



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN ECONOMÍA, MENCIÓN FINANZAS

TRABAJO DE GRADO

**ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA
EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LAS
PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN IBARRA
PERÍODO (2010 – 2013).**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
ECONOMÍA, MENCIÓN FINANZAS**

AUTORA: Srta. Katya Mercedes Cabezas Cuero

DIRECTOR: Econ. Diego Taboada

IBARRA, MAYO DEL 2015

RESUMEN

La presente investigación tiene como finalidad principal realizar un análisis de los microcréditos y su incidencia en el desarrollo socioeconómico en las parroquias rurales del cantón Ibarra. Para ello, se han utilizado varios tipos y fuentes de información como: primaria y secundaria, se ha llevado a extremo un proceso investigativo, con la finalidad de conocer la realidad de dicho sector, es decir la realidad de las parroquias rurales del cantón Ibarra.

La base teórica del tema de investigación, considera aspectos importantes tales como: desarrollo social, como estabilidad laboral, salud, educación entre otros factores, en cuanto al desarrollo económico, condiciones y calidad de vida, sectores económicos y cambios en el estilo de vida del grupo estudiado, esta investigación se basa fundamentalmente en estudiar la calidad de vida actual de las personas que han tenido acceso a los microcréditos en los últimos tres años, y así verificar si han tenido algún tipo de desarrollo en sus vidas y condiciones de las mismas.

Dentro de la metodología se especifica el tipo de investigación utilizada, la cual, en primera instancia fue documental y experimental ya que se necesitó recabar suficiente información bibliográfica que sostenga los temas investigados; por otra parte fue necesario realizar la constatación física de los hechos a través de la investigación de campo en las parroquias objeto de estudio; por medio de los métodos y técnicas de investigación, logrando obtener la información deseada y requerida.

Y por último con la complementariedad de la investigación se pudo dar respuesta a los objetivos planteados. Con los cuales finalmente, se realiza un análisis profundo de los resultados emitidos por la misma investigación.

Donde se pudo determinar que un porcentaje elevado de la muestra poblacional no ha tenido acceso nunca a los microcréditos debido a la ubicación de sus parroquias.

SUMMARY

This research has as main purpose to conduct an analysis of microcredit and its impact on socio-economic development in the rural parishes of the canton Ibarra. To do this, we used various types and sources of information such as primary and secondary, has been end an investigative process, in order to know the reality of the sector, ie the reality of the rural parishes of the canton Ibarra.

The theoretical basis of the research topic, consider important aspects such as social development, such as job security, health, education and other factors, in terms of economic development, living conditions and quality of life, economic sectors and changes in lifestyle group studied, this research is mainly based on studying the current quality of life of people who have had access to microcredit in the last three years, to verify if they have had some kind of development in their lives and conditions thereof.

Within the research methodology used type is specified, which in the first instance was documentary and experimental as it was required to collect enough bibliographic information to sustain the issues investigated; on the other hand was necessary physical finding of facts through field research in parishes under study; through methods and research techniques, achieving the desired and required information.

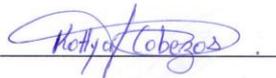
And finally to the complementarity of the investigation it was responding to the objectives. With which finally a deep analysis of the results issued by the same research is conducted.

Where it was determined that a high percentage of the sample population had no access to microcredit ever due to the location of their parishes.

AUTORÍA

Yo, **Katya Mercedes Cabezas Cuero**, portadora de cedula de identidad N° 080280021-9, declaro bajo juramento que el presente trabajo es de mi autoría: **ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LAS PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN IBARRA DEL PERÍODO (2010 – 2013)**, que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

En la ciudad de Ibarra, a las 05 de mayo del 2013.



Katya Mercedes Cabezas Cuero

Econ. Diego Taborda

DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO

UNIVERSIDAD DEL NORTE
CERTIFICACIÓN

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado presentado por la estudiante Katya Mercedes Cabezas Cuero, egresada de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Carrera de Economía previo a la obtención del Título de Ingeniera en Economía mención Finanzas cuyo tema es: **ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LAS PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN IBARRA DEL PERÍODO (2010 – 2013)**

Considero que el presente trabajo reúne todos los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra mes de mayo del 2015.



Econ. Diego Taboada

DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO

A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, Katya Mercedes Cabezas Cuero, con cédula de ciudadanía N°080280021-9, manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autora del trabajo de grado denominado: **ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LAS PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN IBARRA DEL PERÍODO (2010 - 2013)**, que ha sido desarrollado para optar por el título de INGENIERA EN ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS, en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.



Katya Mercedes Cabezas Cuero

CI: 080280021-9

Ibarra, mes de mayo del 2015.

ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LAS PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN IBARRA DEL PERÍODO (2010 - 2013)	
Cabezas Cuero, Katya Mercedes	
2015-05-07	
TIPO DE TRABAJO DE GRADO:	
<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO	<input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	
Ingeniera en Economía Mención Finanzas	
ASESORADOR:	
Fco. Diego Tabares	



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

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

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO		
CÉDULA DE IDENTIDAD:	0802800219	
APELLIDOS Y NOMBRES:	Cabezas Cuero Katya Mercedes	
DIRECCIÓN:	Ibarra, barrio san francisco calle 1 calle 2. casa 65	
E-MAIL:	dulzura88@hotmail.es	
TELÉFONO FIJO:	2653389	TELÉFONO MÓVIL 0982949118

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LAS PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN IBARRA DEL PERÍODO (2010 – 2013).
AUTOR:	Cabezas Cuero Katya Mercedes
FECHA:	2015-05-27
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO:	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Ingeniera en Economía mención Finanzas
ASESOR/DIRECTOR:	Econ. Diego Taboada

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

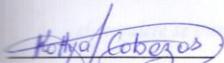
Yo, Katya Mercedes Cabezas Cuero, con cédula de ciudadanía Nro. 080280021-9, en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y su uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

3. CONSTANCIAS

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

Ibarra, mayo del 2015

LA AUTORA:



Katya Cabezas

CI: 080280021-9

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, primero a Dios que a pesar de todos los obstáculos me dio el valor y la fuerza de culminar mi más grande sueño, a mi familia por el apoyo incondicional en todos los aspectos y ámbitos los mismos que me han brindado su apoyo absoluto en cada uno de los escalones de mi vida profesional, a mi padre hombre atento, a mi madre que siempre fue mi amiga y consejera de cada una de mis acciones, alentadora en cada tropiezo, y a mi ñañita que ha sido mi cómplice y compañera en todos estos años.

A mi abuelita Asteria a quien adoro y conservo profunda admiración, por ser ejemplo e inspiración de toda la familia, ejemplo de coraje, fortaleza, valentía, entre otras cualidades que solo ella posee una mujer fuerte luchadora e integra, que siempre lograba encontrar lo bueno de todo.

De la misma manera a la persona más especial de mi vida, mi novio, compañero, amigo, a Javier País que con su fortaleza y dureza me enseñó a no rendirme nunca y a ponerle al mal tiempo bueno cara como el diría.

Pero todo se lo dedico a Dios por haberme dado la oportunidad de demostrar que si se quiere se puede aunque el mundo entero lo dude, gracias Diosito por esta oportunidad que me regalaste.

Katy

AGRADECIMIENTO

Mi más profundo agradecimiento a Dios por haberme guiado por un sendero lleno de bendiciones, de pruebas y por la fuerza que me dio para superarlas cada día.

A mi familia por su apoyo incondicional, los cuales me han enriquecido la vida los mismos que me enseñaron a trabajar y luchar por lo que se quiere, me inculcaron que lo bueno es duro y difícil de conseguir, haciendo que me encante aún más esta hermosa carrera. A todos ellos quienes hicieron posible mi educación profesional y quienes me incentivaban cada día a seguir alcanzando mis sueños, así también a mi novio por ser mi pilar fundamental.

A la Econ. Wilma Guerrero, ejemplo de docente y amiga absoluta, quien me supo orientar en todo momento, a la maestra que compartió sus conocimientos sin egoísmo con todos sus alumnos para así ayudarnos a alcanzar nuestras metas.

Agradezco también a la Universidad Técnica del Norte, a la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, por haberme abierto las puertas y permitirme formarme como profesional, a mis maestros, quienes generosamente compartieron sus conocimientos, enseñándome el camino para una vida de éxito profesional.

A mis mejores amigas y compañeras, en especial a Gabriela Mera, Katherine Chala, con las cuales pase la mejor etapa de mi vida, mis amigas, compinches que a pesar de no terminar juntas siempre siguieron presente como compañeras, les agradezco por todas las risas y locuras cometidas, pero sobre todo por la linda amistad que hemos creado.

Agradezco también a todos quienes de una u otra manera ayudaron a que este estribo de mi vida se haga realidad gracias.

Katy

INTRODUCCIÓN

La presente investigación comprende la elaboración de un análisis de los microcréditos y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de las parroquias rurales del cantón Ibarra del período 2010 - 2013, mismo que se compone de cuatro capítulos los cuales son descritos a continuación:

Capítulo I: Diagnóstico Técnico Situacional.- Se describe brevemente las áreas, las cuales se destinaron para la realización de la presente investigación, así como también el sector al que estas pertenece la población en estudio; para luego enfocarse en conocer la realidad del grupo estudiado, se establecen estrategias por medio de un análisis interno para la toma de decisiones a beneficio de este espacio.

Capítulo II: Marco Teórico.- En este capítulo está representado básicamente por la recopilación de información de diversas fuentes bibliográficas y linkográficas, las cuales establece la investigación; brindando un sustento técnico científico al desarrollo de este documento.

Capítulo III: Metodología.- Este capítulo brindan una guía en la realización de la investigación; permitiendo ordenar los pasos o procesos relacionados de cada etapa realizada a través de los métodos aplicados, permitiendo cumplir con la obtención de los resultados finales.

Capítulo IV: Análisis e Interpretación de Resultado.- Este capítulo está representado por el análisis e Interpretación de Resultados, Muestra los resultados obtenidos en el proceso investigativo, se da contestación a los objetivos específicos del diagnóstico, así como también al objetivo general de la investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN	ii
SUMMARY	iii
AUTORÍA	¡Error! Marcador no definido.
CERTIFICACIÓN	¡Error! Marcador no definido.
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO	¡Error!
Marcador no definido.	
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN.....	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA.....	ix
AGRADECIMIENTO.....	x
INTRODUCCIÓN	xi
ÍNDICE DE CONTENIDOS	xii
ÍNDICE DE CUADROS	xvi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xvii
JUSTIFICACIÓN	xviii
ANTECEDENTES	xxi
OBJETIVOS	xxii
CAPÍTULO I	23
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	23
Antecedentes	23
Planteamiento del problema.....	25
Delimitación	26
Objetivos Diagnósticos.....	28
Objetivo general	28
Objetivos específicos	28
Variables diagnósticas	28
Indicadores o sub aspectos	28
Demografía y nivel cultural.....	29
Situación Socioeconómica	29
Situación social	29
Situación económica	29

Inversión del microcrédito _____	29
Conclusiones del diagnóstico. _____	30
CAPÍTULO II.....	31
MARCO TEÓRICO	31
Desarrollo Socioeconómico _____	31
Concepto de Desarrollo _____	31
Desarrollo Social _____	31
Desarrollo Económico _____	32
Crecimiento Económico _____	32
Condiciones de Vida _____	33
Calidad de Vida _____	33
Indicadores de calidad de vida _____	34
Necesidades Básicas _____	35
Acceso a Servicios Básicos _____	36
Historia del Microcréditos _____	37
La concesión de préstamos mediante planes de microcrédito va en rápido aumento en los países en desarrollo. _____	38
Microcrédito _____	39
Tipos de microcrédito _____	40
Características del microcrédito _____	42
El mercado de los microcréditos. _____	46
Intermediarios financieros Tradicionales _____	46
Intermediarios financieros No tradicionales _____	47
Requisitos del microcrédito _____	50
Tasas de interés _____	51
Incidencia _____	53
Incidencia social: _____	54
Incidencia económica: _____	54
Demografía _____	55
Sectores Económicos _____	55
Economía Popular y Solidaria _____	57
Apoyo Estatal _____	58

Factores Productivos _____	58
Productividad _____	60
Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) _____	60
Metodología _____	61
Investigación Documental _____	61
Investigación de Campo _____	62
Método Inductivo _____	62
Método Deductivo _____	62
Método de Análisis _____	63
Método de Síntesis _____	63
CAPÍTULO III	64
METODOLOGÍA.....	64
Tipos de Investigación _____	64
Investigación Documental _____	64
Investigación de Campo _____	64
Diseño de Investigación _____	65
Investigación experimental _____	65
Investigación transversal _____	65
Investigación observacional _____	65
Métodos de Investigación _____	65
Método Inductivo _____	65
Método Deductivo _____	66
Método de Análisis _____	66
Método de Síntesis _____	66
Técnicas _____	67
Instrumentos _____	67
Determinación de la población _____	67
Determinación de la muestra _____	68
Distribución de la muestra _____	68
Información primaria _____	69
Información Secundaria _____	70
Análisis de validez y confiabilidad de datos _____	70

Validez _____	71
Confiabilidad _____	71
Procesos para obtener resultados _____	71
CAPÍTULO IV.....	73
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	73
Matriz de relación diagnostica _____	73
Matriz FODA _____	74
Cruce estratégico _____	75
Análisis e interpretación de la encuesta. _____	76
Encuesta dirigida a la población ocupada rural del cantón Ibarra. _____	76
Análisis e interpretación de la entrevista _____	91
Entrevista a la gerente Narcisa P. “Cooperativa 29 de Octubre” _____	91
Entrevista a Finanzas populares y solidarias en Ecuador: entrevista realizada al analista Juan Ulquiango. _____	93
Contestación de las preguntas de investigación con los resultados. _____	95
Objetivos Específicos del Diagnóstico. _____	95
Análisis general de la situación pasada con la actual. _____	102
Los préstamos deben llegar a los que más los necesitan. _____	104
CONCLUSIONES	107
RECOMENDACIONES.....	109
BIBLIOGRAFÍA.....	111
LINKOGRAFIA.....	112
Anexo 1 _____	116
Encuesta _____	118
Entrevista _____	122

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO N° 1: INSTITUCIONES FINANCIERAS EMISORAS DE MICROCRÉDITOS.....	49
CUADRO N° 2: TASAS INTERÉS (BCE)	52
CUADRO N° 3: MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNOSTICA	73
CUADRO N° 4: MATRIZ FODA.....	74
CUADRO N° 5: CRUCES ESTRATÉGICOS.....	75
CUADRO N° 6: DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN POR SEXO.....	76
CUADRO N° 7: DISTRIBUCION POBLACIONAL POR GRUPOS ETARIOS.....	77
CUADRO N° 8: LUGAR DE RESIDENCIA	78
CUADRO N° 9: NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS BENEFICIARIOS ..	79
CUADRO N° 10: REALIZACIÓN DE MICROCRÉDITO	80
CUADRO N° 11: AÑO EN QUE FUE EFECTUADO EL MICROCRÉDITO	81
CUADRO N° 12: SEGUIMIENTO Y ASESORAMIENTO DE PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.....	82
CUADRO N° 13: USO QUE LE DIO AL MICROCRÉDITO.....	84
CUADRO N° 14: CANTIDAD DE MICROCRÉDITOS REALIZADOS.....	85
CUADRO N° 15: DONDE TRAMITO SU MICROCRÉDITO	86
CUADRO N° 16: SITUACIÓN ECONÓMICA PRE-CRÉDITO	87
CUADRO N° 17: INGRESOS PROVENIENTES	88
CUADRO N° 18: INGRESOS MENSUALES	89
CUADRO N° 19: NIVEL DE VIDA MEJORADO	90
CUADRO N° 20: DISTRIBUCIÓN DE LOS ENCUESTADOS BENEFICIARIOS POR PARROQUIAS.....	96
CUADRO N° 21: INVERSIÓN DEL MICROCRÉDITO	99

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N ^o 1: DISTRIBUCIÓN POR SEXO	76
GRÁFICO N ^o 2: DISTRIBUCIÓN POR GRUPO ETARIO.....	77
GRÁFICO N ^o 3: RESIDENCIA DE LOS ENCUESTADOS.....	78
GRÁFICO N ^o 4: NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS..	79
GRÁFICO N ^o 5: CANTIDAD DE LOS BENEFICIARIOS.....	80
GRÁFICO N ^o 6: AÑO EN EL QUE REALIZÓ EL CRÉDITO	81
GRÁFICO N ^o 7: SEGUIMIENTO Y ASESORAMIENTO	82
GRÁFICO N ^o 8: USO DEL MICROCRÉDITO	84
GRÁFICO N ^o 9: NÚMERO DE MICROCRÉDITOS.....	85
GRÁFICO N ^o 10: DÓNDE TRAMITÓ SU CRÉDITO	86
GRÁFICO N ^o 11: SITUACIÓN ECONÓMICA ANTERIOR	87
GRÁFICO N ^o 12: SUS INGRESOS SON PROVENIENTES DE:.....	88
GRÁFICO N ^o 13: INGRESO EQUIVALENTE A:	89
GRÁFICO N ^o 14: SU NIVEL DE VIDA MEJORÓ EN:	90

JUSTIFICACIÓN

La importancia de esta investigación es, realizar el análisis de la incidencia de los cambios económicos y sociales, que han originado los microcréditos y conocer la accesibilidad de los mismos con la que cuentan los pobladores de las parroquias rurales del cantón de Ibarra. En los últimos años se ha evidenciado el incremento en las diferentes instituciones financieras, que otorgan este tipo de crédito, entonces me veo en la necesidad de conocer si su cobertura es para toda la población, y también si el incremento de las instituciones financieras realmente ha favorecido a toda la población de forma equitativa o solo a sectores preferenciales y a personas que cumplen con garantías reales. Mediante esta investigación se busca comprobar si ha reformado la calidad de vida de la población rural pobre, que depende de la agricultura y que están sujetas a fluctuaciones atmosféricas y sobre todo a los ciclos de cultivos.

Este proyecto es factible porque es posible obtener bibliografía, la información de las distintas instituciones financieras y el apoyo de los diferentes docentes de la carrera también cuento con la colaboración de los beneficiarios debido a que están interesados en recibir los diferentes servicios financieros.

Existe alto interés por las instituciones que otorgan este tipo de crédito ya que para ellos es de gran ayuda conocer la incidencia que este causa y así poder brindarles un mejor servicio y crear nuevas estrategias para poder llegar a ese gran segmento de mercado.

