



# ESPE

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS**  
**INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA**

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA  
TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO Y  
AUDITOR

TEMA: CONTRACCIÓN DE LAS MICROFINANZAS EN EL  
CANTÓN EL CHACO, PROVINCIA DEL NAPO.

AUTORES: MARTÍNEZ SIMBAÑA ERIKA ELIZABETH  
CHUGÁ SIMBAÑA DIANA CAROLINA

DIRECTOR: ING. CUENCA CARAGUAY VÍCTOR EMILIO

SANGOLQUÍ

2017

# CERTIFICACIÓN



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DE  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

## CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, "**CONTRACCIÓN DE LAS MICROFINANZAS EN EL CANTÓN EL CHACO DE LA PROVINCIA DEL NAPO**" realizado por las señoritas **MARTÍNEZ SIMBAÑA ERIKA ELIZABETH** y **CHUGÁ SIMBAÑA DIANA CAROLINA**, ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software anti-plagio, el mismo cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, por lo tanto me permito acreditarlo y autorizar a las señoritas **MARTÍNEZ SIMBAÑA ERIKA ELIZABETH** y **CHUGÁ SIMBAÑA DIANA CAROLINA** para que lo sustente públicamente.

Sangolqui, 14 de Julio del 2017

Atentamente,

ING. VÍCTOR EMILIO CUENCA CARAGUAY, MASTER.  
DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

# AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

AUTORIA DE RESPONSABILIDAD



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

## AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Yo, **MARTÍNEZ SIMBAÑA ERIKA ELIZABETH**, con cédula de identidad N° 172295807-9, declaro que este trabajo de titulación "**CONTRACCIÓN DE LAS MICROFINANZAS EN EL CANTÓN EL CHACO DE LA PROVINCIA DEL NAPO**" ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente declaro que este trabajo es de mi autoría, en virtud de ello me declaro responsable del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Sangolqui, 14 de Julio del 2017

MARTÍNEZ SIMBAÑA ERIKA ELIZABETH  
C.C. 172295807-9

**AUTORIA DE RESPONSABILIDAD**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE  
COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD**

Yo, **CHUGÁ SIMBAÑA DIANA CAROLINA**, con cédula de identidad N° 172154403-7, declaro que este trabajo de titulación "**CONTRACCIÓN DE LAS MICROFINANZAS EN EL CANTÓN EL CHACO DE LA PROVINCIA DEL NAPO**" ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente declaro que este trabajo es de mi autoría, en virtud de ello me declaro responsable del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

**Sangolqui, 14 de Julio del 2017**

**CHUGÁ SIMBAÑA DIANA CAROLINA  
C.C. 172154403-7**

# AUTORIZACIÓN

## AUTORIZACIÓN



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

### AUTORIZACIÓN

Yo, **MARTÍNEZ SIMBAÑA ERIKA ELIZABETH**, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar en la biblioteca Virtual de la institución la presente trabajo de titulación "**CONTRACCIÓN DE LAS MICROFINANZAS EN EL CANTÓN EL CHACO DE LA PROVINCIA DEL NAPO**" cuyo contenido, ideas y criterios son de mi autoría y responsabilidad.

Sangolqui, 14 de Julio del 2017

MARTÍNEZ SIMBAÑA ERIKA ELIZABETH  
C.C. 172295807-9

## AUTORIZACIÓN



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

### AUTORIZACIÓN

Yo, **CHUGÁ SIMBAÑA DIANA CAROLINA**, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar en la biblioteca Virtual de la institución la presente trabajo de titulación "**CONTRACCIÓN DE LAS MICROFINANZAS EN EL CANTÓN EL CHACO DE LA PROVINCIA DEL NAPO**" cuyo contenido, ideas y criterios son de mi autoría y responsabilidad.

Sangolqui, 14 de Julio del 2017

**CHUGÁ SIMBAÑA DIANA CAROLINA**  
C.C. 172154403-7

## DEDICATORIA

Mi Proyecto de Investigación va dedicado con todo mi amor y cariño a mi hijo Mathías Alejandro, por ser la fuente de motivación e inspiración para día a día levantarme en busca de mis metas personales, así como la fuerza para nunca rendirme en mis estudios.

A mis padres Telmo y Elizabeth, quienes me brindaron sus consejos, su apoyo incondicional y su eterna paciencia durante mi proceso de formación profesional.

A mis hermanos Jessica, Brandon y Sebastián quienes más que mis hermanos son mis confidentes y verdaderos amigos.

Y finalmente a todos mis familiares y amigos que estuvieron presentes durante este proceso, no solo aportando con buenas cosas para mi vida, sino por las inmensas alegrías y diversas emociones que me han causado.

*Erika Elizabeth Martínez S.*

## AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradezco a Dios que durante el transcurso de mi vida me ha bendecido y protegido

Al Ing. Víctor Emilio Cuenca Caraguay por ser parte de este proceso impartiéndonos su experiencia y conocimiento para el desarrollo del presente Proyecto de Investigación.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” que permitió convertirme en una profesional de lo que tanto me apasiona.

A la Policía Nacional del Cantón El Chaco, en particular a la Policía Janeth Rubio, quién nos brindó su ayuda incondicional durante nuestra estadía en dicho Cantón y finalmente a todos los microempresarios que nos colaboraron con las respuestas a nuestras encuestas, para obtener los resultados presentados.

*Erika Elizabeth Martínez S.*

## DEDICATORIA

La presente tesis la dedico a mis padres Luis Chugá y Nelly Simbaña que han sido un pilar fundamental en mi formación como profesional, por brindarme la confianza, consejos, oportunidad y recursos para lograrlo.

A mí amada hija Victoria Guamán por ser mi fuente de motivación en todo el trayecto de mi carrera universitaria.

A mis hermanas Katherine, Pamela y Estefanía; por el apoyo que siempre me brindaron día a día en el transcurso de cada año de mi carrera universitaria

A mi familia que es lo mejor y más valioso que Dios me ha dado.

*Diana Carolina Chugá S.*

## AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios, por darme la oportunidad de conocer unos extraordinarios padres, por guiarme día a día en mi carrera profesional con su amor y su bondad.

A mis padres por su apoyo incondicional en todos mis estudios, a pesar de cada situación que se puede presentar en la vida; gracias por brindarme su confianza en cada etapa de mi vida.

Al Ing. Víctor Emilio Cuenca director de proyecto, gracias por haberme brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento durante todo el desarrollo de la tesis.

Y para finalizar, también agradezco a todas las personas que de una u otra manera me supieron apoyar durante todos mis estudios, ya que gracias al compañerismo, amistad y apoyo moral han aportado en un alto porcentaje para el cumplimiento de esta meta.

*Diana Carolina Chugá S.*

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

### Contenido

<b>CERTIFICACIÓN .....</b>	<b>ii</b>
<b>AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD .....</b>	<b>iii</b>
<b>AUTORIZACIÓN .....</b>	<b>v</b>
<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>vii</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xix</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
• <b>ANTECEDENTES.....</b>	<b>1</b>
<b>Origen de Microfinanzas .....</b>	<b>1</b>
• <b>IMPORTANCIA DEL PROBLEMA .....</b>	<b>2</b>
• <b>DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.....</b>	<b>3</b>
Objeto del estudio Enfoque cartesiano .....	3
Planteamiento del problema.....	4
Objetivo general .....	4
Objetivos específicos .....	4
Justificación .....	5
• <b>ÁRBOL DE PROBLEMAS .....</b>	<b>6</b>
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>7</b>
<b>MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>7</b>
1.1.1. Teoría Económica.....	7
1.1.2. Teoría del Bienestar .....	8
1.1.3. Teoría del Desarrollo.....	8
1.1.4. Teoría de la Estrategia Competitiva. ....	8
1.1.5 La teoría de la información asimétrica. ....	9
1.1.6 Teoría de las Microfinanzas.....	10
<b>Marco referencial .....</b>	<b>10</b>
1.2.1 Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS): .....	10
1.2.2. Código Orgánico Monetario y Financiero .....	11
1.2.3. Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo: .....	11
1.2.4. Microfinanzas y Microcrédito en Latinoamérica Estudios de casos: Colombia Ecuador, El Salvador, México y Paraguay. ....	12

1.2.5. Plan del buen vivir.....	12
<b>1.3 Marco conceptual .....</b>	<b>13</b>
1.3.1. Microfinanzas .....	13
1.3.2. Microempresa .....	13
1.3.3. Cajas Comunales .....	13
1.3.4. Flujos económicos.....	14
1.3.5. Actividades productivas.....	14
1.3.6. Metodología Asociativa.....	14
1.3.7. Fuentes de Financiamiento.....	14
1.3.8. Comunidad.....	15
1.3.9. Economía Popular y Solidaria .....	15
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>16</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>16</b>
2.1. Enfoque de investigación .....	16
2.2. Tipología de investigación.....	16
2.2.1 Por su Finalidad .....	16
2.2.2 Por las fuentes de información .....	17
2.2.3. Por la Unidad de Análisis.....	18
2.2.4 Por el Control de Variables .....	18
2.2.5 Por el alcance .....	18
2.3. Hipótesis .....	18
2.4. Procedimiento para recolección y análisis de datos .....	19
2.4.1. Técnica Documental.....	19
2.4.2. Técnica de Campo .....	19
2.4.3. Análisis .....	19
2.5. Instrumentos de Recolección de Información.....	19
2.5.1. Encuesta .....	19
2.6. Cobertura de las Unidades de Análisis.....	20
2.6.1. Población: .....	20
2.6.2. Muestra:.....	21
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>24</b>
<b>3.1. Variación del precio del barril del Petróleo de acuerdo a la</b> <b>clasificación establecida (Crudo Oriente y Crudo Napo) en el periodo</b> <b>2012 – 2016. ....</b>	<b>24</b>
3.1.1. Actividad Petrolera en el Ecuador .....	24

3.1.1.	Tipos de Petróleo en el Ecuador .....	24
3.1.3.	Principales zonas Petroleras .....	25
3.1.4.	Variación del Precio del Barril del Petróleo en el periodo 2012-2016 .....	26
3.1.5.	Crudo Oriente.....	26
3.1.6	Crudo Napo.....	29
3.1.7	Consolidado Crudo Oriente y Crudo Napo .....	32
3.2	<b>Actividad productiva del Cantón el Chaco con respecto a la Clasificación Nacional. ....</b>	<b>36</b>
3.2.1	Análisis Macroeconómicos.....	36
3.2.2.	Tasa de Desempleo .....	45
3.2.3.	Tasa de Interés.....	49
3.2.4.	Actividades Económicas Cantón El Chaco .....	57
3.2.5.	Resultados de las Encuestas de Microfinanzas.....	59
3.2.6.	Resultados de las Encuestas de Microfinanzas.....	73
3.3	<b>Créditos otorgados por las instituciones financieras durante el periodo 2012-2016.....</b>	<b>80</b>
3.3.1.	Microcrédito .....	80
3.3.2	Microcréditos en el Cantón del Chaco .....	87
3.4.	<b>Metodología Asociativa Propuesta.....</b>	<b>102</b>
	<i>Metodología para capacitación asociativa. ....</i>	<i>102</i>
	<b>Resumen .....</b>	<b>102</b>
	<b>Antecedentes .....</b>	<b>102</b>
	<b>Situación Actual .....</b>	<b>103</b>
	<b>Introducción.....</b>	<b>104</b>
	<b>Aspectos comunes de los procesos de desarrollo de competencias directivas y administrativas: .....</b>	<b>106</b>
	<b>Objetivo General .....</b>	<b>107</b>
	<b>Objetivos específicos.....</b>	<b>107</b>
	<b>Base del Modelo de Competencias .....</b>	<b>108</b>
	<b>Propuesta de aplicación del Modelo de Competencias al aprendizaje continuo. ..</b>	<b>110</b>
	<b>Programas de los Planes de Aprendizaje Microempresarial .....</b>	<b>111</b>
	<b>Programa de Inducción .....</b>	<b>111</b>
	<b>Definición: .....</b>	<b>111</b>
	<b>Población meta: .....</b>	<b>112</b>
	<b>Áreas temáticas:.....</b>	<b>112</b>

Evaluación del programa de inducción .....	112
Definición: .....	112
Población meta: .....	113
Áreas temáticas:.....	113
<b>Programa de Especialización .....</b>	<b>113</b>
Definición: .....	113
Población meta: .....	113
<b>Métodos y herramientas para el desarrollo de competencias directivas y administrativas: .....</b>	<b>114</b>
<i>Métodos de desarrollo dentro de la microempresa.....</i>	<i>115</i>
<i>Métodos de desarrollo fuera de la microempresa.....</i>	<i>116</i>
<i>Métodos de Autodesarrollo.....</i>	<i>117</i>
<b>Competencias a desarrollar con un enfoque individual: .....</b>	<b>117</b>
<b>Competencias Directivas.....</b>	<b>118</b>
Misión.....	118
Visión. ....	119
Visión al Cambio Positivo .....	120
<b>Competencias Administrativas.....</b>	<b>122</b>
Reglamento Interno .....	122
Control Interno .....	123
<b>Base de Datos Alcalde del Cantón y Presidentes de las parroquias del Cantón El Chaco. ....</b>	<b>125</b>
<b>Procedimiento para el desarrollar un Proyecto de Vinculación en la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE”.....</b>	<b>126</b>
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>128</b>
Conclusiones.....	128
Recomendaciones.....	129
<b>Bibliografía .....</b>	<b>130</b>

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1. Población del Cantón El Chaco .....</b>	<b>20</b>
<b>Tabla 2. Empresas con Patente Municipal .....</b>	<b>21</b>
<b>Tabla 3. N° de Personas encuestadas por Parroquia .....</b>	<b>23</b>
<b>Tabla 4. Precio del petróleo en el periodo 2012 -2016, segmentado por meses .....</b>	<b>26</b>
<b>Tabla 5. Precio de barril de petróleo periodo 2012-2016, segmentado por meses.....</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 6. Precio promedio unificado Crudo Napo y Oriente 2012- 2016.....</b>	<b>34</b>
<b>Tabla 7. Producto Interno Bruto (PIB) 2012 – 2016 en %.....</b>	<b>37</b>
<b>Tabla 8. Valor Agregado Bruto en millones de dólares en el Ecuador.....</b>	<b>38</b>
<b>Tabla 9. Valor Agregado Bruto en el Cantón el Chaco en millones de dólares.....</b>	<b>41</b>
<b>Tabla 10. Tasa de Desempleo Periodo 2012-2016 segmentado en trimestres.....</b>	<b>45</b>
<b>Tabla 11. Tasa de Interés Activa en el periodo 2012 – 2016. ....</b>	<b>50</b>
<b>Tabla 12. Tasa Spread de Tasa Activa y Pasiva en el periodo 2012 – 2016.....</b>	<b>51</b>
<b>Tabla 13. Tasa Activa Referencial de Microcrédito en el periodo 2012-2016. ....</b>	<b>53</b>
<b>Tabla 14. Tasas de Interés Activas Microcrédito en el Cantón el Chaco año 2016.....</b>	<b>55</b>
<b>Tabla 15. Actividades Económicas según INEC y Municipio .....</b>	<b>57</b>
<b>Tabla 16. Instrucción de las Personas que laboran en el negocio. ....</b>	<b>59</b>
<b>Tabla 17. Pruebas de Chi-cuadrado de instrucción educativa.....</b>	<b>60</b>
<b>Tabla 18. Personas despedidas en los negocios. ....</b>	<b>61</b>
<b>Tabla 19. Motivo de despido de las personas que laboran en el negocio. ....</b>	<b>61</b>
<b>Tabla 20. Pruebas de Chi-cuadrado por motivo de despido de las personas. ....</b>	<b>62</b>
<b>Tabla 21. Actividad económica por parroquia. ....</b>	<b>63</b>
<b>Tabla 22. Fuente de financiamiento preferida por parroquia. ....</b>	<b>65</b>
<b>Tabla 23. Pruebas de chi-cuadrado de Fuente de financiamiento por parroquia.....</b>	<b>66</b>
<b>Tabla 24. Aspecto financiero de preferencia. ....</b>	<b>67</b>
<b>Tabla 25. Preferencia de plazo de pago de microcrédito.....</b>	<b>68</b>
<b>Tabla 26. Posee algún microcrédito en una fuente de financiamiento.....</b>	<b>69</b>
<b>Tabla 27. Morosidad en los créditos entregados.....</b>	<b>70</b>
<b>Tabla 28. Tiempo de morosidad en los créditos entregados.....</b>	<b>71</b>
<b>Tabla 29. Competencias Directivas .....</b>	<b>73</b>
<b>Tabla 30. Competencias Administrativas .....</b>	<b>74</b>
<b>Tabla 31. Competencias Sociales.....</b>	<b>75</b>
<b>Tabla 32. Resultados de Competencias Sociales.....</b>	<b>76</b>
<b>Tabla 33. Resultados de Competencias Administrativas .....</b>	<b>76</b>
<b>Tabla 34. Resultados de Competencias Directivas .....</b>	<b>77</b>
<b>Tabla 35. Resultados de Competencias Directivas de acuerdo al sexo .....</b>	<b>77</b>
<b>Tabla 36. Pruebas de chi-cuadrado de Pearson competencias directivas.....</b>	<b>78</b>
<b>Tabla 37. Resultados de Competencias Administrativas de acuerdo al sexo .....</b>	<b>78</b>
<b>Tabla 38. Pruebas de chi-cuadrado de Pearson competencias administrativas. ....</b>	<b>78</b>
<b>Tabla 39. Resultados de Competencias Sociales de acuerdo al sexo .....</b>	<b>79</b>
<b>Tabla 40. Pruebas de chi-cuadrado de Pearson competencias sociales. ....</b>	<b>79</b>
<b>Tabla 41. Microcrédito Minorista en Millones de Dólares.....</b>	<b>80</b>
<b>Tabla 42. Microcrédito Acumulación Simple en el periodo 2012 – 2016.....</b>	<b>82</b>
<b>Tabla 43. Microcrédito Acumulación Ampliada en el periodo 2012 – 2016.....</b>	<b>85</b>
<b>Tabla 44. Microcrédito por entidad financiera en el periodo 2012 – 2016.....</b>	<b>87</b>
<b>Tabla 45. Microcréditos por sistema financiero en el periodo 2012 – 2016.....</b>	<b>89</b>
<b>Tabla 46. Microcréditos total en el Cantón El Chaco en el periodo 2012 – 2016.....</b>	<b>91</b>
<b>Tabla 47. Microcréditos total en el Cantón El Chaco año 2016.....</b>	<b>93</b>

<b>Tabla 48. Microcréditos actividad comercial para el Cantón El Chaco periodo 2012- 2016.....</b>	<b>95</b>
<b>Tabla 49. Microcréditos actividad productiva para el Cantón El Chaco periodo 2012- 2016....</b>	<b>98</b>
<b>Tabla 50. Microcréditos por actividad económica periodo 2012- 2016. ....</b>	<b>100</b>
<b>Tabla 51. Métodos de desarrollo dentro de la microempresa. ....</b>	<b>115</b>
<b>Tabla 52. Métodos de desarrollo fuera de la microempresa ....</b>	<b>116</b>
<b>Tabla 53. Métodos de Autodesarrollo. ....</b>	<b>117</b>
<b>Tabla 54. Base de Datos Cantón El Chaco.....</b>	<b>125</b>

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Racionamiento Crediticio.....	9
Figura 2. Exportaciones de Crudo Oriente y Crudo Napo .....	25
Figura 3. Precio del barril de Petróleo Crudo Oriente en el periodo 2012 – 2016. ....	27
Figura 4. Precio Promedio del barril de petróleo en el periodo 2012-2016 .....	28
Figura 5. Precio de barril del petróleo en el periodo 2012-2016 (mensual). ....	30
Figura 6. Precio promedio del barril de petróleo en el periodo 2012 – 2016.....	31
Figura 7. Precio unificado Crudo Oriente y Crudo Napo en el periodo 2012- 2016. ....	33
Figura 8. Precio promedio unificado Crudo Napo y Oriente 2012- 2016. ....	35
Figura 9. Producto Interno Bruto por trimestres periodo 2012-2016 en porcentaje .....	37
Figura 10. Valor Agregado Bruto en el Ecuador en el periodo 2011-2015.....	39
Figura 11. Valor Agregado Bruto Cantón el Chaco periodo 2011-2015.....	41
Figura 12. Porcentaje de Participación del Valor Agregado Bruto año 2011-2015. ....	43
Figura 13. Tasa de Desempleo en el periodo 2012-2016. ....	45
Figura 14. Clasificación de Empleo en el periodo 2012 - 2016.....	47
Figura 15. Tasa referencial Activa y Pasiva en el periodo 2012 - 2016.....	50
Figura 16. Tasa referencial Spread de Activa y Pasiva en el periodo 2012 - 2016 .....	52
Figura 17. Tasa referencial Activa para Microcrédito en el periodo 2012-2016. ....	53
Figura 18. Tasa referencial Activa de Microcrédito en el Cantón El Chaco 2016. ....	55
Figura 19. Actividades Económicas del Cantón El Chaco .....	58
Figura 20. Instrucción de las personas que laboran en los negocios. ....	60
Figura 21. Motivo de despido de personas que laboran en los negocios. ....	62
Figura 22. Actividad económica por parroquia. ....	64
Figura 23. Fuente de financiamiento preferida. ....	65
Figura 24. Fuente de financiamiento preferida por parroquia. ....	66
Figura 25. Aspecto financiero de preferencia. ....	67
Figura 26. Preferencia de plazo de pago de microcrédito .....	68
Figura 27. Posee algún microcrédito en una fuente de financiamiento .....	69
Figura 28. Morosidad en los microcréditos otorgados. ....	70
Figura 29. Tiempo de morosidad en los microcréditos otorgados. ....	72
Figura 30. Microcrédito Minorista en el periodo 2012 – 2016. ....	81
Figura 31. Microcrédito de Acumulación Simple en el periodo 2012 – 2016. ....	83
Figura 32. Microcrédito de Acumulación Ampliada en el periodo 2012 – 2016. ....	85
Figura 33. Microcrédito por entidad financiera en el periodo 2012 – 2016.....	87
Figura 34. Microcréditos por sistema financiero en el periodo 2012 – 2016. ....	90
Figura 35. Microcréditos total en el Cantón El Chaco en el periodo 2012 – 2016.....	92
Figura 36. Microcréditos total en el Cantón El Chaco año 2016. ....	94
Figura 37. Microcréditos actividad comercial para el Cantón El Chaco periodo 2012- 2016. ....	96
Figura 38. Microcréditos actividad productiva para el Cantón El Chaco periodo 2012- 2016. ..	98
Figura 39. Microcréditos por actividad económica periodo 2012- 2016.....	100
Figura 40. Esquema de Elaboración de Estrategia .....	106
Figura 41. Modelo de Competencias.....	108
Figura 42. Niveles de Dominio de la Competencia. ....	109
Figura 43. Categoría de Evaluación.....	110
Figura 44. Elementos base de la Misión.....	119
Figura 45. Elementos base de la Visión.....	120
Figura 46. Visión del Cambio Positivo.....	121
Figura 47. Elementos para fomentar la visión del cambio positivo .....	121
Figura 48. Elementos del Control Interno .....	124

## RESUMEN

El proyecto de investigación se centra en determinar la Contracción de las Microfinanzas en el Cantón El Chaco Provincia del Napo, durante el período 2012-2016, con la variación del precio del Petróleo, las fuentes de financiamiento de las Microfinanzas, el estudio de morosidad de los microempresarios, la capacidad productiva y la gestión en sus microfinanzas, factores que permitieron presentar una metodología asociativa para que sea tomada en cuenta en los próximos Proyectos de Vinculación que la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE desarrolle. Actualmente la principal fuente de ingresos de este cantón se encuentra enfocada por las actividades comerciales y productivas en relación a pequeños negocios, mismos que día a día crecen por los diversos campos petroleros que existen en la región. Las microfinanzas en el Cantón El Chaco tiene una gran acogida como herramienta de desarrollo económico, independiente de donde provenga su financiamiento, entre las más comunes tenemos: Cooperativas de ahorro y crédito, Bancos Privados y Bancos Públicos. Es así que en base a varios puntos de vista radiantes sobre los problemas económicos que actualmente atraviesa el Ecuador por la baja del precio del petróleo, se determinó la importancia de investigar los cantones que dependen plenamente de esta actividad para el desarrollo de sus pequeños negocios. El análisis de este estudio permitió conocer el comportamiento de los flujos económicos de un determinado periodo, a través de cuadros estadísticos, investigaciones realizadas y papers.

## PALABRAS CLAVES

- ✓ **MICROFINANZAS**
- ✓ **FUENTES DE FINANCIAMIENTO**
- ✓ **FLUJOS ECONÓMICOS**
- ✓ **ACTIVIDADES PRODUCTIVAS**
- ✓ **METODOLOGÍA ASOCIATIVA.**

## **ABSTRACT**

The research project focuses on determining the Contraction of Microfinance in the Canton El Chaco Province of Napo, during the period 2012-2016, with the variation of the price of Petroleum, sources of financing of microfinance, the study of arrears of Microentrepreneurs, productive capacity and management in their microfinance, factors that allowed to present an associative methodology to be taken into account in the next Projects of Linkage that the University of the Armed Forces ESPE develops. Currently the main source of income of this canton is focused by commercial and productive activities in relation to small businesses, which are growing day by day by the various oil fields that exist in the region. Microfinance in the Canton El Chaco is widely accepted as a tool for economic development, regardless of where its funding comes from, among the most common are: Savings and Credit Cooperatives, Private Banks and Public Banks. Thus, based on several radiant views on the economic problems that Ecuador is currently experiencing due to the drop in the price of oil, the importance of investigating the cantons that depend entirely on this activity for the development of their small businesses was determined. The analysis of this study allowed to know the behavior of the economic flows of a given period, through statistical tables, researches carried out and papers.

## **KEYWORDS**

- ✓ **MICROFINANCE**
- ✓ **FINANCING SOURCES**
- ✓ **ECONOMIC FLOWS**
- ✓ **PRODUCTIVE ACTIVITIES**
- ✓ **ASSOCIATIVE METHODOLOGY**

## INTRODUCCIÓN

- ANTECEDENTES

### Origen de Microfinanzas

Las microfinanzas nacen en los años setenta, gracias al impulso del economista Bangladesh, Muhammad Yunus, quien luego de regresar a su país a dirigir el departamento de economía de la Universidad de Chittagong y al ver que los bancos no concedían créditos a aquellas personas que no reunían los requisitos y garantías necesarias, es decir a los más pobres, resuelve ayudar a los campesinos que vivían cerca de la Universidad, realizando una lista de 42 personas completamente endeudadas, con valores menores a 27 dólares, a quienes entrego dinero igual a su valor adeudado con la única condición de concentrarse en su trabajo y devolver el dinero apenas les fuera posible, permitiendo así crear el concepto de microcrédito. (Biografías y Vidas , s.f.)

