años hayan



accedido algún tipo de crédito para el funcionamiento de su negocio, esta técnica permitió facilitar el proceso de investigación.

Al aplicar las encuestas solamente se pudo realizar a 170 asociaciones ya que las demás no quisieron brindar ningún tipo de información, por lo que consideraban que era confidencial para el funcionamiento de su negocio, pero es importante recalcar que para el desarrollo de esta investigación si se tuvo una gran acogida por parte de las demás asociaciones, ya que se obtuvo un número significativo de resultados obtenidos para el procesamiento de la información, los mismos que fueron registrados en una base de datos para dar validez al estudio, para el procesamiento de datos se realizó a través del programa estadístico SPSS en el cual se desarrolló el análisis descriptivo y correlacional .

Finalmente, es importante mencionar que la metodología de esta investigación fue basada en el estudio de (Vásques et al., 2014) referente a las implicaciones económico-sociales del micro financiamiento en los micro y pequeños negocios del estado de Coahuila, en el cual se utilizó los instrumentos y materiales de estudio similares a los de esta investigación con la diferencia de que se implementó el análisis correlacional para dar una mayor explicación, además se consideró la información pertinente de las instituciones financieras y de las organizaciones de la EPS, las cuales se encuentran disponibles en las páginas de las entidades reguladoras de cada una de ellas como es la superintendencia de economía popular y solidaria, la superintendencia de bancos y seguros y el Banco central del Ecuador. Pero se determinó que la información proporcionada por estas instituciones es limitada e incompleta para desarrollar el proceso investigativo, por lo que fue necesario realizar encuestas a la Asociaciones de Economía Popular y Solidaria con la finalidad de cumplir coherentemente con los objetivos propuestos en la presente investigación, esto es de gran importancia ya que permitió contribuir con información concreta acerca de lo que realmente implica acceder a un microcrédito tanto en el ámbito económico como social.

## CAPITULO III

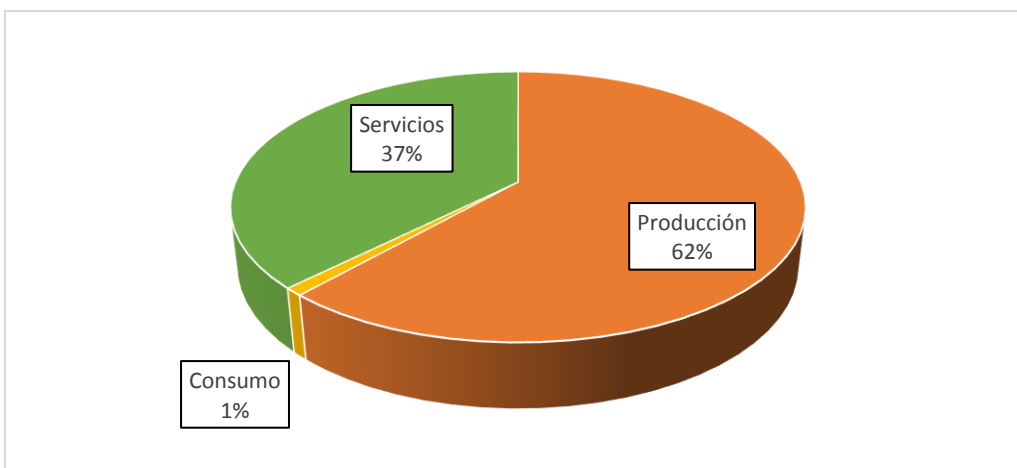
### ANALISIS DE RESULTADOS

En este capítulo se presenta y analiza los resultados obtenidos en el proceso de investigación con la finalidad de cumplir coherentemente con los objetivos propuestos. En primer lugar se interpretó los datos obtenidos a través de la investigación de campo, la misma que se utilizó para identificar las organizaciones que han accedido al microcrédito, luego se determina la situación socioeconómica de las organizaciones, finalmente se desarrolló el análisis correlacional para evaluar los efectos del microcrédito en el desarrollo socioeconómico.

#### *Diagnóstico de las Organizaciones del sector asociativo*

Para identificar las Organizaciones de la EPS del sector asociativo que acceden al microcrédito se desarrolló un diagnóstico, con la finalidad de conocer las características de la población y con ello obtener resultados concretos, siendo así según la base generada para el presente estudio se puede especificar lo siguiente:

En el Ecuador existen alrededor de 12.342 asociaciones de economía popular y solidaria las cuales se clasifican por; asociación de consumo, de servicios y de producción.

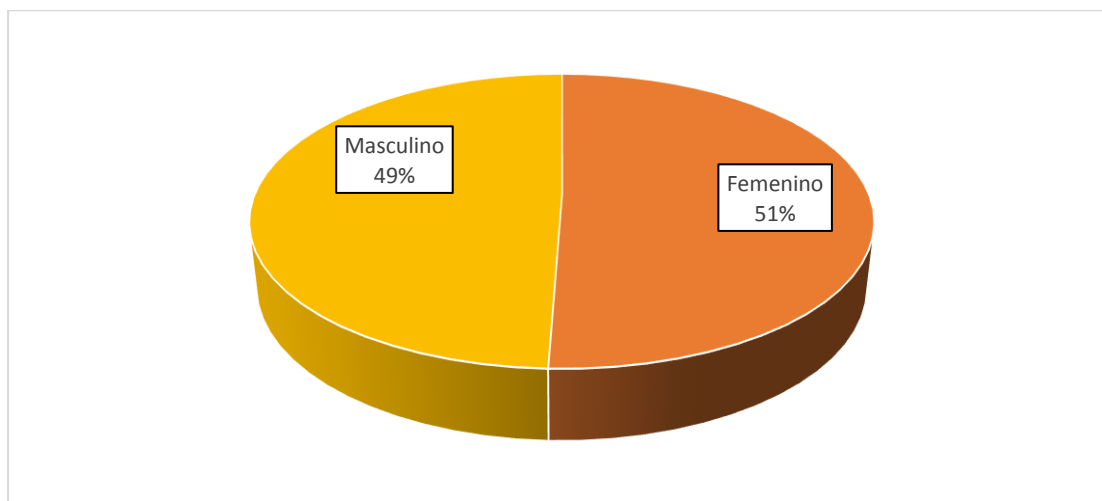


*Figura 1.* Organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el Ecuador

Fuente: (SEPS, 2019)

Es importante destacar que según los registros de la superintendencia de economía popular y solidaria las asociaciones registradas en el país, tiene la menor concentración en las actividades de consumo debido a que no se cuenta con la infraestructura y la maquinaria adecuada para crear bienes de consumo, ya que son negocios pequeños, pero también se debe a que en el Ecuador el sector industrial es muy reducido, por otro lado las asociaciones de servicios representan un número muy significativo donde las actividades terciarias toman un papel muy importante en la economía especialmente el comercio y la manufactura , finalmente en las actividades de producción se concentra el mayor número de asociaciones de economía popular y solidaria, debido a que el país es un gran productor y exportador de materias primas.

En la provincia de Imbabura se encuentran registradas 350 Asociaciones de Economía Popular y Solidaria de las cuales para desarrollar la presente investigación se tomó en cuenta el 48,5 % como población objetivo, las cuales aportaron con información relevante.

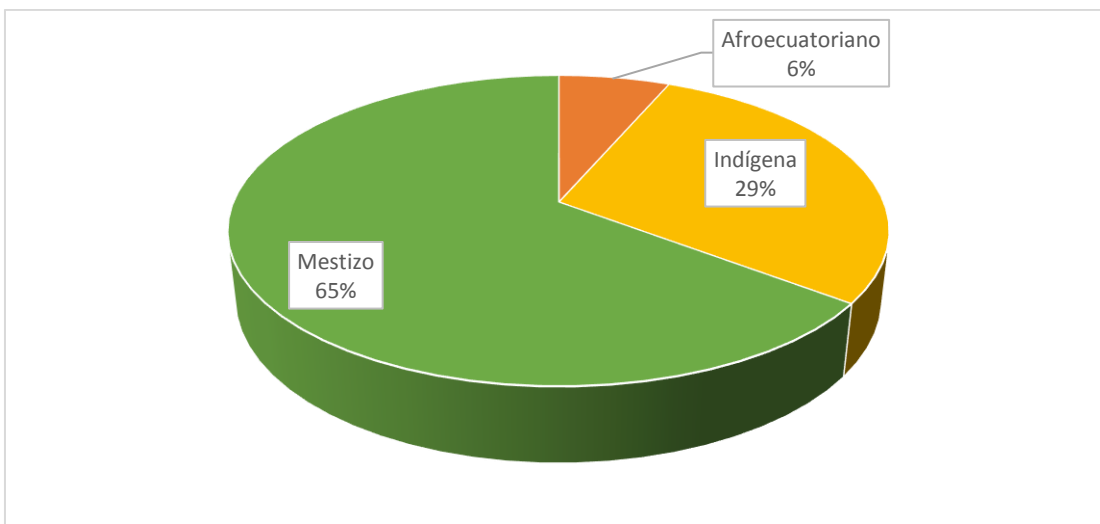


*Figura 2.* Género de los dirigentes miembros de las Asociaciones

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

El sector asociativo está conformado por hombres y mujeres cuya finalidad es desarrollar actividades económicas de forma solidaria, es decir que además de producir y comercializar bienes

y servicios estas organizaciones buscan el bien común de sus asociados. Por ende en la provincia de Imbabura estos grupos representan un aporte significativo para dinamizar la economía, ya que generan fuentes de empleo, ingresos y bienestar social para los individuos.



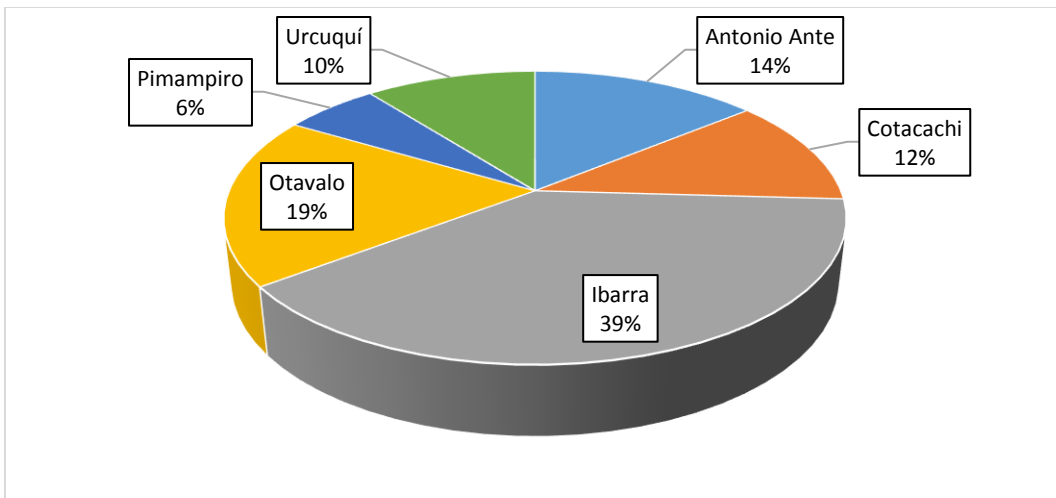
*Figura 3.* Etnia de los dirigentes miembros de las Asociaciones

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

La mayoría de los miembros de las asociaciones, corresponden a la etnia mestiza la cual tiene un alto grado de participación en la economía local, seguidamente varios de los miembros de las asociaciones son de etnia indígena los cuales también aportan significativamente al desarrollo productivo de la provincia y también las organizaciones del sector asociativo está conformado por la etnia afroecuatoriano, siendo esta la de menor participación.

En la provincia de Imbabura las organizaciones del sector asociativo se encuentran distribuidas en cada Cantón de la misma, debido a su diversidad de climas, culturas y etnias se realizan alrededor de 20 actividades económicas las cuales aportan al fomento productivo y desarrollo socioeconómico, donde los factores de producción son de gran relevancia ya que permiten el dinamismo de la economía local, debido a la gran variedad de bienes y servicios que se producen en cada cantón, esto facilita el consumo y la generación de ingresos en la provincia.

