



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORIA – ECONOMÍA**

**INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO**

**TEMA:**

**“EL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA.”**

**TESIS PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN ECONOMIA MENCION FINANZAS**

**AUTORA: SANDOVAL CHUQUÍN MAYRA ALEXANDRA**

**DIRECTOR: ING. QUELAL MARCELO**

**IBARRA, FEBRERO DEL 2010**

## **APROBACION DEL TUTOR**

En mi carácter de tutor del trabajo de grado, presentado por la señorita **Mayra Alexandra Sandoval Chuquín** para optar el título de Ingeniera en Economía mención Finanzas cuyo título es **“EL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA”** Considero que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra a los 19 días del mes de febrero del 2010

.....

**Firma**

**Cd. No. ....**

## **DEDICATORIA**

En primer lugar dedico a Dios que me ha permitido contar con unos padres maravillosos que me apoyan constantemente.

A mis padres Sr. Segundo Sandoval y Sra. Susana Chuquín quienes depositaron toda su confianza y apoyo en mi

*Mayra*

## **AGRADECIMIENTO**

Sea esta la oportunidad de agradecer: A Dios, quien hasta el día de hoy ha guiado cada paso que he dado en mi vida.

A mis queridos padres, quienes con sacrificio y dedicación, siempre me apoyaron desinteresadamente en cada meta trazada, sin dudar ni un segundo de todo lo que podría lograr a pesar de los desafíos que presenta la vida.

Con gratitud a la Universidad Técnica del Norte, en cuyas aulas cada profesor me ha transmitido su sabiduría, haciendo que multiplique mis conocimientos. A mi Director de Tesis Ing. Marcelo Quelal por su dedicación, orientación y nivel de exigencia en la elaboración y culminación de este trabajo.

Con afecto y cariño a mis amigos y familiares que me han apoyado y acompañado durante la etapa universitaria y a todas las personas que colaboraron en la elaboración y culminación del presente trabajo investigativo.

*Mayra*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Carátula.....	i
Aprobación del tutor.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Índice.....	v
Resumen.....	xv

## CAPITULO I

<b>1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION.....</b>	<b>1</b>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	
1.1.1. Antecedentes del problema.....	
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	
1.3.1. Objetivo General.....	
1.3.1.1. Analizar el microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios de la ciudad de Ibarra en la provincia de Imbabura.....	
1.3.2. Objetivos Específicos.....	
1.3.2.1. Describir la situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra.....	
1.3.2.2. Determinar cómo responde el sistema financiero formal a las necesidades de financiamiento de los microempresarios.....	4
1.3.2.3. Establecer cómo se relacionan las condiciones del crédito con el acceso al crédito.....	

1.3.2.4.	Especificar en qué grado, el microcrédito aporta al desarrollo socioeconómico del sector microempresarial...	
1.4.	PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.....	
1.4.1.	¿Cuál es la situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra?	
1.4.2.	¿Cómo responde el sistema financiero formal a las necesidades de financiamiento de los microempresarios.....	
1.4.3.	¿Cómo se relacionan las condiciones del crédito con el acceso al crédito.....	
1.4.4.	¿En qué grado el microcrédito aporta al desarrollo socioeconómico del sector microempresarial.....	
1.5.	JUSTIFICACION.....	5

## CAPITULO II

<b>2.</b>	<b>MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>6</b>
2.1.	TEORIA BASE.....	
2.1.1.	Desarrollo Socioeconómico.....	
2.1.1.1	Desarrollo Económico.....	7
a.	Crecimiento Económico.....	8
b.	Cambio Estructural.....	10
2.1.1.2.	Desarrollo Socioeconómico.....	
a.	Progreso.....	11
b.	Modernidad.....	
c.	Bienestar social.....	
d.	Cohesión social.....	
2.1.2.	El Crédito en el Desarrollo Económico.....	12
2.1.2.1.	Crédito.....	
a.	Tipos de crédito.....	13

2.1.2.2.	Importancia del Crédito para el Desarrollo Económico..	15
2.1.2.3.	Teorías Económicas que relacionan el Crédito con el Desarrollo Económico.....	16
a.	Crédito y reducción de la pobreza.....	
b.	Teoría Neo keynesiana que estudia el crédito como elemento dinamizador de la inversión.....	18
c.	Teoría de la información y el funcionamiento del mercado del crédito .....	
2.1.3.	El microcrédito en el Ecuador.....	21
2.1.3.1.	Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador.....	
2.1.3.2.	Objetivos del microcrédito .....	22
a.	Reducir la pobreza.....	
b.	Generar empleo.....	
c.	Contribuir a los ingresos nacionales.....	
d.	Lograr el crecimiento económico .....	
e.	Estimular el sector privado.....	
f.	Promover el espíritu empresarial.....	
2.1.3.3.	Tipos de microcrédito.....	23
2.1.3.4.	Instituciones que ofrecen microcréditos .....	25
2.1.3.5.	Aspectos que se toman en cuenta al solicitar un crédito .....	26
a.	Montos.....	27
b.	Tasa de interés.....	
c.	Plazos.....	
d.	Formas de pago.....	
e.	Garantía.....	
f.	Encajes.....	28
g.	Requisitos.....	
2.1.3.6.	Marco jurídico del microcrédito en el Ecuador.....	
2.1.3.7.	Microcrédito como herramienta de desarrollo.....	29

2.1.4.	La microempresa en el Ecuador.....	30
2.1.4.1.	Clasificación de la microempresa.....	31
a.	De Subsistencia.....	
b.	De Acumulación Simple.....	
c.	De Acumulación Ampliada.....	
2.1.4.2.	Problemas del sector microempresarial .....	
a.	Escasez de crédito.....	32
b.	Falta de capacitación y asesoría.....	
c.	Sin seguridad social.....	
d.	Persecución .....	
2.1.4.3.	Características subyacentes del sector microempresarial .....	33
2.1.4.4.	Características personales de los microempresarios ecuatorianos .....	34
2.1.4.5.	Características de las microempresas.....	35
2.2.	POSICIONAMIENTO PERSONAL.....	37
2.3.	DEFINICIONES CONCEPTUALES DE TÉRMINOS.....	38
2.4.	MATRICES DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	43

## **CAPITULO III**

<b>3.</b>	<b>METODOLOGIA.....</b>	<b>46</b>
3.1.	DISEÑO Y TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	
3.1.1.	Diseño de la investigación .....	
3.1.2.	Tipo de estudio de investigación .....	
3.2.	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN..	47
3.3.	DETERMINACIÓN DE LA POBLACIÓN Y MUESTRA.....	48
3.2.1.	Determinación de la población.....	
3.2.1.1.	Las microempresas.....	



3.2.1.2. Las instituciones financieras.....	49
3.3.2. Determinación de la muestra.....	50
3.4. ANALISIS DE LA VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE LOS DATOS.....	52
3.5. PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACION DE LA INVESTIGACIÓN.....	

## **CAPITULOIV**

<b>4. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....</b>	<b>54</b>
4.1. PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	
4.1.1. Situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra.....	
4.1.1.1. Variable.- Características de los microempresarios.....	
a. Indicador.- Sexo.....	55
b. Indicador.- Edad.....	
c. Indicador.- Instrucción.....	56
d. Indicador.- Estado Civil.....	57
e. Indicador.- Miembros de la Familia.....	58
f. Indicador.- Vivienda.....	59
4.1.1.2. Variable.- Características de la microempresas.....	
a. Indicador.- Tamaño de la Microempresa.....	60
b. Indicador.- Años de funcionamiento.....	
c. Indicador.- Actividad.....	61
d. Indicador.- Ubicación de la microempresa.....	62
e. Indicador.- Formalidad del negocio.....	
f. Indicador.- Necesidad de Financiamiento.....	64
g. Indicador.- Institución que le otorgó el crédito.....	65
h. Indicador.- Destino del Crédito.....	66
4.1.1.3. Variable.- Oferta del microcrédito.....	68

a. Indicador.- Instituciones que Ofertan microcréditos.....	
b. Indicador.- Montos.....	69
c. Indicador.- Plazos.....	71
d. Indicador.- Formas de Pago.....	72
e. Indicador.- Tasas de Interés.....	
f. Indicador.- Requisitos.....	74
g. Indicador.- Garantías.....	75
h. Indicador.- Encajes.....	
4.1.2. Nivel de Satisfacción del empresario respecto a la oferta del sistema financiero formal .....	76
4.1.2.1. Nivel de Satisfacción en cuanto a Montos.....	
4.1.2.2. Nivel de satisfacción en cuanto al plazo .....	77
4.1.2.3. Nivel de satisfacción en cuanto a las formas de pago ...	78
4.1.2.4. Nivel de satisfacción en cuanto a las tasas de interés .....	
4.1.3. Relación de las Condiciones del crédito con el Acceso al crédito .....	80
4.1.3.1. Condiciones del Crédito.....	
a. Indicador.- Requisitos.....	81
b. Indicador.- Garantías.....	
c. Indicador.- Encajes.....	83
4.1.3.2. Acceso al crédito.....	84
4.1.4. Grado que aporta el microcrédito al desarrollo socioeconómico del microempresario.....	85
4.1.4.1. Desarrollo Económico.....	
a. Indicador.- Ingresos.....	86
b. Indicador.- Generación plazas de trabajo.....	87
4.1.4.2. Desarrollo social.....	89
a. Indicador.- Educación.....	
b. Indicador.- Salud.....	90
c. Indicador.- Alimentación.....	

d. Indicador.- Vivienda.....	91
4.2. Planteamiento de la hipótesis.....	92
4.2.1. Determinación del estadístico a emplearse.....	
4.2.1.1. Correlación de Pearson.....	93
4.2.1.2. Regresión múltiple.....	
4.2.2. Establecer la regla de decisión.....	94
4.2.3. Toma de decisión.....	95

## LISTA DE TABLAS

<b>Tabla 2.1.</b> Tasas de intereses activos efectivos y participación en el volumen de crédito por tipo de institución y por segmento de crédito.....	24
<b>Tabla 2.2.</b> Cartera de la microempresa.....	25
<b>Tabla 2.3.</b> Matrices de operacionalización de variables.....	43
<b>Tabla 3.1.</b> Población de microempresarios.....	49
<b>Tabla 3.2.</b> Población de Instituciones financieras.....	
<b>Tabla 4.1.</b> Instituciones que ofertan microcréditos.....	68
<b>Tabla 4.2.</b> Montos.....	69
<b>Tabla 4.3.</b> Plazos.....	71
<b>Tabla 4.4.</b> Tasas de Interés Activas Vigentes .....	72
<b>Tabla 4.5.</b> Tasas de interés .....	73
<b>Tabla 4.6.</b> Estadísticos de las condiciones de crédito.....	79
<b>Tabla 4.7.</b> Estadísticos sobre mejoramiento de las condiciones de vida.....	92
<b>Tabla 4.8.</b> Correlación de Pearson.....	93
<b>Tabla 4.9.</b> Regresión Múltiple.....	94
<b>Tabla 4.10.</b> Regla de decisión Correlación de Pearson .....	
<b>Tabla 4.11.</b> Regresión múltiple: obviando resultados sobre encaje.....	96

## LISTA DE CUADROS

<b>Cuadro 4.1.</b> Sexo.....	55
<b>Cuadro 4.2.</b> Edad.....	
<b>Cuadro 4.3.</b> Instrucción.....	56
<b>Cuadro 4.4.</b> Estado Civil.....	57
<b>Cuadro 4.5.</b> Miembros de la familia.....	58
<b>Cuadro 4.6.</b> Vivienda.....	59
<b>Cuadro 4.7.</b> Tamaño de la microempresa.....	60
<b>Cuadro 4.8.</b> Años de funcionamiento.....	
<b>Cuadro 4.9.</b> Actividad de la microempresa.....	61
<b>Cuadro 4.10.</b> Ubicación de la microempresa.....	62
<b>Cuadro 4.11.</b> RUC.....	
<b>Cuadro 4.12.</b> Patente municipal.....	63
<b>Cuadro 4.13.</b> Necesidad de Financiamiento.....	64
<b>Cuadro 4.14.</b> Beneficiados con crédito.....	65
<b>Cuadro 4.15.</b> Institución que le otorgó el crédito.....	
<b>Cuadro 4.16.</b> Destino del crédito.....	66
<b>Cuadro 4.17.</b> Nivel de satisfacción montos.....	76
<b>Cuadro 4.18.</b> Nivel de satisfacción plazos.....	77
<b>Cuadro 4.19.</b> Nivel de satisfacen formas de pago .....	78
<b>Cuadro 4.20.</b> Nivel de satisfacción tasas de interés.....	
<b>Cuadro 4.21.</b> Calificación en cuanto a requisitos.....	81
<b>Cuadro 4.22.</b> Tipo de Garantía.....	82
<b>Cuadro 4.23.</b> Calificación en cuanto a garantías.....	83
<b>Cuadro 4.24.</b> Calificación en cuanto a encajes .....	
<b>Cuadro 4.25.</b> Calificación acceso al Crédito.....	84
<b>Cuadro 4.26.</b> Variación de ingresos.....	86
<b>Cuadro 4.27.</b> Generó plazas de trabajo.....	87

<b>Cuadro 4.28.</b> Número de trabajadores.....	88
<b>Cuadro 4.29.</b> El crédito le ayudado a mejorar en Educación.....	89
<b>Cuadro 4.30.</b> El crédito le ayudado a mejorar en Salud.....	90
<b>Cuadro 4.31.</b> El crédito le ayudado a mejorar en Alimentación.....	
<b>Cuadro 4.32.</b> El crédito le ayudado a mejorar en Vivienda.....	92

## LISTA DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 2.1.</b> Evolución de cartera micro y captaciones.....	30
<b>Gráfico 4.1.</b> Sexo.....	55
<b>Gráfico 4.2.</b> Edad.....	56
<b>Gráfico 4.3.</b> Instrucción.....	
<b>Gráfico 4.4.</b> Estado Civil.....	57
<b>Gráfico 4.5.</b> Miembros de la familia.....	58
<b>Gráfico 4.6.</b> Vivienda.....	59
<b>Gráfico 4.7.</b> Tamaño de la microempresa.....	60
<b>Gráfico 4.8.</b> Años de funcionamiento.....	
<b>Gráfico 4.9.</b> Actividad de la microempresa.....	61
<b>Gráfico 4.10.</b> Ubicación de la microempresa.....	62
<b>Gráfico 4.11.</b> RUC.....	
<b>Gráfico 4.12.</b> Patente municipal.....	63
<b>Gráfico 4.13.</b> Necesidad de Financiamiento.....	64
<b>Gráfico 4.14.</b> Beneficiados con crédito.....	65
<b>Gráfico 4.15.</b> Institución que le otorgó el crédito.....	
<b>Gráfico 4.16.</b> Destino del crédito.....	67
<b>Gráfico 4.17.</b> Nivel de satisfacción montos.....	76
<b>Gráfico 4.18.</b> Nivel de satisfacción plazos.....	78
<b>Gráfico 4.19.</b> Nivel de satisfacen formas de pago .....	78
<b>Gráfico 4.20.</b> Nivel de satisfacción tasas de interés.....	

<b>Gráfico 4.21.</b> Calificación en cuanto a requisitos.....	81
<b>Gráfico 4.22.</b> Tipo de Garantía.....	82
<b>Gráfico 4.23.</b> Calificación en cuanto a garantías.....	83
<b>Gráfico 4.24.</b> Calificación en cuanto a encajes .....	
<b>Gráfico 4.25.</b> Calificación acceso al Crédito.....	84
<b>Gráfico 4.26.</b> Variación de ingresos.....	86
<b>Gráfico 4.27.</b> Generó plazas de trabajo.....	87
<b>Gráfico 4.28.</b> Número de trabajadores.....	88
<b>Gráfico 4.29.</b> El crédito le ayudado a mejorar en Educación.....	89
<b>Gráfico 4.30.</b> El crédito le ayudado a mejorar en Salud.....	90
<b>Gráfico 4.31.</b> El crédito le ayudado a mejorar en Alimentación.....	
<b>Gráfico 4.32.</b> El crédito le ayudado a mejorar en Vivienda.....	91
CONCLUSIONES.....	98
RECOMENDACIONES.....	100
BIBLIOGRAFÍA.....	102
ANEXOS.....	106

## Resumen

El presente trabajo de investigación, nace con la finalidad de realizar un análisis del microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios de la ciudad de Ibarra. Así, en este estudio se revelará el impacto que origina el microcrédito. Razón por la cual empezamos revisando en la primera parte, los antecedentes generales de cómo ha venido participando el crédito, así también se hace una revisión del problema de investigación, que es la ausencia de una investigación que identifique la incidencia del crédito. También se plantea el objetivo general y los objetivos específicos, base fundamental para el desarrollo de la investigación. Luego se revisan todos los fundamentos teóricos acerca del tema de investigación, donde se aborda los siguientes temas: desarrollo socioeconómico, el crédito en el desarrollo socioeconómico, el microcrédito en el Ecuador y la microempresa en el Ecuador, quienes son los actores principales de este estudio. Posteriormente se presenta la metodología con la que se desarrolló la investigación, en primer instancia al no existir manipulación de las variables independientes y por ser realizada en un determinado tiempo, la investigación es no experimental de tipo transeccional, en cuanto al tipo de estudio tiene un enfoque mixto: descriptivo, correlacional y explicativo por los objetivos específicos. Para establecer la población, se solicitó el catastro municipal, donde se encuentran registrados todas aquellas personas naturales que poseen negocios y se localicen en los mercados (7520), luego se procedió a calcular la muestra, misma que se realizó con un nivel de confianza del 95%, una Varianza constante de 0,25 y un error muestral del 5%, dándonos como tamaño de la muestra= 366 microempresarios; también se realizaron entrevistas a funcionarios de las instituciones financieras. Por último tenemos el capítulo IV, donde se expone e interpreta los resultados obtenidos mediante los instrumentos de investigación que son: la encuesta, la entrevista y la observación. La información que más se puede abstraer es la siguiente: la mayor parte de microempresarios son mujeres, una mínima proporción tiene niveles superiores, el 66% de microempresas se dedican al comercio, 27% a servicios, 7% a producción, etc. también manifiestan que las tasas de interés son muy altas razón por la que no están conformes. En cuanto a si existe o no correlación entre la variable acceso al crédito con las condiciones de crédito se obtuvo un  $R= 0.272$ , lo que significa que si existe una relación positiva entre las dos variables, porque cuando los microempresarios respondieron que las condiciones de crédito son muy excesivas también respondieron que el acceso al crédito es difícil o viceversa. Además se corroboró que el crédito incide positivamente en los microempresarios permitiéndoles mejorar sus condiciones de vida. Finalmente se declaran las conclusiones y recomendaciones de toda la investigación con base en los datos obtenidos en el proceso de recopilación de información.

## **CAPITULO I.**

### **1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION**

#### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **1.1.1. Antecedentes del problema**

A nivel internacional el microcrédito es un mecanismo de financiamiento para la microempresa, es un medio con propósitos solidarios y de apoyo a los más pobres, quienes no están considerados sujetos de crédito por parte del sistema financiero formal.

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. (Torres L., 2006).

Una parte importante del desarrollo de los países está fundamentado en el desarrollo de microempresas, este concepto en nuestro país fue utilizado, desde finales de los años 80's, a raíz de la crisis económica y social que recorrió toda América Latina, ya que los pequeño negocios, ubicados en un local fijo o en la vía pública, se habían multiplicado vertiginosamente y como cualquier empresa, las microempresas requirieron de apoyos financieros.



La actividad crediticia microempresarial fue atendida por el Estado, las Fundaciones e instituciones no formales. Siendo el primer programa estatal la UNEPROM, misma que fue creada en enero de 1986. Entre las funciones para las que fue creada estuvo la de coordinar y orientar las acciones de las instituciones públicas, mixtas y privadas, nacionales e internacionales, que ejecutan proyectos de apoyo microempresarial. (Torres L., 2006).

