



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS

PLAN DE TRABAJO FINAL

TEMA: ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN PARA EL PERIODO 2009 – 2014.

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

AUTOR:

SALAZAR HERRERA MARLON BLADIMIR

ASESORA:

Eco. Wilma Guerrero

Ibarra, Marzo 2016

RESUMEN EJECUTIVO

Los microcréditos están orientados a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos a fin de atender las necesidades de los grupos menos favorecidos e impulsar su inclusión activa en la economía. En la presente investigación se estudia la incidencia de los microcréditos en el desarrollo socioeconómico del cantón Espejo en el período 2009-2014. En el primer capítulo se procede a realizar el diagnóstico situacional de la incidencia de los microcréditos en la situación socio-económica actual en la población del cantón Espejo, donde mediante el análisis comparativo con años pasados, se llega a determinar que la obtención de financiamiento ayuda significativamente a la creación y desarrollo de nuevos emprendimientos, además de conocer el direccionamiento de la inversión de los fondos provenientes del microcrédito y así determinar los beneficios socioeconómicos que generan. En el segundo capítulo se aborda el marco conceptual como una herramienta necesaria para la obtención de información, utilizando conceptos básicos referentes al tema de investigación, relacionando al microcrédito con el desarrollo social y económico. Realizando una segmentación en este capítulo también se desarrolla el marco teórico, el cual nos orienta a llegar a obtener una visión clara de la realidad de la investigación, basándonos en temas que se involucran directamente con el tema investigado, y además dan cabida a la recopilación de información de distintos autores realizando un análisis extenso con la finalidad de obtener un criterio propio. Para terminar el capítulo se procede a analizar la evidencia empírica o marco referencial relacionado con la incidencia de los microcréditos en el desarrollo socio económico. En el tercer capítulo se describe el diseño metodológico, donde se desarrolla la encuesta y entrevista a aplicarse a los distintos actores que intervienen en la investigación, además de la determinación de la muestra para el estudio, conjuntamente con el análisis de validez y confiabilidad de los datos. En el cuarto capítulo se realizó el análisis e interpretación de los resultados obtenidos, determinado el impacto que ha generado el otorgamiento de microcréditos en el cantón Espejo, y con la aplicación eficiente de los procedimientos en las actividades, se procede a especificar las conclusiones y recomendaciones.

ABSTRACT

Microcredits are aimed to increasing the productivity and competitiveness of the productive sectors in order to meet the needs of disadvantaged groups and encourage their active inclusion in the economy. In this research incidence of microcredit on the socioeconomic development of the “Espejo” canton in the period 2009-2014 is studied. In the first chapter the situational diagnosis in the incidence of microcredits in the current socio-economic situation is performed on the population of the “Espejo” canton, by comparative analysis with previous years, it is determined that obtain financing significantly helps the creation and development of new enterprises, besides knowing the direction of investment funds from microcredit and determine the socio-economic benefits generated. In the second chapter discusses the conceptual framework as a necessary tool for obtaining information, using basic concepts related to the research topic, relating to microcredit with social and economic development. By performing segmentation in this chapter also develops the theoretical framework, which guides us to get a clear view about reality of the research, based on issues that are directly involved with the researched topic, and also gathering information from different authors made an extensive analysis in order to obtain a proper criteria. To complete the chapter it proceeds to analyze the empirical evidence or reference framework related to the incidence of microcredit in the socio economic development. The third chapter describes the methodological design, where the survey and interview is going to apply to the different actors involved in the investigation in addition to the determination of the sample for the study, together with the analysis of validity and reliability of data. In the fourth chapter the analysis and interpretation of the results was performed, determined the impact that generated the microcredits in the “Espejo” canton, and efficient implementation of procedures in the activities, we proceed to specify the conclusions and recommendations.

AUTORÍA

Yo **Marlon Bladimir Salazar Herrera**, portador de la cédula de identidad 040168412-1, declaró bajo juramento, que el trabajo desarrollado es mi autoría: **ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN PARA EL PERIODO 2009 – 2014**, que no ha sido previamente presentado para ningún grado, ni calificación profesional; y, se ha respetado las diferentes fuentes y referencias bibliográficas tomadas en cuenta en este documento.

Barra, 29 de Julio del 2015.



Sr. Marlon Salazar H

C.I. 040168412-1

Eco. Wilma Guerrero

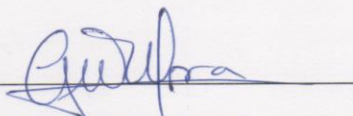
CERTIFICACIÓN

Salazar Herrera, para optar por el título de Ingeniera En Economía mención Finanzas, cuyo tema es **ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN PARA EL PERIODO 2009 – 2014,**

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

Ibarra, 29 de Julio del 2015.

En mi condición de autor no reservado 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.



Eco. Wilma Guerrero

C.I. 1706948534

Sr. Marlon Salazar H

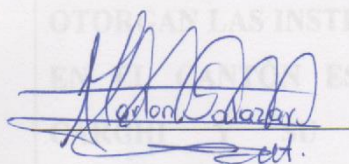
C.I. 040168412-1

Ibarra, 07 Febrero del 2016.

**CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE
LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

Yo **Marlon Bladimir Salazar Herrera**, portador de la cédula de identidad 040168412-1, 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 autoras del Trabajo de Grado denominado : **ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN PARA EL PERIODO 2009 – 2014**, que ha sido desarrollado para optar 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 autor no reservado 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.



Sr. Marlon Salazar H

AUTOR: M. C.I. 040168412-1

FECHA: DD/MM/AA 07/05/2016

Ibarra, 07 Febrero del 2016.

**AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD
TÉCNICA DE L 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 ponemos a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	0401684121		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Salazar Herrera Marlon Bladimir		
DIRECCIÓN:	Ibarra, Calle Marco Tulio Nieto y Hugo Guzmán Lara		
E-MAIL:	mablasahe@hotmail.com		
TELÉFONO FIJO:	06 2615391	TELÉFONO MÓVIL:	0999586603
DATOS DE LA OBRA			
TÍTULO:	ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN PARA EL PERIODO 2009 – 2014,”		
AUTOR:	Marlon Salazar H		
FECHA: DD/MM/AA	07/05/2016		
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO			
PROGRAMA	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO		<input type="checkbox"/> POSGRADO

TÍTULO POR EL QUE OPTA:	INGENIERO EN ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS
ASESOR/DIRECTOR:	ECON. WILMA GUERRERO

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

Yo Marlon Bladimir Salazar Herrera portador de la cédula de identidad 0401681412-1, en calidad de autor y titular de los derechos patrimoniales de obra y trabajo de grado descrito anteriormente, hago la entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizamos a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y 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

Yo como autor manifiesto 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 soy titular de los derechos patrimoniales, por lo que asumo la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldré en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Fecha: Febrero 2016



Sr. Marlon Salazar H

C.I. 040168412-1

Facultado por resolución de Consejo Universitario _____

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo a mis padres, porque creyeron en mí y me sacaron adelante, dándome ejemplos dignos de superación y entrega, porque gracias a ellos, hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya que siempre estuvieron impulsándome en los momentos más difíciles de mi carrera, y porque el orgullo que sienten por mí, fue lo que me hizo superarme y llegar a un final exitoso. Esto es por ustedes, por lo mucho que valen, porque admiro su perseverancia, paciencia y espíritu de lucha y por hacer de mí un hombre con principios e ideales firmes.

Mil palabras no serían suficientes para agradecerles su apoyo, comprensión y consejos en los momentos que necesite de ustedes.

Marlon Salazar

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios por bendecirme, acompañarme y brindarme la fortaleza necesaria para lograr con perseverancia el desarrollo de mi trabajo de grado, y sobre todo por ser la luz del camino que deseo seguir, al sentirlo constante cuando las cosas se tornaron difíciles, y ayudarme a levantarme las veces que fueron necesarias.

A mi directora de tesis, **Eco. Wilma Guerrero** por ser la base firme para poder desarrollar mi investigación, ya que con su esfuerzo, dedicación, conocimientos, amplia experiencia, su paciencia y motivación, he podido salir adelante con el trabajo propuesto, logrando con éxito mi trabajo.

Agradecer también a mis maestros, quienes durante mi carrera, aportaron con un granito de arena a mi formación académica, sembrando conocimientos sólidos que con seguridad me servirán en mi vida profesional, fortaleciendo también mis valores que me hacen mejor ser humano, seguro de aportar positivamente en el desarrollo de la sociedad.

A mis padres, por el apoyo incondicional tanto económico como moral, ya que sin su apoyo no hubiese sido posible prepararme durante este proceso de crecimiento profesional y lograr con éxito mis ideales.

A todas las personas que de una u otra manera aportaron con positivismo, confianza y paciencia para desarrollar mi trabajo.

Marlon Salazar

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN EJECUTIVO	ii
ABSTRACT.....	iii
AUTORÍA.....	iv
CERTIFICACIÓN	v
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.....	vi
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE L NORTE	vii
DEDICATORIA	viii
AGRADECIMIENTO	x
ÍNDICE GENERAL	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
ÍNDICE DE CUADROS.....	xiv
INTRODUCCIÓN	xv
CAPÍTULO I	16
DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DEL MICROCRÉDITO	16
Antecedentes.....	16
Datos Demográficos.....	17
Surgimiento de las Instituciones Financieras en el Cantón Espejo.....	18
Situación Actual del Microcrédito en el cantón Espejo.....	19
Caracterización del sector de microcréditos en el Cantón Espejo	20
Condiciones sociales de los pobladores del cantón espejo en la actualidad	24
Perspectiva de la Problemática	25
Formulación de la Problemática	26
Preguntas de Investigación	26
Objetivos de la Investigación.....	26
Objetivo General.....	26
Objetivos Específicos.....	27
Hipótesis	27
Justificación	27
CAPÍTULO II.....	31
MARCO TEÓRICO.....	31

Marco Conceptual.....	31
Microcrédito.....	31
Aspectos que se toman en cuenta al solicitar un microcrédito	32
Desarrollo.....	34
Marco Teórico.....	44
Microcrédito.....	45
Desarrollo.....	51
Marco Referencial o Empírico.....	55
CAPÍTULO III.....	60
METODOLOGÍA.....	60
Diseño de la investigación	62
Determinación de la población y la muestra.....	64
Determinación de la población	64
Determinación de la muestra	64
Análisis de la validez y confiabilidad de los datos	66
Determinación de Indicadores	66
CAPÍTULO IV.....	68
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.	68
Análisis Demográfico	68
Análisis Social y Económico	73
Análisis del Microcrédito y su Incidencia en el Desarrollo Socioeconómico	76
Incidencia del Microcrédito	81
Discusión de los resultados de la investigación.....	85
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	93
CONCLUSIONES	93
RECOMENDACIONES:.....	95
BIBLIOGRAFÍA	97
LINKOGRAFÍA	102
ANEXOS	103
ANEXO 1.....	104
ANEXO 2.....	108
ANEXO 3.....	114

ÍNDICE DE GRÁFICOS

1. Coeficiente de Gini	52
2. Género	69
3. Nivel de Instrucción	70
4. Integrantes familia.....	72
5. Servicios Básicos	73
6. Ingresos	73
7. Ventas mensuales.....	75
8. Instituciones Financieras.....	77
9. Montos Microcréditos Solicitados	79
10. Inversión	80
11. Inversión rama producción.....	80
12. Situación económica anterior	81
13. Plazas de trabajo.....	82
14. Microcrédito mejora ingresos	83
15. Salud	84
16. Vivienda.....	85
17. Educación.....	85
18. Organigrama del Área de Crédito	89

ÍNDICE DE CUADROS

1. Colocaciones Promedio (Período 2009 – 2014 Cantón Espejo	19
2. Microcréditos Banco Nacional del Fomento	20
3. Microcréditos Banco del Pichincha	21
4. Microcréditos Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre.....	22
5. Microcréditos Cooperativa de Ahorro Tulcán Ltda.	23
6. Porcentajes de Inflación.....	39
7. Canasta Básica	40
8. Coeficiente de Gini	52
9. Estado Civil.....	69
10. Residencia.....	71
11. Ingresos mensuales	74
12. Gastos mensuales	76
13. Instituciones Financieras.....	77
14. Número de microcréditos.....	78
15. Número Plazas de trabajo	83
16. Matrices de operacionalización de variables	104

INTRODUCCIÓN

Con el paso de los años el sector microempresarial va creciendo constantemente en el Ecuador y conjuntamente con ello va acrecentando la demanda del microcrédito en el mercado financiero, ya que los microempresarios buscan financiamiento bien sea en bancos públicos, privados, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, entre otras; quienes han hecho posible el poder satisfacer la demanda de financiamiento existente y de esta manera apoyar y contribuir con el mejoramiento de calidad de vida de una población determinada.

El presente estudio académico realizado, se enfoca en la provincia del Carchi, específicamente en el cantón Espejo, en el cual se evidencia que las personas que se benefician de un microcrédito mejoran su calidad de vida y conjuntamente contribuyen a tener un desarrollo social y económico en la localidad.

CAPÍTULO I

1. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DEL MICROCRÉDITO

1.1. Antecedentes

Los microcréditos se presentan como una estrategia para la lucha contra la pobreza. El origen de los microcréditos se encuentra en Bangladesh (India), con las ideas de Muhammad Yunus para combatir la pobreza en 1974. El éxito de su acción le llevó a crear en 1976 el Banco Grameen, con la intención de prestar dinero a personas que no tenían acceso a los créditos bancarios tradicionales, no eran sujetos de crédito. Yunus se dio cuenta que si la gente pobre tiene acceso a capital, esto les puede permitir conducir su pequeño negocio y mejorar su estándar de vida (Muhammad, 2008).

Desde tiempos anteriores la situación económica de la humanidad se ha convertido en uno de los problemas más grandes del siglo XXI; siendo el crecimiento socioeconómico la principal meta poblacional, la misma que implica un incremento notable de ingresos y mejora del nivel de vida de todos los individuos de una sociedad, además una parte importante del desarrollo de los países está fundamentada en el desarrollo de microempresas, donde se destaca el apoyo y financiamiento de nuevos emprendimientos.

Por falta de recursos económicos en algunos sectores del país, las personas se han organizado para conformar cooperativas, mutualistas, entre otras, para tener una fuente de ayuda de financiamiento como lo son los microcréditos, ya que contar con ello para emprender actividades productivas y económicas, ha sido una de las limitantes de los pequeños productores. Es por ello que las instituciones financieras se integran con el fin de prestar dinero a los individuos de menores ingresos, los cuales no siempre tienen acceso al crédito de la banca privada. Democratizar el crédito y su gestión, constituye un pilar importante para la

disminución de la pobreza, logrando el desarrollo humano eje importe en la formulación y aplicación de políticas públicas orientadas a financiar el crecimiento de la producción.

Según Torres (2006), el microcrédito es una actividad que crece vertiginosamente en Latinoamérica en países como Honduras, El Salvador, Bolivia y Nicaragua; que pertenecen al primer grupo de más pobres, luego tenemos a Perú, Colombia, Costa Rica, Paraguay y Ecuador, que están en el segundo grupo, países que han necesitado la herramienta del microcrédito con el fin reducir índices de pobreza, fomentando el emprendimiento.

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a personas de bajos recursos económicos, a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales. Los microcréditos posibilitan a que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos productivos por su propia cuenta.

Los beneficios que otorga el microcrédito van direccionados a mejorar el nivel de vida de las personas, tratando de cubrir las necesidades básicas insatisfechas, creación, ampliación, implementación de microempresas, generación de fuentes de trabajo, fomentar el desarrollo socio-económico del país, entre otros. La principal limitante que tienen los microcréditos son los altos costos financieros que manejan ya que las tasa de interés máximas que se estipulan son del 25.50%, 27,50% ,30.50% dependiendo del segmento al que pertenezcan (Junta de Regulacion Monetaria y Financiera, 2015), de esta manera los beneficiarios del microcrédito deben generar rendimientos que les alcance a cubrir los costos financieros y satisfacer sus necesidades.

1.1.1. Datos Demográficos

El cantón Espejo está ubicado en la zona norte de Ecuador con una población total de 13.364 habitantes según el Censo de Población y Vivienda CPV (2010), se ubica al centro de la Provincia del Carchi. La principal actividad económica del cantón corresponde al rubro agropecuario, principalmente el agrícola y florícola. Cuenta con una Extensión de: 549,01 km² Altitud: de 2983 msnm Clima: Es de frío andino 10° - 15°C hasta semitropical 26°C

(wikipedia.org, 2014). La población está mayoritariamente en el sector urbano, ya que las parroquias rurales representan únicamente el 30.85% de la población total del cantón (INEC, 2010).

1.1.2. Surgimiento de las Instituciones Financieras en el Cantón Espejo

A continuación se detalla la historia de todas las instituciones financieras activas existentes en el cantón Espejo, las cuales se encuentran desde hace mucho tiempo y han venido evolucionando conjuntamente con el cantón a través de los últimos tiempos hasta la actualidad abarcando el mercado específico para cada una.

En el año de 1971 aparece en el cantón Espejo la primera institución financiera ubicándose en la ciudad de El Ángel cabecera cantonal, siendo una sucursal del Banco Nacional del fomento dependiente de la zonal Quito, abierta al público desde el 27 de septiembre del mismo año, dando respuesta a la necesidad de los pobladores de tener una Institución financiera, donde puedan ahorrar y acceder a todos los servicios que esta presta. En la ciudad de El Ángel y en todo el país el BNF cumple con su misión de apoyar a los medianos y pequeños productores (www.bnf.fin.ec).

Después de ver la necesidad de acceder a más servicios prestados por instituciones financieras, la Cooperativa Carchi abre sus puertas al público en la ciudad de El Ángel en el año de 1977, después de un tiempo se produjo la fusión de ésta entidad con la Cooperativa 29 de Octubre, lográndose una absorción total quedándose con este nombre. Ésta entidad llegó ampliando las ofertas de servicios financieros en el cantón, se dirigió exclusivamente a un grupo de personas de status bajo, brindándoles financiamiento y por ende mayores oportunidades de crecer y formar sus propios negocios (OCTUBRE, 2015).

El cantón fue creciendo, con el aumento constante de la población, por lo que fue una estrategia financiera importante, ubicar una sucursal del Banco del Pichincha, conociendo el alcance de posicionamiento de ésta entidad, siendo el mayor banco privado, por capitalización y número de depositantes en el Ecuador; llega a la ciudad de El Ángel en el año 1990 brindando nuevas oportunidades a los pobladores del cantón y de sus alrededores (PICHINCHA, 2015).

La última institución financiera que llegó a posesionarse en el cantón fue la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán en el año 2006 Debido a la acogida que tuvieron las instituciones financieras de este tipo (TULCAN, 2015).

1.2. Situación Actual del Microcrédito en el cantón Espejo

Existiendo varios tipos de créditos, se logró evidenciar que en el cantón Espejo la línea de crédito que tiene mayor demanda es el microcrédito (Banco Central del Ecuador, 2014) (cuadro N°1), a diferencia de las demás; ya que se lo considera una de las principales herramientas para el mejoramiento económico tanto de los beneficiarios, como del cantón. Además se ha convertido en una ayuda para muchos emprendedores, personas que trabajan en relación de dependencia y tiene negocios pequeños con capitales limitados.

Cuadro N° 1

Colocaciones Promedio (Período 2009 – 2014 Cantón Espejo)

TIPO DE CREDITO	BANCOS	COOPERATIVAS	TOTAL	%
CONSUMO	\$ 2.739.198,00	\$ 1.369.599,00	\$ 4.108.797,00	27,93%
MICROCREDITO	\$ 3.143.702,45	\$ 2.095.801,63	\$ 5.239.504,08	35,61%
VIVIENDA	\$ 1.385.208,23	\$ 692.604,12	\$ 2.077.812,35	14,12%
COMERCIAL	\$ 2.191.603,98	\$ 1.095.801,99	\$ 3.287.405,97	22,34%
			\$ 14.713.519,40	100,00%

FUENTE: Banco Central del Ecuador 2009-2014
ELABORADO POR: El Autor

En el Cantón Espejo fue y sigue siendo indispensable aceptar el fortalecimiento del sistema financiero, mediante el otorgamiento de microcréditos enfocados hacia el sector rural, el mismo que se constituye en una de las principales estrategias que permiten potencializar el desarrollo de los sectores pobres, enfocándose especialmente a las economías del sector campesino, para mejorar sus ingresos, y por ende su nivel de vida, con la finalidad de enfrentarse de manera exitosa a la fuerza del mercado e insertarse dinámicamente en la economía local.