De este modo en el siguiente grafico se identifica como se encuentran distribuidas las organizaciones del sector asociativo en la Provincia de Imbabura, siendo el Cantón Ibarra el que cuenta con el mayor número de las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria correspondiente al sector asociativo y que han sido objeto de este estudio, por otro lado en el Cantón Otavalo, Antonio Ante y Cotacachi se encuentra un número significativo de asociaciones que se dedican a la producción de bienes y servicios, finalmente en el Cantón Urququí y Pimampiro se concentra un pequeño número de negocios asociativos pero que también aporta en la economía local.



*Figura 4.* Organizaciones del sector asociativo distribuidas por Cantón

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

En la provincia de Imbabura se desarrollan diversas actividades económicas que aportan en el desarrollo y la producción. Así pues se considera que cada cantón cuenta con potenciales económicos prometedores debido a que tiene con una gran variedad de factores productivos que hacen de la actividad comercial una fuente importante para generar ingresos.

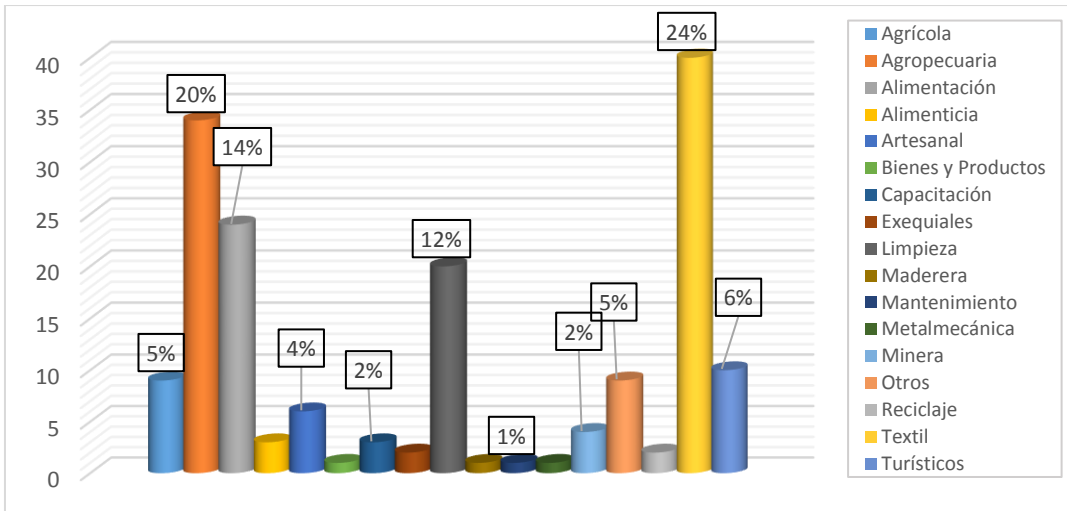


Figura 5. Organizaciones del sector asociativo distribuidas por actividad económica

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

En el Cantón Ibarra las organizaciones del sector asociativo desarrollan la mayoría de actividades económicas, esto se debe a que tiene un número elevado de población en la provincia, las actividades agrícolas son las que más se resaltan, debido a varios factores como es la utilización del suelo y la diversidad de clima donde se cultivan una variedad de productos, del mismo modo predomina las actividades de transformación como es la industria manufacturera, artesanal y minera las cuales generan grandes ingresos para las familias, por otro lado las actividades del sector terciario también han tenido gran acogida en este cantón ya que representan un número muy significativo, donde se desarrolla el comercio al por mayor y menor, servicios de alimentación, limpieza, reciclaje, servicios turísticos y demás actividades que permiten el desarrollo económico tanto a nivel provincial como nacional.

En el Cantón Otavalo las organizaciones del sector asociativo también desarrollan varias actividades económicas, pero cabe recalcar que el turismo, la agricultura y los servicios de alimentación son los que más sobresalen en este lugar, del mismo modo la producción artesanal de este cantón es reconocida a nivel nacional e internacional.

En el Cantón Antonio Ante las organizaciones desarrollan alrededor de 6 actividades económicas enfocadas en los factores de producción con los que cuenta esta localidad, pero se evidencia que el sector textil es la actividad económica que más se desarrolla en la provincia de Imbabura ocupando el mayor número y por ende este cantón es el pionero en realizar esta actividad, por lo que se considera que la producción textil y las demás actividades generan un aporte económico significativo para la provincia.

En el Cantón Cotacachi se realiza actividades de producción agrícola, agropecuaria, manufactura, servicios de alimentación, turismo y otras actividades, pero principalmente este cantón se caracteriza por las artesanías de cuero y los tejidos, los cuales son reconocidos a nivel nacional e internacional por ende también permite el desarrollo local de las comunidades, creando fuentes de empleo y mejores ingresos y condiciones de vida para los individuos.

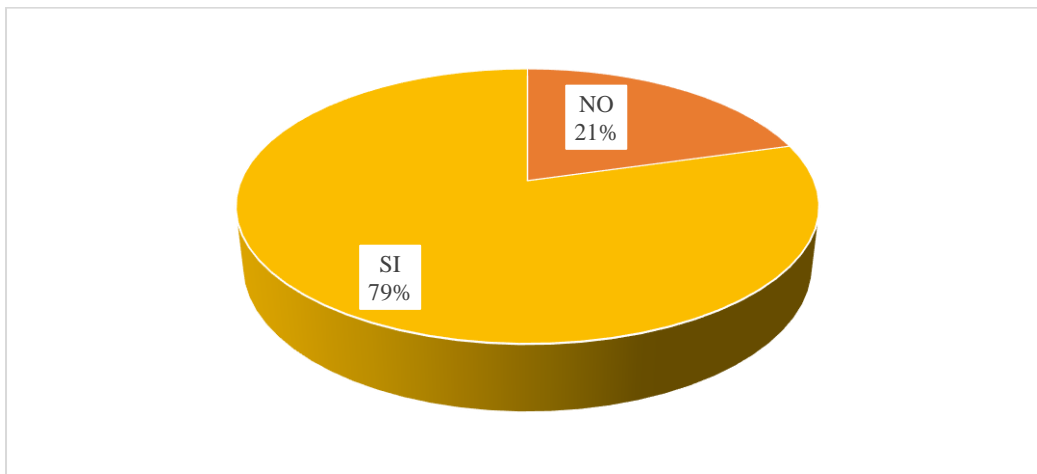
En el Cantón Urcuquí las actividades económicas son enfocadas en la producción y los servicios debido a las necesidades que presenta este lugar, siendo la producción agrícola y alimenticia lo que más resalta la economía de este lugar, pero asimismo cuenta con servicios turísticos, de limpieza, y la producción minera que contribuyen en el desarrollo local.

En el cantón Pimampiro se concentra un muy número reducido de las asociaciones ya que este es el más pequeño, pero también se desarrollan una variedad de actividades económicas especialmente las actividades agrícolas y la producción de alimentos, lo cual genera un gran aporte para la economía de las personas que integran estos grupos solidarios.

Siendo así que las actividades económicas en la provincia de Imbabura son muy diversas y generan un gran aporte al desarrollo económico del país, además crean fuentes de empleo, productividad y crecimiento empresarial.

Se establece que cada asociación está conformada entre 10 y 20 personas si esta es pequeña o mediana, pero si es más grande consta de hasta 50 miembros, cada miembro realizan una actividad para contribuir al desarrollo y buen funcionamiento del negocio.

Finalmente se considera que en la provincia de Imbabura se realiza varias actividades que fomentan el desarrollo económico y la producción, esto se debe principalmente a su gran diversidad de flora y fauna, climas, etnias y culturas que hacen de cada lugar un destino diferente para emprender de acuerdo a sus recursos y capacidades productivas por lo cual es importante establecer que el uso del microcrédito en estas asociaciones es para crear bienestar social a través de la generación de ingresos.



*Figura 6.* Necesidad de Financiamiento de las Asociaciones

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

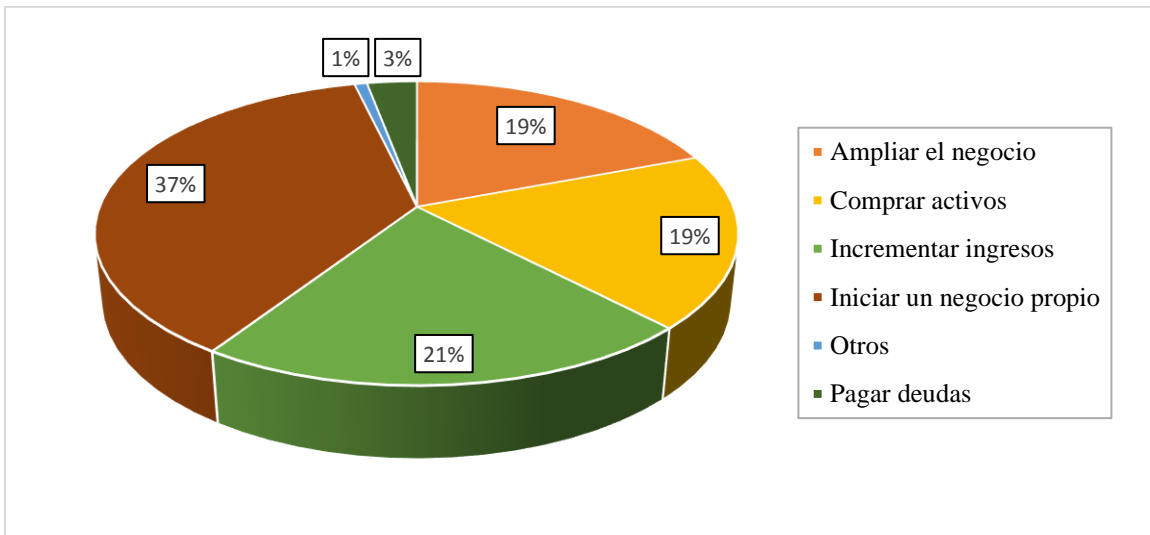
Se puede evidenciar que la mayoría de las organizaciones del sector asociativo han tendido la necesidad de acceder a una fuente de financiamiento para desarrollar sus actividades productivas, debido a la falta de recursos económicos para emprender sus negocios y mantenerse en el largo plazo en el mercado, los micro empresarios han considerado la opción de acceder al sistema de microcréditos el cual les ha permitido iniciar con la producción y



comercialización de bienes y servicios para generar sus propios ingresos, fuentes de empleo e incentivar el desarrollo socioeconómico de la provincia.

En cuanto a las organizaciones que no han accedido al microcrédito para iniciar sus actividades económicas, consideran que no han tenido la necesidad de una fuente de financiamiento externo, ya que como organización algunas tienen sus propias cajas de ahorro comunitarias, cada socio ha aportado con su propio capital para poner en marcha el negocio o simplemente tienen créditos con los proveedores.

Se hace énfasis especial en las organizaciones que han accedido al microcrédito como una fuente de financiamiento para emprender un negocio y se evidencia que la mayoría de estas lo han solicitado, por lo tanto el microcrédito es un elemento de gran importancia que permite invertir en una actividad económica de forma individual o colectiva.



*Figura 7.* Uso del microcrédito en las Asociaciones

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

Las organizaciones del sector asociativo de la Provincia de Imbabura manifestaron varios motivos por los cuales accedieron al microcrédito, por lo que se indica que la mayoría de estas accedieron

al microcrédito para iniciar un negocio propio, ya que no contaban con el financiamiento adecuado para adquirir los activos, insumos, mercadería y todos los demás materiales necesarios para empezar el negocio, por lo tanto tomaron la opción de acceder a un microcrédito el cual les dio la oportunidad de tener su propio negocio, ya que la carencia de empleo hace que las personas busquen alternativas para poder subsistir y emprender ya sea de forma individual, familiar o asociativo esto es una buena estrategia para aportar al desarrollo económico del país.

Por otro lado las demás asociaciones manifestaron que accedieron al microcrédito para incrementar sus ingresos, es decir que las personas ya tenían un empleo o un negocio estable pero les hacía falta inyectar más capital a su negocio, para adquirir mercadería, comprar materias primas y con ello aumentar su productividad, sus ventas y consiguientemente sus ingresos, por lo cual el microcrédito les facilitó a las organizaciones obtener mayores ingresos.

En cambio a algunas de las asociaciones les motivó acceder a un microcrédito porque querían ampliar el negocio con la creación de nuevos productos o servicios, también querían remodelarlo abrir una nueva sucursal o simplemente incrementar más mercadería de la que ya tenían, por lo esto fue posible gracias al microcrédito

También otro número significativo de las organizaciones manifestaron que accedieron al microcrédito para comprar activos, como terrenos, vehículos, maquinarias, equipos de oficina y de computación, muebles etc. los cuales les era de mucha utilidad para el funcionamiento del negocio, ya que conforme este iba creciendo las necesidades de mejorarlo también .