Las parroquias rurales del cantón Ibarra poseen una serie de alternativas necesarias para la interrelación de este nuevo mecanismo financiero, como son los microcréditos que tiene un papel importante en el desarrollo del sector rural, ya que les permite cubrir las emergencias sociales.

Fundando directa o indirectamente nuevas oportunidades de trabajo y esperanza en los grupos sociales desprotegidos. Se trata de una inversión en un sector que a corto plazo contribuye ser un instrumento sencillo pero eficaz: otorgar pequeños préstamos a los pobres del sector rural del cantón Ibarra, es decir, a personas excluidas de los canales tradicionales de créditos.

En esta investigación, se analiza el papel del microcrédito en el sector rural, que impulsa el desarrollo económico y social del cantón, beneficiándose en los sectores educativos, salud, vivienda mejorando su calidad de vida en general.

Esta investigación científica es importante, beneficiosa, trascendental y original en los siguientes aspectos:

Los microcréditos permiten que las familias pobres del sector rural del cantón Ibarra, puedan ser sujetos de financiamientos confiables, brindándoles desarrollo a los beneficiarios, donde obtienen buenos resultados desde el punto de vista de las instituciones financieras, permitiendo que las familias tengan un mayor ingreso económico y mejor calidad de vida.

El microcrédito es una herramienta fundamental para mejorar la situación económica y social de las familias pobres del sector rural de las parroquia, del cantón Ibarra ya que en los créditos tradicionales que realizan las instituciones financieras, los requisitos son muchos para obtener estos créditos, y la gente pobre no los puede cumplir, por este motivo son negados.

Se puede concluir afirmando que la evidencia empírica indica que los programas de microcréditos han probado ser una herramienta exitosa en el alivio a la pobreza. Lo interesante es que el microcrédito es una herramienta que fomenta la participación de los beneficiarios, dándoles empoderamiento para que hagan sus propias elecciones y busquen por ellos mismo soluciones para salir de la pobreza en lugar de esperar pasivamente la intervención paternalista del Estado.

ANTECEDENTES

Las características propias de la economía y el comercio hacen que en muchos lugares del mundo existan millones de personas sumergidas en la pobreza. Estas personas necesitaban, y necesitan, un empuje para salir adelante, como una herramienta financiera que le permita tener acceso a una financiación sin usura, sin intermediarios que les financien en condiciones abusivas.

Muhammad Yunus, un profesor de Bangladesh y Premio Nobel de la Paz en 2006, puso en marcha en este mismo país una herramienta capaz de conceder pequeños créditos según las necesidades de cada solicitante. Las personas más desfavorecidas pudieron salir adelante creando micro-negocios gracias a estos pequeños créditos, que les servían para comprar materias primas y poder fabricar el producto a comercializar en cuestión.

Este instrumento, llamado microcrédito, no sólo ha tenido éxito en países del Tercer Mundo; en países desarrollados, países europeos o incluso en Estados Unidos, se han desarrollado las micro finanzas y han servido, en algunos países más que en otros, como ayuda para combatir, entre otras cosas, problemas como el desempleo. En definitiva, han supuesto ser un instrumento más que importante en la contribución a la inclusión financiera, permitiendo que personas que no tengan aval o garantías, puedan tener acceso a un crédito, el cual en el sistema crediticio convencional era imposible.

La existencia de Instituciones Micro financieras es indispensable para que este sector pueda seguir creciendo y ofreciendo operaciones financieras en un futuro, y seguir de esta manera, haciendo sostenible a las micro finanzas.

OBJETIVOS

OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

OBJETIVO GENERAL

Analizar los microcréditos y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de las parroquias rurales del cantón Ibarra del período (2010 – 2013).

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un diagnóstico situacional de los beneficiarios de los microcréditos en las parroquias rurales de Ibarra, determinando sus circunstancias pasadas y actuales.
- Elaborar un marco teórico que sustente la Investigación, mediante la investigación bibliográfica y documental.
- Determinar la metodología a utilizar; a través de técnicas y herramientas que afiancen y contribuyan con la Investigación.
- Analizar e Interpretar los resultados obtenidos a lo largo del proceso investigativo, para identificar las fortalezas y debilidades de los microcréditos en las parroquias rurales del cantón Ibarra.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Antecedentes

La actividad del micro-crédito del Sistema Financiero Nacional (SFN), para el primer trimestre de 2013 sumó los US \$2.603 millones, esto es aproximadamente US \$110 millones más que el trimestre anterior a diciembre de 2012, colocados a través de setenta y seis entidades, entre las cuales laboraron veinte y cuatro bancos comerciales, treinta y nueve cooperativas, siete sociedades financieras, cuatro mutualistas y dos entidades públicas (la Corporación Financiera Nacional y el Banco de Fomento).

Entre Marzo de 2012 y Marzo de 2013, las entidades del SFN que instrumentaron cartera de micro-finanzas, observaron en forma consolidada un aumento aproximado de US \$506 millones, no obstante el ritmo de crecimiento a última fecha fue menor que el mostrado el año anterior (28,4%), observándose progresivas disminuciones mensuales en la tasa de crecimiento hasta noviembre de 2013, luego de lo cual hubo un repunte hasta llegar a 24,13%.

El desarrollo de las Micro finanzas en el Ecuador ha sido producto de diversos esfuerzos tanto del sector privado, como del sector público. El otorgamiento de pequeños créditos a sectores de la población tradicionalmente excluidos de la prestación de servicios financieros y que

no cuentan con garantías reales (el sector rural – campesino), se ha constituido en uno de los principales obstáculos para su desarrollo. Es por ello que las ONGs, por su alcance y cobertura geográfica, se constituyeron en una importante fuente institucional de crédito, desarrollando su actividad sin estar reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El tema propuesto, permite plantear y generar alternativas de crédito dirigidas a descentralizar y controlar el desvío del crédito, Además permite la adopción de tecnologías en micro finanzas apropiadas a las características del sector rural del cantón Ibarra provincia de Imbabura que constituye el primer y necesario paso que, es complementado con varias acciones de capacitación de los microempresarios rurales en técnicas contables y comerciales básicas.

Es así como en el presente trabajo se va a demostrar cómo se han dado las mejoras en el acceso a servicios financieros de la población del sector rural que normalmente no lo tienen; ampliación de la estructura de financiamiento, así como las modalidades en que pueden instrumentar las operaciones de crédito; la integración de amplios sectores de la población rural al sistema financiero, a través de la extensión del ámbito geográfico y demográfico de la oferta crediticia del sistema financiero formal e informal; asegurar el funcionamiento eficiente del sistema financiero para actividades productivas del sector rural, mediante el desarrollo de la industria de la financiera rurales en el Cantón Ibarra.

El financiamiento rural se refiere a una amplia gama de servicios financieros ofrecidos por proveedores que operan en el contexto de los mercados financieros rurales (MFR). Los microcréditos rurales comprenden instituciones financieras formales e informales, de mayor o menor dimensión, que proporcionan servicios financieros reducidos a los campesinos pobres y pequeños productores rurales, así como servicios financieros de mayor cuantía a las empresas de elaboración de productos agropecuarios y a otras pequeñas y medianas empresas rurales. Abarca una amplia gama de instituciones de micro financiamiento (IMF), que va desde las asociaciones de ahorro y crédito rotatorio, las cooperativas, organismos no gubernamentales (ONG) y compañías financieras, hasta los bancos rurales y los bancos de desarrollo agropecuario (FIDA 2003).

1.2 Planteamiento del problema

Ante la problemática existente del acceso a los servicios financieros formales para las zonas rurales, es de suma importancia realizar una investigación para tener conocimiento y medir la incidencia que este sector está tolerando.

Los microcréditos, se refieren a la provisión de servicios financieros tales como: préstamos, ahorro, seguros o transferencias de recursos hacia hogares con bajos ingresos sectores vulnerables, como las parroquias rurales, que se han organizado para mediante de autogestión, lograr objetivos económicos que les permita mejorar su calidad de vida.

Las entidades dedicadas a proveer este servicio lo hacen principalmente a través del denominado microcrédito, es decir, préstamos pequeños que permiten a las personas que no cumplen con el requisito de una garantía real, como suele suceder con la población de las parroquias rurales, negándoles la oportunidad de iniciar o ampliar su propio emprendimiento y por tanto, aumentar sus ingresos.

Esta actividad, que antes era exclusiva del Estado o de instituciones no formales, tiene actualmente la intervención de variadas instituciones especializadas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros también la superintendencia de economía popular y solidaria y de las no reguladas, que están bajo el control del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) a través de la Dirección Nacional de Cooperativas, pero aun así no existe la atención ni la cobertura adecuada para este sector vulnerable.

1.3 Delimitación

Los inicios de los microcréditos se dieron en otros países, en el nuestro también se ha implementado desde hace algunos años atrás lo cual ha sido de mucho beneficio para las instituciones financieras, que permitirían fomentar el desarrollo del país y de nuestros cantones entre ellos Ibarra que está ubicado en la zona norte de Ecuador, a 115 km al noreste de Quito y 125 km al sur de Tulcán. El cantón no ha sido la excepción, ya que en los últimos años ha tenido un fructífero crecimiento gracias a su estratégica ubicación, siendo el eje de la zona norte del país. El

microcrédito en las parroquias rurales busca alternativas de trabajo y las cooperativas, bancos, fincas entre otras ofrecen el capital inicial o ampliación para su actividad productiva con asistencia técnica y el debido seguimiento de la inversión dando un mejor respaldo para los prestamistas.

El Cantón Ibarra se encuentra ubicado geográficamente en la provincia de Imbabura, situada en la sierra norte del Ecuador entre las provincias de Pichincha, Carchi y Esmeraldas. Este cantón está constituido por cinco parroquias urbanas y siete rurales: El Sagrario, San Francisco, Caranqui, Alpachaca y La Dolorosa y siete rurales: Ambuquí, Angochagua, Carolina, La Esperanza, Lita, Salinas, San Antonio, con una superficie total de 1.162.22 km². La cual tiene una población de 49.319 habitantes que se divide en 24.437 hombres y 24882 mujeres con una PEA ocupada de 18.858.

Como se pudo determinar anteriormente los microcréditos se han convertido en una ayuda para muchos emprendedores, personas que trabajan independientemente y otras que poseen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle, veredas, patios o su propiedad, para realizar su actividad económica; aumentando directamente la dinámica de la economía del cantón Ibarra y a su vez del país, buscan incrementar la capacidad adquisitiva para la satisfacción de sus necesidades básicas y para el crecimiento de actividades económicas.

1.4 Objetivos Diagnósticos

1.4.1 Objetivo general

Realizar un análisis de los microcréditos y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de las parroquias rurales del cantón Ibarra.

1.4.2 Objetivos específicos

- Conocer la situación socio-económico actual de los habitantes rurales con acceso a los microcréditos.
- Determinar en que han invertido los prestamistas los fondos recibidos de las instituciones financieras.
- Identificar la incidencia del microcrédito en el ámbito social y económico de los habitantes rurales del cantón Ibarra.

1.5 Variables diagnósticas

Las variables que se consideran adecuadas como objeto de análisis son:

- Demografía y nivel cultural
- Desarrollo social
- Desarrollo económico
- Microcrédito
- Inversión
- Incidencia del microcrédito

1.6 Indicadores o sub aspectos

De acuerdo a las variables expuestas anteriormente se detalla a continuación cada uno de sus indicadores.

1.6.1 Demografía y nivel cultural

- Número de población beneficiaria
- Lugar de Origen
- Beneficiarios por sexo y edad
- Beneficiarios por grupos vulnerables
- Organización familiar
- Nivel de Instrucción de los beneficiarios

1.6.2 Situación Socioeconómica

Dentro de la situación socioeconómica tocaremos los puntos más relevantes dentro de lo social y también en lo que respecta lo económico de manera independiente.

1.6.3 Situación social

- Tenencia de vivienda o propiedad
- Acceso a los servicios básicos
- Ocupación principal
- Nivel promedio y gastos promedio
- Seguridad social

1.6.4 Situación económica

- Ingresos promedio
- Fuentes de financiamiento
- Población ocupada

1.6.5 Inversión del microcrédito

Se pretende conocer si el crédito cumplió con el destino para el cual fue solicitado, es decir verificar si los beneficiarios de los microcréditos invirtieron en actividades productivas, cumpliendo con el objetivo planteado por las instituciones financieras al otorgar este tipo de créditos.

- Microcréditos otorgados a los habitantes rurales
- Destino del crédito

- Sector al que se dirigió el crédito

1.7 Conclusiones del diagnóstico.

- Se ha podido notar un cambio positivo en las parroquias rurales del cantón Ibarra en la población con acceso a los microcréditos este servicio ha otorgado a esta población, independencia laboral, crecimiento personal, capacidad de emprender y muchas otras oportunidades que han contribuido con el desarrollo de este sector.
- La actividad principal de las personas con acceso a los microcréditos es la comercialización, es decir compra y venta de diferentes productos sean estas materias primas como también productos terminados, lo que les ha permitido un desarrollo económico a la población rural del cantón Ibarra.
- En cuanto se refiere a la inversión, la mayoría de la población beneficiaria si ha destinado los créditos a la creación de pequeños emprendimientos los mismos que han ido creciendo de acuerdo a las estadísticas del Banco del Fomento.
- En cuanto se refiere a la educación dentro del parámetro rural está en vías de mejora debido a la gestión por el Ministerio de Educación la cual está tratando de dar las mismas oportunidades a toda la población dentro del cantón creando unidades educativas para que la distancia no sea un impedimento para educarse.
- La salud es otro parámetro muy importante para esta población la cual está en vías de desarrollo, porque no se puede hablar de una cobertura completa para estos sectores, pero sin embargo la mayoría de estas parroquias cuentan con un centro de salud donde podrían solucionar emergencias inmediatas, además de eso cuentan con la atención en los hospitales de la ciudad de Ibarra.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Desarrollo Socioeconómico

2.1.1 Concepto de Desarrollo

Según VISCARRA, (2007) menciona que el desarrollo es un “proceso de crecimiento de la economía que ocurre aunado a la modificación de otros aspectos económicos y sociales; su principal característica es una elevación del nivel de vida de los habitantes de un país como resultado del crecimiento de las cifras macroeconómicas. Para que haya desarrollo debe haber crecimiento, aunque este puede ocurrir sin aquel”.

El desarrollo formula crecimiento, mejora y progreso; que está demostrado directamente con las condiciones de vida de una sociedad, las mismas que permiten la complacencia de las necesidades básicas de los grupos sociales dentro de una sociedad.

2.1.2 Desarrollo Social

Según Ochoa León (2008) afirma que

El desarrollo social es un proceso que, en el transcurso del tiempo conduce al mejoramiento de las condiciones de vida de toda la población en diferentes ámbitos; salud, educación, nutrición, vivienda, vulnerabilidad, seguridad social, empleo, salarios, principalmente. Implica también la reducción de la pobreza y la desigualdad en el ingreso.

El desarrollo social se da cuando la población o sociedad de un país logra satisfacer sus necesidades, a través de su propio esfuerzo utilizando los recursos brindados por la sociedad, es decir lo que le proporciona alternativas de trabajo y así poder llegar a niveles de superación en todos los ámbitos sociales. El desarrollo social es una parte esencial para el desarrollo de un país, la misma que debe garantizar una mejora en la calidad de vida de las personas, ya que el objetivo de la sociedad es que su población cuente con el acceso a la salud, educación, vivienda, equidad, etcétera. Y todas las demás variables consideradas como desarrollo social.

2.1.3 Desarrollo Económico

(Cajas Guijarro, 2011) Define el desarrollo económico como: “la capacidad de países o regiones para crear riqueza a fin de promover o mantener la prosperidad o bienestar económico y social de sus habitantes...Se conoce el estudio del desarrollo económico como la economía en desarrollo”.

El desarrollo económico está proporcionado por el crecimiento de la economía que tiene un país, en el cual se obtiene como consecuencia de un buen desarrollo social, ejemplo las personas tienen trabajo lo que les ayuda a cubrir sus necesidades y a generar una mejor dinámica económica interna, lo que aumenta el desarrollo económico de la sociedad.

2.1.4 Crecimiento Económico

(FERNANDEZ, Principios de política económica, cuestiones de tesis y cuestiones resueltas, 2006) Define al crecimiento económico como:

la expansión del Producto Nacional Bruto (PNB) o del Producto Interno Bruto (PIB) potencial de una zona determinada; con ello, se está indicando que la estructura productiva tiene posibilidades de aumentar lo producido en esa zona, y se refiere a la cantidad máxima que se puede lograr con una determinada disponibilidad de factores productivos y de generación o adquisición de tecnología. (p. 121)

El crecimiento económico de un país está dado cuando está en primera instancia el incremento en la producción, en la inversión, en el gasto público, en el consumo; así también considerando importaciones y exportaciones. Entonces estas acciones señalan la probabilidad de que un país pueda llegar a un avance económico.

2.1.5 Condiciones de Vida

A través de (DeConceptos, 2013) se define a las condiciones de vida como: “los modos en que las personas desarrollan su existencia, enmarcadas por particulares individuales, y por el contexto histórico, político, económico y social en el que les toca vivir”.

Las condiciones de vida de una sociedad hace referencia a la formas y manera en que la población se despliega, sea estos medios sociales, económicos o políticos, beneficiosos o no; a través de los cuales buscan llegar a conseguir una buena calidad de vida.

2.1.6 Calidad de Vida

En (Definicionabc, 2008) que el concepto de calidad de vida

“es aquel que se utiliza para determinar el nivel de ingresos y comodidades que una persona, un grupo familiar o una comunidad posee en un momento y espacio específicos... estamos haciendo referencia a todos aquellos elementos que hacen que esa vida sea digna, cómoda, agradable y satisfactoria”.

En el caso de los seres humanos, los elementos que contribuyen a contar con una calidad de vida pueden ser tanto emotivos, como materiales como culturales. En este sentido, la calidad de vida de una persona está dada en primer término por la posibilidad de vivir de manera agradable con sus pares principalmente con el grupo que forma su familia y que le da identidad.

Se entiende como calidad de vida, una población con acceso a sus propios ingresos y como estos le permiten llegar al cumplimiento de al menos la cobertura de las necesidades básicas y tener una vida digna, la calidad de vida también contempla el ambiente de donde se desenvuelve la sociedad en general lo que abarca paz, tranquilidad, solidaridad entre otros factores que complementan la calidad de vida.

2.1.7 Indicadores de calidad de vida

Se entiende por “indicadores de calidad de vida todos aquellos que se refieren al nivel y/o a la forma en que se satisfacen determinadas necesidades en un núcleo social determinado, pudiendo ser éste una familia, hogar, ciudad, región, país, etcétera”.