Aproximadamente en la década de los ochenta se crea el Banco Grameen y los Organismos no Gubernamentales (ONGs) sin fines de lucro, con el único propósito salvar de la pobreza a las personas, los promedios de préstamos de dinero en aquel entonces era de \$75 a \$300 dólares máximo.

En la década de los noventa, se crea a partir de las ONGs, en Bolivia el Bancosol, que fue una entidad ya regularizada y dedicada únicamente a las microfinanzas; mientras que el 14 de Enero de 1992, Ecuador abre las puertas a las microfinanzas por medio del Decreto Ejecutivo 107, del Gobierno de Sixto Durán Ballén, el mismo que definía el concepto de microempresa y establecía ciertas características, entre las principales estaban que tengan un máximo de 10 colaboradores y un capital de trabajo hasta USD 20.000, que no incluyan inmuebles y vehículos. (Banco Central del Ecuador, 2005)

Sin embargo, a pesar que ya existía este Decreto, en Ecuador ninguna Institución Bancaria realizaba servicios financieros para el segmento de las Microfinanzas, pero en Bolivia en Julio de 1995 inicia sus operaciones la Caja Los

Andes acorde al Decreto Supremo Boliviano N° 24000, mismo que contenía las normas de creación y funcionamiento de los Fondos Financieros Privados (FFP). (Arriola, 2003)

En el año 1996 se crea en Ecuador el Banco Solidario por Fundación Alternativa y la empresa Enlace Inmobiliario, con el enfoque de servicios financieros para personas de alta vulnerabilidad económica, representando en Latinoamérica, el primer banco con el 100% de capital privado y dedicado exclusivamente al ámbito de las microfinanzas.

En el año de 1999, Ecuador cruzaba una crisis económica sumamente fuerte y los accesos a créditos para los microempresarios era casi nula, por lo que al observar este inconveniente, el 9 de Abril de 1999, el Banco Pichincha decide ingresar al campo de las microfinanzas con grandes esfuerzos, por medio de su subsidiaria denominada CREDIFE Desarrollo Micro empresarial S.A., entidad que se dedicaba exclusivamente a la prestación de servicios financieros para el sector micro empresarial ecuatoriano, constituyéndose así la segunda empresa privada en el Ecuador ofreciendo este tipo de servicios y orientados a un solo segmento. (Banco Pichincha, s.f.)

En el año 2000 el Grupo Sistema Financiero Alternativo (GSFA), era una agrupación de aquellas instituciones que se dedicaban a realizar actividades de microfinanzas en Ecuador, por lo que al tener un incremento notable en el número de instituciones interesadas en participar para el beneficio de este segmento, obtiene una personería jurídica denominada Red Financiera Rural (RFR), constituida el 16 de Junio del 2000, como una Corporación Civil de derecho privado sin fines de lucro, en la cual las únicas instituciones bancarias que formaban parte de esta corporación fueron Banco Solidario y Credife del Banco Pichincha. (Jácome, 2003)

- **IMPORTANCIA DEL PROBLEMA**

Las microfinanzas en el Ecuador representan hoy en día un papel importante por la acogida que ha tenido de los microempresarios, quienes recurren a créditos en diversas fuentes de financiamiento con el propósito de aumentar sus negocios para

generar así mayores fuentes de empleo y mejores ingresos económicos estables para sus familias.

Actualmente la mayoría de entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos (SBS), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y los Organismos no Gubernamentales (ONGs), se dedican a otorgar créditos para el segmento microfinanciero, a pesar que las tasas de interés de este sector son limitantes, por lo que podría incluso no llegar a cubrir los costos de operación. (Sempértégui, 2013)

Estos microcréditos son otorgados a las personas naturales o jurídicas que tengan ventas anuales o iguales a USD \$100.000 (Cien mil dólares americanos) y que sus pagos sean producto de sus ventas o ingresos generados por la actividad económica que desempeñan, ya se está de producción o/y comercialización.

Se clasifican en microcrédito minorista, microcrédito de acumulación simple y microcrédito de acumulación ampliada; siendo el microcrédito minorista aquel otorgado al beneficiario cuyo valor adeudado en instituciones financieras sean menos a mil dólares (USD \$1.000); microcrédito de acumulación simple es aquel que se otorga al beneficiario cuyo valor adeudado a instituciones financieras sea desde mil dólares (USD \$1.000) hasta diez mil dólares (USD \$10.000) y los microcréditos de acumulación ampliada son aquellos otorgados al beneficiario que adeude valores superiores a diez mil dólares (USD \$10.000) en instituciones financieras. (Financiera, 2016)

- **DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA**

### **Objeto del estudio Enfoque cartesiano**

El objeto de estudio del proyecto de investigación fue conocer las causas de la contracción de las Microfinanzas en el Cantón El Chaco, y a partir de los resultados obtenidos se propone una metodología asociativa, la misma será posible

llevar a la práctica con un futuro proyecto de vinculación entre la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” y el Cantón El Chaco.

Este enfoque permite contribuir al cumplimiento del objetivo 8 del Plan Nacional del Buen Vivir y los cambios de la Matriz Productiva; y con ello permitir el crecimiento de las Microfinanzas.

### **Planteamiento del problema**

Este proyecto fue basado en las variaciones existentes en las Microfinanzas del Cantón el Chaco, Provincia del Napo, debido a varios factores como: la constante disminución del precio del petróleo, las fuentes de financiamiento no adecuadas a las Microfinanzas (montos, tasas, etc.), el estudio de morosidad de los microempresarios, la capacidad productiva y la gestión en sus microfinanzas.

Por tal motivo se realizó un análisis de las contracciones de las Microfinanzas, en el Cantón el Chaco con el fin de contribuir a la comunidad a través de este proyecto de investigación.

### **Objetivo general**

Investigar la contracción de las microfinanzas; mediante el estudio del precio del barril del petróleo, actividad productiva, fuentes de financiamiento y metodología asociativa; para contribuir con el cumplimiento del objetivo 8 del plan nacional del Buen Vivir y su matriz productiva.

### **Objetivos específicos**

- Analizar la variación del precio del barril del Petróleo de acuerdo a la clasificación establecida (Crudo Oriente y Crudo Napo), mediante gráficos estadísticos durante el periodo 2012 – 2016.

- Constatar la actividad productiva del cantón el Chaco con respecto a la Clasificación Nacional de actividades económicas establecidas por la INEC y SENPLADES.
- Investigar los créditos de microfinanzas otorgados por las instituciones financieras durante el periodo 2012-2016.
- Proponer una metodología que permita la asociatividad entre los habitantes del Cantón El Chaco.

### **Justificación**

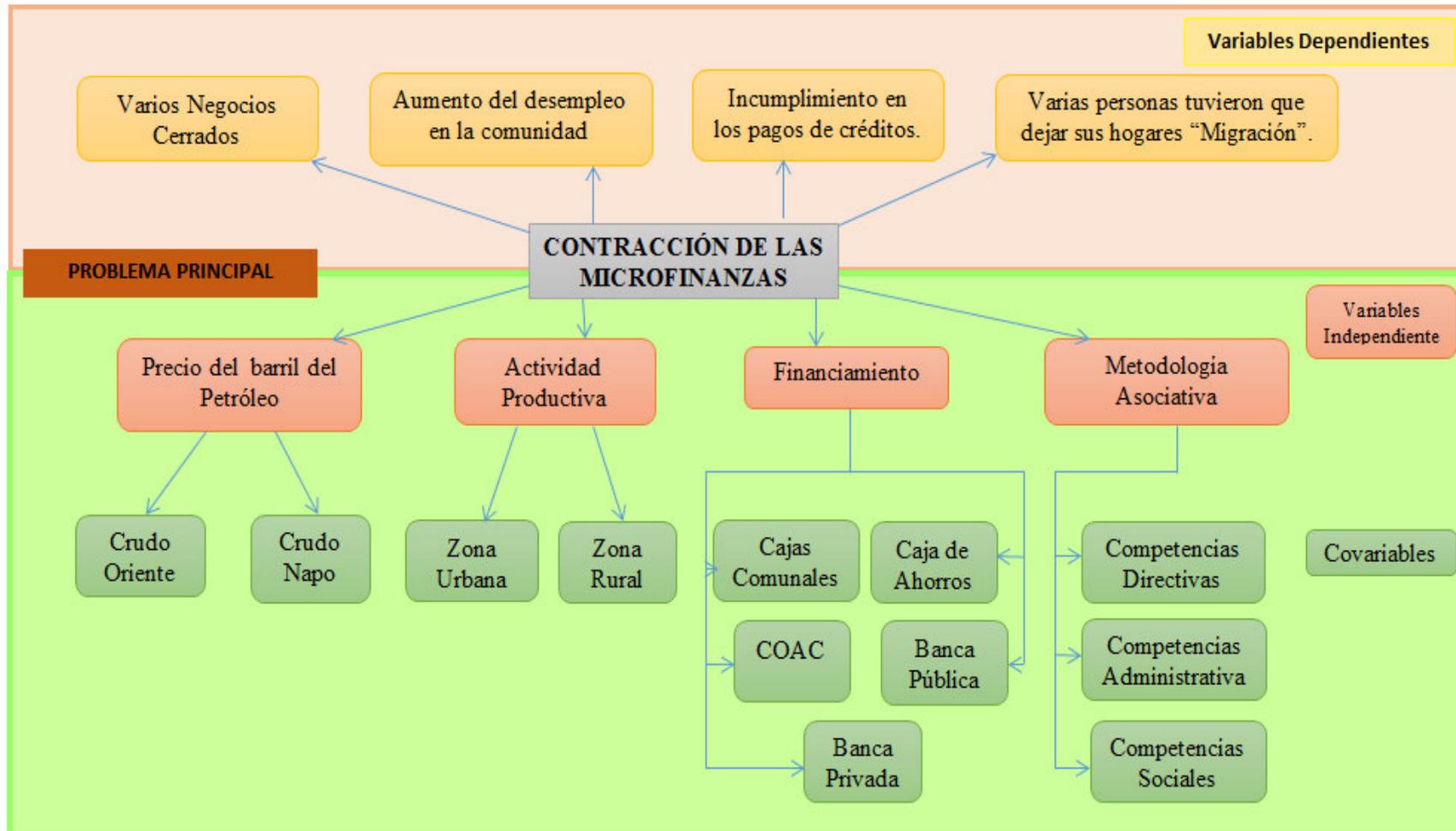
Fue importante desarrollar la presente investigación, ya que permite conocer la contracción económica que ha tenido el cantón El Chaco en el periodo 2012-2016, basado en la capacidad impositiva, inventario de negocios constituidos bajo RUC o RISE y su Población Económicamente Activa (PEA) con empleos adecuados, inadecuados y no clasificados.

También se justificó por que la investigación permitió ver resultados cuantitativos sobre las variables que intervinieron en la contracción económica y que será un material fundamental para los organismos de planificación como SENPLADES y Ministerio de Finanzas, logrando articular políticas económicas y financieras hacia las fuentes de financiamiento, para que se vean beneficiados los microempresarios con una metodología asociativa como insumo para gestionar los recursos administrativos, financieros, tecnológicos y materiales; y así mejorar su actividad productiva contribuyendo al Plan Nacional del Buen Vivir, específicamente al objetivo 8 y al cambio de la matriz productiva.

Los resultados de la investigación permitieron a los microempresarios conocer sus capacidades directivas, administrativas y sociales, y con ello tener aceptabilidad de la metodología asociativa que conlleve a mejorar su gestión de emprendimiento.

El proyecto fue posible a través de una investigación aplicada, identificando la población, selección de muestra representativa, identificación de instrumentos de investigación como la encuesta y entrevista, tabulando en el programa SPSS y finalmente interpretación los resultados obtenidos.

- **ÁRBOL DE PROBLEMAS**



**Fuente:** (Lawrence, 1996)

**Adaptado por:** Diana Chugá - Erika Martínez

## **CAPÍTULO I**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **1.1. Teorías de soporte**

Es importante recalcar que la investigación fue posible con una metodología lógica y ordenada, para el desarrollo fue necesario citar las siguientes teorías, las mismas que han permitido sustentar el estudio realizado “Contracción de las Microfinanzas en el Cantón el Chaco”.

##### **1.1.1. Teoría Económica**

Según Zarruk G., (2005); indica que la teoría económica siempre se ha tratado del acceso al crédito como una de las variables del crecimiento empresarial. Siendo así, el microcrédito promueve necesaria y directamente el desarrollo empresarial, microempresarial y al hacerlo promueve el crecimiento y el desarrollo económico. (Garcés, 2008)

La forma en la que las teorías económicas explican la relación entre el dinero y el sector real de la economía, se clasifican en dos corrientes: en primer lugar, la visión monetarista que sostiene la neutralidad del dinero en virtud de la cual el sector real depende sólo de variables reales y en segundo lugar, influye el hecho que las regiones no dispongan de instrumentos de política monetaria. Por tanto, si una región no tiene la posibilidad de tener su propia política monetaria, entonces no tiene sentido tenerla en cuenta para los análisis regionales. (Muñoz, 2006)

Según (Fragoso, 2016) Se centra en el análisis de las causas y consecuencias de las variaciones de la demanda y sus relaciones con el nivel de empleo y de ingresos. Propone la inexistencia de mecanismos de ajuste automático que permitan a la economía recuperarse de las recesiones. Afirmaba que el ahorro no invertido prolonga el estancamiento económico y que la inversión de las empresas de negocios depende de la

creación de nuevos mercados, nuevos adelantos técnicos y otras variables independientes del tipo de interés o del ahorro. (p.10).

### **1.1.2. Teoría del Bienestar**

Según Schreiner (1999) explica que dentro de la teoría del bienestar, la profundidad es el peso del cliente en la función de bienestar social y, en el caso que la sociedad tenga preferencia por los pobres, la pobreza será una buena variable proxy de la profundidad. Sin embargo, la variable proxy más utilizada dentro de las microfinanzas es la mediana del tamaño de los préstamos. (Muñoz, 2006)

“Según Inglehat, Ronald (2000); menciona que la teoría de bienestar es el ámbito de estudio que señala las proposiciones orientadas a ordenar en una escala de preferencias colectivas, situaciones económicas alternativas pertinentes a la sociedad”. (Blanco, 2014)

### **1.1.3. Teoría del Desarrollo**

Según Fierdman y Weber (1999), se basa en la idea de que cada territorio es el resultado de una historia en la que se ha ido configurando el entorno institucional, económico y organizativo, lo que confiere a una identidad propia y le capacita para dar respuestas estratégicas a los desafíos que enfrenta la globalización. (Martínez, 2010)

### **1.1.4. Teoría de la Estrategia Competitiva.**

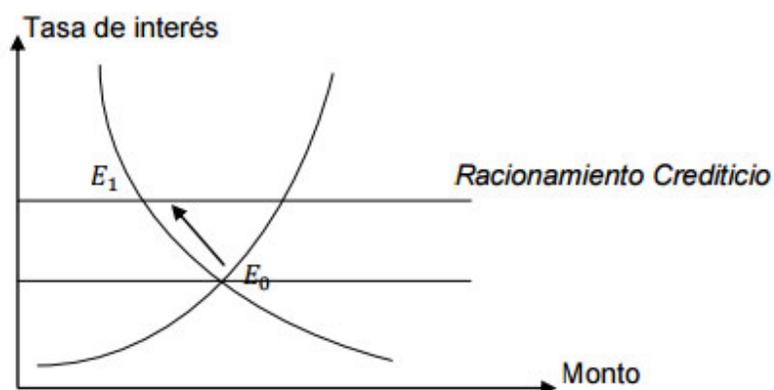
Según Michael Porter (1985) considerado el padre de la estrategia define que la estrategia competitiva ha sido una revolución de la información y de las teorías económicas; es importante recalcar que esta guarda relación estricta con el concepto de la cadena de valor, además reconoció que la información posee un alto potencial y que es menospreciada frente a su real valor. (Web y Empresas, 1985)

### 1.1.5 La teoría de la información asimétrica.

Aún los sistemas financieros en la región siguen caracterizándose por ser poco desarrollados y poco profundos, fundamentalmente los relacionados con el sector bancario, con limitada oferta de servicios, costos financieros altos, mercados altamente segmentados, con racionamiento crediticio particularmente para las micro, pequeñas y medianas empresas.

Una forma sencilla de evidenciar como actúa la información asimétrica en el racionamiento crediticio se puede lograr observando el Gráfico No.1. El racionamiento crediticio existente es promovido por la falta de información completa, esta incertidumbre es corregida mediante un alza a las tasas de interés, o la restricción a los montos, de manera que pueda cubrir los costos generados por este problema de asimetría en la información, es decir, que pasaremos del equilibrio  $E_0$  al equilibrio  $E_1$  en el que el nivel de tasa de interés cobrado para desembolsar el préstamo es mayor y a su vez el monto solicitado es menor. (Demelza, 2010)

La información es fundamental para obtener un trabajo eficiente tanto en las instituciones financieras como en las personas naturales y jurídicas.



**Figura 1.** Racionamiento Crediticio  
**Fuente:** (Demelza, 2010)

### **1.1.6 Teoría de las Microfinanzas**

El microcrédito es la parte esencial del campo de las Microfinanzas. El término Microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. En general comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos ingresos y para micro y pequeños negocios que éstas posean. (Demelza, 2010)

Según (Vázquez Barquero, 1992), dos enfoques teóricos existen relacionados con el desarrollo desde lo local, que defienden el predominio estratégico de las pequeñas empresas en los procesos de desarrollo. “Estas teorías del desarrollo (Friedman y Weber 1979, Stôhr y Tôdtling 1979, Sach, Stôhr y Tôdtling 1979) se basan en la idea de que cada territorio es el resultado de una historia en la que se ha ido configurando el entorno institucional, económico y organizativo, lo que le confiere una identidad propia y le capacita para dar respuestas estratégicas a los desafíos que enfrenta la globalización

#### **Marco referencial**

Como parte de la presente indagación se determinó algunas citas importantes sobre el tema de investigación.

#### **1.2.1 Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS):**

Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar

ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento. (Barrezueta, Superintendencia de Economía Popular y Solidario, 2011)

### **1.2.2. Código Orgánico Monetario y Financiero**

El Código Orgánico Monetario y Financiero tiene por objeto regular los sistemas monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador. Este Código establece el marco de políticas, regulaciones, supervisión, control y rendición de cuentas que rige el sistema monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros, el ejercicio de sus actividades y la relación con sus usuarios. (Barrezueta, Registro Oficial, 2014)

### **1.2.3. Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo:**

En el Ecuador, uno de los mayores logros en microfinanzas es el sistema de cooperativas de ahorro y crédito (COAC). Además, existen algunos esfuerzos de los Organismos No Gubernamentales (ONGS) que han contribuido con servicios financieros a determinados sectores, comunidades y grupos de gente pobre, que no tienen acceso a las finanzas formales (específicamente a los bancos privados). Asimismo, se ha conformado la Red Financiera Rural (RFR) que busca aglutinar al mayor número de instituciones que hacen microfinanzas en el país. (Hugo Jácome Estrella, 2003)

#### **1.2.4. Microfinanzas y Microcrédito en Latinoamérica Estudios de casos: Colombia Ecuador, El Salvador, México y Paraguay.**

Los microcréditos son un sector importante para el desarrollo económico de los países de América Latina y el Caribe, por su contribución a la producción y al empleo. El financiamiento de dicho sector constituye el principal objetivo de las entidades financieras involucradas en las Microfinanzas, en especial de las cooperativas de ahorro y crédito. Por otra parte, el gran tamaño de la población interviene en la microempresa hace que su inclusión financiera sea un factor clave para fomentar la democratización y profundización financiera; lo que convierte a esta población en un segmento de interés para los banqueros centrales en la búsqueda de la estabilidad financiera, y de un mayor alcance y efectividad de los instrumentos monetarios con los que realizan sus actividades primordiales, como la estabilidad de precios. (Cuaquer Héctor, 2011)

#### **1.2.5. Plan del buen vivir.**

El plan Nacional para el buen vivir, fue elaborado por la Secretaría Técnica del Sistema Nacional Descentralizado de Planificación Participativa, es un instrumento creado para la gestión y la inversión pública, el plan está conformado por 12 estrategias y 12 objetivos; cuyo cumplimiento permitirá consolidar el cambio que los ciudadanos ecuatorianos con el país que anhelamos para el buen vivir. (Gallegos, 2009)

En la presente investigación se analizará el objetivo 8 (Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible), para lo cual es importante conocer las políticas y lineamientos de mismo con el fin que nos permite contribuir al Cantón El Chaco enfocándonos en los pequeños negocios.

## **1.3 Marco conceptual**

### **1.3.1. Microfinanzas**

“Las microfinanzas constituyen un conjunto de mecanismos innovadores para la provisión de crédito y de facilidades de ahorro destinados a aquella porción de la población tradicionalmente excluida del sector financiero formal”. (Bekerman, 2004)

Se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que los pobres adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable. (Mena, 2003)

### **1.3.2. Microempresa**

Es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar. (Magill, 2005)

### **1.3.3. Cajas Comunales**

Es una organización local constituida de hecho, permanente, solidaria y autogestionaria, conformada por 15 a 40 microempresarios de escasos recursos, principalmente mujeres que se apoyan mutuamente para: recibir y pagar préstamos, financiar una actividad productiva y rentable, expansión de su negocio y promover la ayuda mutua. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda, 2003)

#### **1.3.4. Flujos económicos**

Los flujos económicos se ocupan de explicar la dinámica que hay entre las unidades de producción (Empresas) y las unidades de consumo (Familias) o también llamados polos económicos. Las unidades de producción son las que producen los bienes y son distribuidos a las unidades de consumo, mediante la compra y venta. (Nañez, 2001)

#### **1.3.5. Actividades productivas**

“Es el proceso a través del cual la actividad del hombre transforma los insumos tales como materias primas, Recursos Naturales y otros insumos, con el objeto de producir Bienes y servicios que se requieren para satisfacer las necesidades”. (ECO FINANZAS, s.f.)

#### **1.3.6. Metodología Asociativa.**

La metodología es el conjunto de métodos que se siguen para desarrollar las actividades. Por lo tanto, una metodología asociativa es aquella que exige la implicación directa de las personas participantes en la realización y el diseño de las actividades, con el fin de surgir y desarrollar nuevos procesos para el cumplimiento de todos sus objetivos.

#### **1.3.7. Fuentes de Financiamiento.**

“Las fuentes de financiamiento designan el conjunto de capital interno y externo a la organización utilizados para financiamiento de las aplicaciones y las inversiones”.

Al decidir qué fuente de financiamiento usar, la opción principal es si el financiamiento debe ser externa o interna. Esta elección debe pesar, entre otras cuestiones, la pérdida o ganancia de autonomía financiera, la facilidad o posibilidad de acceder a fuentes de financiamiento, plazo para su devolución, garantías requeridas y el coste financiero (intereses) del financiamiento. (Nunes, 2016)

### **1.3.8. Comunidad**

Una comunidad es un grupo de individuos de una o más especies que viven juntos en un lugar determinado; es también un tipo de organización social cuyos miembros se unen para lograr objetivos comunes. Los individuos de la comunidad están relacionados porque tienen las mismas necesidades. (ECURED, 2017)

### **1.3.9. Economía Popular y Solidaria**

“Una forma de organización económica en la que sus integrantes se unen para producir, intercambiar, comercializar, financiar, y consumir bienes y servicios que les permitan satisfacer sus necesidades y generar ingresos”. (Solidario, 2011)

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **2.1. Enfoque de investigación**

Para el desarrollo del proyecto de investigación utilizamos un enfoque cuantitativo.

##### **2.1.1. Enfoque Cuantitativo**

El enfoque de la presente investigación se realizó en forma cuantitativa, ya que se recolectó información a través de encuestas y de los datos obtenidos se analizó las contracciones que ha tenido las microfinanzas en base a todas sus variables independientes y covariables durante el período 2012-2016, en el Cantón El Chaco, Provincia del Napo, permitiendo así comprobar las hipótesis formuladas en la investigación.

Por tal motivo el ámbito estadístico por medio de la medición numérica, el conteo y frecuencia nos arrojó con exactitud las respuestas que buscábamos para el desarrollo de la metodología asociativa.

#### **2.2. Tipología de investigación**

##### **2.2.1 Por su Finalidad**

###### **2.2.1.1. Aplicada**

La tipología de la investigación por su finalidad es aplicada, debido a que se realizó una exploración y fortalecimiento del conocimiento adquirido, y a la vez se

contribuyó para el enriquecimiento financiero, económico y solidario de los habitantes del Sector.

Así también luego de obtener un riguroso estudio sobre la contratación de las microfinanzas en el Cantón El Chaco, elaboramos una metodología asociativa con el propósito de que los estudiantes de las Fuera Armadas “ESPE”, realicen su programa de Vinculación que permitirá la aplicabilidad de una metodología, con el firme objetivo de educar a las personas que son beneficiarias de sistema de microfinanzas.

### **2.2.2 Por las fuentes de información**

El proyecto de investigación posee fuentes de información documental y de campo, siendo así la información documental “es una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre las realidades (teóricas y no teóricas) usando para ello diferentes tipos de documentos. Indagación, interpretación, presentación de datos e informaciones sobre el tema determinado”. (Anaya, 2014)

#### **2.2.2.1. Documental**

Según Baena (1985) “la investigación documental es una técnica que consiste en la selección y recopilación de información por medio de la lectura y crítica de documentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas, centros de documentación e información”. (Anaya, 2014)

#### **2.2.2.2. De Campo**

Mientras que las fuentes de información de campo es aquella que se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio. Permitiendo un conocimiento más a fondo del investigador, puede manejar los datos con más seguridad y podrá soportarse en diseños exploratorios, descriptivos y experimentales, creando una situación de control en la cual manipula sobre una o más variables dependientes. (Graterol, 2011)

### **2.2.3. Por la Unidad de Análisis**

#### **2.2.3.1. Insitu**

La investigación por unidad de análisis se hizo In situ, debido a que nos trasladamos a nuestro campo de acción que es el Cantón El Chaco, Provincia del Napo, para obtener toda la información necesaria y relevante que permitió que el proyecto arroje los resultados deseados.