Del mismo modo las asociaciones han accedido al microcrédito con la finalidad de pagar deudas las mismas que fueron efectuadas para realizar alguna emergencia en el negocio, o simplemente para ponerse al día con los proveedores. Finalmente las asociaciones también destinaron el microcrédito para desarrollar o cubrir otro tipo de necesidades, como gastos personales, mejorar sus viviendas o sencillamente para tener una responsabilidad financiera.

De esta manera se establece que, para que los negocios puedan sobrevivir en el mercado a largo plazo necesitan de las fuentes de financiamiento que les permitirá en cada etapa de su negocio generar rentabilidad. Por ello el microcrédito es una herramienta de financiamiento muy sustancial, la cual permite que los micro empresarios mejoren su situación económica, desarrollar sus capacidades administrativas y generar bienestar social.

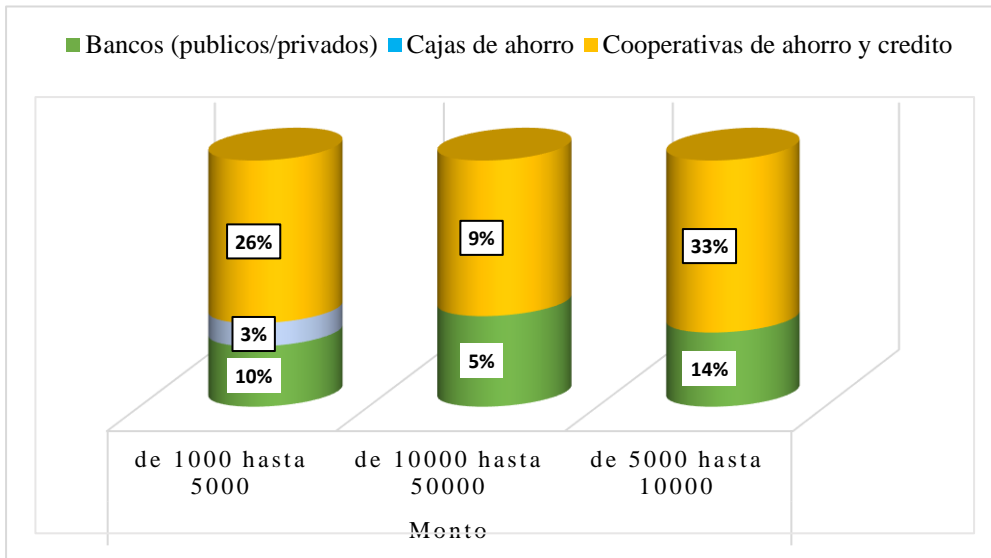


Figura 8. Tipo de Institución financiera y Monto del microcrédito otorgado

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

Con la finalidad de aportar en el desarrollo económico del país las instituciones financieras, han creado programas de crédito y microcrédito para los micro empresarios, emprendedores y personas de bajos recursos que tengan la necesidad de una fuente de financiamiento, para desarrollar actividades productivas ya sea de forma individual o grupal.

En caso del sector asociativo las instituciones financieras han realizado convenios de crédito, para adquirir maquinarias, terrenos, o cualquier tipo de activo que tengan un precio alto, además las asociaciones también gozan de algunos beneficios en el sector financiero debido a que como son organizaciones grupales para acceder al microcrédito cuentan con las garantías compartidas,

también la tasa de interés se reduce en dos puntos menos para quienes forman parte de una asociación y accedan al crédito.

De este modo se analiza que en la Provincia de Imbabura la mayoría de las asociaciones solicito el microcrédito en las Cooperativas de ahorro y crédito, esto se debe a que las políticas de la institución son las más fáciles y rápidas para obtener una fuente de financiamiento, y con respecto al monto obtenido se evidencia que el microcrédito de acumulación simple cuyo monto es de 5000 hasta 10000 y es el que más se solicita en las instituciones financieras, por otro lado algunas de las asociaciones solicito el microcrédito en los Bancos ya que en la actualidad, estos también permiten adherirse fácilmente a un sistema de microcrédito por lo que las organizaciones han accedido con las garantías cruzadas, cabe recalcar que los Bancos son los que de mayor forma emiten los microcréditos de acumulación ampliada cuyo monto es de 10000 en adelante dependiendo de la necesidad de financiamiento y el destino del microcrédito, finalmente un reducido número de las asociaciones accedieron al microcrédito en el sistema de cajas de ahorro donde es relevante el microcrédito minorista cuyo monto está compuesto de 500 hasta 1000, por lo tanto se establece que de acuerdo a la necesidad de financiamiento y al uso que se le vaya a dar el microcrédito estas organizaciones eligen el monto y el tiempo, de acuerdo a la actividad económica y a su capacidad de pago.

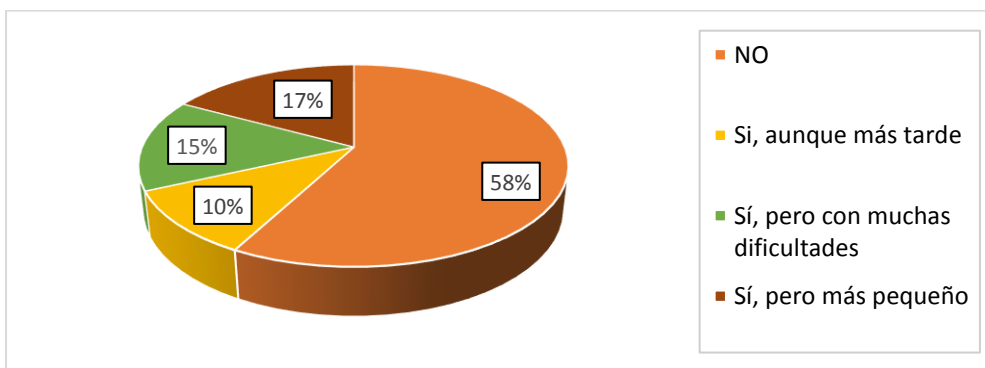


Figura 9. Inicio del negocio con el microcrédito

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

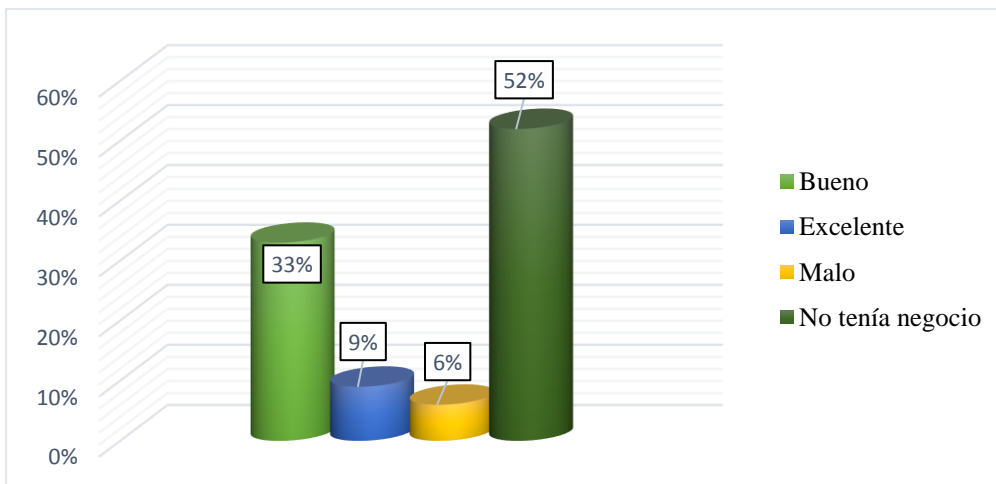
Las organizaciones del sector asociativo consideran al microcrédito como una fuente de financiamiento muy trascendental para la creación o supervivencia del negocio, de esta manera se observa que gran parte de las organizaciones manifiestan que no hubieran podido abrir el negocio sin el microcrédito, ya que necesitaban de una inyección grande de capital para adquirir activos, para la puesta en marcha del negocio por lo que se determina que el microcrédito ha permitido financiar gran parte de estos negocios, del mismo modo algunas de las organizaciones encuestadas establecieron que si iniciaron sus negocios sin una fuente de financiamiento pero este era más pequeño por lo que accedieron al microcrédito para ampliarlo, también las asociaciones establecieron que sí lograron iniciar un negocio propio con muchas dificultades, es decir que el capital inicial fue aportado por los miembros de la organización pero este no era suficiente para adquirir activos y mercaderías, conforme iba creciendo el negocio accedieron al micro financiamiento para mejorar los servicios.

Así mismo un número reducido de las asociaciones considero que sí lograron empezar el negocio sin el microcrédito aunque más tarde debido a la falta de capital para insumos, pero poco a poco los socios fueron aportando y consiguieron abrirlo, después accedieron al microcrédito para ampliar el negocio, comprar mercadería o incrementar sus ingresos.

De este modo se considera que a través del microcrédito las organizaciones han logrado desarrollar un negocio viable, generar empleo e incrementar sus ingresos, especialmente en las mujeres ya que se han insertado en el mercado laboral para tener independencia económica y aportar en la economía familiar.

### *Condiciones en las cuales se encuentran las organizaciones de (EPS), sector asociativo*

El microcrédito fue creado con la finalidad de reducir los niveles de pobreza en la sociedad, por ende a través de los programas de microcrédito las organizaciones del sector asociativo han logrado crear microempresas o pequeños emprendimientos para mejorar sus condiciones de vida, es por ello que para el desarrollo del presente estudio se determinó la situación socioeconómica de las organizaciones antes y después de acceder al microcrédito con la finalidad de evidenciar si el microcrédito contribuye en el funcionamiento de los negocios y la calidad de vida de las personas. Las actividades económicas de las organizaciones del sector asociativo están enfocadas en lograr el desarrollo económico y social a través de la satisfacción de necesidades, así el microcrédito ha contribuido de forma indirecta en lograr esta perspectiva, considerando principalmente el funcionamiento de los negocios.



*Figura 10.* Funcionamiento del negocio antes de acceder al microcrédito

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

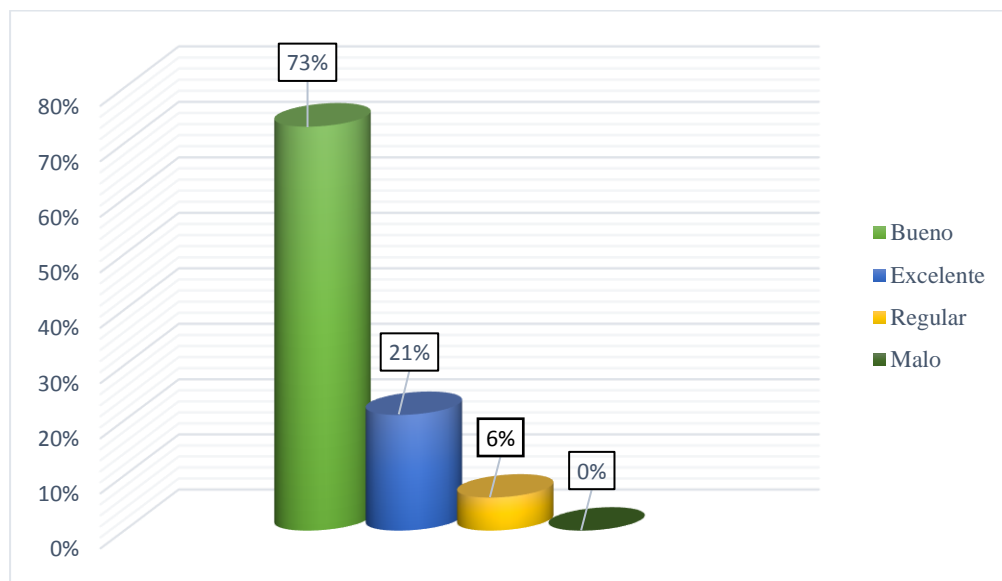
La mayoría de las asociaciones antes de acceder al microcrédito no tenía ningún negocio, debido a la falta de capital para invertir en una actividad económica, por ello el microcrédito contribuyó en el inicio o creación de estas microempresas o pequeños emprendimientos en las organizaciones

del sector asociativos, por otra parte algunas de estas asociaciones establecen que el funcionamiento de estos negocios antes de acceder al microcrédito eran buenos, debido a que no existía mucha competencia en el mercado, los costos de producción eran más reducidos y el costo de vida era más bajo, por ende los negocios generaban suficientes ingresos para sobrevivir dignamente. Del mismo modo se observa también que las estas asociaciones establecieron que el funcionamiento de su negocio era excelente ya que las utilidades generadas por la actividad económica eran muy altas, por lo tanto cada socio obtenía ingresos suficientes para mejorar sus condiciones de vida. En última instancia algunas de las asociaciones consideraron que el funcionamiento del negocio era deficiente debido a que el negocio no generaba suficiente liquidez para sobrevivir en el mercado laboral.