Los indicadores de calidad de vida pueden ser de tres tipos .En primer término están aquellos referidos exclusivamente a un tipo de necesidad, a los que se les denomina indicadores unidimensionales. Así por ejemplo se tendrá indicadores referidos exclusivamente a la educación, a la salud o a la vivienda. Como se verá más adelante, éstos pueden estar representados por un conjunto de variables. En segundo término, existen

indicadores referidos al grado de satisfacción de un conjunto combinado de necesidades. Es el caso, por ejemplo, de los indicadores de pobreza, de necesidades básicas y de desarrollo humano. A este segundo tipo de indicadores se los denominará indicadores multidimensionales.

En tercer lugar están aquellos indicadores que tienen en cuenta los aspectos vinculados con la forma en que se distribuye el ingreso entre los habitantes de un país.

Este tipo de indicadores reviste importancia en la medida que nos permite visualizar las diferencias entre los distintos grupos de población de un mismo país o región.

Se puede decir que los componentes de la calidad de vida. No son referentes de seguir literalmente debido a que el bienestar general de la población no solo está basada en esos tres puntos incluye, bienestar material, además de componentes intangibles como la calidad del medio ambiente, la seguridad nacional, la seguridad personal y las libertades políticas y económicas.

2.1.8 Necesidades Básicas

(LEICEAGA, Economía 1º bachillerato, 2012) indica a través de la pirámide de Maslow los diferentes tipos de necesidades básicas que poseen el ser humano para su subsistencia; las cuales son:

Fisiológicas (respiración, alimentación, descanso, sexo, homeostasis), de seguridad (seguridad física, de empleo, de recursos, moral, familiar, de

salud y propiedad privada), sociales (amistad, afecto e intimidad sexual), de estima o reconocimiento (auto reconocimiento, estima confianza, respeto y éxito) ,de autorrealización (moralidad, creatividad, espontaneidad, falta de prejuicios, aceptación de hechos, resolución de problemas). (P. 11)

La cobertura de las necesidades básicas no termina en vivienda, educación, alimentación y salud si no en un conjunto de aspectos que son muy necesarios para una plena satisfacción.

2.1.9 Acceso a Servicios Básicos

En (Amit , 2013) se define como un servicio básico al que:

Toda persona, sin importar donde viva, tenga acceso, ya que garantiza un mínimo de calidad de vida para a partir de ahí realizar su desarrollo personal. Los servicios básicos deben ser accesibles para todo el mundo. Independientemente de su situación o de su nivel de renta, todos los ciudadanos deben poder acceder a los servicios definidos como básicos. Por tanto, se incluyen en la definición aquellos que conviene que todos los ciudadanos dispongan para una vida digna...no deberían considerarse los servicios básicos como una manera de ganar dinero por parte de las empresas.

Los servicios básicos son indispensables para una población que está en vías de desarrollo visto que es el primer paso para que la sociedad inicie una vida digna, podría decir que los servicios básicos son fundamentales para un desarrollo general de un país: agua potable, alcantarillado,

drenaje, alumbrado público, energía eléctrica, recolección de basura, seguridad, infraestructura vial, no son opcionales son indispensables.

2.1.10 Historia del Microcréditos

El concepto de microcrédito nació como propuesta del catedrático de economía Dr. Muhammad Yunus, quien comenzó su lucha contra la pobreza en 1974 durante la hambruna que padeció su tierra natal Bangladesh, otorgándole un préstamo de su propio bolsillo a una mujer que hacía muebles de bambú.

La gente pobre que recibe los microcréditos tiene la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarían sus ingresos, que son denominados pobres “emprendedores”. Los programas de microcréditos son focalizados a la población formada por gente pobre, teniendo un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.

El Ecuador se caracteriza por tener una población y una fuerza laboral en constante crecimiento específicamente en los sectores rurales y urbanos, pero necesitan de la ayuda financiera para el desarrollo de las microempresas.

En los últimos años se han ido desarrollando de manera masiva las microempresas agrícolas del sector rural de la parroquia Calderón, debido a los programas existentes en las instituciones financieras, otorgándoles pequeños préstamos y capacitándolos para que tengan conocimientos de cómo invertir en sus actividades y poder tener ventajas en la

productividad, para que genere buena rentabilidad y mejore la calidad de vida.

2.1.11 La concesión de préstamos mediante planes de microcrédito va en rápido aumento en los países en desarrollo.

El microcrédito ha sido impulsado por personas ajenas a las actividades habituales de financiamiento rural y desarrollo y ha planteado un difícil desafío a los enfoques ortodoxos. En pocos años, un conjunto muy diverso de proveedores de crédito ya establecidos o incipientes, promotores, evaluadores, investigadores, docentes y donantes han centrado sus energías en el microcrédito y en algunos casos han apostado fuertemente por su éxito. Se han producido debates sobre la filosofía fundamental y los detalles técnicos de las actividades de microcrédito. Los partidarios han presentado una gran variedad ejemplos y estudios para confirmar su opinión de que el microcrédito es una revolución dentro del desarrollo económico y social que liberará a muchas personas de la pobreza, mientras que los críticos mantienen decididamente que no se trata de una panacea para ayudar a la población rural pobre (o urbana) en los casos en que otros sistemas de crédito han fracasado.

En 1976, Muhammad Yunus fundó el Grameen Bank, el proveedor más conocido de microcrédito. Algunos remontan los orígenes del microcrédito en su forma actual a este acontecimiento. A través del Grameen Bank, Yunus pudo institucionalizar una serie de características que sirven de modelo para muchos proveedores de servicios de

microcrédito en la actualidad. Los programas y las organizaciones de micro financiamiento se han multiplicado a partir de entonces, y ahora existen réplicas del Grameen Bank en 45 países. Hoy hay más de 1 200 instituciones que ofrecen servicios de microcrédito de alcance nacional, 26 grandes instituciones internacionales que organizan programas internacionales de microcrédito y entre 7 000 y 10 000 organizaciones locales y regionales que ofrecen microcrédito dentro de sus iniciativas de desarrollo. En 1997, dos decenios después de que Yunus comenzara a experimentar la concesión de préstamos a mujeres de aldeas pobres de Asia meridional, más de 2 900 personas, representantes de 1 500 organizaciones y 137 países, se reunieron en la Cumbre sobre el Microcrédito en la ciudad de Washington, D.C. La Cumbre, presidida por Jefes de Estado y dignatarios de la comunidad mundial del desarrollo, emprendió una campaña para ayudar a 100 millones de las familias más pobres del mundo hasta el año 2005. La importancia de este acontecimiento fue que consiguió dar una cierta celebridad al objetivo de reducción de la pobreza mediante el microcrédito y creó una institución cuya misión era promover esa meta a escala mundial.

2.1.12 Microcrédito

Según (Orellana, 2009), en las Finanzas Sociales y Solidarias en el Ecuador verdades y desafíos, define el microcrédito como

“aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas. En el marco de la globalización, los microcréditos se han acuñado como un enfoque de las

finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional.”

Por microcrédito se entiende, en términos generales, los préstamos realizados por intermediarios financieros formales o informales. El microcrédito es una herramienta para apoyar el crecimiento de los micro-negocios, desde los informales de subsistencias hasta los de desarrollo avanzado, los mismos que van en función de la evaluación personalizada, (financiera y condiciones de vida) de los prestatarios. El acceso a los diferentes intermediarios depende únicamente de los requisitos que el intermediario solicite.

2.1.13 Tipos de microcrédito

Según (ecuador, 2009) , da una clasificación de segmentos de microcrédito se identifican tres de acuerdo con las definiciones utilizadas por el Banco Central de Ecuador:

- **Microcrédito de subsistencia o minorista:** aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado a la institución financiera no supera los USD 3.000, otorgadas a microempresarios que registran ventas anuales inferiores a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- **Microcrédito de acumulación simple:** son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado a la institución financiera es de USD 3.000 hasta USD 10.000, otorgadas a

microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferiores a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

- **Microcrédito de acumulación ampliada:** son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios que registran ventas anuales inferior a USD 100.000 a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Profundización de servicios financieros de las entidades cooperativas o de las instituciones de micro-finanzas (IMF), se refiere a la relación entre el número de usuarios o tomadores de microcréditos y el número de microempresarios existentes en el país, lo que permite tener una idea del potencial de usuarios al que se puede ampliar estos servicios.

La clasificación de los microcréditos no deja duda de equivocación cada crédito tiene sus requerimientos específicos y valora el potencial existente en cada cliente.

Según (FIDE, 2013), en Todos los pueblos tienen derecho al desarrollo, existen diferentes tipos de Microcréditos: los microcréditos sociales, los microcréditos empresariales y los microcréditos financieros.

- Los **Microcréditos Sociales:** son operaciones de préstamos personales que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo promovidos por personas que padecen **exclusión financiera** (que no

tengas avales ni garantías de ningún tipo).Se financia un 95 % de la inversión a realizar.

- **Los Microcréditos Financieros:** son operaciones de préstamos personales que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo promovidos por personas con **recursos limitados**, es decir, con avales pero sin garantías de ningún tipo.
- **Los Microcréditos Empresariales:** son operaciones de préstamos personales que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo, necesitando en este caso el solicitante de la misma, la aportación de algún tipo de garantía (por ejemplo el aval de un tercero).

El microcrédito está vinculado directamente al empoderamiento de las personas emprendedoras de bajos ingresos para que por sí mismas desarrollen su potencial humano productivo.

2.1.14 Características del microcrédito

Según Enciclopedia (financiera, 2013) las características del microcrédito son:

- **Créditos de reducida cuantía.** Como aspecto más importante, el crédito que ofrecen las instituciones especializadas en microcréditos, es muy distinto a los créditos que puedan ser concedidos por cualquier entidad bancaria. En general, tal y como su propio nombre indica, el microcrédito sustenta unos importes efectivos de cuantía muy reducida.

- **Créditos a muy corto plazo.** Los microcréditos, en su mayoría, son concedidos a un plazo inferior al año natural. La frecuencia de las cuotas del reembolso del préstamo suelen ser mensuales e, incluso, semanales.
- **Plazos para el reembolso y cantidades de reembolso reducidas.** Partiendo de la base de que la cuantía del préstamo es reducida, los desembolsos periódicos que puedan tener lugar, también serán reducidos. La devolución del capital más los intereses suelen periodificarse en cortos períodos de tiempo, normalmente semanales o mensuales.
- **Préstamos no garantizados.** La concesión del microcrédito se basa principalmente en la reputación del cliente así como del conocimiento que tenga del mismo el analista de crédito a través de un trato cotidiano y periódico. En raras ocasiones se exigen garantías reales de pago al cliente.
- **El tipo de actividades que se ponen en marcha con estos pequeños créditos son las microempresas o micro negocios.** Ya hemos comentado, que los microcréditos están dirigidos a los sectores de la población con mayores necesidades primarias no cubiertas con la finalidad de que, esos habitantes, pongan en marcha pequeños negocios que, por una parte, alivien la economía de la familia, y por otra, favorezca y mejore el desarrollo, la actividad y situación socio-económica de la región en la que se encuentran.

- **Destinados a la inversión en circulante.** El destino de los microcréditos normalmente suele ser diferente al de los créditos de las grandes entidades financieras, puesto que los primeros suelen estar vinculados a inversiones en activos circulantes y capital de trabajo, mientras que los segundos suelen destinarse a activos fijos o inmovilizados.
- **Riesgo elevado.** El riesgo que soporta el microcrédito tiene una doble vertiente; por una parte, al ser los microcréditos préstamos más fraccionados, el riesgo es menor, pero por otra, al tener una rotación elevada, el riesgo crecerá paulatinamente. Sin embargo, el riesgo asociado a los microcréditos es mayor, con lo que las tasas de morosidad suelen ser más oscilantes y presentar una mayor volatilidad.
- **Tipos de interés más elevados.** Esta es una de las principales críticas que se le han realizado, desde sus orígenes, al microcrédito. Las entidades de micro-finanzas, con el objetivo de cubrir costes, han tenido que fijar tipos de interés ligeramente superiores a las tasas vinculadas a los créditos de las grandes entidades bancarias. El hecho de prestar dinero a un microempresario supone unos costes elevados debido a aspectos como el reducido tamaño del nominal de cada préstamo, de la gestión formalizada de los créditos, de la formación y promoción de los prestatarios, etc. No obstante, a pesar de fijarse unos tipos de interés superiores a los de la banca comercial, éstos siempre serán

inferiores a los intereses exigidos por los prestamistas particulares e ilícitos, que pueden llegar a cobrar a sus clientes hasta tasas del 10 al 20 por ciento diario.

- El público objetivo al que se dirigen estos microcréditos para ofertar sus préstamos son diferentes de los de las entidades bancarias convencionales. Habitualmente, son empresarios de bajos ingresos con negocios familiares escasamente desarrollados desde un punto de vista tecnológico y con una documentación formal muy limitada. A este respecto, los clientes de los microcréditos son considerados prestatarios de alto riesgo.
- La metodología de préstamo del microcrédito difiere de los procedimientos que utilizan las entidades bancarias para evaluar la conveniencia de aceptación o rechazo de un crédito convencional. En el análisis de concesión de un microcrédito prevalece la reputación o solvencia moral y el flujo de caja sobre las garantías reales y la documentación formal de la empresa.

Las características del microcrédito especifican claramente que es y en que está basado indica también quienes lo pueden efectuar y sus condiciones que las principales son el corto plazo y cuantía limitada, la banca comercial no se siente muy atraída por este tipo de producto por el riesgo que genera esta operación a pesar de que la rentabilidad esa fructuosa.

2.1.15 El mercado de los microcréditos.

Según Enciclopedia (financiera, 2013), el mercado de los microcréditos

”Son los encargados de ofertar servicios financieros a sus clientes y socios, estos servicios se encuentran regulados y se les considera como el motor de la economía de un país también permiten realizar servicios de pagos y movilizar ahorros de un sector a otro de esta manera diversos intermediarios financieros como Bancos, Fincas, Cooperativas de Ahorro y Crédito prestan estos servicios los mismos que son utilizados por personas naturales, empresas o el gobierno.”

Los intermediarios financieros de los microcréditos son parte del sistema del financiero de un país los mismos que hacen posible que la población forme parte del mismo dando apertura a la dinámica financiera; por este motivo los intermediarios financieros de un país tienen un rol importante en la vida económica y productiva del mismo, ya que se han convertido en el pilar esencial para la generación de riqueza, razón por la cual las entidades económicas se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

2.1.16 Intermediarios financieros Tradicionales

(Pedroza Paola, 2010), en Micro finanzas en América Latina y el Caribe,

Los intermediarios financieros tradicionales son las entidades bancarias públicas o privadas que manejan líneas de microcrédito dentro de su

portafolio de servicios. Este servicio se caracteriza por emplear mecanismos estándares de aprobación de créditos que buscan minimizar el riesgo de no pago y maximizar las ganancias de la entidad.

Los intermediarios como bancos tienen ventajas en cuanto a infraestructura, regulación y experiencia en el manejo de temas financieros. Su desventaja radica en el alto costo que implica prestar el servicio de microcrédito. Estas entidades no han sido útiles para el microcrédito debido al costo alto de los procesos que utilizan en la concesión y administración de préstamos para este segmento del mercado y las dificultades para garantizar adecuadamente los créditos concedidos.

La principal ventaja de las Instituciones Micro Financieras es su adaptación a las condiciones y características particulares de los clientes marginados del sistema financiero, adicionalmente establecen una relación cercana con el agente de crédito en la que el contacto directo; el conocimiento de la honestidad; y la reputación personal se convierten en una garantía del reembolso de los créditos. Sus debilidades son la falta de institucionalidad y regulación para hacerlas auto sostenibles.

2.1.17 Intermediarios financieros No tradicionales

Aut.cit, en Micro finanzas en América Latina y el Caribe,

Estas entidades se caracterizan por el funcionamiento y uso de tecnologías de crédito adecuadas para agentes que no tienen acceso a los servicios financieros tradicionales. Deben ser viables financiera y socialmente, y sostenibles en el tiempo. Dentro del lenguaje de las micro-finanzas los agentes no tradicionales que ofrecen el servicio de

microcrédito se denominan Instituciones Micro Financieras (IMF). Las IMF toman fuerza a nivel mundial en la década de los ochenta cuando se asoció a los pobres con mujeres microempresarias que no tienen activos para dar en garantía.

Los intermediarios tradicionales tienen definidos sus procesos debido a que están regidos por organismos del estado que no tienen flexibilidad en los mismos, lo que ha llevado a un sin número de personas a acudir a préstamos de agentes privados informales, especialmente los agiotistas o usureros que ofrecen créditos fáciles y rápidos sin mayores garantías, en el peor de los casos los requisitos serían pagar o letras de cambio, pero con tasas exorbitantes diarias o semanales, desafortunadamente este crédito informal ha tomado mucha fuerza en los últimos años porque la necesidad de la población ha ido aumentando y con ello la falta de dinero y como no cuentan con las garantías para acceder a un crédito tradicional no tienen otra alternativa.

**CUADRO N° 1: INSTITUCIONES FINANCIERAS EMISORAS DE MICROCRÉDITOS
NÓMINA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL CANTÓN IBARRA**

COOPERATIVAS	BANCOS	OTROS
23 DE JULIO	CENTRO MUNDO	Caja de ahorro y crédito de los municipios.
29 DE OCTUBRE	FOMENTO	CFN
UNIÓN EL EJIDO	INTERNACIONAL	CORFINSA
AMAZONAS	MM JARAMILLO ARTEAGA PROMERICA	CREDIFE (Bco. Pichincha)
ARTESANOS	PACIFICO	F.E.D.
ATUNTAQUI	PICHINCHA	FENINCORP
COOPERATIVA DE DESARROLLO	PRODUBANCO	FODEMI
HUAYCOPUNGO	UNIBANCO	MUTUALISTA IMBABURA
San Antonio	Austro	SOCIEDAD FINANCIERA ECUATORIANA
Coop. DEL MAESTRO	BOLIVARIANO	Biess (seguro social)
COOP. PABLO MUÑOZ VEGA	GUAYAQUIL	Banco de la vivienda
COOP. SAN GABRIEL	SUDAMERICANO	Coop. Policía nacional
COOP. TULCÁN	SOLIDARIO	

Fuente: Estudio MIPIMES
Elaborado por: La Autora

2.1.18 Requisitos del microcrédito

El Banco (Fomento, 2014) afirma que los enumerados a continuación son los requisitos para que una persona natural pueda acceder a un microcrédito:

- Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada de la Cédula de Ciudadanía vigente del solicitante, garante y cónyuges (si son casados).
- Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (si son casados) del último proceso electoral.
- Copia legible del Registro Único de Contribuyentes RUC o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE del Solicitante.
- Comprobante de pago de agua, luz, o teléfono o un documento que permita la verificación del domicilio con una validez de tres meses del solicitante y garante.
- Original de Pro forma o cotizaciones verificables de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo (Obligatorio cuando se adquisición de Activos Fijos e Inventario). En el caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción.