### **2.2.4 Por el Control de Variables**

#### **2.2.4.1. No Experimental**

Según fenómenos analizados de las microfinanzas a través de las actividades económicas del Cantón el Chaco en el periodo 2012 - 2016, la investigación se clasifica no experimental ya que se refiere a elementos económicos y sociales.

### **2.2.5 Por el alcance**

#### **2.2.5.1. Exploratorio**

En base a nuestro estudio se utiliza la investigación exploratorio porque se busca información sobre un tema o problema que nos resulte desconocido. Esto permite conocer el fenómeno a estudiar, ya que el tema de investigación propone un estudio de campo que permite realizar interpretaciones de la Contracción de las Microfinanzas en el Cantón el Chaco.

## **2.3. Hipótesis**

- En los últimos años en el Cantón el Chaco ha existido contracción de las microfinanzas.
- Las actividades productivas, comerciales y servicios del Cantón el Chaco tienen relación con la Matriz Productiva.

## **2.4. Procedimiento para recolección y análisis de datos**

### **2.4.1. Técnica Documental**

La técnica documental se empleó después de la aplicación de los instrumentos de obtención de datos por medio de notas tomadas, fichas técnicas, documentos entregados por parte de las personas beneficiadas de las microfinanzas.

### **2.4.2. Técnica de Campo**

Fue el aspecto más importante y relevante del proceso de investigación, ya que una vez consolidado los datos e información trasladándonos al campo de acción determinamos las respuestas a las hipótesis de investigación y el planteamiento del objetivo general y objetivos específicos originados de la problemática principal.

### **2.4.3. Análisis**

El procedimiento para el tratamiento y análisis de información fue por medio de Análisis, ya que una vez determinada la muestra a la que se aplicó los instrumentos de recolección de datos se realizó el conteo, tabulación y presentación en diagramas la información obtenida, con la finalidad de tener una clara visión de las contracciones que ha tenido la microfinanzas en el Sector del Chaco.

## **2.5. Instrumentos de Recolección de Información**

### **2.5.1. Encuesta**

“La encuesta es una técnica de recolección de información más usada, se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas”. (Bernal, 2006).

La observación es una práctica que se utiliza tanto en los métodos cualitativos como en los cuantitativos.

## 2.6. Cobertura de las Unidades de Análisis

### 2.6.1. Población:

Es la colección de datos que corresponde a las características de la totalidad de individuos, objetos, cosas o valores en un proceso de investigación.

**Poblaciones Finitas:** Constan de un número determinado de elementos, susceptible a ser contado. Ejemplo: Los empleados de una fábrica, elementos de un lote de producción, etc.

**Poblaciones Infinitas:** Tienen un número indeterminado de elementos, los cuales no pueden ser contados. Ejemplo: Los números naturales. (Rosales, 2011)

Para el desarrollo de la presente investigación se tomará como población los habitantes del Cantón El Chaco, Provincia del Napo y los negocios constituidos y regulados con Patente Municipal y es tomada como una población finita, ya que el número total de habitantes es de 7.960 según el INEC y el número total de negocios es 432 según el Municipio del Cantón El Chaco.

**Tabla 1.**  
Población del Cantón El Chaco

PARROQUIAS	N° DE HABITANTES
El Chaco	4.816
Gonzalo Díaz de Pineda	535
Linares	209
Oyacachi	620
Santa Rosa	1.243
Sardinas	537
<b>TOTAL</b>	<b>7.960</b>

**Fuente:** (INEC, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2010)

Para la presente investigación se tomara como población la base de datos de los microempresarios que han obtenido la patente municipal para el respectivo funcionamiento de su negocio, información proporciona por el alcalde del Cantón el Chaco, Ing. Duval García. Esto permitirá seleccionar una muestra representativa para el estudio a realizar:

**Tabla 2.**  
Empresas con Patente Municipal

PARROQUIAS	TOTAL MICROEMPRESAS
El Chaco	336
Santa Rosa	44
Gonzalo Díaz de Pineda	29
Sardinas	8
Brasil de Franco	9
Caserío Las Palmas	6
<b>TOTAL</b>	<b>432</b>

**Fuente:** (Ecuador - Napo - El Chaco Patente n° 432, 2017)

### 2.6.2. Muestra:

“Es una parte de la población, la cual se selecciona con el propósito de obtener información”. (Durand, 2014)

La fórmula que se aplica para obtener la muestra total es en base a poblaciones finitas, debido a que conocemos los datos de cuantos microempresarios tienen la patente municipal en el Cantón El Chaco y sus respectivas parroquias.

A continuación se presenta la fórmula a utilizar:

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

Dónde:

**n**= Tamaño de la muestra necesaria.                    **X**  
**N**= Tamaño de la Población                                    432

<b>Z=</b> Nivel de Confianza	1,96
<b>d=</b> Error	5%
<b>p=</b> Proporción real estimada de Éxito	50%
<b>q=</b> Proporción real estimada de Fracaso	50%

P y Q tienen una estimación del 50% de fracaso o éxito, ya que se va a realizar una encuesta y recogida de información, en la que a menudo tendrán una respuesta de Si o No, adicional no se tiene un plan piloto previo a la consideración de ocurrencia o no del suceso a estudiar, por lo tanto se le da a P un valor máximo de 0,5; lo mismo que a Q, dando una sumatoria total del 100%. (Hugo, 2009)

Muestra total de microempresarios en el Cantón del Chaco:

$$n = \frac{432 (1,96)^2 (0,5)(0,5)}{0,05^2(432 - 1) + (1,96)^2(0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{414,8928}{2,0379}$$

$$n = 203,59$$

$$n = 204 \text{ negocios}$$

De acuerdo a la formula realizada, la muestra obtenida es 204, es decir en el Cantón El Chaco y en sus respectivas parroquias se deben encuestar a 204 personas que poseen pequeños negocios.

**Tabla 3.**  
N° de Personas encuestadas por Parroquia

PARROQUIAS	TOTAL MICRO EMPRESAS	% DE PARTICIPACION	N° DE ENCUESTADOS	N° REAL DE ENCUESTADOS
El Chaco	336	77,78%	158,67	159
Santa Rosa	44	10,19%	20,78	21
Gonzalo Díaz de Pineda	29	6,71%	13,69	14
Sardinas	8	1,85%	3,78	4
Brasil de Franco	9	2,08%	4,25	4
Caserío Las Palmas	6	1,39%	2,83	2
<b>TOTAL</b>	<b>432</b>	<b>100,00%</b>	<b>204</b>	<b>204</b>

**Fuente:** (Ecuador - Napo - El Chaco Patente n° 432, 2017)

## CAPÍTULO III

**3.1.** Variación del precio del barril del Petróleo de acuerdo a la clasificación establecida (Crudo Oriente y Crudo Napo) en el periodo 2012 – 2016.

### **3.1.1. Actividad Petrolera en el Ecuador**

El petróleo en el Ecuador constituye un papel sumamente importante, ya que es uno de los principales ingresos no permanente que nutre el Presupuesto General del Estado, por tal motivo la economía del país depende en su mayoría de los ingresos que genere este recurso no renovable, es así que si su precio tiene una caída importante tenemos como resultado un déficit fiscal, lo que conlleva a reducir drásticamente las inversiones en educación, salud, seguridad, etc.

La actividad petrolera inicia en el año de 1972, bajo la creación de la Corporación Estatal Petrolera CEPE; dicha empresa tomo a su cargo varias actividades como la venta y comercialización del producto, realizando contratos de asociación para la explotación.

En 1973, el Ecuador ingresa a la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP); en 1989 CEPE se convierte en EP- PETROECUADOR con varias empresas filiales, actualmente la actividad petrolera es supervisada por el estado y es considerada como materia prima principal para la fabricación de diversos productos en la industria petroquímica, por tal motivo el petróleo se ha convertido en el eje central de la economía del Ecuador.

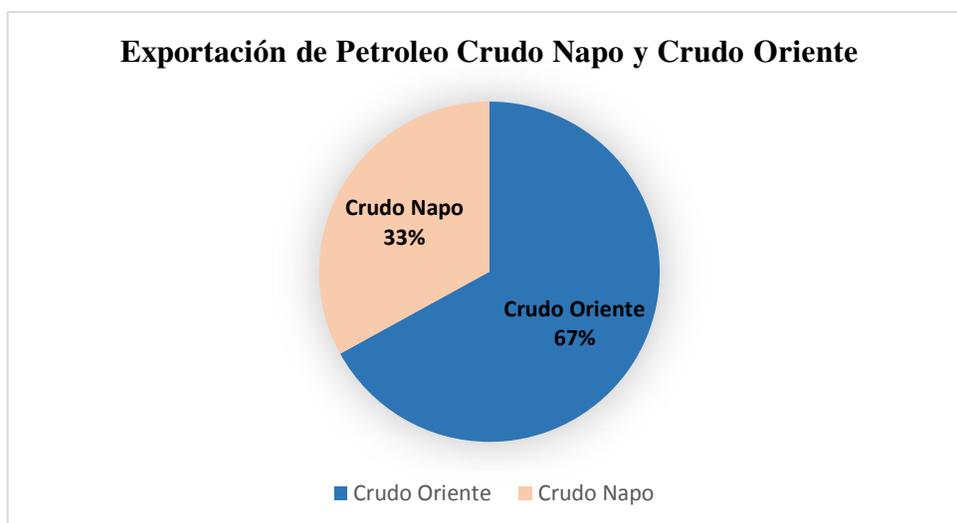
### **3.1.1. Tipos de Petróleo en el Ecuador**

Ecuador clasifica el petróleo que explota según la gravedad del API (American Petroleum Institute), es decir la concentración de hidrocarburos de peso molecular, que pueden ser livianos, medianos, pesados y extra-pesados. Los livianos denominados también como ligeros tienen un grado API mayor al 31.1; los medianos tienen una

concentración API entre 29.9 y 22; los pesados tienen una concentración API entre 21.9 y 10 y finalmente los extra-pesados son iguales o menores a 10.0 grados API.

Teniendo así, dos tipos de petróleos denominados: Crudo Oriente de un promedio de 23 grados API de calidad (medianos), mismo que representa el 67% de las exportaciones y el Crudo Napo de entre 18 y 21 grados API (pesado), que representa el 33% de exportaciones.

Los precios del barril de petróleo Crudo Oriente y Crudo Napo, toman como referencia el petróleo WTI (West Texas Intermediate), que es utilizado como estándar para fijar el precio del barril del petróleo.



**Figura 2.** Exportaciones de Crudo Oriente y Crudo Napo

**Fuente:** [www.revistalideres.ec/lideres/cotizacion-petroleo-ecuadoriano.html](http://www.revistalideres.ec/lideres/cotizacion-petroleo-ecuadoriano.html)

### 3.1.3. Principales zonas Petroleras

Las zonas petroleras del Ecuador se encuentran en la región amazónica y costa, siendo las provincias de Sucumbíos, Pastaza, Morona Santiago, Napo y Guayas los lugares donde se encuentran ubicados los bloques de explotación del denominado oro negro. Así también existen tres refinerías que son Refinería de Esmeraldas, Refinería La Libertad y la Refinería de Shushufindi.

### 3.1.4. Variación del Precio del Barril del Petróleo en el periodo 2012-2016

De acuerdo a las variaciones que ha tenido el precio del petróleo en los últimos cinco años es importante realizar un estudio para determinar las fluctuaciones en la economía, las cuales han generado cambios en los ingresos provenientes de la actividad petrolera para el estado ecuatoriano.

Para ello analizaremos el Crudo Oriente y Crudo Napo en el periodo 2012 – 2016, segmentado por meses y años para tener una mejor visión de la actividad petrolera en el Ecuador, fuente principal para los ecuatorianos.

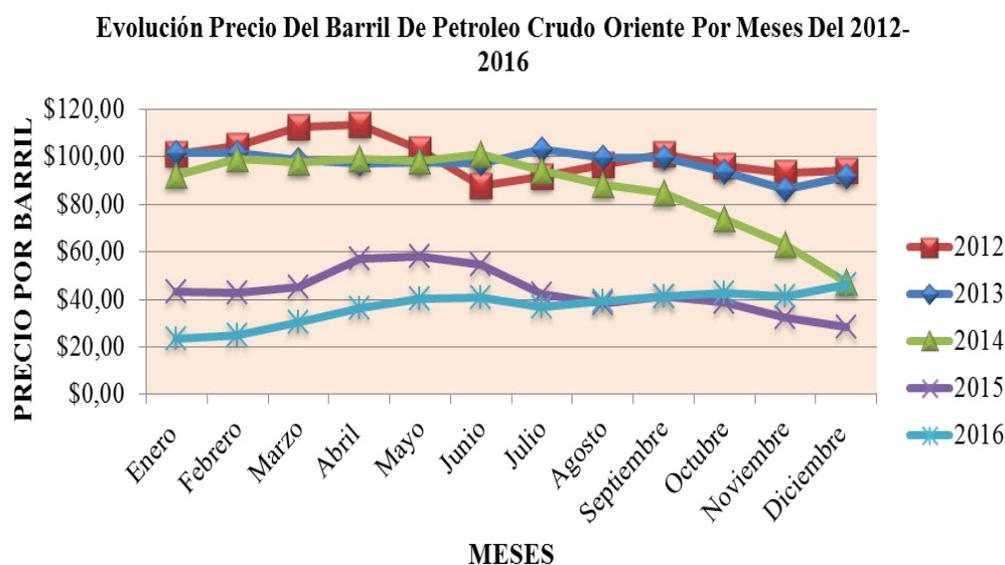
#### 3.1.5. Crudo Oriente

El crudo Oriente denominado también Intermedio, actualmente representa el 67% de las exportaciones de petróleo en nuestro país, contiene 23 grado API, se caracteriza por tener un precio más alto en referencia al crudo napo por su composición y preferencia en el mercado internacional.

**Tabla 4.**  
Precio del petróleo en el periodo 2012 -2016, segmentado por meses

Meses	Periodo				
	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Enero</b>	\$101.36	\$101.76	\$92.40	\$43.01	\$23.25
<b>Febrero</b>	\$104.58	\$101.81	\$99.24	\$42.75	\$24.98
<b>Marzo</b>	\$112.49	\$98.94	\$97.71	\$45.30	\$30.57
<b>Abril</b>	\$113.75	\$97.03	\$99.28	\$57.03	\$36.11
<b>Mayo</b>	\$103.28	\$97.70	\$98.18	\$57.88	\$40.42
<b>Junio</b>	\$87.97	\$97.02	\$100.99	\$54.75	\$40.93
<b>Julio</b>	\$91.65	\$103.12	\$94.16	\$42.33	\$36.98
<b>Agosto</b>	\$96.84	\$99.76	\$88.06	\$38.34	\$39.09
<b>Septiembre</b>	\$101.20	\$99.61	\$84.94	\$41.14	\$41.25
<b>Octubre</b>	\$96.19	\$93.83	\$74.16	\$38.88	\$42.54
<b>Noviembre</b>	\$93.02	\$86.28	\$62.99	\$32.32	\$41.35
<b>Diciembre</b>	\$94.21	\$91.63	\$47.34	\$28.28	\$46.30
<b>TOTAL</b>	<b>\$99.49</b>	<b>\$97.36</b>	<b>\$85.71</b>	<b>\$43.44</b>	<b>\$36.98</b>

Fuente: (Ecuador, 2014)

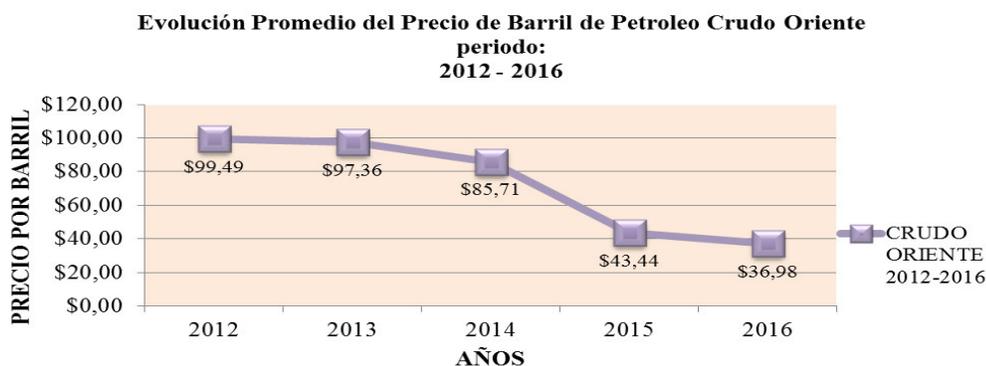


**Figura 3.** Precio del barril de Petróleo Crudo Oriente en el periodo 2012 – 2016.  
**Fuente:** (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2016)

El Precio del barril de Petróleo en enero del 2012 es menor en un 11% con respecto al mes de enero del año 2011, sin embargo al compararse con los próximos años, este precio es mayor con una tendencia creciente hasta el mes de mayo, para luego en el mes de junio descender con respecto a los años 2013 y 2014, a partir de agosto conserva una tendencia en el precio por arriba de los años analizados. Mientras que el precio en el mes de enero del año 2013 es igual al año 2012 manteniendo la tendencia hasta el mes de mayo y luego se sobrepone al precio del 2012 hasta el mes de agosto, a continuación marca una tendencia decreciente hasta el mes de noviembre con un crecimiento en el mes de diciembre del mismo año. Para el año 2014 el precio a enero inicia por debajo de los USD 100 dólares, ascendiendo y a la vez manteniéndose a la par con el año 2013 hasta el mes de junio, en el mes de julio su precio es igual al año 2012 y a partir de agosto descende drásticamente de USD 88 a USD 47 dólares, equivalente al 47.68% en comparación con los años 2012 y 2013. En el año 2015 la tendencia del precio se mantiene con un breve incremento en los meses de abril a junio y luego denota un decrecimiento a \$37 dólares en el mes de julio, conservándose así hasta septiembre, para

luego decrecer en un precio de \$28 dólares a diciembre del mismo año. Al 2016 inicia con un precio de \$23 dólares, siendo éste el más bajo con respecto a los 5 años analizados, pero mantiene una tendencia de crecimiento durante todo el año, sin embargo sigue siendo bajo con respecto a los años anteriores, y luego su precio se sobrepone con respecto al mes de diciembre del año 2015.

**En resumen el precio del petróleo en los años 2012, 2013 y 2014 es muy bueno ya que mantiene la tendencia de los años anteriores, luego en el año 2014, ya se experimenta una breve disminución, agravándose su decrecimiento para los años 2015 y 2016, hasta ubicarse en \$ 46 dólares que corresponde a una disminución de \$67.45 dólares con respecto al mes de abril del año 2012.**



**Figura 4.** Precio Promedio del barril de petróleo en el periodo 2012-2016

**Fuente:** (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2016)

Para el año 2012 el precio tiene una tendencia decreciente del 2.14% con respecto al 2013, tendencia que se mantiene en disminución, ya que para el año 2014, decrece en 11.97% comparado con el 2013, pero para el año 2015 presenta una disminución aún más baja, que llega a una diferencia del -49.32% con referencia al 2014 y a pesar de esta tendencia decreciente para el último año analizado baja su precio en USD 6.46 dólares, terminado el período analizado una variación promedio de 15.66%. En el año 2012 el Precio del Barril de Petróleo Crudo Oriente concluyó el año con un precio de petróleo alto con un valor de USD 99.49 dólares, mientras que el más bajo durante el período analizado es el del año 2016 con un precio de USD 36.98 dólares. Lo que nos indica que el precio al 2016 tiene una variación negativa del 36.16% con respecto al año 2012. Es

importante tener en cuenta que durante los años 2012, 2013 y 2014 se mantienen los precios sobre los USD 85 dólares, es decir una tendencia similar, mientras que los dos últimos (2015-2016) sus precios no superan los USD 43 dólares.

**En resumen el precio promedio del petróleo en los años 2012, 2013 y 2014 es ventajoso ya que mantiene la tendencia de los años anteriores, luego en el año 2014, ya se experimenta una breve disminución, empeorando su decrecimiento para los años 2015 y 2016, hasta ubicarse en \$ 36 dólares que corresponde a una disminución de \$62.51 dólares con respecto al año 2012.**

### 3.1.6 Crudo Napo

En el Ecuador se exporta dos tipos de crudo, en este contexto se mencionará el crudo napo caracterizado por ser pesado y agrio, el Crudo Napo representa el 33% de exportaciones, la cotización de su precio es menor en el Mercado Mundial debido a su exceso contenido de Azufre lo cual dificulta el proceso de refinería.

**Tabla 5.**

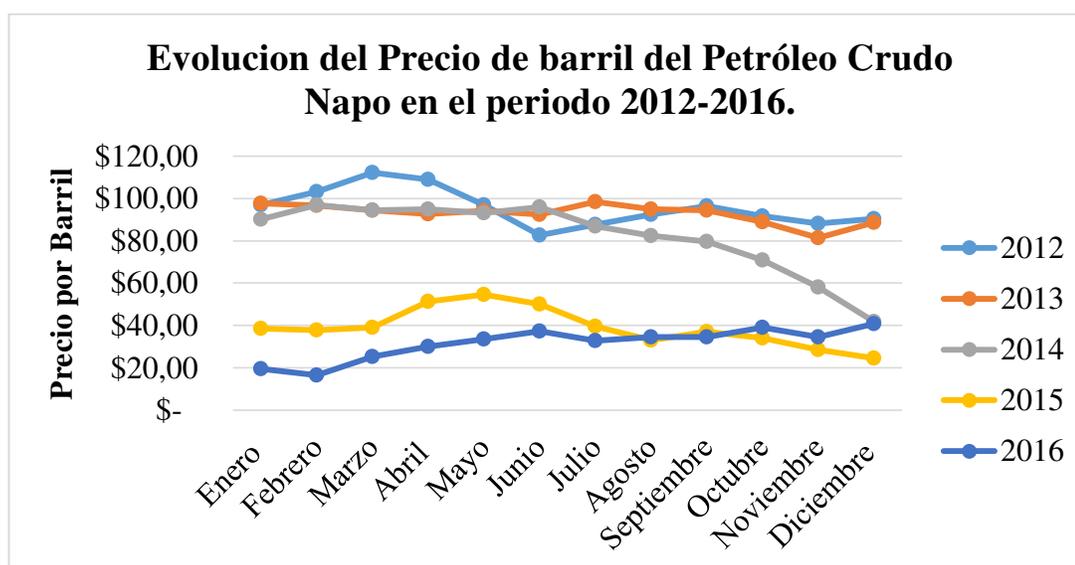
Precio de barril de petróleo periodo 2012-2016, segmentado por meses.

MESES	AÑO				
	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Enero</b>	\$97.10	\$97.75	\$90.16	\$38.54	\$19.44
<b>Febrero</b>	\$103.30	\$96.82	\$96.98	\$37.81	\$16.38
<b>Marzo</b>	\$112.38	\$94.37	\$94.55	\$38.98	\$25.19
<b>Abril</b>	\$109.15	\$92.83	\$94.90	\$51.33	\$29.89
<b>Mayo</b>	\$97.08	\$94.27	\$93.27	\$54.55	\$33.63
<b>Junio</b>	\$82.57	\$92.58	\$96.01	\$50.13	\$37.36
<b>Julio</b>	\$87.63	\$98.51	\$87.04	\$39.59	\$32.72
<b>Agosto</b>	\$92.50	\$95.10	\$82.32	\$32.90	\$34.51
<b>Septiembre</b>	\$96.57	\$94.39	\$79.79	\$37.06	\$34.52
<b>Octubre</b>	\$91.67	\$89.03	\$70.81	\$34.05	\$38.96
<b>Noviembre</b>	\$88.31	\$81.48	\$58.07	\$28.56	\$34.65
<b>Diciembre</b>	\$90.43	\$88.62	\$41.89	\$24.55	\$40.82

**Fuente:** (Ecuador, 2014)

En el transcurso de los cinco años analizados, se puede notar que el precio de barril de petróleo tiene grandes variaciones las mismas que han afectado la economía del país, aumentado el desempleo, la migración y cesación de actividades económicas (empresas comerciales, servicios e industriales).

En la siguiente figura se evidenciará las variaciones las cuales serán analizadas:



**Figura 5.** Precio de barril del petróleo en el periodo 2012-2016 (mensual).

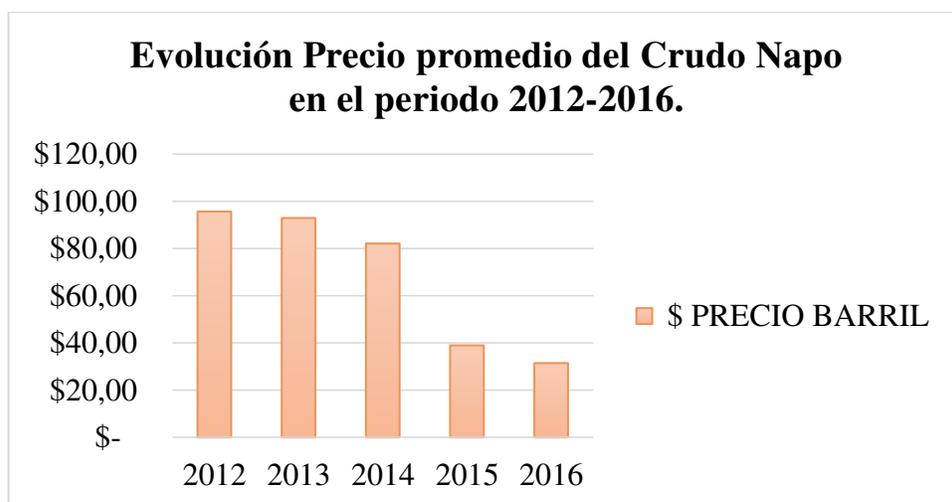
**Fuente:** (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2016)

El precio del barril del precio se deriva de dos grandes exponentes Crudo Napo y Oriente, como se puede observar en la gráfica como primer punto se analizará el Crudo Napo, en el periodo antes mencionado; en el año 2012, 2013 y 2014 el precio de barril tiende a variar en cantidades menores, siendo años sobresalientes para población ecuatoriana y para la economía, en marzo del año 2012 el precio de petróleo fue USD 112.38 precio más alto en referencia a los años mencionados, en el año 2013 el precio de barril de petróleo se mantiene en un promedio de USD 92.98, a finales del año 2014 a partir de septiembre del año en curso el precio del barril de petróleo tiende a caer en un 52.50%, poniendo en alerta al estado, es importante recalcar que el Presupuesto General del Estado se planifica en referencia a la venta del petróleo por año, a partir del año 2015 y 2016 esta fuente de ingresos tiende a disminuir en cantidades mayores cayendo a un

precio de USD 16,38 en el año 2016, esto representa una importante baja, situación crítica para la nación.