Por lo tanto al conocer los resultados expuestos acerca de cómo funcionaba el negocio antes de acceder al microcrédito, se considera que las organizaciones necesitaban de una fuente de financiamiento, para iniciar el negocio de una forma eficaz, pese a que la situación económica del país era mejor para desarrollar actividades productivas, los micro empresarios no contaban con el capital suficiente para adquirir mercadería o tener las maquinarias adecuadas, es por ello que la mayoría de estas organizaciones coincide que no tenían ningún negocio antes de acceder al microcrédito o que si lo tenían el funcionamiento este era regular o bueno.

Por lo que se estima que el microcrédito aporta positivamente en el ciclo de vida de los negocios ya que contribuye de forma eficiente en la creación de microempresas o pequeños emprendimientos, del mismo modo permite crear ocupación en las personas reduciendo el índice de desempleo y mejorando las condiciones de vida, pero es importante que los micro empresarios utilicen este instrumento con mucha responsabilidad, de manera que este aporte para la inversión que genere ingresos, mas no una deuda que genere opresión.

Después de acceder al microcrédito se observa un cambio notable en el funcionamiento de estos negocios, debido a que se implementó más herramientas e insumos por ende se incrementó también la productividad y los ingresos de los socios , dichos resultados se pueden observar en el siguiente gráfico:



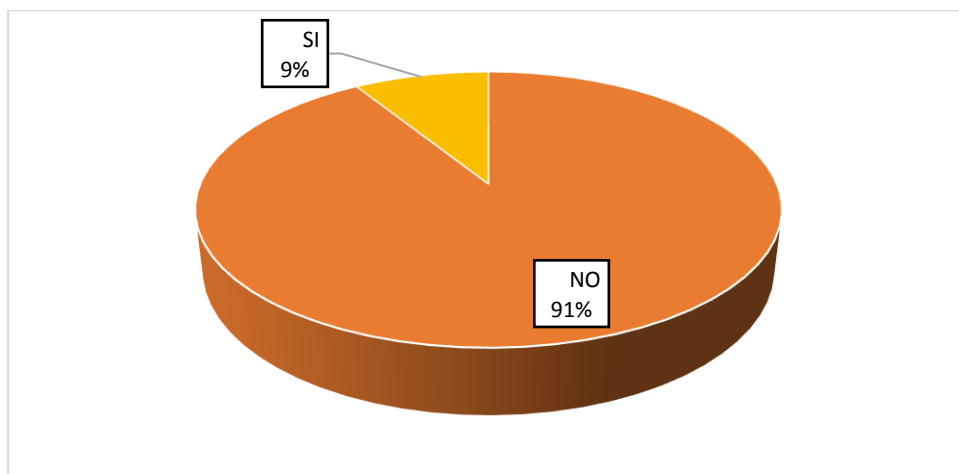
*Figura 11.* Funcionamiento del negocio después de acceder al microcrédito

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

Después de haber accedido al microcrédito, las asociaciones han adquirido la capacidad administrativa para desenvolverse en el sector microempresarial, iniciando un negocio rentable que les permitió generar los ingresos suficientes para subsistir y cumplir puntualmente con las responsabilidades financieras. Por lo tanto se observa que los negocios han tenido un cambio significativo en comparación con el antes de haber accedido al microcrédito, es decir que la mayoría de estos negocios consideran que han tenido un cambio relevante en las actividades económicas, debido a la implementación de maquinarias, equipos e insumos que les permitió aumentar la productividad y los ingresos, de este modo la mayoría de las organizaciones establecen que el funcionamiento de su negocio en la actualidad es factible ya que les ha permitido



desenvolverse con mucha facilidad en el sector microempresarial, esto es de gran importancia ya que se observa un efecto positivo del microcrédito en las organizaciones, ya que han logrado mantenerse en el mercado laboral a pesar varios factores externos, como es la competencia, los elevados costos de producción y demás factores económicos, políticos, y sociales que inciden en el funcionamiento eficaz de los negocios, por otra parte se observa que el funcionamiento de algunos negocios en un número muy reducido funcionan de forma regular esto se debe a los factores externos mencionados anteriormente que afectan de forma directa en estos negocios, pero cabe recalcar que ninguna de las organización establece que el funcionamiento de estos negocios es malo. Por lo tanto se estima que cualquier actividad económica que genere ingresos aporta en el desarrollo socioeconómico de la Provincia.

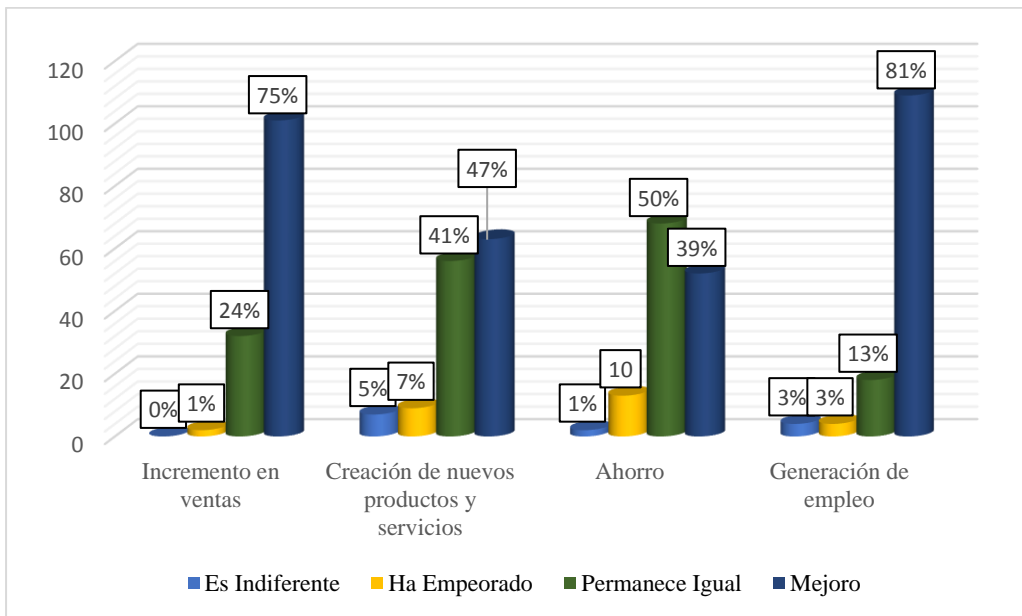


*Figura 12.* Dificultades para liquidar el microcrédito

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

En cuanto a las dificultades para liquidar las cuotas del microcrédito, se puede evidenciar que la mayoría de estas no presenta dificultades para pagar puntualmente, con respecto a las pocos negocios que si tienen dificultad establecen que es la falta de liquidez la que les permite retrasarse en el pago de las cuotas, ya que la actividad económica no ha generado los ingresos suficientes.

Se puede establecer que el microcrédito contribuye al desarrollo de las organizaciones, ya que la finalidad de este sistema de financiamiento es mejorar la situación económica y social de los individuos a través del uso adecuado de recursos y el manejo eficiente de las actividades económicas, por lo tanto el desarrollo por medio de los sistemas de crédito que conllevan a introducir cambios sociales y económicos en la vida de los personas, siendo así en el siguiente grafico se analiza los efectos económicos del microcrédito:



*Figura 13.* Efectos económicos del microcrédito

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

El microcrédito desempeña un papel muy importante en la economía, debido a que es el impulso para desarrollar las actividades productivas, por lo tanto al analizar los efectos económicos que generan los microcréditos en las asociaciones de Economía Popular y Solidaria se determinó que estos servicios financieros han contribuido positivamente en el bienestar social y económico de los individuos.

De este modo se observa los efectos económicos que han obtenido las organizaciones a raíz de la creación de una microempresa o negocio que les ha permitido mejorar la situación económica. El

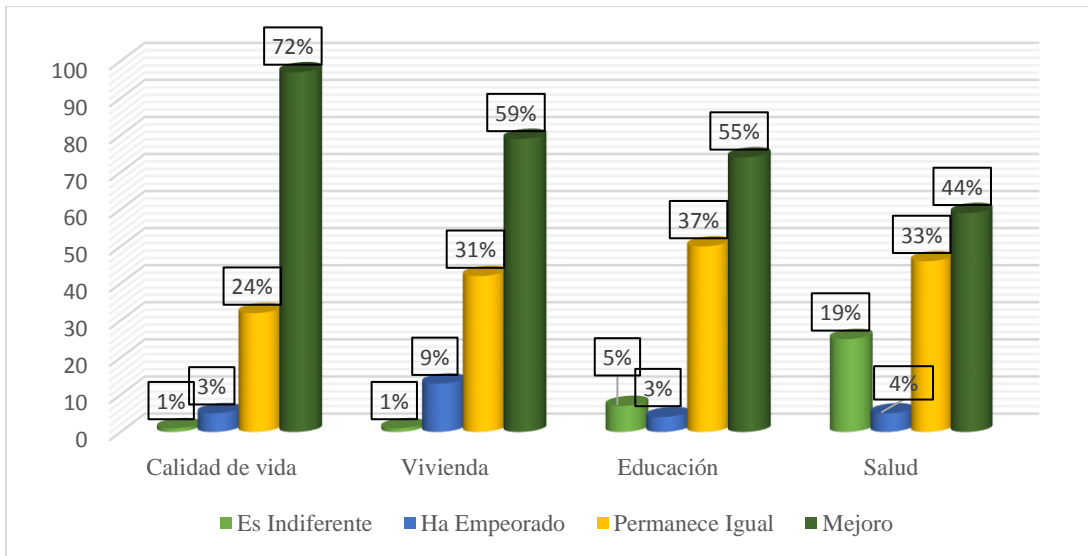
primer indicador es la generación de empleo las asociaciones indican que al acceder al microcrédito este indicador ha aumentado significativamente en los últimos años ya que al ser una organización colectiva las personas se han ido integrando y por lo tanto se ha otorgado fuentes de trabajo a las personas de las comunidades.

Este es un indicador muy importante ya que se comprueba que los microcréditos contribuyen a generar fuentes de empleo y con ello el bienestar económico. La mayoría de las asociaciones consideran que el incremento en las ventas ha sido un efecto positivo, ya que al acceder a un microcrédito este permite aumentar el capital, para invertir en maquinarias, materiales e insumos que facilitan el proceso de producción, por lo tanto se han incrementado los productos en el mercado, por ende el nivel de ventas también incremento y con ello los ingresos, por otra parte algunas de las asociaciones manifiestan que las ventas se han mantenido igual o han bajado debido a que existe mucha competencia, además los costos de producción son elevados y el pago de impuestos reduce las utilidades, sin embargo afirman que el negocio es rentable y que genera suficiente ingresos para sobrevivir en el largo plazo y cumplir con las obligaciones financieras.

La productividad en un negocio es indicador muy importante, ya que se refiere a la capacidad que tiene la empresa o negocio para producir bienes y servicios de forma eficiente, al acceder a los microcréditos estos contribuyen significativamente para generarla, ya que crea las herramientas necesarias para poder comprar más materia prima, mercadería, capacitarse y emprender nuevos productos o servicios en los negocios debido a esto se determina que algunos negocios de las asociaciones han creado nuevos productos o servicios de forma más relevante, mientras que las demás se ha mantenido igual o han mejorado con los mismos productos de antes y algunas de estos negocios no ha mejorado nada en cuanto a la creación de productos o servicios, esto se debe al tipo de actividad económica que desarrollan las asociaciones por lo que consideran que esto no es necesario.