Para créditos superiores a USD\$3.000: Copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial o contrato de arrendamiento

del lugar de la inversión o certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación conferido por el Organismo Competente.

- Original del Certificado Laboral o el último rol de pagos no mayor a 30 días desde la emisión del solicitante y garante (no mayor a 30 días desde la emisión)/Debe registrar firma y sello de la Empresa.
- Copia legible de la Carta o recibo del Impuesto Predial o de las escrituras de los bienes del solicitante y garante.
- Copia legible de Matrícula de vehículos o Contrato de Compra Venta notariado del solicitante y garante.
- Copia legible de la Matrícula de la embarcación para pesca, emitida por la Capitanía del Puerto u Organismo Competente.

Estos requisitos son los que por ley una persona debe presentar para acceder a un microcrédito pero las cooperativas de ahorro y crédito facilitan este trámite.

2.1.19 Tasas de interés

Las tasas de interés según (economía, 2014) son el precio del dinero. Si una persona, empresa o gobierno requiere de dinero para adquirir bienes o financiar sus operaciones, y solicita un préstamo, el interés que se pague sobre el dinero solicitado será el costo que tendrá que pagar por ese servicio. Como en cualquier producto, se cumple la ley de la oferta y la demanda: mientras sea más fácil conseguir dinero (mayor oferta, mayor

liquidez), la tasa de interés será más baja. Por el contrario, si no hay suficiente dinero para prestar, la tasa será más alta.

CUADRO N° 2: TASAS INTERÉS (BCE)

Tasas de interés definidas por el banco Central del Ecuador (BCE) en mayo 2014	
TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL MICROREDITO ACUMULACIÓN AMPLIADA.	22.44%
TASA EFECTIVA MAXIMA MICROCRÉDITO ACUMULACIÓN AMPLIADA.	25.50%
TASA EFECTIVA MAXIMA MICROREDITO ACUMULACION SIMPLE.	27.50%
TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL MICROREDITO MINORISTA.	28.82%
TASA EFECTIVA MAXIMA MICROREDITO MINORISTA.	30.50%

Fuente: Banco Central del Ecuador.

Elaborado por: La Autora

¿Cómo influyen las tasas de interés en las economías?

Tasas de interés bajas ayudan al crecimiento de la economía, ya que facilitan el consumo y por tanto la demanda de productos. Mientras más productos se consuman, más crecimiento económico. El lado negativo es que este consumo tiene tendencias inflacionarias.

Tasas de interés altas favorecen el ahorro y frenan la inflación, ya que el consumo disminuye al incrementarse el costo de las deudas. Pero al disminuir el consumo también se frena el crecimiento económico.

Los bancos centrales de cada país utilizan las tasas de interés principalmente para frenar la inflación, aumentando la tasa para frenar el

consumo, o disminuyéndola ante una posible recesión.

Las tasas de interés son muy importantes dentro de la economía de un país no solo dentro del sistema financiero si no en todo el país, porque de esta dependen variables que pueden ser muy beneficiosas o también muy dañinas para el desarrollo de una economía y su sistema financiero como las altas tasas favorecen al ahorro y disminuye la inflación y si es lo contrario es decir tasas bajas genera un crecimiento económico impulsando el consumo lo que también puede llevar a un país a un proceso inflacionario, es decir que lo mejor es mantener las tasas de interés en un equilibrio donde esté controlado el consumo y la inflación.

2.2 Incidencia

Según The free (dictionary, 2013), “La palabra incidencia puede tener diferentes significados. Algunos la usan para decir que están influyendo en algo o para algo, otros para decir que se está logrando colocar el tema en la agenda periodística y otros para referirse a la incidencia política, que tiene que ver con influir en decisores”.

Incidencia es:

- Influencia o efecto que tiene una cosa sobre otra.
- Circunstancia o suceso secundarios que ocurre en el desarrollo de un asunto o negocio, pero que puede influir en el resultado final:
- Proporción de un número de casos en una situación o estadística

Es decir la incidencia contabiliza la dinámica de ocurrencia de un determinado evento en una población dada. Habitualmente, la población está formada por personas y los eventos son enfermedades, cambios naturales y también cambios sociales pero estos es son algunos de los posibles casos particulares.

2.2.1 Incidencia social:

Presenta el desarrollo como mejora de la calidad de vida de las personas, en su dimensión de seres humanos que es el agente principal del desarrollo integral en un proceso de crecimiento y transformación de orden cuantitativo y cualitativo que engloba factores de la sociedad, morales, culturales y económicos en interacción mutua.

2.2.2 Incidencia económica:

Es el análisis de la consecuencia de una inversión particular sobre la distribución de las utilidades económicas obteniendo la disminución o el aumento del nivel de recursos con una comparación sea entre empresas, gobiernos, distritos, ciudades, países entre otros.

Los conceptos antes mencionados nos dice que la incidencia tiene diversos significados y diversas maneras de entenderse, la misma que refleja el número de nuevos “casos” en un periodo de tiempo. Es un indicador dinámico que requiere seguimiento en el tiempo de la población de interés.

Los sectores económicos son la división que se da en un país de las actividades económicas.

2.2.3 Demografía

El análisis y estudio de la población humana, su tamaño, desarrollo, evolución, características y estratificación, se da a través de una ciencia llamada demografía; la cual estudia estadísticamente la estructura y la dinámica de las poblaciones.

Simplificando lo anteriormente dicho, (Wordreference, 2010) define a la demografía como: El “estudio estadístico sobre un grupo de población humana que analiza su volumen, crecimiento y características en un momento o ciclo”.

2.2.4 Sectores Económicos

- **Sector Primario**

En la página (Уилсон , 2013) se señala que el sector primario: “Está formado por las actividades económicas relacionadas con la obtención de recursos de la naturaleza, implica la extracción y obtención de materias primas precedentes del medio natural. Son aquellas actividades que comprende la explotación directa de los recursos naturales del suelo, del subsuelo o del mar. Por lo general, los productos primarios son utilizados como materia prima en las producciones industriales”.

Este sector está conformado por todas las actividades económicas relacionadas con la extracción de materia prima proveniente de los

recursos naturales; para luego en su mayoría ser transformada en el sector industrial.

- **Sector Secundario**

Según (PACHÓN, Economía y política, 2011) conceptualiza al sector primario como el sector que “reúne todas las actividades industriales, mediante las cuales las materias primas y los bienes son transformados; les son adicionadas características correspondientes a distintas gradas de elaboración. Aquí se ubica la industria en sus ramas de manufactura, como la fabricación de alimentos procesados, bebidas, muebles, vidrios o confecciones. También hacen parte de este sector la construcción y las industrias metalmeccánicas siderúrgica y textil”. (Pág. 13)

En este sector están incluidos varios subsectores los cuales transforman la materia prima y la convierten en productos ya elaborados, para su posterior comercialización.

- **Sector Terciario**

Aut. cit. p13, el sector terciario es en donde “una gran cantidad de necesidades de las personas son atendidas por actividades cuyo producto no tiene expresión material. Este importante y complejo campo de actividades comprende transporte, educación, diversiones, salud, justicia, comunicaciones, turismo y servicios de agua, luz y bancarios”.

El sector terciario corresponde al sector servicios en donde se reúnen todas las actividades comerciales que no brindan un bien tangible, se

encuentra más ampliamente subsectores como: turismo, hotelería, transporte, telecomunicaciones, almacenamiento, comercio, la banca y las finanzas, bares y restaurantes, inmobiliarias, servicios prestados a empresas y hogares, construcción, servicios públicos, entre otros.

2.2.5 Economía Popular y Solidaria

La (ASAMBLEA NACIONAL, Ley orgánica y reglamento general de la Economía popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario, 2011) expresa: “se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital”. (Pág. 6)

Esta economía es el conjunto de actividades económicas desarrolladas por el sector popular de un país, dentro del cual se encuentran: carpinteros, costureras, artesanos, agricultores, y emprendedores de todo tipo. En ella la solidaridad, la cooperación y la reciprocidad se manejan como principios básicos, se busca el bien común, promover la equidad, mantener un comercio justo, una responsabilidad social, distribución de la

riqueza equitativa y generar oportunidades de trabajo en personas que antes lo poseían.

2.2.6 Apoyo Estatal

A través de (Definicionlegal, 2010) se define al apoyo estatal como: “el apoyo que presta una autoridad pública (a nivel nacional, regional o local) a determinadas empresas o producciones por medio de recursos públicos”

Agregando al concepto anterior se puede decir que el apoyo estatal es un soporte o asistencia por parte del estado hacia los proyectos de ayuda social, los mismos que no tienen fines de lucro o también promueven el bienestar social, y el desarrollo socioeconómico de la población.

2.2.7 Factores Productivos

Los Factores Productivos en la economía son los recursos utilizados para la elaboración o creación de bienes y servicios, que serán utilizados para la satisfacción de las necesidades de la población; a través de la combinación de tres factores, como son: la tierra, el trabajo y el capital.

- **Tierra**

En la página web de la revista (edukavital, 2013) menciona que el

El factor tierra es lo que los humanos encontramos en la naturaleza, en sentido amplio, se refiere al conjunto de recursos naturales empleados en el proceso de producción. Comprende la tierra propiamente dicha, el

agua, las plantas, los animales, los minerales y las fuentes de energía. La tierra tiene recursos naturales; localización geográfica utilizada para procesos productivos de bienes comunes.

La tierra nos la brinda la naturaleza que es muy utilizada por nuestras poblaciones rurales, donde la tierra para muchas personas es su lugar de trabajo su herramienta y también su único recurso.

- **Trabajo**

En el link de la página web (sobreconceptos, 2012) señalan que

“El factor trabajo se compone del esfuerzo o las capacidades humanas (del trabajador), que pueden ser tanto físicas como intelectuales; en ambos casos, aplicadas a la materia prima. El factor beneficia tanto a los grandes y pequeños productores, como al trabajador en sí mismo, pues al vender su esfuerzo, recibe un salario que le sirve para mantenerse económicamente. De esta manera, el beneficio es recíproco, entre los empresarios y los empleados de éstos (no obstante los empresarios reciben por lo general mayores ganancias)”.

El trabajo factor productivo fundamental, sin este no existiría crecimiento de ningún tipo en los pueblos, este es el motor de toda sociedad para tener cambios y mejoras en todos los aspectos, es decir sociales y económicos.

- **Capital**

En la página (eco-finanzas, 2010) destacan que el

“Capital en teoría económica, es uno de los factores de la producción y comprende el conjunto de los bienes materiales que habiendo sido creados por el hombre, son utilizados para producir otros bienes o servicios. Dos características importantes del capital son que su creación involucra un costo, porque es necesario utilizar recursos que podrían destinarse al consumo; y la aplicación del capital al proceso de

producción incrementa la productividad de los otros factores productivos, tales como el trabajo y la tierra”.

Como sabemos el capital es una de los factores productivos, el mismo que es muy importante en para el crecimiento de las personas, sociedad etcétera, el capital es un recurso que en estos casos debe ser utilizado de manera orientada para una adecuada obtención de resultados.

2.2.8 Productividad

La enciclopedia (Casanova, 2013) en su portal define a la productividad como

Los recursos utilizados para obtener dicha producción También puede ser definida como la relación entre los resultados y el tiempo utilizado para obtenerlos: cuanto menor sea el tiempo que lleve obtener el resultado deseado, más productivo es el sistema. En realidad la relación entre la cantidad de productos obtenida por un sistema productivo y los productividad debe ser definida como el indicador de eficiencia que relaciona la cantidad de recursos utilizados con la cantidad de producción obtenida.

Simplificando lo anterior la productividad se da con la relaciona de la cantidad de bienes y servicios obtenidos y la cantidad de recursos o factores utilizados, describiendo la capacidad o nivel de producción por unidad o superficie de tierra cultivada. Está asociada la eficiencia junto con el tiempo; hacer más con menos.

2.2.9 Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES)

El Ministerio de Inclusión Económica y Social es una institución pública que tiene como finalidad reducir las brechas de desigualdad entre los

ecuatorianos; generando oportunidades para que las condiciones de pobreza sean superadas, auspician la igualdad, inclusión e integración social y territorial.

Asintiendo lo anteriormente expuesto el (MIES, 2013) en su misión institucional expresa lo siguiente “Establecer y ejecutar políticas, regulaciones, estrategias, programas y servicios para la atención durante el ciclo de vida, protección especial, aseguramiento universal no contributivo, movilidad social e inclusión económica de grupos de atención prioritaria (niños, niñas, adolescentes, jóvenes, adultos mayores, personas con discapacidad) y aquellos que se encuentran en situación de pobreza y vulnerabilidad”

2.3 Metodología

2.3.1 Investigación Documental

(LARA, Fundamentos de investigación, un enfoque por competencias, 2011) asevera que la investigación documental “...consiste en un análisis de información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio”. (P. 51)

La investigación documental permite realizar un análisis profundo de una determinada situación o problema, considerando ciertas fuentes de información en un período de tiempo y un espacio determinado.

2.3.2 Investigación de Campo

Indica que “la investigación de campo o investigación directa es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto de estudio”. Ibid. p 51

La investigación de campo es el análisis situacional que necesariamente debe ser realizado en el lugar en donde se producen los hechos.

Lo mismo que nos permitirá palpar la realidad del tema en estudio.

2.3.3 Método Inductivo

El método inductivo trata del método científico más usual, en el que pueden distinguirse cuatro pasos esenciales: la observación, la clasificación y el estudio de hechos; permitiendo llegar a una generalización y la contrastación; pasos que serán realizados en la presente investigación.

(BERNAL, Metodología de la investigación, 2010) afirma que el método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría (P. 59).

2.3.4 Método Deductivo

El método deductivo es “un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares. El método

se inicia con el análisis de postulados, teoremas, leyes, principios, etc. de aplicación universal y de comprobada validez, para explicarlos a soluciones o hechos particulares”.aut.cit. (P. 60).

El método deductivo busca dar explicaciones particulares partiendo de criterios o teorías generales.

2.3.5 Método de Análisis

Según (LEIVA, Nociones de metodología de investigación científica, 2006) el método de análisis “Consiste en descomponer en partes algo complejo, desintegrar un hecho o una idea en partes para mostrarlas, describirlas, numerarlas y explicar las causas de los hechos o fenómenos que constituyen el todo”.

Este es un método que busca la explicación de diferentes fenómenos por medio del análisis e interpretación de cada una de sus partes.

2.3.6 Método de Síntesis

El método de síntesis: “Integra los componentes dispersos de un objeto de estudio para estudiarlos en su totalidad” Aut. cit. p 11

Es el método que congrega todos los aspectos generales relacionados al fenómeno estudiado, para que de esta manera sea comprendido como un todo.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1 Tipos de Investigación

El desarrollo del presente estudio se basó en métodos de investigación científica, básicamente en procesos de investigación documental y de campo, haciendo énfasis en las siguientes tipologías.

3.1.1 Investigación Documental

Esta investigación fue fundamental dentro del análisis realizado ya que se debió conseguir suficiente información que sirvió como sustento sobre temas relacionados con los microcréditos, instituciones financieras y beneficiarios, mismos que fueron hallados en diferentes libros, revistas y artículos constitucionales.

3.1.2 Investigación de Campo

La investigación de campo se la realizó en cada una de las siete parroquias rurales del cantón Ibarra, verificando las condiciones de vida y los cambios en la misma en los últimos tres años directamente para certificar que los resultados de las encuestas sean verídicos.

3.2 Diseño de Investigación

3.2.1 Investigación experimental

En este tipo de diseño fue utilizado en los individuos los mismos que fueron observados varias veces, porque un estudio experimental implica por lo menos dos mediciones.

3.2.2 Investigación transversal

Los estudios transversales se utilizan cuando el objetivo es analizar los datos obtenidos de un grupo de sujetos. Las encuestas y los censos son estudios transversales. Y este tipo de diseño se utilizó en la presente investigación a través de las técnicas empleadas para la recopilación de los datos necesarios

3.2.3 Investigación observacional

Con este tipo de diseño de investigación se pudo ver la frecuencia de incidencia en los microcréditos, se entiende por incidencia la cantidad de nuevos casos de un determinado período de tiempo, o lo que corresponda.

3.3 Métodos de Investigación

3.3.1 Método Inductivo

Este método se utilizó para determinar conclusiones trascendentales; a través de la observación, la experiencia, la comparación, aplicando entrevista a la gerente de la “Cooperativa 29 de Octubre” a la analista de

crédito en el banco del fomento y la técnica de la encuesta a una muestra de la población objeto de estudio.

3.3.2 Método Deductivo

El actual método fue utilizado para analizar vigorosamente los aspectos más relevantes e importantes obtenidos como resultados de las conclusiones de la investigación diagnóstica.

También fue utilizada en la elección del temo problemática general dentro del país para enfocarme en las parroquias rurales del cantón Ibarra.

3.3.3 Método de Análisis

El manejo de este método fue esencial para el desarrollo del diagnóstico al analizar los resultados de la encuesta empleada, permitiendo conocer la situación anterior en relación a la actual. Este método permitió destacar los hechos más importantes así como también llegar a un análisis completo que nos podría ayudar para buscar nuevas propuestas que permita el mejoramiento de la condiciones de vida de la población rural.

3.3.4 Método de Síntesis

Este método se lo empleó en el desarrollo del marco teórico a través de la recopilación de definiciones principales sobre el tema a investigar, permitiendo penetrar de una manera científica los conceptos más importantes de la investigación. De igual manera al extraer lo más importante de la información obtenida a través de las entrevistas claves de la investigación.

3.4 Técnicas

Dentro de las técnicas que se emplearon en la investigación se puede citar: la encuesta, misma que estuvo dirigida a los beneficiarios de los microcréditos de las parroquias rurales del cantón Ibarra; con el propósito de obtener información directa; además se utilizó la entrevista, que fue aplicada a las diferentes instituciones financieras, responsables de la concesión de los microcréditos, obteniendo información estadística importante. Se aplicó la observación directa en cada parroquia, estableciendo conversaciones con los pobladores beneficiarios, y observando el desarrollo normal de las personas.