**En resumen el precio del petróleo en los años 2012, 2013 y 2014 es muy bueno ya que mantiene la tendencia de los años anteriores, a partir del año 2014, ya se experimenta una breve disminución, agravándose su decrecimiento para los años 2015 y 2016, hasta ubicarse en USD 40.82 a diciembre del año 2016.**

En el siguiente cuadro se puede observar los precios de barril de petróleo de cada año, para lo cual se tomó como referencia el precio promedio para analizar la creciente o disminución de este fenómeno en los últimos cinco años. A continuación se muestra una gráfica donde se muestra las variaciones del año 2012 – 2016.



**Figura 6.** Precio promedio del barril de petróleo en el periodo 2012 – 2016.  
**Fuente:** (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2016)

En el Ecuador los últimos cinco años ha existido variaciones significativas en el precio del barril del petróleo, a partir del año 2014 el precio del barril del petróleo cae en valores significativos para el estado, es importante analizar cada año con el fin de visualizar los efectos y causas que ha originado la baja en el precio de petróleo en el Ecuador.

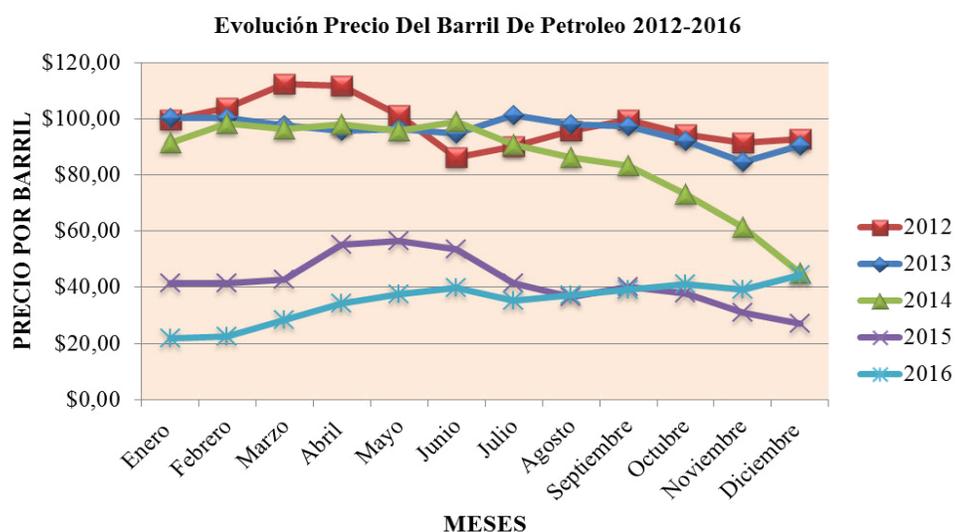
En la figura 2 se puede observar que en el año 2012 el precio promedio del barril del petróleo está en USD 95. 72, precio significativamente bueno para la economía del país; en el año 2013 el precio del barril de petróleo está en USD 92. 98, logrando un decremento del 2.75%, en el año 2014 el barril de petróleo está en USD 82.15, a partir de este periodo ya existe un decremento mayor en referencia a los dos años anteriores analizados, en el año 2015 el precio promedio del barril de petróleo se centra en los \$39,00, época donde se produjo la caída de este fenómeno; ocasionando grandes efectos para la economía ecuatoriana, en el 2016 el precio promedio del barril de petróleo está ubicado en USD 31. 51, precio aún más menor del año pasado, para lo cual es importante analizar los efectos en la economía y tomar medidas correctivas para un buen desarrollo del país.

**En resumen el precio promedio del barril de petróleo del Crudo Napo ha disminuido a partir del año 2014, ubicándose en USD 82.15, produciendo un desequilibrio en los ingresos del país. A partir del año 2015 el precio promedio del barril de petróleo cae en USD 39.00; en el año 2016 el precio estimado para el Presupuesto General del Estado es de USD 35,00 por barril, precio que no compensa a la planificación realizada por el estado, es importante recalcar que el Presupuesto General del Estado se realiza en base a las exportaciones que pueden realizarse durante un año es decir unas ventas proyectadas. El producto Interno Bruto (PIB) en los últimos 4 años ha prolongado un crecimiento de 0.2%, a partir del quinto año por la baja cotización del precio de petróleo en el mercado internacional de acuerdo a la Organización de Países Exportadores del Petróleo ha presentado un decremento del -4.3%, por la baja producción del petróleo crudo**

### **3.1.7 Consolidado Crudo Oriente y Crudo Napo**

En el Ecuador actualmente se exporta dos tipos de petróleo, el Crudo Oriente y Crudo Napo representado un ingreso principal para la económica del país, en los últimos años el precio del barril de petróleo ha tenido leves variaciones por la gran demanda de

la actividad petrolera. A continuación se analizará el Precio unificado de Crudo Napo y Crudo Oriente en el periodo 2012 – 2016.



**Figura 7.** Precio unificado Crudo Oriente y Crudo Napo en el periodo 2012- 2016.  
**Fuente:** (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2016)

Precio promedio del barril de Petróleo en enero de 2012 es mayor en 22% con respecto al mes de enero del año 2011, sin embargo al compararse con los próximos años, este precio es mayor con una tendencia hasta el mes de mayo, para luego en el mes de Junio descender con respecto a los años 2013 y 2014, luego a partir de septiembre mantiene una tendencia de precio por arriba de los años analizados. Mientras que el precio en el mes de enero del año 2013 es igual al año 2012 manteniéndose la tendencia solo hasta el mes de febrero, pronto disminuye hasta mayo y se sobrepone al precio del 2012 hasta el mes de agosto, para luego marcar una tendencia de decrecimiento hasta el mes de noviembre, y con tendencia de crecimiento en el mes de diciembre del mismo año, precio que es casi igual al del año 2012. Para el año 2014 el precio a enero inicia por debajo de los \$100 dólares, ascendiendo y a la vez manteniéndose a la par con el año

2013 hasta el mes de junio, en el mes de julio su precio es igual al año 2012 y a partir de agosto desciende drásticamente de \$86 a \$ 45 dólares, equivalente al 49.04% en comparación con los años 2012 y 2013. En el año 2015 la tendencia del precio se mantiene hasta marzo con un breve incremento en los meses de abril a junio y luego denota un decrecimiento a \$41 dólares en el mes de julio, manteniendo esta tendencia hasta diciembre. Al 2016 inicia con un precio de \$21 dólares, siendo éste el más bajo con respecto a los 5 años analizados, pero mantiene una tendencia de crecimiento durante todo el año, durante los meses de agosto hasta octubre su precio es igual al del 2015, luego su precio se sobrepone con respecto a los meses de noviembre y diciembre del año 2015.

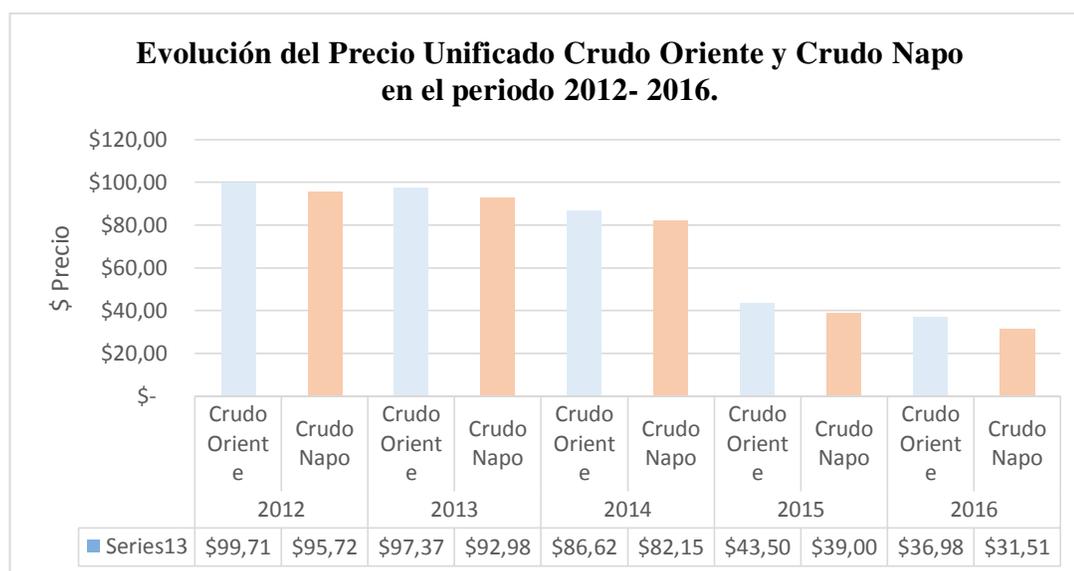
**En resumen el precio del petróleo en los años 2012, 2013 y 2014 es muy bueno ya que mantiene la tendencia de los años anteriores, luego en el año 2014, ya se experimenta una breve disminución, agravándose su decrecimiento para los años 2015 y 2016, hasta ubicarse en \$ 44 dólares que corresponde a una disminución de \$67.88 dólares con respecto al mes de marzo del año 2012.**

**Tabla 6.**

Precio promedio unificado Crudo Napo y Oriente 2012- 2016.

<b>CRUDO</b>	<b>Crudo Oriente</b>	<b>Crudo Napo</b>
<b>2012</b>	\$ 99.71	\$ 95.72
<b>2013</b>	\$ 97.37	\$ 92.98
<b>2014</b>	\$ 86.62	\$ 82.15
<b>2015</b>	\$ 43.50	\$ 39.00
<b>2016</b>	\$ 36.98	\$ 31.51

**Fuente:** (Ecuador, 2014)



**Figura 8.** Precio promedio unificado Crudo Napo y Oriente 2012- 2016.

**Fuente:** (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2016)

El Ecuador por su riqueza natural tiene varias fuentes de ingresos económicos, la más principal de los últimos años ha sido la actividad petrolera extraída de varias provincias, para beneficio de los ciudadanos, es fundamental analizar las variaciones contraídas de este fenómeno, tanto del Crudo Napo y Crudo Oriente.

Como se muestra en la gráfica, en el año 2012, el precio promedio del barril de petróleo es relativamente significativo tanto en el Crudo Oriente y Crudo Napo que oscila entre USD 99.71 – USD 95.72; valores importantes para toda la economía para la economía; año en el cual se emprendieron nuevos negocios, se disminuyó el desempleo y los ingresos ecuatorianos aumentaron, en el año 2013 el precio del Crudo Oriente se mantiene constantes, es importante recalcar que el Crudo Oriente se exporta en un 67% mientras que el Crudo Napo se exporta en un 33% por su composición. El Crudo Napo en el año 2013 tiende a bajar en un 4.5% por la cotización en el mercado internacional. A partir del año 2014 el precio promedio del barril de petróleo tiende a disminuir tanto en el Crudo Oriente como en el Crudo Napo, en referencia a los dos años analizados anteriormente, en el año 2015 y 2016 el precio promedio del barril de petróleo tiende a decaer ocasionando efectos negativos para la nación como el aumento

del desempleo, disminución de inversiones internacionales y cierre de negocios en varias provincias del país, de acuerdo a nuestro proyecto de investigación el análisis realizado nos permite concluir que con la caída en el precio de barril de petróleo tanto en el Crudo Oriente como en el Crudo Napo el cantón El Chaco hubo contracción en las micro finanzas disminuyendo su actividad productiva, comercial y servicios; dando como resultado ingresos menores para la población.

**En resumen el precio del barril del petróleo en los últimos 5 años tanto el Crudo Oriente como en el Crudo Napo ha tendido variaciones significativas para la economía del país ocasionando causas y efectos para los ciudadanos; como el aumento del desempleo, disminución del flujo de efectivo y cesión de negocios constituidos en el país.**

**3.2** Actividad productiva del Cantón el Chaco con respecto a la Clasificación Nacional.

### **3.2.1 Análisis Macroeconómicos.**

El análisis macroeconómico permite conocer la influencia de las variables más relevantes en la Contracción de las Microfinanzas del Cantón El Chaco, provincia del Napo en el periodo 2012- 2016.

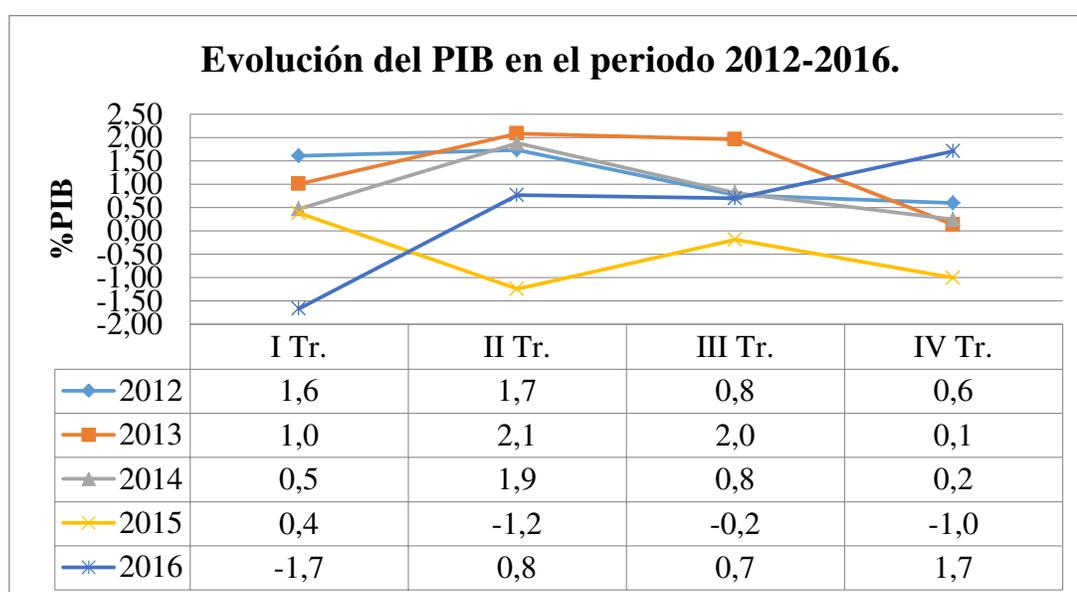
#### **3.2.1.1 Producto Interno Bruto (PIB)**

Es el valor monetario de bienes y servicios producidos en un país en un periodo determinado de tiempo por lo general suele ser medido cada año, cuyo valor numérico representa el resultado de un sistema económico.

**Tabla 7.**

Producto Interno Bruto (PIB) 2012 – 2016 en %

AÑO	TRIMESTRES			
	I Tr.	II Tr.	III Tr.	IV Tr.
2012	1.6	1.7	0.8	0.6
2013	1.0	2.1	2.0	0.1
2014	0.5	1.9	0.8	0.2
2015	0.4	-1.2	-0.2	-1.0
2016	-1.7	0.8	0.7	1.7

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador , 2017)**Figura 9.** Producto Interno Bruto por trimestres periodo 2012-2016 en porcentaje**Fuente:** (Banco Central del Ecuador , 2017)

El producto Interno Bruto (PIB), ha tenido grandes variaciones en los últimos 5 años, por la disminución de la producción de bienes y servicios. En el año 2012 en el primer y segundo trimestre el PIB es de 1.7%, los dos últimos trimestres tienden a disminuir hasta llegar al 0.6%. En el año 2013 en el segundo trimestre ha presentado un crecimiento en el PIB de 2.1% siendo el porcentaje más alto de los cinco años, a partir del tercer y cuarto trimestre tiende a disminuir hasta caer en un 1%; valores significativos para la economía del país, en el primer y segundo trimestre del año 2014 el PIB tiende a incrementar su valor hasta llegar al 1.9%, los dos últimos trimestres del

año en mención tiende a disminuir, sin embargo al cierre del año es positivo en un 0.2%. En el año 2015 el primer trimestre el PIB presenta un leve crecimiento para las diferentes actividades productivas, en el segundo trimestre el PIB cae en -1.2%, finalizando en el cuarto trimestre en un -1%. En el año 2016 en el primer trimestre presenta un PIB negativo de -1.7% siendo el más bajo de los cinco años analizados, a partir del segundo trimestre tiende a incrementarse hasta culminar el año en un 1.7%.

**En resumen el Producto Interno Bruto, es un factor importante ya que mide las variaciones de las actividades productivas, económicas y petrolera del país, una vez analizado se puede concluir que el año 2013 presentó un mayor PIB de 2.1% siendo el más alto del periodo mencionado, y en el año 2016 presenta un PIB negativo de -1.7% siendo el más bajo debido a la caída en el precio por barril del petróleo.**

### 3.2.1.2 Valor Agregado Bruto Total distribuido por sectores productivos.

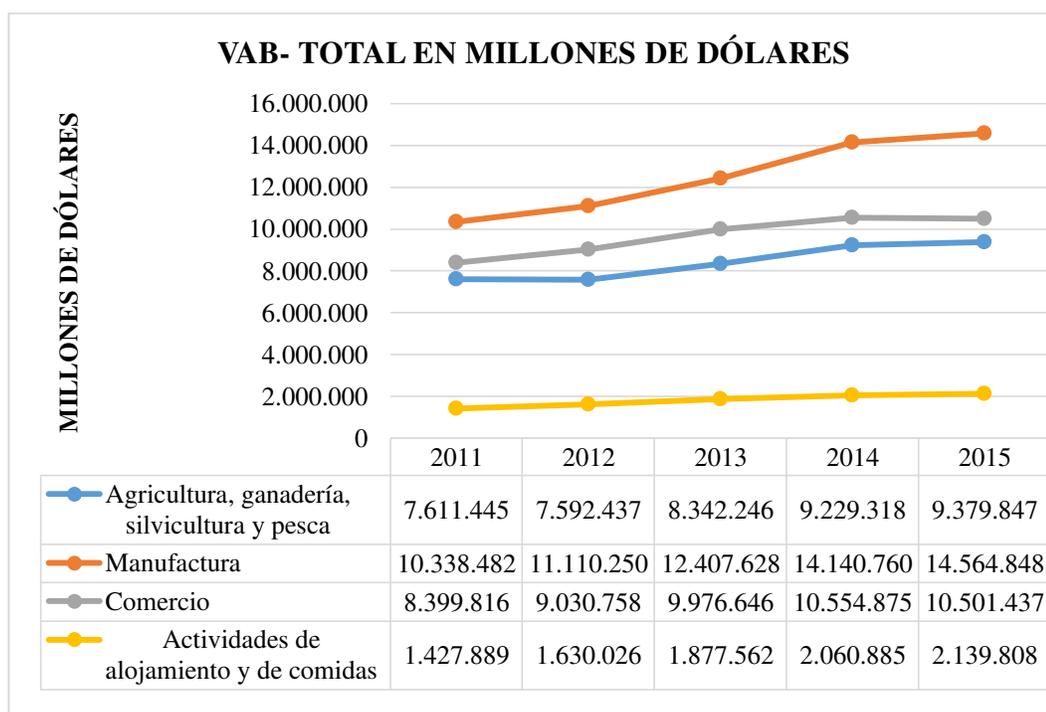
El Ecuador cuenta con 18 sectores económicos los mismos que aportan al componente del Valor Agregado Bruto total, y este a su vez al Producto Interno Bruto, por tal motivo es importante analizar las actividades económicas más sobresalientes de acuerdo a su aporte al VAB Nacional en millones de dólares.

**Tabla 8.**

Valor Agregado Bruto en millones de dólares en el Ecuador.

SECTORES - AÑO	2011	2012	2013	2014	2015
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	7,611,445	7,592,437	8,342,246	9,229,318	9,379,847
Manufactura	10,338,482	11,110,250	12,407,628	14,140,760	14,564,848
Comercio	8,399,816	9,030,758	9,976,646	10,554,875	10,501,437
Actividades de alojamiento y de comidas	1,427,889	1,630,026	1,877,562	2,060,885	2,139,808
<b>TOTAL</b>	<b>27,777,632</b>	<b>29,363,471</b>	<b>32,604,082</b>	<b>35,985,838</b>	<b>36,585,940</b>

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2007)



**Figura 10.** Valor Agregado Bruto en el Ecuador en el periodo 2011-2015.

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2007)

Entre las actividades productivas más sobresalientes tenemos el sector de la Agricultura, Manufactura, Comercio y Actividades de alojamiento y comidas, sectores que aportan el VAB con cifras mayores a USD 1.4 billones de dólares.

El comportamiento del sector Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca en el año 2011 ha presentado una participación de USD 7.6 billones de dólares. En el año 2012 el aporte del sector en mención tiende a disminuir en -0.25%, y a partir del año 2013 presenta una tendencia creciente en 9.87%, debido a que en este año la participación del sector tiende a incrementar en USD 8.3 billones de dólares. En el año 2014 su participación es de USD 9.2 billones de dólares y el año 2015 la participación del sector es de USD 9.3 billones de dólares siendo este año, el de mayor participación en el sector analizado.

El comportamiento del sector Manufactura en el año 2011 ha presentado una participación de USD 10.3 billones de dólares, siendo este año el que menor aportación

al VAB ha tenido en cuanto a los cinco años analizados, es importante recalcar que este sector presenta una tendencia creciente desde el 2011 al 2015. En el año 2012 la participación del sector es de USD 11.1 billones de dólares. En el año 2013 presenta una aportación de USD 12.4 billones de dólares, lo que representa un incremento del 11.68%. En el año 2014 la aportación del sector crece en 13.96%. En el año 2015 la aportación de sector crece en un 2.99%, culminando el periodo con una participación positiva para el PIB del país.

El comportamiento del sector de Comercio en el año 2011 presentó un aporte de USD 8.3 billones de dólares, su crecimiento ha sido constante a partir del año 2012 hasta llegar al 2014 con una participación de USD 10.55 billones de dólares. En el año 2015 el Valor Agregado Bruto del sector Comercio ha disminuido levemente, culminando el periodo con una participación de USD 10.50 billones de dólares, lo que representa una disminución del 0.51%.

El comportamiento del sector de Actividades de alojamiento y de comidas presenta de la misma manera que el sector del Comercio, una tendencia creciente hasta el año 2015, lo que representa un crecimiento del 49.85% en relación con el año 2011. En el año 2012 su participación es de USD 1.6 billones de dólares, por lo que se puede notar que ha presentado un crecimiento del 14.16%. En el año 2013 su participación crece en un 15.18%. Y finalmente en el año 2015 presenta una aportación de USD 2.1 billones de dólares.

**En resumen el crecimiento de Valor Agregado Bruto, se encuentra en función del aporte de cada sector económico, el Sector Manufactura ha presentado una mayor participación en referencia a los cuatro sectores económicos analizados presentando una aportación de USD 14.5 billones de dólares; seguido por el sector Comercial que presenta una aportación de USD 10.5 billones de dólares; a continuación el sector de Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca que presenta una aportación de USD 9.3 billones de dólares; finalmente el sector de Actividades de alojamiento y de comidas que presenta una participación de USD 2.1 billones de dólares al 2015. Es importante recalcar que los sectores analizados han presentado**

un leve crecimiento en sus actividades culminado el periodo con aportaciones positivas para el PIB del país.

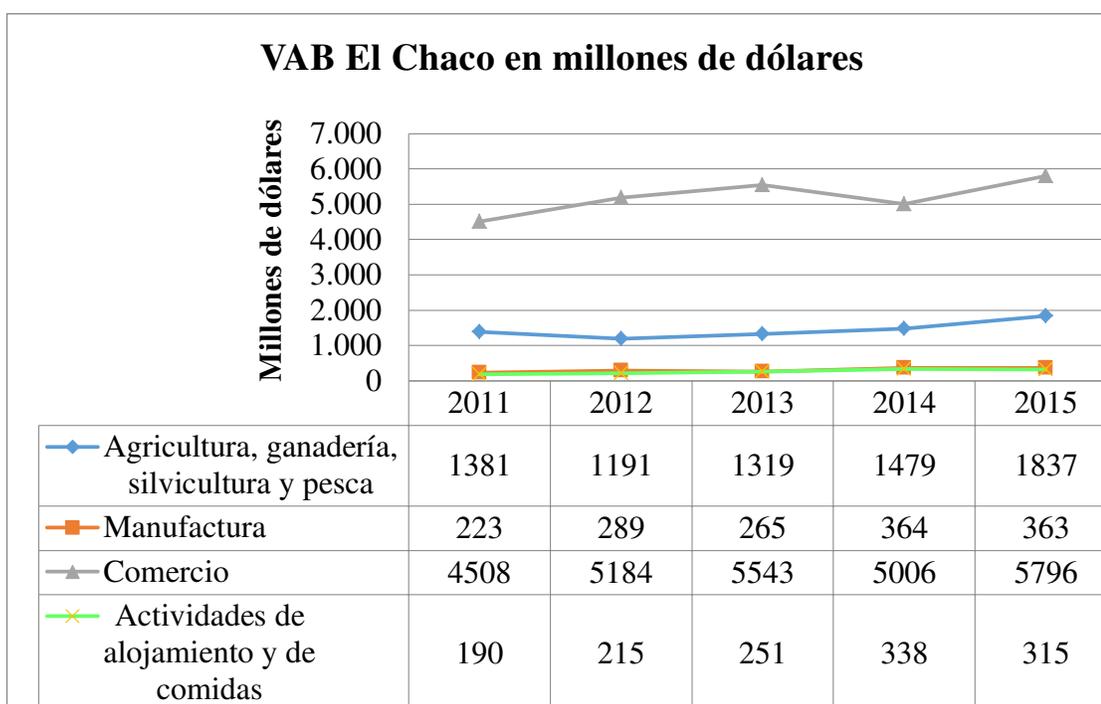
### 3.2.1.3 Valor Agregado Bruto en el Cantón El Chaco

**Tabla 9.**

Valor Agregado Bruto en el Cantón el Chaco en millones de dólares.