En cuanto a la cultura del ahorro se considera que esta no es tan relevante en las organizaciones de la Economía popular y solidaria, debido a que las utilidades que se genera en el negocio se vuelve a reinvertir en el mismo, también se utiliza para pagar sueldos, cancelar las cuotas del crédito y demás gastos imprevistos, es por ello que se considera que las organizaciones del sector asociativo en un mínimo porcentaje mejoraron la cultura del ahorro, por otro lado la mayoría se mantuvo igual.

Finalmente se establece que los microcréditos generan efectos económicos positivos siempre y cuando esta herramienta se utilice de forma correcta, ya que administrar una microempresa o negocio es algo de mucha responsabilidad, por ende es importante que los micro empresarios se capaciten constantemente en el ámbito administrativo y financiero con la finalidad de que puedan enfrentar cualquier situación que se les presente, ya que se considera un factor importante desempeñarse en el mundo de los negocios para desarrollar las capacidades y aptitudes que tienen las personas.



*Figura 14.* Efectos sociales del micro financiamiento

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

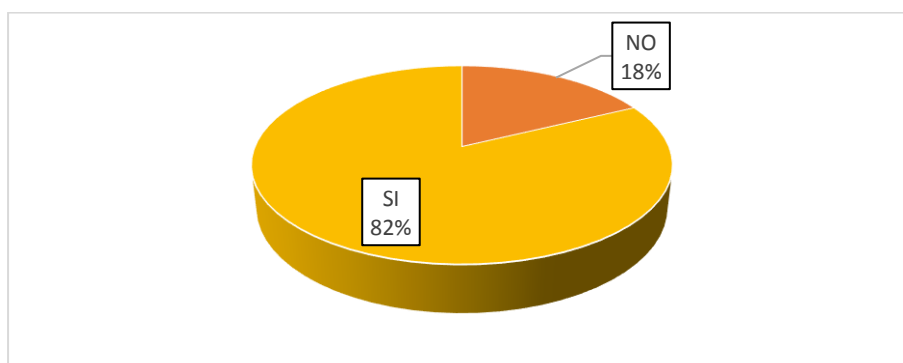
El desarrollo y bienestar social de los individuos es uno de los principales objetivos del micro financiamiento, considerando que a través de este instrumento la población disponga de lo necesario para vivir y satisfacer las necesidades.

De esta manera se analiza los efectos sociales que genera el microcrédito a las organizaciones del sector asociativo. En cuanto a la calidad de vida la mayoría de los micro empresarios manifestaron que esta ha mejorado positivamente ya que al tener un ingreso estable, pueden subsistir dignamente con todas las necesidades básicas. Esto significa que el microcrédito en las asociaciones ha sido utilizado de forma eficiente para mejorar los hábitos cotidianos y lograr el bienestar de las familias. Las asociaciones también al acceder al microcrédito han mejorado sus viviendas, algunas han construido, otras las han remodelado y otras han comprado el terreno para construir. Es decir que la inversión realizada en el negocio fue factible y les permitió obtener los ingresos necesarios para construir poco a poco, mejorar el lugar donde ya vivían o también para pagar el arriendo, algunos de los micro empresarios de las asociaciones manifestaron no haber mejorado sus viviendas en los últimos años debido a que han tenido necesidades.

Con respecto a la educación, se observa que las asociaciones se ha beneficiado bastante con los microcréditos especialmente para la educación familiar, ya que del trabajo que realizan lo invierten también en la educación de sus hijos especialmente en la educación superior, esto es un aspecto positivo del microcrédito, por otra parte algunos de los microempresario mostraron que muy poco han utilizado el microcrédito para los servicios de educación o se ha mantenido igual ya que consideran que es mejor ingresar a las instituciones de educación pública y con ello no gastar tanto dinero, solamente lo necesario. Es importante mencionar que las asociaciones se han beneficiado del microcrédito para mejorar la educación de sus hijos, comprando computadores, libros, uniformes, esto es de gran importancia ya que permite que las personas tengan acceso a una mejor educación.

Los servicios de salud también son muy importantes para el bienestar del ser humano, ya que sin salud no podemos hacer nada, pero se observa que la mayoría de las personas encuestadas de forma muy poca han invertido en la salud, esto significa que el microcrédito en términos de mejorar la salud de las personas no ha contribuido mucho, ya que estas acceden a los seguros u hospitales para realizarse los chequeos médicos pero no utilizan el microcrédito para hacerlo, a menos que sea una emergencia de fuerza mayor. Por lo tanto se establece que los microcréditos generan efectos sociales y económicos positivos, y que actualmente aportan en todos los ámbitos de la sociedad, pero siempre y cuando las personas lo utilicen de la forma correcta y lo destinen en actividades productivas que les permita vivir mejor, ya que si no es así estos nos generaría más deuda y problemas financieros por lo tanto es importante tomar decisiones correctos con respecto al uso de las herramientas financieras.

En base a los efectos sociales y económicos del acceso al microcrédito en las asociaciones, se determina un impacto positivo en el nivel de integración asociativo y el desarrollo personal, ya que los individuos a raíz de la creación de la microempresa o negocio han logrado alcanzar el bienestar social, la armonía y la seguridad para desarrollar las actividades productivas y con ello mejorar sus condiciones de vida, es por ello que en el siguiente grafico las organizaciones del sector asociativo consideran el impacto que ha generado el microcrédito .



*Figura 15.* Impacto del microcrédito

Fuente: Encuesta socioeconómica realizada a las Asociaciones de la EPS en Imbabura, (2019).

Se puede evidenciar que la mayoría de los micro empresarios miembros de las asociaciones establecen que al acceder al microcrédito este ha tenido un alto grado de aceptación por parte de los miembros y por ende ha generado un impacto positiva tanto a nivel empresarial como personal. Ya que les ha permitido iniciar un negocio propio, generar fuentes de empleo, incrementar sus ingresos, aumentar la productividad del negocio además en el aspecto social las organizaciones han tenido notables cambios en su calidad de vida, educación, vivienda y salud, es por ello que se hace énfasis en que el microcrédito si es utilizado para la inversión este genera un beneficio económico y social para los micro empresarios.

De manera general se establece que la situación socioeconómica de las organizaciones del sector asociativo ha mejorado y sus actividades económicas aportan significativamente en el desarrollo económico de la provincia de Imbabura.

### *Análisis correlacional*

El desarrollo socioeconómico está enfocado en la capacidad que tienen los individuos para crear medios de producción que les permita contar con los recursos necesarios para sobrevivir y satisfacer sus aspiraciones, de este modo el microcrédito es una herramienta que permite el desarrollo. Por ello en la siguiente tabla se analiza la relación existente entre el acceso al microcrédito y el desarrollo socioeconómico de las organizaciones del sector asociativo.

*Tabla 4:* Matriz correlacional de Spearman entre las variables acceso al microcrédito y desarrollo socioeconómico

| <i>Variable dependiente</i> | <i>Variable Independiente</i> | <i>Coefficiente</i> |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------|
| accs_microcred              | Desarrollo microempresarial   | (0,714)**           |
| accs_microcred              | Generación de empleo          | (0,896)**           |
| accs_microcred              | Incremento en ventas          | (0,948)***          |
| accs_microcred              | Creac. Prod y servicios       | (0,736)**           |
| accs_microcred              | Ahorro                        | (0,739)**           |
| accs_microcred              | Calidad de vida               | (0,914)**           |
| accs_microcred              | Vivienda                      | (0,843)**           |
| accs_microcred              | Educación                     | (0,804)**           |
| accs_microcred              | Salud                         | (0,728)**           |

Nota: las correlaciones presentadas fueron realizadas individualmente para obtener una información más precisa de cada variable.

\*\*\* La correlación es significativa al 1%  
al 5%

\*\* La correlación es significativa  
al 10%



Según los resultados de la prueba no paramétrica de Spearman existe una correlación positiva significativa entre las variables del acceso al microcrédito y el desarrollo socioeconómico, destacando que el incremento en ventas en el desarrollo económico local y la calidad de vida en el desarrollo social, estos presentan mayor correlación con el acceso al microcrédito, con un nivel de significancia del 94,8% el incremento de las ventas y la calidad de vida con el 91,4%.

Por lo tanto se puede establecer que existe una relación directa entre el acceso al microcrédito y el desarrollo socioeconómico de las organizaciones, ya que esta herramienta financiera ha sido de gran utilidad para que los individuos pertenecientes al sector asociativo tengan la oportunidad de insertarse en el mercado laboral, creando un negocio propio que les ha permitido obtener ingresos, auto emplearse y mejorar las condiciones de vida.

Esto se debe a que gracias al micro financiamiento las asociaciones mejoraron el proceso productivo, debido a que adquirieron activos y con ello lograron crear mejores productos y servicios para atraer más clientes, por lo tanto se han incrementado las ventas con ellos los ingresos y utilidades que les ha permitido mejorar la calidad de vida e integrarse más en la asociación, ya que además de desarrollar actividades productivas son grupos sociales que se enfocan en el bienestar del ser humano, es por ello que también realizan actividades de ocio y recreación en la comunidad, pues esto les ha incentivado y les da la oportunidad de crecer económica y socialmente, por lo tanto se determinó que gracias al microcrédito se han creado y formalizado varios negocios en la provincia de Imbabura los cuales aportan positivamente en el desarrollo socioeconómico de las personas

De esta manera se considera que los microcréditos están estrechamente relacionados con el desarrollo microempresarial de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria del sector asociativo de la Provincia de Imbabura, ya que las mismas manifiestan que esta herramienta financiera les ha permitido reducir los niveles de pobreza y desempleo, pues se recalca la

importancia de los microcréditos en el desarrollo de los micro y pequeños negocios, ya que estos también generan un aporte positivo en el desarrollo de los pueblos y ayudan a algunas personas a acceder por primera vez a una fuente de financiamiento la cual les ha permitido mejorar su situación económico y también el bienestar social.

## **CAPITULO IV**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

- ✓ Los microcréditos han aportado significativamente en el desarrollo socioeconómico de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria del sector asociativo, pues gracias a esta herramienta financiera se han creado emprendimientos o pequeños negocios, los cuales generan ingresos para las familias y permite que estas mejoren las condiciones de vida. Por lo que se contrasta con la teoría de (Schumpeter, 1957) acerca de la importancia del crédito en la vida económica de los individuos.
- ✓ Acceder a un microcrédito conlleva varias implicaciones económicas y sociales, ya que esta herramienta financiera no necesariamente reduce los niveles pobreza, sino que da las pautas para hacerlo, por lo que se establece que los individuos deben invertir el microcrédito en actividades productivas que les genere ingresos, mas no en actividades de consumo ya que si no se tiene un ingreso estable, esto puede convertirse en una deuda opresora, (Vásques et al., 2014).
- ✓ Uno de los motivos principales por los cuales las asociaciones en la provincia de Imbabura acceden a los microcréditos es para iniciar un negocio propio ya que no han tenido la

oportunidad de encontrar un trabajo remunerado pues han decidido crear su propio negocio que les permita vivir mejor, por lo que se concluye que los microcréditos son una herramienta sustancial ya que impulsan a las personas a tomar el rol de emprendedores especialmente a las mujeres.

- ✓ Se establece una relación positiva entre el microcrédito y el desarrollo socioeconómico de las asociaciones, debido a que este genera efectos económicos y sociales positivos para las personas que lo acceden ya que contribuyen a generar empleo, productividad, crecimiento económico además de mejorar la calidad de vida, reduce los niveles de pobreza y ofrece mayores oportunidades a las personas que lo utilizan, aun cuando el microcrédito no tenga un efecto directo en la disminución de la pobreza, es un motor del desarrollo económico, y por lo tanto impacta de forma indirecta en el nivel de la pobreza.
  
- ✓ Finalmente se concluye que no todo lo referente a los microcréditos es beneficioso o positivo debido a que si las personas o asociaciones no le dan el uso adecuado este resulta un problema, por lo que es importante tener la capacidad de pago y cumplir con las obligaciones financieras, además las tasas de interés son muy altas lo cual puede perjudicar al socio si no le da el uso adecuado al crédito.

## **RECOMENDACIONES**

- ✓ Al ser microcrédito una herramienta de apoyo financiero para las personas de bajos recursos, los intereses deben estar enfocados en ellos y ser más bajos, por lo que se recomienda que las instituciones deben crear una política donde se moderen los costos del interés, de acuerdo al destino del crédito.
  