En la actualidad los habitantes del cantón Espejo se han beneficiado de los programas que ha impulsado el gobierno central para democratizar el acceso al microcrédito a través del

Ministerio de Inclusión Social (MIES), el mismo que ha implementado varios programas entre ellos el sistema nacional de Micro finanzas.

1.2.1. Caracterización del sector de microcréditos en el Cantón Espejo

En el estudio del microcrédito en el cantón Espejo se analizó a las cuatro entidades financieras que cuentan con este servicio y que se encuentran activas en el periodo específico de análisis 2009 – 2014, entre las que se encuentra instituciones que pertenecen tanto la banca pública y la privada.

PRODUCTOS POR INSTITUCION FINANCIERA

- **Banco Nacional del Fomento**

Esta institución cuenta con tres líneas de microcréditos las cuales son: de Fortalecimiento, de Crecimiento y Desarrollo Humano.

Cuadro N° 2

Microcréditos Banco Nacional del Fomento

TIPOS DE MICROCRÉDITO	MONTO	TASA INTERÉS	DE	GARANTÍA	DESTINO
Fortalecimiento Crédito dirigido a Microempresarios de economía de subsistencia y acumulación simple	Hasta: \$7.000	11% anual para producción. 15% anual para comercio y servicios	para	Quirografaria, Prendaria o Hipotecaria.	Capital de trabajo, activos fijos, maquinaria usada.
Crecimiento Crédito dirigido a Microempresarios de economía y acumulación simple y ampliada.	Hasta: \$20.000	11% anual para producción. 15% anual para comercio y servicios	para	Quirografaria, Prendaria o Hipotecaria.	Capital de trabajo, activos fijos, maquinaria usada.
CDH Crédito dirigido a beneficiarios del Bono Desarrollo Humano	Hasta: \$580,96	5% anual (Subsidiada por el Gobierno Nacional)	anual	Sin Garantía	Inversión en micro unidades de producción, comercio y servicios.

FUENTE: Banco Nacional de Fomento

ELABORADO POR: El Autor

El Banco Nacional de Fomento pertenece a la banca pública lo cual le ayuda a ofertar productos de crédito con costos financieros más bajos, donde dentro del periodo de estudio el banco ha entregado cantidades considerables de recursos financieros en la línea de microcrédito, por ejemplo en el año 2009 entrego la suma de \$1.400.000, en el año 2014 entrego la suma de \$1.900.000 manejando un promedio mensual de colocación de \$170. 000, además la institución trabaja con un promedio de 900 operaciones crediticias por año en las diferentes líneas de microcrédito que tiene la institución (Banco Nacional del fomento).

- **Banco del Pichincha**

Esta institución pertenece a la banca privada la cuenta con la alianza estratégica con Credi Fe Desarrollo Micro empresarial S.A quien pertenece al Grupo Pichincha, cuenta con la línea de microcrédito compuesta por: Credifé Invertir, Credifé Desarrollo, Credifé Efectivo, Credifé Vivienda y Credifé Agrícola (www.credife.com).

Cuadro N° 3

Microcréditos Banco del Pichincha

MICROCRÉDITO	MONTO	TASA DE INTERÉS	GARANTIA	DESTINO
Credifé Invertir	De \$500 a \$20.000	15%	Experiencia de un año en su negocio como propietario Estabilidad de mínimo de seis meses en el mismo local. Un garante personal	Financiar la compra de maquinaria, vehículo de trabajo, la construcción o compra de su local comercial y el equipo necesario para el crecimiento de su negocio.
Credifé Desarrollo	De \$300 a \$20.000	11%	Experiencia de un año en su negocio como propietario Estabilidad de mínimo de seis meses en el mismo local Un garante personal	Financiar la compra de sus inventarios, materias primas, insumos y pagos a proveedores, lo que usted necesite para impulsar su negocio.
Credifé Efectivo	De \$300 a \$10.000	15%	Experiencia de un año en su negocio como propietario. Un garante personal	Disponer del dinero que requiere para cumplir todos sus sueños.
Credifé Vivienda	De \$1000 a \$10.000	15%	Estabilidad de mínimo de seis meses en el mismo local, al menos seis meses de experiencia con Credifé Un garante personal	el fruto de su trabajo, mejorará su calidad de vida y la de su familia, el sueño de remodelar o ampliar su casa es una realidad
Credifé Agrícola	De \$300 a \$20.000	11%	Experiencia de un año en su negocio como propietario, estabilidad de mínimo de seis meses en el mismo local Un garante personal.	Financiar la compra de animales, fertilizantes, semillas, maquinaria, equipo o el vehículo para su negocio.

FUENTE: Banco del Pichincha CREDIFE
ELABORADO POR: El Autor

Perteneciendo a la banca privada se encuentra el Banco Pichincha el cual maneja un costo financiero más alto que la banca pública el cual en promedio está bordeando el 21% de tasa de

interés, el banco del Pichincha conjuntamente con credi fe es uno de los líderes en materia de microcréditos, en el año 2009 coloco \$980.000, en el año 2014 entrego la suma de \$1.450.000 manejando un promedio mensual de colocación de \$120.000, además la institución trabaja con un promedio de 720 operaciones crediticias por año en las diferentes líneas de microcrédito que tiene la institución (Banco del Pichincha).

- **Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre**

Esta institución cuenta con tres líneas de microcréditos las cuales son: de Auto-cooperativo, Crecer y Fondos Propios.

Cuadro N° 4

Microcréditos Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre

MICROCRÉDITO	MONTO	TASA DE INTERÉS	GARANTÍA	DESTINO
Auto cooperativo	Hasta: \$ 20000	17.5%	Ventas o ingresos brutos generados por la actividad	Actividades productivas y comercialización
Creer	Hasta: \$20.000	24%	financiada o por	o prestación de servicios a pequeña escala
Fondos Propios Minorista	Hasta: \$ 1500	27.57%	los ingresos de la unidad familiar micro	Con ventas o ingresos brutos de hasta USD. 100.000,00 Capital - Activos Fijos - Consumo.
Fondos Propios Acumulación Simple	hasta \$ 5000	26.82%	empresarial. Poseer una microempresa durante 1 año	
Fondos Propios Acumulación Ampliada	Hasta \$15 000	25.09%	mínimo Justificar ingresos y patrimonio	

FUENTE: Cooperativa 29 de Octubre
ELABORADO POR: El Autor

Dentro del sector de las cooperativas tenemos a la cooperativa 29 de Octubre la cual debido a su posicionamiento en el mercado local por sus años de existencia en el cantón es un referente en la colocación de microcréditos sin importar que el costo financiero es más elevado que el de los bancos los socios se han fidelizado con la institución donde por ejemplo en el año 2009 coloco una cantidad de \$1.100.000, en el año 2014 entrego la suma de \$1.800.000, manejando un promedio mensual de colocación de \$870 000, además la institución trabaja con un promedio

de 1000 operaciones crediticias por año en las diferentes líneas de microcrédito que tiene la institución (COAC 29 de Octubre).

- **Cooperativa de Ahorro Tulcán Ltda.**

Esta institución cuenta con las siguientes líneas de microcrédito como lo son: Urbano y Rural, además del micro consumo.

Cuadro N° 5

Microcréditos Cooperativa de Ahorro Tulcán Ltda.

MICROCRÉDITO	MONTO	TASA DE INTERÉS	GARANTÍA	DESTINO
Urbano y Rural	Hasta: \$ 20000	22%	Socio nuevo hasta \$5.000. Socio nuevo hasta \$10.000 con dos garantes solventes o garantía hipotecaria. Socio recurrente hasta con dos operaciones anteriores de crédito clase A, de \$10.001 a \$15. 000 con un garante solvente o garantía hipotecaria. Socio recurrente con tres operaciones anteriores de crédito clase A, hasta \$20.000 con un garante solvente o garantía hipotecaria.	Activos Fijos. Capital de Trabajo. Materia Prima. Productos para Comercialización. Insumos. Mantenimiento de Equipo y Máquinas. Adecuaciones del Negocio. Maquinaria y Equipos.

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.
ELABORADO POR: El Autor

La cooperativa Tulcán al ser la más nueva en el mercado financiero en el cantón es la institución que ha colocado menores montos por ejemplo en el año 2009 coloco la cantidad de \$860.000, en los próximos periodos ya con un mejor posicionamiento en el mercado la colocación aumento teniendo en el año 2014 una colocación de \$1.250.000 manejando un promedio mensual de colocación de \$105.000, además la institución trabaja con un promedio de 680 operaciones crediticias por año en las diferentes líneas de microcrédito que tiene la institución (COAC Tulcán).

1.3. Condiciones sociales de los pobladores del cantón espejo en la actualidad

De acuerdo con Midgley (2014), el desarrollo social es “*un proceso de promoción del bienestar de las personas en conjunción con un proceso dinámico de desarrollo económico*”. 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.

En relación al concepto de Midgley, se puede apreciar que en el último año el desarrollo social del cantón ha sido muy notable, debido a que existen nuevos emprendimientos que generan fuentes de empleo, reduciendo considerablemente la pobreza. Donde basándose en los datos del último censo nacional se puede demostrar que el índice de pobreza en el cantón Espejo ha disminuido en 15,9% de personas pobres por necesidades básicas insatisfechas con relación a los resultados comparativos de censo de Población y Vivienda del año 2001 y 2010, llegando a situarse en un 63,7% en la actualidad (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial, 2011).

En el ámbito de la salud se puede evidenciar el desarrollo, gracias a que el Gobierno Nacional a través del Ministerio de Salud Pública ha puesto énfasis en el mejoramiento de centros de salud, con mejores instalaciones, equipamiento tecnológico y humano; se puede apreciar esta gestión en el hospital ubicado en la ciudad de El Ángel, el cual brinda un mejor servicio a los pobladores en la actualidad, además en el cantón se han implementado varias farmacias para satisfacer las necesidades existentes de los pobladores en tema de salud.

La educación en el cantón Espejo ha dado un giro importante, es notable el desarrollo continuo gracias a los proyectos realizados por el gobierno; como es los programas de alfabetización y la mayor accesibilidad a la educación al ser gratuita, basándose en los datos del último censo nacional se puede demostrar que el índice de analfabetismo ha disminuido en un 6,9% siendo un gran porcentaje a partir del año 2009, con el fin de contribuir al avance educacional en el cantón Espejo. (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial, 2011).

En el cantón Espejo el desarrollo social es notable, las condiciones de vida de los pobladores es óptima y gracias a la administración municipal, cuentan en su gran mayoría con su casa propia,

además de disponer de mayor accesibilidad a los servicios básicos donde el 96.59% de viviendas tiene acceso al servicio de agua potable, el 98.42% de viviendas tiene acceso al servicio de energía eléctrica, el 96.59% de viviendas tiene acceso al servicio de agua potable, el 58.54% de viviendas con acceso al servicio de alcantarillado además de una cobertura del 98.50% en el servicio de telefonía móvil y fija, donde se evidencia que las personas tienen mayores recursos para poder satisfacer sus necesidades y de esta manera aumentar su calidad de vida (INEC, 2010).

En un análisis global de la población económica activa del cantón, se puede desglosar la siguiente información: Según el censo de población y vivienda (2010), las categorías de ocupación de la población económicamente activa del cantón se dedican a: 31% a laborar como jornalero(a) o peón, un 23,60% labora por cuenta propia y el 18,62% como empleado/a u obrero/a privado. Claramente se evidencia que el sector agropecuario es predominante, se puede observar que casi un tercio de la población trabaja como jornalero, esta categoría de ocupación demuestra una fuerte precariedad laboral en el cantón Espejo, de esta manera se puede afirmar que la economía del cantón está concentrada exclusivamente en el sector primario.

1.4. Perspectiva de la Problemática

El análisis se basa en los resultados obtenidos en el banco central donde se refleja la aceptación del microcrédito en el cantón espejo como herramienta de desarrollo social y económico, representando más del 50% del total de colocaciones de todas las líneas crediticias existentes (Banco Central del Ecuador). De aquí surge la problemática del tema de investigación como es apreciar el impacto que genera el otorgamiento de microcréditos en el desarrollo de la economía local mediante la evaluación de los resultados obtenidos a través de los beneficiarios.

De acuerdo con la problemática nace la necesidad de realizar el estudio en el Cantón Espejo, ya que al no contar con una herramienta importante como es esta investigación donde

abarca información estadística relevante, no se podría determinar si le es conveniente adquirir un microcrédito a los pobladores del cantón como herramienta para aumentar sus ingresos, mediante la iniciativa de desarrollar sus microempresas.

1.5. Formulación de la Problemática

¿Los microcréditos habrán sido una herramienta indispensable para el desarrollo socioeconómico del Cantón Espejo?

1.6. Preguntas de Investigación

- ¿Cuál es la situación social anterior y actual de los beneficiarios de los microcréditos en el cantón Espejo?
- ¿Conocer la estructura institucional y el marco legal de los microcréditos?
- ¿Cómo se destinó la inversión económica que se ha originado a través del otorgamiento de los microcréditos?
- ¿Cuál es el beneficio de los pobladores del Cantón Espejo con el otorgamiento de los microcréditos?

1.7. Objetivos de la Investigación

1.7.1. Objetivo General

Determinar la incidencia que han tenido los microcréditos en el desarrollo socioeconómico del cantón Espejo, provincia del Carchi en el período 2009-2014.

1.7.2. Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación social anterior y los cambios actuales de los beneficiarios receptores de los microcréditos, para conocer el estado previo al año 2014 de la situación del cantón.
- Conocer la estructura institucional y el marco legal de los microcréditos, para determinar el procedimiento y las condiciones de cada institución financiera referente al microcrédito.
- Analizar la inversión económica que se ha originado a través del otorgamiento de los microcréditos, para conocer el direccionamiento del financiamiento obtenido.
- Determinar los efectos socioeconómicos del otorgamiento de los microcréditos.

1.8. Hipótesis

Los microcréditos otorgados por las instituciones financieras han contribuido a mejorar la calidad de vida de los pobladores, creando un efecto positivo sobre el desarrollo socioeconómico del cantón Espejo.

1.9. Justificación

El presente estudio hace referencia al análisis de la situación socioeconómica que actualmente viven los pobladores del Cantón Espejo, tomando en cuenta que las condiciones sociales y económicas de la población han sido un tema primordial para los gobiernos de turno. El estudio del microcrédito en el cantón Espejo se dirigió a medir el impacto que genera esta línea de crédito en toda la población del cantón Espejo, tomando en cuenta que no existe un análisis similar.

Con el estudio realizado se puede poner en evidencia como el microcrédito ha contribuido en el desarrollo socioeconómico del Cantón Espejo, de esta manera el estudio contribuirá a determinar si el microcrédito es un instrumento de desarrollo para el sector, en

particular se establece en qué medida, que usos les da, efectividad del crédito concedido, beneficios y rendimientos generados, con el fin de obtener un resultado en base a la aplicación del microcrédito.

Esta temática de estudio reviste importancia ya que analiza la evolución de la economía del sector a través de los microcréditos que proporcionan las entidades financieras públicas y privadas en el período de tiempo 2009 - 2014, investigando en fuentes bibliográficas primarias, secundarias y utilizando las principales herramientas de investigación como la observación, encuestas, entrevistas, entre otras. Este análisis es primordial a nivel de la provincia, y del cantón Espejo, ya que está en función de los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir que promovió el gobierno actual, donde se ubica a la persona por encima del capital dando las mismas oportunidades a todos los individuos, para que mejoren su economía y tengan un mejor nivel de vida.

Los beneficiarios directos de la investigación son los habitantes del cantón Espejo, quienes podrán determinar si recibir un microcrédito les genera o no beneficios, para así de esta manera adquirir y aprovechar los rendimientos generados por los microcréditos como lo es el emprendimiento de nuevos negocios, expansión de sus microempresas, entre otros, determinando que un alto número de la población hace uso de estos servicios; ya que al acceder a un microcrédito han podido poner en marcha pequeños negocios y aumentar su volumen de producción, el cual genera un mayor nivel de ingresos en su economía personal.

Es importante que no solo los habitantes del cantón sean los únicos beneficiados del financiamiento otorgado a través del microcrédito, sino que además existe en las externalidades impactos positivos que genera el acceso a esta línea de crédito, creando beneficios económicos tanto para los oferentes como para los demandantes de este servicio financiero, logrando así

una tendencia de crecimiento y sobretodo el hecho de brindar servicios de calidad a la sociedad, contribuyendo al desarrollo continuo del sector.

Este tema de investigación ha logrado gran interés, debido a que se realiza un análisis del modelo económico en el otorgamiento de microcréditos que ofrecen estas organizaciones, para lograr un verdadero desarrollo social y económico que se constituye en una de las estrategias que permiten potencializar el desarrollo de los sectores menos favorecidos, enfocado especialmente a las economías del sector campesino, con el fin de elevar sus ingresos, y su nivel de vida; para enfrentarse de manera exitosa a la fuerza del mercado e insertarse dinámicamente en la economía nacional.

Esta investigación es viable porque es posible obtener información de las distintas instituciones financieras, para poder desarrollar el estudio ya que existe alto interés por parte de las instituciones que otorgan los microcréditos; debido a que es de gran ayuda para quienes otorgan el financiamiento conocer el impacto que causa el otorgamiento de esta línea de crédito con el fin de mejorar y poder brindar una mejor atención a sus usuarios.

El estudio es factible en el ámbito económico y social, siendo los indicadores que tienen mayor incidencia en la presente investigación, realizando el análisis de las instituciones financieras; las cuales aportan en el aspecto económico mediante el otorgamiento de microcréditos, siendo el objetivo principal ayudar a las personas para que obtengan un financiamiento y apoyar su deseo de superación, por la parte social con la aplicación de los programas de servicios como capacitación, asistencia técnica, salud y autoestima que ayuda a muchas personas, a mejorar su calidad de vida y recuperar su dignidad, resultado de una organización comprometida con el desarrollo socioeconómico del sector.

El estudio realizado genera un impacto académico ya que es un aporte investigativo el que podrá ser utilizado como base para realizar investigaciones similares en diferentes lugares

tanto a nivel nacional como mundial, además el estudio puede ser usado como herramienta de información para los interesados en conocer la incidencia de los microcréditos en el desarrollo socio económico del cantón Espejo.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

A fin de conocer el contenido teórico de la presente investigación, se abordan conceptos de mayor relevancia, teorías que sustentan el estudio, además de investigaciones referenciales, que orientan al entendimiento y valoración del impacto que generan los microcréditos en el desarrollo socioeconómico de un sector determinado.

2.1. Marco Conceptual

2.1.1. Microcrédito

El microcrédito se refiere a la provisión de servicios financieros, brindar una oportunidad de crecimiento económico, e indirectamente incentivar al emprendimiento de nuevos negocios, tomando en cuenta que el microcrédito es realmente eficaz, siempre y cuando exista un nivel mínimo previo de actividad económica que asegure de alguna manera oportunidades en un mercado, así como capacidad empresarial y talento gerencial. (Mena, 2012) (Ferrer Riquelme, 2013).

Las personas necesitan el microcrédito para poder invertir en sus explotaciones y pequeños negocios, para estabilizar el consumo y para reducir su vulnerabilidad a las perturbaciones atmosféricas y a las crisis económicas, como solución a una realidad actual, que es el desempleo, logrando ser productivos por sí mismos, sin necesidad de depender de terceros para tener un trabajo seguro, sino que se busca la obtención o crecimiento de sus negocios propios.

De esta manera los beneficiarios del microcrédito tienen diferentes opciones para adquirir el financiamiento aquí depende de cual institución le presente mayores beneficios y facilidades para obtener el microcrédito

2.1.2. Aspectos que se toman en cuenta al solicitar un microcrédito

Los principales aspectos a tomar en cuenta son los siguientes:

- La Institución Financiera (IFI), da a conocer las ofertas de microcrédito.
- Condiciones que pone la IFI para el otorgamiento del microcrédito.
- Analiza la capacidad de pago del solicitante del microcrédito.
- La IFI Estudia el negocio para corroborar si está bien hecha la colocación del microcrédito.

Después de haber analizado los aspectos mencionados la Institución Financiera es quien decide el monto a asignar, el plazo, la forma de pago y la tasa de interés correspondiente, para esto es necesario conocer la definición de cada uno de éstos:

Monto- siendo éste el valor neto que requiere el solicitante del microcrédito para invertirlo según su interés; podría variar dependiendo de la actividad a emprender, de los activos con los que cuente, las garantías, y del análisis que realice la Institución Financiera acerca de la recuperación de la cartera.