3.5 Instrumentos

El instrumento utilizado en la investigación fue la encuesta, la misma que fue debidamente estructurada y también validada, tanto la encuesta como la entrevistas. La encuesta se basó en preguntas abiertas y cerradas, permitiendo recaudar información primordial ampliando el tema a investigar, al igual que la entrevista a las instituciones financieras.

3.6 Determinación de la población

Para realizar la presente investigación se ha considerado como objeto de estudio a todas las parroquias rurales del cantón Ibarra considerando a la Población rural Ocupada de la población económicamente activa, los cuales son beneficiarios de los microcréditos que lo obtienen mediante las diferentes instituciones financieras del cantón Ibarra. Para la presente investigación a los diferentes prestamistas se tomará en cuenta aplicación

técnica de las encuestas en las cuales se encontrarán datos de la situación socio-económica actual de las parroquias rurales del cantón Ibarra, para ello se realizará el cálculo de la muestra correspondiente a la población rural de 18858 el número que corresponde a la población ocupada de las parroquias rurales del cantón Ibarra.

3.6.1 Determinación de la muestra

Se ha considerado objeto de estudio para esta investigación a la población rural ocupada, que tiene una población según la SENPLADES de 18.858 en todo el Cantón Ibarra en sus parroquias rurales.

La fórmula que se utiliza cuando la población objeto de estudio sobrepasa las 1000 observaciones es la siguiente:

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

3.6.2 Distribución de la muestra

La distribución de la fórmula antes mencionada se empleó de la siguiente manera:

Dónde:

n=Tamaño de la muestra

N= Población (18858)

d^2 = Varianza de la población, valor constante $0,5^2$

z^2 = Nivel de confianza 95% (1,96)

Cálculo de la muestra.

$$n = \frac{18858 \cdot 0,50^2 \cdot (1,96)^2}{0,05^2(18858 - 1) + 0,50^2 \cdot (1,96)^2}$$

$$n = \frac{18858 * 0,25(3,8416)}{(47,145) + (0,9604)}$$

$$n = \frac{18.111,2232}{48,1054}$$

$$n = 376,49 \rightarrow 376 \text{ encuestas}$$

Se ha derivado de este cálculo una muestra con un margen de confiabilidad del 95% aplicable a 376 personas pertenecientes a las parroquias rurales.

3.6.3 Información primaria

La información primaria fue recopilada de la siguiente manera:

Son fuentes que se encuentran datos en diversas publicaciones, informes artículos que han sido previamente elaborados por otros organismos. En esta investigación se tomará como apoyo libros, revistas, publicaciones actuales realizadas en:

- Encuesta
 - Entrevista
 - Observación directa
- **Observación:** Se aplicará esta técnica en cada una de las parroquias para conocer el desarrollo de las familias y también para saber las opiniones de los beneficiarios de los créditos.

3.6.4 Información Secundaria

La información secundaria a utilizar en la presente investigación son fuentes que se encuentran datos en diversas publicaciones, sistemas informáticos, instituciones financieras. Textos especializados con temas afines entre otros instrumentos que han sido de mucha importancia para la investigación. A continuación un listado de la información secundaria:

- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
- SENPLADES
- Banco Central del Ecuador
- Banco del Fomento
- Biblioteca Universidad Técnica del Norte
- Internet
- Libros
- Superintendencia de bancos y seguros
- MIES
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

3.7 Análisis de validez y confiabilidad de datos

Para la recopilación de los datos precisos en la investigación se aplicó varias técnicas puntualizadas anteriormente; para los cuales se hizo uso de un cuestionario, entrevista, instrumentos rigurosamente evaluados cumpliendo la exigencia de validez y confiabilidad que requerida por el caso.

3.7.1 Validez

El bloque de preguntas del cuestionario fue estructurado para recabar información suficiente que permita dar respuesta a los objetivos planteados en la investigación, el cual fue revisado minuciosamente por el asesor, tomando en cuenta el grado de dificultad y comprensión de las preguntas; ya que se busca atestiguar la calidad de la información sin distorsión de datos.

3.7.2 Confiabilidad

Anteriormente a la aplicación de la encuesta se realizó un listado de los aspectos que se va a averiguar a los beneficiarios de los microcréditos, diviso así los posibles problemas que podrían suscitarse; también existieron charlas tanto con beneficiarios e instituciones financieras en donde se detectó variables importantes, las cuales fueron incrementadas antes de la realización de la encuesta constituyendo así su confiabilidad.

3.8 Procesos para obtener resultados

Para poder llegar a la recopilación de los datos necesarios en la investigación y efectuar su respectivo análisis, se ejecutó los siguientes pasos:

- Identificación del tema a investigar.
- Formulación del problema.
- Planteamiento de los objetivos: general y específicos.

- Estructuración de la matriz de relación diagnóstica: variables, indicadores, fuentes y técnicas.
- Desarrollo del marco teórico
- Definición del tipo, diseño y métodos de la investigación
- Elaboración de los instrumentos de recopilación de datos: encuesta y entrevista.
- Revisión de la validez de los instrumentos (cuestionarios)
- Aplicación de métodos de investigación, así como las técnicas e instrumentos.
- Tabulación de la información obtenida
- Análisis e interpretación de los resultados
- Planteamiento de conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Matriz de relación diagnóstica

CUADRO N° 3: MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNOSTICA

OBJETIVOS	VARIABLES	INDICADORES	FUENTE	TECNICAS
Conocer la situación socio-económica actual de las parroquias rurales con el acceso microcrédito.	Demografía	Distribución por sexo	Primaria	Encuesta
		Edades (de los beneficiarios de los microcréditos)	Primaria	
		Estado civil (para conocimiento de la composición del hogar)	Primaria	Encuesta
	Desarrollo social	Lugar de residencia	Primaria	Encuesta
		Vivienda (si han mejorado su tipo de vivienda)	Primaria	Encuesta
		Nivel de instrucción	Primaria	Encuesta
		Alfabetismo	Secundaria	INEC
	Desarrollo económico	Situación económica anterior	Secundaria	INEC
		Nivel de ingresos	Primaria	Encuesta
		Empleo (tener conocimiento a que se dedican)	Secundaria	INEC
		Ocupación principal (tener conocimiento del negocio si lo posee.)	Primaria	Encuesta
		Microcréditos otorgados a la Población rural. Año de realización Asesoramente y seguimiento Cantidad de microcréditos	Primaria y Secundaria	Encuesta e Instituciones financieras.
Determinar en que han invertido los prestamistas los fondos recibidos de las instituciones financieras. Inversión	Microcrédito	Destino del crédito - Sector primario - Sector secundario - Sector terciario	Primaria	Encuesta. Observación directa.
Identificar la incidencia del microcrédito en cuanto a lo social y económico de los habitantes rurales del cantón Ibarra.	Incidencia del microcrédito	Nivel de vida	Primaria	Encuesta
		Cobertura de la canasta básica	Primaria	Encuesta
		Población rural beneficiada por los microcréditos.	Primaria	Encuesta

Fuente: observación directa.

Elaborado por: La Autora

4.2 Matriz FODA

CUADRO N° 4: MATRIZ FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<p>F1 Organizaciones legalmente constituidas.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bancos - Cooperativas - Cajas comunales <p>F2 Ofrece alternativas de financiamiento a los emprendedores que no son sujetos De crédito o por parte de la banca comercial.</p> <ul style="list-style-type: none"> - SEPS - Cooperativas <p>F3 Fomento de proyectos.</p> <p>F4 Creación de nuevos negocios</p> <p>F5 Fomento de autoempleo.</p> <p>F6 Crecimiento personal.</p> <p>F7 Autoestima</p> <p>F8 Independencia de los beneficiarios.</p> <p>F9 dinámica a la economía local.</p> <p>F10 permite poner en marcha actividades productivas.</p> <p>F11 permite formar capital social y relaciones igualitarias entre géneros.</p> <p>F12 permite el acceso a otros derechos como el derecho al trabajo o a la vivienda.</p>	<p>D1 altos costos operativos y administrativos.</p> <p>D2 debilidad de gestión.</p> <p>D3 El crédito por si sólo puede resultar contraproducente y puede generar una mayor conflictividad para el beneficiario al no tener cultura de crédito y de gestión Económica.</p> <p>D4 son pocas las instituciones financieras que alcanzan a los sectores más pobres.</p> <p>D5 Existe diferentes tipos de preferencias en algunas instituciones financieras Lo mismo que disminuye la capacidad de gestión de las mismas.</p>
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<p>O1 capacitaciones gratuitas</p> <p>O2 apoyo de parte de la superintendencia de economía popular y solidaria.</p> <p>O3 apoyo de parte del estado.</p> <p>O4 respaldo del sistema</p>	<p>A1 Vulnerabilidad</p> <p>A2 Morosidad</p> <p>A3 Incobrabilidad</p> <p>A4 Inestabilidad económica y política</p> <p>A5 Marco legal</p>

Fuente: observación directa.

Elaborado por: La Autora

4.2.1 Cruce estratégico

CUADRO N° 5: CRUCES ESTRATÉGICOS

FACTORES	FORTALEZAS	DEBILIDADES
OPORTUNIDADES	<p>CRUCES FO</p> <p>FO1 Valerse de la personalidad jurídica de las organizaciones para establecer convenios con la prestación del servicio.</p> <p>FO2 Aprovechar el fomento de nuevos negocios complementándolo con capacitaciones adecuadas profundas.</p> <p>FO3 Aprovechamiento de la superintendencia de economía popular y solidaria y así cubrir toda la demanda de microcréditos.</p> <p>FO4 Impulsar la producción y la implementación de negocios aprovechando el sistema en el que estamos.</p>	<p>CRUCES DO</p> <p>DO1 Incrementar la cobertura del servicio sin importar las distancias y no negar la posibilidad de crecimiento a nadie.</p> <p>DO2 Dar la oportunidad a todas las personas a acceder al sistema financiero si así lo desean.</p> <p>DO3 Aumentar la gestión en cuanto a los microcréditos rurales que están actualmente descuidadas por las instituciones financieras debido en algunos casos por la distancia y otros por los altos costos.</p>
	<p>CRUCES FA</p> <p>FA1 Las capacitaciones deben ser profundas mas no superficiales de esto depende el repago de los clientes ayudándoles a administrar los préstamos.</p> <p>FA2 En cuanto al marco legal las instituciones financiera cuentan con todo el apoyo de leyes y estado debido a que nos encontramos en una economía popular y solidaria.</p>	<p>CRUCES DA</p> <p>DA1 Aumentar la gestión de manera correcta para evitar morosidad de parte de los beneficiarios.</p> <p>DA2 Capacitaciones para que todo el proceso quede claro y no caigan los clientes en morosidad.</p>
AMENAZAS		

Fuente: observación directa.

Elaborado por: La Autora

4.3 Análisis e interpretación de la encuesta.

4.3.1 Encuesta dirigida a la población ocupada rural del cantón Ibarra.

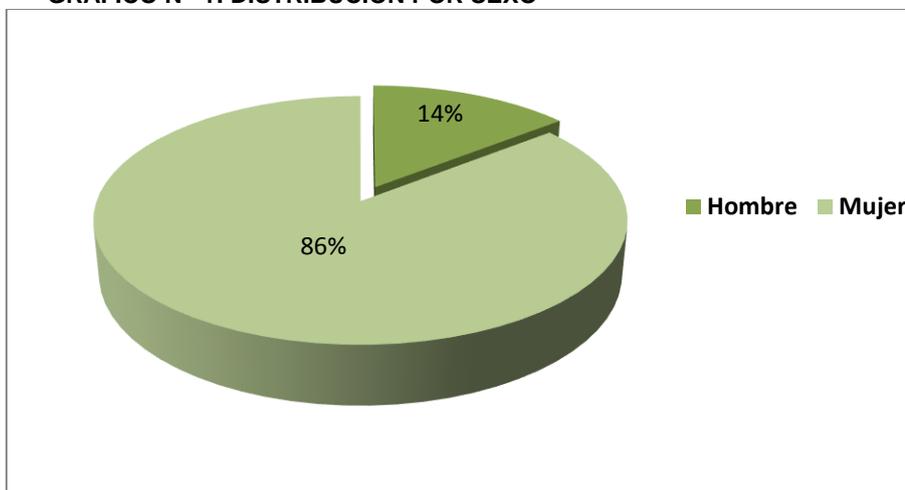
CUADRO N° 6: DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN POR SEXO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje %
Hombre	54	14,36%
Mujer	322	85,64%
Total	376	100%

Fuente: Encuestados.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 1: DISTRIBUCIÓN POR SEXO



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

A pesar de que los microcréditos pueden ser realizados por hombres o mujeres en este proceso no existen ningún tipo distinción o discriminación en cuanto se refiere al sexo, se pudo notar una representación de una mayoría casi absoluta de mujeres, prevaleciendo notablemente, y la presencia de beneficiarios del género masculino es mínima. En esta pregunta se puede notar que la mayor parte de la población que fue encuestada es de género femenino esto se debe a los estudios existentes, que aseguran que la mayor parte de los microcréditos es realizado por mujeres es por eso que se llegaron a esos resultados.

Edad de los encuestados

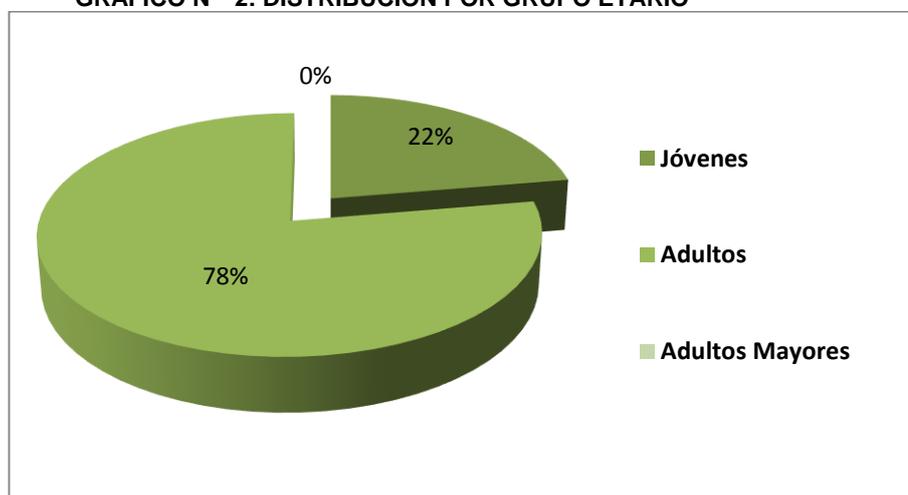
CUADRO N° 7: DISTRIBUCION POBLACIONAL POR GRUPOS ETARIOS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Jóvenes	84	22,35%
Adultos	292	77,65%
Adultos Mayores	0	0,00%
Total	376	100%

Fuente: Encuestados.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 2: DISTRIBUCIÓN POR GRUPO ETARIO



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

Los adultos son el grupo etario más grande de beneficiarios de los microcréditos, circundando las edades entre los 30 y 64 años, así también los jóvenes de entre 18 y 29 años ocupan un segundo lugar. Por otra parte los adultos mayores mismos que ocupan las edades de 65 años en adelante es un grupo que a pesar de las posibles garantías este grupo no es tomado en consideración de parte de las instituciones financieras.

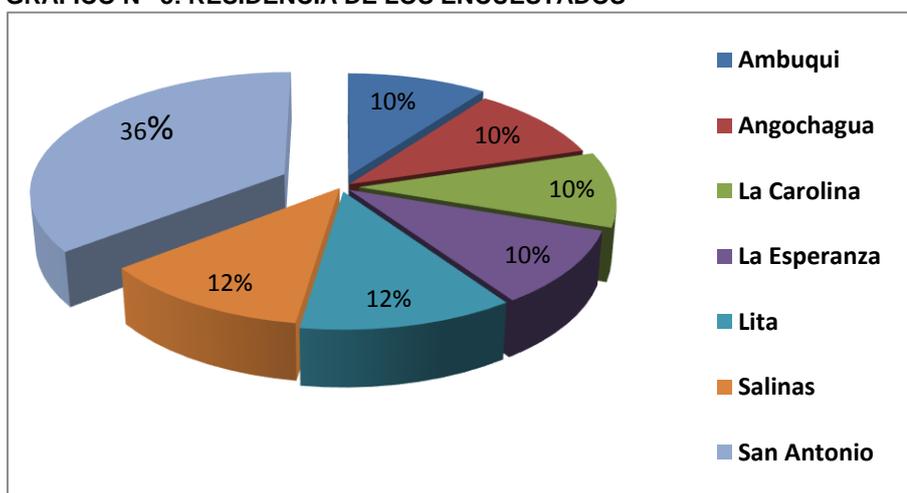
CUADRO N° 8: LUGAR DE RESIDENCIA

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
AMBUQUI	38	10,11%
ANGOCHAGUA	38	10,11%
LA CAROLINA	38	10,11%
LA ESPERANZA	38	10,11%
LITA	45	11,97%
SALINAS	45	11,97%
SAN ANTONIO	134	35,64%
Total	376	100%

Fuente: Encuestados.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 3: RESIDENCIA DE LOS ENCUESTADOS



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

Dentro de las siete parroquias rurales del cantón Ibarra San Antonio es la que posee una mayor población, esta pregunta del cuestionario se realizó basándose en la población ocupada de las diferentes parroquias del cantón la que mayor población posee es la parroquia de San Antonio seguido de Lita y Salinas.

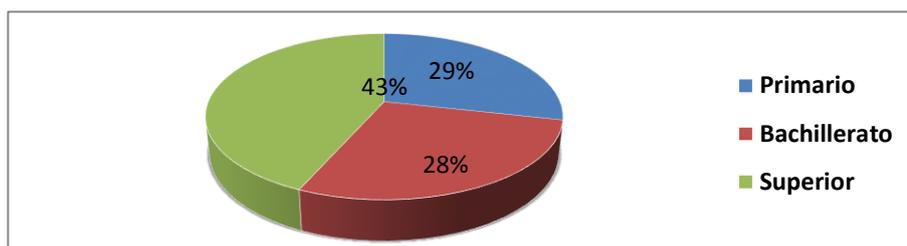
CUADRO N° 9: NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS BENEFICIARIOS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Primario	46	18,35%
Bachillerato	46	18,09%
Superior	69	27,93%
Centro de Alfabetización	65	25,53%
Ninguno	29	10,11%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 4: NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

Los encuestados presentan en una gran mayoría únicamente un nivel de instrucción superior en curso presente sobretodo en la parroquia de San Antonio seguido del nivel de instrucción de centros de alfabetización, a continuación primario y bachillerato con un porcentaje significativo y finalizando con el valor mínimo de ningún tipo de instrucción, valor que se asocia con el nivel económico que poseen los encuestados; así como también con la actividad económica principal que estos realizan, la cual en su mayoría son pequeños negocios y la agricultura. Por otra parte también un porcentaje significativo ha acudido a los centros de alfabetización, haciendo que el nivel de analfabetos disminuya considerablemente.