La actividad microempresarial en la actualidad es la vía de desarrollo económico y social del Ecuador, ya que sus ventas representan alrededor del 25,7% del PIB. Así también las microempresas permiten la generación de empleo a corto y mediano plazo, ya que tiene la capacidad para absorber recursos humanos poco calificados, siendo el 48,9% del total de empleo generado por emprendimientos de 1 a 10 empleados. Además las micro y pequeñas empresas generan 67.1% del total de empleo. (Ministerio de Coordinación de la Política Económica, 2009)

Actualmente existen muchos estudios referentes al microcrédito, como el estudio realizado por la FLACSO (2005) en las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca a 2932 hogares, donde determina que existe un porcentaje muy elevado (88%) que no tienen crédito, de igual manera nos exponen las barreras que existen para acceder al crédito: alto interés (27%), trámite difícil (21%), garantías/activos (12%). Dejando de lado cómo ha repercutido el crédito en las características socioeconómicas de las personas que accedieron al crédito.

Con respecto a Ibarra, de igual manera no existe información estadística sobre las microempresas o un estudio donde se determine la incidencia del microcrédito, apenas se cuenta con un estudio realizado por Ruiz S. (2004), cuyo objetivo es conocer la estructura productiva y financiera de las MIPYMES de la provincia de Imbabura.

Siendo consecuente con este problema, que es el desconocimiento de cómo incurre el microcrédito en las microempresas, es que nace la necesidad de realizar este estudio en nuestra ciudad, ya que al no contar con una herramienta importante como es, esta investigación que abarca información estadística relevante, no se podría atacar adecuadamente problemas económicos y sociales, promoviendo a que los créditos se sigan otorgando en las mismas condiciones y los microempresarios no mejoren sus ingresos.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿Cómo incide el microcrédito en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Ibarra provincia de Imbabura?

## **1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.3.1. Objetivo General**

1.3.1.1. Analizar el microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios de la ciudad de Ibarra en la provincia de Imbabura.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

1.3.2.1. Describir la situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra.

- 1.3.2.2. Determinar cómo responde el sistema financiero formal a las necesidades de financiamiento de los microempresarios.
- 1.3.2.3. Establecer cómo se relacionan las condiciones del crédito con el acceso al crédito.
- 1.3.2.4. Especificar en qué grado, el microcrédito aporta al desarrollo socioeconómico del sector microempresarial.

#### **1.4. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN**

- 1.4.1. ¿Cuál es la situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra?
- 1.4.2. ¿Cómo responde el sistema financiero formal a las necesidades de financiamiento de los microempresarios.
- 1.4.3. ¿Cómo se relacionan las condiciones del crédito con el acceso al crédito.
- 1.4.4. ¿En qué grado el microcrédito aporta al desarrollo socioeconómico del sector microempresarial.

## **1.5. JUSTIFICACION**

La presente investigación se realizó con el objeto de evidenciar como ha venido repercutiendo el microcrédito en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios en la ciudad de Ibarra, ya que no se han realizado estudios o evaluaciones del tema en nuestra ciudad, hay un consenso en base a otros estudios y análisis de profesionales, que el microcrédito es un instrumento de desarrollo, lo que está por aclararse es; en qué medida, que usos les da, efectividad del crédito concedido, etc.

Así también se estructuró un diagnóstico del sector microempresarial y del microcrédito, para poder brindar una fuente de información actualizada, oportuna y confiable de la incidencia del microcrédito en el desarrollo de los microempresarios, igualmente se espera que los datos y resultados de este estudio sean ampliamente utilizados, ya que constituirán un instrumento base donde investigadores, instituciones financieras, profesionales y otros interesados en las microfinanzas se apoyen para el desarrollo de estrategias, políticas, etc. Lo que conllevaría al crecimiento de los microempresarios, y por ende contribuiría al desarrollo provincial.

## **CAPITULO II**

### **2. MARCO TEORICO**

#### **2.1. TEORIA BASE**

Nuestro tema de estudio es el microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios, para fundamentar nuestra investigación y a la vez facilitar la comprensión, el texto de marco teórico se divide en cuatro grandes temas: en la primera parte empezamos exponiendo todo lo referente al Desarrollo Socioeconómico. Luego vemos el crédito en el desarrollo socioeconómico, para determinar la participación del crédito en el progreso de los microempresarios, así también se revisa teorías económicas respecto al tema. Posteriormente revisamos el microcrédito en el Ecuador y la microempresa en el Ecuador, ya que son el núcleo de nuestra investigación.

##### **2.1.1. Desarrollo Socioeconómico**

Antes de la revisión teórica es pertinente mencionar la importancia de las personas, las empresas y la actividad económica para el desarrollo, ya que forman parte de la columna vertebral de nuestras sociedades, sin embargo se ignora el mercado que representan y los problemas que atraviesan las microempresas, perdiendo así oportunidades de crecimiento.

### **2.1.1.1 Desarrollo Económico**

Desarrollo es una palabra muy amplia que se lo puede definir como un proceso integral, que conlleva a mejoras económicas y sociales, donde los bienes y servicios se encuentran crecientemente al alcance de los grupos que conforman la sociedad, así también la participación efectiva en las actividades económicas y sociales.(Acosta A.,2004)

Reyes G. (2007) entiende como desarrollo “la condición de vida de una sociedad en la cual las necesidades auténticas de los grupos y/o individuos se satisfacen mediante la utilización racional, es decir sostenida, de los recursos y los sistemas naturales”. Lo que significa que las personas puedan contar con alternativas u opciones que satisfagan sus aspiraciones, las mismas que pueden ser muchas, pero fundamentalmente se refieren a tres: la búsqueda de conocimientos, la posibilidad de tener una vida prolongada y saludable y tener acceso a los recursos que permitan un aceptable nivel de vida.

Básicamente el desarrollo como ya se mencionó anteriormente es un concepto muy amplio, a diferencia del crecimiento económico que es una medida numérica que no capta algunos aspectos.

En el concepto de desarrollo, además de aspectos como el nivel de producción, aspectos estructurales como la educación de la población, indicadores de mortalidad, esperanza de vida, etc. se incluyen nociones más abstractas como la libertad política, la seguridad social, etc.

El desarrollo es un proceso de crecimiento económico y cambio estructural que operan en el largo plazo, entendiendo como largo plazo medio siglo uno

o más, suficiente tiempo para obtener resultados de este proceso. Estos aspectos los abordaremos a continuación:

#### **a. Crecimiento Económico**

*Según la página web del Banco Central (2009) “Crecimiento Económico es el aumento de la cantidad de bienes y servicios finales producidos en el país, durante un periodo determinado. El crecimiento económico se mide a través del incremento porcentual que registra el Producto Interno Bruto, medido a precios constantes de un año base, generalmente en el transcurso de un año. También se define como un incremento del PIB real per cápita”*

Entonces, se llega a estipular que el factor determinante o el que nos permite cuantificar el crecimiento económico es el PIB, ya que es una variable que aumenta o disminuye el producto interno bruto (PIB). Si el PIB crece a un ritmo superior al del crecimiento de la población, se dice que el nivel de vida de ésta aumenta. Si por el contrario la tasa de crecimiento de la población es mayor que la tasa de crecimiento del PIB, podemos afirmar que el nivel de vida de la población está disminuyendo.

Frente a esto se concluye que el crecimiento depende de muchos factores como por ejemplo: el crecimiento de la población, lo cual no es favorable ya que si esta aumenta más rápido que la producción no contribuirá a mejorar la calidad de vida. Otro análisis también se hace con la inflación, el cual nos sirve para determinar el crecimiento económico real, por ejemplo si el PIB crece en un 5% y la inflación fue del 4% el desarrollo económico real será apenas del 1%.

Una vez revisado el concepto de crecimiento económico, procedemos a mencionar las causas las cuales son:

- La primera nos dice que la economía crece porque los trabajadores tienen cada vez más instrumentos para sus tareas, más máquinas, es decir, más **capital**. Para los defensores de esta idea, la clave del crecimiento económico está en la inversión.
- La segunda respuesta es que los trabajadores con un mayor stock de conocimientos son más productivos y con la misma cantidad de insumos son capaces de obtener una mayor producción. Entonces la clave del crecimiento sería la educación, que incrementaría el **capital humano** o trabajo efectivo.
- El tercer tipo de respuesta nos dice que la clave está en obtener mejores formas de combinar los insumos, máquinas superiores y conocimientos más avanzados. Los defensores de esta respuesta afirman que la clave del crecimiento económico se encuentra en el **progreso tecnológico**. En general se considera que estas tres causas actúan conjuntamente en la determinación del crecimiento económico. (Anzil F.,2004)



## **b. Cambio Estructural**

Otro de los componentes del Desarrollo Económico es el Cambio Estructural, que según Schumpeter citado por Posada C. (2003). “es el corazón del proceso de desarrollo económico, que opera sobre las condiciones, modalidades y tipos de producciones (lo que él llamó “el desenvolvimiento económico”) el desenvolvimiento, en nuestro caso, se define por la puesta en práctica de nuevas combinaciones de medios productivos”

Otra concepción con respecto a cambio estructural Ciperá y Dietz citado por Hidalgo A. (1998) manifiesta que “es el paso desde una etapa a otra, es decir, es el resultado de una elección acerca de la política de desarrollo que es necesario aplicar; pero dicha elección viene condicionada por una serie de factores, como pueden ser los recursos naturales o financieros disponibles o el marco institucional”

Recogiendo las opiniones anteriores cambio estructural son las modificaciones que se produce en los parámetros de los modelos, es decir son cambios como por ejemplo: la introducción de un nuevo producto que no estén familiarizados los consumidores, la introducción de un nuevo método de producción, expansión a nuevos mercados, cambios de proveedores de materias primas, así como la creación de nuevas industrias. Todo esto abarca lo que es el cambio estructural tal como dice la palabra.

### **2.1.1.2. Desarrollo socioeconómico**

Desarrollo Socioeconómico es el proceso de mejoramiento de la calidad de todas las vidas humanas, el desarrollo no es un fenómeno puramente económico, sino que también abarca algo más que

el aspecto material y financiero de la vida de los individuos. Por lo tanto el Desarrollo Socioeconómico debería percibirse como un proceso multidimensional donde se conjuga los elementos económicos, sociales y culturales de una sociedad. (Romo A., 2001)

El desarrollo socioeconómico de una sociedad está integrado por cuatro componentes, que identifican la capacidad productiva de su economía. A continuación se presenta la descripción de ellos:

**a. Progreso**

Es la expansión de la capacidad productiva de la economía. Este término transmite una noción de mejora, de perfección de las condiciones de vida, sobre todo cuando en esta existe la participación de toda la población.

**b. Modernidad**

Es uno de los principales aspectos del proceso de desarrollo. Se llama así a un cambio social en gran escala ya que se refiere a las condiciones de comodidad de la vida cotidiana de los individuos, repercutiendo en las principales estructuras económicas, políticas, administrativas, familiares, religiosas, etc., de una sociedad.

**c. Bienestar social**

Considerado como una de las mayores aspiraciones de toda sociedad, el bienestar es aquella situación en la que la población dispone de lo necesario para vivir con tranquilidad, ya que tiene satisfecha la mayoría de las necesidades.

#### **d. Cohesión social**

Es la estabilidad de la organización social. Todas las fuerzas sociales que juntan a los seres humanos y los mantienen unidos. Los miembros de un grupo se encontraran cohesionados si existe no solo proximidad, sino también actitudes y comportamientos comunes entre ellos, es decir que haya solidez en las relaciones sociales de los individuos

Una vez revisado los componentes del desarrollo socioeconómico se establece que al ser conjugados dan un excelente resultado, a nuestro criterio el más relevante es la cohesión social, ya que si las personas tienen buena comunicación y relación podrán establecer políticas, ideas, etc. que lleven al progreso y modernidad dándonos como resultado el bienestar social de los habitantes. (Romo A., 2001)

### **2.1.2. El Crédito en el Desarrollo Económico**

El crédito al ser una herramienta de ayuda para todas aquellas personas que desean emprender o fortalecer una microempresa, es relevante realizar un análisis conjunto con el desarrollo socioeconómico ya que este indicador es el que nos da un panorama claro de la participación del crédito, razón por la cual empezaremos revisando todo lo referente al crédito:

#### **2.1.2.1. Crédito**

Existen muchos conceptos de crédito de los cuales se ha seleccionado el menos complejo para una mejor comprensión.

Así, para Villegas S. (2005) *“El crédito es una operación o transacción de riesgo en la que el acreedor (prestamista) confía a cambio de una garantía en el tomador del crédito o deudor (prestatario), con la seguridad que este último cumplirá en el futuro con sus obligaciones de pagar el capital recibido (amortización de la deuda), más los intereses pactados tácitamente (servicio de la deuda)”*

En fin el crédito es un **préstamo de dinero** que algunas instituciones otorgan a sus clientes, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al acreedor por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

#### **a. Tipos de crédito**

El Crédito dependiendo el uso que le van a dar (destino) se clasifica según la Superintendencia de Bancos en: Comercial, Consumo, Vivienda y Microcrédito, cada uno de estos tiene características específicas que hacen a cada línea diferente,

- **Crédito Comercial**

Se entiende por créditos comerciales, todos aquellos otorgados a sujetos de crédito, cuyo financiamiento este dirigido a las diversas actividades productivas. Las operaciones de tarjetas de crédito corporativas, se consideraran créditos comerciales, así como también los créditos entre instituciones financieras. Dentro de este tipo de créditos el BCE define los siguientes segmentos de crédito: Crédito comercial corporativo y Crédito Comercial para PYMES.

- **Crédito de consumo**

Son créditos de consumo los otorgados por las instituciones controladas a las personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por este el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

- **Crédito de Vivienda**

Se entiende por créditos para la vivienda, los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble, caso contrario, se consideraran como comerciales.

- **Microcréditos**

Según la Superintendencia de Bancos expone en el libro 1.-Normas Generales para la aplicación de la ley general de instituciones del Sistema Financiero. Artículo 5. Que: *“Microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicio, cuya fuente principal de pago la constituye el de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista.”*

Esta línea de crédito es rigurosamente destinado a los microempresarios que se dedican a cualquier actividad de comercio, servicios o producción ya que no demandan de montos elevados.

Más adelante se estará profundizando sobre el microcrédito, ya que es nuestro objeto de investigación.

#### **2.1.2.2. Importancia del Crédito para el Desarrollo Económico**

Los servicios financieros, y el crédito en particular, es considerado una herramienta poderosa para la superación de los problemas de pobreza que enfrentan los sectores de menores ingresos, tanto en los países desarrollados como en los en vías de desarrollo. Mediante los servicios de crédito es posible concretar oportunidades de inversión que de otra forma no serían posibles, permitiendo de esta manera incrementar los ingresos de los prestatarios.

El papel que desempeña el crédito dentro de la economía es de gran importancia, debido a que, entre otras cosas, es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que es mediante el crédito que se puede impulsar el desarrollo de una economía.

La calidad de una economía es observable a través de su sistema financiero y de los servicios crediticios que la misma ofrece a los diversos agentes económicos. También vale mencionar que solamente a través de esquemas crediticios adecuados será posible que la economía recupere el dinamismo con la finalidad de dar solución, entre otras, a las necesidades de trabajo y desarrollo del país.

Por lo anterior expuesto se puede concluir que la existencia del crédito es un factor determinante, que se debe propiciar para consolidar estrategias de desarrollo económico. (Ayala S., 2005)

### **2.1.2.3. Teorías Económicas que relacionan el Crédito con el Desarrollo Económico**

Para el sustento de la presente investigación se aborda teorías económicas con respecto al crédito y al desarrollo socioeconómico, ya que esta es la plataforma para realizar nuestro trabajo, interpretando desde un enfoque epistemológico y soporte teórico.

#### **a. Crédito y reducción de la pobreza**

Gutiérrez B. (2003) al igual que Fernández M. (2007) en sus trabajos de investigación, presentan dos posturas principales que han surgido con respecto al microcrédito y la reducción de la pobreza: el enfoque del sistema financiero y el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza.

El enfoque del **sistema financiero** considera como objetivo principal, que los servicios financieros sean accesibles y adecuados a sectores económicos y sociales, los créditos vienen a ser instrumentos reembolsables cuya finalidad es contribuir a la lucha contra la pobreza, apoyando el tejido microempresarial. También se basa en la premisa de que sólo los vastos recursos del sistema financiero pueden proporcionar los fondos necesarios para crear y potenciar instituciones de financiación autosuficientes, que permitan la canalización del ahorro en inversión, posibilitando la microfinanciación comercial a personas de bajos ingresos y a nichos de mercados desatendidos. Se hace hincapié en la sostenibilidad financiera

porque la existencia de instituciones de microfinanzas sostenibles implica la posibilidad de extender las operaciones en el futuro. (Gutiérrez B., 2003 y Fernández M., 2007)

Según el enfoque de **préstamos para aliviar la pobreza**, las metas generales de los microcréditos deben ser: reducir la pobreza a través del incremento de los ingresos, que a su vez mejore las condiciones de vida y facilite la realización plena del potencial de las personas, lo cual consiste en trabajar directamente con los beneficiarios más pobres de la escala. Para ello apuestan por el seguimiento, la capacitación, el fortalecimiento institucional, etc. De nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes. Como la meta global es reducir la pobreza, a menudo se necesitan servicios complementarios y se adoptan enfoques integrales. Podrían necesitarse fondos de donantes y subsidios porque la disponibilidad de fondos es la principal limitación que obstaculiza la extensión de servicios financieros a los pobres. (Gutiérrez B., 2003 y Fernández M., 2007)

Como ya se ha venido viendo no es un tema desconocido, que el crédito sea un instrumento innovador para reducir niveles de pobreza, muy a menudo se observa la enorme cantidad de personas que no tienen empleo, viendo una esperanza de sobresalir al crédito, porque no todos cuentan con dinero en efectivo para realizar o fortalecer alguna actividad económica, de esta manera se puede palpar el gran reto que deben enfrentar las instituciones que ofertan créditos a la microempresa.



### **b. Teoría Neo keynesiana que estudia el crédito como elemento dinamizador de la inversión**

Una vez que se ha revisado la teoría anterior, que trataba sobre el crédito y la reducción de la pobreza se complementa con la teoría Neo Keynesiana, el cual estudia al crédito como elemento dinamizador de la inversión ya que el crédito tiene como objetivo financiar proyectos o incentivar la creación de una empresa.

En primer lugar, los modelos neokeynesianos aceptan la teoría del ahorro previo, propia de los modelos neoclásicos, que lleva a entender los bancos como simples intermediarios financieros incapaces de crear dinero y que se limitan a captar fondos para luego colocarlos.

En este supuesto neokeynesiano están implícitas las ideas de división y especialización del trabajo: los empresarios se dedican a hacer lo que mejor hacen, es decir, a invertir para de esta manera puedan crear autoempleo y generar mayores ingresos, permitiéndole satisfacer sus necesidades básicas, mientras que los banqueros se limitan a dar créditos (canalizar los ahorros) a personas que deseen invertir. Es por esta razón que el crédito no es un factor más, sino el motor del crecimiento. (Gómez J., 2002)

### **c. Teoría de la información y el funcionamiento del mercado del crédito**

La información es otro de los inconvenientes que presentan las microempresas, ya que no cuentan con información relevante de sus negocios, e ahí que nace la teoría de la información asimétrica.

Así, Esquivel H. (2007) manifiesta que: *“Existe información asimétrica cuando una de las partes no cuenta con información relevante sobre las características del prestatario, el acreedor no puede saber ·a priori· si el acreditado utilizará los recursos en la forma acordada o bien, si los empleará para gasto de consumo”*

Frente a esta situación el acreedor para minimizar el riesgo endurece sus políticas o sube las tasas de interés, pero esta última acción incide negativamente en algunos proyectos, porque la rentabilidad esperada no alcanza a cubrir la tasa activa que se debe pagar al banco por el crédito otorgado.