Plazo.- tiempo prudente asignado al solicitante del microcrédito, en el cual puede cancelar las cuotas establecidas con su respectivo interés, esto dependiendo del monto asignado y de la capacidad de pago. Al ser microcrédito, como son montos pequeños los plazos son a corto plazo.

Forma de pago.- esto se refiere a la periodicidad del pago, con los respectivos intereses, la cual puede ser mensual, trimestral, semestral, entre otras.

Tasa de interés.- Precio que se paga por el uso del dinero ajeno, el precio varía dependiendo de la oferta y la demanda, es decir cuando hay más dinero la tasa de interés baja y cuando hay escasez sube.

Las variables que se manejan dentro del microcrédito dependen de cada institución financiera basándose en el cumplimiento de sus políticas, reglamentos y metas establecidas, para así determinar el costo financiero que recae sobre el otorgamiento de un microcrédito, el cual los beneficiarios deben asumir en caso de adquirir este servicio financiero.

Institución Financiera

Es una institución que facilita servicios financieros a sus clientes o miembros. Probablemente los servicios financieros más importantes facilitados por las instituciones financieras es actuar como Intermediario financiero. Son responsables por transferir fondos desde los inversores hasta las empresas que necesitan esos fondos (Andrade, 2010).

Las instituciones financieras facilitan el flujo de dinero a través de la economía. Al hacer esto, permiten que los ahorros sean utilizados para facilitar fondos para préstamos y que el dinero pueda rotar para el beneficio mutuo. Las instituciones financieras se crean por la necesidad de las personas de contar con un lugar seguro donde puedan guardar su dinero, ahorrar y obtener una rentabilidad por prestárselo a terceras personas, bajo la responsabilidad de un ente financiero confiable que cumple el rol de intermediario.

Bancos

Es una institución de tipo financiero que, por un lado, administra el dinero que les deja en custodia sus clientes y, por el otro, utiliza éste para prestárselo a otros individuos o empresas aplicándoles un interés, lo que consiste en una de las variadas formas que tiene de hacer negocios e ir ampliando el dinero.

Cooperativas de crédito

Son muy similares a las cajas de ahorro, de hecho frecuentemente es difícil distinguirlas debido a que también adoptan el nombre de “Caja”. La principal característica de estas entidades es que no son propiedad pública, son en realidad propiedad de unos “cooperativistas financieros”

socios. Las cooperativas de crédito suelen ir asociadas a de una asociación gremio o cooperativa de origen industrial o sectorial (Mena, 2009).

Las instituciones financieras se acreditan como bancos o cooperativas según su tamaño o por su capital, para su constitución y su legalización; los dos tienen la misma visión financiera aplicada en distintos mercados y metas con sus procedimientos definidos independientemente. De conocimiento general los bancos tienen clientes, mientras que las cooperativas tienen socios, teniendo los dos tipos de instituciones el mismo objetivo que es tener rendimientos mediante la intermediación financiera conjuntamente con brindar un servicio oportuno y de calidad a cada uno de sus usuarios.

2.1.3. Desarrollo

Se entiende como desarrollo a la condición social que existe dentro de un territorio, en el cual constan necesidades genuinas de los habitantes que deben ser satisfechas con el uso racional y sostenible de los recursos existentes; donde se involucra un proceso transformador en el que se van adaptando todos quienes habitan en dicho territorio, siendo éste un proceso continuo, ordenado en fases, a lo largo del tiempo, que se construye con la interacción de los pobladores, con el único fin de contribuir a la mejora continua social, económica, entre otros aspectos importantes (Giovanni, 2006).

1. Desarrollo Social

El desarrollo social tiene como objetivo alcanzar el bienestar social de todos los individuos de una nación, mediante la interacción del capital humano y capital social en una sociedad se busca tener una evolución o cambio positivo en la relación entre los individuos, para poder desarrollar proyectos e iniciativas creando principalmente espacios para el encuentro comunitario, para la creación, la toma de decisiones, para el aprendizaje, para la comunicación, entre otros (Barbero & Cortés, 2005).

Se caracteriza al desarrollo social como mejora continua donde un grupo determinado de personas tenga una condición de vida óptima, satisfaciendo todas sus necesidades básicas, a fin de que cada falencia sea cubierta en el momento oportuno.

Indicadores de Desarrollo Social

Es la medida de preferencia estadística, referente a la cantidad o magnitud de un conjunto de parámetros o atributos de una sociedad que permite clasificar las unidades de análisis con respecto al concepto que se esté analizando. Existen variables que ayudan a realizar un parámetro de medida de las condiciones y calidad de vida que poseen los pobladores en un lugar determinado entre las más relevante se tiene:

Educación

La educación es el proceso donde se materializa un sinnúmero de habilidades y valores, que se define como la socialización de los individuos que producen cambios intelectuales, emocionales y sociales, con la finalidad de que adopten cambios positivos y significativos en sus vidas, y así puedan defenderse en un mundo globalizado y con cambios constantes, que ameritan el análisis pertinente para un entendimiento profundo (Ministerio de Educación de España, 2011).

El educarse va más allá de analizar términos científicos, sino adoptar modos correctos del diario vivir y aplicarlos a la vida personal, Se puede medir la educación no solo por el índice de analfabetismo que existe en un lugar específico, sino por el comportamiento, las costumbres y el actuar de los individuos, ya que existen maneras de culturizarse y cambiar de conductas negativas a positivas.

Vivienda

El término vivienda en el lenguaje común se basa en ocupar un lugar físico para vivir, puede relacionarse con aspectos de lugares que se ocupen para trabajar o desarrollar otro tipo de actividad. La vivienda es un elemento creado por el hombre, con el fin de satisfacer una necesidad básica importante, que es tener un lugar seguro donde protegerse de todo tipo de desastres, sean naturales e incluso se casos eventuales actuados por el hombre (Gazzoli, 2009).

A medida del paso de tiempo, han existido mejoras en la vivienda, reduciéndose al ingenio del hombre para construir, ampliando el conjunto de servicios para brindar y así

satisfacer nuevas carestías, que también crecen al pasar del tiempo. La vivienda también se define como un objeto que se condiciona al tiempo actual y a las necesidades existentes, de hecho se adoptan soluciones, dependiendo en el lugar que se desee habitar, sea en el campo o en la ciudad, donde las personas tienen diferentes necesidades dentro del hogar y en términos de seguridad y satisfacción dentro de su hogar las personas del sector rural y urbano tienen diferentes prioridades a ser cumplidas.

2. Desarrollo Económico

El desarrollo económico comprende la idea de crecimiento de las diferentes formas sociales y económicas generadas en el proceso de la división social de una nación, además se puede definir como la capacidad de producir y obtener riqueza a nivel personal o nacional. (Zermeño Lopez, 2010). El desarrollo está atado al sustento y a la expansión económica donde se garantice el bienestar de los pobladores donde se satisfaga sus necesidades llegando a tener una mejora en su calidad de vida. Logrando de esta manera un desarrollo sustentable, equitativo conjuntamente con el desarrollo de los derechos de las personas, comunidades y la nación en general (Furtado, 2009).

El desarrollo económico se basa en el incremento notable de los recursos financieros que poseen las personas, los cuales buscan cubrir en su totalidad sus necesidades, para que exista desarrollo se debe administrar de una manera eficaz los recursos, para que así estos generen nuevos beneficios y así mantener un nivel de vida digno.

Indicadores de Desarrollo Económico

Son herramientas utilizadas que permiten evaluar el desarrollo de económico de la sociedad, tanto en ámbito de mejorar el bienestar económico y calidad de vida de una población mediante el desarrollo de actividades productivas que les generen beneficios. Así tenemos:

Nivel de Ingresos

El nivel de ingresos se lo conoce también como estatus económico ya que es una medida económica y social, compuesta por la posición económica y social, conjuntamente con la preparación laboral de una persona realizando un análisis en forma individual o familiar con relación a los demás habitantes. Aquí se determinan los ingresos del hogar, los niveles de educación, ocupación, además del ingreso combinado para poder determinar los recursos con los que cuentan los habitantes para poder satisfacer sus necesidades básicas y mejorar su calidad de vida constantemente (Sosa Flores, Hernandez Perez, & Fuente Flores, 2007).

Hablar sobre nivel de ingresos abarcando a todo un país, podemos apreciar que en su análisis resulta más fácil decir que países son más ricos o más pobres, aunque tomando en cuenta los indicadores no proporcionan información sobre la distribución de los recursos entre los diferentes grupos sociales, para poder determinar el grado de desarrollo social que existe en estos, aquí se determina mediante los recursos utilizados para proveer servicios gratuitos de educación, atención de la salud, oportunidades de empleo y el acceso a los servicios básicos por parte de cada uno de los pobladores.

Empleo

En el término empleo se aglomera un sinnúmero de personas con un trabajo autónomo o asalariado, recibiendo por ello un beneficio económico el cual ayuda a mejorar la calidad de vida, por el hecho de tener una mayor acumulación de capital y así satisfacer sus necesidades individuales y colectivas (Neffa, 2009).

El empleo se define como una actividad realizada por las personas, con el único fin de percibir un ingreso, sea por la producción de un bien o la prestación de un servicio, dando lugar a una realidad socialmente útil para la satisfacción de una necesidad. Éste involucra la combinación de realizar una actividad y recibir una recompensa monetaria a cambio de ello; se puede apreciar también que el ingreso que se percibe por el trabajo realizado, puede ser siendo empleado y recibir una remuneración por parte del empleador o también se puede obtener actuando por cuenta propia, como lo realizan las personas microempresarias las cuales tienen

sus propios negocios donde son jefes y empleados a la vez en busca de generar una rentabilidad en sus actividades.

Rentabilidad

La rentabilidad es la capacidad de generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado para generar rendimientos futuros como lo es el lucro económico que se genera sobre los recursos que son requeridos para la generación de dicho beneficio (Marketing Publishing, 2009). La rentabilidad se la puede analizar desde diferentes puntos de vista ya que para obtener beneficios futuros se debe obtener rentabilidad en todos los ámbitos como por ejemplo los aspectos más importantes como son: rentabilidad económica, rentabilidad financiera, rentabilidad social, siendo los pilares para alcanzar el crecimiento y el éxito de forma individual o conjunta (Sala, 2012).

Al obtener rentabilidad se tiene la capacidad para alcanzar los objetivos y metas con la menor inversión de tiempo, esfuerzos y recursos. Ya que la eficiencia conduce al crecimiento y al éxito con la presencia de estas variables se produce la rentabilidad, donde se mantiene el equilibrio entre gastos y beneficios que permitan generar una rentabilidad aceptable.

Inflación

La inflación es un fenómeno que se ha venido dando desde tiempos anteriores siendo un rasgo estructural del sistema capitalista, la inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país. Dependiendo del origen de la inflación puede causar diferentes efectos como es el alza o disminución de beneficios, salarios reales, empleo y actividad económica en general. Para medir el crecimiento de la inflación se utilizan índices, que reflejan el crecimiento porcentual de una canasta de bienes ponderada, el índice de medición de la inflación es el Índice de Precios al Consumidor (IPC) este índice mide el porcentaje de incremento en los precios de una canasta básica de productos y servicios que adquiere un consumidor típico en el país (Thais & Rojas, 2009).

La inflación, es el aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios existentes en el mercado durante un período de tiempo, generalmente un año. Cuando el nivel general de precios sube, con cada unidad de moneda se adquieren menos bienes y

servicios. Es decir, que la inflación refleja la disminución del poder adquisitivo de la moneda: una pérdida del valor real del medio interno de intercambio y unidad de medida de una economía. En los últimos años la tasa inflacionaria de Ecuador ha sufrido constantes variaciones porcentuales, las cuales no han tenido muchos puntos porcentuales de diferencia, aumentando los precios al consumidor y desacelerándose en los diferentes años respectivamente.

Cuadro N° 6

Porcentajes de Inflación

AÑO	PORCENTAJE
2009	4.31%
2010	3.33%
2011	5.41%
2012	4.16%
2013	2.70%
2014	3.67%

FUENTE: Banco Central del Ecuador
ELABORADO POR: El Autor

Canasta Básica

Se denomina como canasta básica a aquel conjunto de alimentos que se presentan en una determinada cantidad que es la que se considera que satisface las necesidades de calorías y proteínas a un hogar promedio el que se considera padre, madre y dos hijos, la canasta básica se establece en función de los hábitos de consumo de la población lo cual se adquiere mediante encuestas de gastos e ingresos de los hogares (Pablo Asís Navarro Icaza, 2010). Aquí se analiza cual es el tipo, calidad y cantidad mínima de alimentos que debe consumir un hogar para satisfacer sus necesidades energéticas y no caer en necesidad alimentaria y en una situación de pobreza para no ser considerado indigente. (Cambio Cultural, 2009).

La canasta básica familiar está compuesta por: leche, huevos, arroz, maíz, queso, café, pan, cereal, aceite, manteca y carnes, y se toma como referencia las necesidades energéticas de un adulto equivalente de 30 a 59 años, determinando las kilocalorías que consume y así poder cubrir esta necesidad mediante los productos que la conforman. El análisis de este indicador es

de suma importancia para el diseño y desarrollo de políticas sociales, comerciales y de producción dentro de una nación, ya que este se elige como instrumento básico con el que se mide los índices de pobreza existentes. El valor de la canasta básica en Ecuador en los últimos seis años ha sufrido variaciones, con el pasar de los años ha ido incrementando su valor para poder estar a nivel de satisfacer todas las necesidades básicas de los pobladores. Los valores de las variaciones que ha sufrido la canasta básica ecuatoriano en los últimos 5 años se detalla en el cuadro N°7, determinando el valor en dólares para cada año de estudio.

Cuadro N° 7

Canasta Básica

AÑO	DÓLARES
2009	\$ 519,00
2010	\$ 541.82
2011	\$ 578.63
2012	\$ 595.70
2013	\$ 614.00
2014	\$ 628.27

FUENTE: Banco Central del Ecuador
ELABORADO POR: El Autor

Inversión

La Inversión hace referencia a la colocación de capital en una operación, proyecto o por iniciativa empresarial, con el objetivo de sacar beneficios económicos en un plazo establecido, a lograrse con la recuperación sea de intereses o utilidades que perciba el proyecto (Sosa Flores & Hernández Pérez, 2011).

Las inversiones tienen que ver con el ahorro, así como con la ubicación del capital y aspectos vinculados al consumo. Además la inversión es el generar un rendimiento al capital que poseen las personas, así también se puede definir también a la inversión como el suceso en el cual se toman ciertos bienes para usarlos con el ánimo de obtener una ganancia significativa

en el transcurso del tiempo; ésta también se refiere a la utilización de un capital en algún tipo de actividad, buscando beneficios económicos.

3. Condiciones de Desarrollo

Las condiciones de desarrollo son formas prioritarias para enfocarse en un crecimiento amplio en distintos ámbitos dentro de una población, tomando en cuenta que el desarrollo es una palabra muy amplia que se lo puede definir como un proceso integral, que conlleva a mejoras económicas y sociales, además que siempre debe mostrarse de una manera progresiva.

Crecimiento económico

El crecimiento económico hace referencia al incremento del ingreso o de la producción de bienes y servicios, es decir el aumento del Producto Interno Bruto, se hace evidente con las principales variables macroeconómicas, como el consumo de las familias, la inversión, el gasto del gobierno así como las exportaciones. El crecimiento viene acompañado de la mejora del bienestar de las personas, y la evolución de una nación con nuevos emprendimientos; de esta forma, el énfasis se pone más en la expansión de la capacidad productiva de un país que en sus fluctuaciones a corto plazo, de las que se ocupa la teoría del ciclo económico (Fonseca, Martínez, & Octavio Chavarría, 2010).

El crecimiento económico ha sido usado como una medida de la mejora de las condiciones socio-económicas de un país; sin embargo, existen muchos otros factores correlacionados estadísticamente con el bienestar. Además se puede evidenciar el crecimiento económico en las principales variables macroeconómicas como lo es el empleo, la producción, el comercio, entre otras; las cuales al estar en un nivel óptimo garantizan que la estabilidad social y económica del sector. Para que exista crecimiento las personas deben aceptar el cambio generacional que existe tomando en relación lo que no va presentando la actualidad yendo de la mano con la globalización.

Cambio estructural

El cambio estructural se refiere a un cambio en la estructura fundamental notable que afecta a largo plazo, a diferencia de cambios en el corto plazo de la producción y del empleo. El mayor determinante de estos cambios es la elasticidad ingreso de la demanda. El cambio estructural puede ser iniciado por políticas o por cambios permanentes en los recursos, población o la sociedad, es el corazón del proceso de desarrollo económico, que opera sobre las condiciones, modalidades y tipos de producciones (Torres Pérez & Triana Cordoví, 2011).

El cambio estructural se lo puede apreciar cuando hay un cambio inesperado en una serie de tiempo, que perjudica a los involucrados ya que no están preparados a cambios repentinos e inusuales existiendo resistencia al cambio generando resultados predictivos errados en los proyectos a aplicarse tanto a nivel individual como colectivo. De esta manera poniendo un freno al progreso constante que se busca tener dentro de una sociedad para mejorar sus condiciones de vida diaria.

Progreso

El progreso consiste en obtener una mejora un avance, donde se asocia con el desarrollo humano, ya que el progreso implica una mejora en las condiciones de vida de los habitantes de un país, los individuos que progresan tienen los recursos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas y mediante el desarrollo continuo tener mayores comodidades en su vida diaria (Amo & Novak, 2009).

El progreso es un cambio positivo que se da como respuesta a un problema que se generó en un momento determinado, buscando como visión principal la mejora continua como por ejemplo las diferentes formas en que las diversas culturas y clases sociales se organizan para desarrollar sus actividades económicas, llegando a lograr la expansión de la capacidad productiva de la economía en general. El progreso es un concepto el cual indica un sentido de mejora en la existencia de las personas, en donde con el pasar del tiempo las personas van obteniendo más recursos para satisfacer sus necesidades de esta manera se puede evidenciar un progreso constante en tema económico y social.

Modernidad

La modernidad se fundamenta, por parte en el derecho del individuo a escoger la validez de aquello que debe hacer, y por otra parte lo que debe hacer; es decir manejarse en un ambiente de responsabilidad, pero acogiendo a los cambios exigidos (Parra C, 2011) (Sanz Burgos & Sauquillo González, 2013).

Hablar de modernidad es una manera simple de deducir el adaptarse a los cambios que se vienen dando en un mundo globalizado, tomando en cuenta que los tiempos van cambiando y evolucionando constantemente y los individuos deben adaptarse a la realidad que se muestre en el momento.

Bienestar Social

El bienestar social está ligado directamente con los derechos humanos, éste intenta sobresalir ante muchos signos evidentes de un mal funcionamiento de la sociedad en la actualidad, debido a que existe la lucha inalcanzable de mejorar la calidad de vida, y lograr el bienestar absoluto de todos los pobladores que habitan en una nación (Fonseca hernández & Acosta Ávila, 2013).

El bienestar social se basa específicamente en analizar las causas de desigualdad, pobreza, violencia e inseguridad, todo con el único fin de tener estrategias que guíen al mejoramiento de un grupo determinado, con la finalidad de buscar alternativas eficaces de solución a los problemas que se presente en el transcurso del tiempo. Se puede deducir al bienestar social como el conjunto de factores que participan en la mejora de calidad de la vida de las personas en una sociedad y que hacen que su existencia posea todos aquellos elementos que dan lugar satisfacer las necesidades humanas.

Cohesión Social

La cohesión social es el sentido de pertenencia a un espacio común o el grado de consenso de los integrantes de una comunidad, ésta nace a medida de que las personas decidieron unirse para lograr un fin en común, en los últimos tiempos el término se lo ha llevado mucho a la

práctica, tomado en cuenta temas relativos a consensuar, como lo son la lucha contra pobreza, la desigualdad y el desarrollo social (Ferroni & Vives, 2012) (Barba Solano & Cohen, 2011).

En concreto, la cohesión social se refiere no solo a los mecanismos establecidos de inclusión y exclusión de las personas en la sociedad, sino también a cómo estos problemas influyen y moldean las percepciones y conductas de los individuos ante una sociedad o comunidad en particular analizando sus reacciones.

Estabilidad laboral

La estabilidad laboral se sujeta a los beneficios que una organización proponga a sus empleados, acompañada de incentivos que conlleven al éxito tanto personal, como organizacional, debido a la influencia que existe del trato que se le da al personal dentro de la empresa, para asegurar su permanencia y compromiso con la misma, esto beneficia directamente a la entidad, ya que no existiría fuga de excelentes elementos que aportan al crecimiento institucional (Pedraza, Amaya, & Conde, 2010).