	2011	2012	2013	2014	2015
<b>SECTORES - AÑO</b>					
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,381	1,191	1,319	1,479	1,837
Manufactura	223	289	265	364	363
Comercio	4,508	5,184	5,543	5,006	5,796
Actividades de alojamiento y de comidas	190	215	251	338	315
<b>TOTAL</b>	<b>6,301</b>	<b>6,879</b>	<b>7,378</b>	<b>7,187</b>	<b>8,311</b>

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2007)



**Figura 11.** Valor Agregado Bruto Cantón el Chaco periodo 2011-2015.

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2007)

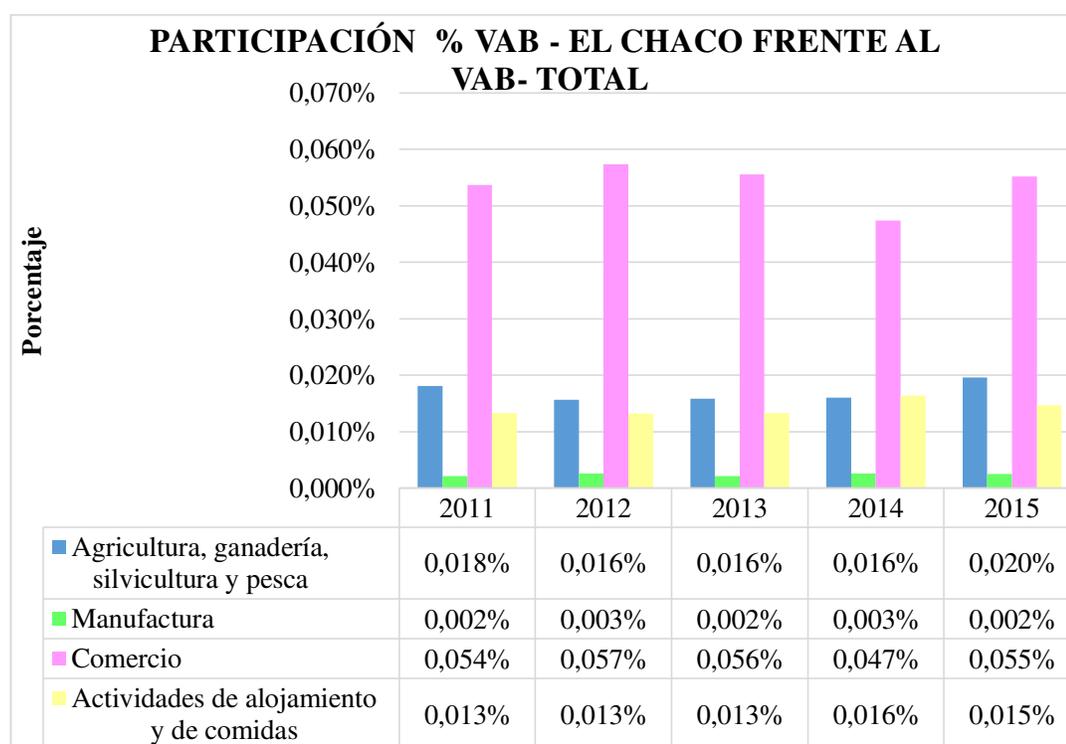
Entre las actividades económicas principales del Cantón del Cantón el Chaco durante el periodo 2011-2015, se encuentran: la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, manufactura, comercio y actividades de alojamiento y comidas.

En el año 2011 el sector Comercio ha presentado una aportación de USD 4.5 millones de dólares, tomando así la primera posición de las actividades económica que mayor participación tiene de los cuatro sectores económicos del Cantón; seguido por el sector de la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca presentado una aportación de USD 1.3 millones de dólares. El sector de Manufactura presenta una aportación de USD 223 mil dólares y el sector de Actividades de alojamiento y comidas presenta una aportación de USD 190 mil dólares siendo la participación más baja del año analizado. En el año 2012 el sector Comercio presenta un leve crecimiento del 14.99%; el sector de la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca tiende a disminuir en un -13.74%; el sector Manufactura y Actividades de alojamiento y comidas tiende a crecer en 29.59% y 13.15% respectivamente. En el año 2013 la participación del sector de Comercio presenta una aportación de USD 5.5 millones de dólares, siendo este aporte el más alto de los dos anteriores años analizados (2011-2012); seguido por el sector de la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca que presenta una participación de USD 1.3 millones de dólares, mientras que en el sector Manufactura su participación tiende a disminuir en -8.34% y el sector Actividades de alojamiento y comidas su participación tiende a crecer un 16.48%. En el año 2014 el sector del Comercio tienden a disminuir su participación para el Valor Agregado Bruto Cantonal en un leve porcentaje del -9.68%, mientras que los sectores de Manufactura, actividades de alojamiento y comidas y Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca presentan una tendencia creciente, sin embargo durante este año sobresale el crecimiento del sector Manufactura con un incremento del 37.47%, aportación favorable para el Cantón el Chaco. En el año 2015 el sector del comercio tiende incrementar su participación en USD 5.7 millones de dólares presentando un crecimiento del 15.79%, siendo este el año que mayor aportación a presentado para el Valor Agregado Bruto Cantonal, seguido del sector de la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con una participación de USD 1.8 millones de dólares; a continuación el sector Manufactura con una participación de USD 363 mil dólares y

finalmente el sector de Actividades de alojamiento y comidas con un aporte de USD 315 mil dólares.

En resumen el Sector Comercial presenta una mayor participación en el Cantón el Chaco, seguido por el sector de la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca en referencia a los cinco años analizados; a continuación el sector de Manufactura y finalmente las Actividades de alojamiento y comidas, es importante recalcar que la mayor parte de población viven del Comercio, de acuerdo a los datos corroborados con el Municipio de la localidad, el Valor Agregado Nacional y Estadísticas Cantonales del Banco Central del Ecuador.

#### 3.2.1.4. Participación del Valor Agregado Bruto del Cantón el Chaco frente al Valor Agregado Bruto Total.



**Figura 12.** Porcentaje de Participación del Valor Agregado Bruto año 2011-2015.

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2007)

La participación del VAB – EL CHACO, frente al VAB Nacional, no supera el 0.055% de participación, siendo así que en el sector de la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca presenta una participación promedio del 0.017% en el periodo 2011 – 2015 frente al VAB – Nacional, como se puede observar en la gráfica, en el año 2015 ha presentado una mayor participación del 0.020%; mientras que el año 2012, 2013 y 2014 presenta una participación se mantiene constante de 0.016%, siendo esta participación del sector, la más baja de los cinco años analizados. En el sector Manufactura presenta un aportación promedio de 0.002% en el periodo 2011 – 2015 frente al VAB – Nacional, como se muestra en la gráfica, en el año 2012 y 2013 ha presentado una aportación del 0.003%; mientras que el año 2011, 2013 y 2015 presenta una participación del 0.002% siendo la aportación más baja de los años analizados. El sector Comercio presenta una participación promedio de 0.054% en el periodo 2011 – 2015 frente al VAB-Nacional, como se puede observar en la gráfica el año 2012 presenta una mayor aportación económica del 0.057%; mientras que el año 2014 presenta una aportación del 0.047% siendo la participación más baja de los años analizados. El sector de Actividades de alojamiento y de comidas presenta una participación promedio de 0.014% en el periodo 2011 – 2015 frente al VAB –Nacional, en el año 2014 ha presentado una mayor aportación del 0.016%; mientras que en los años 2011, 2012 y 2013 presenta una aportación de 0.013%, siendo la participación más baja de los años analizados del Cantón el Chaco.

**En resumen, en el Cantón El Chaco la actividad económica que mayor participación presenta frente al VAB-Nacional es el sector del Comercio con una contribución de 0.055% al Producto Interno Bruto del País. En segundo lugar se encuentra el sector de la Agricultura, Ganadera. Silvicultura y Pesca con una aportación de 0.020% frente al VAB – Nacional. En tercer lugar se encuentra el sector Actividades de alojamiento y de comidas con una participación del 0.015%. Y finalmente se encuentra el sector de la Manufactura presentando una participación de 0.002% siendo la actividad económicas más baja frente a los sectores económicos analizados.**

### 3.2.2. Tasa de Desempleo

Llamada también tasa de desocupación, es un indicador macroeconómico presentado por el Banco Central del Ecuador, que muestra el nivel o porcentaje de desocupación de la población económicamente activa del país, responde a la siguiente fórmula de cálculo:

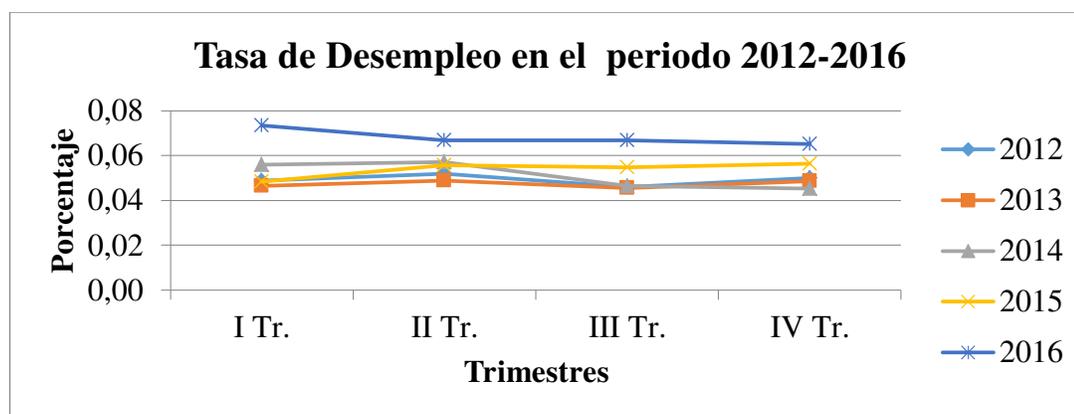
$$\text{Tasa de Desempleo: } \frac{\text{Desempleo o Desocupación (D)}}{\text{Población Económicamente Activa (PEA)}} * 100$$

**Tabla 10.**

Tasa de Desempleo Periodo 2012-2016 segmentado en trimestres.

AÑO	TRIMESTRES			
	I Tr.	II Tr.	III Tr.	IV Tr.
2012	4,88%	5,19%	4,60%	5,00%
2013	4,64%	4,89%	4,55%	4,86%
2014	5,60%	5,71%	4,65%	4,54%
2015	4,84%	5,58%	5,48%	5,65%
2016	7,35%	6,68%	6,68%	6,52%

Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2007)



**Figura 13.** Tasa de Desempleo en el periodo 2012-2016.

Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2007)

En el primer trimestre del año 2012, la tasa de desempleo inicia con 4.88, porcentaje que es similar con los periodos 2013 y 2015, luego presenta una tendencia creciente del 0.31%, lo que nos permite observar que este porcentaje es el más alto del año, ya que supera el 5.1%; sin embargo para el tercer trimestre la tendencia disminuye quedado a la par con los porcentajes del año 2013 y 2014, posteriormente para el último período del año 2012, la tendencia nuevamente incrementa en 0.4%, igualando al 2013. Durante el año 2013, la tasa de desempleo permanece por debajo del 5%, teniendo una leve tendencia creciente para el segundo trimestre del 0.25%, luego tiende a disminuir en -0.34% y para el final del año nuevamente incrementa con una tasa de 4.86%, lo que nos indica que del primero al último trimestre del 2013, la tasa de desempleo aumentó en un 0.22%. En el año 2014, se inicia el primer trimestre con 5.60, porcentaje superior a los primeros trimestres de los años 2012, 2013 y 2015, para el segundo trimestre esta tasa va a la par con el año 2015, debido a que son superiores al 5.5%, pero para los siguientes dos períodos esta tasa presenta una tendencia decreciente, terminando el año con un porcentaje del 4.54%, siendo esta tasa la más baja en comparación con todo el periodo analizado. Para el 2015 empieza el primer trimestre con una tasa inferior al 5%, sin embargo la tendencia de este año es creciente, con un leve decrecimiento en el tercer trimestre del 0.10%, éste año presenta la tasa de desempleo más elevada que los años 2012, 2013 y 2014. Finalmente en el año 2016, la tasa de desempleo en el primer trimestre inicia con 7.35%, presentando una tendencia decreciente para el segundo trimestre de -0.67%, sin embargo para el tercer trimestre la tasa de desempleo es de 6.68%, porcentaje que se mantiene igual que al anterior, pero para el último trimestre del año este porcentaje baja en un -0.16%, es importante recalcar que la tasa de desempleo del año 2016 es la más alta del período analizado (2012-2016), ya que se encuentra sobre el 6,5%.

**En resumen la tasa de desempleo en los años 2012 y 2013 es buena en comparación con los países de Colombia, Venezuela, Chile y Argentina, ya que no supera el 5.1%, sin embargo en comparación con Perú la tasa de desempleo en estos dos años es mayor con 1.1%, luego en el año 2014, ya se experimenta un breve aumento, agravándose su crecimiento para los años 2015 y 2016, hasta ubicarse en**

7.35% que corresponde a un aumento del 2.81% con respecto al cuarto trimestre del año 2014, a pesar de su crecimiento en estos dos años, la tasa de desempleo no es superior a la de Colombia, Venezuela, Chile y Argentina, pero no se ha conseguido presentar al 2016 una tasa inferior a la de Perú, ya que este país mantiene la tasa de desempleo más baja de los 6 países en mención.

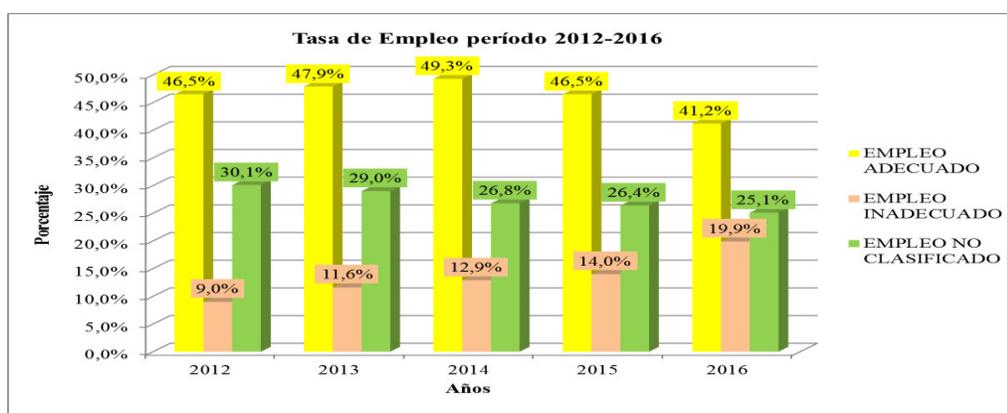
Actualmente en el Ecuador el empleo se clasifica en Adecuado, Inadecuado y no clasificado; el empleo inadecuado se sub - clasifica en subempleo, empleo no remunerado y otro empleo no inadecuado.

### 3.2.2.1. Empleo Adecuado

Conforma la población que no tiene deficiencias ni de horas ni de ingresos. Sustituye a los antiguos ocupados plenos y suma el grupo de personas denominados “inconformes” que anteriormente se los clasificaba como subempleados solo por tener el deseo y la disponibilidad de querer trabajar más horas sin tener un déficit de horas ni ingreso.

### 3.2.2.2. Empleo Inadecuado

“Conforma la población con alguna deficiencia (ya sea de hora y/o de ingreso). Esta categoría sustituye al subempleo en la anterior clasificación”. (INEC, 2014)



**Figura 14.** Clasificación de Empleo en el periodo 2012 - 2016  
Fuente: (INEC, 2014)

El empleo adecuado en el año 2012 presenta un 46%, teniendo un leve crecimiento para el año 2013 en 1.4% , tendencia que se mantiene en forma ascendente, ya que para el año 2014 aumenta en el mismo porcentaje que del año 2012 al 2013, es decir 1.4%, siendo el año 2014, el porcentaje más alto del periodo analizado en ocupación de empleo adecuado que ha tenido el país, sin embargo para el año 2015 decrece en -2.8%, lo que muestra que la tendencia disminuye el mismo porcentaje que creció del 2012 al 2014, es importante tener en cuenta que la tasa de empleo adecuado en el año 2015, es la misma del año 2012. Para el año 2016 se mantiene la tendencia decreciente en -5.3%, presentando este año la tasa más baja de empleo adecuado durante el periodo analizado. La tendencia del empleo adecuado del año 2012 al 2014 tiene una tendencia creciente, pero del año 2015 al 2016, su tendencia es decreciente, hasta presentar una tasa de 41.2% en el año 2016, que corresponde a una disminución del -8.1%, en relación con el año 2014.

El empleo inadecuado en el año 2012 presenta una tasa del 9%, siendo este porcentaje el más bajo del periodo analizado, para el año 2013 muestra una tendencia creciente de 2.6%, luego esta tendencia se mantiene para el siguiente año, aumentando al 2014 en 1.3%, en el año 2015 crece 1.1% y finalmente para el 2016 asciende al 19%, presentando un aumento del 5.9%, siendo ésta tasa la más alta del periodo analizado. Es importante tener en cuenta que la tasa de empleo inadecuado durante el 2012 al 2016 tiene una tendencia creciente, hasta presentar una tasa del 19.9% en el año 2016, que corresponde a un aumento del 10.9% en relación a la tasa del año 2012, es decir aumenta aproximadamente dos veces la tasa del 2012, lo que es desfavorable para el para la PEA, por que indica que los empleos con algún tipo de deficiencia crecen en vez de disminuir.

El empleo no clasificado inicia en el año 2012 con un porcentaje de 30.1%, con una tendencia decreciente para el 2013 de -1.1%, tendencia que se mantiene al año 2014, ya que disminuye en -2.2%, para el año 2015 al igual que los periodos anteriores (2012-2014), la tasa se reduce en -0,4%, finalmente para el año 2016 la tasa de empleo no clasificado baja en -1.3%. Es importante recalcar que en el periodo analizado 2012-2016

el empleo no clasificado presenta una tendencia decreciente hasta llegar al 25.1% en el año 2016, lo que corresponde en una disminución del 5% en relación al año 2012.

**En resumen la tasa de empleo adecuado aumentó desde el 2012 al 2014, lo que indica que en este periodo más población tenía un empleo pleno, pero del 2015 al 2016 esta tasa baja, lo que indica que menos población tuvo empleos adecuados. Mientras que el empleo inadecuado presentó todo el periodo analizado una tendencia creciente, lo que nos muestra que la población que tiene empleos con deficiencias se incrementó, debido a que el año 2016 terminó con un aumento del 121% en relación al 2012. Finalmente el empleo no clasificado durante el periodo 2012-2016 presentó una tendencia decreciente, concluyendo el año 2016 con un 25.1%, lo que representa una disminución del -16,61% en relación al 2012.**

### **3.2.3. Tasa de Interés**

La tasa de interés es el porcentaje que se paga por el uso del dinero, se divide en activa y pasiva; la tasa activa, llamada también de colocación, es aquel porcentaje que paga a los intermediarios financieros (instituciones financieras) por los créditos otorgados, mientras que la tasa pasiva, es llamada también de captación y es el porcentaje que los intermediarios financieros cancelan a los oferentes por el dinero captado en sus instituciones financieras, ya sea por depósitos, ahorros, etc.

#### **3.2.3.1 Metodología**

El cálculo de las tasas de interés activas y pasivas efectivas referenciales se lo efectuará con la información de tasas de interés remitida por las entidades del sistema financiero, pactadas en las operaciones realizadas en las cuatro semanas precedentes a la última semana de cada mes, promedio que será ponderado por el monto en dólares, en concordancia con lo establecido en el Instructivo de Tasas de Interés vigente.

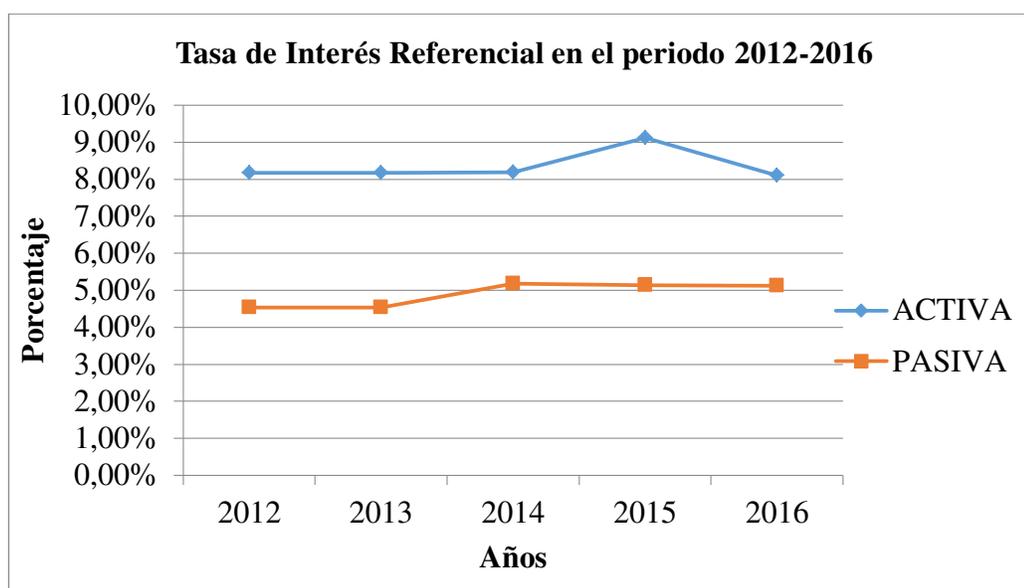
### 3.2.3.2. Tasa Activa y Tasa Pasiva

**Tabla 11.**

Tasa de Interés Activa en el periodo 2012 – 2016.

AÑO	TASAS DE INTERES	
	ACTIVA	PASIVA
2012	8,17%	4,53%
2013	8,17%	4,53%
2014	8,19%	5,18%
2015	9,12%	5,14%
2016	8,10%	5,12%

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2012 - 2016)



**Figura 15.** Tasa referencial Activa y Pasiva en el periodo 2012 - 2016

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2012 - 2016)

Para el período 2012 – 2016, la tasa de interés activa mantiene un porcentaje igual en el año 2012 y 2013, lo que representa que en estos dos años el sector empresarial no puede aliviar los costos financieros. Para el año 2014, tiende a crecer con un 0.02%, mientras que para el año 2015, incrementa su porcentaje a 9.12%, lo que

constituye un aumento en la tasa de interés activa del 0.93%, finalmente para el año 2016, su tendencia decrece en -1.02%, siendo este porcentaje el más bajo del periodo analizado.

La tasa de interés pasiva inicia en el año 2012 y 2013 con un porcentaje del 4.53%, presentando una tendencia creciente hasta el 2015, mientras que para el año 2016 decrece en -0.02%, la tasa de interés pasiva más alta durante el período analizado es en el año 2014 con un 5.18%, lo que representa como un aspecto positivo en este año para los cuenta ahorristas por dicho aumento, mientras que más baja es en los años 2012 y 2013 con un 4.53%.

**En resumen la tasa de interés activa en el periodo 2012 al 2015 presentó una tendencia creciente, pero para el último año analizado decreció hasta terminar el 2016 en 8.10%, lo que representa una disminución del 1.02% con respecto al año 2015. Mientras que la tasa de interés pasiva en el periodo 2012 al 2014 muestra una tendencia creciente, sin embargo desde el 2015 al 2016, su tendencia es decreciente, hasta concluir en el año 2016 con una tasa del 5.12%, lo que presenta una disminución del -0,06% en relación al año 2014.**

### 3.2.3.3 Tasa Spread

Spread es el término utilizado para definir la variación porcentual que existe entre la tasa de interés activa y la tasa de interés pasiva, es decir es el costo de la intermediación y responde a la siguiente fórmula:

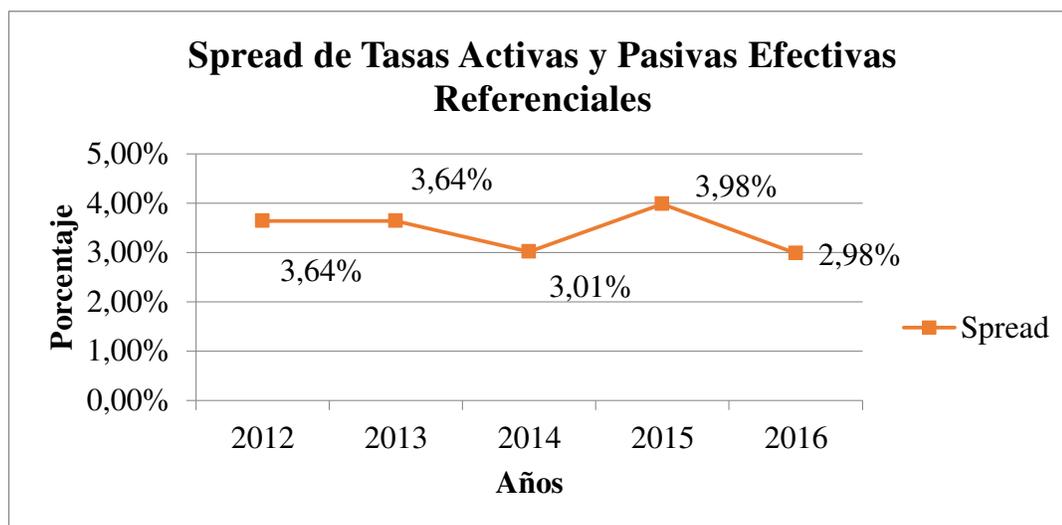
$$\text{Spread} = \text{Tasa Activa} - \text{Tasa Pasiva}$$

**Tabla 12.**

Tasa Spread de Tasa Activa y Pasiva en el periodo 2012 – 2016.

<b>Año</b>	<b>Spread</b>
2012	3,64%
2013	3,64%
2014	3,01%
2015	3,98%
2016	2,98%

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2012 - 2016)



**Figura 16.** Tasa referencial Spread de Activa y Pasiva en el periodo 2012 - 2016  
**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2012 - 2016)

El spread para el año 2012 presenta la misma variación que el año 2013 de 3.64%. Para el año 2014, presenta una tendencia decreciente de 3.01%, que corresponde a una disminución del 17.31%. En el año 2015 su tendencia es creciente, llegando a una variación del 3.98%, que concierne a un aumento del 32.23% en relación con el 2014, es importante recalcar que el año 2015 presenta la variación de spread más alto del periodo analizado (2012-2016). Para el año 2016 el spread nuevamente decrece a 2.98%, que corresponde a una disminución del 25.13%, en este año presenta la variación de spread más bajo desde el 2012 al 2016.