Pregunta N° 1. ¿Ha realizado un microcrédito de (0 -3000) dólares?

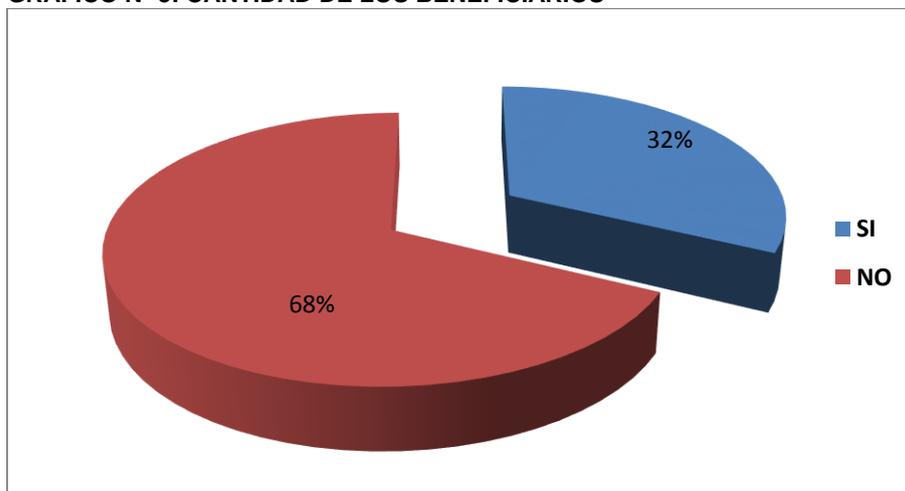
CUADRO N° 10: REALIZACIÓN DE MICROCRÉDITO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
SI	255	67,82%
NO	121	32,18%
Total	376	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 5: CANTIDAD DE LOS BENEFICIARIOS



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

ANALISIS

Un 68% de la muestra respondió que si había realizado un microcrédito en los últimos años las mismas que nos aclararan sus situaciones pasadas y actuales luego de la percepción del crédito.

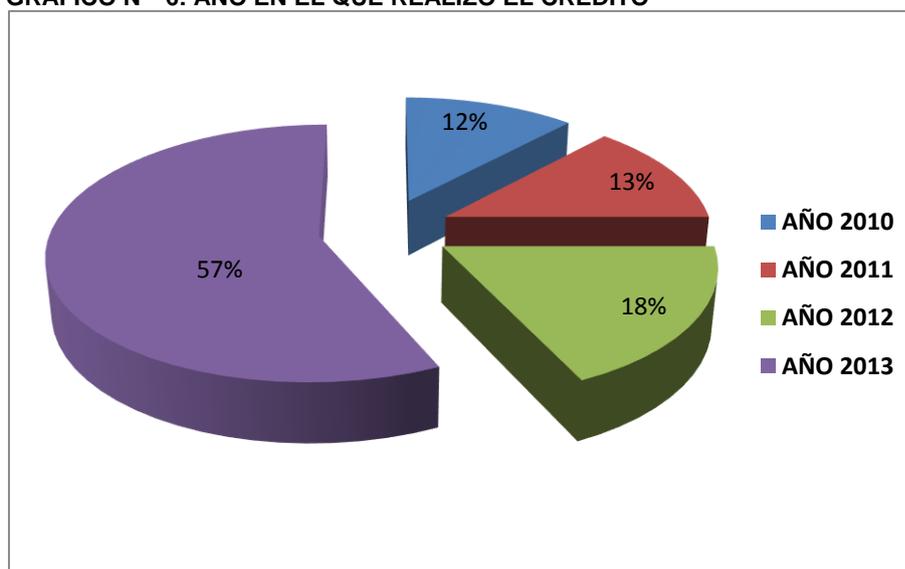
CUADRO N° 11: AÑO EN QUE FUE EFECTUADO EL MICROCRÉDITO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
AÑO 2010	31	11,97%
AÑO 2011	33	13,03%
AÑO 2012	46	18,09%
AÑO 2013	145	56,91%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 6: AÑO EN EL QUE REALIZÓ EL CRÉDITO



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

En esta pregunta se pudo evidenciar claramente que los microcréditos han ido en constante crecimiento durante los últimos cuatro años, las instituciones financieras han optado por este tipo de crédito por diferentes razones tales como, es el tipo de crédito con mayor tasa de interés, las personas se han demostrado responsables en sus pagos, pero sobre todo los beneficiarios han empleado de la mejor manera los créditos con esos fondos han creado sus propias fuentes de trabajo lo cual les ha permitido sobrevivir y trabajar a la vez.

Pregunta N° 2. ¿Usted ha recibido asesoramiento y seguimiento por parte de la institución financiera que le otorgo el microcrédito?

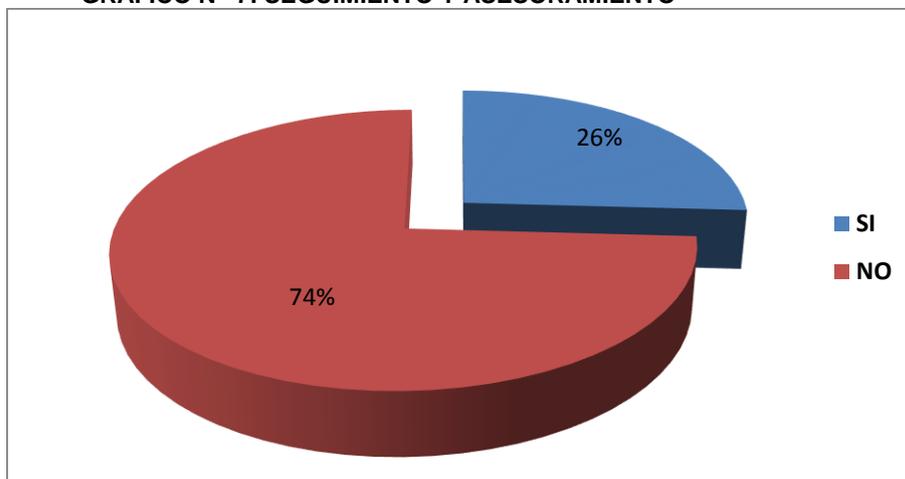
CUADRO N° 12: SEGUIMIENTO Y ASESORAMIENTO DE PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
SI	66	25,88%
NO	189	74,12%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 7: SEGUIMIENTO Y ASESORAMIENTO



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

La mayoría de los beneficiarios no han recibido seguimiento ni asesoramiento por parte de las instituciones financieras, algunas de las cooperativas presentes en el cantón Ibarra si han incrementado en sus funciones asesoramiento antes de la entrega de los fondos a los beneficiarios de alguna manera asegurarse del retorno del dinero y si han obtenido buenos resultados. Así también un grupo importante de ellos que si ha recibido asesoramiento y seguimiento de parte de los prestamistas ese grupo si ha tenido mejores resultados en los pagos e inversiones por

ese motivo es que las instituciones que ya iniciaron con este proceso no tienen intención de abandonarlo aunque incurran un poco más de costos pero es como una garantía interna que han empleado las cooperativas sobretodo. Hay que destacar que los bancos no realizan microcréditos de denominación de (0-3000) y a parroquias rurales como La Esperanza, Angochagua, La Carolina, Lita, porque esta parroquias son las que más distanciadas quedan de la capital y luego afirman que son muchos gastos para realizar viajes hasta estas parroquias alejadas por una cantidad de solo 3000 dólares, consideran que ese tipo de crédito es muy riesgoso aunque muy rentable.

Pregunta N°3. ¿Qué uso le dio al microcrédito?

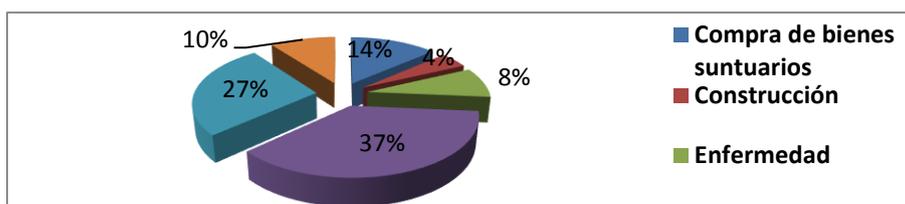
CUADRO N° 13: USO QUE LE DIO AL MICROCRÉDITO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Compra de bienes suntuarios	61	13,53%
Construcción	20	4,43%
Enfermedad	38	8,43%
Inversión	166	36,81%
Reinversión	120	26,61%
Ampliación de negocio	46	10,20%
Total	451	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 8: USO DEL MICROCRÉDITO



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

Actualmente la gran mayoría de los préstamos han sido bien utilizados, la gran parte de los encuestados han destinado los fondos a la inversión, seguido de la reinversión, cabe recalcar que las personas que han realizado los préstamos por primera vez han destinado los fondos a otras necesidades tales como: compra de bienes suntuarios, construcción, enfermedades. Lo cual demuestra una vez más que si es necesaria aclarar cuál es la finalidad de los microcréditos por parte de las instituciones financieras y así asegurarse que los beneficiarios crezcan a través del crédito y a su vez que cumplan con la obligación.

Pregunta N° 4. ¿A cuántos microcréditos ha podido acceder en los años señalados?

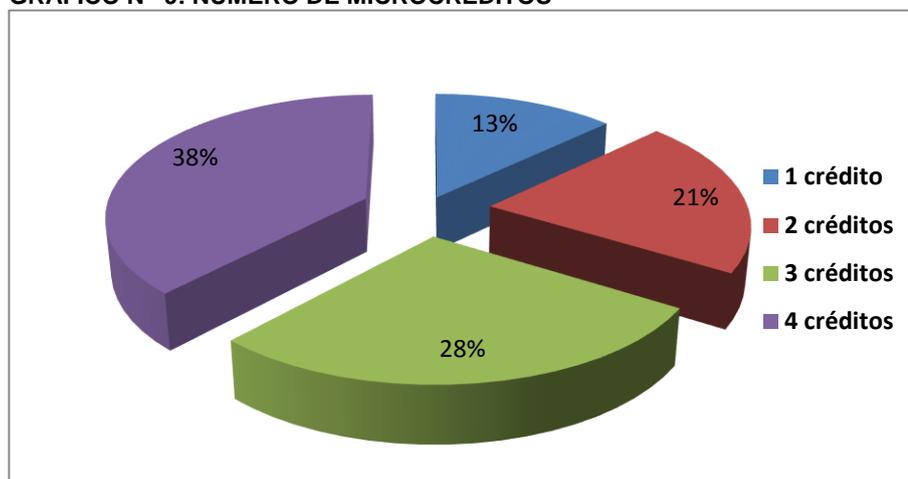
CUADRO N° 14: CANTIDAD DE MICROCRÉDITOS REALIZADOS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
1 crédito	33	12,94%
2 créditos	53	20,78%
3 créditos	72	28,24%
4 créditos	97	38,04%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 9: NÚMERO DE MICROCRÉDITOS



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

En este análisis se puede notar claramente la evolución que se ha venido dando en el transcurso de los años, cada año han aumentado los microcréditos realizados por parte de los beneficiarios, se debe aclarar la presencia de este tipo de crédito en nuestro país, que cuenta con este servicio financiero desde catorce años atrás, existen antecedentes mínimos de la presencia de microcréditos en el país, pero se ha notado una evolución significativa desde el año 2008.

Pregunta N° 5. ¿En qué institución financiera, o caja comunal tramito su microcrédito?

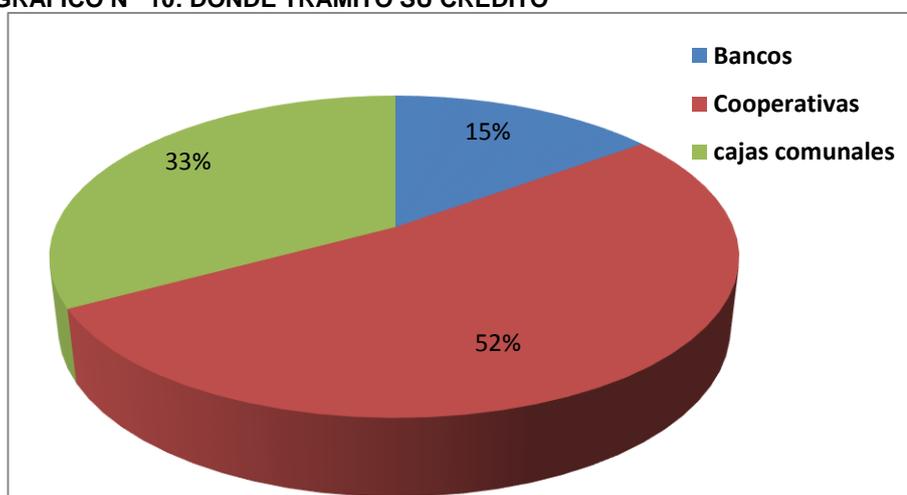
CUADRO N° 15: DONDE TRAMITO SU MICROCRÉDITO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Bancos	38	14,90%
Cooperativas	133	52,16%
cajas comunales	84	32,94%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 10: DÓNDE TRAMITÓ SU CRÉDITO



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

Los microcréditos en su mayoría son realizados en las cooperativas de ahorro y crédito, seguidas de las cajas comunales, y por último en los bancos las cooperativas ha integrado en sus finanzas la entrega de los microcréditos a las persona de las parroquias rurales del cantón Ibarra.

Pregunta N° 6. ¿Antes de adquirir los microcréditos cómo definiría su situación económica?

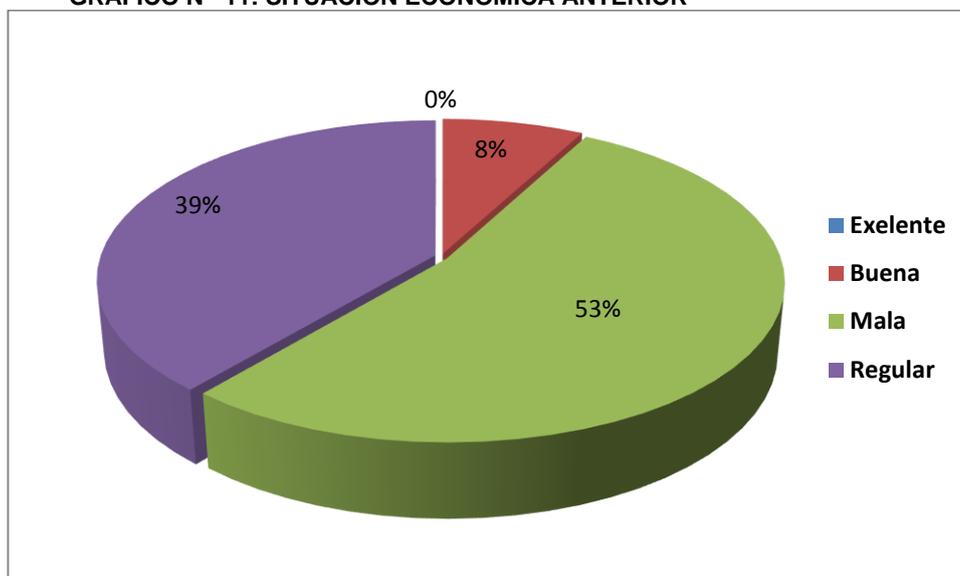
CUADRO N° 16: SITUACIÓN ECONÓMICA PRE-CRÉDITO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	0	0,00%
Buena	20	7,84%
Mala	136	53,33%
Regular	99	38,82%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 11: SITUACIÓN ECONÓMICA ANTERIOR



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

La mayor parte de los encuestados denominan su situación económica antes de acceder a un microcrédito como mala seguido de regular y con un mínimo porcentaje la consideraba como buena excelente no existe ningún encuestado que se considerado en esa situación.

Pregunta N°7. ¿Sus ingresos mensuales provienen de?

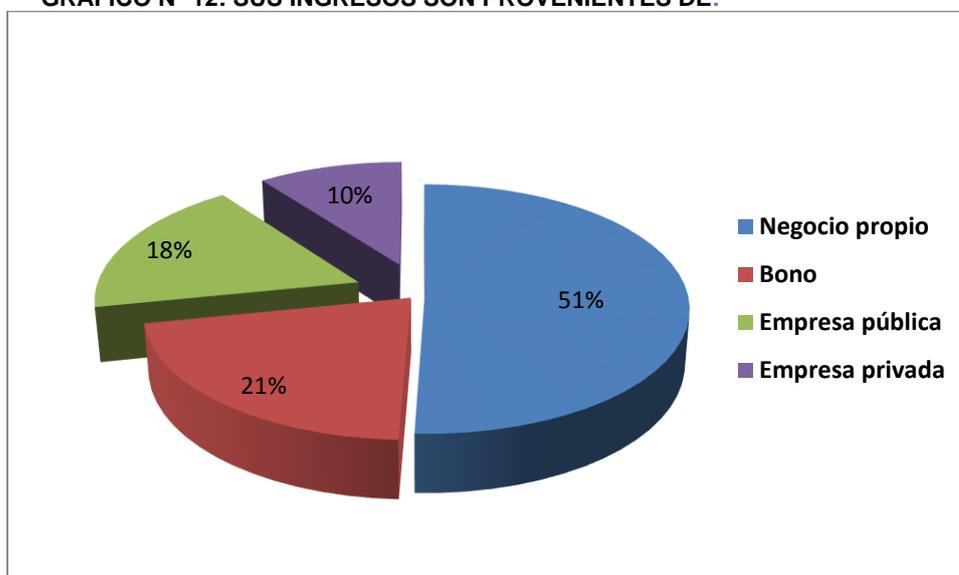
CUADRO N° 17: INGRESOS PROVENIENTES

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Negocio propio	129	50,59%
Bono	54	21,18%
Empresa pública	46	18,04%
Empresa privada	26	10,20%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 12: SUS INGRESOS SON PROVENIENTES DE:



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

Un porcentaje mayor de los encuestados, tiene ingresos provenientes de negocios propios, luego un porcentaje significativo recibe el bono solidario otro grupo trabaja en empresas públicas y el grupo más pequeños trabaja en las empresas privadas, todos los beneficiarios deben tener un ingreso establecido para poder acceder a este servicio financiero.