La estabilidad laboral principalmente depende del correcto funcionamiento de una empresa la cual es solvente y mantiene a sus empleados seguros en su puesto de trabajo sin dejarse influenciar de factores externos para tomar decisiones que puedan afectar al personal, de esta manera se beneficia directamente al trabajador brindándole la confianza necesaria en su lugar de trabajo para que desarrolle sus actividades con total tranquilidad y seguridad demostrando al trabajador que es de suma importancia para el desarrollo continuo de la empresa.

2.2. Marco Teórico

En el marco teórico que se desarrolla a continuación se aborda temas e información relevante en el ámbito social y económico, que orientan al desarrollo y entendimiento de la incidencia de los microcréditos en el desarrollo socioeconómico.

2.2.1. Microcrédito

1. El microcrédito en el desarrollo económico

El microcrédito, a nivel mundial, es utilizado como una herramienta para erradicar la pobreza, a través del uso de mecanismos financieros de apoyo a pequeños negocios o pequeños emprendimientos.

En el Ecuador existen una cantidad de instituciones especializadas en conceder microcréditos, reguladas y no reguladas por las entidades de control, cada una de estas instituciones tienen un segmento prioritario para la economía, es por esta razón que luego de un análisis el Gobierno Nacional, también ha buscado alternativas de ayuda, como facilitar a pequeños empresarios, agricultores, etc., con el otorgamiento de microcréditos, sin ponerles muchas trabas, haciéndolo con condiciones y características especiales para lograr los objetivos que se propongan, todo esto con el fin de incentivar el emprendimiento en todas las personas. Es así como se trata de solucionar uno de los problemas primordiales y de mayor interés desde tiempos ambiguos, hasta la actualidad, logrando un desarrollo económico estable en una sociedad que lo necesita (Foschiatto & Stumpo, 2012).

El microcrédito es una parte esencial de la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o bajos recursos, además de microempresarios que tienen limitados accesos a los sistemas de bancos tradicionales, ya que no tienen un ingreso fijo estable.

En general es una herramienta necesaria para generar ayuda económica dentro de un sector, tomando en cuenta que el microcrédito debe ir dirigido a aumentar la inclusión social y promover la creación de empleo y fomentar el trabajo por cuenta propia (Andrade, 2010).

El papel que desempeña el microcrédito dentro de la economía en la actualidad es de gran importancia, debido a que es considerado como un instrumento eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que mediante la otorgación del financiamiento se puede impulsar el desarrollo de la economía.

2. El microcrédito como herramienta de desarrollo

El surgimiento de estas formas de financiamiento de forma simultánea en el mundo, provocó la existencia de dos modelos diferentes: el Latinoamericano y el Asiático, los cuales, por sí mismos pueden parecer diferentes, cada uno con características independientes, pero por su objetivo común y principal son similares, es decir, su objetivo transferir recursos a las personas o grupos más necesitados de alguna región o país, con el propósito de que estas personas o grupos sociales alcancen su desarrollo o mejoren su nivel de vida y así aumente la productividad de las regiones o países.

El microcrédito tiene una incidencia relevante positiva, debido a que resultó una de las herramientas más importantes para dar solución a problemas sociales y económicos del país, siendo está de gran ayuda para hacer crecer a las personas, desde el punto de vista que emprenden sus propios negocios y luchan por salir adelante con su propio esfuerzo, sin depender de alguien más para conseguir empleo (Roberto, 2008).

Según (Vasquez Barquero, 2011) remarca la importancia del fortalecimiento de los pequeños proyectos productivos que ofrecen oportunidades de mejora (inicialmente autoempleo) a los involucrados permitiendo movilizar sus capacidades y recursos, lo que se verá reflejado en potencializar el desarrollo local de las regiones y así mismo de un país. De esta manera, el desarrollo a través del microcrédito supone la primera opción de acceso a la obtención de recursos para iniciar y desarrollar un proyecto productivo o conformar un emprendimiento, para una población de bajos ingresos con características especiales, la cual no puede acceder a los servicios financieros convencionales, aplicando esta alternativa de financiamiento en los países que están en vías de desarrollo especialmente en América Latina como por ejemplo el Ecuador.

3. El microcrédito en el Ecuador

En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector micro empresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy

reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos.

En 1993 el Estado impulsó un nuevo programa crediticio que duró pocos meses. 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONGs participaron en ese programa. La banca se retiró e hizo abortar el mismo.

En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejó sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos.

Una vez que empezó el boom de las micro finanzas en el Ecuador conjuntamente con instituciones privadas dotadas de tecnologías y metodologías adecuadas, han permitido atender a por lo menos 500 mil microempresarios, a quienes se les ha desembolsado aproximadamente \$1.500 millones en los últimos diez años (Torres, 2009). Como se ha venido viendo el microcrédito ha sido introducido en nuestra economía, pero muchos de sus intentos han sido fallidos, quizá hasta el momento no se encuentra la manera eficiente de canalizar estos recursos, a los que verdaderamente necesitan y sobre todo a aquellos microempresarios que sean responsables con sus obligaciones, estos factores son los que deberían ser superados, para que el sector micro financiero sea eficiente y llegue a la mayoría de microempresarios (Andrade, 2010).

Una vez que el microcrédito llegue a contribuir con los microempresarios se puede empezar a ver las externalidades que crean los rendimientos generados por el financiamiento otorgado como lo es la mejora de calidad de la personas y contribución al crecimiento social y económico de un sector determinado.

4. Alcances del Microcrédito

Después de apreciar que el microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario o persona natural o legal o grupo de personas con una garantía solidaria destinada para financiar las actividades en pequeña escala en la producción, comercio o servicios, cuya fuente principal

de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por tales actividades y se realiza con los siguientes objetivos:

- Crear un mundo sin pobreza
- Generar empleo
- Contribuir a los ingresos nacionales
- Lograr el crecimiento económico
- Estimular el sector privado
- Promover el espíritu empresarial

La economía de una nación o un individuo crece constantemente cuando existe la inversión, para poder desarrollar actividades económicas con inversión se necesita de una fuente de financiamiento es aquí donde actúa los microcréditos, donde al cumplir con el propósito de sus objetivos contribuye a mejorar la calidad de vida de los habitantes y contribuir al desarrollo de la economía nacional (Ferrer Riquelme, 2013).

Además un parámetro de suma importancia para determinar los alcances que poseen los microcréditos es el de conocer la parte legal referente a estos, donde mediante las leyes que rigen a las instituciones financieras se conoce si las instituciones están trabajando de una forma lea con sus usuarios siempre buscando el bien común mas no el beneficio de lucro de la institución.

5. Marco jurídico del microcrédito en el Ecuador

Las instituciones financieras que entre sus productos financieros ofertan microcréditos deben regirse a cumplir el marco legal, donde se incluye normas de mayor o menor categoría, como lo son:

Según la Constitución de la República del Ecuador, es indispensable el uso de este documento ya que es ésta la que pone las pautas de conducta y norma el comportamiento tanto

de personas como instituciones dentro del país, además al estar atravesando un periodo dentro del cual existen varias reformas en este documento es trascendental analizarla y estudiar los efectos de ésta para el país y para la Banca Privada del Ecuador.

Según la Ley Sistema Financiero, al ser emitida por la Junta Bancaria y la Superintendencia de Bancos y Seguros, es la ley que norma el comportamiento del Banco Solidario S.A. y las demás instituciones Financieras.

Ley de Compañías, la Superintendencia de Compañías emite la ley de compañías que pretende asegurar se adopten mecanismos eficaces y modernos de control, supervisión y de apoyo al sector empresarial y de mercado de valores, me permitirá realizar un análisis a la misma para plantearlo frente a la ley emitida para el sistema financiero.

Según la Ley de Régimen Tributario Interno, Presenta los requisitos fundamentales para que puedan funcionar las empresas estableciendo un el respectivo marco legal y exigiendo a las empresas a que presenten información verídica ante el Estado.

6. Instituciones que ofrecen microcréditos

Las micro finanzas han ido evolucionando y formando una parte importante en el desarrollo de la economía nacional, según el sistema financiero nacional se reconoce que las instituciones principales instituciones públicas y privadas que se encargan del otorgamiento de los diferentes tipos de microcréditos son:

- Bancos
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Mutualistas
- Sociedades Financieras
- Organizaciones sin fines de lucro

- Cajas de Ahorro y Crédito, Bancos comunales

Entre estas instituciones se reparte el total de la cartera de microcrédito en el país, teniendo cada una su porcentaje de participación de acuerdo a la línea de microcrédito que estas ofrezcan, generando diferentes a cada institución respectivamente.

7. Tipos de microcréditos

Según el Banco Central del Ecuador, mediante la Ley Orgánica de Régimen Monetario y Banco del Estado (Capítulo VIII Disposiciones Generales Art. 8 Literal C del 14 de febrero de 2008), define este tipo de operaciones mediante los siguientes segmentos de crédito:

- Microcrédito de subsistencia

Son aquellas operaciones de crédito cuya tasa de interés máximas es 30,50%, el monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 600, otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior 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, cuya tasa de interés máxima 27,50%, el monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 600 hasta USD 8.500, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos supere los USD 600 pero no supere los USD 8.500 aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 600, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple. Generalmente este tipo de microcrédito es proporcionado por cooperativas locales.

- Microcrédito de acumulación ampliada

Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 8.500 otorgadas a microempresarios que registran un nivel de 10 ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, utilizando una tasa de interés del 25,50%.

Cuando el saldo adeudado en micro créditos con la institución financiera supere los USD 8.500 independientemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada. Generalmente este tipo de microcrédito es proporcionado por bancos y cooperativas.

La segmentación del microcrédito se realiza con el fin de proveer un mayor beneficio para los demandantes de este servicio financiero, debido a que se enfoca en el volumen de microcréditos que posean los usuarios en la banca para determinar el interés a ser aplicado, de esta manera buscando maximizar los rendimientos generados por el financiamiento y las personas mediante estos recursos mejoren sus condiciones de vida y tengan un desarrollo continuo (Junta de Regulación Monetaria y Financiera, 2015).

2.2.2. Desarrollo

Distribución del Ingreso – Coeficiente de Gini

El coeficiente de Gini es el indicador más utilizado para medir la desigualdad del ingreso en una sociedad, en este especialmente se analiza el ingreso per cápita familiar. Aquí se mide hasta qué punto la distribución del ingreso entre individuos u hogares dentro de una economía se aleja de una distribución perfectamente equitativa de los ingresos que tienen los hogares dentro de una nación.

Los resultados generados por el coeficiente varían entre 0 situación ideal en la que todos los individuos o familias de una comunidad tienen el mismo ingreso y 1 valor al que tiene cuando los ingresos se concentran en pocos hogares o individuos. Este índice de desigualdad puede especificar a partir de la curva de Lorenz, la cual refleja la distribución del ingreso en una sociedad.

En el gráfico de la curva se representa en el eje horizontal el porcentaje acumulado de los individuos u hogares ordenados de modo ascendente en función de su nivel de ingresos; en el eje vertical se indica el porcentaje acumulado del ingreso que perciben esos individuos u

hogares, Además la diagonal de 45° muestra la situación teórica de perfecta igualdad en la distribución del ingreso (Cambio Cultural; Banco Mundial, 2011).

Gráfico No 1

Coefficiente de Gini



FUENTE: Banco Mundial
Elaborado por: Banco Mundial

La evolución de la desigualdad en el Ecuador continúa a la baja ya que un mayor número de personas dejaron el umbral de la pobreza entre el periodo estudiado, donde se observa que existe una reducción notable de pobreza y desigualdad del ingreso, de esta manera se puede confirmar el logro significativo en la reducción de la pobreza en el país demostrando que hay una coordinación directa entre el crecimiento de la economía con los indicadores de pobreza e inequidad, como se puede observar en el cuadro N° 8 la variación en puntos porcentuales que ha sufrido en índice de Gini en el Ecuador durante los últimos 5 años.

Cuadro N° 8

Coefficiente de Gini

AÑO	PUNTOS %
2009	0.627
2010	0.55
2011	0.473
2012	0.477
2013	0.485
2014	0.460

FUENTE: SENPLADES
ELABORADO POR: El Autor

Existen muchas variables aparte del coeficiente de Gini las que ayudan a medir el índice de pobreza en una nación como lo es la cobertura de las necesidades básicas que poseen las personas determinando de esta manera si los recursos económicos con los que cuenta le alcanza para satisfacer sus necesidades inmediatas y tener una vida digna.

Cobertura de Necesidades Básicas

La cobertura de las necesidades básicas se basa primordialmente en el campo del bienestar social de los habitantes de una nación, donde exista justicia en la distribución de recursos para que todas las personas puedan satisfacer sus necesidades inmediatas. Ya que en un espacio geográfico determinado donde los habitantes se enfrentan a las mismas condiciones naturales, ambientales y sociales, todos deben tener el acceso al uso de estos recursos para no sufrir un daño al no tener cobertura de estos bienes que satisfagan sus necesidades (Duhau, 2012).

Para todos los seres humanos las necesidades se los considera como bienes no negociables, ya que es un elemento primordial que debe ser atendido por cualquier política social. La cobertura de las necesidades básicas se relaciona con el problema social más difícil de solucionar el cual es la pobreza, la cual se detecta por varios indicadores entre los que se destacan las características del hogar y familia, el grado de desnutrición y la posibilidad de adquirir la canasta básica, siendo elementos analizados para determinar el grado de cobertura a las necesidades básicas que existe en un hogar (Dieterlen, 2012).

En la actualidad existen varios proyectos que buscan mejorar la calidad de vida de las personas, basándose en el ámbito social, económico, cultural, por ende se establecen objetivos de mejora continua por parte de las naciones, a fin de contribuir al desarrollo mundial.

1. Objetivos del Milenio

La Cumbre del Milenio se celebró en septiembre de 2000 en Nueva York, con la participación de 191 países, Son ocho objetivos con metas cuantificables que se supervisan mediante indicadores que consolidan muchos de los compromisos más importantes asumidos por separado en las cumbres y conferencias de las Naciones Unidas en la década de los 90,

reconociendo, explícitamente la dependencia recíproca entre el crecimiento, la reducción de la pobreza y el desarrollo sostenible.

- *El primer objetivo es reducir a la mitad el porcentaje de personas cuyos ingresos son inferiores a un dólar por día, la segunda busca el pleno empleo productivo y el trabajo decente, la tercera es reducir a la mitad la proporción de personas que padecen hambre.*
- *El segundo Objetivo de Desarrollo del Milenio es lograr la enseñanza primaria universal para el año 2001.*
- *El tercer Objetivo de Desarrollo del Milenio es eliminar las desigualdades entre los géneros en la enseñanza primaria y secundaria.*
- *El cuarto Objetivo de Desarrollo del Milenio es reducir en dos terceras partes, para el 2015, la mortalidad de los niños y niñas menores de cinco años.*
- *Reducir en tres cuartas partes la mortalidad materna y lograr el acceso universal a la salud reproductiva para el 2015 son las dos metas consideradas dentro del quinto Objetivo de Desarrollo del Milenio.*
- *El sexto Objetivo de Desarrollo del Milenio contempla tres metas a lograr: la primera es detener y reducir la propagación del VIH/SIDA para el año 2015, la segunda busca el acceso universal al tratamiento del VIH/SIDA de todas las personas que lo necesitan para el año 2010, y la tercera es detener y reducir la incidencia del paludismo y otras enfermedades graves para el año 2015.*
- *El séptimo Objetivo de Desarrollo del Milenio tiene tres metas: la primera es incorporar los principios del desarrollo sostenible en las políticas y los programas nacionales e invertir la pérdida de recursos del medio ambiente, la segunda está dirigida a disminuir a la mitad el porcentaje de personas sin acceso sostenible al agua*

potable y a servicios básicos de saneamiento para el año 2015, y la tercera es mejorar la vida de al menos 100 millones de personas que viven en tugurios para el año 2020.

- *La meta del octavo Objetivo de Desarrollo del Milenio es dar acceso a los beneficios de las nuevas tecnologías, sobre todo a las de información y comunicaciones, en colaboración con el sector privado (Internacional, 2010) (El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) Ecuador, 2015).*

Los objetivos del milenio contribuyen con la investigación de manera que orientan al análisis socio económico de un lugar específico, ya que se relacionan directamente con el bienestar de las personas y la mejora continua de calidad de vida, por ende se reflejan en la investigación debido a que se busca encontrar métodos o herramientas que contribuyan a cumplir con estos objetivos. Dentro de la investigación se busca contribuir con estos objetivos, realizando un análisis del impacto que genera el otorgamiento del microcrédito en el desarrollo social y económico de un sector determinado.

2.3. Marco Referencial o Empírico

Se encuentra establecida evidencia empírica que demuestra que de hecho existen impactos positivos en el desarrollo social y económico de los pobladores de un sector determinado, este puede darse tanto a nivel individual como colectivo, atribuyendo los beneficios al financiamiento recibido mediante el otorgamiento de microcréditos. Esta afirmación se refleja en los diferentes estudios ya antes realizados referente al tema de investigación e Incluso para realizar un análisis macro que involucre conocer el impacto del micro-crédito con otras áreas o segmentaciones.

Con respecto a los enfoques de las micro finanzas, “los desarrollos teórico y empíricos de los últimos años en torno al tema, se han centrado en la búsqueda de una correlación directa entre

los microcréditos y reducción de la pobreza, incremento del empleo, empoderamiento de la mujer, desarrollo económico, profundización financiera, entre otros (Andrade, 2010).

La principal experiencia alrededor del mundo entorno a la incidencia de los microcréditos en el desarrollo social y económico podemos decir que es la del Banco Grameen de Bangladesh llegando a ser una de las más exitosas, donde los estudios sobre el impacto del microcrédito, contribuye en la búsqueda de mecanismos de desarrollo y alivio a la pobreza (H. Jácome, 2004)

Esta organización mediante “Acción Popular” desarrolla sus actividades en países latinoamericanos, africanos y en los Estados Unidos. En el Ecuador está representada por el Banco Solidario. Contribuyendo con la impulsión de nuevos proyectos los cuales han apostado a los microcréditos como una herramienta para la reducción de la pobreza y que se ve reflejada concretamente en el acceso a la educación y la salud por parte de los más pobres así como la igualdad de género.

Por ejemplo: [...] En América Latina, Acción Internacional en la última década, ha ofrecido servicios de microcrédito en 19 países, en los que se incluye Ecuador a través del Banco Solidario y el Fondo Ecuatoriano de Desarrollo. Desde el Estado se han impulsado programas de microcrédito en los sectores campesinos a través de proyectos de inversión social; y, de otra parte, el sector privado, las ONG y la cooperación internacional, han canalizado el microcrédito a través de las mismas instituciones, de cooperativas, de bancos comunales, y proyectos orientados a la producción, comercio y transformación. En la última década, la metodología del Grameen Bank, tiene una réplica en el país con el programa “Huellas del Banco Grameen” (Banco Mundial, 2008).

Otra contribución importante que enriquece la investigación es la premisa de que “no es el trabajo lo que salva a los pobres, sino el capital ligado al trabajo (Muhammad, 2008). Dentro de este análisis el autor se basa en que no solamente el trabajo asalariado es la única forma de dinamizar el desarrollo, sino que existen otras fuentes como la del trabajo independiente, el cual ayuda en gran manera a cada persona a obtener recursos sólidos que permitan defenderse y sobresalir por su propia iniciativa.

Basándonos en una evidencia empírica a nivel nacional tenemos el estudio realizado en la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) denominado “La incidencia del crédito para alcanzar un crecimiento económico sostenido en el Ecuador” donde el autor manifiesta que el mercado crediticio ecuatoriano con el pasar del tiempo va evolucionando y conjuntamente contribuyendo con el desarrollo del sector empresarial que, como sabemos, es una unidad económica importante, no solamente como generador de trabajo sino como una parte fundamental del motor de una economía (Naranjo, 2010).

El desarrollo del sector empresarial de una nación afecta directamente a la variable del crecimiento económico, ya que mediante el fortalecimiento de este sector se asegura la disminución del desempleo, dinamización de la economía local y nacional conjuntamente con el mejoramiento continuo de las principales variables social variables sociales alcanzando objetivos de crecimiento sostenibles en el tiempo.

En relación al tema de investigación el microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura, se determina que el microcrédito contribuyen a generar lazos de solidaridad, mediante la participación comunitaria democrática, la cohesión e integración social, donde se busca dinamizar las economías locales y a fomentar la colaboración entre personas e instituciones implicadas en el desarrollo económico, basándose netamente en el aporte del sector microempresarial a la economía nacional.