- ✓ Uno de los principales problemas que afrontan los pequeños negocios es la falta de inversión, por lo tanto es importante que los Gobiernos Autónomos Descentralizados y las instituciones financieras prioricen estas actividades económicas generando incentivos y beneficios para que puedan sobresalir en el sector microempresarial.
  
- ✓ Las organizaciones del Sector asociativo que acceden al micro financiamiento, como una oportunidad para iniciar una actividad económica, deben considerar algunos factores negativos que les impide, liquidar el crédito y tomar las debidas precauciones.

## **LIMITACIONES**

El estudio realizado en esta investigación, se limitó en la Provincia de Imbabura pero puede extenderse a nivel regional o nacional, ya que en la actualidad el acceso a microcréditos genera varias implicancias económicas y sociales en la calidad de vida de las personas. En este trabajo solamente se consideró las Organizaciones de economía popular y solidaria del sector asociativo, al momento de aplicar el instrumento de recolección se encontró algunos aspectos negativos por parte de los encuestados, como por ejemplo la falta de confianza para brindar la información, además no respondieron algunas

preguntas porque lo consideraban como confidencial o simplemente ni siquiera nos dieron la aprobación para aplicar la encuesta, es por ello que no se pudo cumplir con la muestra especificada en la metodología, pero si se pudo cumplir con los objetivos propuestos en la investigación en base a la mayoría de encuestas realizadas.

## **LINEAS DE INVESTIGACION**

Es importante mencionar que los resultados de esta investigación, abren la oportunidad para trabajar en nuevas líneas de investigación, como es; la incidencia del microcrédito en la productividad y competitividad de las pequeñas y medianas empresas, las organizaciones sociales. También es posible investigar la valoración del impacto del microcrédito en el bienestar de las personas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aguilar, G. (2011). Microcredito y crecimiento regional en el Perú. *DEPARTAMENTO DE ECONOMIA*.
- Álava, M., Rodríguez, S., & Marín, L. (2017). MICROCRÉDITOS COMO FUENTE ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO PARA LAS MIPYMES EN ECUADOR. *UTMACH*, 547–557.
- Alburquerque, F. (2004). *El Enfoque del Desarrollo Económico Local*.
- Benitez, M. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado Jose Quiñones Gonzales de la ciudad de Chiclayo.
- Cabanillas, J. (2016). INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE LA ESPERANZA.
- Constitución Política. (2008). Constitución del Ecuador.
- Coraggio, J. L. (2011). *Economía Social y Solidaria. El trabajo antes que el capital*.  
<https://doi.org/10.1016/j.jrp.2004.02.005>
- Corporacion Nacional, de finanzas populares y solidarias. (2015). *ECONOMÍA Y FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS PARA EL BUEN VIVIR EN ECUADOR*.
- Espin, Maldonado, W. P., Bastidas, Aráuz, M. B., & Durán, P. A. (2017). Propuesta metodológica de evaluación del balance social en asociaciones de economía popular y solidaria del Ecuador. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (90), 123. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.90.9240>
- Estrada, D., & Hernandez, A. (2019). Situación actual e impacto del microcredito en Colombia.
- Gutierrez, B. (2006). El microcrédito : dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza.
- Honores, J. (2017). Beneficios y limitaciones del microcrédito : Caso cantón Zamora.
- Inglada, M., Sastre, M., & De Miguel, M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social \* Importance of microcredit as a tool for social development financing Importância do microcréditos com uma ferramenta para o financiamento do desenvolvimento social, *13*(2), 89–100.
- Jaramillo, A. M., & Vega, J. (2018). ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS, DE LA PARROQUIA

- MA- CHACHI, DEL CANTÓN MEJÍA, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2016.
- Maldonado, B. (2017). CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MIPYMES MICROCREDITS AND THEIR INCIDENCE IN THE ECONOMIC GROWTH OF MIPYMES, 19–24.
- Mart, F., & Col, S. (2017). *Reflexiones en torno a la economía solidaria: una revisión de la literatura Reflections on the Solidarity Economy: A review of the literature.*
- Martinez, S. P. (2013). EFECTOS DEL MICROCREDITO EN LA CALIDAD DE VIDA DE LOS MICRO EMPRESARIOS PABLO. *Ensayo de Especialización.*
- Maya, M., Vasquez, P., Naranjo, C., Varela, C., Andrade, R., Valverde, L., ... Muriel, P. (2012). Ley de Economía Popular y Solidaria. *Ministerio De Inclusion Economica Y Social*, 74. <https://doi.org/10.1109/12.293265>
- Montenegro, Y. (2018). Departamento de ciencias económicas, administrativas y del comercio.
- Mora-Casal, R. (2015). *La empresa social de Muhammad Yunus, un nuevo paradigma para erradicar la pobreza. Economía y Sociedad* (Vol. 20). <https://doi.org/10.15359/eyes.20-47.3>
- Patiño, A. (2008). Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *EAN.*
- Pilares, Y. (2016). LOS MICROCREDITOS Y EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS MICRO EMPRESARIOS DE MIBANCO EN LA ASOCIACIÓN PRO VIVIENDA LOS PROCERES DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN, CUSCO- 2015.
- Reyes, G. (2009). Teorías de desarrollo económico y social: articulación con el planteamiento de desarrollo humano, (1), 117–142.
- Sempértegui, J. (2013). “EL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN EL DESARROLLO DEL ECUADOR,” 73.
- SEPS. (2017). Boletín SEPS #5. Retrieved from <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/455927/Boletín+SEPS+Nº005-02-03-2017.pdf/939e79f3-2907-46a9-b255-64f96197f898?version=1.0>
- SEPS, C. no financiero. (2019). rptOrganizacionDirectivasEps.
- Seyka, S. (1997). J. A. Schumpeter, (1997) TEORÍA DEL DESENVOLVIMIENTO ECONÓMICO. FCE, 1–24.
- Tacuri, C., & Suarez, E. A. (2017). Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja Impact of microcredits in the reduction of vulnerability in the city of Loja, 2(9), 44–54.

- Tello, M. D. (2006). LAS TEORÍAS DEL DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL Y LA TEORÍA Y PRÁCTICA DEL PROCESO DE DESCENTRALIZACIÓN EN LOS PAÍSES EN DESARROLLO, 1–124.
- Vásques, R., Mejía, Y., & Rodríguez, B. (2014). Implicaciones económico-sociales del micro financiamiento para los micro y pequeños negocios del sector terciario del estado de coahuila, 113–123.
- Yunus, M. (2009). El banquero de los pobres \*, (2003), 60–62.



# ANEXOS

# UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE

**Encuesta socioeconómica sobre las implicaciones de los microcréditos en las Asociaciones de la EPS.**

**Objetivo:** Obtener información sobre las implicaciones socioeconómicas del microcrédito en las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria de la Provincia de Imbabura.

**Instrucciones:** Por favor conteste el presente cuestionario según su criterio, (Marque con una X)



## DATOS INFORMATIVOS

### 1. ¿Cuál es su Género?

Masculino  Femenino

### 2. ¿A qué etnia Ud. pertenece?

Mestizo

Indígena

Afro ecuatoriano

### 3. ¿Qué nivel de instrucción académica posee?

Primaria

Secundaria

Superior

### 4. ¿Cuál es su residencia actual?

Ibarra  Otavalo   
 Antonio Ante  Cachaqui   
 Urcuquí  Pinumburo

## INFORMACION DE LA ASOCIACIÓN

### 5. ¿Cuántas personas son miembros de esta asociación?

De 1 a 5 personas

De 10 a 20 personas

De 30 a 50 personas

### 6. ¿Cuánto años de funcionamiento tiene esta asociación?

De 1 a 5 años

De 6 a 10 años

Más de 10 años

### 7. ¿Qué tipo de actividad económica realiza esta Asociación de Economía popular y Solidaria?

|              |                          |                    |                          |
|--------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| Agropecuaria | <input type="checkbox"/> | Bienes y Productos | <input type="checkbox"/> |
| Agrícola     | <input type="checkbox"/> | Turístico          | <input type="checkbox"/> |
| Artesanal    | <input type="checkbox"/> | Ganadera           | <input type="checkbox"/> |
| Alimenticia  | <input type="checkbox"/> | Reciclaje          | <input type="checkbox"/> |
| Acuícola     | <input type="checkbox"/> | Mantenimiento      | <input type="checkbox"/> |

|              |  |                |  |
|--------------|--|----------------|--|
| Capacitación |  | Maderera       |  |
| Exequiales   |  | Metal Mecánica |  |
| Limpieza     |  | Peluquería     |  |
| Transporte   |  | Textil         |  |
| Mínera       |  | Otros          |  |

8. ¿Consideran Uds. que los microcréditos ayudan al desarrollo microempresarial de la Provincia?

Si   
No

9. ¿En alguna ocasión esta Asociación solicitó microcréditos en instituciones financieras?

Si  continúe con la siguiente pregunta.  
No  gracias por su colaboración, aquí finaliza la encuesta.

10. ¿Qué les motivó a Uds. Solicitar este tipo de crédito?

|                              |  |
|------------------------------|--|
| a. Iniciar un negocio propio |  |
| b. Incrementar ingresos      |  |
| c. Ampliar el negocio        |  |
| d. Comprar activos           |  |
| e. Pagar deudas              |  |
| f. Otros                     |  |

11. ¿En qué tipo de Institución financiera solicitaron el microcrédito?

Bancos (públicos/privados)   
Cooperativas de ahorro y crédito   
Mutualistas   
Cajas de ahorro

12. ¿Indique cuál fue el monto obtenido del microcrédito?

|                      |  |
|----------------------|--|
| De 500 hasta 1000    |  |
| De 1000 hasta 10000  |  |
| De 10000 en adelante |  |

13. ¿Considera Ud. que hubieran podido abrir este negocio sin acceder al microcrédito?

No   
Sí, pero con muchas dificultades   
Si, aunque más tarde   
Sí, pero más pequeño

14. ¿Antes de acceder al microcrédito como considera Ud. que era el funcionamiento de este negocio?

Excelente

Bueno  
Malo  
No tenía negocio


15. ¿Después de acceder al microcrédito como considera Ud. que es el funcionamiento de este negocio?

Excelente  
Bueno  
Regular  
Malo


16. ¿Cómo califica Ud. las condiciones de crédito que exigen las instituciones financieras?

| Indicadores | Excelente | Bueno | Regular | Malo |
|-------------|-----------|-------|---------|------|
| Requisitos  |           |       |         |      |
| Encajes     |           |       |         |      |
| Garantías   |           |       |         |      |

17. ¿Después de acceder al microcrédito este negocio presento dificultades que le impidieron liquidar puntualmente las cuotas?

SI (continúe con la siguiente pregunta)

NO (Pase a la pregunta 16)


18. ¿Indique cuales fueron estas dificultades que le impidieron liquidar el microcrédito?

Falta de liquidez  
Fracaso de la actividad económica  
Imprevistos  
Otras Deudas


19. ¿Indique los cambios económicos que generó el microcrédito en este negocio?

| Indicadores                              | Mejoro | Permanece Igual | Empeoro | Es Indiferente |
|--|--------|-----------------|---------|----------------|
| Generación de empleo                     |        |                 |         |                |
| Incremento en ventas                     |        |                 |         |                |
| Creación de nuevos productos y servicios |        |                 |         |                |
| Cultura del Ahorro                       |        |                 |         |                |

20. ¿Indique los cambios sociales que género el microcrédito en este negocio?

| <b>Indicadores</b>                     | <b>Mejoro</b> | <b>Permanece Igual</b> | <b>Empeoro</b> | <b>Es Indiferente</b> |
|--|---------------|------------------------|----------------|-----------------------|
| Mejoras en la Calidad de vida          |               |                        |                |                       |
| Mejoras en las condiciones de Vivienda |               |                        |                |                       |
| Acceso a una mejor Educación familiar  |               |                        |                |                       |
| Servicios de Salud                     |               |                        |                |                       |

21. ¿Considera Ud. que los microcréditos generan un impacto positivo en el nivel de integración asociativo y el desarrollo personal?