Pregunta N° 8. ¿A cuánto ascienden sus ingresos?

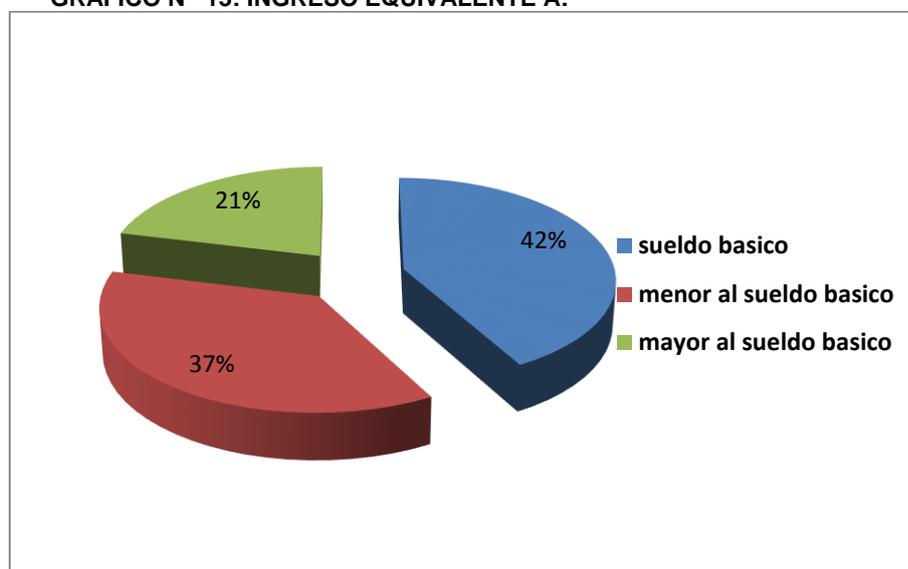
CUADRO N° 18: INGRESOS MENSUALES

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
SUELDO BÁSICO	107	41,96%
MENOR AL SUELDO BÁSICO	94	36,86%
MAYOR AL SUELDO BÁSICO	54	21,18%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 13: INGRESO EQUIVALENTE A:



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

La mayoría de los encuestados ganan el sueldo básico según sus actividades realizadas, es por ese motivo que han accedido a financiamiento manifiestan, caso contrario serian denominados clientes de alto riesgo por su poca capacidad de pago. El segundo grupo significativo de los encuestados recibe un ingreso mensual inferior al sueldo mínimo de ley pero dicen que igual la situación ha mejorado mucho en relación a años anteriores.

Pregunta N° 9. ¿Ha mejorado el nivel de vida de su familia en alguno de los siguientes parámetros?

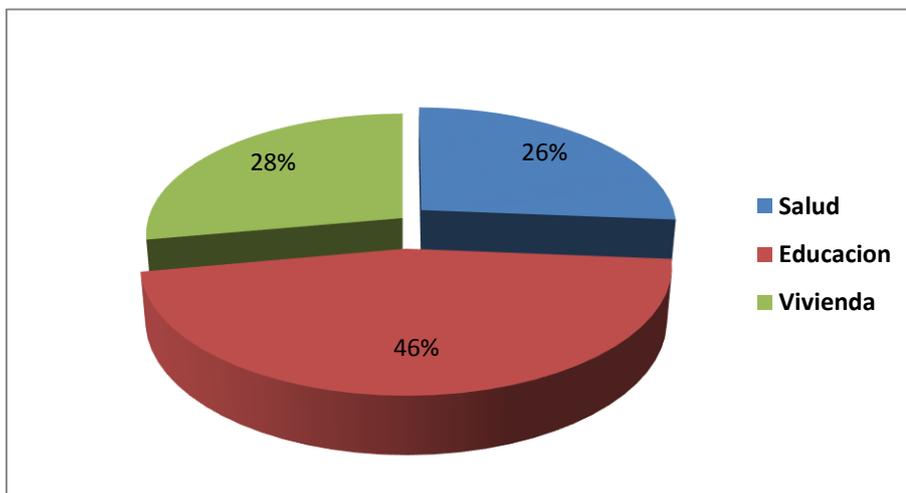
CUADRO N° 19: NIVEL DE VIDA MEJORADO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Salud	67	26,27%
Educación	117	45,88%
Vivienda	71	27,84%
Total	255	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

GRÁFICO N° 14: SU NIVEL DE VIDA MEJORÓ EN:



Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

La mayor parte de los encuestados ha mejorado notablemente el nivel educativo dentro de las familias encuestadas; también un gran número de encuestados han mejorado su vivienda y la salud no está muy distante de los otros parámetros en análisis.

4.4 Análisis e interpretación de la entrevista

4.4.1 Entrevista a la gerente Narcisa P. “Cooperativa 29 de Octubre”

Las instituciones financieras otorgan microcréditos desde los años 1997 al 2000 en adelante algunas empezaron como cajas solidarias y después se legalizaron como cooperativas o entes financieros.

En base a las observaciones de las instituciones financieras se puede afirmar que, en este cantón se invierte más en el comercio esta actividad en especial es el fortalecimiento de microempresas de este cantón, también por las oportunidades que presenta, siendo un cantón que está ubicado en un sector céntrico y con mucho movimiento turístico de acuerdo al sector urbano por diversas situaciones y oportunidades que otorga el mismo y en el sector rural es la agricultura por el bello clima que lo rodea, también porque en su gran parte las personas en este sector cuentan por lo menos con una hectárea de terreno fértil.

En las instituciones financieras en algunas hace como dos años aproximadamente otorgaban capacitaciones antes de que las prestamistas retiraran los fondos otorgados se les daba una charla de alrededor de una hora a hora y media sobre el liderazgo y en otras por el momento de manera continua y frecuente no realizan capacitaciones a sus prestatarias, pero si estarían dispuestos aplicarlo en un futuro, También otorgan la opción de que si lo solicitan a la institución en alguna situación las prestamistas desean ayuda en un tema en general lo pueden solicitar a la institución y de acuerdo al número de las que lo soliciten

esperan que se reúna un grupo mínimo de 10 para empezar a darles la capacitación correspondiente sin costo alguno.

Las instituciones financieras cuentan con algunas sucursales a nivel de la provincia de Imbabura pero algunas cuentan con la matriz aquí en Ibarra y mediante la revisión mensual que se realiza, donde más otorgan créditos es en el sector rural aunque el urbano no se queda atrás en especial al urbano marginal las cuales son las que se encuentran en una economía medio baja y que gracias a este tipo de crédito han logrado ser más productivas a la sociedad, se puede decir que no existe mucha diferencia entre los 2 sectores. También en base a los registros de las carpetas de aprobación de solicitudes de crédito del departamento específico encargado, se otorga más al sector rural por medio de las cajas comunales que se trabaja en ese sector, esto es gracias a que el papeleo del microcrédito y en la apertura de la libreta que deben tener se maneja agilidad y un porcentaje menor a las otras que es 5 dólares respectivamente.

Si se ha evidenciado en las instituciones financieras un crecimiento en los últimos cuatro años solo por mencionar un aproximado de este año actual podemos decir que de marzo a junio a existido un crecimiento de 12,95% hablando trimestralmente; es decir que aproximadamente cada año existe un crecimiento representativo ya que las metas cambian cada año en base al anterior se van aumentando el cumplimiento de esta que es una de las metas de las instituciones. En otra institución financiera

dándole un aproximado podríamos decir que por cada año más o menos ha crecido en un 2,60%, esto ha sido gracias a la confiabilidad que depositan en las prestamistas procurando realizar con agilidad los tramites, también porque el sistema que manejan con los créditos grupales hace que se respalden entre ellas mismo para poder solicitar otro microcrédito.

4.4.2 Entrevista a Finanzas populares y solidarias en Ecuador: entrevista realizada al analista Juan Ulquiango.

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias es una institución pública, del Sistema Financiero Nacional en el ámbito del Sector Financiero Popular y Solidario, creada por la ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Popular y Solidario que podrá identificarse en adelante por las siguientes siglas CONAFIPS.

La CONAFIPS, es un organismo de derecho de personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía administrativa, técnica y financiera, con jurisdicción nacional. La CONAFIPS en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización se regirá por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiera Popular y Solidario y su estatuto social que deberá ser aprobado, por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de conformidad con lo dispuesto en la ley.

El gobierno nacional a través de la CONAFIPS busca potenciar las actividades y capacidades emprendedoras de la población, apoyando técnica y financiamiento a las instituciones de finanzas populares y tomen

tanto la cooperación y el desarrollo de nuevos y mejores servicio financiero. La CONAFIPS dentro de su estructura cuenta con los siguientes componentes:

1. Componente de fondo de crédito canalizado mediante mecanismos de segundo piso, reguladas y no reguladas.
2. Componente de capacitación y fortalecimiento de las instituciones de finanzas populares.
3. Componente fondo de garantía crediticia, mediante el cual se profundizara el crédito y servicios financieros, permitiendo que los emprendimientos productivos de la economía popular accedan a financiamiento, acorde a sus condiciones.
4. Componente de capacitaciones y fortalecimiento de emprendimientos productivos; iniciativa que se desarrolla en cumplimiento a lo determinado en el decreto ejecutivo no. 1669 del 7 de abril del 2009, decreto en el cual se establece como propósito del componente: articular los esfuerzos de los diferentes programas de inclusión económica y social del gobierno nacional, orientados al desarrollo de emprendimientos productivos, con iniciativas de financiamiento desarrolladas por la corporación nacional de finanzas populares y solidarias. Como mecanismo y herramienta: desarrollar medios de asignación de recursos no reembolsables para la implementación de fondos semilla, capital en riesgo, asistencia técnica, capacitación u otros, señalando que para ello el programa adecuara su componente de capacitación y

fortalecimiento de modo que le permitirá atender las necesidades de los emprendimientos productivos, mediante mecanismos de participación de organizaciones sociales y públicas que desarrollan iniciativas en esta línea.

4.5 Contestación de las preguntas de investigación con los resultados.

La presentación, análisis e interpretación de los resultados obtenidos por medio de los instrumentos de investigación: observación directa, entrevistas, encuestas, permitirá en el desarrollo de este capítulo dar contestación a los objetivos planteados.

4.5.1 Objetivos Específicos del Diagnóstico.

- **Conocer la situación socio-económico actual de los habitantes rurales con acceso a los microcréditos.**

A través del desarrollo de la presente investigación se ha logrado determinar que la situación socioeconómica de los beneficiarios de los microcréditos si ha tenido una incidencia positiva, sobre todo en las personas que tienen más de un crédito efectuado, las siete (7) parroquias han tenido acceso a este servicio financiero no en la misma proporción pero si han tenido participación en el sistema financiero todas las parroquias del cantón Ibarra.

CUADRO N° 20: DISTRIBUCIÓN DE LOS ENCUESTADOS BENEFICIARIOS POR PARROQUIAS.

Detalle	Frecuencia	Si	no	Porcentaje si	Porcentaje no
AMBUQUÍ	38	21	17	5,59%	4,52%
ANGOCHAGUA	38	13	25	3,46%	6,65%
LA CAROLINA	38	27	11	7,18%	2,93%
LA ESPERANZA	38	15	23	3,99%	6,12%
LITA	45	38	7	10,11%	1,86%
SALINAS	45	29	16	7,71%	4,26%
SAN ANTONIO	134	112	22	29,79%	5,85%
Total	376	255	121	67,81%	32,19%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

Análisis

Se pudo notar que la situación económica de las personas beneficiarias de los microcréditos ha mejorado, en diferentes ámbitos de su sus vidas, lo mismo que se debe mantener y tratar de ampliar la distribución de este tipo de crédito para que más personas tengan estas mejoras en sus familias.

La población rural del cantón Ibarra tiene un 67,81% de su población con acceso al sistema financiero, la parroquia con menos accesibilidad es Angochagua que cuenta con el 34,21% de su población tiene acceso a los microcréditos seguida de la parroquia La Esperanza con un porcentaje de 39,47% y las parroquias con mayor acceso a los microcréditos son San Antonio con un 83,58% y Lita con un 84,44%.

La población rural, tiene una demografía que en la mayoría de los casos no se acerca a la organización familiar que afirma el INEC, tienen hogares formado por 4 miembros; por lo general las familias están

formadas por 5 y 6 miembros por familia lo que no se relaciona directamente con el último censo que una familia ecuatoriana promedio se conforma de cuatro (4) miembros según el INEC.

El género femenino con el 85,64% es el que más concurre a las instituciones financieras a solicitar microcréditos, las mujeres constituyen un grupo objetivo en los programas de microcréditos. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres tomando en cuenta que el 59,5% de las encuestadas son casadas; a pesar que las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de garantías, están registradas a nombre de los maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor incidencia sobre el bienestar de la familia; el microcrédito no solo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición de la familia y en la sociedad.

La finalidad de los microcréditos es la inversión en pequeños negocios o micro emprendimientos, como también para invertir en salud, educación mejorar vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

Pero el microcrédito no se limita a proveer servicios financieros únicamente, sino que provee enteramente en el manejo del dinero y toca aspectos tales como liderazgo, confianza autoestima, educación y manejo de microempresas.

Y aunque algunos programas se enfoquen únicamente a lo que concierne al ahorro y crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Las personas que deben acceder a los microcréditos son todos aquellos denominados pobres que tienen la capacidad de emprender actividades que aumenten sus ingresos y las personas que no tienen la capacidad de llevar a cabo ninguna actividad debido a la carencia de capacidad de diferentes tipos como al grado de inteligencia que se encuentran, estos últimos deben tener otro tratamiento mediante otro tipo de programas sociales.

Lo que sin duda ha aumentado la fuente de ingresos a los hogares de las familias beneficiarias de los microcréditos y a su vez se ha logrado disminuir las necesidades insatisfechas, actualmente se puede decir que el microcrédito ha sido una buena alternativa para salir de la pobreza y comenzar a ser parte del sistema en general del cantón Ibarra.

El 41,5% del total de beneficiarios de los microcréditos se identifican como jefes de hogar; es importante destacar que en este grupo, se encuentran el total de hombres encuestados.

Es significativo resaltar también que el 34,3% de los beneficiarios se identifican según sus culturas y costumbres como Indígenas, un 39,8% de mestizos y porcentajes menores como afro ecuatorianos.

- **Determinar en qué han invertido los prestamistas los fondos recibidos de las instituciones financieras.**

La finalidad de los microcréditos es generar emprendimientos productivos pero las personas beneficiarias tratan de cubrir sus necesidades en orden prioritario, lo mismo que podemos notar en el siguiente cuadro.

CUADRO N° 21: INVERSIÓN DEL MICROCRÉDITO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
compra de bienes suntuarios	61	13,53%
Construcción	20	4,43%
Enfermedad	38	8,43%
Inversión	166	36,81%
Reinversión	120	26,61%
ampliación de negocio	46	10,20%
Total	451	100%

Fuente: Beneficiarios de microcréditos.

Elaborado por: La Autora

La finalidad que tienen los microcréditos es la inversión empresarial o productiva, y por esta misma razón se les considera riesgosos en las instituciones financieras por lo que tienen una tasa de interés alta, pero esto no se ha convertido en un impedimento para la adquisición del mismo debido a que no hay otras opciones para estas sectores vulnerables.

Un 36,81% de los encuestados ha destinado los fondos del microcrédito a la inversión y un 26% destinado a la reinversión es decir a la rama del comercio ya que en el cantón es el sector que más se destaca en cuanto a rentabilidad se refiere.

Algunas de las actividades que se han empleado en las parroquias rurales del cantón Ibarra son: tiendas, venta de ropas, venta de calzado,

restaurantes, venta de frutas y verduras entre otras actividades siempre de comercio.

También hay beneficiarios que han direccionado los créditos a la cobertura de otras necesidades tales como: enfermedad, compra de bienes suntuarios, construcción y reparación de sus viviendas.

El banco de Fomento tiene el registro en sus estadísticas de haber destinado grandes sumas de dinero hacia el microcrédito hacia los diferentes sectores el mismo que se ha venido incrementando de manera positiva, pero como vimos anteriormente los microcréditos en la realidad toman diferentes rumbos, y esto se debe a que estas personas tratan de solucionar todas sus necesidades insatisfechas tales como salud, vivienda, educación, etcétera.

Medidas que las instituciones financieras están tomando para frenar el desvío de los microcréditos nos son de mucha ayuda para la problemática existente, debido a que debería existir un control más minucioso y las instituciones financieras afirman que incurrirían con muchos más costos lo cual encarecería aún más a este tipo de crédito.

- **Identificar la incidencia del microcrédito en cuanto a lo social y económico de los habitantes rurales del cantón Ibarra.**

Los beneficiarios del microcrédito han mejorado notablemente su calidad de vida luego de haber recibido sus préstamos, por lo tanto podría decir

que los microcréditos han tenido una incidencia positiva en los últimos años, estas personas han ganado una notable independencia en sus vidas, tanto a lo que respecta lo económico y lo social han mejorado sus condiciones de vida conjuntamente con un crecimiento interno que han reflejado los beneficiarios de los microcréditos.

El desarrollo social se relaciona con la vivienda; el 78% de los encuestados cuentan con vivienda propia, esto es muy frecuente en el sector rural puesto que ellas en su gran mayoría tienen por lo menos un terreno, adquirido sea por herencia o cuenta propia.

También se puede determinar que el nivel de instrucción de los encuestados no es el más óptimo un 18% de la población en estudio ha cursado la primaria otro 18% a cursado la secundaria un 27% cursado la superior y el 25,53% ha asistido a centros de alfabetización y el 10% no tiene ningún tipo de instrucción esto tiene lógica debido a que las personas de las parroquias rurales no se interesaban mucho por estudiar debido a su situación económica.

El desarrollo económico está en constante avance en los últimos años que se ha logrado por medio de la concepción de microcréditos ha aportado en la disminución de la tasa de desempleo en el cantón, ya que el 36,81% de la población ocupada de las parroquias rurales ha invertido en nuevos negocios y el 26,61% en la reinversión de los mismos, lo cual ha ido aumentando fuentes de trabajo contribuyendo a la dinámica del mercado local. Se puede resaltar también que sus ingresos gracias a las

diferentes actividades actualmente, la mayoría abarcan el salario básico unificado del 2014 de \$340, existiendo en algunos casos un sobrante considerado para cubrir algunas otras necesidades.