Como ejemplo: [...] En Colombia, así como muchos de los países de América Latina y el Caribe opera un sistema basado en actividades productivas informales que coadyuvan a la supervivencia de gran parte de la población, millones de personas buscan superar la exclusión social y económica mediante el desarrollo de actividades productivas y comerciales de pequeña magnitud, rurales y urbanas, fuera de los circuitos de la economía formal, en donde dan inicio a iniciativas de pequeña producción y pequeño comercio que valorizan recursos no utilizados, representan esfuerzos de integración económica, social, política y cultura, y tienen elementos de solidaridad (Sandoval Maira, 2011).

No solo en nuestro país el microcrédito se considera una herramienta potenciadora de los sectores vulnerables si no también es utilizado en diferentes países en vía de desarrollo, donde contribuyen con el financiamiento para el desarrollo de actividades productivas, creación o expansión de micro emprendimientos los cuales contribuyen a la dinamización y fortalecimiento de las economías locales generando un progreso constante en ámbitos económicos y sociales para los beneficiarios de los microcréditos.

Un estudio similar orienta a la investigación del desarrollo socio económico a través del microcrédito donde según (Moscoso Juan, 2012), donde manifiesta que el microcrédito es un aporte importante para el desarrollo de los pueblos, pero que no ha logrado erradicar la pobreza en estas regiones, debido básicamente a que el microcrédito no está atado a otras actividades complementarias y paralelas que son necesarias para incidir positivamente. En este sentido, hablamos de que el acompañamiento y la asesoría en todo el ciclo del crédito es de su importancia.

Por ejemplo: [...] Romani Chocce (2008), habla de la cadena de impacto como “los servicios micro financieros que llevan al cliente a modificar sus actividades micro empresariales, y a aumentar o disminuir los ingresos de la micro empresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en los ingresos del hogar, lo que lleva a una mayor o menor seguridad económica en el hogar. El nivel modificado de seguridad económica en el hogar lleva a cambios en los niveles educativos y de habilidades, y en las oportunidades económicas y sociales”.

La importancia que tiene el asesoramiento por parte de las instituciones financieras a los beneficiarios de los microcréditos es de suma importancia debido a que encamina a el correcto direccionamiento del financiamiento, ya que si este no existiese o se realiza de una manera no adecuada la cadena del impacto del microcrédito se verá alterada donde los demandantes de esta línea de crédito tienen que modificar sus planificación microempresarial y familiar, lo cual conlleva a la mala utilización del microcrédito, siendo utilizado para

consumo alejándose de su objetivo primordial que es de financiar actividades que generen rendimientos para los beneficiarios.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

En este capítulo se aborda las herramientas metodológicas utilizadas para poder realizar el análisis de la incidencia de los microcréditos en el desarrollo social y económico del cantón Espejo. Los análisis que son necesarios realizarse son: a) El análisis cualitativo descriptivo del microcrédito en el cantón, para lo cual se utiliza un muestreo estadísticamente representativo tanto de los bancos como de las cooperativas ubicadas en el sector, con el objetivo de identificar la aceptación de la línea de microcrédito en la localidad. b) Además se utiliza la estadística descriptiva de la base de datos de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras durante el periodo 2009 – 2014 a los pobladores del cantón Espejo.

Las principales técnicas utilizadas para el desarrollo del presente estudio son la encuesta, entrevista y la observación, ya que la investigación principalmente se basa en el estudio de campo, donde para la obtención de datos sobre la situación social y económica de los habitantes del cantón Espejo, la encuesta fue aplicada a una muestra representativa tomada de la población económicamente activa del cantón Espejo, esta técnica permitió aplicar un cuestionario estructurado para obtener información necesaria para el desarrollo de la investigación realizada, esta herramienta se dividió en dos parámetros: social y económico, abarcando temas como la situación socioeconómica de los pobladores y la situación del microcrédito dentro del cantón.

Además otra técnica primordial aplicada es la entrevista donde se obtuvo información en forma directa, de los actores principales del problema, la cual es de mucha ayuda para la elaboración del análisis de los resultados obtenidos. Las entrevistas son dirigidas a los gerentes

y personal de crédito de las diferentes instituciones financieras que otorgan microcréditos en el cantón Espejo. Se utilizó la técnica de la observación directa ya que mediante el contacto espontáneo con los actores de la investigación se pudo recopilar información veraz de la realidad de cada uno, es decir, al realizar tanto la encuesta como la entrevista se pudo apreciar directamente la opinión del beneficiario del microcrédito, así como el responsable de la Institución Financiera que otorga el financiamiento, logrando así apreciar la sinceridad de la respuesta dada, esto con el fin de no perder detalles importantes que sirven para el desarrollo del presente estudio.

Base de datos a utilizar

La base de datos que se utiliza en el presente estudio es la base proporcionada por el Banco Central del Ecuador, con la información crediticia que el banco recibe de las instituciones financieras del país para los años 2009 y 2014. La cual abarca datos de bancos, mutualistas y cooperativas, en todo el país con sus diferentes sucursales a nivel nacional, conjuntamente con información relevante aportada por la Superintendencia de Bancos y La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Además se utiliza la información entregada por cada una de las instituciones financieras existentes en el cantón Espejo, las cuales proporcionan información trascendental para el desarrollo del estudio como lo son: el número de operación realizadas por cada institución financiera dentro del periodo de análisis, montos del créditos entregados, tasas de interés, segmento al que es dirigido el crédito, destino que cada beneficiario le da los recursos que recibe, entre otras variables necesarias para el estudio.

Para el desarrollo de la investigación realizada en relación al tema social en el cantón se tomó como apoyo la información primaria y secundaria, recurriendo a la documentación

bibliográfica, revistas, informes, planificaciones, folletos e internet, las mismas que pueden ser históricas o actuales realizadas por las diferentes instituciones como:

- SENPLADES
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
- Biblioteca Universidad Técnica del Norte
- Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Espejo (Plan de desarrollo y Ordenamiento Territorial)

3.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación es “no experimental” porque no se manipula intencionadamente las variables independientes. Lo que se realiza en la investigación es una observación del sujeto de investigación en su contexto natural, es decir se apreció directamente la realidad de vida que llevan los beneficiarios de los microcréditos; por ende la investigación se basa en los resultados que están plasmados como evidencia del trabajo de los pobladores y sin lugar a duda va evolucionando dependiendo de la iniciativa y emprendimientos de ellos mismos.

Además la investigación es echa con datos de serie de tiempo, se la caracteriza de esta manera debido a que se realizó un análisis específico dentro de instantes sucesivos del tiempo, en este caso el estudio se aplicó para el período 2009-2014; esto conlleva a analizar como ha venido desarrollándose la problemática en el transcurso del periodo determinado.

Se define a esta investigación como participativa, debido a que se trata de medir directamente cómo reaccionan las personas ante el hecho de ser ejes principales del desarrollo socioeconómico del cantón, ya que con la aplicación de las herramientas de investigación como lo son la encuesta y le entrevista, se obtiene información real de los habitantes de la localidad

mediante la interacción con los microempresarios, visita a los pequeños y grandes negocios existentes en el Cantón, además de acudir a las Instituciones Financieras con la finalidad de alimentar el conocimiento acerca de la situación de los microcréditos en el cantón, para finalmente interpretar los resultados que arroja la investigación.

Métodos de investigación

La metodología que se utilizó para el desarrollo de la investigación es de tipo inductivo y analítico, misma que fue un soporte firme para lograr la consecución de los objetivos realizando el análisis pertinente de los datos.

El método inductivo fue utilizado en el planteamiento del capítulo I en el diagnóstico situacional de la investigación, apoyándose de las diversas observaciones de los acontecimientos obtenidos a través de las encuestas o entrevistas, para llegar a una conclusión general de todos los sucesos citados dentro de la investigación.

El método analítico se aplica directamente en el capítulo IV al interpretar los resultados de las encuestas y entrevistas realizadas, de esta manera poder demostrar los resultados obtenidos. Además al aplicar este método se ha podido comprender y apreciar de mejor manera el comportamiento que ha tenido el tema investigado en la localidad, para con ello establecer un análisis adecuado que permita dar una respuesta a la problemática planteada en la presente investigación.

Al tabular la información obtenida y realizar el análisis de los resultados, también encaminó al estudio histórico de las estadísticas referentes al tema de investigación, tomando en cuenta que se trabajó con cifras y porcentajes para dar a conocer datos exactos que reflejan la situación real que se vive en el área investigada.

3.2. Determinación de la población y la muestra

3.2.1 Determinación de la población

Para la presente investigación se ha considerado como objeto de estudio a los beneficiarios de los microcréditos, quienes forman parte de la población económicamente activa del cantón Espejo.

Para el desarrollo del presente estudio se aplicó las encuestas a los diferentes beneficiarios, en las cuales se determinarían datos históricos y actuales de su situación socio-económica, para ello se realizó el cálculo de la muestra correspondiente.

3.2.2. Determinación de la muestra

Se ha considerado objeto de estudio para esta investigación a los beneficiarios de los microcréditos que forman parte de población económicamente activa del cantón Espejo, donde según el Censo de Población y Vivienda 2010 se conforma por 6.134 personas en todo el Cantón.

Debido a que la muestra sobrepasa las 100 observaciones, la fórmula empleada será la siguiente:

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

Dónde:

n = Tamaño de la muestra, número de unidades a determinarse.

N = Representa el universo o población a estudiarse en este caso la población económicamente activa del cantón Espejo (6134).

d^2 = Varianza de la población respecto a las principales características que se van a representar. Es un valor constante que equivale a 0,25 ya que la desviación típica tomada como referencia es = 0,5

$N - 1$ = Corrección que se usa para muestras mayores a 30 unidades.

E = Límite aceptable de error de muestra varía entre 0,01 – 0,09 (1% y 9%). En nuestra investigación se trabajó con un error muestral del 5%

Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza o nivel de significancia, con el que se va realizar el tratamiento de estimaciones. El nivel de confianza con el que se trabajó es del 95%, entonces: $1 - 0.95 = 0.05$. La distribución normal es a dos colas, entonces tenemos: $0.5 / 2 = 0.025$. Consecuentemente se obtiene: $0.50 - 0.025 = 0.475$ basándonos en la tabla de distribución normal el valor de Z es 1.96

$$n = \frac{6134 (0.5)^2 (1.96)^2}{(6134 - 1)(0.05)^2 + (0.5)^2 (1.96)^2}$$

$$n = \frac{6134 (0.25)(3.8416)}{6133(0.0025) + (0.25)(3.8416)}$$

$$n = \frac{5891.0936}{16.2929}$$

$$n = 362 \text{ Encuestas.}$$

Se determina el valor de la muestra a realizarse en el presente estudio es de 362 encuestas a ser aplicadas.

3.3. Análisis de la validez y confiabilidad de los datos

La entrevista al ser un instrumento rigurosamente estandarizado cumplió con las exigencias de validez y confiabilidad que presentaba la investigación al momento de la recopilación de datos para ser interpretados y obtener buenos resultados en la investigación.

La validez.- las preguntas del cuestionario se estructuraron en base a los indicadores de las matrices de operación de variables, que responden a los objetivos del estudio, además se sometió al juicio de la asesora. De igual forma al momento de realizar las encuestas se reunió satisfactoriamente la información para que no exista distorsión de los hechos dentro de la investigación, y al trabajar con un error del 5% se disminuye la probabilidad de tener sesgo ya que si llevásemos el nivel de confianza al 100% o el margen de error al 0%, la muestra sería tan grande como el universo a estudiar, lo cual no tendría sentido práctico (Ochoa Carlos, 2013) (Calculadora de Muestras).

La confiabilidad.- La encuesta antes de ser aplicada a la muestra total se sometió a varias revisiones para detectar errores que podría presentarse durante la aplicación, luego de su aprobación se prosiguió a realizar la encuesta, obteniendo resultados favorables que ayudaron a realizar un análisis óptimo de la investigación.

3.4. Determinación de Indicadores

Los indicadores se llegaron a determinar tomando en cuenta los principales entes que se relacionan con la actividad socioeconómica de una población, los que intervienen en el crecimiento o declive del mismo. Se estudió la situación real y actual de los pobladores, para poder determinar lo que era el cantón hace cinco años y el desarrollo que ha logrado hasta la actualidad.

Estos indicadores, tanto sociales como económicos como lo son: salud, educación, pobreza, vivienda, empleo, nivel de ingresos, cobertura necesidades básicas, entre otras,

ayudaron a determinar una concreta y específica interpretación de la realidad del tema de investigación, y así poder responder los objetivos del diagnóstico.

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.

Con relación a lo investigado en el presente trabajo se ha podido alcanzar los objetivos específicos del estudio, mediante la aplicación de métodos, técnicas y tipos de investigación que han contribuido para el desarrollo de la investigación.

Basándonos en los resultados obtenidos mediante la encuesta y entrevista realizadas se procede a realizar la interpretación de los mismos, en este análisis para una mejor comprensión se segmenta en tres partes donde se realiza un análisis demográfico de los pobladores del cantón, análisis social y económico y por último análisis del microcrédito y su incidencia en el cantón durante el periodo de estudio.

4.1. Análisis Demográfico

El INEC según el censo de Población y Vivienda 2010 muestra la población económicamente activa del cantón Espejo con un total de 6134 personas.

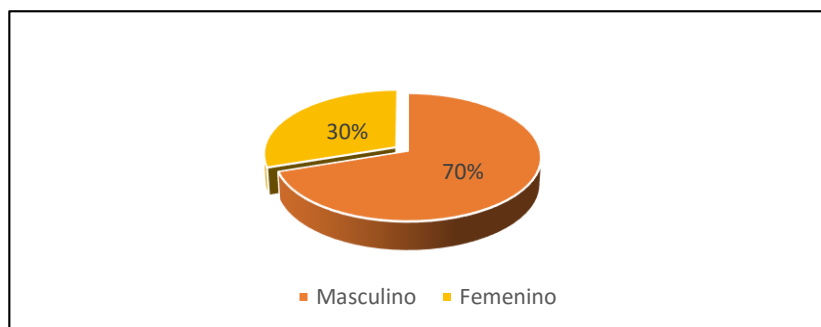
En el análisis de la encuesta realizada, se pudo determinar que la mayoría de personas que aportan económicamente al desarrollo del cantón con sus diferentes actividades productivas, se encuentran en un rango de 21 a 40 años de edad.

El aporte económico desarrollado mediante las actividades productivas se ve reflejado en un alto porcentaje por el género masculino, esto se da debido a que el sector se caracteriza por ser netamente agrícola, donde el hombre tiene mayor facilidad de inserción en esta actividad, a diferencia del género femenino que contribuye en menor dimensión en este sector,

teniendo mayor presencia en el área del comercio, y el desarrollo de actividades domésticas. Como lo demuestra el gráfico 2.

Gráfico No 2

Género



FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Los beneficiarios del microcrédito en el cantón Espejo en gran mayoría se encuentran casados, representando un 58,01%, teniendo la responsabilidad de sacar adelante su familia con sus diversas actividades productivas, además podemos apreciar un 23,5% que viven en unión de hecho, demostrando que la población en su gran mayoría viven en familias donde tienen mayores responsabilidades para la subsistencia familiar, dejando en porcentajes mínimos a las personas solteras, divorciados y viudos dentro de los habitantes. Cuadro N° 9.

Cuadro N° 9

Estado Civil

OPCIONES	RESPUESTAS	PORCENTAJE
Soltero/a	25	6.91%
Casado/a	210	58.01%
Divorciado/a	4	1.10%
Viudo/a	3	0.83%
Unión de hecho	120	23.25%
TOTAL	362	100%

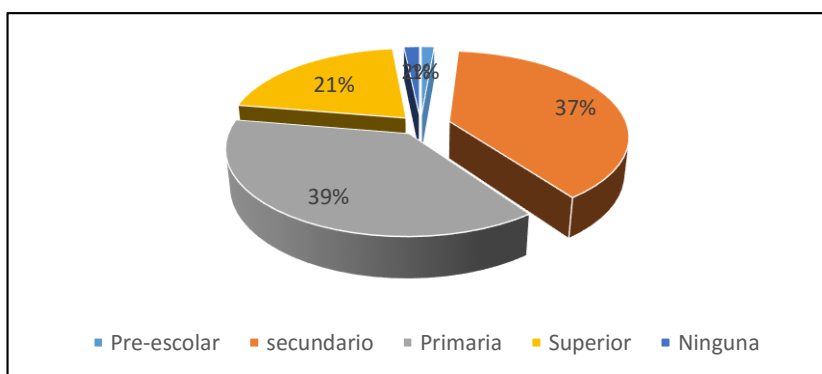
FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

En el gráfico 3 podemos evidenciar que dentro de los beneficiarios del microcrédito en el cantón Espejo los niveles educativos son relativamente bajos; ya que el 39% de personas

apenas tiene un nivel educativo primario, seguido por el 37% de personas con nivel educativo secundario, resaltando también que algunos pobladores tienen tan solo nivel pre-escolar y otra parte no han tenido ninguna instrucción educativa, esto se puede encontrar en el sector rural vinculándolo con la tasa de analfabetismo de la población en este sector, dando como resultado una considerable diferencia entre sectores rural y urbano del cantón en cuanto al nivel educativo tomando en cuenta las posibilidades de cada sector, sin embargo se observa que si existe un porcentaje razonable del 21% de personas que poseen nivel universitario, quienes gracias a su conocimiento lo han desaprovechado y se han convertido en pequeños microempresarios.

Gráfico No 3

Nivel de Instrucción



FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Un alto porcentaje de beneficiarios en el cantón Espejo poseen viviendas propias, lo que quiere decir que tienen mayores posibilidades de crecer con sus negocios o actividades independientes que realizan, debido a que es un respaldo para el otorgamiento de créditos o microcréditos, en caso de que necesiten financiamiento; es importante también tomar en cuenta que existe un porcentaje considerable de personas que arriendan una vivienda, lo cual demuestra la necesidad de seguir creciendo.

Basándonos en el estudio realizado, podemos apreciar que los pobladores del cantón Espejo en su gran mayoría han permanecido en su lugar de vivienda durante más de cinco años, determinando así que en el cantón existe poca movilidad de las personas en lo que refiere

cambio de vivienda, además de que los bienes inmuebles van pasando de generación en generación dentro de las familias, un mínimo número de pobladores han vivido de 3 a 5 años en sus hogares, donde las personas mediante la ayuda de un financiamiento de instituciones públicas o privadas han podido adquirir una casa propia para establecerse con sus familias. Cuadro N° 10.

Cuadro N° 10

Residencia

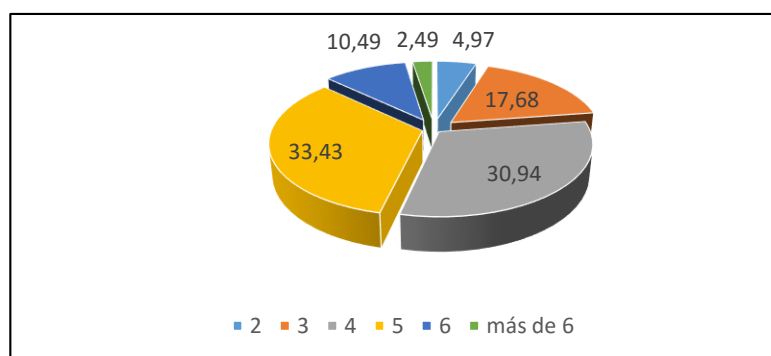
OPCIONES	RESPUESTAS	PORCENTAJE
0 – 1	5	1.38%
1 – 2	7	1.93%
3 – 5	140	38.67%
más de 5	210	58.02%
TOTAL	362	100%

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

En las familias del cantón Espejo son los hombres en su mayor parte quienes han asumido la responsabilidad de sacar adelante a sus familias, convirtiéndose en los jefes de hogar, conjuntamente con mujeres emprendedoras que son madres solteras que sustentan el desarrollo de sus familias satisfaciendo las necesidades familiares con sus propios medios, igualmente existe un menor porcentaje que llevan esta carga o responsabilidad de manera conjunta como esposos.

De acuerdo con lo planteado por el INEC basándose en el último censo poblacional aplicado una familia promedio en el Ecuador se basa de 4 a 5 integrantes, esto concuerda con los resultados obtenidos ya que la mayoría de familias de los beneficiarios está conformada por 5 integrantes, además un número representativo de familias están en el rango de 4 integrantes, determinando que en el cantón la mayoría son familias extensas. Gráfico N° 4.