**En resumen el spread muestra una tendencia irregular, presentando el año 2015 una variación de 3.98%, que corresponde a una disminución del 25.13%, en relación con el 2016. En el año 2015 al presentar el spread más alto de periodo analizado se puede deducir que es menor la disponibilidad de crédito, ya que los deudores no tendrán incentivos para contraer créditos por ser muy alto su costo y los ahorristas no tendrán incentivos para depositar su dinero en la institución financiera por ser muy bajo el interés pagado.**

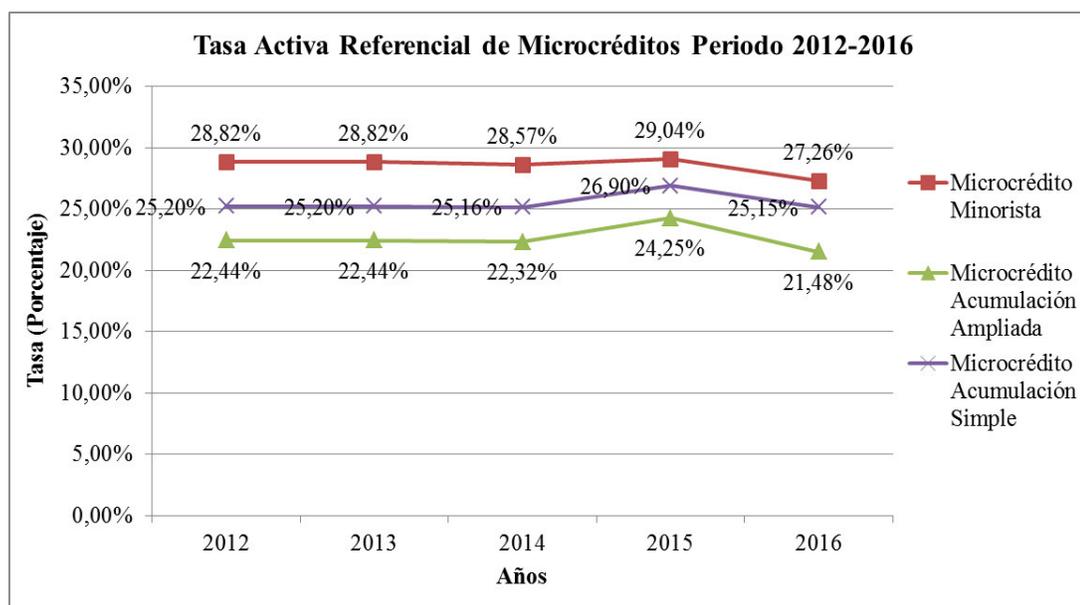
### 3.2.3.4. Tasa Activa Referencial de Microcrédito

**Tabla 13.**

Tasa Activa Referencial de Microcrédito en el periodo 2012-2016.

AÑOS	Microcrédito		
	Microcrédito Minorista	Microcrédito Acumulación Ampliada	Microcrédito Acumulación Simple
2012	28,82%	22,44%	25,20%
2013	28,82%	22,44%	25,20%
2014	28,57%	22,32%	25,16%
2015	29,04%	24,25%	26,90%
2016	27,26%	21,48%	25,15%

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2012 - 2016)



**Figura 17.** Tasa referencial Activa para Microcrédito en el periodo 2012-2016.

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2012 - 2016)

La tasa de interés activa para el microcrédito minorista inicia en el año 2012 con 28.82%, tasa que se mantiene por el mismo porcentaje al año 2013, pero para el año 2014 disminuye en un -0.25%, luego la tendencia es creciente para el 2015 con 0.47%,

es importante recalcar que la tasa de interés de este año es la más alta del periodo analizado, finalmente para el 2016 nuevamente decrece en -1.78%, terminando éste año con una tasa de interés activa para el microcrédito minorista de 27.26%.

El microcrédito de acumulación simple empieza al año 2012 con un porcentaje del 25.20%, siendo este valor el mismo para el año 2013, pero para el año 2014 disminuye en un -0.04%, luego la tendencia es creciente para el 2015 con 1.74%, es importante recalcar que la tasa de interés de este año es la más alta del periodo analizado, finalmente para el 2016 nuevamente decrece en -1.75%, terminando éste año con una tasa de interés activa para el microcrédito de acumulación simple de 25.15%.

El microcrédito de acumulación ampliada empieza al año 2012 con un porcentaje del 22.44%, siendo este valor el mismo para el año 2013, pero para el año 2014 disminuye en un -0.12%, luego la tendencia es creciente para el 2015 con 1.93%, es importante recalcar que la tasa de interés de este año es la más alta del periodo analizado, finalmente para el 2016 nuevamente decrece en -2.77%, terminando éste año con una tasa de interés activa para el microcrédito de acumulación ampliada de 21.48%.

**En resumen la tasa de interés activa para el segmento de microcrédito minorista, acumulación ampliación y acumulación simple presentan una tendencia irregular, ya que en los años 2012 y 2013 muestran los mismos porcentajes de la tasa de interés, para el 2014 la tendencia es decreciente, pero para el 2015 su tendencia aumenta, sin embargo para el 2016 nuevamente presenta una tendencia decreciente. Siendo el año 2015 la tasa de interés del segmento con porcentajes más altos y el año 2016 con porcentajes bajos del período analizado.**

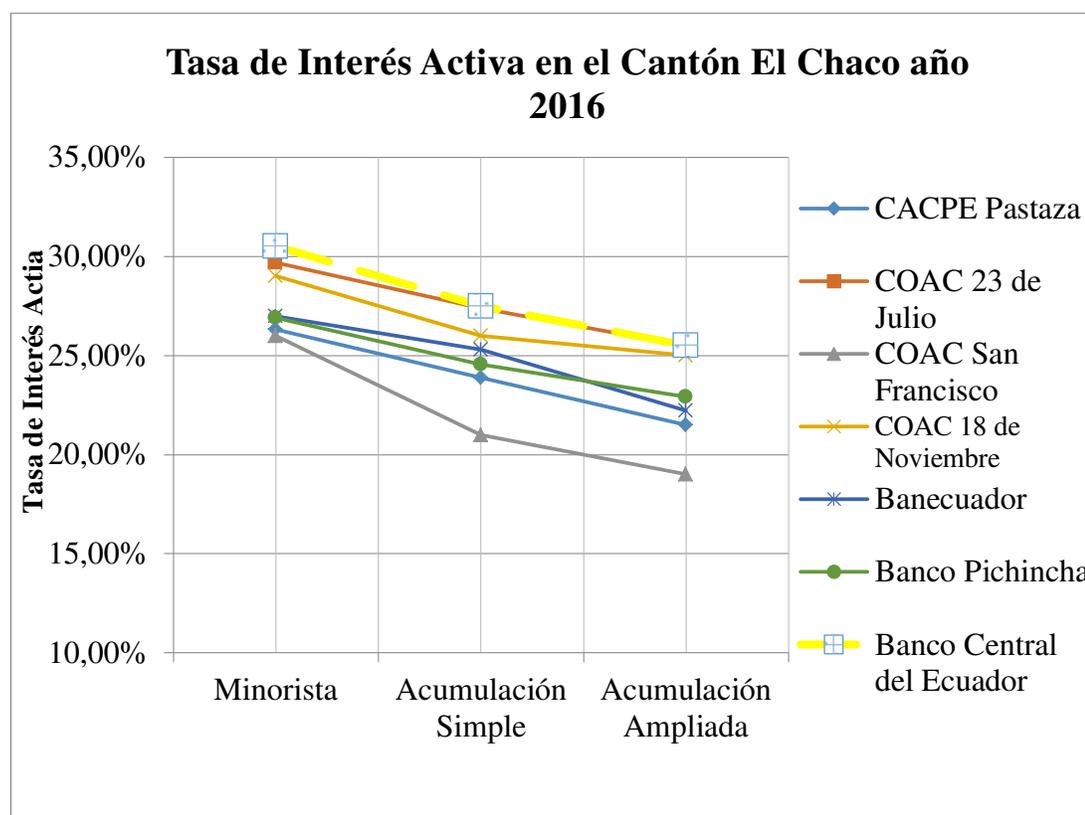
### 3.2.3.5. Tasas de Interés Activas de las Instituciones Financieras que operan en el Cantón El Chaco correspondientes al año 2016.

**Tabla 14.**

Tasas de Interés Activas Microcrédito en el Cantón el Chaco año 2016

Instituciones Financieras	Minorista	Acumulación Simple	Acumulación Ampliada
COAC 23 de Julio	29,69%	27,38%	25,47%
CACPE Pastaza	26,30%	23,88%	21,51%
COAC San Francisco	26,00%	21,00%	19,00%
COAC 18 de Noviembre	29,00%	26,00%	25,00%
Ban Ecuador	26,98%	25,30%	22,21%
Banco Pichincha	26,91%	24,54%	22,92%
Banco Central del Ecuador	30,50%	27,50%	25,50%

**Fuente:** (BP Pichincha, 2016) (COAC San Francisco, 2016) (COAC 23 de Julio, 2016) (COAC 18 de Noviembre, 2016) (Banecuador, 2016) (COAC Pastaza, 2016)



**Figura 18.** Tasa referencial Activa de Microcrédito en el Cantón El Chaco 2016.

**Fuente:** (BP Pichincha, 2016) (COAC San Francisco, 2016) (COAC 23 de Julio, 2016) (COAC 18 de Noviembre, 2016) (Banecuador, 2016) (COAC Pastaza, 2016)

La tasa de interés activa a Diciembre del 2016 para el sub-segmento de Microcrédito Minorista presenta una tasa de interés máxima fijada por el Banco Central del Ecuador del 30.50%, mostrando a la COAC 23 de Julio como la institución financiera que opera en el Cantón el Chaco con el porcentaje más alto y cercano a la tasa máxima decretada por el BCE, ya que su tasa de interés activa es del 29.69% y a la COAC San Francisco con el 26%, entidad que muestra el porcentaje de interés más bajo de las instituciones que operan en el sector para este sub-segmento. Para el sub-segmento de Microcrédito de Acumulación Simple a Diciembre del 2016, presenta una tasa de interés máxima por el Banco Central del Ecuador del 27.50%, mostrando de igual forma que con el sub-segmento minorista que la COAC 23 de Julio tiene el porcentaje más alto de las instituciones que operan en el Cantón, ya que su tasa de interés es del 27.38%, porcentaje que se diferencia en 0.12%, al de la tasa máxima decretada por el BCE, y a la COAC San Francisco con el 21%, entidad que muestra el porcentaje de interés más bajo de las instituciones que operan en el sector para este sub-segmento y se diferencia con la tasa máxima del BCE en 6.50%. Finalmente para el sub-segmento de microcrédito de acumulación ampliada, el Banco Central del Ecuador decreta una tasa máxima del 25.50%, mostrando a la COAC 23 de Julio como la entidad que opera en el sector con tasas de interés más cercanas a las presentadas por el BCE, para este sub-segmento la Cooperativa se diferencia con 0,03% de la máxima permitida y la COAC San Francisco con una tasa del 19%, operando con un 6.50% menos que la tasa máxima permitida del Banco Central del Ecuador.

**En resumen las instituciones financieras que operan en el Cantón El Chaco, se encuentran trabajando con tasas de interés activas para los tres sub-segmentos del microcrédito, dentro de los porcentajes establecidos como máximos por el BCE, siendo la COAC 23 de Julio la entidad que presenta tasas de interés más altas y la COAC San Francisco con tasas de interés más bajas de las instituciones financieras que trabajan en el sector.**

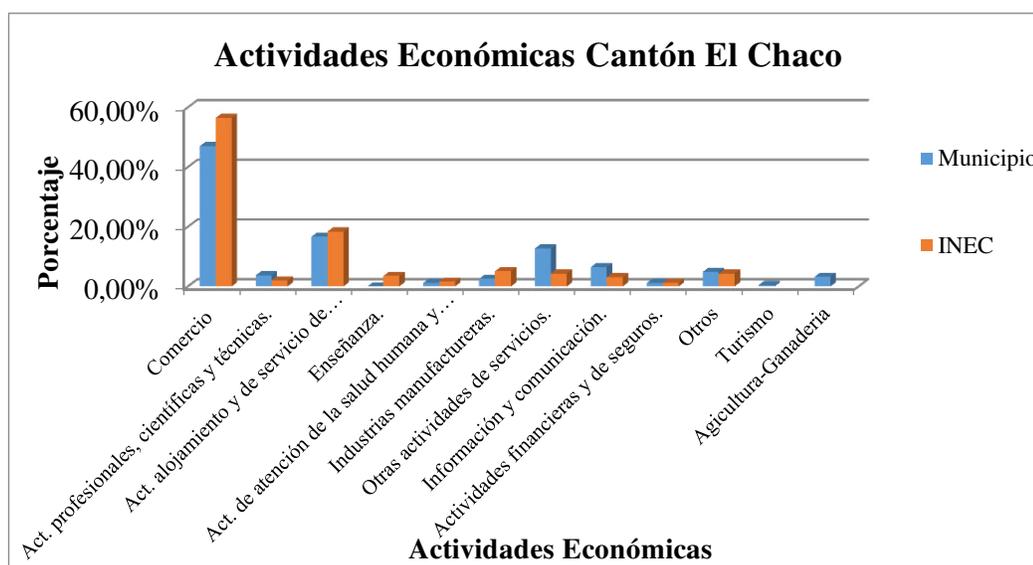
### 3.2.4. Actividades Económicas Cantón El Chaco

La provincia del Napo cuenta con una superficie de 12.534,69 km<sup>2</sup>, está formado por 5 cantones. Se localiza en el norte de la Región Amazónica, el sistema económico se desarrolla al alrededor de las tres actividades principales: la producción agropecuaria y de flores; industrias y servicios y turismo. En los cantones El Chaco y Quijos se produce alrededor de 80.000 litros de leche al día. La producción lechera está destinada al procesamiento de productos derivados como el yogurt, quesos mantequilla, etc.

**Tabla 15.**  
Actividades Económicas según INEC y Municipio

ACTIVIDAD ECONÓMICA	INEC 2010	Municipio 2017
<b>Comercio al por mayor y al por menor.</b>	56,50%	46,99%
<b>Actividades profesionales, científicas y técnicas.</b>	2,00%	3,70%
<b>Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.</b>	18,40%	16,67%
<b>Enseñanza.</b>	3,50%	0%
<b>Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.</b>	1,60%	1,16%
<b>Industrias manufactureras.</b>	5,10%	2,55%
<b>Otras actividades de servicios.</b>	4,30%	12,73%
<b>Información y comunicación.</b>	3,10%	6,48%
<b>Actividades financieras y de seguros.</b>	1,20%	1,16%
<b>Otros</b>	4,30%	4,86%
<b>Turismo</b>		0,46%
<b>Agricultura-Ganadería</b>		3,24%

Fuente: (SENPLADES, 2014)



**Figura 19.** Actividades Económicas del Cantón El Chaco

**Fuente:** (SENPLADES, 2014)

De acuerdo al Censo del año 2010, presentado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo y la Secretaria Nacional de Planificación, la principal actividad económica que se desarrollaba en el Cantón el Chaco es el Comercio al por mayor y menor ocupando el 56.50%, actividad que se ha mantenido como principal para el año 2017, pero en menor escala, ya que ocupa el 46.99% del total de las actividades económicas desarrolladas en el Cantón El Chaco, esto nos muestra que ha existido una disminución del -9,51%. La segunda actividad mayor desarrollada en el Cantón son las Actividades de Alojamiento y de servicio de comidas presentando una participación del 18.40% según el Censo del 2010, y de acuerdo al Municipio del lugar el 16.67% al 2017, lo que nos representa una disminución del -1.73%. A partir de la tercera actividad económica presentan una diferencia tanto el INEC como el Municipio de El Chaco, ya que la Industria Manufacturera presenta una participación del 5.10%, según INEC, la misma que ocuparía el tercer lugar, sin embargo de acuerdo a los datos del Municipio del Cantón el tercer lugar lo ocupa Otras actividades de servicio con una participación del 12.73%. Las actividades profesionales, científicas y técnicas presentan un incremento del 1.70%, las de enseñanza un decrecimiento del -3.50%, las actividades de atención de la salud humana y de asistencia social una disminución de -0.44%, la industria manufacturera un decremento del -2.55%, es decir se reduce al -50%, las otras

actividades de servicio presentan una tendencia creciente del 8.43%, el sector de información y comunicación de la misma forma que la actividad anterior presenta una tendencia creciente pero en 3.38%, las actividades financieras y de seguros muestra un leve decrecimiento de -0.04%, y finalmente incrementan dos actividades económicas que son las de turismo y Agricultura-Ganadería que muestran una participación del 0.46% y 3.24% respectivamente.

**En resumen la principal actividad del Cantón El Chaco al año 2017 es la de Comercio al por mayor y al por menor con un total de 203 negocios dedicados a esta actividad, la segunda posición es la de actividades de alojamiento y servicios de comidas con una participación del 16.67%, es decir 72 negocios ejercen el giro de alojamiento y restaurante. Finalmente la tercera posición lo ocupa las otras actividades de servicio, dando una sumatoria de 55 negocios dedicados a esta actividad económica.**

### 3.2.5. Resultados de las Encuestas de Microfinanzas.

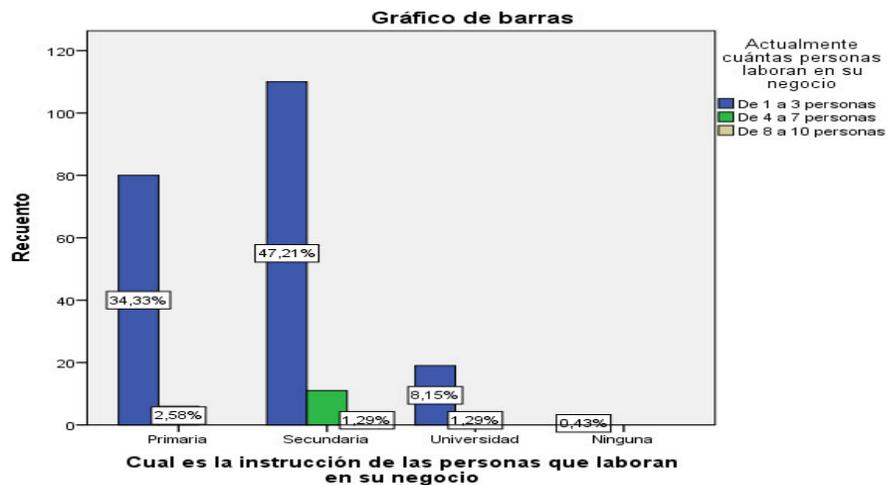
#### 3.2.5.1. Relación entre las personas que laboran en los negocios y el nivel de instrucción.

Según valores de tablas de contingencia con respuesta múltiple:

**Tabla 16.**

Instrucción de las Personas que laboran en el negocio.

		Actualmente cuántas personas laboran en su negocio											
		De 1 a 3 personas				De 4 a 7 personas				De 8 a 10 personas			
		Recuento	% del N de columna	% del N de fila	% del N total de tabla	Recuento	% del N de columna	% del N de fila	% del N total de tabla	Recuento	% del N de columna	% del N de fila	% del N total de tabla
INSTRUCCION	Primaria	80	43,2%	93,0%	39,0%	6	37,5%	7,0%	2,9%	0	0,0%	0,0%	0,0%
	Secundaria	110	59,5%	88,7%	53,7%	11	68,8%	8,9%	5,4%	3	100,0%	2,4%	1,5%
	Universidad	19	10,3%	86,4%	9,3%	3	18,8%	13,6%	1,5%	0	0,0%	0,0%	0,0%
	Ninguna	1	0,5%	100,0%	0,5%	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0,0%



**Figura 20.** Instrucción de las personas que laboran en los negocios.

**Tabla 17.**

Pruebas de Chi-cuadrado de instrucción educativa

Pruebas	Actualmente cuántas personas laboran en su negocio
INSTRUCCIÓN Chi-cuadrado	6,488
Gl	8
Sig.	,593 <sup>a,b</sup>

Se realiza una prueba de independencia de los valores a través del estadístico chi cuadrado (relación de variables cualitativas), dando un valor de significancia del 0,593 por lo que se acepta la hipótesis de independencia entre las variables (no existe relación entre la instrucción y el número de trabajadores).

### 3.2.5.2. Nivel de despidos

**Tabla 18.**

Personas despedidas en los negocios.

**Dentro de los últimos cinco años (2012-2016), Usted ha despedido algún empleado**

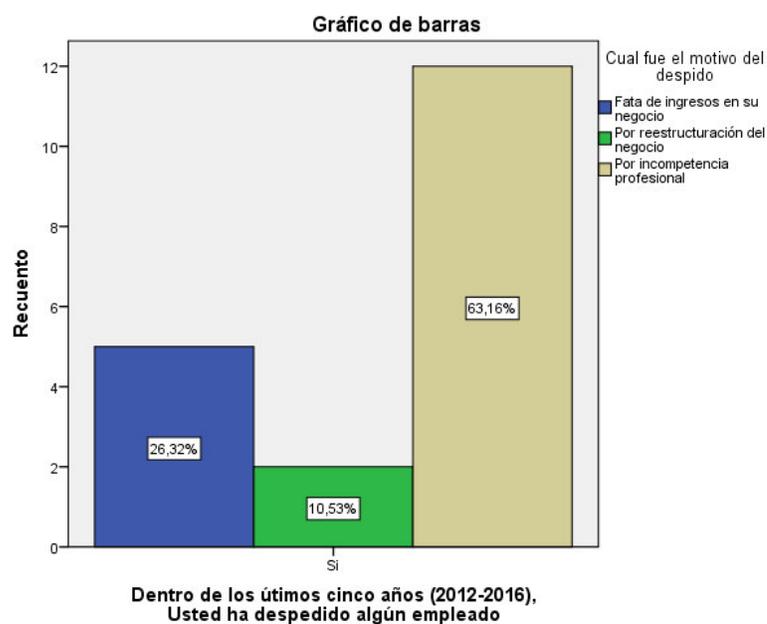
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido No	185	90,7	90,7	90,7
Si	19	9,3	9,3	100,0
Total	204	100,0	100,0	

**Tabla 19.**

Motivo de despido de las personas que laboran en el negocio.

**Cual fue el motivo del despido\*Marcar dentro del rango el número de personas despedidas tabulación cruzada**

Recuento		Marcar dentro del rango el número de personas despedidas			Total
		De 1 a 2 personas	De 3 a 4 personas	Mas de 5 personas	
Cual fue el motivo del despido	Falta de ingresos en su negocio	3	2	0	5
	Por reestructuración del negocio	1	1	0	2
	Por incompetencia profesional	9	2	1	12
Total		13	5	1	19



**Figura 21.** Motivo de despido de personas que laboran en los negocios.

**Tabla 20.**

Pruebas de Chi-cuadrado por motivo de despido de las personas.

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,017 <sup>a</sup>	4	,733
Razón de verosimilitud	2,288	4	,683
Asociación lineal por lineal	,082	1	,774
N de casos válidos	19		

Se realiza una prueba de independencia de los valores a través del estadístico chi cuadrado (relación de variables cualitativas), dando un valor de significancia del 0,733 por lo que se acepta la hipótesis de independencia entre las variables (no existe relación entre el motivo y el número de despidos).

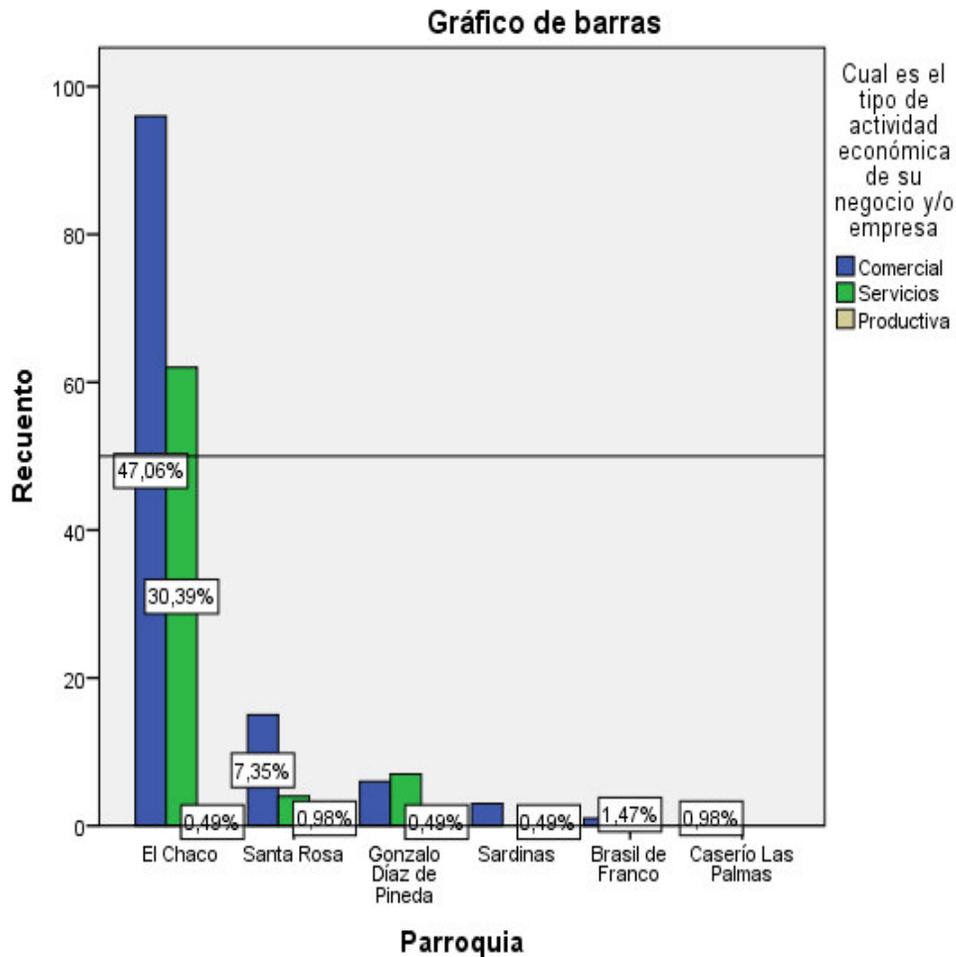
### 3.2.5.3. Tipo de actividad económica por parroquia

**Tabla 21.**

Actividad económica por parroquia.