Sin embargo Stiglitz y Weiss muestran que para reducir la probabilidad de pérdidas de los préstamos «malos», puede ser óptimo para los banqueros racionar el volumen de préstamos, en vez de subir la tasa de interés. Estas inferencias fueron pasos importantes hacia una teoría más realista de los mercados del crédito. Por lo que estos autores trabajaron dos enfoques básicos de racionamiento de crédito con información asimétrica: la selección adversa y el riesgo moral:

Así el enfoque de **selección adversa**, consiste en que al subir la tasa de interés de colocación, se reduce el número de inversionistas prudentes que desean contraer deuda bancaria para financiar sus planes de inversión, mientras que se mantiene el número de inversionistas riesgosos que demandan crédito bancario. Esto sucede porque al subir la tasa de interés se reduce el número de proyectos de inversión viables y se privilegian los proyectos que tienen un espectro de rentabilidad esperada más amplio. De modo que al subir la tasa de interés promueve a que los microempresarios no soliciten un microcrédito impidiendo así su crecimiento, sin embargo existen inversionistas menos prudentes que contraen deuda a pesar que las

tasas de interés siguen subiendo. De esa forma, el efecto de selección adversa predice que los aumentos de la tasa de interés tienen un efecto nocivo sobre la estabilidad del sistema financiero, porque promueven el financiamiento especulativo al seleccionar en forma perversa a los inversionistas que tienen acceso al crédito bancario. (Gómez J., 2002)

**El riesgo moral** se refiere a una etapa posterior al otorgamiento del crédito, el principal que otorga el préstamo (banco) corre el riesgo de que el acreditado (agente), una vez que ha recibido el crédito, tome decisiones diferentes a las pactadas previamente, que afecten seriamente las probabilidades de éxito del proyecto de inversión, para el cual se otorgó el financiamiento, cometiendo una falta moral al compromiso contraído, por ejemplo una vez que los prestatarios han obtenido el dinero, pueden realizar inversiones diferentes de las que plantearon originalmente al banco cuando solicitaron el crédito, y desviarlas o simplemente no realizarlas y dedicar los recursos al consumo, lo cual originaría fuertes dificultades para el repago del principal y los intereses pactados. Ante éste riesgo moral, que baja las expectativas de la recuperación de cartera, los prestamistas (bancos) pueden decidir no realizar los préstamos y racionar el crédito. (Chablé J., 2006)

Una vez planteado la teoría de la información se evidencia que al no existir información relevante sobre el microempresario, el acreedor se ve en la necesidad de reunir la información necesaria, para determinar la capacidad y voluntad de pago de su cliente y de esa forma reducir el riesgo de su inversión, ya que generalmente los microempresarios no tienen estados financieros auditados, garantías hipotecables y referencias de personas reconocidas socialmente. Esta realidad de los microempresarios implica costos adicionales a las instituciones financieras, dando como resultado que eleven las tasas de interés o simplemente disminuyendo probabilidad de ser beneficiados con un crédito, lo cual repercute en el mejoramiento de las

condiciones de vida, ya que al perder la oportunidad de inyectar dinero en sus negocios no pueden mejorar sus ingresos.

### **2.1.3. El microcrédito en el Ecuador**

Anteriormente ya se expuso un concepto de microcrédito por lo que se concluye, que son pequeños préstamos a personas pobres, que no son tomados en cuenta por un banco tradicional, es decir tienen un limitado acceso al sector financiero formal.

#### **2.1.3.1. Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador**

*Andrade R. (2008) en la revista Gestión nos expone que “Durante las décadas de 1970 y 1980, banqueros, unas pocas ONG y gobiernos hicieron importantes esfuerzos por introducir al Ecuador al mundo de las microfinanzas, aunque sin mayores esfuerzos.”*

En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, 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. (Torres L., 2006)

Una vez que empezó el boom de las microfinanzas 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. (Andrade R., 2008)

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 necesiten y sobre todo a aquellos microempresarios que sean responsables con sus obligaciones, estos factores son los que deberían ser superados, para que el sector microfinanciero sea eficiente y llegue a la mayoría de microempresarios.

#### **2.1.3.2. Objetivos del microcrédito**

En definitiva se sostiene que el microcrédito busca el desarrollo social y equitativo, a través de:

- a.** Reducir la pobreza
- b.** Generar empleo.
- c.** Contribuir a los ingresos nacionales
- d.** Lograr el crecimiento económico
- e.** Estimular el sector privado.
- f.** Promover el espíritu empresarial.

Al cumplir estos objetivos, se pretende, mejorar las condiciones de vida, y por ende contribuir al desarrollo económico del país. Como ya se dijo a inicios, los países crecen en gran medida por su inversión, para invertir se requiere de fondos, esos fondos se demandan principalmente en el sistema bancario, que es uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico de un país. La microempresa, como cualquier otro negocio, necesita recursos externos para financiarse, ya sea para subsistir o para crecer.

### **2.1.3.3. Tipos de microcrédito**

Se dan microcréditos cuando se trata de personas naturales no asalariadas, usualmente informales cuya principal fuente de repago constituyan las ventas o ingresos generados por las actividades que emprenda. Para este tipo de operaciones el Banco Central del Ecuador, define los siguientes segmentos de crédito:

*“Microcrédito minorista.- Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas 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, cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, 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 3.000 pero no supere los USD 10.000, aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 3.000, la*

*operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple.*

*Microcrédito de acumulación ampliada.- Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos con la institución financiera supere los USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada.”.*

**Tabla 2.1 Tasas de interés activas efectivas y participación en el volumen de crédito por tipo de institución y por segmento de crédito**  
(operaciones efectuadas entre el 1 al 7 de Mayo de 2008)

ENTIDAD	Microcrédito de acumulación ampliada		microcrédito de acumulación simple		microcrédito de subsistencia	
	TEA	% Parti.	TEA	% Parti.	TEA	% Parti.
Bancos Privados	22,68	27,74%	31,37	62,31%	36,94	84,47%
Cooperativas	19,5	64,17%	22,66	36,73%	25,34	14,93%
Mutualistas						
Sociedades financieras	19,44	8,09%	23,9	0,95%	31,94	0,60%
total sistema financiero privado	20,38	100%	28,1	100%	35,18	100%

Fuente: Boletín Microfinanciero de la RFR (marzo, 2008)  
Elaboración: La Autora

Dentro del microcrédito el Banco Central del Ecuador hace una clasificación: microcrédito de acumulación ampliada, microcrédito de acumulación simple y microcrédito de subsistencia, esta clasificación se la hace en cuanto al monto solicitado, cada uno de estos segmentos se diferencia también por la

tasa de interés, es evidente que a menores montos la tasa de interés activa son más elevadas.

En cuanto a la participación se puede ver que las instituciones que conceden más microcréditos es la banca, seguido por las cooperativas, esto respecto solo al sistema financiero privado.

#### **2.1.3.4. Instituciones que ofrecen microcréditos**

El sistema financiero ecuatoriano, en las últimas décadas ha ido adquiriendo importancia en la economía del país. En el Ecuador las instituciones que otorgan créditos a la microempresa son:

**Tabla 2.2 Cartera de la microempresa**

<b>% de la Cartera de Microempresa por tipo de Institución /Cartera Total</b>	
<b>Instituciones</b>	<b>% cartera</b>
bancos	55,36%
Cooperativas	39,50%
Financieras	3,01%
Mutualistas	0,02%
Instituciones públicas	2,12%

Fuente: Revista Gestión marzo/2008  
Elaboración: La Autora

Los bancos son instituciones financieras privadas, se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, a pesar que tienen gastos operativos altos mantienen el liderazgo, ya que los créditos entregados a la microempresa representan 55%, entre los más reconocidos tenemos: Credifé (Banco Pichincha), Solidario y Procredit.



Seguidamente tenemos las Cooperativas las cuales ofrecen servicios de ahorro y Crédito a corto plazo a sus miembros. Para acceder al crédito es necesario disponer de algunos ahorros en la entidad, de tal forma que esos ahorros sirven como garantía. Los créditos suelen otorgarse a un tipo de interés inferior al del mercado, tal es la razón por la que representan el 39.5%, del total de créditos canalizados por el sistema financiero.

Las instituciones públicas tienen muy poca injerencia en el financiamiento a la microempresa, apenas representa el 2.12%. Debe ser por las descapitalizaciones que sufre, debido a las constantes condonaciones o al incumplimiento de sectores económicamente influyentes, mas o por parte de los pequeños y medianos emprendedores. (Vásquez L., 2006)

Las ONGs también son bastante representativas en el otorgamiento de créditos a la microempresas, pero no se encuentran representadas en la gráfica ya que la información abstraída por la revista Gestión se obtuvo de la Súper Intendencia de Bancos.

#### **2.1.3.5. Aspectos que se toman en cuenta al solicitar un crédito**

Cuando se solicita un crédito se toman en cuenta algunas condiciones que exponen las instituciones financieras, así también lo que ofrecen, una vez cumplido con todas las condiciones , las instituciones ofertantes de crédito, son quienes determinan montos, plazos, formas de pago y tasas de interés, previo un análisis de la capacidad de pago del solicitante, a continuación presentamos algunos de estos:

**a. Montos**

Es la cantidad de dinero que solicita el microempresario a través de un crédito, el cual varía dependiendo del solicitante (garantías, activos, etc.) y de la institución.

**b. Tasa de interés**

Es el precio del dinero en el mercado financiero, al igual que cualquier producto, 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.

**c. Plazos**

Son los periodos de tiempo que imponen las instituciones financieras, dependiendo del monto y la capacidad de pago. En el segmento de microcréditos como los montos son pequeños, los plazos de los créditos están dados a corto plazo.

**d. Formas de pago**

Hace referencia a cada que rango de tiempo se va cancelar el capital más los intereses.

**e. Garantía**

Es la acción o efecto que asegura y protege el cumplimiento de una obligación contraída por el deudor a su fecha de vencimiento y en las condiciones estipuladas. Las garantías pueden ser

prendarias, hipotecarias o personales. Cuando expresamos personales nos referimos a los garantes que es aquella persona que garantiza el cumplimiento de una obligación contraída por el deudor. En cuanto a las garantías hipotecarias el deudor tiene que hipotecar algún inmueble para ser beneficiado con el crédito, por ultimo tenemos las prendarias que no son muy usuales, pero consisten en dejar objetos de valor hasta el cumplimiento de la deuda.

#### **f. Encajes**

Debe entenderse: el monto de dinero que el socio de la cooperativa deposita cuando solicita crédito, no puede mover durante el plazo que dura el préstamo.

#### **g. Requisitos**

Son todas las exigencias que pide el banco para concederles un crédito, algunas de estas ya fueron mencionadas anteriormente, sin embargo hace falta todos los documentos personales u otros papeles de interés.(Torres L., 2006)

### **2.1.3.6. Marco jurídico del microcrédito en el Ecuador**

Hexagon Consultores (2006) da a conocer el marco legal que rige a las instituciones financieras reguladas que intermedian recursos, incluye normas de mayor o menor categoría, como las siguientes:

#### **a. *“Ley General de Instituciones del Sistema Financiero***

- b. Decreto Ejecutivo 354, relativo al cooperativismo en Ecuador.*
- c. Codificación de Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Bancaria.*
- d. Ley de Cooperativas*
- e. Normas de supervisión de la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social, que además supervisa a las cooperativas de vivienda, transporte, producción, servicios y consumo”.*

Las instituciones reguladas si poseen un marco jurídico el cual debe constar todas las resoluciones, normativas, etc. para la aplicación de la Ley General.

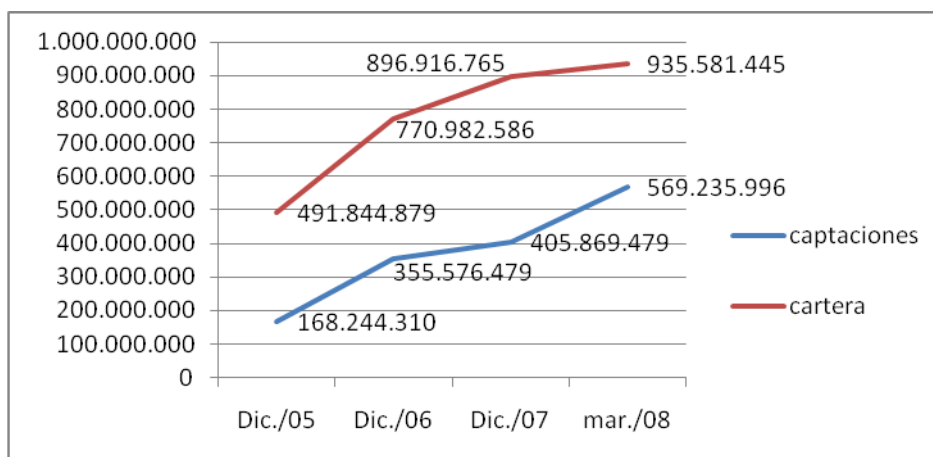
#### **2.1.3.7. Microcrédito como herramienta de desarrollo**

En un estudio econométrico, realizado por Hexagon Ecuador (2006), “*se observa que (manteniendo lo demás constante) una duplicación del acceso al crédito es capaz de generar aumentos de 10.5% en el consumo a nivel nacional (variable dependiente)*” lo que significa que el acceder a un crédito, mejora la calidad de vida de las personas ya que satisfacen sus necesidades básicas.

En otras palabras tiene una incidencia relevante positiva, puesto que en el mismo estudio publica que la elasticidad del consumo con respecto al acceso de servicios financieros (10.5%) supera a la elasticidad de variables como: presencia de infantiles o ancianos en el hogar (2% a 5%), tipo de trabajo (patrón o empleado) que el/la jefe de hogar realizan (8%), escolaridad del jefe de hogar (3%), etc. variables que son consideradas para generar políticas de apoyo, en conclusión la falta de servicios financieros para incentivar las inversiones productivas hace que haya escasez de fuentes de trabajo, ocasionando deterioro del nivel de vida.

En lo que respecta a como ha venido evolucionando la cartera micro y las captaciones a partir de diciembre del 2005 a marzo del 2008 tenemos el siguiente gráfico.

**Gráfico 2.1 Evolución de Cartera micro y captaciones**



Fuente: Boletín Microfinanciero de la RFR (marzo, 2008)  
Elaboración: La Autora

Evidentemente se puede observar como la cartera ha ido incrementando, a pesar que las tasas activas de este segmento de crédito son elevadas. El Estado debe generar estrategias tomando como plataforma los bancos, siempre y cuando estos capturen ahorros y generen inversión a través de la otorgación de créditos a tasas de interés razonables.

#### 2.1.4. La microempresa en el Ecuador

Para efectos de esta investigación conceptualizaremos como microempresa aquella unidad económica personal o familiar que desempeña actividades de producción, comercio y de servicios que tienen menos de 10 empleados, de ingresos relativamente bajos, además que constituya a su negocio como fuente de ingresos más importante del hogar.

#### **2.1.4.1. Clasificación de la microempresa**

La microempresa es una actividad desarrollada por personas que no necesariamente son pobres, tal es la razón que la microempresa según Torres L. (2005) se clasifica de la siguiente manera:

##### **a. “De Subsistencia**

*Establecimiento que no tiene capacidad de generar excedentes, razón por la que se descapitaliza, hace uso de mano de obra no especializada y sin posibilidad de retribuirla con salarios superiores al mínimo legal.*

##### **b. De Acumulación Simple**

*Establecimiento con escasa capacidad de generar excedentes, poco uso de mano de obra especializada cuando la usa es con jornadas o pagos insuficientes como práctica ahorradora de costos laborales.*

##### **c. De Acumulación Ampliada**

*Establecimiento que mantiene la capacidad de generar excedentes aunque en cantidades menores, uso de mano de obra calificada y amplia división del trabajo y bien remunerado.”*

#### **2.1.4.2. Problemas del sector microempresarial**

El sector microempresarial dinamiza y mueve la economía, ya que es la solución para aquellas personas que no contamos con un empleo, sin embargo este sector tiene que atravesar algunos problemas:

**a. Escasez de crédito**

El microempresario para poder fortalecer su negocio recurre a buscar financiamiento, el cual impone condiciones como: tener una cuenta con saldos aceptados durante un tiempo considerable. Frente a estas obligaciones no le queda al microempresario otro camino que recurrir al chulquero que cobra tasas de intereses altas.

**b. Falta de capacitación y asesoría**

La mayoría de las microempresas han iniciado sus negocios sin ninguna preparación técnica-productiva por la necesidad urgente de trabajar. Por esta razón la mayoría de ellas no establecen costos de producción, valor de la mano de obra, etc. Con respecto a este problema se concluye que la accesibilidad al conocimiento es lo que requiere los microempresarios para su progreso.

**c. Sin seguridad social**

Todos los trabajadores del país deben tener derecho al seguro social, sin embargo sólo los empleados formales que constan en roles de pago tienen acceso a este derecho que brinda el IESS, dejando afuera a los microempresarios ya que no cuentan con un mensual fijo a pesar de que son los más vulnerables porque su lugar de trabajo es en la calle, talleres, et.

**d. Persecución**

En todo el país el trabajador informal es perseguido porque supuestamente no cumple con los requerimientos legales

como es el de poseer RUC, patente municipal, etc. Sin darse cuenta que este sector aporta a la economía nacional y es la solución de la mayor parte de la población trabajadora. (Quelal M., 2001)

#### **2.1.4.3. Características subyacentes del sector microempresarial**

Del estudio realizado por el proyecto SALTO / USAID (2005), se desprenden las siguientes conclusiones:

- a.** Luego de una proyección de los datos del censo se estima un total de 646,084 microempresarios urbanos en el Ecuador.
- b.** La mayoría de los encuestados (94.7 %) operó solamente una microempresa. En general, había un promedio de 1.06 empresas por microempresario, lo cual significaría que los 646,084 microempresarios urbanos en Ecuador operan un total de 684,850 empresas.
- c.** La gran mayoría de microempresas urbanas (66.8 por ciento del total) está localizada en la Costa, Otro 31.5 por ciento está ubicado en la Sierra, Una pequeña cantidad de microempresas (1.7 por ciento del total) está ubicada en el Oriente.



#### **2.1.4.4. Características personales de los microempresarios ecuatorianos**

Según la encuesta realizada a 17621 microempresarios en las zonas urbanas por el proyecto SALTO/USAID (2005), tenemos las siguientes características.

- a.** Las mujeres económicamente activas son mucho más inclinadas a ser microempresarias (56.4 por ciento) que los hombres a ser microempresarios (31.3 por ciento).
- b.** La edad promedio de los microempresarios en esta población fue de 41.9 años, y casi la mitad (49.2 %) estaban sobre los 40 años de edad.
- c.** Los niveles educativos son relativamente bajos entre los microempresarios; 46 por ciento tienen una educación de nivel primario. Sin embargo, otro 21.1 por ciento tenía alguna educación secundaria, 20.9 por ciento había completado la educación secundaria y, algo sorprendentemente, 12 por ciento tenía más allá del nivel secundario.
- d.** La mayoría de los microempresarios están involucrados en las uniones familiares a largo plazo, 76 por ciento están casados o en unión libre.

- e. El tamaño familiar promedio para microempresarios en la muestra fue de 4.62 miembros de la familia.
- f. Más del 86 por ciento de microempresarios hombres eran cabezas de hogares, comparando con solamente 29 por ciento para las mujeres.

#### **2.1.4.5. Características de las microempresas**

- a. Más de la mitad (55.2 por ciento) de todas las microempresas en Ecuador están en el sector comercial, 25.7 por ciento en el de servicios y 19.2 por ciento están en el de producción.
- b. La mayoría de las microempresas fueron empresas relativamente jóvenes - 50 por ciento de las empresas empezó durante los últimos 5 años (desde 1999) y el 20 por ciento durante 2003 y la primera mitad del 2004.
- c. La mayoría de microempresarios (92.9 por ciento del total) empezaron sus propios negocios por sí mismos. Sólo un porcentaje pequeño había heredado su negocio de un familiar (3.1 por ciento) o compró el negocio a un dueño anterior (3.3 por ciento).