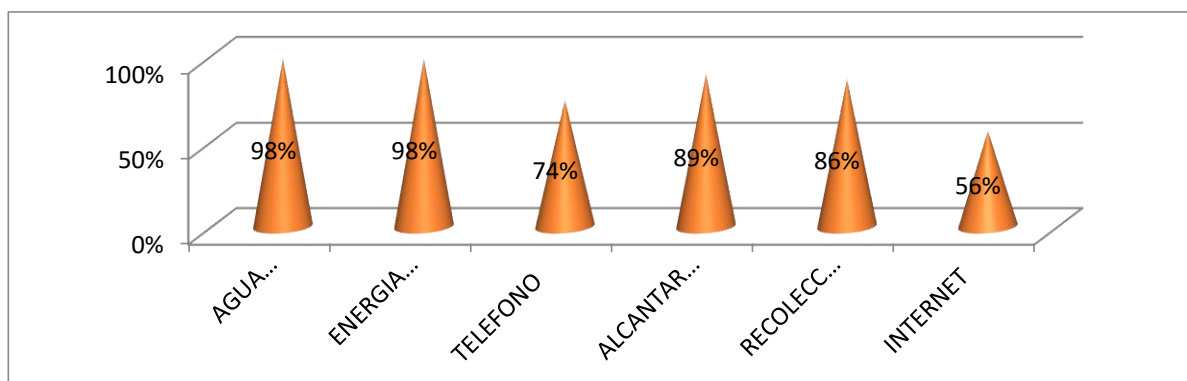
Gráfico No 4
Integrantes familia



FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Basándonos en el análisis de que los beneficiarios del microcrédito han permanecido más de cinco años en su vivienda, nos orienta a concluir que el avance que ha venido surgiendo en los últimos años el Cantón es considerable, con un notable mejoramiento en distintos ámbitos, en este caso se resalta debido a que los pobladores han sido abastecidos en un alto porcentaje de los servicios básicos como el agua potable, energía eléctrica en un 98% , alcantarillado 89%, recolector de basura 86%, el teléfono e internet también tomados en cuenta como servicios indispensables dentro del hogar, de acuerdo con el resultado de la encuesta, nos orienta a apreciar que aún en la actualidad no son muy acogidos, no por ser menos importantes, sino por el alcance mínimo de recursos económicos. De esta manera se puede evidenciar que en la gran mayoría los pobladores se benefician de los servicios primordiales básicos y así poder solventar sus necesidades, esto a diferencia de que es mínimo el número de familias que no son dotados de los servicios básicos. Gráfico N°5.

Gráfico No 5
Servicios Básicos

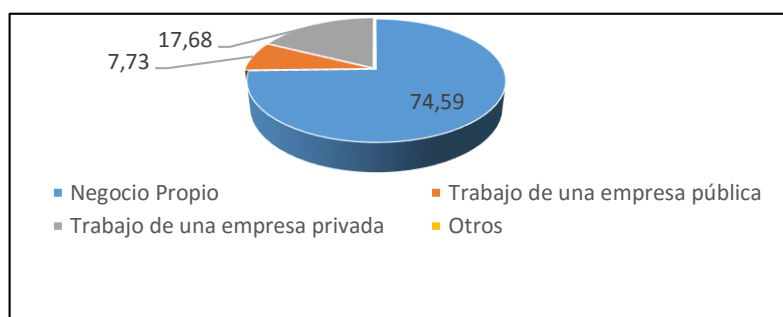


FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

4.2. Análisis Social y Económico

Dentro de los beneficiarios del microcrédito en el cantón Espejo, la mayoría de obtienen sus ingresos mensuales por medio de un negocio propio, representando el 74,59% de la PEA; los negocios pueden ser una inversión individual o en conjunto, con ésta actividad productiva los pobladores obtienen los recursos necesarios para satisfacer las necesidades, además con el incremento de nuevos negocios que brinden servicios a los pobladores se contribuye al crecimiento y desarrollo continuo del cantón. Según gráfico N° 6.

Gráfico No 6
Ingresos



FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Un alto porcentaje de los beneficiarios cuentan con trabajo fijo ya sea independiente o en relación de dependencia, donde las personas han mantenido sus empleos y negocios por un tiempo duradero en este caso se muestra que la gran mayoría ha mantenido su negocio por más

de 6 años, al poseer la estabilidad económica los pobladores pueden proyectarse a incrementar y mejorar sus emprendimientos, generando mayores recursos para satisfacer sus necesidades y las de sus familias; por otro existe un porcentaje mínimo de personas que recién empiezan a formar su vida laboral.

El análisis de los ingresos mensuales que obtienen los pobladores del cantón como evidencia el cuadro N° 11 que un 54% de la los beneficiarios del microcrédito perciben ingresos mensuales entre 400 y 600 dólares, siendo este valor representativo para el nivel de vida promedio que se maneja en la localidad llegando a cubrir sus necesidades y cumplir con sus obligaciones; cabe mencionar que este valor está por encima del sueldo básico unificado establecido en los años correspondientes al tema de investigación. También es importante tomar en cuenta que un 28.18% de los pobladores generan un ingreso entre 200 y 400 dólares, pero este es un valor que no abastece a cubrir en su totalidad la canasta básica nacional dejando necesidades insatisfechas, dando como resultado que los habitantes del cantón Espejo tienen limitaciones económicas tanto para desarrollar sus actividades como para satisfacer todas sus necesidades.

Cuadro N° 11

Ingresos mensuales

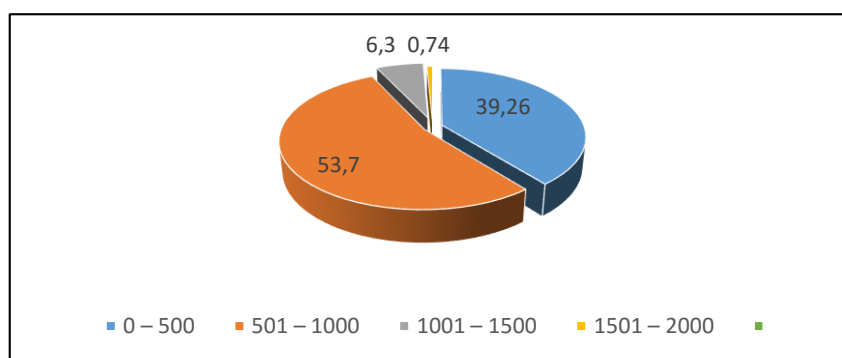
OPCIONES	RESPUESTAS	PORCENTAJE
0 -200	14	3.87%
201-400	102	28.18%
401-600	198	54.70%
601-800	27	7.46%
801-1000	12	3.31%
más de 1000	9	2.48%
TOTAL	362	100%

FUENTE: Beneficiarios del Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Los pobladores del cantón Espejo que tienen un negocio propio como su medio de subsistencia manifiestan que debido a la actividades económicas que realizan, tienen un nivel de ventas mensuales promedio entre 500 y 1000 dólares, capital con el cual deben cubrir sus costos y obtener rentabilidad; mediante los ingresos del negocio las personas deberían cubrir sus necesidades y cumplir sus obligaciones, pero existe un número de microempresarios que manifiesta que el nivel de ventas que poseen no son suficientes para cumplir con las obligaciones. Grafico N°7.

Gráfico No 7

Ventas mensuales



FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

En el cuadro N°12 se evidencia que para los beneficiarios del microcrédito del cantón espejo los gastos que tienen en sus negocio son sumamente altos, representados por un 54.97% de los pobladores tienen gastos promedio entre 5001 y 1000 dólares mensuales, haciendo un análisis pertinente entre los ingresos que perciben en el mes y los gastos generados, se llega a la conclusión de que no existe una cultura de ahorro en los pobladores ya que la diferencia entre las dos variables económicas no es significativa, se debe rescatar que el mínimo de rentabilidad que obtienen les alcanza para cubrir con sus obligaciones; al ser negocios pequeños las personas invierten en adecuaciones, proveedores, esperando tener una recuperación a largo plazo que no solo les ayude a cubrir sus pagos sino que también puedan mantener una reserva necesaria para el hogar.

Cuadro N° 12**Gastos mensuales**

OPCIONES	RESPUESTAS	PORCENTAJE
0 – 500	106	39.26%
501 – 1000	145	53.70%
1001 – 1500	17	6.30%
1501 – 2000	2	0.74%
> de 2000	0	0
TOTAL	270	100%

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

4.3. Análisis del Microcrédito y su Incidencia en el Desarrollo Socioeconómico

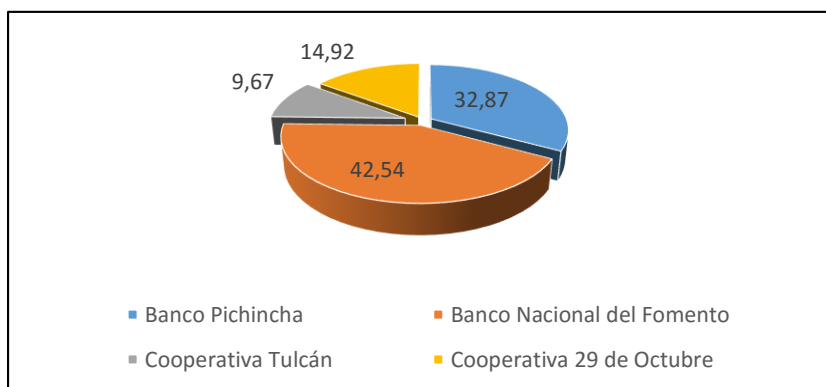
La totalidad de personas encuestadas han necesitado de financiamiento de capital para realizar sus actividades económicas correspondientes, donde en los últimos cinco años por lo menos han solicitado un microcrédito en las instituciones financieras que los ofertan en el cantón Espejo.

La adquisición de los microcréditos tiene una gran acogida por parte de los pobladores del cantón Espejo, los cuales tienen oportunidad de acudir a diferentes instituciones financieras para poder obtener un financiamiento, donde los beneficiarios deben cumplir diferentes requisitos para acceder a este beneficio, dependiendo de la institución en la que lo realicen. El mayor número de beneficiarios se encuentra en los bancos, donde las personas obtienen mayores montos a un interés menor, pero se requiere de mayores requisitos y garantías, en las cooperativas los microempresarios pueden acceder a montos menores y a un mayor interés debido al riesgo existente y el proceso no necesita de muchos requerimientos. Cuadro N°13

Cuadro N° 13**Instituciones Financieras**

OPCIONES	RESPUESTAS	PORCENTAJE
Banco Nacional del Fomento	154	42.54%
Banco Pichincha	119	32.87%
Cooperativa 29 de Octubre	54	14.92%
Cooperativa Tulcán	35	9.67%
TOTAL	362	100%

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Gráfico No 8**Instituciones Financieras**

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito (PEA)
Elaborado Por: El Autor

Debido a que la mayoría de pobladores que son beneficiarios de los microcrédito en el cantón Espejo poseen negocios que son pequeños y medianos, durante los últimos 5 años han accedido a entre 1 y 2 microcréditos reflejando el 50,83% de beneficiarios como se muestra en el cuadro N° 14, dichos financiamientos les han permitido expandir los negocios, incrementar sus ventas y tener un mayor posicionamiento en el mercado. En algunos casos los beneficiarios solicitan un nuevo microcrédito en la misma institución financiera o en otra, que lo utilizan para cubrir un microcrédito anterior o cubrir la totalidad del requerimiento que no fue abastecido en el primer financiamiento, o también conocido como crédito complementario.

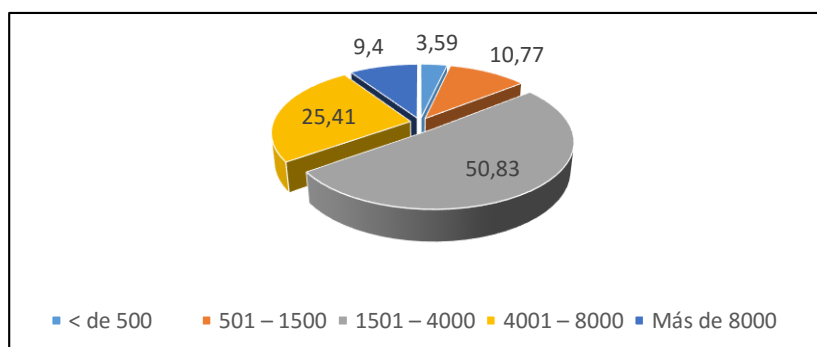
Cuadro N° 14**Número de microcréditos**

OPCIONES	RESPUESTAS	PORCENTAJE
1	184	50.83%
2	162	44.75%
3	16	4.42%
4	0	0
Más de 4	0	0
TOTAL	362	100%

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Los microcréditos solicitados por los beneficiarios en su mayoría oscilan entre \$1500 y \$4000 dólares, representando el 50,83% de beneficiarios, seguido por el 25,41% que solicitan entre \$4001 y \$8000 dólares, los cuales son utilizados tanto para la ampliación de sus negocios como para cubrir sus necesidades, pero los montos otorgados dependen de la institución financiera y varios requisitos como en la Cooperativa Tulcán si la solicitud es por primera vez estos van desde de \$100 hasta \$1000.

A diferencia de la Cooperativa 9 de Octubre otorga microcréditos hasta \$ 5000 dependiendo del historial crediticio del cliente, para los próximos microcréditos el monto puede ser mayor, en cambio en los bancos el monto de los microcréditos son más altos dependiendo de la capacidad de pago del beneficiario y las políticas internas que se manejen en cada institución. COMO LO INDICA EL Gráfico N° 9

Gráfico No 9**Montos Microcréditos Solicitados**

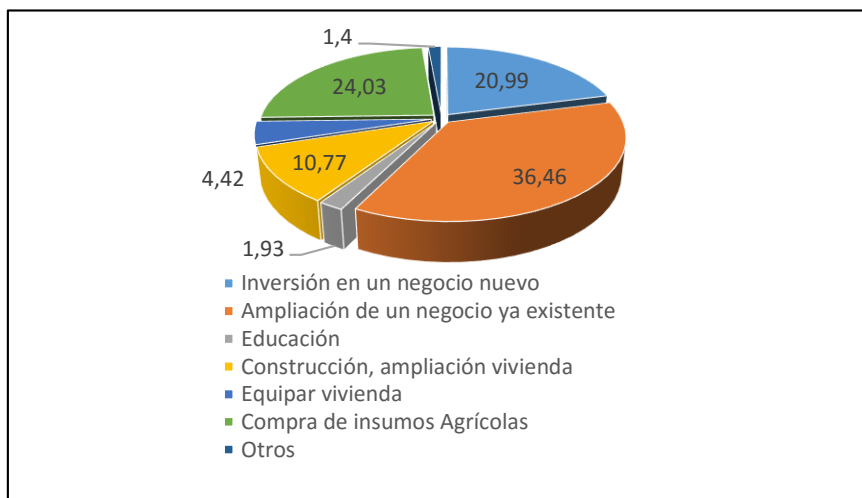
FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Basándonos en el gráfico N° 10 se puede interpretar que la mayoría de fondos adquiridos por medio de los microcréditos se han destinado en la ampliación de un negocio existente representando un 36.46% de la PEA, donde las personas cumplen el objetivo principal del microcrédito, el cual es que los fondos se destinen para invertir o expandir nuevos emprendimientos, disminuyendo la pobreza en las familias de la localidad, aumentando fuentes de empleo en el cantón y reduciendo significativamente la dependencia laboral; además debido a que el cantón es netamente agrícola un número considerable de beneficiarios utilizan los fondos para la compra de insumos agrícolas representando el 24.03%, estos son destinados a compra de materia prima, maquinaria, materiales, entre otros, que le ayudan a desarrollar su actividad económica.

También los pobladores en un menor número destinan los fondos obtenidos en el microcrédito para construcción y ampliación de sus hogares para de esta manera tener un lugar adecuado que cumpla con sus exigencias y mejore su calidad de vida.

Gráfico No 10

Inversión

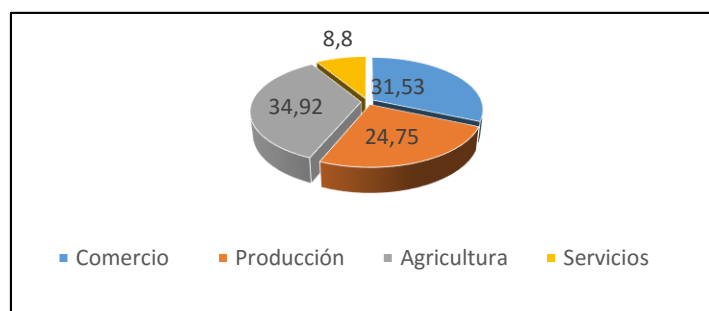


FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Los fondos de los microcrédito invertidos en negocios se realizó en las dos principales actividades económicas que se dedican los pobladores del cantón Espejo como lo es el comercio y la agricultura, representado más del 60% de pobladores que destinaron los fondos a estas actividades, la rama económica agrícola tiene gran aceptación en el mercado local donde los pobladores aprovechan las ventajas comparativas que brinda nuestro cantón como por ejemplo: lo es clima, fertilidad de las tierras, entre otras, lo cual facilita emprender en negocios agrícola; simultáneamente al ser un cantón con varios lugares turísticos la rama del comercio se convierte en una actividad muy rentable en el sector. Grafico N° 11.

Gráfico No 11

Inversión rama producción



FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

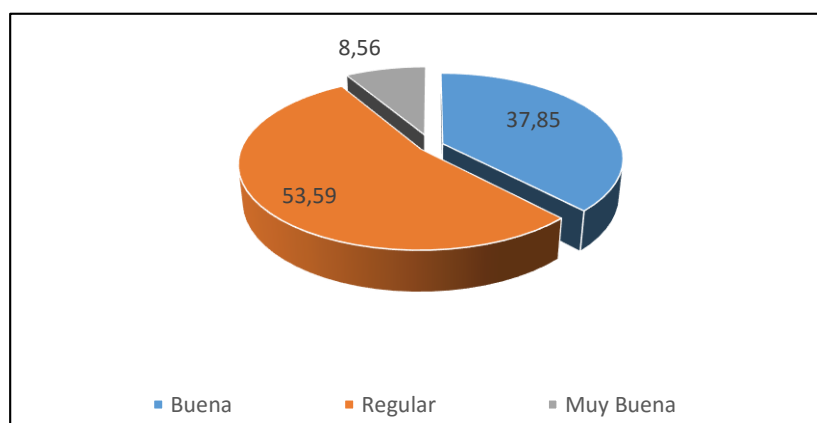
Las instituciones financieras sujetas al análisis resaltan con mucho énfasis que se da el debido asesoramiento a cada beneficiario de cualquier producto que brinde la institución, esto se logra comprobar en el resultado que arroja la investigación, debido a que la gran mayoría de beneficiarios manifiestan que recibieron la orientación necesaria para el rendimiento financiero de su microcrédito, ayudando a tomar correctas decisiones orientadas al crecimiento económico, tomando en cuenta las especificaciones de ley a las que se rigen dichas instituciones, ya que los entes reguladores en este caso la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, son muy estrictos con el correcto funcionamiento de los procesos.

4.3.1. Incidencia del Microcrédito

La situación económica de los pobladores del cantón en años anteriores antes de acceder a un microcrédito se definía entre regular y buena según lo indica el gráfico N° 12, ya que las personas no contaban con los recursos necesarios para emprender actividades productivas y ampliar los negocios existentes que generen beneficios.

Gráfico No 12

Situación económica anterior



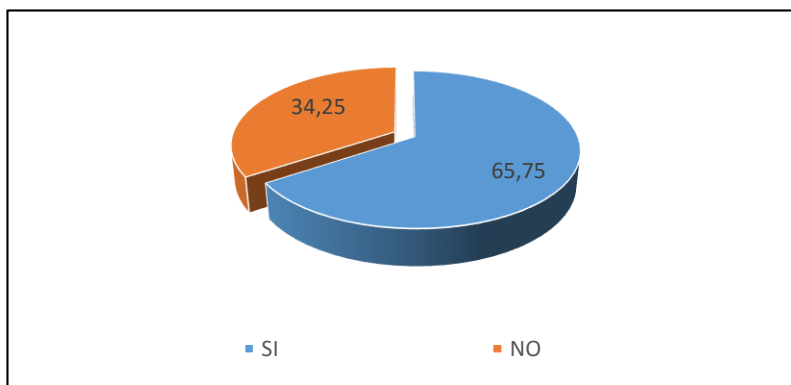
FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Gracias la microcrédito como herramienta de desarrollo el 65.75% de microempresarios han podido crear su propios negocio donde al invertir su capital necesitan ayuda de terceras

personas generando nuevas fuentes de empleo lo cual es un aporte para el crecimiento económico del cantón, de esta manera evitando que los pobladores dejen sus hogares en busca de nuevas oportunidades fuera del cantón; de esta manera con sus pequeños y medianos negocios logran brindar ayuda a personas que necesitan un trabajo y mediante el esfuerzo mutuo sacar adelante los emprendimientos generados. Grafico N°13.