En los últimos cuatro años tomados en estudio, la población rural ocupada que ha accedido a los microcréditos, han estado en aumentando progresivamente en el año 2010 un 12,94% en el 2011 un 20,78% en el 2012 un 28,24% y en el 2013 un 38,04% también los beneficiarios han tenido más de un crédito en este periodo hay encuestados hasta con cuatro prestamos uno por año.

Las personas beneficiarias de los microcréditos, en la actualidad logran cubrir en un 75% la canasta mínima vital mientras que en los años 2008 2009 no conseguían llegar al 50% de la misma.

Se espera que en los próximos años este grupo logre cubrir en su totalidad la canasta básica, la misma que en la actualidad la cubren en un 76%, como podemos notar no es la mejor de las situaciones, pero para los beneficiarios, es un crecimiento inmenso que están muy entusiasta de seguir mejorando y de la misma manera sus propias vidas y las de sus familias.

4.6 Análisis general de la situación pasada con la actual.

En cuanto se refiere a la situación pasada se puede decir que no existía la importancia que se refleja ahora, en la actualidad se toma los microcréditos como una herramienta importante para el desarrollo de la

sociedad entonces por eso este tipo de crédito ha ganado espacio dentro de la economía.

La cartera micro financiera del país supera los \$2.000 millones, en créditos entregados a un millón de microempresarios, lo que da beneficios a seis millones de personas, directa e indirectamente. Así lo señala Javier Vaca, Director Ejecutivo de la Red Financiera Rural (RFR). La RFR cuenta con 50 organizaciones micro financieras entre cooperativas, asociaciones, mutualistas, bancos e instituciones internacionales de apoyo técnico, las cuales cubren a su vez a más de 737 mil clientes.

Las micro finanzas están en un momento clave, pues el Gobierno tomó la decisión de implementar el concepto de finanzas populares y solidarias, que forma parte, a su vez, del concepto de economía social y solidaria, fundamental para pensar en el desarrollo micro financiero. Ocurre que la Constitución del Ecuador reconoce el modelo de economía social y solidaria, y el sector financiero popular y solidario. Eso da la oportunidad de desarrollar políticas específicas para una parte del sector de micro finanzas.

Un informe elaborado por la Unidad de Inteligencia Económica, con el financiamiento del Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin), determina que Ecuador es uno de los mejores países del mundo para las micro-finanzas. Según esa publicación, el Ecuador obtuvo 55,1 sobre 100.

En Ecuador “La nueva Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS), aprobada en abril de 2011, probablemente conduzca a una regulación

más estricta de todas las instituciones que operan en la economía social y popular.

A fin de que los pequeños empresarios sean el motor de la economía del Ecuador y soliciten un crédito para mover y mejorar su negocio. Las personas no quieren dádivas ni donaciones, sino un préstamo que se comprometen a pagar.

4.6.1 Los préstamos deben llegar a los que más los necesitan.

Lo principal es que los créditos lleguen a los sectores que más los necesitan y que normalmente han estado excluidos por la banca tradicional. Son muy valiosos los microcréditos para esos sectores campestres, la gente que necesita puedan mejorar sus condiciones de vida. Un crédito ayuda mucho a personas de escasos recursos para que puedan hacer emprendimientos productivos, puedan cancelar sus créditos y les quede capital para que continúen mejorando sus ingresos.

La gente de los sectores rurales se asocia cada vez más y crea sus propias organizaciones, como los bancos comunales, cajas de ahorro y crédito, cooperativas, etcétera. Las finanzas populares son las finanzas del pueblo. Hoy, en el Ecuador, la mayor parte de la población, culturalmente rica y éticamente sana, sufre por la pobreza económica. Sin embargo, las personas de escasos recursos producen riqueza para otros con su trabajo, con sus productos y con sus ahorros.

La banca al contrario de las cooperativas, buscan el beneficio económico a través de los créditos, las cooperativas de ahorro y crédito se hicieron

para generar servicios y poder satisfacer necesidades que la gente no ha podido suplir en otros canales de finanzas, de tal suerte que todos los participantes en la iniciativa crecen conjunta e integralmente. He allí la diferencia.

El Gobierno, a través de sus ministerios, ha capacitado y otorgado créditos no reembolsables a pequeños productores y artesanos de todo el país para mejorar sus condiciones de vida y, a través de las microempresas, generar empleo. Además, miles de microempresarios también han accedido a créditos del Banco Nacional de Fomento (BNF) y de la Corporación Financiera Nacional (CFN).

En la actualidad los microcréditos han aumentado en un 25,5% aproximadamente para el beneficio de la población microempresaria y continuara en aumento porque se está evidenciando un nuevo buen mercado, los sectores rurales casi nunca han participado en el sector financiero es por eso que tienen su buro limpio entonces tienen puntos a su favor que los benefician con las actuales leyes.

Antes del 2013 ya estaban iniciando con la revolución de los microcréditos ya se veía que era un buen mercado y que era una excelente opción para salir de la pobreza a través de emprendimientos de todo tipo pero en los últimos años ha sido muy notoria la incidencia del microcrédito en las poblaciones rurales del país, lo que ha tenido muchos impactos positivos tanto para la población que para el país, en la

actualidad los microcréditos continúan con su objetivo y en constante crecimiento para el bienestar de sus beneficiarios.

El mercado de los microcréditos también es muy rentable para las instituciones financieras debido a que este crédito es el más costoso dentro del mercado financiero por los altos riesgos que están considerados para este crédito, los cuales deberían ser reconsiderados ya que no se evidencia cartera vencida de este crédito fuera de lo normal o por lo menos en relación con los demás tipos de créditos.

CONCLUSIONES

- Gracias al diagnóstico situacional se llegó a determinar que si existen parroquias que por su ubicación han corrido con mejor suerte o con preferencias San Antonio es la parroquia con mayor número de beneficiarios dentro del cantón Ibarra, siendo canalizados en la actividad económica del comercio, gracias a la ubicación del cantón y a las diversas oportunidades que se presentan. A través de este tipo de crédito los beneficiarios han logrado ser más productivos para la sociedad aumentando también más plazas de empleo.
- Los conceptos analizados en el marco teórico definen al microcrédito como pequeños préstamo ofrecido por bancos tradicionales, el cual es enfocado a la posibilidad de inversión de microempresas de ahí se deriva el término microcrédito. También es considerado como una herramienta fundamental para el desarrollo socioeconómico ya que sus principales funciones son: generar empleo, fomentar la confianza en los beneficiarios de este tipo de crédito, favorecer la capacidad de creación del microempresas., ayudar al microempresario en sus inicios y en la reinversión de negocios ya existentes.
- Mediante la unión de los métodos, tipos de investigación y las técnicas, se pudo realizar una correcta clasificación de los hechos de acuerdo a la realidad existente del desarrollo en el cantón, y apoyo en los beneficiarios de los microcrédito. Mediante la aplicación adecuada de los

instrumentos y técnicas se pudo conocer la situación socioeconómica de la población en estudio, antes y después de la adquisición de este tipo de crédito.

➤ Se podría concluir que los microcréditos han sido una excelente alternativa para hacer más productivas a las personas con menos oportunidades financieras, lo mismo que ha dado mayor independencia de desarrollo a los beneficiarios.

➤ No todas las instituciones financieras proporcionan capacitaciones y seguimiento de manera periódica para que las poblaciones rurales se tornen más dinámicas en un mercado competitivo abriendo nuevas oportunidades de ayuda a la sociedad de crecer y desarrollarse individualmente, dejando de lado las dependencias, para aumentar su autonomía productiva con nuevas plazas de empleo.

RECOMENDACIONES

- Se considera que sería de mucha ayuda para las parroquias rurales del cantón Ibarra que todas las parroquias pudieran tener las mismas oportunidades para así tener un desarrollo conjunto y no por la ubicación benéfica, sería lo ideal para ambas partes tanto para el sistema financiero y para las personas que deseen forma parte del sistema financiero, sin discriminar a nadie por la distancia en donde estas vivan, lo mismo que lograría un desarrollo colectivo y equitativo lo que conllevaría a un desarrollo global.
- En este tema de investigación se debe extender de manera literaria en el marco teórico con temas reales referente a las necesidades, de acuerdo al entorno en que nos encontramos. También se requiere ir actualizando periódicamente los temas involucrados, para así relacionar con la situación de nuestro país, y obtener nuevas alternativas de soluciones y aumento de oportunidades preparadas.
- Como parte del proceso del seguimiento a cada uno de los métodos y técnicas de investigación, se plantea continuar aplicando los métodos de investigación inductivo, deductivo y las técnicas de encuesta, observación directa y así seguir recopilando información referente a la situación socioeconómica de la población en estudio.
- Por parte de las instituciones financieras se debe manejar un adecuado control, sobre el uso de los fondos provenientes de los microcréditos, ya que la gestión financiera influye en gran medida en el crecimiento económico del cantón Ibarra.

- Promover la inversión en microempresas productivas ya que este tipo de empresas contribuyen en un 23% al empleo nacional, mediante apoyo de capacitaciones técnicas bien enfocadas sobre actividades empresariales y la conducción de técnicas e instrumentos, pertinentes de quienes integran los proyectos y los emprendimientos considerando algunos motivos que incentivan que son: sentido de superación (16%), gusto por el trabajo realizado (14%), confianza en sí mismo (17%), apoyo familiar (15%) y conocimiento técnico del negocio (14%).

BIBLIOGRAFÍA

ALEGRE, L y varios autores más. (2008) *Fundamentos de economía para la empresa: prospectiva funcional*. Editorial Ariel S.A., 1^{ra} Edición, España.

ASAMBLEA NACIONAL (2008) *Constitución Nacional De La República Del Ecuador*, Ecuador

ASAMBLEA NACIONAL. (2011) *Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario*, última modificación a diciembre del 2012, Ecuador.

BERNAL, César. (2010) *Metodología de la investigación*. Pearson Educación, 3^{ra} Edición, Colombia.

BERNANKE, Ben y FRANK, Robert. (2007) *Principios de economía*, Editorial McGraw Hill Interamericana, 3^{ra} Edición, España.

BISHOP, Matthew. (2010) *Economía de hoy: sus nuevas formas de la A a la Z*. Ediecuatorial, 1^{ra} Edición, Quito – Ecuador.

LINKOGRAFIA

Amit , R. (2013). © 2013 SlideShare Inc. Retrieved from es.slideshare.net: <http://es.slideshare.net/esfgalicia/servicios-basicos>

Buenastareas. (2013). ©2013 BuenasTareas.com. Retrieved from Buenas Tareas inspirando mejores calificaciones: <http://www.buenastareas.com/materias/manejo-agronomico-sustentable-de-cultivos-perennes/0>

Cajas Guijarro, J. (Mayo de 2011). *Wikipedia®*. Obtenido de Fundación Wikimedia, Inc: http://es.wikipedia.org/wiki/Desarrollo_econ%C3%B3mico

DeConceptos. (2013). *Copyright ©*. Retrieved from Conceptos.com : <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/condiciones-de-vida>

Definicionabc.com. (2008). *Definicion abc tu diccionario hecho facil*. Retrieved from definicionabc.com: <http://www.definicionabc.com/social/calidad-de-vida.php>

Definicionlegal. (2010). *Definicion legal, la web dde las deficiniones legales*. Retrieved from www.definicionlegal.com/: <http://www.definicionlegal.com/definicionde/Ayudasestatales.htm>

dictionary, T. f. (2013). *The free dictionary by farlex*. Recuperado el 11 de enero de 2014, de <http://es.thefreedictionary.com/incidencia>

eco-finanzas. (2010). www.eco-finanzas.com/. Retrieved from http://www.eco-finanzas.com/diccionario/F/FACTORES_PRODUCTIVOS.htm

Ecuador, B. C. (2009). *BCE*. Recuperado el 9 de marzo de 2014, de <http://www.bce.fin.ec>, montos modificados mediante Regulación núm. 184-2009.

FIDE, F. (31 de Marzo de 2013). *todos los pueblos tienen derecho al desarrollo*. Recuperado el 10 de Junio de 2014, de Fundación Iberoamericana para el Desarrollo: <http://www.fundacionfide.org>

Financiera, E. (2013). *Enciclopedia financiera*. Recuperado el 11 de abril de 2014, de Enciclopedia financiera: <http://www.encyclopediainanciera.com>

Fundación Wikimedia, I. (25 de Junio de 2013). *Wikipedia* . Recuperado el 17 de Junio del 2014, de Wikipedia la enciclopedia libre: <http://es.wikipedia.org/wiki/Femenino>

Fundación Wikimedia, I. (30 de Octubre de 2013). *Wikipedia*. Recuperado el 1 de enero de 2014, de Wikipedia enciclopedia libre: http://es.wikipedia.org/wiki/Investigaci%C3%B3n#Tipos_de_investigaci.C3.B3n

MIES. (2013). *www.inclusion.gob.ec*. Retrieved from Ministerio de Inclusion Económica y Social: <http://www.inclusion.gob.ec/valores-mision-vision/>

Ochoa León, S. (2008, Marzo). *Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública*. Retrieved from [diputados.gob.mx](http://www.diputados.gob.mx): http://www.diputados.gob.mx/cesop/Comisiones/d_dsocial.htm

Ramón, S. (8 de Julio de 2009). *Panorama del Emprendimiento en Ecuador y la situación de Loja*. Recuperado el 5 de febrero de 2014, de Emprendimientos Innovadores: <http://sandraramon.wordpress.com/2009/07/08/panorama-del-emprendimiento-en-ecuador-y-la-situacion-de-loja/>

sobreconceptos. (2012). *sobreconceptos.com/*. Retrieved from Copyright © 2007 - 2012 Sobre Conceptos : <http://sobreconceptos.com/factores-de-produccion>

Casanova, F. (2013). *Wikipedia®*. Retrieved from Fundación Wikimedia, Inc.: <http://es.wikipedia.org/wiki/Productividad>

edukavital. (2013, Enero 15). *edukavital.blogspot.com*. Retrieved from edukavital: <http://edukavital.blogspot.com/2013/01/conceptos-y-definicion-de-factores.html>

Empresa & Actualidad. (2012, Marzo 28). *http://empresactualidad.blogspot.com/*. Retrieved from Empresa & Actualidad:
<http://empresactualidad.blogspot.com/2012/03/comercializacion-definicion-y-conceptos.html>

INEC. (2007). *nda.inec.gob.ec*. Retrieved from Archivo nacional de datos y metadatos estadísticos:
<http://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/export>

Oelhaf, R. (2013). *Wikipedia®*. Retrieved from Fundación Wikimedia, Inc.:
http://es.wikipedia.org/wiki/Agricultura_ecol%C3%B3gica

sobreconceptos. (2012). *sobreconceptos.com/*. Retrieved from Copyright © 2007 - 2012 Sobre Conceptos :
<http://sobreconceptos.com/factores-de-produccion>

WordReference. (2013). © 2013 *WordReference.com*. Retrieved from Diccionario de la lengua española © 2005 Espasa-Calpe::
<http://www.wordreference.com/definicion/calidad>

Уилсон , A. (2013). © *Copyright 2013 Scribd Inc.* Retrieved from es.scribd.com/: <http://es.scribd.com/doc/58374855/Los-sectores-productivos-o-economicos-son-las-distintas-ramas-o-divisiones-de-la-actividad-economica>

ANEXOS

Anexo 1

Fotos de emprendimientos en las parroquias rurales del cantón Ibarra.





Encuesta

ANEXO Nº 2



Encuesta diagnóstica

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

Objetivos:

Esta encuesta tiene la finalidad previa la obtención del título de Ingeniería en Economía mención Finanzas por lo tanto todos los datos que serán recolectados en la presente encuesta serán de uso confidencial para los interesados, con fines de investigación para la elaboración de una tesis de grado.

Instrucciones:

- Lea detenidamente la pregunta y si tiene alguna inquietud solicite ayuda al encuestador.
- Marque con una X a las respuestas de opción.

Edad.....

Nivel de instrucción:

PRIMARIA		BACHILLERATO	
SUPERIOR		NINGUNA	
CENTRO DE ALFABETIZACIÓN		NINGUNA	

¿En qué parroquia rural del cantón Ibarra vive?

.....

1) ¿Ha realizado un microcrédito de (0 -3000) dólares?

SI		NO	
-----------	--	-----------	--

¿Señale en qué año?

2010	
2011	
2012	
2013	

2) ¿Usted ha recibido asesoramiento y seguimiento por parte de la institución financiera que le otorgo el microcrédito?

SI		NO	
-----------	--	-----------	--

3) ¿Qué uso le dio al microcrédito?

COMPRA DE BIENES SUNTUARIOS		INVERSIÓN	
CONSTRUCCIÓN		REINVERSIÓN	
ENFERMEDAD		AMPLIACIÓN DE NEGOCIO	

4) ¿A cuántos microcréditos ha podido acceder en los años antes señalados?

1		2	
3		4	

5) ¿En qué institución financiera o caja comunal tramito su microcrédito?

Banco		Cooperativas		Cajas de ahorros	
--------------	--	---------------------	--	-------------------------	--

CUAL.....

6) ¿Antes de adquirir los microcréditos cómo definiría su situación económica?

Excelente		Buena		Mala		Regular	
------------------	--	--------------	--	-------------	--	----------------	--

7) ¿Sus ingresos mensuales provienen de?:

Negocio propio		Empresas publica	
Bonos		Empresa privada	

8) ¿A cuánto ascienden sus ingresos?

Menor al sueldo básico	
El sueldo básico	
Mayor al sueldo básico	

9) ¿Ha mejorado el nivel de vida de su familia en alguno de los siguientes parámetros

Salud	
Educación	
Vivienda	

GRACIAS POR SU COLABORACION!!!!

Entrevista

Entrevista Diagnostica

Objetivo:

Esta Entrevista tiene la finalidad previa la obtención del título de Ingeniera en Economía mención Finanzas por lo tanto todos los datos que serán recolectados en la presente entrevista serán de uso confidencial para los interesados, con fines de investigación para la elaboración de una tesis de grado.

Institución

Financiera.....

1. ¿Desde qué tiempo se otorgan microcréditos en esta institución?
2. ¿Esta institución financiera lleva algún registro de las inversiones hechas gracias a los microcréditos otorgados?
3. ¿Según ustedes como institución en que actividad productiva invierten más las prestamistas?
4. ¿En esta institución financiera se realiza capacitaciones a sus prestatarias?
5. ¿A qué sector se otorga más microcréditos?
6. ¿Se ha evidenciado algún crecimiento sobre la otorgación de microcréditos en el género femenino en los últimos cuatro años?