- d.** Casi el 46 por ciento de todas las microempresas están ubicados en casa, y esto contribuye al uso eficaz de capital basado en el hogar.
- e.** Relativamente pocas microempresas (25.1 por ciento) se han registrado con las autoridades impositivas.
- f.** Los ahorros personales son la principal fuente de recursos para el inicio del negocio en parte debido a que la mayoría de microempresarios urbanos no conoce las características de la oferta de crédito disponible para su sector.
- g.** El 69% de los microempresarios urbanos que acceden al crédito del sistema financiero, se financian en Bancos o Cooperativas de ahorro y Crédito.

## 2.2. POSICIONAMIENTO PERSONAL

El sistema financiero es la columna vertebral de una economía ya que es el encargado de captar recursos económicos para canalizar a través del crédito, el mismo que es considerado como una herramienta esencial, porque tiene como finalidad apoyar la inversión en nuevos proyectos o fortalecer los ya existentes, ya que en época de crisis las personas al encontrarse desempleadas miran como esperanza establecer microempresas, las cuales les generaran empleo, sin embargo esto se logra solo si hubiera quien les apoye económicamente para empezar, es por eso que la industria de las microfinanzas debe tomar otro enfoque que es el de ayudar y no verle como un negocio lucroso a costa de los microempresarios.

Las teorías que se estudiaron para esta investigación nos plantean que las condiciones que establecen las instituciones financieras se dan para asegurar la recuperación de la cartera y detectar su capacidad de pago. Al no poseer las microempresas información relevante las instituciones tienen que captar esta información para conceder el préstamo, pero en ese instante los costos se elevan y las instituciones las reflejan en las tasas de interés ocasionando que muchos de los microempresarios que fueron beneficiados con crédito no obtengan la rentabilidad esperada, impidiendo que mejoren sus condiciones de vida.

En el Ecuador se han realizado investigaciones donde nos dan a conocer características importantes sobre el sector microempresarial y el sector microfinanciero, donde nos muestran que la microempresa tiene una participación importante en la economía, así también los servicios y las condiciones con las que se maneja el sistema microfinanciero. Sin embargo no existen investigaciones donde nos den a conocer como repercute los

microcréditos en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios que han sido beneficiados.

## **2.3. DEFINICIÓN CONCEPTUALES DE TÉRMINOS**

### **2.3.1. ACREEDOR**

Es una transacción comercial o financiera, es aquel agente-banco, empresa o persona-que presta dinero, es decir a quien se le debe.

### **2.3.2. ACTIVO**

Conjunto de bienes, créditos, derechos valores inmateriales de una empresa. En el sistema bancario, los activos, en términos generales, son disponibilidades, colocaciones, inversiones financieras, inversiones reales y otros.

### **2.3.3. AHORRO**

Es la parte de la renta que no se consume inmediatamente y que se destina a inversiones o a adquisiciones futuras.

### **2.3.4. BANCO**

Institución del sistema financiero que, como tal, cumple con la función de intermediario financiero, es decir realiza un proceso de concentración y canalización de recursos financieros (dinero) hacia la inversión (productiva o no) o el consumo.

### **2.3.5. CAPITAL**

Son los bienes materiales o no de que dispone un sujeto económico con el fin de obtener un rendimiento o lucro. También se entiende como la riqueza creada por la persona con su trabajo para crear más riqueza.

### **2.3.6. CONSUMO**

Utilización directa y final de bienes o servicios que satisfacen las necesidades del ser humano.

### **2.3.7. COSTO FINANCIERO**

Es el precio que se paga o se asume por realizar alguna transacción de índole financiera.

### **2.3.8. CRISIS**

Momentos más bajos del ciclo económico, en el que se debilitan los sectores productivos y los indicadores disminuyen a niveles perjudiciales.

### **2.3.9. DEMANDA**

Cantidad de un bien o servicio que los consumidores están dispuestos a adquirir en un determinado mercado.

### **2.3.10. DEPÓSITO**

Cantidad de dinero ingresada en las instituciones de crédito para su custodia y para la obtención de intereses. Pueden ser a plazo o de ahorro, también denominados a la vista (según tengan determinado o no un plazo para su libre disposición por el cliente)

### **2.3.11. DESARROLLO**

Se refiere a la consecución de un proceso tanto a nivel económico y social que permita un nivel de desarrollo en estrecha convivencia.

### **2.3.12. DESEMBOLSO**

Parte o total del monto concertado de crédito, recibido por el deudor o prestatario.

### **2.3.13. DESEMPLEO**

Parte proporcional de la población económicamente activa (PEA) que se encuentra involuntariamente sin trabajo fijo.

### **2.3.14. ENDEUDAMIENTO**

Proceso por el cual se obtienen recursos financieros mediante operaciones de crédito.

**2.3.15. FINANCIAMIENTO**

Modalidad según la cual una empresa, persona, institución o país consigue fondos para el desarrollo de sus actividades.

**2.3.16. GARANTE**

Persona o entidad que garantiza el cumplimiento de una obligación contraída por el deudor a su fecha de vencimiento y en las condiciones estipuladas.

**2.3.17. GASTO**

Volumen de dinero que un agente económico emplea en la compra de un bien o servicio para la satisfacción de necesidades personales o sociales.

**2.3.18. INFLACIÓN**

Aumento persistente del nivel general de precios de los bienes y servicios de una economía con la consecuente pérdida del valor adquisitivo de la moneda.

**2.3.19. INVERTIR**

Destinar el dinero a la compra de bienes de equipo, de bienes de capital o de activos financieros, para obtener de los mismos una rentabilidad.



### **2.3.20. INFORMACIÓN ASIMÉTRICA**

Caso en que los agentes económicos no pueden acceder a la información con la misma facilidad.

### **2.3.21. INTERÉS**

Renta que percibe el prestamista por sus créditos y el ahorrista por sus depósitos. Se considera al interés, también, como el precio por el uso del dinero o del capital.

### **2.3.22. RENTABILIDAD**

Normalmente expresada en porcentaje entre el rendimiento que proporciona la operación y lo que se ha invertido en ella.

### **2.3.23. SECTOR INFORMAL**

Consiste en todas aquellas personas que trabajan al margen de la economía formal, cuyos procesos de producción son difíciles de cuantificar y por lo tanto no están tomados en cuenta en la contabilidad nacional.

### **2.3.24. UTILIDAD**

Provecho, beneficio, conveniencia, interés o fruto que se obtiene de una cosa. También es el excedente del precio de venta sobre el precio de costo.

## 2.4. MATRICES DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES (TABLA2.3)

### 2.4.1. Describir la situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra

Objetivo	Variable	INDICADORES	Técnica	Fuentes
1,- describir la situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra	Características de microempresarios	sexo	encuesta	microempresarios
		miembros de la familia		
		instrucción		
		edad		
		vivienda		
	características de la microempresa	estado civil	encuesta	microempresarios
		tamaño de la empresa		
		ubicación de la microempresa		
		actividad económica		
		años de funcionamiento		
		legalización (SRI; Municipio)		
		necesidad de financiamiento		
	oferta del microcrédito	destino del crédito	observación entrevista	personal de la institución financiera
		instituciones que ofertan microcréditos		
		montos de crédito		
tasas de interés				
plazos				
formas de pago				
garantías				
encajes				
requisitos				

**2.4.2 Determinar los niveles de satisfacción del empresario respecto a la oferta del sistema financiero formal**

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Ítems básicos	técnicas instrumentos
Financiamiento: acción o efecto de obtener dinero para aportar a una actividad, obra, etc.	montos	nivel de satisfacción: considerando que 1 es muy satisfactorio y 5 nada satisfactorio	¿Qué grado de satisfacción ha obtenido al solicitar un crédito en cuanto ha: montos, plazos, formas de pago y tasas de interés?	Encuesta dirigido a los microempresarios
	Plazos			
	Formas de pago (cuotas)			
	Tasas de interés			

**2.4.3. Establecer cómo se relacionan las condiciones del crédito con en el acceso al crédito**

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Ítems básicos	técnicas instrumentos
condiciones del crédito: está tomado en cuenta todos los requisitos e impedimentos para acceder al microcrédito	condiciones	Garantías	¿Cómo califica Ud. Las condiciones de crédito que exigen las instituciones financieras de Ibarra? Considerando que 1 es razonable y 5 muy excesivas	encuesta dirigido a microempresarios
		Encajes		
		otros requisitos		
acceso al microcrédito.- disponibilidad de obtener un crédito	acceso	acceso al crédito: escala del 1 al 5 considerando que 1 es fácil y 5 muy difícil	¿Cómo califica el acceso al crédito en las instituciones financieras de Ibarra?	

**2.4.4. Especificar en qué grado el microcrédito aporta al desarrollo socioeconómico del sector microempresarial.**

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Ítems básicos	técnicas instrumentos
Desarrollo socioeconómico: proceso integral caracterizado por la consecución de mejoras económicas y sociales.	económico	Ingresos	En qué medida el crédito le ha ayudado a mejorar sus ingresos? Considerando que 1 es nada y 5 mucho	encuesta dirigido a microempresarios
		Generación de empleo	El crédito le ha permitido generar plazas de trabajo?	
	social	educación	la inversión realizada con su crédito le ayudado a mejorar (nada, poco, bastante) en los ítems mencionados	
		vivienda		
		salud		
		alimentación, etc.		

## **CAPITULO III**

### **3. METODOLOGÍA**

Para poder llevar a cabo la investigación, fue necesario recolectar información que identifique la incidencia del Microcrédito en el Desarrollo Socioeconómico de los microempresarios de la ciudad de Ibarra, a través de algunos instrumentos de investigación los cuales se estará detallando posteriormente. Además se especifica la metodología que se utilizó, estableciendo los rangos de población y muestra, técnica e instrumentos, procedimiento, diseño estadístico, tabulación y análisis de datos.

#### **3.1. DISEÑO Y TIPO DE INVESTIGACIÓN**

##### **3.1.1. Diseño de la investigación**

El diseño de investigación que se aplicó es no experimental de tipo transeccional, porque no se realiza ninguna manipulación de las variables independientes, además la recolección de datos se realizó en un determinado tiempo con el propósito de describir las variables de estudio y medir la incidencia del microcrédito en el desarrollo de los microempresarios.

##### **3.1.2. Tipo de estudio de investigación**

Tomando en cuenta los objetivos que persigue nuestro estudio, tiene un enfoque mixto. Por el primer y segundo objetivo es descriptivo, ya que describe situaciones o eventos que realizan las microempresas e instituciones financieras de la ciudad de Ibarra, además se describe el nivel

de satisfacción de los microempresarios que han sido beneficiados con un crédito en cuanto a montos, plazos, formas de pago y tasas de interés. Por el tercer objetivo, la investigación es correlacional, porque se quiere establecer el grado de relación existente entre las condiciones de crédito y el acceso al crédito, para lo cual se realizó un análisis estadístico correlacional. En cuanto al cuarto objetivo, la investigación es explicativa porque no solo se dedica a describir conceptos, sino que además responde a las causas de los eventos, es decir se centra en explicar porqué ocurre un fenómeno, en este caso se explica el aporte del microcrédito en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios de la ciudad de Ibarra.

### 3.2. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

En el presente trabajo de investigación se utilizaron métodos de conocimiento teórico: inductivo - deductivo, analítico - sintético. La inducción para hacer inferencias de los resultados de la muestra a la población de microempresarios de la ciudad de Ibarra. La deducción para plantear conclusiones y recomendaciones, una vez que se revisó los elementos teóricos y expuestos los resultados. Análisis y síntesis para construir el marco teórico referencial de la investigación, así también para la presentación de resultados.

Para la elaboración del marco teórico se empleó la técnica documental o bibliográfica, el instrumento que se empleó fueron fichas bibliográficas.

También se utilizó técnicas de trabajo de campo: **Observación directa** para identificar características de los servicios financieros (créditos) que otorgan las instituciones financieras. **La entrevista** se aplicó al personal de las instituciones financieras que conceden créditos, además a microempresarios que no han sido beneficiados con créditos, la entrevista que se aplicó fue no

estructurada para dejar mayor libertad a que el entrevistado se desenvuelva y exprese sus criterios con la mayor amplitud posible. Para la recopilación de información sobre los microempresarios se empleó **la encuesta**, el instrumento que se utilizó fue un cuestionario estructurado, mismo que fue diseñado para ser representativa de las microempresas urbanas de la ciudad de Ibarra, fue aplicado a 366 microempresarios en el mes de mayo del 2009.

Del mismo modo se aplicó la técnica estadística cuyo instrumento que se utilizó fue el Software de Estadística SPSS versión 12.00 que permitió procesar y analizar estadísticamente la información obtenida.

Por último se empleó métodos estadísticos para la comprobación de hipótesis. El estadístico que se utilizó es la prueba del coeficiente  $r$  de correlación de Pearson y el coeficiente de determinación.

### **3.3. DETERMINACION DE LA POBLACION Y MUESTRA**

#### **3.2.1. Determinación de la población**

En el presente trabajo se tomó como unidades de análisis para la investigación:

##### **3.2.1.1. Las microempresas.**

Para determinar la población de microempresarios en la ciudad de Ibarra, se solicitó el catastro municipal, donde constan todos los negocios que se encuentran funcionando a mayo del 2009, los cuales se encontraban seleccionados en función de la personería: personas naturales, obligados a llevar contabilidad, sociedades, de economía mixta y personas que se ubican en los mercados, para efectos de nuestra investigación se

seleccionó una población constituida por las personas naturales y las personas que se encuentran en los mercados.

**Tabla 3.1 Población de microempresarios**

<b>Estratos</b>	<b>No.</b>
Personas naturales	<b>4771</b>
Personas que se encuentran en los mercados	<b>2749</b>
<b>Total</b>	<b>7520</b>

Fuente: Catastro municipal de la ciudad de Ibarra  
Elaboración: La Autora

### **3.2.1.2. Las instituciones financieras**

Una vez realizado la observación y entrevistas a las diferentes instituciones financieras, se realizó una selección de las instituciones que están especializadas en esta línea de crédito, sin embargo vale mencionar que muchas de las instituciones financieras al momento que se estaba levantando la información no estaban otorgando créditos, a raíz de la crisis financiera mundial que se estaba atravesando.

**Tabla 3.2 Población de Instituciones financieras**

<b>Estratos</b>	<b>No.</b>
Instituciones financieras	12
Total	12

Fuente: observación de la autora  
Elaboración: La Autora

Así también la investigación se realizó en el periodo comprendido entre el mes de enero y octubre del 2009

### **3.3.2. Determinación de la muestra**



Para la determinación del número de la muestra se planteó la siguiente fórmula que es utilizada para poblaciones finitas.

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

$$n = \frac{7520(0.5)^2(1.96)^2}{(7520-1)(0.05)^2 + (0.5)^2(1.96)^2}$$

$$n = \frac{7520(0.25)(3.8416)}{(7519)(0.0025) + (0.25)(3.8416)}$$

$$n = \frac{7222.208}{19.7579}$$

$$n = 366$$

**Donde:**

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

$N$  = Representa el universo o población a estudiarse en nuestro caso la población de microempresarios es 7520.

$d^2$  = 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

Para la determinación de los integrantes de la muestra se utilizó el método de muestreo probabilístico sistemático, el cual consiste en que cada integrante de la población en estudio tenga una probabilidad conocida de ser incluida en la muestra. Consistió en: enumerar la población, luego calcular la razón de muestreo ( $RM = N/n$ ) que es  $RM = 7520/366 = 21$ , luego se escogió un numero al azar que fue 11, mismo que constituyó el primer elemento de la muestra, los otros valores se calcularon así:

- 11 + 21 = 33
- 33 + 21 = 54
- 54 + 21 = 75
- 75 + 21 = 96.....

Una vez terminado todo el proceso, se obtuvo los microempresarios que constituyen la muestra, posteriormente para facilitar la aplicación de las encuestas se ordenó en función de la dirección, como algunas direcciones eran poco conocidas nos ayudamos de un mapa de la ciudad de Ibarra.

### 3.4. ANÁLISIS DE LA VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE LOS DATOS

Para la recopilación de datos se aplicó el cuestionario el cual es un instrumento rigurosamente estandarizado, mismo que nos permitió estudiar el hecho propuesto en la investigación. El instrumento utilizado cumplió con las exigencias de Validez y confiabilidad.

**La validez.-** las preguntas del cuestionario se estructuraron en base a las matrices de operacionalización, que responden a los objetivos de la investigación, además se sometió al juicio del asesor. Igualmente al momento de realizar las encuestas se reunió suficiente y satisfactoriamente información que es objeto de la investigación sin distorsión de los hechos.

**La confiabilidad.-** la encuesta antes de ser aplicada a la muestra total se sometió a tres pruebas piloto, lo cual permitió detectar errores previos a la aplicación. El instrumento tuvo la capacidad de obtener iguales o similares resultados aplicando las mismas preguntas.

### 3.5. PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Para la elaboración de la investigación primero se procedió a:

- a. Planteamiento del problema.
- b. Elaboración de objetivos.
- c. Estructuración de las matrices de operacionalización en base a los objetivos de la investigación.
- d. Elaboración del marco teórico.

- e.** Para la recopilación de información se procedió a la elaboración del instrumento de investigación que es el cuestionario, basándose en la matriz de operacionalización.
- f.** Luego se procedió a la validación del instrumento, para lo cual se pidió ayuda al asesor, quien realizó las respectivas correcciones y explicaciones sobre el tema.
- g.** Una vez corregido el cuestionario se aplicó a la muestra conformada por los microempresarios de la ciudad de Ibarra.
- h.** Con las encuestas ya aplicadas se prosiguió a realizar la respectiva tabulación para observar los resultados referentes al tema.
- i.** Posteriormente se realizó la interpretación y análisis de los resultados.
- j.** Finalmente se planteó conclusiones y recomendaciones.

## **CAPITULO IV**

### **4. ANÁLISIS DE RESULTADOS**

#### **4.1. PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS**

El análisis e interpretación de los resultados obtenidos por medio de los instrumentos de investigación: Observación, entrevistas, encuestas, etc. se realizó en el orden que se planteó los objetivos específicos, más no como está estructurada la encuesta siendo los resultados los siguientes.

##### **4.1.1. Situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra**

El primer objetivo específico que se determinó en la investigación, es describir la situación del microcrédito en la ciudad de Ibarra, para lo cual se determinaron tres variables: características de los microempresarios, características de la microempresa y la oferta del microcrédito.

##### **4.1.1.1. Variable.- Características de los microempresarios**

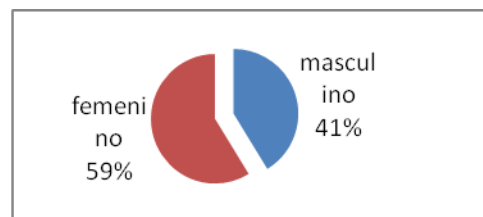
En esta sección se presenta las características demográficas básicas de los microempresarios Ibarreños. Los datos se obtuvieron de la encuesta dirigida a los microempresarios.