Gráfico No 13

Plazas de trabajo



FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

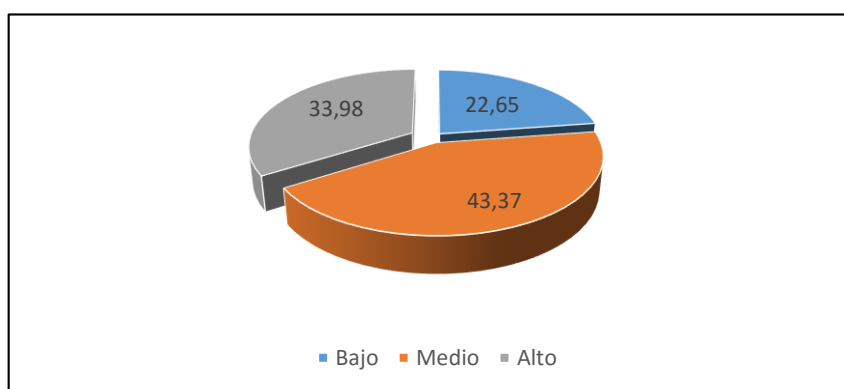
Al vivir en cantón pequeño, los negocios que existen no son de gran amplitud, al contrario son pequeños emprendimientos que necesitan de mínimo una o dos personas que trabajen en ellos, por esta razón se ve reflejado en el resultado de la presente investigación, que en la gran mayoría quienes han podido crear una fuente de trabajo han logrado ayudar a máximo dos personas, siendo esto de gran importancia, ya que lo indispensable de ayudar a terceras personas es que logren aportar también a sacar el negocio adelante y que el direccionamiento del microcrédito se logre según lo planificado. Cuadro N° 15

Cuadro N° 15**Número Plazas de trabajo**

OPCIONES	RESPUESTAS	PORCENTAJE
1 – 2	136	57.14%
3 – 5	90	37.82%
> de 5	12	5.04%
TOTAL	238	100%

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

De acuerdo al gráfico N° 14 se afirma que los beneficiarios al haber obtenido el financiamiento por medio de los microcréditos sus ingresos han tenido una mejora considerable, donde el 43,37% de pobladores que el microcrédito lea ayudo a incrementar sus ingresos en un nivel medio, seguido del 33,38% que se sitúa en un nivel alto de mejora de ingresos, donde debido a que las personas al invertir los fondos adquiridos tienen una nueva fuente de ingresos que le ayuda a satisfacer sus necesidades, y así mejora su calidad de vida; además analizando en forma general con el aumento de los ingresos en la población se está cumpliendo el objetivo de reducir la pobreza en el cantón Espejo.

Gráfico No 14**Microcrédito mejora ingresos**

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

La utilización de la rentabilidad obtenida de los emprendimientos del microcréditos se ve reflejada en la gran mayoría en un gasto básico y necesario como lo es la vivienda, tomando en cuenta especificaciones que no orientan únicamente a la compra o construcción de una casa

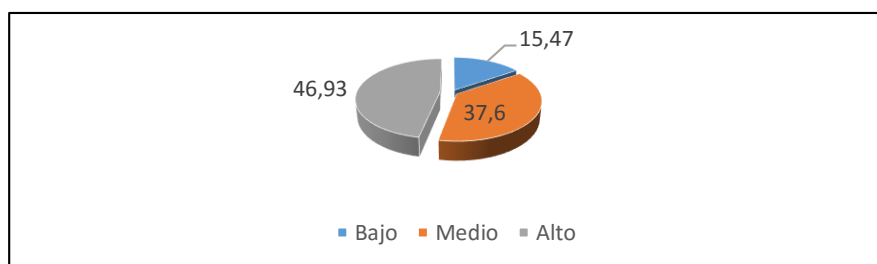
específicamente, sino también a que brindó una gran ayuda para poder encontrar un lugar mejor para habitar, y que con dichas ganancias se puede solventar el pago de arriendos. Siendo una de las principales prioridades de las personas mantener seguro un lugar para vivir.

Los pobladores al momento de tener una nueva fuente de ingresos gracias al financiamiento del microcrédito, pueden satisfacer sus necesidades en el ámbito de salud, vivienda y educación siendo estas variables representativas en el nivel de vida de una persona, de acuerdo con los gráficos N° 15, 16, 17. Los cuales demuestran que los pobladores del cantón Espejo en su mayoría ha mejorado en un nivel medio - alto en las tres variables estudiadas, donde los pobladores al tener mayores recursos a su disposición pueden cubrir gastos existentes., además de acceder a servicios que antes no estaban a su alcance, además de contar con variedad de lugares creados en el cantón que satisfacen sus necesidades en materia de educación, salud como lo son: mayor número de farmacias, papelerías, centros de cómputo, entre otros, existentes en la localidad.

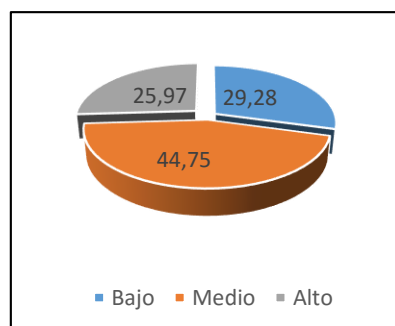
En términos de vivienda lo cual es un gasto básico y necesario se determina una mejora ya que los habitantes mediante los recursos obtenidos en los mejores casos pueden acceder a la compra o construcción de una casa, o también pueden buscar un lugar mejor para habitar, solventar el pago de arriendos, cumpliendo un prioridad primordial de las personas la de mantener seguro un lugar para vivir.

Gráfico No 15

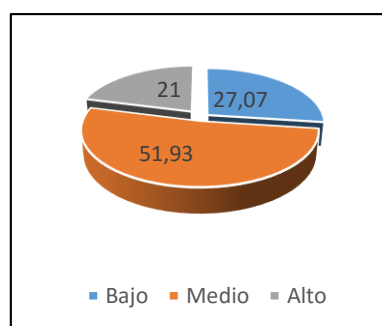
Salud



FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Gráfico No 16**Vivienda**

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

Gráfico No 17**Educación**

FUENTE: Beneficiarios Microcrédito
Elaborado Por: El Autor

4.4. Discusión de los resultados de la investigación

A manera de conclusión:

Dando respuesta a los objetivos de la investigación se afirma que la incidencia del microcrédito en el desarrollo económico del cantón Espejo es positiva, debido al impacto que ha generado en los beneficiarios, quienes dan testimonio del crecimiento económico y social que han tenido gracia al financiamiento, al cual le atribuyen el tener recursos necesarios para desarrollar sus actividades productivas, además el microcrédito ha contribuido en la mejora de varios indicadores económicos dentro del cantón como: empleo, producción ingresos, salud, entre otros, que son evidencia del impacto que genera esta línea de crédito dentro del cantón Espejo.

Objetivo 1: Diagnosticar la situación social anterior y actual de los beneficiarios receptores de los microcréditos.

El cantón Espejo con el pasar del tiempo ha tenido un desarrollo constante, tanto económico como social, debido a que los pobladores se encuentra en un rango de edad adecuado para poder realizar actividades productivas que contribuyen a la disminución de la pobreza dentro del cantón, cubriendo las necesidades insatisfechas que tienen las familias.

Hace 5 años atrás la situación social de los habitantes era diferente, ya que no contaban con diversas oportunidades para obtener recursos económicos como las hay en la actualidad, tomando en cuenta que el cantón crecía progresivamente, dando como resultado el surgimiento de nuevos campos laborales que pretendía ayudar directamente a los pobladores a salir adelante y mejoren su calidad de vida. El desarrollo que se ha venido dando se refleja significativamente en la disminución de la pobreza extrema en el cantón, la cual según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos ha pasado de 79.6% anual en el 2001 a 63.7 % anual en el 2010, en relación a la pobreza medida por las necesidades básicas insatisfechas. Datos basados en los dos últimos censos poblacionales realizado en el país (INEC, 2010).

El desarrollo social se lo analiza desde el punto de vista de que el cantón Espejo pasó por un proceso, que en el transcurso del tiempo condujo al mejoramiento de las condiciones de vida de toda la población en diferentes ámbitos: salud, educación, nutrición, vivienda, seguridad social, empleo, salarios, y principalmente implica la reducción de la pobreza, tomando en cuenta que debemos este mejoramiento en gran medida a la obtención de financiamiento a través del microcrédito, conjuntamente con varios factores que han contribuido como por ejemplo los programas y ayudas desarrollados por el gobierno central en la localidad.

Desde otra perspectiva, al desarrollo social se lo relaciona directamente con la cobertura que poseen los ciudadanos para acceder a los servicios básicos, donde debido a que el 60% de

pobladores tienen vivienda propia, estos necesitan tener las condiciones adecuadas en su hogar para poder satisfacer sus necesidades y tener una vida digna.

En el cantón Espejo a lo que se refiere a cobertura de los servicios básicos como lo son agua potable, energía eléctrica, teléfono, alcantarillado, recolección de basura e internet, el 96% de los pobladores tienen acceso a todos los servicios (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial, 2011), en conclusión podemos decir que los pobladores del cantón Espejo con el pasar del tiempo han ido mejorando su calidad de vida, logrando beneficiarse de la cobertura de todos los servicios básicos en su hogar y por ende satisfacer sus necesidades.

Los beneficiarios de los microcréditos en el cantón Espejo han logrado mejorar su situación social ubicándose en un nivel medio, ya que mediante el financiamiento del microcrédito han aumentado las fuentes de ingresos en sus familias, siendo un promedio actual de 400 a 600 dólares mensuales, que refleja el 54,70% de pobladores que perciben este valor, a diferencia de años anteriores, ya que el ingreso mínimo era de 150 a 200 dólares; esto conjuntamente con la disminución de carencias, haciendo referencia al promedio de la casta básica de los cinco años que involucra la investigación, se determina que el valor estimado redondea los 578,50 dólares (Banco Central del Ecuador, 2014).

Objetivo 2: Conocer la estructura institucional y el marco legal de los microcréditos.

Las instituciones financieras se rigen bajo un mismo lineamiento, ya que su ente regulador establece las mismas bases a ser aplicadas, para las Cooperativas la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y para los bancos la Superintendencia de Bancos; es por esto que los beneficiarios tienen amplia libertad de escoger la mejor propuesta financiera, que genere la confianza necesaria en la persona.

En los datos obtenidos mediante la aplicación de la encuesta, se refleja la opinión de los beneficiarios, así como la acogida de esta línea de financiamiento, y por ende el trabajo eficiente de las instituciones financieras, por las medidas que adoptan en el asesoramiento a los clientes, con el fin de que el capital sea invertido adecuadamente y genere los rendimientos

esperados, así como también establecer las medidas preventivas que pretenden evitar inconvenientes con el incumplimiento de las obligaciones.

El objetivo principal de los microcréditos es la inversión empresarial productiva, la cual puede generar o no rendimientos, dependiendo de su administración, es por esta razón que las instituciones financieras consideran riesgosos a los microcréditos, dando como resultado una tasa de interés alta, pero esto no se ha convertido en un problema para los pobladores del cantón Espejo para la adquisición del mismo, donde un número representativo de la PEA ha requerido por lo menos un microcrédito para financiar sus actividades productivas. Gracias a esto se ha evidenciado un aumento constante de la demanda de los microcréditos en las diferentes instituciones financieras, por mencionar en la Banco Nacional del Fomento en el periodo de Junio a Agosto se observó un incremento de 12.95% trimestralmente, representando el 51.8% anualmente; determinando que por cada año aproximadamente el otorgamiento de microcréditos ha crecido en un 2.60% dentro del cantón Espejo (Banco Nacional del fomento), esto debido a las estrategias comerciales y financieras que aplican las instituciones para captar más beneficiarios conjuntamente con la confiabilidad que depositan las instituciones en sus socios.

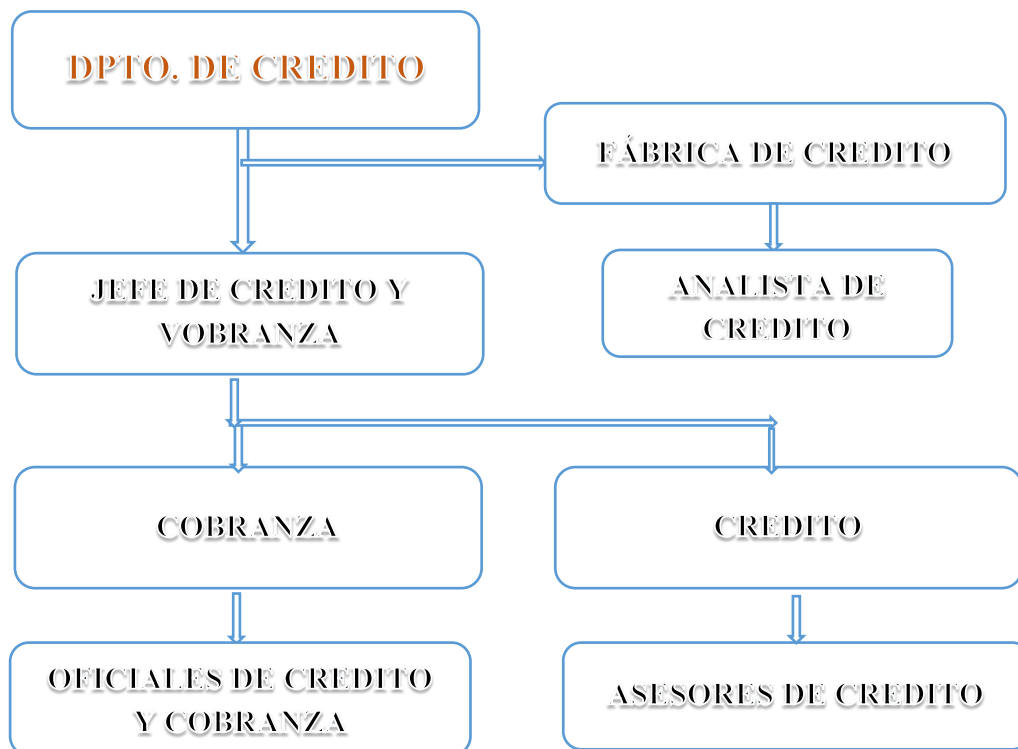
ORGANIGRAMA DEL AREA DE CREDITO Y COBRANZA:

Modelo de organigrama específico del área de crédito y cobranzas, en donde detalla el proceso de otorgamiento de financiamiento, se parte de éste con la única finalidad de brindar confianza al cliente desde el momento en el que solicita información, hasta el desembolso su crédito, cumpliendo los parámetros de seguridad tanto para la institución como para el socio. Tomando en cuenta el análisis que parte de la encuesta, en la cual los beneficiarios manifiestan el asesoramiento recibido por la entidad financiera, de tras de eso se encuentra una institución

bien estructurada con las responsabilidades delegadas, por la seguridad del cliente y la misma institución.

Gráfico No 18

Organigrama del Área de Crédito



FUENTE: Normativa de Crédito y Cobranza
ELABORADO POR: El Autor

Objetivo 3: Analizar la inversión económica que se ha originado a través del otorgamiento de los microcréditos.

La inversión económica se ve reflejada en la aplicación del asesoramiento que brindan las instituciones financieras, es decir que los beneficiarios del microcrédito hayan buscado invertir en un negocio que les brinde una rentabilidad, la cual sirva primordialmente para cumplir sus obligaciones, conjuntamente con la mejora de su nivel de vida, estas inversiones dan apertura a nuevos emprendimientos, satisfaciendo así necesidades existentes, que también crecen a medida del paso del tiempo, esto ayuda de sobremanera al emprendedor, ya que obliga a las personas a ver más allá, con la finalidad de contribuir al desarrollo notable del cantón.

Al ser el cantón Espejo netamente agrícola, los bancos y cooperativas han confirmado que la mayoría de préstamos son cantidades pequeñas que se dirige a la compra de insumos agrícolas: semillas, abonos y químicos, los préstamos más fuertes corresponden a la compra de materiales y a la compra de un terreno, además de la implementación de pequeños negocios para poder comercializar los productos obtenidos.

De esta manera contribuyendo directamente con el desarrollo del sector agropecuario y ganadero en el cantón, ocupando actualmente un 48% de la estructura sectorial de la PEA del cantón Espejo, a diferencia de años anteriores donde no tenían facilidades para acceder a un financiamiento, este sector representaba el 37% de la estructura de la PEA del cantón, definiendo al microcrédito como una herramienta potenciadora el sector agrícola y ganadero (Agenda Territorial del Carchi, 2014).

Una de las variables macroeconómicas que participa directamente en el dinamismo de la economía del cantón, es la industria, en la actualidad haciendo relatividad a un 9% de la estructura sectorial de la PEA, contribuyendo al ingreso de capitales dentro del mismo, ya que en años anteriores únicamente aportaba un 5% de la estructura, haciendo notable el mejoramiento en este sector, mediante un financiamiento considerable debido la magnitud del sector.

El cantón se ha caracterizado por el emprendimiento de sus habitantes esto se demuestra en que casi el 47% de la población ocupada que ha requerido financiamiento por medio de los microcréditos la ha destinado para la creación o ampliación de un negocio, contribuyendo con el desarrollo del cantón en términos de la existencia de más lugares donde las pobladores pueden satisfacer sus necesidades inmediatas; ya que actualmente el cantón Espejo cuenta con un promedio de 230 negocios dedicados al comercio, producción, servicio de salud, servicio gastronómico, entre las cuales se encuentran: asaderos, picanterías, restaurantes farmacias y salones de comidas, entre otros, a diferencia de 112 negocios localizados anteriormente, dando respuesta al crecimiento notable del cantón logrado con la ayuda del microcrédito (Patentes Registradas, 2014).

Con respecto al sector comercial, en el cual se evidencia un desarrollo constante en el transcurso del tiempo, tomando en cuenta que en el año 2009 la participación se éste en la

estructura sectorial de la PEA del cantón Espejo representaba un 11%, a diferencia que en la actualidad su participación es del 16%, (Agenda Territorial del Carchi, 2014), otorgando el merecimiento de dicho crecimiento a la mayor accesibilidad de financiamiento que otorgan las Instituciones Financieras, con el fin de apoyar al desarrollo de nuevos emprendimientos, dando como resultado una balanza comercial favorable para los microempresarios.

Objetivo 4: Determinar los efectos socioeconómicos del otorgamiento de los microcréditos.

El mejoramiento poblacional, enfocado en las necesidades básicas en el cantón es notable, debido al incremento de nuevos negocios que además de brindar oportunidades de crecimiento, también brindan oportunidades laborales, a terceras personas, beneficiadas indirectamente por el microcrédito.

La mejora de la calidad de vida de los habitantes de cantón Espejo se ve reflejada directamente en las condiciones óptimas con las que cuentan actualmente para vivir, el resultado de los diversos emprendimientos ha rendido frutos, pues existe un trabajo digno para las personas quienes buscaron una oportunidad mejor. En la encuesta realizada se refleja el impacto positivo y fructífero que generó la obtención de financiamiento a través de los microcréditos.

Uno de los indicadores que muestra los beneficios que genera el financiamiento que se obtiene por medio de los microcréditos es el desempleo, dentro del cantón Espejo existe en la actualidad una tasa del 3,9% obteniendo una respuesta positiva con la creación de nuevas fuentes de empleo a diferencia del año 2009 que se ubicaba en el 4,5%, donde al no haber financiamiento, eran mínimas las oportunidades de los microempresarios para expandir sus negocios y por ende dar trabajo (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial). Una de las

fuentes primordiales de empleo es la Industria Manufacturera, ya que por la magnitud de la actividad productiva se necesita mayor número de personas para trabajar.