Si  
No

**¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!**

## ANEXO 2: TABULACION DE DATOS DE LA ENCUESTA

Tabla 5: Género

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Femenino               | 86                | 50,6 %            |
| Masculino              | 84                | 49,4 %            |
| Total                  | 170               | 100,0 %           |

Fuente: Encuesta

En la Tabla 3 se observa que la mayoría de miembros de las organizaciones está conformado por mujeres y que en la actualidad tanto el hombre como la mujer realizan las actividades de forma equitativa, por lo tanto se establece que las mujeres también tienen la oportunidad de participar en la fuerza laboral activa y aportar en la economía familiar, a través de la creación de negocios productivos que les permite convertirse en microempresarias

Tabla 6: Etnia

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Afroecuatoriano        | 11                | 6,5 %             |
| Indígena               | 49                | 28,8 %            |
| Mestizo                | 110               | 64,7 %            |
| Total                  | 170               | 100,0 %           |

Fuente: Encuesta

La Provincia de Imbabura se caracteriza por su diversidad de etnias y culturas, por lo que las organizaciones del sector asociativo están conformados por las distintas etnias, considerando que la mayoría de las personas miembros de las asociaciones corresponden a la etnia mestiza la cual tiene un alto grado de participación en la economía local, seguidamente varios de los miembros de las asociaciones son de etnia indígena los cuales también aportan significativamente al

desarrollo productivo de la provincia y también las organizaciones del sector asociativo está conformado por la etnia afroecuatoriano, siendo esta la de menor participación.

De esta manera es importante recalcar que cada etnia realiza las actividades económicas de acuerdo a los factores de producción con los que cuentan, siendo así que la provincia de Imbabura tiene una gran diversidad de flora, fauna un clima variado y además las personas que habitan allí son de diferentes culturas lo cual hace que el comercio en esta zona sea variado y muy completo.

*Tabla 7: Nivel de instrucción académica*

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Primaria               | 9                 | 5,3 %             |
| Secundaria             | 96                | 56,5 %            |
| Superior               | 65                | 38,2 %            |
| Total                  | 170               | 100,0 %           |

Fuente: Encuesta

En cuanto al nivel de instrucción académica de las personas miembros de las asociaciones se observa que un número muy pequeño solamente terminaron la primaria y que por falta de recursos económicos se pusieron a trabajar dejando a un lado la educación, pero la experiencia en sus labores cotidianas les ha hecho mejorar cada día y desarrollar un trabajo de calidad.

Por otro lado la mayoría de las personas miembros de las organizaciones del sector asociativo solamente terminaron sus estudios secundarios y luego procedieron a buscar un trabajo para poder subsistir, finalmente se evidencia que un número significativo de personas son profesionales que forman parte de estas asociaciones y que han decidido trabajar independientemente.

Cabe recalcar que a pesar de que las personas tengan o no tengan un título profesional poseen habilidades y conocimientos para desenvolverse en el campo laboral, pero la situación económica y la falta de empleo en el país ha hecho que tengan pocas oportunidades, por esta razón han decidido organizarse de forma colectiva y crear asociaciones económicas las cuales les ha permitido auto emplearse, generar ingresos y lograr el desarrollo económico de la Provincia

*Tabla 8: Residencia actual*

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Antonio Ante           | 24                | 14,1 %            |
| Cotacachi              | 20                | 11,8 %            |
| Ibarra                 | 66                | 38,8 %            |
| Otavalo                | 32                | 18,8 %            |
| Pimampiro              | 10                | 5,9 %             |
| Urcuquí                | 18                | 10,6 %            |
| Total                  | 170               | 100,0 %           |

Fuente: Encuesta

Con respecto a la residencia actual la tabla 6 indica que en el Cantón Ibarra se encuentra ubicado el mayor número de las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria correspondiente al sector asociativo y que han sido objeto de este estudio, por otro lado en el Cantón Otavalo, Antonio Ante y Cotacachi se encuentra un número significativo de asociaciones que se dedican a la producción de bienes y servicios, finalmente en el Cantón Urcuquí y Pimampiro se concentra un pequeño número de negocios asociativos pero que también aporta en la economía local

*Tabla 9: Miembros de la Asociación*

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 a 5 personas         | 20                | 11,76%            |
| 10 a 20 personas       | 110               | 64,70 %           |
| 30 a 50 personas       | 40                | 23,51%            |
| Total                  | 170               | 100,0 %           |

Fuente: Encuesta

La mayoría de las asociaciones está conformada con miembros de 10 a 20 personas debido a las actividades económicas que realizan no son tan grandes, por ende no necesitan tanto personal, además están constituidas según la ley, los miembros de la organización, pero se puede evidenciar que estos grupos económicos tienen todos los requisitos legales para laborar.



Tabla 10: Años de Funcionamiento

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 a 5 años             | 35                | 20,58%            |
| 6 a 10 años            | 50                | 29,41 %           |
| más de 10 años         | 85                | 50,00%            |
| Total                  | 170               | 100,0 %           |

Fuente: Encuesta

De acuerdo a los años de funcionamiento la mayoría de estas asociaciones se encuentran constituidas hace más de 10 años, pero cabe recalcar que las actividades económicas se desarrollaron después. Pero es importante recalcar que la mayoría de estas asociaciones cuentan con experiencia laboral.

Tabla 11: Actividad Económica

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Agrícola               | 9                 | 5,3 %             |
| Agropecuaria           | 34                | 20,0 %            |
| Alimentación           | 24                | 14,1 %            |
| Alimenticia            | 3                 | 1,8 %             |
| Artesanal              | 6                 | 3,5 %             |
| Bienes y Productos     | 1                 | 0,6 %             |
| Capacitación           | 3                 | 1,8 %             |
| Exequiales             | 2                 | 1,2 %             |
| Limpieza               | 20                | 11,8 %            |
| Maderera               | 1                 | 0,6 %             |
| Mantenimiento          | 1                 | 0,6 %             |
| Metalmecánica          | 1                 | 0,6 %             |
| Minera                 | 4                 | 2,4 %             |
| Otros                  | 9                 | 5,3 %             |

|            |     |         |
|------------|-----|---------|
| Reciclaje  | 2   | 1,2 %   |
| Textil     | 40  | 23,5 %  |
| Turísticos | 10  | 5,9 %   |
| Total      | 170 | 100,0 % |

Fuente: Encuesta

En cuanto al tipo de actividad económica que realiza cada Asociación de Economía Popular y Solidaria, se observa que el sector textil es el que tiene mayor número de organizaciones en la provincia de Imbabura, seguidamente las actividades de producción agropecuaria ocupan un alto grado de participación, los servicios de alimentación, limpieza y las actividades turísticas también tienen gran representación en el mercado laboral ya que al ser Imbabura una provincia con gran variedad de atractivos esto es muy importante, por otro lado las actividades artesanales y madereras también son tienen un papel importante en la economía local , Finalmente se establece que las demás actividades económicas que realizan las asociaciones también aportan en el desarrollo económico y el fomento productivo.

*Tabla 12: Desarrollo Microempresarial*

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| NO                     | 22                | 12,9 %            |
| SI                     | 148               | 87,1 %            |
| Total                  | 170               | 100,0 %           |

Fuente: encuesta

En cuanto al desarrollo microempresarial la mayoría de las asociaciones encuestadas consideran que los microcréditos son el impulso para lograrlo , ya que gracias a este instrumento pueden emprender su propio negocio y generar fuentes empleo, además de aportar en el crecimiento económico de la provincia, por otro lado alguno de los miembros de las asociaciones consideran que los microcréditos no ayudan al desarrollo microempresarial ya que al no ser estos utilizados de forma correcta estos pueden ocasionar más deudas y problemas en las personas que lo acceden, además de esto las personas más pobres no pueden acceder a ningún tipo crédito por que no tienen con qué pagarlo, entonces en este caso el microcrédito no tendría ningún aporte en la economía.

Tabla 13: Acceso al microcrédito

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| NO                     | 35                | 20,6 %            |
| SI                     | 135               | 79,4 %            |
| Total                  | 170               | 100,0 %           |

Fuente: encuesta

En cuanto al acceso al microcrédito se determinó que de las 170 Asociaciones que fueron encuestadas en la presente investigación, acerca de que si en alguna ocasión accedieron al microcrédito la mayor parte de ellas contestaron que si han solicitado microcréditos de manera individual o colectiva, por otro lado algunas de las personas encuestados contestaron que no han accedido al microcrédito en ninguna ocasión o al menos en ese negocio, pero es importante recalcar que la mayoría de las asociaciones si solicitaron microcréditos para desarrollar sus actividades económicas.

Tabla 14: Motivos para acceder al microcrédito

| <i>Características</i>    | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Ampliar el negocio        | 26                | 19,25 %           |
| Comprar activos           | 25                | 18,51 %           |
| Incrementar ingresos      | 29                | 21,48 %           |
| Iniciar un negocio propio | 50                | 37,03%            |
| Otros                     | 1                 | 0,007%            |
| Pagar deudas              | 4                 | 0,029 %           |
| Total                     | 135               | 100,00 %          |

Fuente: encuesta

En cuanto al destino del microcrédito la mayoría de las asociaciones lo utilizo como una fuente de financiamiento para empezar su propio negocio o para ampliarlo las que ya tenían uno, también se utilizó para adquirir activos e insumos los cuales han sido de mucha utilidad para el funcionamiento adecuado del negocio, otro número significativo de los micro empresarios utilizo

el microcrédito para incrementar sus ingresos a través de la creación de nuevos productos o también para pagar deudas, por lo tanto se establece que el microcrédito es utilizado de acuerdo a la necesidad de financiamiento que tengan las asociaciones.

*Tabla 15: Institución financiera*

| <i>Características</i>           | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bancos (públicos/privados)       | 39                | 28,8 %            |
| Cajas de ahorro                  | 5                 | 3,70 %            |
| Cooperativas de ahorro y crédito | 91                | 67,4 %            |
| Mutualistas                      | 0                 | 0,0               |
| Total                            | 135               | 100,0             |

Fuente: Encuesta

La mayoría de las asociaciones encuestadas solicitaron el microcrédito en Cooperativas de ahorro y crédito ya que estas brindan una mayor facilidad para acceder al mismo, por otro lado algunas asociaciones solicitaron el microcrédito en los Bancos ya que estos brindan una mayor seguridad al momento de ahorrar y también en algunos casos pueden otorgar créditos más grandes especialmente de forma colectiva, en cambio otros grupo de las asociaciones solicito el microcrédito en Cajas de ahorro comunitarias las cuales otorgan pequeños montos de dinero, pero en varias ocasiones no cuentan con la cantidad suficiente que necesitan las personas, finalmente se considera que ninguna Asociación realizo créditos en las mutualistas ya que estas tienen otro enfoque.

*Tabla 16: Monto del microcrédito*

| <i>Categoría</i>     | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| de 500 hasta 1000    | 51                | 37,78%            |
| de 1000 hasta 10000  | 65                | 48,15%            |
| de 10000 en adelante | 19                | 14,07%            |
| Total                | 135               | 100,00%           |

Fuente: Encuesta

En cuanto al monto obtenido del microcrédito por cada una de las Asociaciones, se considera que la mayoría de estas optaron por el crédito de 1000 hasta 10000 para destinarlo en sus distintas actividades comerciales y personales, también una gran mayoría de estos negocios obtuvieron créditos entre 500 y 1000 dólares que era el monto que talvez necesitaban para poder desarrollar sus actividades productivas, Finalmente se observa que un pequeño numero de las asociaciones solicitaron un monto de 10000 en adelante que es muy elevado para financiar sus actividades lo cual significa que estos negocios ya están posesionados en el mercado o el tipo de actividad económica que realizan requiera de una gran inversión.

*Tabla 17: Inicio del negocio*

| <i>Características</i>           | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| NO                               | 78                | 57,7 %            |
| Si, aunque más tarde             | 14                | 10,3 %            |
| Sí, pero con muchas dificultades | 20                | 14,8 %            |
| Sí, pero más pequeño             | 23                | 17,0 %            |
| Total                            | 135               | 100,0 %           |

Fuente: Encuesta

La mayoría de las organizaciones que han accedido al microcrédito consideran que no hubieran podido abrir su negocio sin una fuente de financiamiento, por lo tanto se recalca que es importante adherirse a un sistema financiero para la creación de emprendimientos productivos o microempresas. Por otra parte también consideran que si lo lograron pero fue con muchas dificultades, además no fue en el tiempo establecido, por ende el microcrédito genera facilidades para invertir en un negocio de una forma más rápida y efectiva.