### a. Indicador.- Sexo

**Cuadro 4.1 Sexo**

categoria	Frecuencia	Porcentaje
masculino	151	41
femenino	215	59
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.1 Sexo**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: la Autora

#### • Análisis

Existe un alto porcentaje de mujeres que son microempresarias, lo que significa que para muchas mujeres, esta es su principal oportunidad para entrar en la fuerza de trabajo activa, vale recalcar que en los negocios de personas naturales, el porcentaje de hombres y mujeres va de manera equitativo, mientras que en los mercados, casi toda su población es femenina, por lo que se puede concluir que las mujeres son mas inclinadas a ser microempresarias (59%) que los hombres a ser microempresarios (41%)

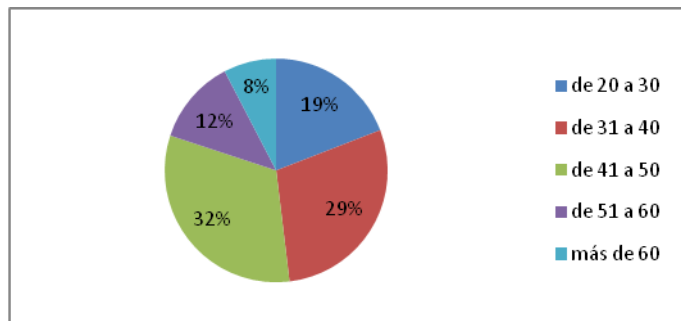
### b. Indicador.- Edad

**Cuadro 4.2 Edad**

categorias	Frecuencia	años promedio	Frec. * años	Porcentaje
de 20 a 30	70	25	1750	19
de 31 a 40	106	35	3710	29
de 41 a 50	117	45	5265	32
de 51 a 60	45	55	2475	12
más de 60	28	65	1820	8
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>225</b>	<b>15020</b>	<b>100</b>

$$\text{Años promedio de los microempresarios} = \frac{15.020}{366} = 41$$

**Gráfico 4.2 Edad**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: la Autora

- **Análisis**

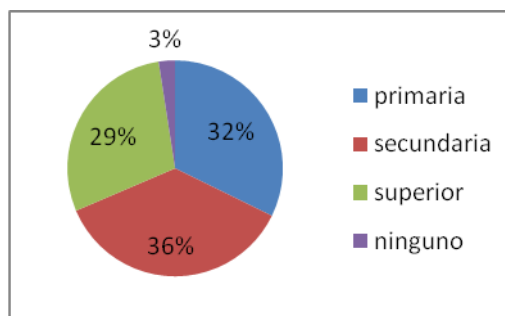
La edad promedio de los microempresarios es de 41 años aproximadamente, más de la mitad (52%) están sobre los 40 años de edad, otro rango de edad que es considerable mencionar es el de 31 a 40 años de edad con el 29%. Frente a estos porcentajes podemos ver que la población de microempresarios es relativamente joven, capaz de adquirir responsabilidades con terceros.

**c. Indicador.- Instrucción**

**Cuadro 4.3 Instrucción**

categorias	Frecuencia	Porcentaje
primaria	118	32
secundaria	133	36
superior	106	29
ninguno	9	2
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.3 Instrucción**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

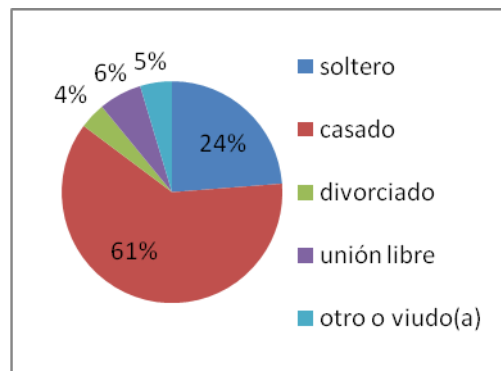
Los niveles educativos son relativamente bajos entre los microempresarios porque la mayor fracción (36%) de microempresarios tienen un nivel de educación secundario, seguido con el (32%) que apenas tienen la primaria, a esto se suma el (3%) que no han tenido ninguna clase de educación, al momento de la aplicación de la encuesta se pudo observar que en los mercados se encuentran los niveles más bajos de educación, ya que en este existen personas que no han tenido la oportunidad de haber ingresado por lo menos a la primaria. Sin embargo hay que reconocer que si existe un porcentaje razonable (29%) que poseen nivel universitario, pero esto se constato más en las microempresas de personas naturales.

**d. Indicador.- Estado Civil**

**Cuadro 4.4 Estado Civil**

categorias	Frecuencia	Porcentaje
soltero	87	24
casado	225	61
divorciado	14	4
unión libre	23	6
otro o viudo(a)	17	5
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.4 Estado Civil**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
 Elaboración: La Autora

- **Análisis**

La mayoría de microempresarios están involucrados en uniones familiares a largo plazo, ya que el 61% se



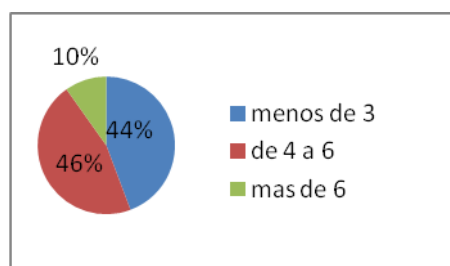
encuentran casados, después tenemos con un 24% a microempresarios solter@s, además vale mencionar que durante la encuesta se pudo observar que la mayoría de los microempresarios solteros son mujeres, ya sean estas: solteras, divorciadas o viudas. Y por último tenemos las uniones libres con apenas un 6%.

### e. Indicador.- Miembros de la Familia

**Cuadro 4.5 Miembros de la Familia**

categorias	Frecuencia	Porcentaje
menos de 3	162	44
de 4 a 6	168	46
más de 6	36	10
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.5 Miembros de la Familia**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: La Autora

#### • Análisis

La mayoría de familias constan de 4 a 6 miembros (46%), seguido por aquellas familias que constan menos de 3 miembros con el (44%). Esta característica es una ventaja para el microempresario, porque al no ser una familia numerosa podría estar siendo calificado para un crédito, mientras que si el caso fuera lo contrario se les presentaría una grave dificultad, por último tenemos con un 10% a aquellas familias que son más de seis miembros.

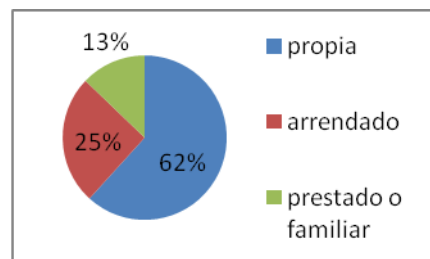
## f. Indicador.- Vivienda

**Cuadro 4.6 Vivienda**

categorias	Frecuencia	Porcentaje
propia	226	62
arrendado	93	25
prestado o familiar	47	13
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: La Autora

**Gráfico 4.6 Vivienda**



### • Análisis

La mayoría de microempresarios encuestados (62%) poseen vivienda propia, el otro 25% viven en casas arrendadas, estos resultados van de la mano con la edad que tienen, ya que en la mayoría de casos que poseen vivienda propia, pasan de los cuarenta años. Por último tenemos a los microempresarios que viven en casa de sus padres, abuelos o algún pariente con un 13%, donde no cancelan ningún rubro por la vivienda, este porcentaje en su gran mayoría están ocupando los microempresarios muy jóvenes que aun no adquieren responsabilidad con una familia.

#### 4.1.1.2. Variable.- Características de la microempresas

Las microempresas son oportunidades prácticas de llevar adelante un proyecto, si bien al inicio podría parecer pequeño, con esfuerzo puede convertirse en una alternativa para grandes inversiones.

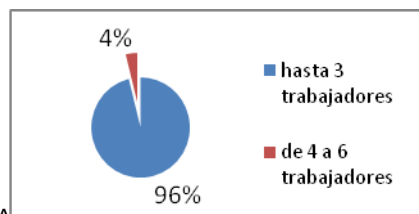
### a. Indicador.- Tamaño de la Microempresa

**Cuadro 4.7 Tamaño de la Microempresa**

categorias	Frecuencia	%
hasta 3 trabajadores	352	96
de 4 a 6 trabajadores	14	4
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: El Autor

**Gráfico 4.7 Tamaño de la Microempresa**



#### • Análisis

En el gráfico se puede observar que la mayor parte de microempresas (96%) no tienen más de tres empleados, ya que generan empleo solo para el propietario del negocio, sin embargo no vale descartar a los microempresarios que poseen de 4 a 6 trabajadores con el 4%, los cuales están distribuidos en microempresas que se dedican a la producción o servicios. Frente a esta información se puede inferir que la mayor parte de microempresas en la ciudad de Ibarra generan empleo solo para el propietario o hasta 2 trabajadores más.

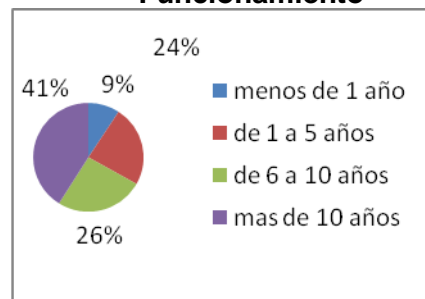
### b. Indicador.- Años de funcionamiento

**Cuadro 4.8 Años de Funcionamiento**

categorias	Frecuencia	Porcentaje
menos de 1 año	34	9
de 1 a 5 años	87	24
de 6 a 10 años	95	26
más de 10 años	150	41
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

**Gráfico 4.8 Años de Funcionamiento**



- **Análisis**

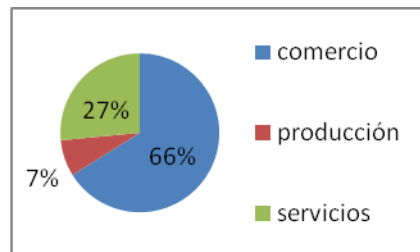
La mayoría de microempresas son relativamente jóvenes ya que el 50% no pasa de los diez años, de los cuales el 24% tienen una edad de uno a cinco años, generándoles una desventaja al momento de solicitar un crédito, a esto le sumamos nueve puntos que son las microempresas que tienen menos de un año de funcionamiento. La otra parte (41%) de microempresas pasan de los 10 años, teniendo una ventaja comparativa, ya que se encuentran establecidas.

**c. Indicador.- Actividad**

**Cuadro 4.9 Actividad**

<b>categorías</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
comercio	242	66
producción	27	7
servicios	97	27
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.9 Actividad**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

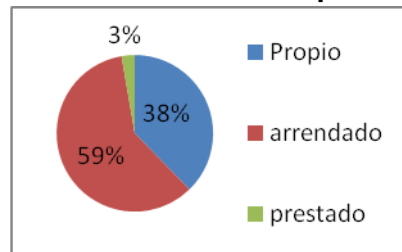
Más de la mitad de todas las microempresas de la ciudad de Ibarra (66%) están en el sector comercial, este resultado era de esperarse ya que para dedicarse a esta actividad presentan las menores barreras de entrada, por ejemplo: pocos requerimientos de educación, capital, etc. Lo que no sucede en los sectores de servicios (27%) o producción (7%) que requieren destrezas más primordiales para llevar a cabo la actividad.

#### d. Indicador.- Ubicación de la microempresa

**Cuadro 4.10 Ubicación de la Microempresa**

categorias	frecuencias	porcentajes
Propio	138	38
arrendado	218	60
prestado	10	3
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.10 Ubicación de la Microempresa**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: La Autora

#### • Análisis

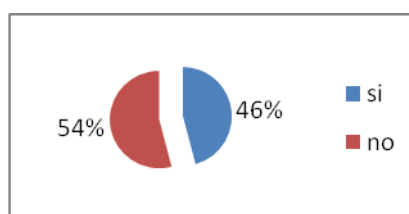
La mayoría de microempresas (60%) se encuentran ubicadas en casas o locales arrendados, esto se observa más en los negocios que poseen personería natural, ya que se concentran en la parte central de la ciudad, lo que no sucede con los microempresarios que se encuentran en los mercados, porque estos en su gran mayoría poseen puestos o locales propios, sin embargo también existe una pequeña proporción que arriendan al municipio.

#### e. Indicador.- Formalidad del negocio

**Cuadro 4.11 RUC**

categorias	Frecuencia	Porcentaje
si	168	46
no	198	54
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

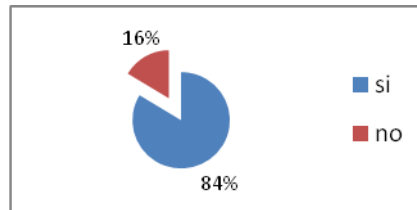
**Gráfico 4.11 RUC**



**Cuadro 4.12 Patente Municipal**

<b>categorías</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
si	306	84
no	60	16
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.12 Patente Municipal**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

La mayoría de microempresas opera en el sector informal, ya que no se encuentran suscritos en varios organismos oficiales de control y agencias de servicio. Entre estos está el SRI, permisos municipales, la inscripción de los microempresarios y de sus empleados en el sistema de seguridad social.

En cuanto a los microempresarios que se encuentran inscrito en el SRI se observa que son apenas el 46%, la diferencia no se inscribieron por las siguientes razones que expusieron ellos mismos: no perciben un beneficio considerable, sus negocios son demasiado pequeños, tener que pagar impuestos más altos, complicados procedimientos de registro, etc. (Entrevista a microempresarios)

En cuanto a la patente municipal se puede evidenciar que casi todos (84%) se encuentran inscritos en el municipio, a menos que se encuentren alejados del centro o sean de la tercera edad. Al menos si hacemos referencia a las personas que se encuentran en los mercados, estaríamos afirmando que todos poseen licencia municipal.

#### f. Indicador.- Necesidad de Financiamiento

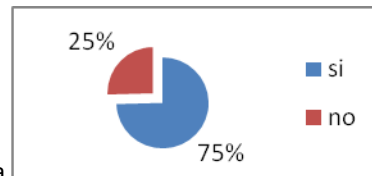
A partir de este indicador representaremos las características de financiamiento de los microempresarios, para determinar si han necesitado en alguna ocasión dinero para su negocio se les planteó la siguiente pregunta: Ha necesitado financiamiento para su negocio?

**Cuadro 4.13 Necesidad de Financiamiento**

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
si	273	75
no	93	25
<b>Total</b>	<b>366</b>	<b>100</b>

Fuente: encuesta levantada a microempresarios por la Autora  
Elaboración: La Autora

**Gráfico 4.13 Necesidad de Financiamiento**



- **Análisis**

Al realizar las respectivas inferencias se establece que el 75% de la población microempresarial, si ha necesitado financiamiento de parte de una institución financiera. Como nuestra población está compuesta por los negocios de personería natural y las personas que se encuentran en los mercados, se pudo palpar que en el sector de los mercados es donde más necesitan financiamiento.

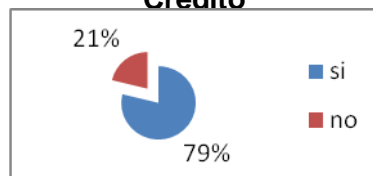
Luego tenemos que de la proporción de microempresarios que si han necesitado financiamiento, apenas el 79% de microempresarios han sido beneficiados con un crédito para sus negocios.

**Cuadro 4.14 Beneficiados con Crédito**

categoria	Frecuencia	Porcentaje
si	215	79
no	58	21
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100</b>

Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La autora  
Elaboración: La autora

**Gráfico 4.14 Beneficiados con Crédito**



• **Análisis**

En conclusión no todos los microempresarios han solicitado crédito a pesar que hayan necesitado financiamiento, estas son algunas de las razones que expusieron: no les gusta endeudarse, han tenido suficiente capital, trabajan con créditos otorgados por los proveedores, préstamo a familiares o amigo, etc. En cuanto a la población que necesitando financiamiento y haciendo la respectiva solicitud no han sido beneficiados, exponen lo siguiente: exigen muchos requisitos y garantías, son negados por ser de la tercera edad, se encuentran registrados en la central de riesgos a causa de que han quedado mal con deudas anteriores o por ser garantes de deudas ajenas.

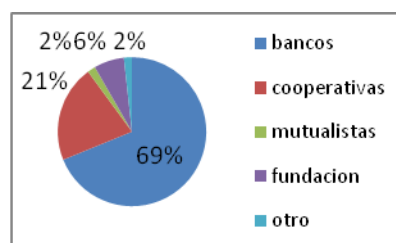
**g. Indicador.- Institución que le otorgó el crédito**

**Cuadro 4.15 Institución que le Otorgó el crédito**

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
bancos	157	69
cooperativas	48	21
mutualistas	4	2
fundación	15	6
otro	4	2
<b>Total</b>	<b>228</b>	<b>100</b>

Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La autora

**Gráfico 4.15 Institución que le otorgó el crédito**





- **Análisis**

A partir de esta pregunta respondieron únicamente las personas que fueron beneficiadas con créditos, algunos de los microempresarios han sido beneficiados con crédito por parte de bancos y cooperativas u otra institución, es decir han tenido compromiso con diferentes instituciones a la vez.

La mayor parte del pastel se encuentra en los bancos (69%), seguido por las cooperativas (21%), luego tenemos las fundaciones (6%) y por último tenemos las mutualistas y la opción otros (2%), con respecto a esta última opción los microempresarios manifestaron que han conseguido les presten dinero familiares o amigos aparte de las instituciones financieras. En cuanto a las cooperativas los microempresarios manifestaron que los intereses son relativamente bajos, pero los encaje a depositar son fuertes, lo que no sucede en los bancos, si analizamos con respecto a las fundaciones se observó que los intereses son relativamente bajos, pero los montos son muy pequeños

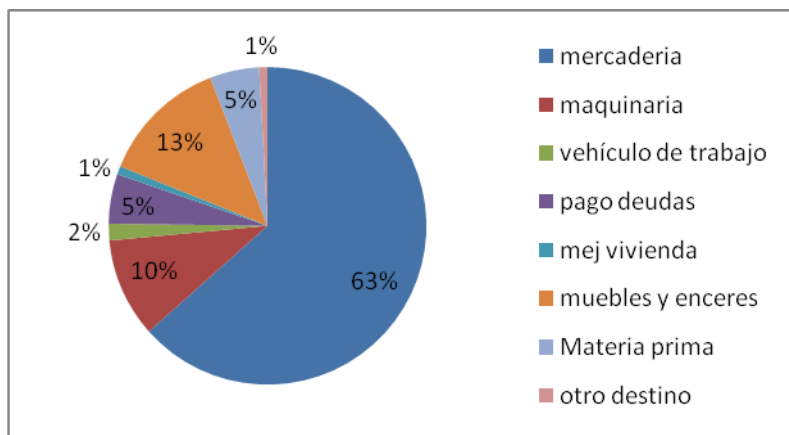
#### **h. Indicador.- Destino del Crédito**

**Cuadro 4.16 Destino del Crédito**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
mercadería	151	63
maquinaria	24	10
vehículo de trabajo	4	2
pago deudas	12	5
Mejoramiento de vivienda	2	1
muebles y encerres	31	13
Materia prima	12	5

otro destino	2	1
<b>Total</b>	<b>238</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.16 Destino del Crédito**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

### • Análisis

La mayor parte (63%) de microempresarios destinan el crédito a mercadería, este resultado va de la mano con la actividad a la que se dedican, como recordaremos la mayoría de microempresarios se dedica al comercio, luego tenemos 13% en muebles y encerados, este porcentaje está formado por los microempresarios que se dedican al comercio y a servicios.

El 10% y el 5% destinan su crédito a maquinaria y materia prima respectivamente, quien realiza estas transacciones son los microempresarios que se dedican a la producción. En cuanto a las otras opciones: Vehículo de trabajo (2%), pago de deudas (5%), mejoramiento de vivienda (1%) u otro destino (1%) son destinos adicionales a la inversión fuerte que hayan realizado.

#### 4.1.1.3. Variable.- Oferta del microcrédito

Cuando nos referimos a la oferta del microcrédito, hacemos referencia a las instituciones que dan créditos al sector microempresarial en la ciudad de Ibarra, dando a conocer las características relevantes con que se manejan cada una de estas instituciones que ofrecen este segmento de crédito.