Los beneficiarios del microcrédito en el Cantón Espejo, a través de la adquisición de este financiamiento por medio de las diferentes Instituciones Financieras, han logrado tener una mejor situación social y económica, a diferencia de cuando no adquirirían este financiamiento; ya que mediante estos tipos de créditos, incentivan a las personas para sentirse productivas y que con su propio esfuerzo lleguen a obtener grandes beneficios. Se aprecia también el aumento de ingresos en los hogares de los beneficiarios, y por ende se disminuyen las necesidades insatisfechas, actualmente podemos decir que el microcrédito es una herramienta ideal para el progreso de un cantón

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- En el cantón Espejo las instituciones financieras existentes ofertan varias líneas de créditos situando las más relevantes como: consumo, vivienda, comercial y el microcrédito, debido a la ubicación del sector conlleva a utilizar el financiamiento en el desarrollo de actividades productivas, por ende la línea de crédito que tiene mayor demanda en el cantón es el microcrédito representando 35,61% del total de la cartera de colocaciones promedio del periodo 2009-2014 en el Cantón Espejo.
- El microcrédito es la principal herramienta potenciadora de los sectores agrícola y ganadero, representando un 34.92% de los beneficiarios que se dedican a esta actividad productiva, gracias a la ubicación del cantón y a las diversas oportunidades que se presentan para este campo resulta una actividad rentable; en el sector comercial e industrial ocupa un 31.53% de beneficiarios que realizan esta actividad dentro del cantón Espejo, dando a conocer la incidencia positiva que tiene el microcrédito en el desarrollo socioeconómico del cantón Espejo.
- Se ha podido evidenciar que el acceso a los microcréditos es más frecuentes en países en vías de desarrollo, con el fin de que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos productivos por su cuenta. 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.
- En el otorgamiento de microcréditos existe una estructura legal definida por los organismos de control respectivos, que estipulan parámetros específicos como no sobrepasar las tasas

de interés pisos y techos que establece el Banco Central del Ecuador, entre otros para ser adoptados por las instituciones financieras, y de esta manera evidenciar la transparencia y credibilidad de sus procesos, brindando a los socios mayor confianza y seguridad con la institución financiera que le otorgue este tipo de crédito.

- La tasa de interés establecida para los microcréditos se considera como la más alta a diferencia de las otras líneas de crédito, dependiendo del segmento en el que se ubique el monto solicitado definiendo las tasas de interés máximas como: acumulación minorista 30.50%, acumulación simple 27.50% y acumulación ampliada 25.50%, esto debido a que el riesgo de recuperación del capital es muy alto, ya que este se destina a la realización de actividades productivas y emprendimientos, por ende no se puede asegurar que genere los rendimientos esperados, para que el beneficiario pueda cumplir con la obligación financiera

RECOMENDACIONES:

- Las Instituciones Financieras del cantón Espejo deberían mejorar en aspectos como: calidad en la atención al cliente, disminuir los trámites burocráticos, brindar la confianza necesaria a los clientes rigiéndose a un código de ética estricto y mostrando una competencia leal en el ámbito financiero; con la finalidad de que los beneficiarios del microcrédito sientan confianza en el ente financiero al momento de obtener el financiamiento.
- Las Instituciones Financieras del cantón Espejo, deberían realizar campañas de capacitación a los pobladores, con la finalidad de incentivar a la creación de nuevos emprendimientos que conlleven al crecimiento económico del cantón Espejo y por ende de sus pobladores, además encaminar a los pequeños microempresarios al mejoramiento y expansión de sus negocios con la adecuada inversión de sus recursos.
- Los microempresarios como principales demandantes del microcrédito deben realizar un análisis pertinente del entorno que eligen para desarrollar su emprendimiento, conociendo a profundidad las necesidades existentes en el cantón y saber elegir un emprendimiento que cubra dichas necesidades y por ende genere rentabilidad, de esta manera evitar caer en el error de que varios microempresarios se dediquen a una misma actividad en un sector pequeño.
- Las instituciones financieras deberían dar a conocer a los usuarios de una manera clara y entendible el porcentaje de la tasa de interés que se aplicará en las líneas de crédito, debido a que no existe conocimiento exacto por parte de los beneficiarios del valor total a cancelar antes de adquirir el financiamiento.
- Sería importante para los pobladores del cantón Espejo poder contar con productos financieros que se enfoquen directamente con el microcrédito, debido a que la línea más utilizada dentro del cantón, con la finalidad de ayudar a obtener un financiamiento mayores beneficios brindados por las instituciones financiera como por ejemplo: la reducción de la

tasa de interés que se encuentre dentro de los márgenes establecidos, aplicación de períodos de gracias, entre otros.

BIBLIOGRAFÍA

- (2014). *Agenda Territorial del Carchi*. El Angel.
- Amo, S. C., Y Novak, M. (2009). *Progreso*. Eseade.
- Andrade, R. (2010). *Las micro finanzas, ¿estatales o privadas?* Revista Gestion.
- Banco Central del Ecuador. (2015). *Inflación; Canasta Básica*. Ecuador.
- Banco Central del Ecuador, (. (2014). Banco Central del Ecuador. Quito.
- Banco Mundial. (2008). *Grameen Bank*.
- Barba Solano, C., Y Cohen, N. (2011). *Perspectivas críticas sobre la cohesión social: desigualdad y tentativas fallidas de integración social en América Latina* . CLACSO.
- Barbero, J. M., Y Cortés, F. (2005). *Trabajo comunitario, organización y desarrollo social*. Madrid: Larousse - Alianza Editorial.
- Cambio Cultural. (2009). *¿Cómo se mide la pobreza?* . Argentina: Cambio Cultural.
- Cambio Cultural; Banco Mundial. (2011). *Coeficiente de Gini y desigualdad de los ingresos*. Argentina: Cambio Cultural.
- Dieterlen, P. (2012). *Derechos, necesidades básicas y obligación institucional*. CLACSO.
- Dra. Soraya Rhea González. (2012). *Trabajo de Grado*. Ibarra Ecuador: Universidad Técnica del Norte Primera edición.
- Duhau, E. (2012). *Política social, pobreza y focalización. Reflexiones en torno al programa de educación, salud y alimentación*. CLACSO.

- Ecuador, C. d. (2015). *Constitución de la República del Ecuador*.
- ESPEJO, G. A. (2011). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial*.
- Ferrer Riquelme, J. (2013). *Experiencias internacionales sobre microfinanzas: manual del microcrédito*. Universitat Jaume I.
- Ferrer Riquelme, J. (2013). *Experiencias internacionales sobre microfinanzas: manual del microcrédito*. Argentina: Universitat jaume I.
- Ferroni, M., Y Vives, A. (2012). *La cohesión social en América Latina y el Caribe: análisis, acción y coordinación*. España: Banco Internacional del Desarrollo.
- Financiero, L. S. (2015). *Ley Sistema Financiero*.
- fomento, B. N. (Julio de 2015). Banco Nacional del fomento.
- Fonseca hernández, C., Y Acosta Ávila, M. T. (2013). *Salud y bienestar social desde la perspectiva del género y los derechos humanos*. Mexico: Ediciones del Ermitaño.
- Fonseca, G., Martínez, M. H., Y Octavio Chavarría. (2010). *Manual introductorio a las teorías del crecimiento económico*. España: B - EUMED.
- Foschiatto, P., Y Stumpo, G. (2012). *Políticas municipales de microcrédito: un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América Latina*. B - CEPAL.
- Furtado, C. (2009). *Teoría y política del desarrollo económico*. mexico: compañía editora.
- GADs Cantón Espejo. (2014). *Patentes Registradas*.
- Gazzoli, R. (2009). *Vivienda social: Investigaciones*. Mexico: Editorial Nobuko.

- Giovanni, R. (2006). *Principales teorías sobre el desarrollo económico y social*. Red Nómadas.
- Internacional, A. (2010). *Objetivos de desarrollo del milenio: contra la pobreza, hay que priorizar los derechos humanos*. España: Amnistía Internacional.
- Junta de Regulacion Monetaria y Financiera. (2015). *Resolucion n°043-2015-F*. Quito.
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2015). *Ley de Régimen Tributario Interno*.
- Marketing Publishing . (2009). *Objetivo: rentabilidad*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos
- Mena, B. (2009). *Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza*. Cambio Cultural.
- Mena, B. (2012). *Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza*. Cambio Cultural: Argentina.
- Midgley, J. (2014). *"Desarrollo Social: Teoría y Práctica"*. Estados Unidos: Abya Yala.
- Ministerio de Educación de España. (2011). *Lecturas sobre economía de la educación*. España: Ministerio de Educación de España.
- Moscoso Juan. (2012). *Impacto del Microcredito en la zona Oriental del Ecuador*. Azuay.
- Muhammad, Y. (2008). *Un mundo sin pobreza*. Barcelona: Albinos Santos.
- Naranjo, M. (2010). *La incidencia del crédito para alcanzar un crecimiento económico sostenido en el Ecuador*. Quito : FLACSO.
- Neffa, J. C. (2009). *Actividad, empleo y desempleo: conceptos y definiciones (3ra Ed)*. Argentina: Miño Dávila.

- Ochoa Carlos. (11 de 11 de 2013). *Calculadora de Muestras*. Argentina: Netquest.
- Octubre, C. 2. (2014). COAC 29 de Octubre.
- Pablo Asís Navarro Icaza, E. V. (2010). *Canasta básica familiar de alimentos y familias en extrema pobreza*. Panamá: Instituto de Estudios Nacionales.
- Parra C, F. (2011). *Modernidad y postmodernidad: desafíos* . España: Red Pharo.
- Pedraza, E., Amaya, G., Y Conde, M. (2010). *Desempeño laboral y estabilidad del personal administrativo contratado de la facultad de medicina de la universidad del Zulia*. España: Red Universidad del Zulia.
- Pichincha, B. d. (2014). Banco del Pichincha. Espejo.
- Roberto, A. (2008). *Las Microfinanzas*. Revista Gestión.
- Romani Chocce. (2008). *Incidencia Microcreditos*.
- Sala, J. C. (2012). *Dirección Financiera*. San Vicente: Editorial Club Universitario.
- Sandoval Maira. (2011). *Incidencia del microcredito en el sector empresarial*. Ibarra.
- Sanz Burgos, R., Y Sauquillo Gonzáles, J. (2013). *Nietzsche: modernidad y política*. Dykinson.
- Sosa Flores, M., Y Hernández Pérez, F. (2011). *Propuesta metodológica para la evaluación del riesgo en proyectos de inversión en tecnologías de información y comunicación* . España: El Cid Editor.
- Sosa Flores, M., Hernandez Perez, A., Y Fuente Flores, F. (2007). *Desarrollo sostenible: sus dimensiones* . España: El Cid Editor.

- Thais, R. C., Y Rojas, R. y. (2009). *La Inflación*. España: El Cid Editor.
- Torres Pérez, R., Y Triana Cordoví, J. (2011). *Cambio estructural y crecimiento económico en Cuba*. Cuba: D - Universidad de La Habana.
- TORRES, L. (2006). “*Microcrédito, La industria de la pobreza*”.
- Torres, L. (2009). *Microcrédito, La industria de la pobreza*. undación avanzar.
- Tulcán, C. (2014). COAC Tulcán.
- Uribe Patiño, F. J. (2011). *Bienestar social y democracia: psicología social* . Mexixco: Miguel Ángel Porrúa.
- Vasquez Barquero. (2011). *DESARROLLO SOCIOECONOMICO*. ESPAÑA.
- Zermeño Lopez, F. (2010). *Desarrollo económico y nuevo capitalismo financiero* . Madrid: Plaza y Váldes S.A.

LINKOGRAFÍA

- Ecuador, E. P. (2015). *El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) Ecuador*. Obtenido de www.pnude.com
- INEC. (2010). *Censo de vivienda y población 2010*. Obtenido de Censo de vivienda y población 2010: www.inec.gob.ec
- OCTUBRE, C. 2. (01 de 12 de 2015). *COAC 29 DE OCTUBRE*. Obtenido de www.29deoctubre.fin.ec
- PICHINCHA, B. (24 de 12 de 2015). *BANCO PICHINCHA*. Obtenido de www.pichincha.com
- SENPLADES. (21 de febrero de 2014). *www.Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo.com*.
- TULCAN, C. (18 de 12 de 2015). *COAC TULCAN*. Obtenido de www.cooptulcan.com
- wikipedia.org. (2014). http://es.wikipedia.org/wiki/Cant%C3%B3n_Espejo.

ANEXOS

ANEXO 1**METODOLOGIA:*****Cuadro N° 16******Matrices de operacionalización de variables***

Objetivo	Variable	Indicador	Instrumento	Fuente
Diagnosticar la situación social actual de los beneficiarios con la adquisición de los microcréditos.	Situación Social	❖ Educación	Bibliografía	INEC PD y OT Distrito de Educación
		❖ Vivienda	Bibliografía	INEC Ministerio de Salud Publica PD y OT
		❖ Salud	Bibliografía	INEC Ministerio de Salud Publica PD y OT
		❖ Alimentación	Bibliografía	PD y OT Senplades
		❖ Estabilidad laboral	Encuesta, entrevista	Trabajadores Dueños de los negocios

Objetivo	Variable	Indicador	Instrumento	Fuente
Conocer la estructura institucional y el marco legal de los microcréditos.	Estructura institucional	❖ instituciones que ofertan microcréditos	Observación, entrevista	personal de la institución financiera
		❖ montos de microcrédito	Entrevista, Lincografía	personal de la institución financiera, páginas web
		❖ tasas de interés	Entrevista	personal de la institución financiera
		❖ plazos	Entrevista, Lincografía	personal de la institución financiera, páginas web
		❖ formas de pago	Entrevista, Lincografía	personal de la institución financiera, páginas web
		❖ garantías	Entrevista, Lincografía	personal de la institución financiera, páginas web
		❖ encajes	Entrevista, Lincografía	personal de la institución financiera, páginas web
		❖ Requisitos	Entrevista, Lincografía	personal de la institución financiera, páginas web
	Marco Legal	❖ Constitución	bibliografía, Lincografía	Constitución
		❖ Plan Nacional del Buen Vivir	bibliografía, Lincografía	Plan Nacional del Buen Vivir
		❖ Economía Popular y Solidaria	bibliografía, Lincografía	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
		❖ Ley de Instituciones del Sistema Financiero	bibliografía, Lincografía	Superintendencia de Bancos y Seguros

Objetivo	Variable	Indicador	Instrumento	Fuente
Analizar la inversión económica que se ha originado a través del otorgamiento de los microcréditos.	Inversión económica	❖ Destino del microcrédito	Encuesta, entrevista, observación directa	Beneficiarios de los microcréditos
		❖ Nivel de ingresos	Encuesta, entrevista	Beneficiarios de los microcréditos
		❖ Empleo que genera	Encuesta, entrevista	Beneficiarios de los microcréditos
		❖ Actividad productiva	Encuesta, entrevista, observación directa	Beneficiarios de los microcréditos
		❖ Rendimiento o utilidad	Encuesta, entrevista	Beneficiarios de los microcréditos
		❖ Nivel de Precios	Encuesta, entrevista	Beneficiarios de los microcréditos
		❖ Cobertura de la canasta básica	bibliografía	PD y OT Senplades Atlas de las desigualdades
	❖ Crecimiento de emprendimientos	Encuesta, entrevista, observación directa, bibliografía	Beneficiarios de los microcréditos, Registro de la propiedad, SRI	
	Resultados financieros	❖ Recuperación de la Cartera	Entrevistas, encuestas	Personal de las IFIS
		❖ Morosidad en las IFIS	Entrevistas, encuestas	Personal de las IFIS
❖ Recurrencia al microcrédito		Entrevistas, encuestas	Personal de las IFIS	

Objetivo	Variable	Indicador	Instrumento	Fuente
Determinar los efectos socioeconómicos del otorgamiento de los microcréditos.	efectos sociales	❖ Empleo, salud, educación, vivienda, seguridad social.	Lincografía	INEC
		❖ Incremento de plazas de trabajo	Encuesta, bibliografía	La población, INEC
		❖ Satisfacción de necesidades básicas	Encuesta, observación	La población
	Efectos Económicos	❖ Crecimiento Empresarial	Lincografía Bibliografía	INEC Registro Mercantil
		❖ PEA	Lincografía	INEC PDyOT SENPLADES
		❖ Nivel de Ingresos	Encuesta, entrevista	Beneficiarios de los microcréditos

FUENTE: Investigación
ELABORADO POR: El Autor

ANEXO 2

ENCUESTA DIAGNOSTICA

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y

ECONOMICAS

Objetivo:

Esta encuesta se realiza con la finalidad de contribuir con la elaboración de la tesis de grado previa a obtener el título de Ingeniera 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 investigativos.

Instrucciones:

- Lea detenidamente la pregunta y si tiene alguna inquietud o duda solicite ayuda al encuestador.
- Marque con una X a las respuestas de opción.
- Toda la información que usted nos proporcione será totalmente confidencial

1. Datos Generales

Edad

O – 20 ()

21 – 40 ()

41 – 60 ()

Genero

Masculino ()

Femenino ()

Estado civil

Soltero/a () Casado/a ()
Divorciado/a () Viudo/a () Unión Libre ()

Nivel de Instrucción:

Pre-escolar () Secundaria ()
Primaria () Superior () Ninguna ()

Su vivienda es:

Propia () Arrendada () Prestada ()
Anticresis () Por servicios () otros.....

¿Hace cuantos años habita en su lugar de residencia?

0 – 1 () 1 – 2 () 3 – 5 () más de 5 ()

¿En su familia usted es cabeza de hogar?

SI () NO ()

¿Cuántos integrantes son en su familia?

2 () 3 () 4 ()
5 () 6 () más de 6 ()

¿Con que servicios básicos cuenta en su hogar?

Servicios básicos	Años			
	No tiene	0– 1	2– 4	> de 4
Agua				
Luz				
teléfono				
alcantarillado				
Recolección de basura				
Internet				

Situación socioeconómica

2. Sus ingresos mensuales provienen de:

Negocio Propio ()

Trabajo de una empresa pública ()

Trabajo de una empresa privada ()

Agricultura ()

Otros () ¿Cuál?.....

3. Hace cuantos años trabaja en esta actividad.

< de 1 ()

1 – 3 ()

4 – 6 ()

> de 6 ()

9. ¿Qué montos ha solicitado?

< de 500 () 501 – 1500 () 1501 – 4000 () 4001 – 8000 ()

Mas de 8000 ()

10. ¿En qué ha invertido los fondos adquiridos mediante el microcrédito?

Inversión en un negocio nuevo ()

Ampliación de un negocio ya existente ()

Educación ()

Construcción, ampliación vivienda ()

Equipar vivienda ()

Compra de insumos Agrícolas ()

Otros () ¿Cuál?.....

11. ¿Si fue para negocio en qué rama de la producción ha invertido el microcrédito?

Comercio () Producción () Otros () ¿Cuáles?.....

Agricultura () Servicios ()

12. ¿Antes de adquirir un microcrédito como era su situación económica?

Regular ()

Buena ()

Muy Buena ()

13. ¿Usted ha recibido asesoramiento por parte de la institución que le otorgó el microcrédito?

SI ()

NO ()

14. ¿El microcrédito le ha permitido generar plazas de trabajo?

Sí ()

No ()

15. ¿Si la respuesta es sí, cuántos?

1 – 2 ()

3 – 5 ()

> de 5 ()

16. ¿En qué grado el microcrédito le ayudado a mejorar sus ingresos?

Bajo ()

Medio ()

Alto ()

17. La inversión realizada con su microcrédito en qué grado le ayudado a mejorar en:

Aspectos	Bajo	Medio	Alto
Educación	()	()	()
Salud	()	()	()
Vivienda	()	()	()

¡Gracias por su colaboración !

ANEXO 3**ENTREVISTA DIAGNOSTICA****UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE****FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONOMICAS****Objetivo:**

Esta entrevista se realiza con la finalidad de contribuir con la elaboración de la tesis de grado previa a obtener el título de Ingeniera 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 investigativos.

Entrevista realizada a funcionarios de instituciones financieras que están encargados de otorgar los microcréditos.

- Gerentes
- Oficiales de crédito

Institución:

Lugar y fecha:

PREGUNTAS A DESARROLLAR

1. ¿A qué sector se otorga más microcréditos?
2. ¿Existe demanda permanente del microcrédito?

3. ¿Qué grado de morosidad existe en su institución financiera por los microcréditos otorgados en los últimos años?
4. ¿A qué cree que se deba la existencia de morosidad y cuál es la estrategia para disminuir la cartera vencida?
5. ¿Durante los últimos cinco años la demanda de microcrédito ha aumentado y en qué porcentaje?
6. ¿Con que estrategia de crecimiento para incrementar la colocación de microcréditos cuenta la institución?
7. ¿Esta institución financiera lleva algún registro de las inversiones privadas hechas gracias a los microcréditos otorgados?
8. ¿Según ustedes como institución en que actividad productiva invierten más las prestamistas?
9. ¿Cree usted que es necesario que los beneficiarios de este microcrédito reciban capacitación? ¿Por qué?