**Parroquia 'Cual es el tipo de actividad económica de su negocio y/o empresa tabulación cruzada**

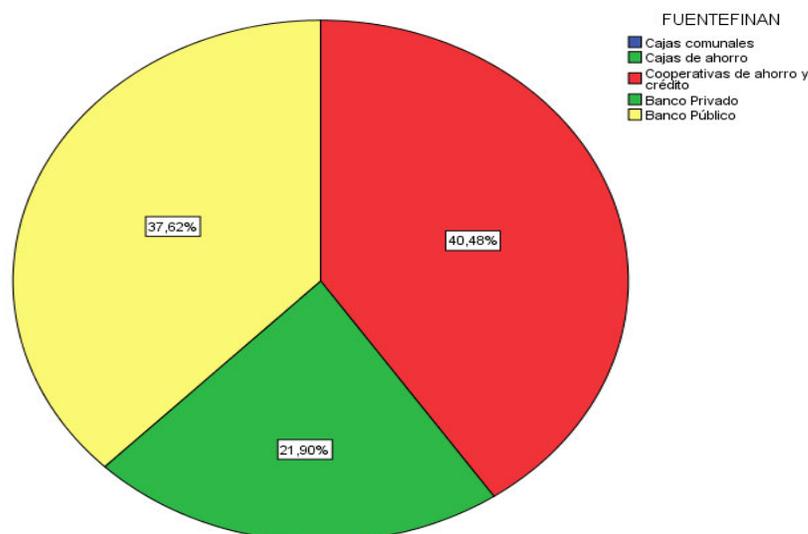
			Cual es el tipo de actividad económica de su negocio y/o empresa			Total
			Comercial	Servicios	Productiva	
Parroquia	El Chaco	Recuento	96	62	1	159
		% del total	47,1%	30,4%	0,5%	77,9%
	Santa Rosa	Recuento	15	4	2	21
		% del total	7,4%	2,0%	1,0%	10,3%
	Gonzalo Díaz de Pineda	Recuento	6	7	1	14
		% del total	2,9%	3,4%	0,5%	6,9%
	Sardinas	Recuento	3	0	1	4
		% del total	1,5%	0,0%	0,5%	2,0%
	Brasil de Franco	Recuento	1	3	0	4
		% del total	0,5%	1,5%	0,0%	2,0%
	Caserío Las Palmas	Recuento	2	0	0	2
		% del total	1,0%	0,0%	0,0%	1,0%
Total		Recuento	123	76	5	204
		% del total	60,3%	37,3%	2,5%	100,0%



**Figura 22.** Actividad económica por parroquia.

El tipo de actividad económica que se realiza en las parroquias con mayor incidencia es el tipo comercial. Se encuentra mayor actividad económica en la parroquia de El Chaco, en cuanto al tipo comercial 47,06% y de servicios 30,39%. La actividad económica productiva tuvo mayor incidencia en Santa Rosa, con 0,98% del total.

### 3.2.5.4. Tipo de financiamiento según parroquia



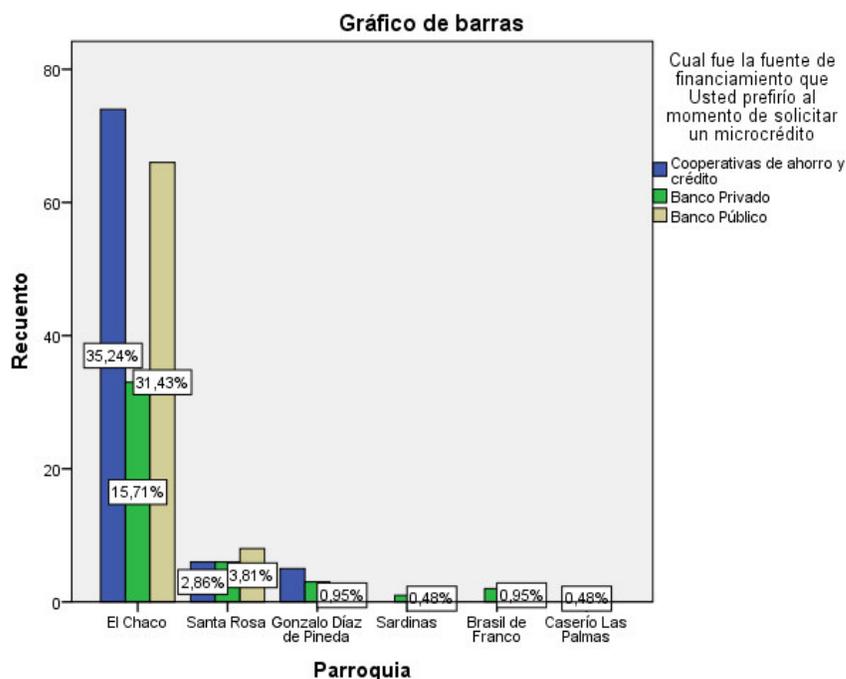
**Figura 23.** Fuente de financiamiento preferida.

El mayor tipo de financiamiento al que incurren las personas provenientes de las parroquias analizadas es al que ofrecen las Cooperativas de ahorro y crédito (40,48%), seguido por los financiamientos de bancos públicos y privados. No existen porcentajes de cajas comunes o de ahorro.

**Tabla 22.**

Fuente de financiamiento preferida por parroquia.

	FUENTEFINAN									
	Cajas comunales		Cajas de ahorro		Cooperativas de ahorro y crédito		Banco Privado		Banco Público	
	Recuento	% del N total de tabla	Recuento	% del N total de tabla	Recuento	% del N total de tabla	Recuento	% del N total de tabla	Recuento	% del N total de tabla
Parroquia El Chaco	0	0,0%	0	0,0%	74	36,3%	33	16,2%	66	32,4%
Santa Rosa	0	0,0%	0	0,0%	6	2,9%	6	2,9%	8	3,9%
Gonzalo Díaz de Pineda	0	0,0%	0	0,0%	5	2,5%	3	1,5%	2	1,0%
Sardinas	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	1	0,5%	1	0,5%
Brasil de Franco	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	2	1,0%	2	1,0%
Caserío Las Palmas	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	1	0,5%	0	0,0%



**Figura 24.** Fuente de financiamiento preferida por parroquia.

**Tabla 23.**

Pruebas de chi-cuadrado de Fuente de financiamiento por parroquia.

		FUENTEFINAN
Parroquia	Chi-cuadrado	21,471
	gl	15
	Sig.	,122 <sup>a,b</sup>

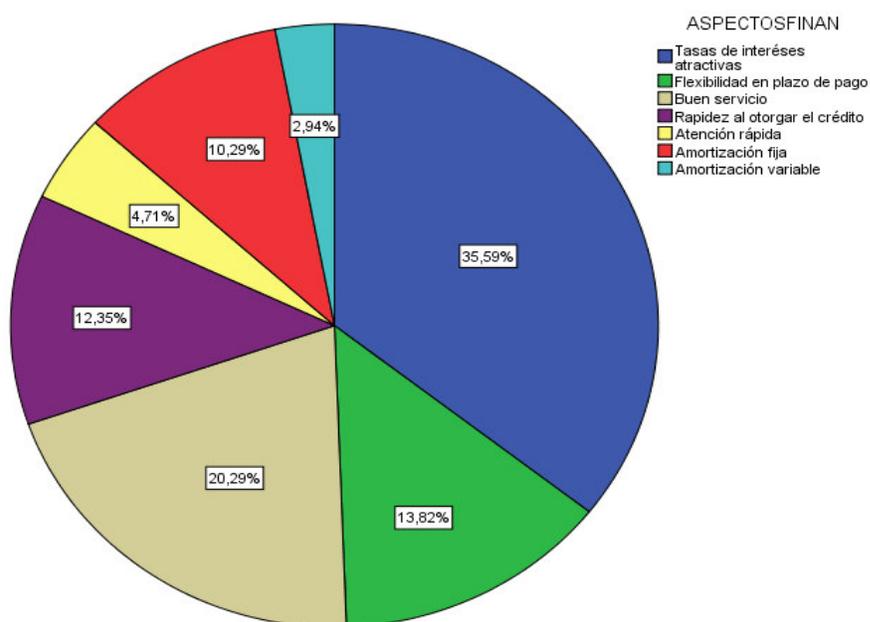
Se realiza una prueba de independencia de los valores a través del estadístico chi cuadrado (relación de variables cualitativas), dando un valor de significancia del 0,122 por lo que se acepta la hipótesis de independencia entre las variables (no existe relación entre el tipo de financiamiento y la parroquia).

### 3.2.5.5.Aspectos indispensables para solicitar un crédito

**Tabla 24.**

Aspecto financiero de preferencia.

	Respuestas		Porcentaje de casos
	N	Porcentaje	
ASPECTOSFINA Tasas de interés atractivas	121	35,6%	78,1%
Flexibilidad en plazo de pago	47	13,8%	30,3%
Buen servicio	69	20,3%	44,5%
Rapidez al otorgar el crédito	42	12,4%	27,1%
Atención rápida	16	4,7%	10,3%
Amortización fija	35	10,3%	22,6%
Amortización variable	10	2,9%	6,5%
Total	340	100,0%	219,4%



**Figura 25.** Aspecto financiero de preferencia.

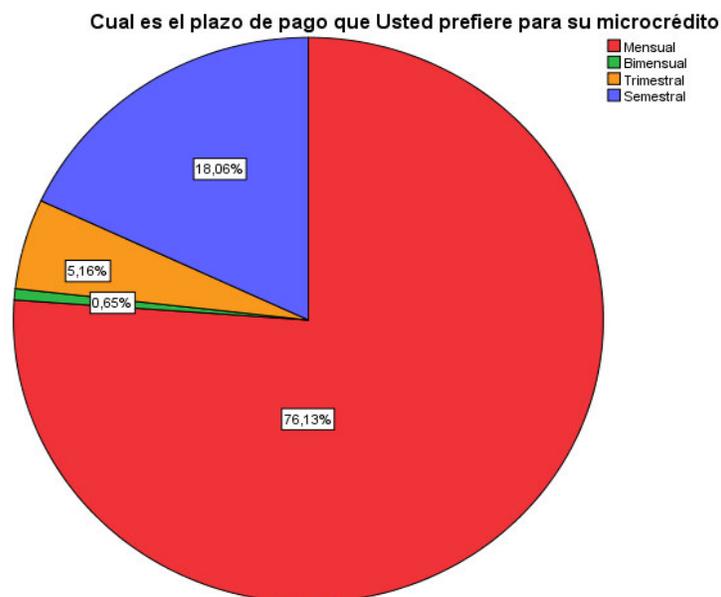
Hay una mayor incidencia de selección en cuanto a solicitar un crédito basándose en las tasas de intereses efectivas (35,59%), el buen servicio (20,29%) y la flexibilidad en plazo de pago (13,82%).

### 3.2.5.6. Pago de preferencia para microcrédito

**Tabla 25.**

Preferencia de plazo de pago de microcrédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mensual	118	57,8	76,1	76,1
	Bimensual	1	,5	,6	76,8
	Trimestral	8	3,9	5,2	81,9
	Semestral	28	13,7	18,1	100,0
	Total	155	76,0	100,0	
Perdidos	Sistema	49	24,0		
Total		204	100,0		



**Figura 26.** Preferencia de plazo de pago de microcrédito

El plazo por el que se tiene más predilección para el pago de un microcrédito es el mensual, que predomina con el 76,13%.

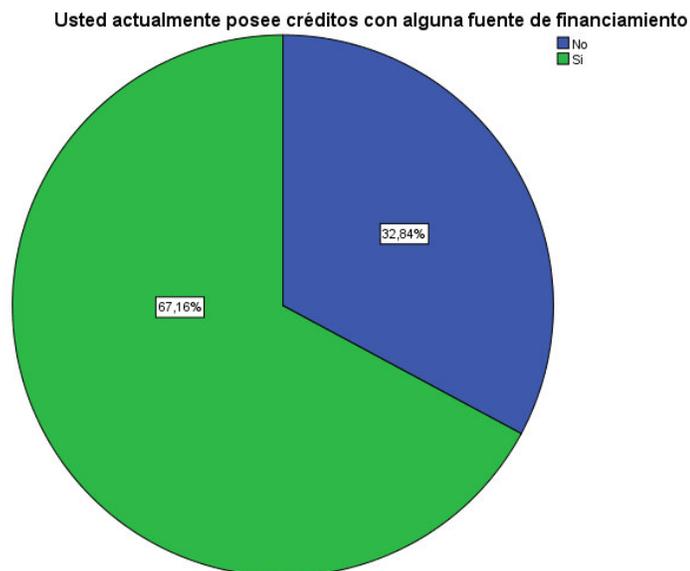
### 3.2.5.7. Créditos con fuentes de financiamiento

**Tabla 26.**

Posee algún microcrédito en una fuente de financiamiento

Usted actualmente posee créditos con alguna fuente de financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	67	32,8	32,8	32,8
Válido Si	137	67,2	67,2	100,0
Total	204	100,0	100,0	



**Figura 27.** Posee algún microcrédito en una fuente de financiamiento

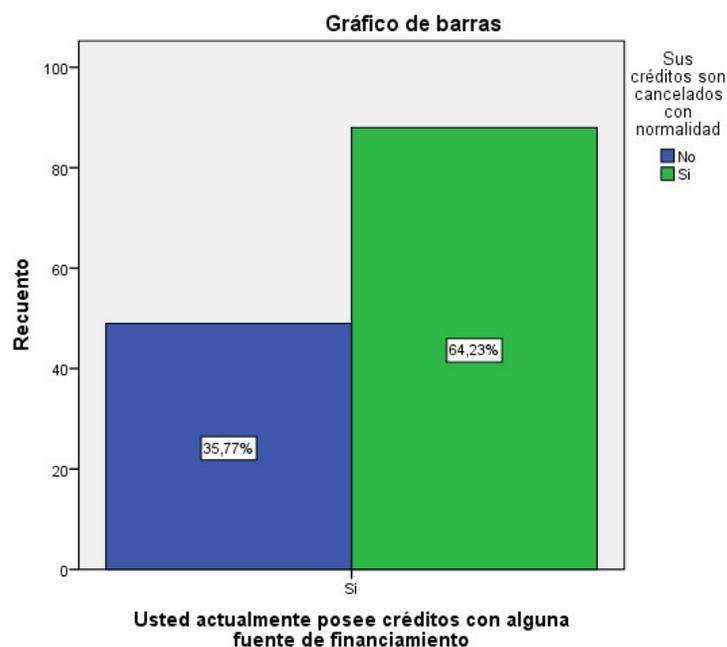
El 67,16% de los encuestados afirman tener actualmente créditos con alguna fuente de financiamiento.

**Tabla 27.**

Morosidad en los créditos entregados.

**Usted actualmente posee créditos con alguna fuente de financiamiento\* Sus créditos son cancelados con normalidad tabulación cruzada**

			Sus créditos son cancelados con normalidad		Total
			No	Si	
Usted actualmente posee créditos con alguna fuente de financiamiento	Si	Recuento	49	88	137
		% del total	35,8%	64,2%	100,0%
Total		Recuento	49	88	137
		% del total	35,8%	64,2%	100,0%



**Figura 28.** Morosidad en los microcréditos otorgados.

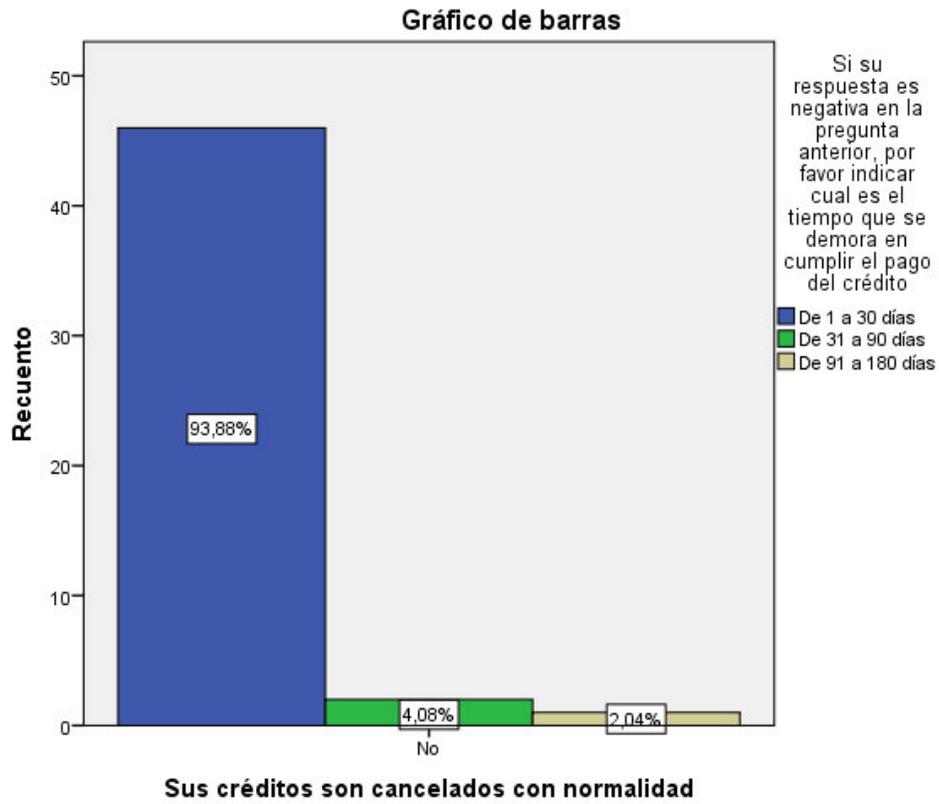
Los créditos financieros son cancelados con normalidad en un 64,23%, según los encuestados.

**Tabla 28.**

Tiempo de morosidad en los créditos entregados.

**Sus créditos son cancelados con normalidad\*Si su respuesta es negativa en la pregunta anterior, por favor indicar cuál es el tiempo que se demora en cumplir el pago del crédito tabulación cruzada**

			Si su respuesta es negativa en la pregunta anterior, por favor indicar cuál es el tiempo que se demora en cumplir el pago del crédito			Total
			De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	
Sus créditos son cancelados con normalidad	No	Recuento	46	2	1	49
		% del total	93,9%	4,1%	2,0%	100,0%
Total		Recuento	46	2	1	49
		% del total	93,9%	4,1%	2,0%	100,0%



**Figura 29.** Tiempo de morosidad en los microcréditos otorgados.

El tiempo en el que se demoran en cumplir con los pagos de los créditos adquiridos tiene una frecuencia de selección mayor en la opción de 1 a 30 días, con un 93,88%.

### 3.2.6. Resultados de las Encuestas de Microfinanzas.

#### 3.2.6.1. Competencias Administrativas

**Tabla 29.**  
Competencias Directivas

PREGUNTA	FEMENINO		MASCULINO	
	Mo	%	Mo	%
Tiene por escrito la misión y visión de su negocio.	1	23%	1	12,3%
Es claro y consistente acerca de lo que quiere lograr	3	30,9%	3	13,2%
Mantiene un equilibrio en su vida al perseguir diferentes intereses	3	32,8%	3	15,7%
Reafirma sus prioridades para que las cosas menos importantes no ahuyenten a las más importantes	3	33,3%	3	16,12%
Utiliza métodos eficaces de administración de tiempo, tales como llevar un registro de su tiempo, hacer listas de asuntos pendientes y priorizar tareas	3	29,9%	3	11,3%
Está consciente de su estilo preferido de recopilar información y tomar decisiones	3	32,8%	3	14,7%
Frecuentemente da retroalimentación positiva a la gente	3	29,4%	3	13,2%
Sabe cómo hacer que la gente se comprometa con la visión de cambio positivo	3	27,9%	2	11,8%
Ayuda a los demás a reconocer y definir sus propios problemas cuando los aconseja	3	25,5%	2	11,8%
Habla con todos los miembros de su equipo para asegurarse de que están contentos y sean productivos.	3	29,9%	4	13,2%
Se asegura que la gente se sienta tratada justa y equitativamente.	4	33,8%	4	16,2%
Evita usar amenazas o exigencias para imponer su voluntad a los demás.	4	29,4%	4	15,2%
Conoce diversas maneras de facilitar el logro de un equipo.	3	27%	4	15,2%
Diagnostica las competencias centrales de su equipo o sus fortalezas únicas.	3	36,3%	3	13,2%
En su trabajo se esfuerza por generar nuevas ideas, iniciar nuevas actividades y minimizar las tareas rutinarias	3	33,3%	3	17,2%
Forma una red amplia de relaciones con personas de toda la organización, en todos los niveles.	3	26%	3	11,8%
Continuamente está mejorando la calidad de sus habilidades y conocimientos.	3	31,9%	3	16,7%
Cuando tiene un problema, trata de resolverlo por su cuenta antes de pedirle ayuda a nadie.	3	31,9%	3	15,2%
Evita escoger una solución hasta que ha desarrollado muchas alternativas posibles.	3	37,3%	3	16,7%
Plantea los distintos pasos en el proceso de resolución de un problema.	3	29,9%	3	14,7%

### 3.2.6.2. Competencias Administrativas

**Tabla 30.**  
Competencias Administrativas

PREGUNTA	FEMENINO		MASCULINO	
	Mo	%	Mo	%
Cuál es el grado de importancia que se le da a la Planificación en su negocio/empresa/institución.	4	30,9%	4	17,6%
Planifica sus actividades a desarrollar a corto, mediano o largo plazo.	4	34,3%	4	17,2%
Considera que la planificación le permite alcanzar las metas de su negocio/empresa/institución.	4	36,8%	4	19,1%
Cuando usted tiene una cita de negocios llega a la hora fijada.	4	40,2%	4	18,1%
Realiza los trabajos acordados dentro del plazo establecido	4	42,2%	4	20,6%
Los gastos que genera son en relación con sus ingresos.	4	37,3%	4	20,0%
Organiza el tiempo que dedica a su familia, amigos y trabajo	4	40,7%	4	19,6%
Mantiene un registro de las cosas importantes por realizar (Agenda).	4	27,9%	4	16,2%
Piensa que la productividad de su negocio/empresa/institución aumentaría si sus trabajadores tienen motivaciones.	4	32,8%	4	17,6%
Verifica que la atención a los clientes en su negocio/empresa/institución sea correcta.	4	34,8%	4	16,7%
Piensa que es importante que sus empleados se capaciten constantemente.	4	32,4%	4	19,1%
Tiene procesos estándares y normales a los que se rigen sus empleados.	3	26,5%	1,3, 4	9,3%
Considera que es importante tener un código de conducta en su negocio/empresa/institución.	3	30,4%	3	13,2%
Piensa que es importante mantener una jerarquía en su negocio/empresa/institución.	3	32,4%	3	11,8%
Conoce cuál es el proceso de control interno dentro de su negocio/empresa/institución.	4	21,6%	1,3	10,3%
Considera que el control preventivo influye en sus futuras negociaciones.	3	31,4%	3	11,3%
Considera que el control interno es un mecanismo que permite prevenir y corregir posibles desviaciones, incoherencias e incongruencias en las operaciones.	3	29,9%	3	13,2%
El control interno en el negocio/empresa/institución está dirigido al cumplimiento de los objetivos de la misma.	4	25,5%	3	11,8%
Las políticas de su negocio/empresa/institución deben ser conocidas y de fácil acceso para sus empleados.	3	28,4%	3	14,2%
Considera que deben existir pautas y procedimientos específicos para prevenir el lavado de dinero y otras actividades ilícita	4	47,1%	4	23,5%

### 3.2.6.3. Competencias Sociales

**Tabla 31.**  
Competencias Sociales

PREGUNTA	FEMENINO		MASCULINO	
	Mo	%	Mo	%
Contribuye al desarrollo social de sus colaboradores.	4	39,7%	4	16,7%
Apoya a mejorar el medio ambiente en el entorno de su negocio	4	42,6%	4	21,1%
Presta atención a la persona que le está hablando y hace un esfuerzo para comprender lo que le están diciendo	4	42,6	4	20,1%
Habla con los demás de temas poco importantes para pasar luego a los más importantes	4	31,9%	3	13,2%
Habla con otras personas sobre las cosas que interesan a ambos	4	30,4%	3	14,7%
Clarifica la información que necesita y se la pide a la persona adecuada	4	35,8%	4	21,6%
Ayuda a que los demás se conozcan entre sí	4	33,3%	4	15,7%
Pide que le ayuden cuando tienes alguna dificultad	4	37,3%	4	20,6%
Elije la mejor forma para integrarse en un grupo o para participar en una determinada actividad	4	32,4%	4	15,2%
Explica con claridad a los demás cómo hacer una tarea específica	4	37,7%	4	15,7%
Presta atención a las instrucciones, pide explicaciones y lleva adelante las instrucciones correctamente.	4	39,7%	4	20,6%
Intenta persuadir a los demás de que sus ideas son mejores y que serán de mayor utilidad para los demás.	4	34,3%	4	16,2%
Ayuda a quien lo necesita.	4	56,9%	4	26,5%
Llega a establecer un sistema de negociación que le satisface tanto a sí mismo como a quienes sostienen posturas diferentes.	4	42,6%	4	20,1%
Controlas su carácter de modo que no se le “escapan las cosas de la mano”	4	42,2%	4	20,6%
Defiende sus derechos dando a conocer a los demás cuál es su postura.	4	48%	4	25,5%
Se mantiene al margen de situaciones que le pueden ocasionar problemas.	4	46,6%	4	25,5%
Encuentra otras formas para resolver situaciones difíciles sin tener que pelearse.	4	39,7%	4	21,1%
Dice a los demás cuándo han sido los responsables de originar un determinado problema e intenta encontrar una solución.	4	33,8%	4	20,1%
Comprende la razón por la cual ha fracasado en una determinada situación y qué puede hacer para tener más éxito en el futuro.	4	38,2%	4	21,6%
Planifica la mejor forma para exponer su punto de vista antes de una conversación problemática.	4	38,2%	4	19,6%
Determina de forma realista cuál de los numerosos problemas es el más importante y el que debería solucionar primero	4	38,7%	4	18,6%

A continuación se presenta el cuadro que indica las frecuencias de respuesta para los grupos: COMPETENCIAS DIRECTIVAS, COMPETENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMPETENCIAS SOCIALES.