##### a. Indicador.- Instituciones que Ofertan microcréditos

En la ciudad de Ibarra existen muchas cooperativas, bancos, fundaciones entre otras que dan créditos a los microempresarios. Entre las más reconocidas tenemos:

**Tabla 4.1. Instituciones que ofertan microcréditos**

<b>Tipo</b>	<b>Nombre</b>
Banco	Credifé (Banco del Pichincha)
Banco	Solidario
Banco	Procredit
ONG	Fundación Ecuatoriana de Desarrollo
Coac	Codesarrollo
Coac	29 de Octubre
Coac	Atuntaqui
Coac	Tulcán
Mut	Imbabura
Ong	Fodemi
Coac	Cacmu
Bpu	Banco Nacional de Fomento

Fuente: Boletín Microfinanciero de la RFR Marzo 2008  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

En la ciudad de Ibarra existen un sinnúmero de instituciones que otorgan créditos, sin embargo Andrade R. (2008) expone que tres son las instituciones que lideran las microfinanzas en el Ecuador: Credifé, Solidario y el Procredit. Cada una de las instituciones que se expusieron anteriormente, ofertan créditos con sus respectivas características.

**b. Indicador.- Montos**

Cuando nos referimos a montos, es la cantidad de dinero que conceden las instituciones financieras al solicitar un crédito, a continuación se presenta los montos que ofertan las instituciones:

**Tabla 4.2 Montos**

<b>entidad</b>	<b>montos financiados</b>	<b>entidad</b>	<b>montos financiados</b>
Banco Solidario	1.500	Coop. Tulcán	1.500
	5.000		5.000
	12.000		10.000
	15.000		
Codesarrollo	500	mutualista Imbabura	500
	1.500		1.500
	3.000		3.000
Procredit	500	Credifé	500
	1.500		15.000
	6.000		3.000
	11.000		
29 de Octubre	500	Fodemi	330
	1.500		550
	3.000	Cacmu	1.000
FED	de \$100 a 6.000	Coop. Atuntaqui	500
			1.500

BNF	hasta \$ 7.000		3.000
-----	-------------------	--	-------

Fuente: Publicaciones oficiales presentadas en cada institución  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

Los datos que se exponen en la tabla se obtuvieron a través de la observación realizada a las publicaciones oficiales que se presentan en cada institución, pero con respecto a las entrevistas realizadas a funcionarios de las instituciones financieras se encontró que: en las Cooperativas los montos ofertados, cuando la solicitud es por primera vez oscilan de \$100,00 hasta \$1000, sin embargo en otras instituciones como la Cooperativa 29 de Octubre y el Banco Solidario otorgan créditos hasta \$5000 y conforme haya sido su historia crediticia, el monto para un próximo préstamo puede ser mayor.

En otras instituciones como: Credifé, Banco del Fomento, Procredit, etc. los montos son otorgados en función de la capacidad de pago.

En el Fondo Ecuatoriano de Desarrollo, el monto máximo con el que puede empezar es de \$500,00 y dependiendo del cumplimiento del crédito que haya terminado de pagar puede ascender hasta \$3.000

En FODEMI el monto máximo que conceden cuando es primera vez es de \$300.00

Esto es lo que se puede informar en cuanto a montos que están otorgando las diferentes instituciones que predominan en las microfinanzas de la ciudad de Ibarra

### c. Indicador.- Plazos

Los plazos dependen del monto solicitado, a continuación se presenta los plazos que se encuentran publicados en las diferentes instituciones financieras.

**Tabla 4.3 Plazos**

entidad	plazos	entidad	plazos
Banco Solidario	12 meses	mutualista Imbabura	6 meses
	18 meses		12 meses
	18 meses		18 meses
Codesarrollo	6 meses	Credifé	6 meses
	12 meses		12 meses
	18 meses		18 meses
Procredit	6 meses	Fodemi	6 meses
	12 meses		12 meses
	18 meses	Cacmu	12 meses
	24 meses		6 meses
29 de Octubre	6 meses	Coop. Atuntaqui	12 meses
	12 meses		18 meses
	18 meses	FED	de 4 a 24 semanas
Coop. Tulcán	12 meses	BNF	hasta 5 años
	24 meses		
	36 meses		
	36 meses		

Fuente: Publicaciones oficiales presentadas en cada institución  
Elaboración: La Autora

#### • Análisis

De acuerdo a entrevistas realizadas a funcionarios de las instituciones financieras, se obtuvo la siguiente información con respecto a plazos, la cual varía con respecto a la tabla, ya que en la mayoría de instituciones financieras y más en las cooperativas el plazo es de un año. Sin embargo en algunas instituciones como en la Mutualista Imbabura

manifestaron que el plazo es de Hasta 3 años, en cuanto a la Cooperativa 29 de Octubre el plazo es de 2 años y medio y en el Banco solidario dan un plazo de hasta 2 años, en lo que se refiere a Codesarrollo y Credifé los plazos oscilan de 15 a 18 meses y lo que es en fundaciones los plazos son muy reducidos, como es el caso de Fodemi cuyo plazo es de 6 meses y en el Fondo Ecuatoriano de Desarrollo el plazo máximo es de 16 semanas o 4 meses.

En la banca pública tenemos el Banco del Fomento donde el plazo lo fijan dependiendo a qué está destinado el dinero, en el caso de que sea para MP el plazo es de 2 años y si la inversión es para maquinaria el plazo es de 3 años.

#### d. Indicador.- Formas de Pago

Casi en la totalidad de las instituciones que dan créditos a los microempresarios trabajan con pagos mensuales, la única que trabaja con pagos semanales es el FED ya que sus montos son reducidos y están destinados a personas que obtienen ingresos diarios, para así alivianar los pagos (Información recabada por la autora “entrevista a funcionarios de la institución financiera”)

#### e. Indicador.- Tasas de Interés

**Tabla 4.4 Tasas de Interés Activas Vigentes**

JULIO 2009			
TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual
Productivo Empresarial		Productivo Empresarial	10.21

Productivo Corporativo	9.22	Productivo Corporativo	9.33
Productivo PYMES	11.14	Productivo PYMES	11.83
Consumo	16.80	Consumo	18.92
Vivienda	11.15	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	23.03	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	29.47	Microcrédito Acumulación Simple	33.30
Microcrédito Minorista	30.80	Microcrédito Minorista	33.90

Fuente: Página web del BCE

### • Análisis

Como podemos observar las tasas más altas son las del microcrédito. Y vale recordar que El Banco Central en realidad no fija la tasa de interés, lo único que hace es obtener un promedio de las tasas que cobra el sistema financiero y aumentar el 50% en el caso de la máxima convencional.

Con respecto a algunas instituciones de Ibarra observamos que las tasas activas no varían de las expuestas por el Banco Central, las cuales se presentan a continuación:

**Tabla 4.5 Tasas de interés**

entidad	tasas activas de la entidad	entidad	tasas activas de la entidad
Banco Solidario	33,87	mutualista Imbabura	31,89
	33,29		31,89
	24,36		31,89
Codesarrollo	18,95	Credifé	33,15
	18,95		33,18
	18,95		33,18
Procredit	33,84	Fodemi	28,07
	33,84		28,07



	33,28	Cacmu	16
	25,48	Coop. Atuntaqui	24,36
29 de Octubre	24,36		24,36
	24,36		24,36
	24,36	BNF	15
Coop. Tulcán	26,06		11
	26,18	FED	
	25,44		
	25,44		

Fuente: Publicaciones oficiales presentadas en cada institución  
Elaboración: La Autora

Según la tabla expuesta se observa que la tasa activa que fijan cada una de las instituciones son bastante elevadas, sin embargo existen algunas instituciones que otorgan créditos a bajas tasas de interés, entre ellas tenemos: al Banco del fomento 11%, Codesarrollo 18.95% y la Cacmu 16%, tasas que se encuentran vigentes al momento de realizar la entrevista.

#### f. Indicador.- Requisitos

En la mayoría de las instituciones financieras suelen pedir los siguientes requisitos:

- Apertura de la cuenta, dependiendo la institución una vez abierto exigen que esté en movimiento durante 2 meses, tres meses, etc.
- Tener un negocio estable mínimo de 1 año.
- Copias de cedula del solicitante, garante y cónyuges
- Copia del certificado de votación actualizada de solicitante, garante y cónyuge
- Copia del Ruc o facturas
- Carta de agua luz o teléfono

En el caso de Fodemi como requisito para acceder a un crédito, deben conformar grupos de tres personas que no tengan parentesco. Estos son los requisitos más relevantes para solicitar un crédito (entrevista a funcionarios de la institución financiera)

#### **g. Indicador.- Garantías**

Las garantías que exigen las instituciones financieras dependen del monto, en caso de que el monto no sea muy elevado conceden créditos con un garante, el cual debe cumplir con algunos requisitos que exponga la institución, en caso de que el monto sea superior exigen garantía hipotecaria. Sin embargo existen instituciones como el Banco Procredit que no exige en la mayoría de préstamos garantías, su garantía es que la persona solicitante posea un negocio estable.. (Entrevista a funcionarios de la institución financiera)

#### **h. Indicador.- Encajes**

Los encajes son depósitos que deben realizar en la institución donde se solicita el crédito, las cuales serán devueltos al momento que se termine la obligación. Las instituciones que exigen encajes son las Cooperativas. Dependiendo la Cooperativa el encaje a depositar varía entre el 20% y el 10% del monto solicitado, otra de las instituciones que exige encaje en la ciudad de Ibarra es la Mutualista Imbabura 10%. (Entrevista a funcionarios de la institución financiera)

#### 4.1.2. Nivel de Satisfacción del empresario respecto a la oferta del sistema financiero formal

Los microempresarios cuando acuden a las instituciones que otorgan créditos, se encuentran con que tienen que aceptar algunas condiciones que imponen las Ibis, Para diagnosticar que tan contentos están respecto a los montos, plazos, formas de pago y tasas de interés, se aplicó la siguiente pregunta a los microempresarios que han sido beneficiados con crédito.

“Qué grado de satisfacción ha obtenido al solicitar un crédito considerando que 1 es muy satisfactorio y 5 nada satisfactorio.”

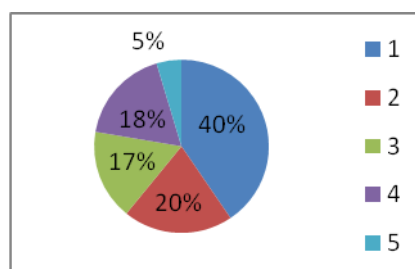
##### 4.1.2.1. Nivel de Satisfacción en cuanto a Montos

Cuando nos referimos a que tan satisfechos estuvieron con el monto que le otorgaron, se obtuvo las siguientes respuestas tomando en cuenta que **1 significa que es muy satisfactorio y 5 nada satisfactorio.**

**Cuadro 4.17 Nivel de Satisfacción Montos**

categorias	Frecuencia	Porcentaje
1	87	40
2	44	20
3	36	17
4	38	18
5	10	5
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100,00</b>

**Gráfico 4.17 Nivel de Satisfacción Montos**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

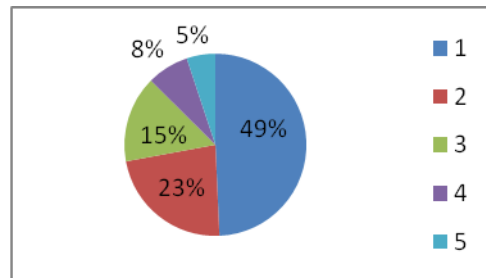
La mayoría de los microempresarios se inclinaron por la opción 1 y 2 (40%) y (20%) respectivamente, que conceptualizando se interpreta que se encuentran satisfechos, ya que el monto solicitado no es muy elevado, en otros casos mencionaban que se acogen al monto que las entidades les otorguen, con la finalidad de que les den el préstamo. Sin embargo, la diferencia de microempresarios que es alrededor del 40 por ciento escogieron las opciones 3,4,5 lo que significa que el nivel de satisfacción no es muy elevado ya que el monto que les desembolsaron no fue el solicitado y por ende no cubrió la inversión planificada.

#### 4.1.2.2. Nivel de satisfacción en cuanto al plazo

**Cuadro 4.18 Nivel de Satisfacción Plazo**

categoria	Frecuencia	Porcentaje
1	106	49
2	49	23
3	33	15
4	16	7
5	11	5
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Grafico 4.18 Nivel de Satisfacción Plazo**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

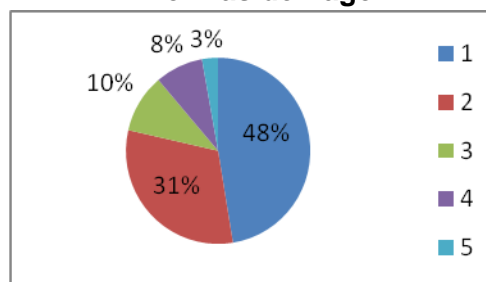
En cuanto al plazo se observó resultados similares con el monto, alrededor del 70% se encontraban satisfechos con los plazos porque les facilitaban para un tiempo razonable, de tal manera que las cuotas no resultaran tan fuertes.

#### 4.1.2.3. Nivel de satisfacción en cuanto a las formas de pago

**Cuadro 4.19 Nivel de Satisfacción Formas de Pago**

categoria	Frecuencia	porcentaje
1	102	47
2	67	31
3	22	10
4	18	8
5	6	3
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.19 Nivel de Satisfacción Formas de Pago**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

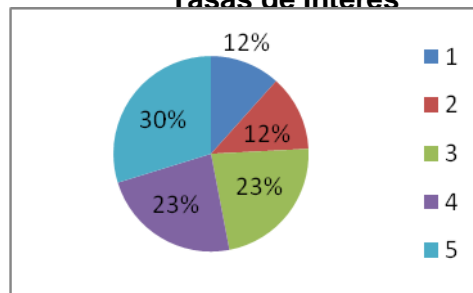
Cerca del 90% de los microempresarios que fueron beneficiados de un crédito se encuentran conformes con la modalidad de pagos mensuales, ya que si los pagos se hacen a tiempos más reducidos no logran juntar el valor a cancelar, por el otro lado si los pagos son trimestrales, semestrales, etc. Les resulta muy duro recaudar cantidades altas.

#### 4.1.2.4. Nivel de satisfacción en cuanto a las tasas de interés

**Cuadro 4.20 Nivel de Satisfacción Tasas de interés**

categoria	Frecuencia	porcentaje
1	25	12
2	27	13
3	49	23
4	50	23
5	64	30
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.20 Nivel de Satisfacción Tasas de Interés**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La autora

- **Análisis**

En cuanto a tasas de interés los microempresarios manifestaron que son muy elevadas, por tal motivo se obtuvo las apreciaciones que se encuentran en la tabla 4.20 donde se evidencia que las mayores proporciones se llevan las opciones 3, 4, 5 (23%, 23% y 30%) respectivamente, lo que implica que no se encuentran satisfechos con las tasas de interés, pero consideran que peor sería el caso de que no les otorgaran un crédito ya que es una oportunidad para crecer.

Esto de las tasas de interés es uno de los problemas que deben enfrentar siempre los microempresarios que soliciten créditos, ya que las tasas activas del crédito para negocios son muy elevadas, lo que impide al microempresarios surgir como desearían, pues gran parte de sus ganancias lo destinan para cancelar el capital e interés del crédito obtenido.

**Tabla 4.6 Estadísticos de las condiciones de crédito**

	satisfacción formas de pago	satisfacción montos	satisfacción plazos	satisfacción tasas de interés
Media	1,88	2,26	1,96	3,47
Moda	1	1	1	5

Fuente: Tabulación de datos  
Elaboración propia con SPSS 12.0

- **Análisis**

Para realizar el respectivo análisis, sobre los niveles de satisfacción en cuanto a Formas de pago, montos, plazos y tasas de interés, se tomaron dos medidas de tendencia central que son: la Moda (valor de la variable que posee mayor frecuencia) y la media (valor promedio). En cuanto al nivel de satisfacción con respecto a formas de pago, montos y plazos, tenemos una moda de 1 y una media que oscila entre 2,26 y 1,88 lo cual implica que la mayor parte de personas con respecto a estos

ítems, se encuentran satisfechos, lo que no sucede con las tasas de interés, donde la moda es 5 y la media es 3,47, resultados que al ser interpretados representan que el nivel de satisfacción de los microempresarios es débil.

#### **4.1.3. Relación de las Condiciones del crédito con el Acceso al crédito**

A continuación se presenta los resultados con respecto, a que tan razonables o excesivas son las condiciones de crédito, así también el nivel de dificultad para acceder al crédito, posteriormente en la comprobación de hipótesis se establece la relación existente entre las condiciones de crédito y el acceso al crédito, para lo cual se realizó la prueba estadística de Pearson con la información que se introdujo en el programa estadístico Spss 12.

##### **4.1.3.1. Condiciones de Crédito**

Las condiciones de crédito para este estudio están dadas por las Garantías, Encajes y Requisitos, ya que al solicitar un crédito lo primero que le imponen las instituciones financieras son estas condiciones. Para conocer la opinión de los microempresarios en cuanto a que tan complicado es cumplir con las exigencias de las instituciones financieras, se planteó la siguiente pregunta a los microempresarios.

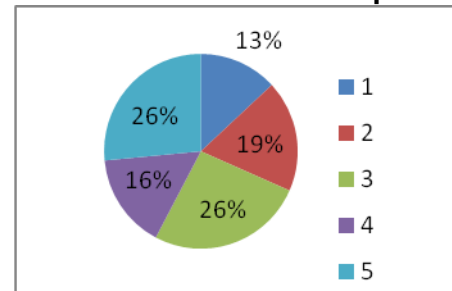
“Cómo califica Ud. Las condiciones de crédito que exigen las instituciones financieras de Ibarra considerando que 1 es razonable y 5 muy excesivas en cuanto a:

### a. Indicador.- Requisitos

**Cuadro 4.21 Calificación en cuanto a Requisitos**

categoria	Frecuencia	porcentaje
1	28	13
2	40	19
3	56	26
4	34	16
5	57	27
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Grafico 4.21 Calificación en cuanto a Requisitos**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

#### • Análisis

Una vez expuesto los requisitos, podemos comprender las respuestas de los microempresarios, casi todas las opciones están equitativas, sin embargo se presencia que una mayoría se inclina por las opciones 3 y 5 con el 26% y 27% respectivamente, viniendo a significar que los requisitos son excesivos.

### b. Indicador.- Garantías

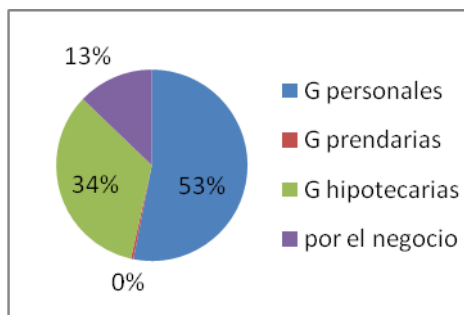
Con respecto a este indicador se consultó ¿Con qué tipo de garantía le concedieron el crédito? De la cual se obtuvieron las siguientes respuestas.



**Cuadro 4.22 Tipo de Garantía**

<b>categorías</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
G personales	120	53
G prendarias	1	0
G hipotecarias	76	34
por el negocio	29	13
<b>Total</b>	<b>226</b>	<b>100</b>

**Grafico 4.22 Tipo de Garantía**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

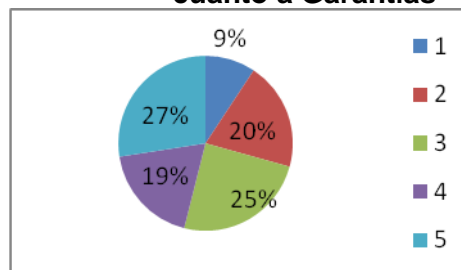
La mayor parte de microempresarios (53%) obtuvieron su crédito con garantías personales, es decir mediante firmas. Mientras que un porcentaje bastante razonable (34%) obtuvo su crédito mediante hipoteca y apenas al (13%) les otorgaron crédito tomando como garantía su negocio. Frente a estos resultados se puede concluir que las garantías que exigen son muy excesivas y complicadas de cumplir, ya que las instituciones prefieren asegurarse exigiendo bienes o garantes que se hagan responsables en el caso hipotético de que no sean canceladas a tiempo las cuotas.