*Tabla 18: Funcionamiento del negocio antes del microcrédito*

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Bueno                  | 45                | 33,00 %           |
| Excelente              | 12                | 9,00%             |
| Malo                   | 8                 | 6,00 %            |
| No tenía negocio       | 70                | 52,00 %           |
| Total                  | 135               | 100,00 %          |

Fuente: Encuesta

La mayor parte de las organizaciones respondieron que no tenían negocio antes de acceder al microcrédito, por lo tanto este instrumento les permitió desarrollar una actividad económica para generar ingresos, con respecto a las organizaciones que ya tenían un negocio sin acceder al microcrédito establecieron que el funcionamiento de este era bueno y regular debido a varios factores económicos y sociales como el costo de vida, la competencia y el nivel de producción.

*Tabla 19: Funcionamiento del negocio después del microcrédito*

| <i>Características</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Bueno                  | 98                | 72,5 %            |
| Excelente              | 28                | 20,7 %            |
| Regular                | 9                 | 6,6 %             |
| Malo                   | 0                 | 0,0 %             |
| Total                  | 135               | 100,0 %           |

Fuente: Encuesta

Después de haber accedido al microcrédito el funcionamiento de estos negocios cambio de forma evidente es decir que las organizaciones inversión en ampliar el negocio, comprar activos o mercadería con la finalidad de generar más ingresos y con ello bienestar social y económica para los individuos miembros de cada asociación, ya que las utilidades aumentaron por lo tanto el nivel de consumo, ahorro y calidad de vida se incrementó.

*Tabla 20: Dificultades para liquidar el microcrédito*

| <i>Categoría</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| NO               | 123               | 91,11%            |
| SI               | 12                | 8,89%             |
| Total            | 135               | 100,00%           |

Fuente: Encuesta

La mayoría de las Organizaciones establecieron que no presenta ninguna dificultad para liquidar las cuotas del crédito puntualmente, de este modo se evidencia un aspecto positivo en cuanto acceder a una fuente de financiamiento para desarrollar actividades económicas ya que al generar ingresos y utilidades el crédito puede ser pagado sin ningún inconveniente y en el plazo establecido.

*Tabla 21: Tipo de Dificultades*

| <i>Categoría</i>                  | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Falta de liquidez                 | 4                 | 33,3%             |
| Fracaso de la actividad económica | 3                 | 25,0%             |
| Imprevistos                       | 3                 | 25,0%             |
| Otras Deudas                      | 2                 | 16,6%             |
| Total                             | 12                | 100%              |

Fuente: Encuesta

Para las Organizaciones que sí tuvieron dificultades para cancelar el crédito, la principal de ellas es la falta de liquidez ya que el negocio no cuenta con la capacidad suficiente para generar liquidez entonces se desnivela la producción y los ingresos del mismo, también otro factor importante es el fracaso de la actividad económica es decir que el negocio no fue lo que se esperaba por lo tanto las organización se vieron en la necesidad de cerrarlo y la inversión que hicieron gracias al microcrédito resulto una perdida por lo tanto se dificulta cancelarlo.

Tabla 22: Nivel de dificultad para acceder al microcrédito en la IF.

| <i>Categoría</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Alto             | 25                | 19,00%            |
| Medio            | 44                | 33,00%            |
| Bajo             | 66                | 49,00%            |
| Total            | 135               | 100,00%           |

Fuente: Encuesta

Generalmente las instituciones financieras conceden todas las facilidades para que las personas de bajos recursos puedan cancelarlos y con más razón cuando los créditos se realizan de forma asociativa o grupal, las IF agilitan el proceso de financiamiento y brindan el apoyo necesario a cada organización, por lo tanto estas consideran que es bajo el nivel de dificultad para acceder a una fuente de financiamiento.

Tabla 23: Efectos económicos del microcrédito

| <i>Indicador</i> | <i>Incremento en ventas</i> | <i>Creación de nuevos productos y servicios</i> | <i>Ahorro</i> | <i>Generación de Empleo</i> |
|------------------|-----------------------------|---|---------------|-----------------------------|
| Características  | Porc %                      | Porc %  | Porc %        | Porc %                      |
| Es Indiferente   | 0                           | 5,19%   | 1,48%         | 32,5 %                      |
| Ha Empeorado     | 1,48%                       | 6,67%   | 9,63 %        | 21, 4 %                     |
| Permanece Igual  | 23,70%                      | 41,48%  | 50,37%        | 2,9 %                       |
| Mejoro           | 74,81%                      | 46,67%  | 38,52 %       | 42,9 %                      |
| Total            | 100,0%                      | 100,0 %   | 100,0 %       | 100,0 %                     |

Fuente: Encuesta

Las asociaciones de economía popular y solidaria consideran que el microcrédito les permitió mejorar sus ingresos, gracias a la creación de nuevos productos y servicios con ello también se incrementaron las ventas y han creado varias fuentes de empleo en la Provincia debido a las diversas actividades económicas que se desarrollan por lo tanto también aumento el consumo el



ahorro y la inversión, de este modo se considera que el acceso al microcrédito a nivel asociativo genera efectos económicos positivos.

*Tabla 24: Efectos sociales del microcrédito*

| Indicador       | <i>Calidad de vida</i> | <i>Vivienda</i> | <i>Educación</i> | <i>Salud</i> |
|-----------------|------------------------|-----------------|------------------|--------------|
| Características | Porc %                 | Porc %          | Porc %           | Porc %       |
| Es Indiferente  | 0,74%                  | 0,74%           | 5,19%            | 18,25%       |
| Ha Empeorado    | 3,70%                  | 9,63%           | 2,96%            | 37,00%       |
| Permanece Igual | 23,70%                 | 31,11%          | 37,04%           | 34,07%       |
| Mejoro          | 71,85%                 | 58,52%          | 54,81%           | 43,70%       |
| Total           | 100,0%                 | 100,0 %         | 100,0 %          | 100,0 %      |

Fuente: Encuesta

En cuanto a los efectos sociales que genera el microcrédito, las organizaciones del sector asociativo consideran que ha mejorado su calidad de vida en cuanto a su alimentación, vestimenta, seguridad, también una gran mayoría ha realizado mejoras en la vivienda lo cual significa que sus ingresos aumentaron, también se incrementó el acceso a una mejor educación para la familia, los servicios de salud no han tenido una gran impacto en las organizaciones ya que estos permanecen igual esto se debe a que la mayoría de las personas prefieren asistir a centros de salud y hospitales públicos debido a que estos ofrecen un buen servicio, por lo tanto se establece que el microcrédito ayuda a que las personas tengan una forma de vida mejor.

*Tabla 25: Impacto del Microcrédito*

| <i>Categoría</i> | <i>Frecuencia</i> | <i>Porcentaje</i> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| NO               | 24                | 18,00%            |
| SI               | 111               | 82,00%            |
| Total            | 135               | 100,00%           |

Fuente: Encuesta

El micro financiamiento en la actualidad permite que las personas emprendan sus propios negocios generen fuentes de empleo y mejoren su calidad de vida, es por ello que las organizaciones establecen que este genera un impacto positivo tanto a nivel asociativo como personal.

### ANEXO 3: CORRELACIONES INDIVIDUALES

Tabla 26: Correlaciones entre acceso al microcrédito y desarrollo socioeconómico

| <b>Rho de Spearman</b>       |                            | <b>V1: Access microcred</b> | <b>V2: Desarrollo socioeconomic</b> |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| V1: Access microcred         | coeficiente de correlación | 1                           | ,714**                              |
|                              | Sig. (bilateral)           |                             | ,000                                |
|                              | N                          | 170                         | 170                                 |
| V2: Desarrollo socioeconomic | coeficiente de correlación | ,714**                      | 1                                   |
|                              | Sig. (bilateral)           | ,000                        |                                     |
|                              | N                          | 170                         | 170                                 |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Tabla 27: Correlaciones entre acceso al microcrédito y generación de empleo

| <b>Rho de Spearman</b> |                            | <b>V1: Access microcred</b> | <b>V2: Generación empleo</b> |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| V1: Access microcred   | coeficiente de correlación | 1                           | ,896**                       |
|                        | Sig. (bilateral)           |                             | ,000                         |
|                        | N                          | 170                         | 170                          |
| V2: Generación empleo  | coeficiente de correlación | ,896**                      | 1                            |
|                        | Sig. (bilateral)           | ,000                        |                              |
|                        | N                          | 170                         | 170                          |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Tabla 28: Correlaciones entre acceso al microcrédito e incremento en ventas

| <b>Rho de Spearman</b> |                            | <b>V1: Access microcred</b> | <b>V2: Incremento Ventas</b> |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| V1: Access microcred   | coeficiente de correlación | 1                           | ,948***                      |
|                        | Sig. (bilateral)           |                             | ,000                         |
|                        | N                          | 170                         | 170                          |
| V2: Incremento Ventas  | coeficiente de correlación | ,948***                     | 1                            |
|                        | Sig. (bilateral)           | ,000                        |                              |
|                        | N                          | 170                         | 170                          |

\*\*\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 29: Correlaciones entre acceso al microcrédito y creación de productos y servicios

| <b>Rho de Spearman</b> |                            | <b>V1: Access microcred</b> | <b>V2: creac_produc_serv</b> |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| V1: Access microcred   | coeficiente de correlación | 1                           | ,736**                       |
|                        | Sig. (bilateral)           |                             | ,000                         |
|                        | N                          | 170                         | 170                          |
| V2:creac_produc_ser v  | coeficiente de correlación | ,736**                      | 1                            |
|                        | Sig. (bilateral)           | ,000                        |                              |
|                        | N                          | 170                         | 170                          |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Tabla 30: Correlaciones entre acceso al microcrédito y ahorro

| <b>Rho de Spearman</b> |                            | <b>V1: Access microcred</b> | <b>V2: Ahorro</b> |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------|
| V1: Access microcred   | coeficiente de correlación | 1                           | ,739**            |
|                        | Sig. (bilateral)           |                             | ,000              |
|                        | N                          | 170                         | 170               |
| V2: Ahorro             | coeficiente de correlación | ,739**                      | 1                 |
|                        | Sig. (bilateral)           | ,000                        |                   |
|                        | N                          | 170                         | 170               |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Tabla 31: Correlaciones entre acceso al microcrédito y calidad de vida

| <b>Rho de Spearman</b> |                            | <b>V1: Access microcred</b> | <b>V2: calidad_de_vida</b> |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| V1: Access microcred   | coeficiente de correlación | 1                           | ,914***                    |
|                        | Sig. (bilateral)           |                             | ,000                       |
|                        | N                          | 170                         | 170                        |
| V2:calidad_de_vida     | coeficiente de correlación | ,914***                     | 1                          |
|                        | Sig. (bilateral)           | ,000                        |                            |
|                        | N                          | 170                         | 170                        |

\*\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 32: Correlaciones entre acceso al microcrédito y vivienda

| <b>Rho de Spearman</b> |                            | <b>V1: Access microcred</b> | <b>V2: vivienda</b> |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| V1: Access microcred   | coeficiente de correlación | 1                           | ,843**              |
|                        | Sig. (bilateral)           |                             | ,000                |
|                        | N                          | 170                         | 170                 |
| V2: vivienda           | coeficiente de correlación | ,843**                      | 1                   |
|                        | Sig. (bilateral)           | ,000                        |                     |
|                        | N                          | 170                         | 170                 |

\*\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Tabla 33: Correlaciones entre acceso al microcrédito y educación

| <b>Rho de Spearman</b> |                            | <b>V1: Access microcred</b> | <b>V2: Educación</b> |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| V1: Access microcred   | coeficiente de correlación | 1                           | ,804**               |
|                        | Sig. (bilateral)           |                             | ,000                 |
|                        | N                          | 170                         | 170                  |
| V2: Educación          | coeficiente de correlación | ,804**                      | 1                    |
|                        | Sig. (bilateral)           | ,000                        |                      |
|                        | N                          | 170                         | 170                  |

\*\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Tabla 34: Correlaciones entre acceso al microcrédito y Salud

| <b>Rho de Spearman</b>  |                               | <b>V1: Access<br/>microcred</b> | <b>V2: Salud</b> |
|-------------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------|
| V1: Access<br>microcred | coeficiente de<br>correlación | 1                               | ,728**           |
|                         | Sig. (bilateral)              |                                 | ,000             |
|                         | N                             | 170                             | 170              |
| V2:Salud                | coeficiente de<br>correlación | ,728**                          | 1                |
|                         | Sig. (bilateral)              | ,000                            |                  |
|                         | N                             | 170                             | 170              |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).