Una vez consultado el tipo de garantía que les exigieron, se les planteó la pregunta de ¿cómo consideran las garantías, tomando en cuenta que 1 es razonable y 5 muy excesivas? :

**Cuadro 4.23 Calificación en cuanto a Garantías**

categoria	Frecuencia	porcentaje
1	20	9
2	43	20
3	53	25
4	40	19
5	59	27
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.23 Calificación en cuanto a Garantías**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

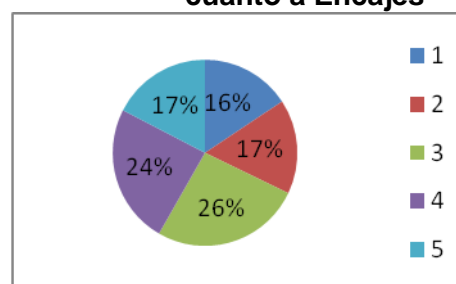
Los resultados muestran que el 27% de los microempresarios, consideran que las garantías exigidas por las instituciones financieras son muy excesivas, mientras que al 25% le parece que las garantías son regulares. En la mayoría de ocasiones las instituciones exigen un garante, para que esta responda con la obligación, en caso de que el deudor no cancele su deuda, sin embargo muchos microempresarios para asegurar la aprobación del crédito optan por hipotecar sus bienes en el caso de que tenga. Razón por la cual, apenas el 9% opinaron que son razonables.

**c. Indicador.- Encajes**

**Cuadro 4.24 Calificación en cuanto a Encajes**

categoria	Frecuencia	porcentaje
1	18	16
2	19	17
3	30	26
4	28	24
5	20	17
<b>Total</b>	<b>115</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.24 Calificación en cuanto a Encajes**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

Con respecto a encajes, se obtuvo respuesta solo de aquellos microempresarios que han obtenido créditos en cooperativas o mutualistas.

Una gran proporción (24% y 17%) manifestó que los encajes son excesivos ya que dependiendo del monto tienen que depositar el 20% o el 10% en el mejor de los casos. Otros pocos consideraron que los encajes exigidos son razonables, quizá esto se deba a que el monto solicitado no es cuantioso y por ende el encaje a depositar es mínimo.

#### 4.1.3.2. Acceso al crédito

Para conocer cómo consideran los microempresarios el acceso al crédito se planteó la siguiente pregunta:

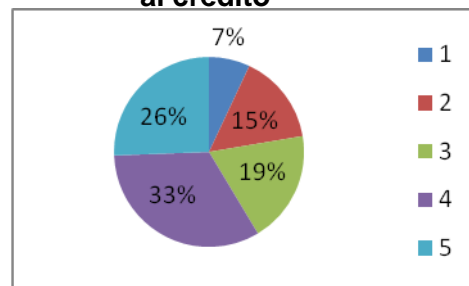
“Cómo califica el acceso al crédito en las instituciones financieras de Ibarra, considerando que 1 es fácil y 5 muy difícil?”

Los microempresarios analizando en general todo lo que implica obtener un crédito manifestaron los resultados que se exponen a continuación:

**Cuadro 4.25 Calificación acceso al crédito**

categoria	Frecuencia	porcentaje
1	15	7
2	33	15
3	41	19
4	71	33
5	55	26
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.25 Calificación acceso al crédito**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

Alrededor del 60% ubicaron su repuesta en las opciones 4 y 5, lo que nos quiere decir, que para acceder a un crédito es muy difícil por las diferentes causas que se mencionaron anteriormente como son: garantías, encajes, otros requisitos, etc.

Las condiciones que impone el acreedor, las realizan con el objeto de minimizar el riesgo de no recuperar su dinero, razón por la cual se ven en la obligación de endurecer sus políticas o subir las tasas de interés, incidiendo negativamente en los ingresos del microempresario, porque la rentabilidad esperada no alcanza a cubrir todas las necesidades del microempresario. Sin embargo a pesar de esto la necesidad de superación en sus negocios les motiva a insistir y cumplir las exigencias de las instituciones.

#### **4.1.4. Grado que aporta el microcrédito al desarrollo socioeconómico del microempresario**

En este último objetivo se pretende evaluar cómo ha aportado el crédito en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios, por lo que se dividió en aspecto económico y social.

##### **4.1.4.1. Desarrollo Económico**

Empezaremos revisando el desarrollo económico de los microempresarios en base a la variación de los ingresos y la generación de empleo.

### a. Indicador.- Ingresos

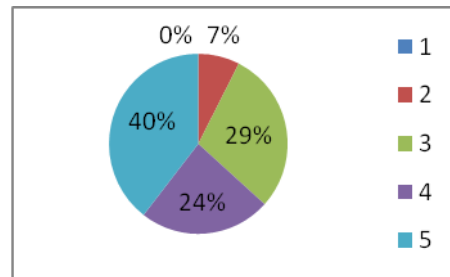
Para conocer la apreciación de los microempresarios en cuanto a ingresos se planteó la siguiente pregunta:

“En qué medida el crédito le ayudado a mejorar sus ingresos en una escala del 1 al 5 considerando que 1 es nada y 5 mucho.

**Cuadro 4.26 Variación de Ingresos**

categoria	Frecuencia	porcentaje
1	0	0
2	16	7
3	63	29
4	51	24
5	85	40
<b>total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.26 Variación de Ingresos**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

#### • Análisis

Con respecto a la pregunta planteada, la mayor parte de microempresarios colocaron su respuesta en las opciones 5 y 4 que viene a representar que el 65% de microempresarios han mejorado sus ingresos, a raíz de haber obtenido un crédito. Un 29% se inclinaron por la opción 3, lo que quiere decir que el crédito les ayudado a mejorar sus ingresos regularmente. Frente a estos resultados se concluye que el microcrédito está cumpliendo las metas generales, que es el de reducir la pobreza a través del incremento de los ingresos, que a su vez mejora las condiciones de vida y facilita la realización plena del potencial de las personas

## b. Indicador.- Generación plazas de trabajo

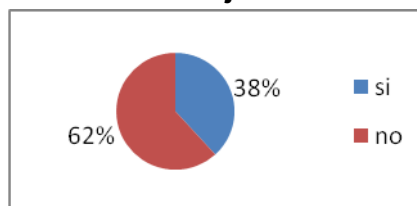
Otro de los puntos que debe cumplir el microcrédito es la generación de empleo, razón por la cual se planteó la siguiente pregunta a los microempresarios.

“El crédito le ha permitido generar plazas de trabajo?”

**Cuadro 4.27 Generó plazas de trabajo**

categoria	Frecuencia	porcentaje
si	82	38
no	133	62
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.27 Generó plazas de trabajo**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

### • Análisis

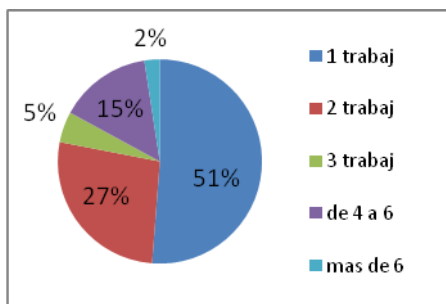
El microcrédito es una herramienta que permite a las personas emprender negocios o en otros casos fortalecerse. Cuando se les hizo la pregunta el 62% responde que no han generado plazas de trabajo para otras personas, lo que significa que predominan las microempresas unipersonales, suministrando empleo solo para el propietario(a), si hacemos referencia a los microempresarios que se encuentran en los mercados, se observa que en su mayoría no requiere de personal, esto puede deberse a que la gran mayoría de la población estudiada, está conformada por microempresas muy pequeñas y de subsistencia que no generan empleo.

Con respecto al 38% restante de microempresarios, manifiestan que si han generado plazas de trabajo, obteniendo los siguientes resultados:

**Cuadro 4.28 Número de trabajadores**

<b>categoría</b>	<b>frecuencia</b>	<b>porcentaje</b>
1 trabajador	42	51
2 trabajadores	22	27
3 trabajadores	4	5
de 4 a 6 trabajadores	12	15
más de 6 trabajadores	2	2
Total	82	100

**Gráfico 4.28 Número de trabajadores**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

Con respecto al porcentaje de microempresarios que si tenían empleado, el 51% han generado nuevos puestos de empleo a partir del crédito, proporcionando empleo a parte del propietario a un trabajador más. Luego se ubican los empresarios que poseen 2 trabajadores (27%) y por último alrededor del 22% poseen más de 3 trabajadores. Lo que significa que el crédito si tiene incidencia en la generación de empleo, pues sin el crédito no se obtuviera estos resultados.

#### 4.1.4.2. Desarrollo social

Cuando nos referimos a desarrollo social es el proceso de mejoramiento de la calidad de todas las vidas humanas, es decir de los niveles de consumo, de alimentación, servicios médicos, educación, etc.

Para conocer en cuanto les ayudado a mejorar el nivel de vida el crédito se planteó la siguiente pregunta a los microempresarios.

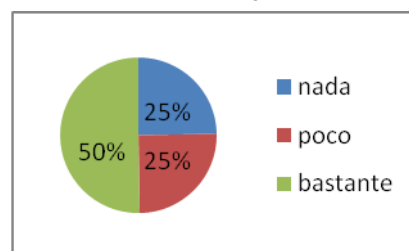
“La inversión realizada con su crédito le ayudado a mejorar nada, poco o bastante en cuanto a: Educación, salud, alimentación y vivienda.”

##### a. Indicador.- Educación

**Cuadro 4.29 El crédito le Ayudado a mejorar en Educación**

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
nada	53	25
poco	54	25
bastante	108	50
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.29 El crédito le Ayudado en a mejorar en Educación**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

##### • Análisis

El 50% de los microempresarios manifestó que al mejorar sus ingresos, les ayudado bastante en la educación, ya que de su trabajo educan a sus hijos, así también tenemos a un 25% que les ayudado poco, cuya justificación es que no tenían los suficientes ingresos para dotar



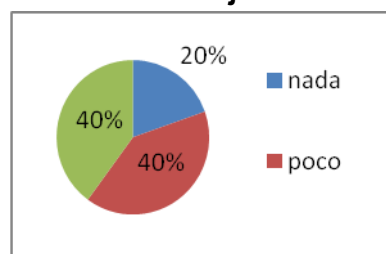
de útiles de estudio a sus hijos y la parte restante que también es un 25% colocaron su respuesta en nada.

### b. Indicador.- Salud

**Cuadro 4.30 El crédito le Ayudado a mejorar en Salud**

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
nada	42	20
poco	87	40
bastante	86	40
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.30 El crédito le Ayudado a mejorar en Salud**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

### • Análisis

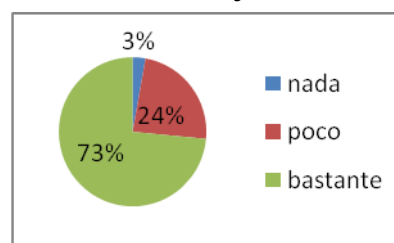
En cuanto a si los ingresos que obtienen de sus negocios les ayudado en salud el 40% manifiesta que bastante, el otro 40% colocó en poco y el 20% en nada, estas respuestas no representan que no les haya ayudado, simplemente como ellos manifestaron textualmente “a buena hora no han requerido dinero para salud ya que se encuentran saludables”.

### c. Indicador.- Alimentación

**Cuadro 4.31 El crédito le Ayudado a mejorar en Alimentación**

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
nada	6	3
poco	51	24
bastante	158	73
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.31 El crédito le Ayudado a mejorar en Alimentación**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

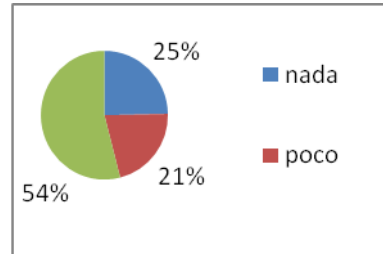
La alimentación como es primordial en las vidas, el 73% de los microempresarios expresan que la alimentación si ha mejorado a raíz de que sus ingresos han incrementado, sin embargo el 24% dice que solo poco le ayudado a mejorar en alimentación.

**d. Indicador .- Vivienda**

**Cuadro 4.32 El crédito le Ayudado a mejorar en vivienda**

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
nada	53	25
poco	46	21
bastante	116	54
<b>Total</b>	<b>215</b>	<b>100</b>

**Gráfico 4.31 El crédito le Ayudado a mejorar en vivienda**



Fuente: encuesta levantada a microempresarios por La Autora  
Elaboración: La Autora

- **Análisis**

Con respecto a vivienda más de la mitad de los microempresarios (54%) manifiesta que la inversión realizada en su negocio con el crédito, si les ayudado a mejorar en vivienda, ya que de los ingresos obtenidos de su negocio cancelan el arriendo, otros manifestaron que les ha sido posible ir construyendo poco a poco o hacer mejoramientos, el (21%) manifestaron que les ayudado en poco ya que no se encuentran conformes con los progresos que han logrado y el 25% expusieron que no les ayudado en nada cuyos justificativos fueron que viven en casas arrendadas, ya poseen vivienda o viven en casa de familiares.

**Tabla. 4.7 Estadísticos sobre mejoramiento de las condiciones de vida**

	inversión ayudado en alimentación	inversión ayudado en educación	inversión ayudado en salud	inversión ayudado vivienda
Media	2,71	2,26	2,20	2,29
Moda	3	3	2	3

Fuente: Datos levantados a los microempresarios  
Elaboración propia con SPSS 12.00

- **Análisis**

Una vez expuesto que el crédito les ayudado a mejorar los ingresos, se les preguntó si estos ingresos les ayudado a mejorar en: alimentación, vivienda, salud y educación. Según la tabla expuesta, al tomar como referencia el estadístico moda y media, se demuestra que como consecuencia de haber sido beneficiado con crédito para la microempresa, la mayoría de microempresarios han mejorado la alimentación, educación y vivienda, estos resultados se justifican ya que representan gastos diarios, lo que no sucede con salud, ya que en su mayoría respondieron que les ayudado poco.

## **4.2. Planteamiento de la hipótesis**

Cuando las condiciones de crédito (Garantías, encajes y otros requisitos) son muy excesivas existe mayor dificultad en el acceso al crédito.

### **4.2.1. Determinación del estadístico a emplearse**

Para efectos de nuestra hipótesis que es correlacionar/causal se aplicará la correlación de Pearson y el coeficiente de determinación.

#### 4.2.1.1. Correlación de Pearson

El **coeficiente de correlación de Pearson** es un índice estadístico que mide la relación lineal e intensidad de la relación entre dos variables cuantitativas, razón por la cual se utilizó para nuestro análisis, ya que vamos a determinar la Correlación entre la variable dependiente que es el acceso al crédito con cada una de las variables independientes Garantías, encajes y otros requisitos.

Para realizar este análisis se utilizó el software de Estadística, SPSS 12.00, en el cuál se procesó toda la información primaria obtenida en las encuestas a los microempresarios.

**Tabla 4.8 Correlación de Pearson**

		calificación acceso al crédito	condiciones de crédito encajes	condiciones de crédito Garantías	condiciones de crédito requisitos
calificación acceso al crédito	Correlación de Pearson	1	,018	,376(**)	,406(**)
	N	215	115	215	215

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).  
Elaboración propia con SPSS 12.00

#### 4.2.1.2. Regresión múltiple

Realizaremos la regresión múltiple, porque es una técnica de análisis multivariable en el que se establece una relación funcional entre la variable dependiente (acceso al crédito) y una serie de variables independientes (Garantías, encajes y otros requisitos), en la que se estiman los coeficientes de regresión que determinan el efecto que las variaciones de las variables independientes tienen sobre el comportamiento de la variable dependiente. De igual manera los resultados se obtienen a través del programa SPSS 12.

**Tabla 4.9 Regresión Múltiple**

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,272(a)	,074	,049	1,066

a Variables predictivas: (Constante), condiciones de crédito requisitos , condiciones de crédito encajes , condiciones de crédito Garantías  
Elaboración propia con SPSS 12.00

El coeficiente de determinación es el cuadrado de la correlación, este nos ayuda a indicar las variaciones que ocurren en la variable dependiente frente a una variación de las variables independientes.

#### 4.2.2. Establecer la regla de decisión

El coeficiente de correlación de Pearson es un índice de fácil ejecución, igualmente de fácil interpretación. Digamos, en primera instancia, que sus valores absolutos oscilan entre 0 y 1. Si contemplamos el signo del coeficiente de correlación de Pearson oscila entre  $-1$  y  $+1$ . Siendo la correlación de  $+1$  tan fuerte como de  $-1$ . En el primer caso la relación es perfecta positiva y en el segundo perfecta negativa. Para la interpretación de los resultados nos basaremos en la siguiente tabla.

**Tabla 4.10 Regla de decisión Correlación de Pearson**

$0.8 < r < 1$ correlación muy alta
$0.6 < r < 0.8$ correlación alta
$0.4 < r < 0.6$ correlación moderada
$0.2 < r < 0.4$ correlación baja
$0 < r < 0.2$ correlación muy baja
$r = 0$ correlación nula

Fuente: Técnicas para el estudio de la relación entre variables

### 4.2.3. Toma de decisión

La hipótesis que se planteó se acepta ya que en la correlación múltiple se obtuvo los siguientes resultados:

$$R = 0,272$$

$$R^2 = 0,074$$

$R = 27.2$  nos muestra que si existe relación entre el acceso al crédito y las condiciones de crédito que son las garantías, encajes y otros requisitos, sin embargo al fundarnos en la tabla que se expuso anteriormente estaríamos en el rango de que si existe relación pero es baja, probablemente se obtuvo este resultado porque alguna de las condiciones que se plantearon no eran relevantes para acceder al crédito.

$R^2 = 7.4$  nos indica que el 7.4% de las variaciones que ocurren en el acceso al crédito se explicarían por las variaciones en las condiciones de crédito.

Es decir, que las personas encuestadas que consideraron que el acceso al crédito es difícil o fácil su opinión dependía (7.4%) respecto a lo que respondieron en la pregunta anterior que se refería a como consideran las condiciones de crédito razonables o muy excesivas.

El siguiente paso consiste en comparar las correlaciones individualmente para determinar cuál de las variables independientes perturba la interpretación.

Acceso al crédito vs requisitos

$$R = 0,406$$

$$R^2 = 0,165$$

Acceso al crédito vs Garantías

$$R = 0,376$$

$$R^2 = 0,138$$

Acceso al crédito vs encajes

$$R = 0,018$$

$$R^2 = 0,000$$

Una vez expuesto cada una de las relaciones, se puede observar que existe una mayor relación en la opción acceso al crédito vs Requisitos, ya que los microempresarios encuestados cuando manifestaron que los requisitos son muy excesivos, también expusieron que el acceso es muy difícil. Con respecto a la opción acceso al crédito vs garantías existe una relación menor a la anterior, puesto que las opiniones variaron, porque cuando respondieron que el acceso es difícil respondieron que las garantías no son excesivas. Por último revisamos la opción acceso vs encajes, el cual nos muestra una relación casi nula, debido a que una gran mayoría en este ítem no respondieron, porque al ser beneficiados por la banca, este no les exige depositar ningún tipo de encaje.

Si hacemos una correlación múltiple, obviando los resultados obtenidos con respecto al encaje tenemos:

**Tabla. 4.11 Regresión múltiple: obviando resultados sobre encaje**

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,434(a)	,189	,181	1,105

a Variables predictoras: (Constante), condiciones de crédito requisitos , condiciones de crédito Garantías

El resultado que se obtuvo en R es 0.434, lo que quiere decir que si existe correlación, la cual se hizo más fuerte al no tomar en cuenta los resultados sobre los encajes.

Finalmente se acoge la hipótesis como válida, ya que al tener resultados de que no sean cero, se está demostrando que si existe correlación entre las condiciones de crédito y el acceso al mismo.



## CONCLUSIONES

Luego de analizar e interpretar los resultados obtenidos en la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, se procede a la presentación de conclusiones generales de la investigación, los cuales hacen referencia a cada uno de los objetivos específicos planteados en el Capítulo I.

- En cuanto a las características de los microempresarios se puede evidenciar que no se diferencia de las estadísticas que se presentan a nivel nacional, algunas de estas son: las mujeres son más inclinadas a ser microempresarias, la edad promedio de los microempresarios es de 41 años aproximadamente, los niveles educativos son relativamente bajos entre los microempresarios y la mayoría de familias constan de 4 a 6 miembros.
- Con respecto a las microempresas Ibarreñas se observó que en su mayoría son unipersonales, de igual manera son relativamente jóvenes ya que el 50% no pasa de los diez años de funcionamiento, más de la mitad de todas las microempresas (66%) están en el sector comercial, en servicios (27%) y producción (7%). Así también se presenció que una gran parte opera en el sector informal.
- Las instituciones financieras que otorgan crédito a la microempresa otorgan montos de hasta \$15000, dependiendo la capacidad de pago, con plazos de hasta 36 meses a tasas de interés no muy alejadas a las que publica el BCE.

- En cuanto a los modelos de financiamiento se evidencia que no son flexibles, las altas tasas de interés prevalecientes en el sistema financiero, hace que muchos de los microempresarios no accedan al crédito, razón por lo cual expresaron su insatisfacción, sin embargo con respecto a plazos, formas de pago y montos su insatisfacción disminuye, ya que consideran que peor sería el caso de que no les otorgaran el crédito, además estos ítems lo fijan tomando en cuenta la capacidad de pago para que no caigan en morosidad.
- Entre la variable acceso al crédito y condiciones de crédito existe una correlación de  $R= 0.272$ , que al ser interpretado nos indica que existe una relación positiva, ya que los microempresarios al responder que las condiciones de crédito son muy excesivas también indicaron que el acceso al crédito es difícil o viceversa.
- Los microempresarios que han sido beneficiados con crédito, tienen un impacto positivo sobre los ingresos, ya que alrededor del 64% manifestaron que si han mejorado sus ingresos, así también expusieron una pequeña proporción (38%) que les ha sido posible generar plazas de trabajo, ya que la mayoría de microempresas son unipersonales, generando empleo solo para el propietario.
- El crédito tiene una incidencia positiva en los microempresarios, ya que al ser beneficiados con crédito, les ha permitido aumentar las ventas, que a su vez mejora los ingresos, los cuales al tener un control equitativo y eficiente mejoran sus condiciones de vida (salud, vivienda, alimentación y educación).

## RECOMENDACIONES

- Tomando en cuenta que la mayoría de microempresas están precedidas por mujeres, incorporar la perspectiva de género en las instituciones financieras, es decir que las instituciones den mayor prioridad o incentivos a microempresarias que necesiten de financiamiento.
- Las microempresas al ser consideradas motor de la economía deberían tener mayor atención. Uno de los problemas que enfrentan las microempresas es la competencia, porque muchos microempresarios se dedican a la misma actividad, razón por la que no logran superarse. Una de las actividades que no prevalecen en nuestra ciudad es la producción, quizá se deba a que se necesita mayor inversión y conocimiento. Razón por la cual se deben incorporar políticas de apoyo a los microempresarios conjuntamente con los gobiernos seccionales, donde se les enseñe a buscar nuevas alternativas de trabajo y a ser eficientes,
- Al conocer que el microcrédito es un instrumento para mejorar las condiciones de vida de aquellas personas que al no tener trabajo asalariado ven como una oportunidad de sobresalir la conformación o regeneración de una microempresa. Se deben crear espacios o documento donde proporcionen información confiable y verdadera sobre el sector microfinanciero.
- Promover a las instituciones financieras que moderen los costos del crédito, para que puedan llegar a más microempresarios y obtengan beneficios mutuos.

- Visto que las condiciones de crédito (encajes, garantías y requisitos) son un obstáculo para acceder a un crédito por parte de los microempresarios, se debería reducir los requisitos, manejar garantías solidarias o simplemente tomar como garantía el hecho de tener un negocio de donde pueda el deudor pagar la obligación contraída.
- Al ver que el crédito si ayuda a mejorar los ingresos de los microempresarios y generan plazas de trabajo, se debería promover la capacitación sobre el uso del crédito y funcionamiento del mercado financiero, para que estos índices mejoren.
- Finalmente se recomienda a las instituciones financieras, ONGs, gobiernos seccionales y todas aquellas instituciones que tienen como visión ayudar al sector microempresarial, a través de capacitaciones, financiamiento, etc. brindar servicios adicionales como seguros de salud, desgravamen, programas de ahorro, etc. ya que la mayoría de microempresarios pertenecen al sector informal y se encuentran expuestos a muchos peligros y obstáculos que le impiden su crecimiento.

## BIBLIOGRAFIA

**ACOSTA, Alberto** (2004) "Breve historia económica del Ecuador", Segunda edición, Edit. Jorge Ortega, Quito.

**ANDRADE, Roberto** (2008) "Las microfinanzas, ¿estatales o privadas?", Revista Gestión

**ANZIL, Federico** (2004) "Crecimiento Económico", [http: www.econlink.com.ar/economía](http://www.econlink.com.ar/economía).

**AYALA, Sabino** (2005) "Los créditos financieros" <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin>

**BENALCAZAR, Marco** (2005) "Guía para realizar Monografías, tesinas y tesis de grado", primera edición, Ibarra

**BRITO, Vanessa** (2003) "Microcréditos: El peligro de un subsidio disfrazado", Revista Gestión

**CHABLÉ, Juan** (2006) "Las teorías de la información y el funcionamiento del mercado del crédito", <http://www.ujat.mx/publicaciones>

**ESQUIVEL, Horacio** (2007) "Crecimiento económico, información asimétrica en mercados financieros y microcréditos"

**FERNANDEZ, Miguel** (2007) "Microcrédito como herramienta incluyente para la reducción de la pobreza" <http://www.van.es/otros>

**GOMEZ, Eduardo** (2002) “El racionamiento de crédito y las crisis financieras”, [www.scielo.org.com/scielo.php](http://www.scielo.org.com/scielo.php)

**GUTIERREZ, Begoña** (2003) “Microcrédito y reducción de la pobreza: La experiencia de la AOD española”, [www.ucm.es/info/eco/jec7/pdf](http://www.ucm.es/info/eco/jec7/pdf)

**HERRERA, Luis** (2004) “Tutoría de la Investigación Científica”, primera edición, diemerino editores, Quito.

**HEXAGON CONSULTORES** (2006) “Finanzas rurales en busca de una base Jurídica”, [www.hexagon.com.ec](http://www.hexagon.com.ec)

**HIDALGO, Antonio** (1998) “El Cambio Estructural”, <http://www.eumed.net/tesis/alhc/19htm>

**JÁCOME, Hugo** (2005) “Alcance de las microfinanzas en las ciudades de Quito, Guayaquil y Cuenca (Flacso)”, <http://Flacso.org.ec/html/microfinanzas.html>

**LOPEZ, Sonia PEÑA, Enith** (2005) “El mercado de microcrédito productivo rural” [www.javeriana.edu.co/ier/?dcategory](http://www.javeriana.edu.co/ier/?dcategory)

**MAGILL, John** (2005), “Microempresas y microfinanzas en Ecuador”, [www.ruralfinance.org](http://www.ruralfinance.org)

**MINISTERIO DE COORDINACIÓN DE LA POLÍTICA ECONÓMICA** (2009) “El Protagonismo de la Economía Popular en la nueva política Económica del Ecuador”, [www.fes.ec/docs/publicaciones](http://www.fes.ec/docs/publicaciones)

**PAZ, Sheyla** (2005) “Tesis: La Administración de riesgos en las instituciones bancarias del Ecuador” [www.cib.espol.edu.ec](http://www.cib.espol.edu.ec)

**POSADA, Carlos** (2003) “Causas del desarrollo y mecánica del crecimiento”, <http://129.3.20.41/eps/mhet/papers/04//>

**QUELAL, Marcelo** (2001) “Tesis: Elaboración e implementación de un manual de procedimientos para el asesor microempresarial de la FED”

**RED FINANCIERA RURAL** (2008) “Reporte financiero de instituciones miembros de RFR”

**REYES, Giovanni** (2007) “Comercio y Desarrollo: Bases conceptuales y enfoque para América Latina y el Caribe”, <http://www.zoeconomia.com/concepto-desarrollo>

**ROMO, Arnoldo** (2001) “El cálculo del índice de Desarrollo Socioeconómico”, <http://10recomedu.bine.org.mx/actividades>

**RUIZ, Sherman** (2004) “Diagnóstico de la estructura productiva y financiera de las MIPYMES en la provincia de Imbabura”

**TORRES, Luis** (2005) “La microempresa en el Ecuador”, [www.fundacionavanzar.org](http://www.fundacionavanzar.org)

**TORRES, Luis** (2006) “Microcrédito, La industria de la pobreza”, [www.fundacionavanzar.com](http://www.fundacionavanzar.com)

**VASQUEZ, Lola SALTOS, Napoleón** (2005 – 2006) “Ecuador su realidad”, decimo tercera edición, Edit Edgar Tello, Quito

**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**, [www.edicioneslegales.com](http://www.edicioneslegales.com)

<http://es.wikipedia.org>

<http://www.superban.gov.ec>

<http://www.bce.fin.ec/pregun1.php#top> (2009)



# ANEXOS

## ANEXO 1 Encuesta dirigida a microempresarios de la ciudad de Ibarra

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

Encuesta dirigida a microempresarios (as) de la ciudad de Ibarra.

La presente encuesta tiene como finalidad recabar información sobre la incidencia del microcrédito en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios en la ciudad de Ibarra.

Motivo por el cual sírvase contestar con la mayor sinceridad ya que la presente encuesta será utilizada exclusivamente con fines académicos.

1.- Ha necesitado financiamiento para su negocio:

Si   
No

2.- Ha sido beneficiado con un crédito para su negocio?

Si   
No

Si su respuesta es no ¿por qué? \_\_\_\_\_

3.- institución o persona que le otorgó el crédito:

Bancos   
Cooperativas   
Mutualista   
Fundaciones   
Otro  ¿Cuál? \_\_\_\_\_

4.-Destino del crédito

Compra de mercadería	<input type="checkbox"/>
Compra de maquinaria	<input type="checkbox"/>
Vehículo de trabajo	<input type="checkbox"/>
Pago de deudas	<input type="checkbox"/>
Salud, educación	<input type="checkbox"/>
Mejoramiento de vivienda	<input type="checkbox"/>
Otro	<input type="checkbox"/> ¿Cuál? _____

5.- En qué medida el crédito le ayudado a mejorar sus ingresos en una escala del 1 al 5, considerando que 1 es nada y 5 mucho?

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5

6.- El crédito le ha permitido generar plazas de trabajo?

Si   
 No

Si su respuesta es sí ¿Cuántos? \_\_\_\_\_

7.- La inversión realizada con su crédito le ayudado a mejorar en:

Aspectos	nada	Poco	Bastante
Educación			
Salud			
Alimentación			
Vivienda			

8.- Con qué tipo de garantía le concedieron el crédito:

Garantías personales   
 Garantías prendarias   
 Garantías hipotecarias   
 Tarjeta de crédito

9.- Cómo califica Ud. Las condiciones de crédito que exigen las instituciones financieras de Ibarra en cuanto a: (considerando que 1 es razonable y 5 muy excesivas)

Aspectos /nivel	1	2	3	4	5
Garantías					
Encajes					
Requisitos (documentos solicitados)					

10.- Cómo califica el acceso al crédito en las instituciones financieras de Ibarra? (considerando que 1 es fácil y 5 muy difícil )

1	2	3	4	5

11.- Qué grado de satisfacción ha obtenido al solicitar un crédito considerando que 1 es muy satisfactorio y 5 nada satisfactorio en cuanto a:

Aspectos	1	2	3	4	5
Montos					
Plazos					
Formas de pago					
Tasas de interés					

12.- Datos generales del microempresario y de la microempresa

a.-Sexo: M   
F

b.- Edad: de 20 – 30   
31 – 40   
41 – 50   
51 – 60   
Más de 60

c.- Vivienda: propio   
Arrendado   
Prestado   
Otro

d.- Estado civil: Soltero  Divorciado   
Casado  Unión libre   
Otro  ¿Cuál? .....

e.- Miembros de la familia: menos de 3   
4 – 6   
Más de 6

f.- Instrucción:  
Primaria   
Secundaria   
Superior

g.- Tamaño de la empresa  
Hasta 3 trabajadores   
4-6 trabajadores   
7-10 Trabajadores

h.- Años funcionamiento  
menos de 1 años   
de 1-5 años   
de 6 a 10 años   
Más de 10 años

i.- Actividad a la que se dedica:  
Comercio   
Producción   
Servicios

j.- Ubicación de la empresa:  
casa   
arrendado   
prestado   
Mercado

k.- Tiene Ruc  
Si   
No

l.- Tiene patente municipal  
 Si  
 No

Microempresa \_\_\_\_\_  
Dirección \_\_\_\_\_  
Persona de Contacto \_\_\_\_\_

**ANEXO 2** Entrevista realizada a funcionarios de instituciones financieras que otorgan créditos a la microempresa.

No.

Institución

Lugar y fecha

Objeto de estudio

<b>PREGUNTA</b>	<b>INTERPRETACIÓN</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• ¿Otorgan microcréditos?</li><li>• ¿Cuáles son los requisitos?</li><li>• Hasta qué monto otorgan?</li><li>• Qué garantía exigen?</li><li>• A qué tasa interés?</li><li>• A qué plazo?</li></ul>	

**ANEXO 3 Entrevista parcialmente estructurada a microempresarios que no han podido acceder a un crédito**

No.

Lugar y fecha

Objeto de estudio

PREGUNTA	INTERPRETACIÓN
<ul style="list-style-type: none"><li>• ¿Cuál es la razón por la que no ha solicitado un crédito?</li> <li>• Por qué no le aprobaron el crédito?</li></ul>	

ANEXO 4

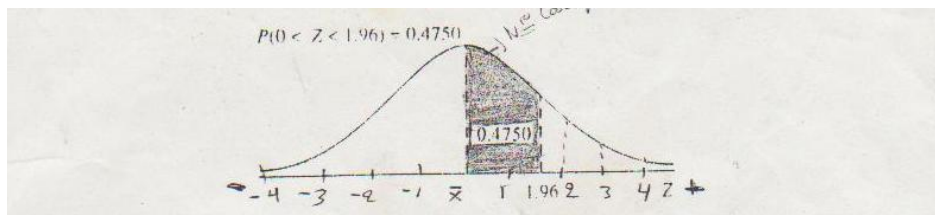


Tabla E Distribución normal

Z	0.00	0.01	0.02	0.03	0.04	0.05	0.06	0.07	0.08	0.09
0.0	0.0000	0.0040	0.0080	0.0120	0.0160	0.0199	0.0239	0.0279	0.0319	0.0359
0.1	0.0398	0.0438	0.0478	0.0517	0.0557	0.0596	0.0636	0.0675	0.0714	0.0753
0.2	0.0793	0.0832	0.0871	0.0910	0.0948	0.0987	0.1026	0.1064	0.1103	0.1141
0.3	0.1179	0.1217	0.1255	0.1293	0.1331	0.1368	0.1406	0.1443	0.1480	0.1517
0.4	0.1554	0.1591	0.1628	0.1664	0.1700	0.1736	0.1772	0.1808	0.1844	0.1879
0.5	0.1915	0.1950	0.1985	0.2019	0.2054	0.2088	0.2123	0.2157	0.2190	0.2224
0.6	0.2257	0.2291	0.2324	0.2357	0.2389	0.2422	0.2454	0.2486	0.2517	0.2549
0.7	0.2580	0.2611	0.2642	0.2673	0.2704	0.2734	0.2764	0.2794	0.2823	0.2852
0.8	0.2881	0.2910	0.2939	0.2967	0.2995	0.3023	0.3051	0.3078	0.3106	0.3133
0.9	0.3159	0.3186	0.3212	0.3238	0.3264	0.3289	0.3315	0.3340	0.3365	0.3389
1.0	0.3413	0.3438	0.3461	0.3485	0.3508	0.3531	0.3554	0.3577	0.3599	0.3621
1.1	0.3643	0.3665	0.3686	0.3708	0.3729	0.3749	0.3770	0.3790	0.3810	0.3830
1.2	0.3849	0.3869	0.3888	0.3907	0.3925	0.3944	0.3962	0.3980	0.3997	0.4015
1.3	0.4032	0.4049	0.4066	0.4082	0.4099	0.4115	0.4131	0.4147	0.4162	0.4177
1.4	0.4192	0.4207	0.4222	0.4236	0.4251	0.4265	0.4279	0.4292	0.4306	0.4319
1.5	0.4332	0.4345	0.4357	0.4370	0.4382	0.4394	0.4406	0.4418	0.4429	0.4441
1.6	0.4452	0.4463	0.4474	0.4484	0.4495	0.4505	0.4515	0.4525	0.4535	0.4545
1.7	0.4554	0.4564	0.4573	0.4582	0.4591	0.4599	0.4608	0.4616	0.4625	0.4633
1.8	0.4641	0.4649	0.4656	0.4664	0.4671	0.4678	0.4686	0.4693	0.4699	0.4706
1.9	0.4713	0.4719	0.4726	0.4732	0.4738	0.4744	0.4750	0.4756	0.4761	0.4767
2.0	0.4772	0.4778	0.4783	0.4788	0.4793	0.4798	0.4803	0.4808	0.4812	0.4817
2.1	0.4821	0.4826	0.4830	0.4834	0.4838	0.4842	0.4846	0.4850	0.4854	0.4857
2.2	0.4861	0.4864	0.4868	0.4871	0.4875	0.4878	0.4881	0.4884	0.4887	0.4890
2.3	0.4893	0.4896	0.4898	0.4901	0.4904	0.4906	0.4909	0.4911	0.4913	0.4916
2.4	0.4918	0.4920	0.4922	0.4925	0.4927	0.4929	0.4931	0.4932	0.4934	0.4936
2.5	0.4938	0.4940	0.4941	0.4943	0.4945	0.4946	0.4948	0.4949	0.4951	0.4952
2.6	0.4953	0.4955	0.4956	0.4957	0.4959	0.4960	0.4961	0.4962	0.4963	0.4964
2.7	0.4965	0.4966	0.4967	0.4968	0.4969	0.4970	0.4971	0.4972	0.4973	0.4974
2.8	0.4974	0.4975	0.4976	0.4977	0.4977	0.4978	0.4979	0.4979	0.4980	0.4981
2.9	0.4981	0.4982	0.4982	0.4983	0.4984	0.4984	0.4985	0.4985	0.4986	0.4986
3.0	0.4987	0.4987	0.4987	0.4988	0.4988	0.4989	0.4989	0.4989	0.4990	0.4990
3.1	0.4990	0.4991	0.4991	0.4991	0.4992	0.4992	0.4992	0.4992	0.4993	0.4993
3.2	0.4993	0.4993	0.4994	0.4994	0.4994	0.4994	0.4994	0.4995	0.4995	0.4995
3.3	0.4995	0.4995	0.4995	0.4996	0.4996	0.4996	0.4996	0.4996	0.4996	0.4997
3.4	0.4997	0.4997	0.4997	0.4997	0.4997	0.4997	0.4997	0.4997	0.4997	0.4998
3.5	0.4998	0.4998	0.4998	0.4998	0.4998	0.4998	0.4998	0.4998	0.4998	0.4998
3.6	0.4998	0.4998	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999
3.7	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999
3.8	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999	0.4999
3.9	0.5000	0.5000	0.5000	0.5000	0.5000	0.5000	0.5000	0.5000	0.5000	0.5000