**Tabla 32.**  
Resultados de Competencias Sociales

		Respuestas		Porcentaje de casos
		N	Porcentaje	
COMPETENCIAS SOCIALES	Muy pocas veces	231	5,1%	113,2%
	Algunas veces	334	7,4%	163,7%
	Bastantes veces	1292	28,8%	633,3%
	Muchas veces	2631	58,6%	1289,7%
Total		4488	100,0%	2200,0%

**Tabla 33.**  
Resultados de Competencias Administrativas

		Respuestas		Porcentaje de casos
		N	Porcentaje	
COMPETENCIAS ADMINISTRATIVAS	Muy pocas veces	452	11,1%	221,6%
	Algunas veces	358	8,8%	175,5%
	Bastantes veces	1423	34,9%	697,5%
	Muchas veces	1847	45,3%	905,4%
Total		4080	100,0%	2000,0%

**Tabla 34.**  
Resultados de Competencias Directivas

		Respuestas		Porcentaje de casos
		N	Porcentaje	
COMPETENCIAS DIRECTIVAS	Muy pocas veces	391	9,6%	191,7%
	Algunas veces	709	17,4%	347,5%
	Bastantes veces	1756	43,0%	860,8%
	Muchas veces	1224	30,0%	600,0%
Total		4080	100,0%	2000,0%

Los datos arrojados por el programa indican que algunas competencias son débiles, al encontrarse en el rango de respuesta de 3 a 4 (bastantes veces y muchas veces). Aquella que dentro de estos parámetros puede considerarse como débil es la competencia directiva (mayor incidencia en la respuesta 4 con 43% del total). Además es la que, en conjunto, presenta un mayor número y porcentaje de respuesta de 1 y 2 (muy pocas veces y algunas veces) en las variables de este grupo.

A continuación se presenta una prueba de identidad para determinar si existe relación con el género de la persona y su respuesta.

**Tabla 35.**  
Resultados de Competencias Directivas de acuerdo al sexo

		Sexo			
		Femenino		Masculino	
		Recuento	% del N total de tabla	Recuento	% del N total de tabla
COMP. DIRECTIVAS	Muy pocas veces	70	34,3%	38	18,6%
	Algunas veces	96	47,1%	59	28,9%
	Bastantes veces	130	63,7%	65	31,9%
	Muchas veces	121	59,3%	58	28,4%

**Tabla 36.**

Pruebas de chi-cuadrado de Pearson competencias directivas.

		Sexo
COMPDIRECTIVAS	Chi-cuadrado	9,157
	Gl	4
	Sig.	,057

En cuanto a las competencias directivas, se puede aceptar la hipótesis nula de independencia (no existe relación entre las variables analizadas) ya que el valor de significancia es mayor a 0,05 (nivel de significancia).

**Tabla 37.**

Resultados de Competencias Administrativas de acuerdo al sexo

			Sexo			
			Femenino		Masculino	
			Recuento	% del total de tabla	Recuento	% del total de tabla
COMPADMINISTRATIVAS	Muy pocas veces	72	35,3%	35	17,2%	
	Algunas veces	71	34,8%	38	18,6%	
	Bastantes veces	130	63,7%	63	30,9%	
	Muchas veces	132	64,7%	66	32,4%	

**Tabla 38.**

Pruebas de chi-cuadrado de Pearson competencias administrativas.

		Sexo
COMP ADMINISTRATIVAS	Chi-cuadrado	1,233
	gl	4
	Sig.	,873

En cuanto a las competencias administrativas, se puede aceptar la hipótesis nula de independencia (no existe relación entre las variables analizadas) ya que el valor de significancia es mayor a 0,05 (nivel de significancia).

**Tabla 39.**

Resultados de Competencias Sociales de acuerdo al sexo

		Sexo			
		Femenino		Masculino	
		Recuento	% del N total de tabla	Recuento	% del N total de tabla
COMP SOCIALES	Muy pocas veces	57	27,9%	34	16,7%
	Algunas veces	69	33,8%	36	17,6%
	Bastantes veces	123	60,3%	61	29,9%
	Muchas veces	134	65,7%	66	32,4%

**Tabla 40.**

Pruebas de chi-cuadrado de Pearson competencias sociales.

		Sexo
COMPSOCIALES	Chi-cuadrado	1,921
	gl	4
	Sig.	,750

En cuanto a las competencias sociales, se puede aceptar la hipótesis nula de independencia (no existe relación entre las variables analizadas) ya que el valor de significancia es mayor a 0,05 (nivel de significancia).

### 3.3 Créditos otorgados por las instituciones financieras durante el periodo 2012-2016.

#### 3.3.1. Microcrédito

Los microcréditos son pequeños préstamos dirigidos a personas de bajos ingresos los cuales posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar sus proyectos o pequeñas empresas, teniendo en cuenta que una proporción cada vez mayor de la mano de obra depende de sus propios ingresos.

El propósito principal del microcrédito es promover la creación del empleo sin relación de dependencia, es decir trabajo por cuenta propia e incrementar la inclusión social. El microcrédito se sub-segmenta en microcrédito minorista, microcrédito de acumulación simple y microcrédito de acumulación ampliada.

##### 3.3.1.1. Microcrédito Minorista

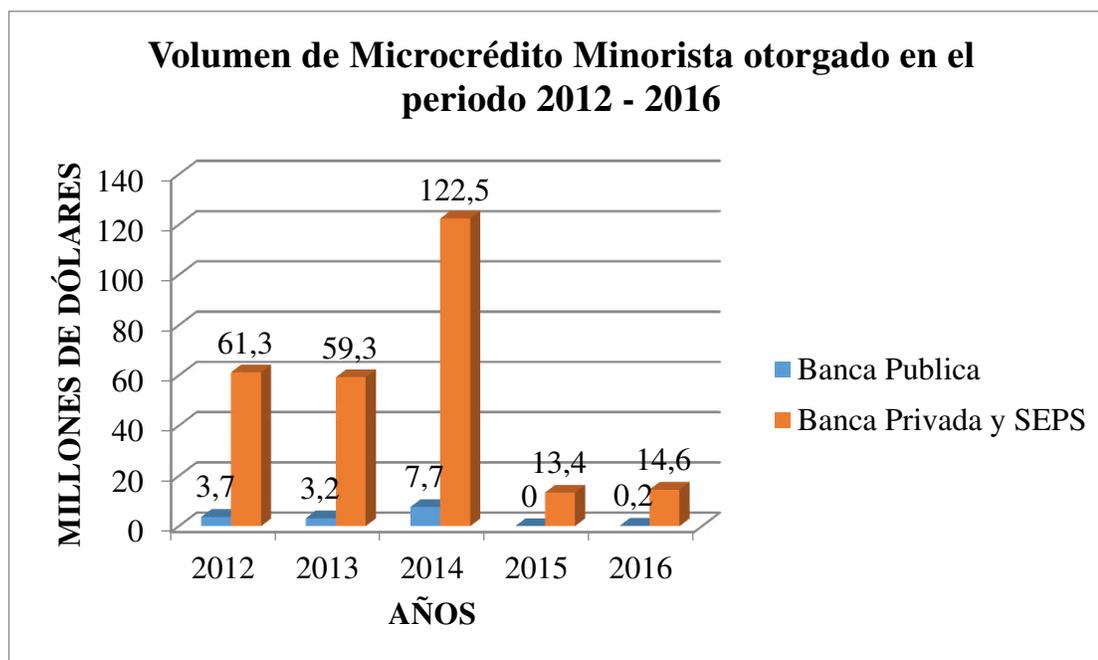
El Microcrédito Minorista son operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1.000, incluyendo el monto de la operación solicitada. (SEPS, 2015)

**Tabla 41.**

Microcrédito Minorista en Millones de Dólares

Año	Banca Privada y SEPS	Banca Publica
2012	61,3	3,7
2013	59,3	3,2
2014	122,5	7,7
2015	13,4	0
2016	14,6	0,2

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)



**Figura 30.** Microcrédito Minorista en el periodo 2012 – 2016.

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)

El Microcrédito Minorista en el año 2012 presenta un volumen de 61,3 millones de dólares otorgados por la Banca Privada y entidades del sector financiero de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mientras que la Banca Pública otorga 3,7 millones de dólares, lo que representa que para este año del total de microcréditos minorista, la Banca Pública representa un 6%. Para el año 2013 la Banca Privada y Sector Financiero de la SEPS presentan una disminución en el volumen de microcréditos otorgados del -0,04% (2 millones de dólares) en comparación con el 2012, mientras que la Banca Pública, de igual manera que el Sector Privado, disminuye sus montos otorgados para este segmento, pero su disminución es de USD 500.000 dólares en comparación con el año 2012. Para el año 2014, el Sector Privado y Público aumentan el volumen de microcréditos minoristas otorgados en 106% y 140% respectivamente, lo que indica que los montos entregados en el año 2014, duplican a los montos del año 2013. Para el año 2015 los montos otorgados decaen drásticamente en comparación con el año 2014, ya que la Banca Privada y Sector Financiero de la SEPS otorgan 13,4 millones de dólares, presentando una disminución del -89%, y la Banca Pública no otorga ningún monto por segmento, lo que indica que existe una disminución

del -100% de los montos otorgados para los microcréditos minoristas. Finalmente para el año 2016, los volúmenes de microcréditos aumentan en 1.2 millones de dólares para el sector privado y para el sector público 0.2 millones de dólares es decir USD 200.000 dólares, en comparación con el año 2015.

**En resumen la banca pública otorga volúmenes de microcréditos minoristas más bajos que la banca privada y el sector financiero de la SEPS, durante el periodo 2012-2016, su tendencia es irregular, ya que del año 2012 al 2013 su tendencia es decreciente en -3,8%, mientras que para el año 2014 es creciente en 108%, para luego experimentar nuevamente una tendencia decreciente al 2015 con -89% y finalmente terminar el 2016 presentando una leve tendencia creciente en 10%. El volumen total de microcrédito minorista otorgado al 2016 es de 14,8 millones de dólares, lo que representa una disminución del 88% (115,4 millones de dólares) en comparación con el año 2014.**

### 3.3.1.2. Microcrédito Acumulación Simple

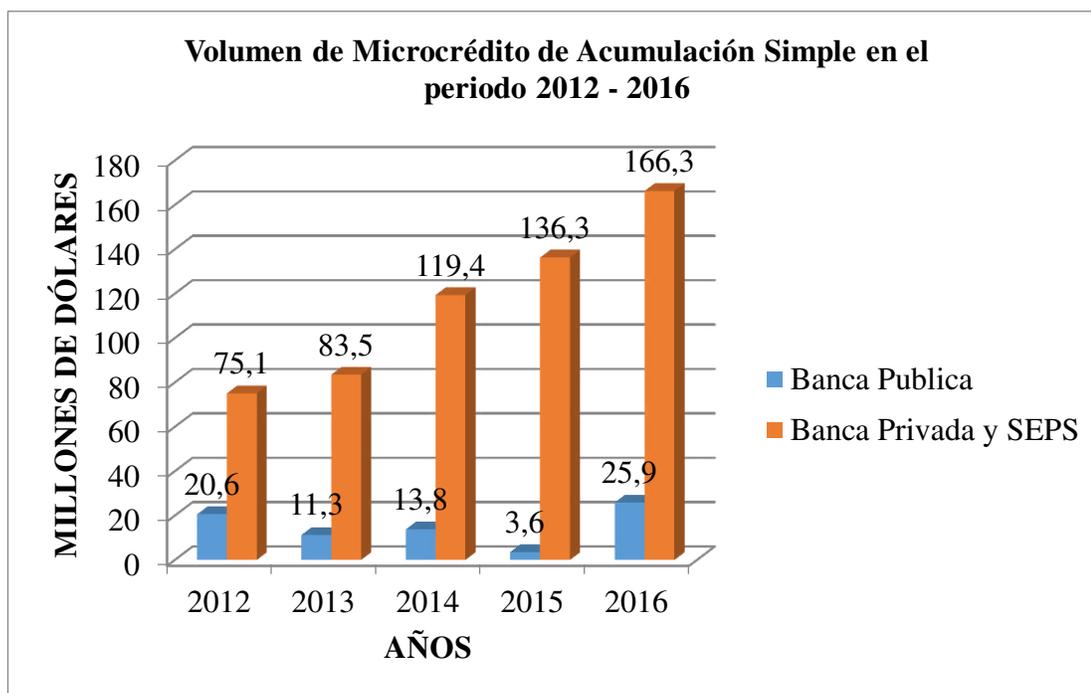
El Microcrédito de Acumulación Simple son operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1.000 y hasta USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada. (SEPS, 2015)

**Tabla 42.**

Microcrédito Acumulación Simple en el periodo 2012 – 2016.

<b>Año</b>	<b>Banca Privada y SEPS</b>	<b>Banca Publica</b>
2012	75,1	20,6
2013	83,5	11,3
2014	119,4	13,8
2015	136,3	3,6
2016	166,3	25,9

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)



**Figura 31.** Microcrédito de Acumulación Simple en el periodo 2012 – 2016.

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)

El Microcrédito de Acumulación Simple en el año 2012 presenta un volumen de 75,1 millones de dólares otorgados por la Banca Privada y entidades del sector financiero de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mientras que la Banca Pública otorga 20,6 millones de dólares, lo que representa que para este año del total de microcréditos de acumulación simple, la Banca Pública representa un 27%. Para el año 2013 la Banca Privada y Sector Financiero de la SEPS presentan una tendencia creciente en el volumen de microcréditos concedidos del 0.1% (8,4 millones de dólares) en comparación con el 2012, mientras que la Banca Pública, disminuye sus montos otorgados para este segmento, en 9,3 millones de dólares en comparación con el año 2012. Para el año 2014, el Sector Privado y Público aumentan el volumen de microcréditos de acumulación simple en 43% y 22% respectivamente, lo que indica que los montos de microcréditos en el año 2014, crecen en un 20% aproximadamente en comparación con los montos del año 2013. Para el año 2015 los volúmenes de microcrédito por la banca pública decrecen en -73% en comparación con el año 2014, sin embargo para este año la Banca Privada y Sector Financiero de la SEPS aumenta sus

montos a 136,3 millones de dólares, presentando un crecimiento del 14%. Finalmente para el año 2016, los volúmenes de microcréditos de acumulación simple aumentan en 30 millones de dólares para el sector privado y para el sector público en 22,2 millones de dólares, en comparación con el año 2015, lo que permite apreciar que para el último año analizado el crecimiento de los volúmenes otorgados van sobre los 20 millones de dólares en los dos sectores.

**En resumen la banca pública otorga volúmenes de microcréditos de acumulación simple más bajos que la banca privada y el sector financiero de la SEPS, durante el periodo 2012-2016, la banca pública presenta una tendencia irregular, ya que del año 2012 al 2013 su tendencia es decreciente en -45%, mientras que para el año 2014 es creciente en 22%, para luego experimentar nuevamente una tendencia decreciente al 2015 con -73% y finalmente terminar el 2016 presentando una tendencia creciente del 619%. Mientras que la banca privada y el sector financiero de la SEPS durante el periodo analizado presentan una tendencia creciente en el volumen de microcrédito de acumulación simple, es así que para el año 2016 el volumen de microcrédito entregado es de 166,3 millones de dólares, lo que representa un aumento del 121% (91,2 millones de dólares) en comparación con el año 2012.**

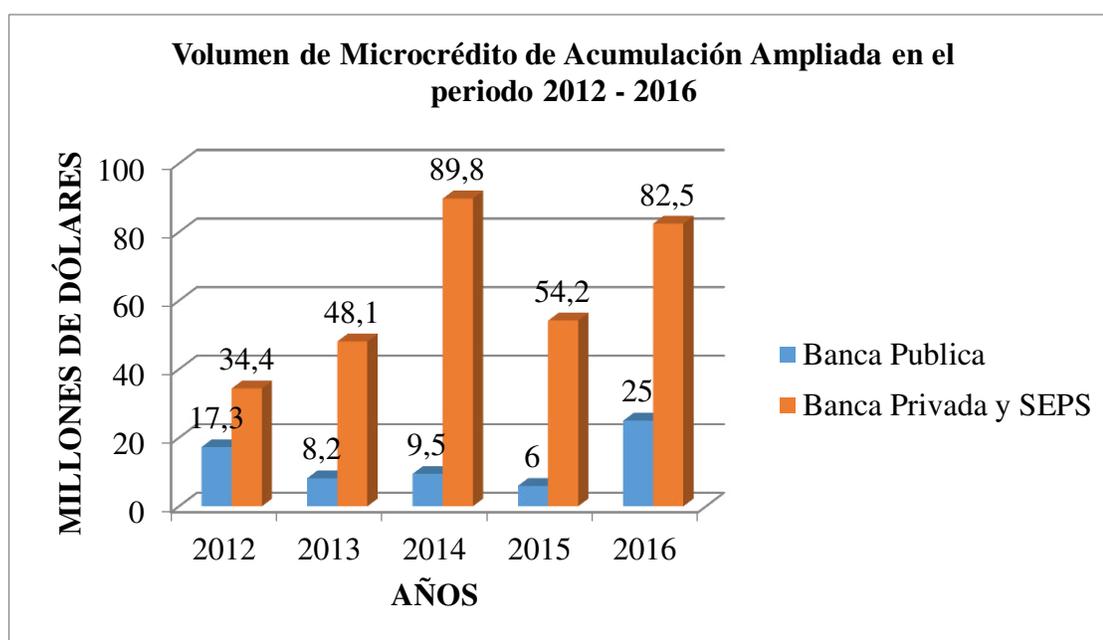
### **3.3.1.3. Microcrédito de Acumulación Ampliada**

El Microcrédito de Acumulación Ampliada son operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada. (SEPS, 2015)

**Tabla 43.**

Microcrédito Acumulación Ampliada en el periodo 2012 – 2016.

Año	Banca Privada y SEPS	Banca Publica
2012	34,4	17,3
2013	48,1	8,2
2014	89,8	9,5
2015	54,2	6
2016	82,5	25

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)**Figura 32.** Microcrédito de Acumulación Ampliada en el periodo 2012 – 2016.**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)

El Microcrédito de Acumulación Ampliada en el año 2012 presenta un volumen de 34,4 millones de dólares otorgados por la Banca Privada y entidades del sector financiero de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mientras que la Banca Pública otorga 17,3 millones de dólares, lo que representa que para este año del total de microcréditos de acumulación ampliada, la Banca Pública representa un 49%. Para el año 2013 la Banca Privada y Sector Financiero de la SEPS presentan un aumento

en el volumen de microcréditos otorgados del 39% (13,7 millones de dólares) en comparación con el 2012, mientras que la Banca Pública, disminuye sus montos otorgados para este segmento en un -52% (9,1 millones de dólares) en comparación con el año 2012. Para el año 2014, el Sector Privado y Público aumentan el volumen de microcréditos de acumulación ampliada otorgado en 86% y 15% respectivamente. Para el año 2015 los montos otorgados decaen en comparación con el año 2014, siendo la banca privada y Sector Financiero de la SEPS los más afectados de los dos sectores (Público y Privado), ya que otorgan un monto de 54,2 millones de dólares, que equivale a una disminución del -39,6%, y la Banca Pública otorga 6 millones de dólares, que representa una disminución del -3,5% de los montos otorgados para los microcréditos de acumulación ampliada. Finalmente para el año 2016, los volúmenes de microcréditos aumentan en 28,3 millones de dólares para el sector privado y para el sector público en 19 millones de dólares, en comparación con el año 2015, es importante recalcar que el año 2016 tiene el volumen de microcréditos otorgados más alto del periodo analizado para la banca pública, mientras que para la banca privada y sector financiero de la SEPS es el año 2014.

**En resumen la banca pública otorga volúmenes de microcréditos de acumulación ampliada más bajos que la banca privada y el sector financiero de la SEPS, durante el periodo 2012-2016, su tendencia es irregular, ya que del año 2012 al 2014 su tendencia es creciente, debido a que para el 2013 aumentó en 8,8%, mientras que para el año 2014 creció en un 76,3%, para luego experimentar una tendencia decreciente al 2015 con -39,3% y finalmente terminar el 2016 presentando una tendencia creciente del 78,5%. El volumen total de microcrédito de acumulación ampliada otorgado al 2016 es de 107,5 millones de dólares, lo que representa un aumento del 107% (55,8 millones de dólares) en comparación con el año 2012.**

### 3.3.2 Microcréditos en el Cantón del Chaco

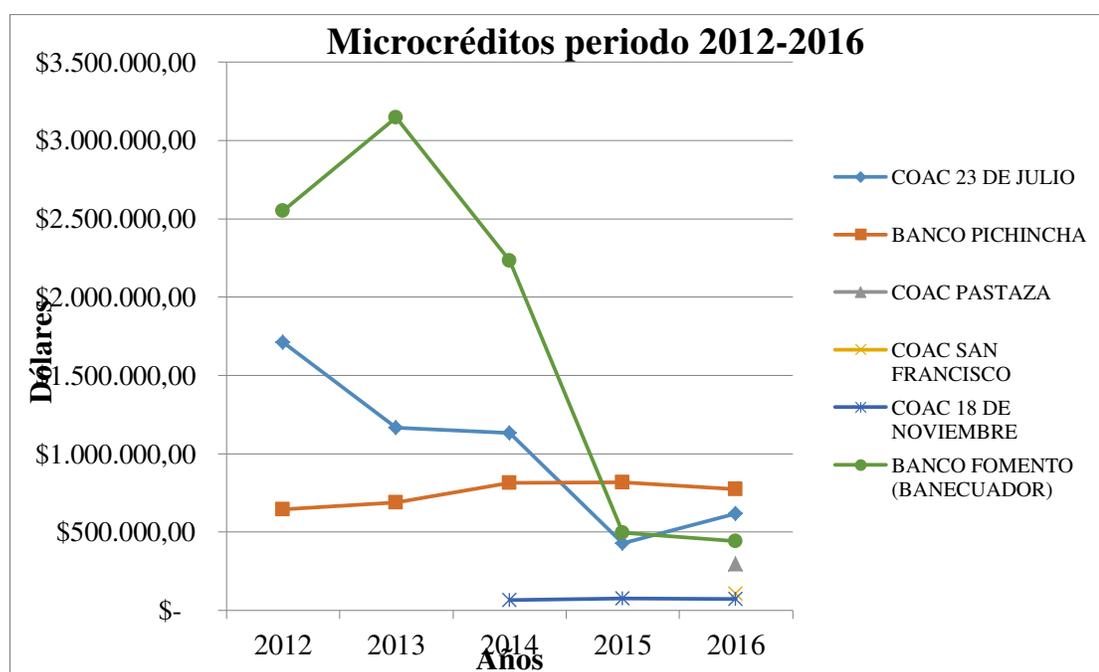
#### 3.3.2.1. Microcréditos otorgados por entidades financieras que operan en el Cantón El Chaco periodo 2012-2016

**Tabla 44.**

Microcrédito por entidad financiera en el periodo 2012 – 2016.

Microcrédito en Dólares						
AÑO	BANCO PICHINCHA	COAC 23 DE JULIO	COAC PASTAZA	COAC SAN FRANCISCO	COAC 18 DE NOVIEMBRE	BANCO FOMENTO (BANECUADOR)
2012	\$ 645.146,99	\$ 1.710.631,00				\$ 2.550.388,67
2013	\$ 688.098,83	\$ 1.166.422,00				\$ 3.148.041,33
2014	\$ 815.788,57	\$ 1.133.017,00			\$ 67.965,36	\$ 2.234.091,72
2015	\$ 817.179,39	\$ 429.556,00			\$ 77.663,09	\$ 496.507,62
2016	\$ 773.570,00	\$ 617.621,00	\$ 296.850,00	\$ 108.000,00	\$ 73.797,68	\$ 443.202,30

Fuente: (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)



**Figura 33.** Microcrédito por entidad financiera en el periodo 2012 – 2016

Fuente: (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)

En el año 2012, la entidad financiera que otorgó mayor volumen de microcréditos del periodo analizado fue el Banco de Fomento por un cantidad de USD 2,5 millones de dólares, seguido por el COAC 23 de Julio que presenta un monto de USD 1,7 millones de dólares y el BP Pichincha otorgó USD 645 mil dólares, lo que suma un total de USD 4,9 millones de dólares entregados a los microempresarios del Cantón el Chaco durante este año. Para el año 2013 presenta una tendencia creciente para el Banco de Fomento, ya que incrementa el monto otorgado en USD 3,1 millones de dólares, que representa un crecimiento del 23,43%, mientras que la tendencia de la COAC 23 de Julio es decreciente, ya que para este año su monto entregado es por USD 1,1 millones de dólares, que representa una disminución del -31.8%, sin embargo mantiene la segunda posición en volumen de microcréditos otorgados para este año, el BP Pichincha presenta una tendencia creciente, ya que otorga USD 688 mil dólares. Para el año 2014, el Banco de Fomento presenta una disminución de sus microcréditos en -29.03%, la COAC 23 de Julio muestra una tendencia decreciente y sus microcréditos disminuyen en -2.86%, pero a diferencia de estas dos instituciones financieras para este año el Banco Pichincha presenta una tendencia creciente y su volumen de microcréditos incrementa en 18.56%, es importante recalcar que en este año la COAC 18 de Noviembre ingresa al segmento del microcrédito, otorgando al Cantón El Chaco USD 67 mil dólares. Para el año 2015 a diferencia de los años 2012, 2013, 2014, el primer lugar de la institución financiera que mayor crédito otorgó en este año fue el Banco Pichincha con un monto de USD 817 mil dólares, seguido por el Banco de Fomento que entregó USD 496 mil dólares, luego la COAC 23 de Julio con un monto de USD 429 mil dólares, finalmente la COAC 18 de Noviembre con USD 77 mil dólares que representa una tendencia creciente de 14.27%. Para el año 2016 al igual que el 2015, la entidad financiera que mayor volumen de microcréditos otorgó fue el BP Pichincha con un monto de USD 773 mil dólares, que representa una disminución del -5.34% en relación al monto otorgado el año anterior, seguido por la COAC 23 de Julio que otorgó USD 617 mil dólares y presenta una tendencia creciente en 43.78%, seguido por el Banco de Fomento que muestra un volumen de USD 443 mil dólares, con una tendencia decreciente de -10.74% en relación al año anterior, es importante recalcar que para este año, inician sus operaciones el

Cantón el Chaco una sucursal la COAC San Francisco y Pastaza, ofertando los créditos en el segmento de microcrédito y concluyendo este año con montos otorgados por USD 108 mil dólares y USD 296 mil dólares respectivamente, finalmente la COAC 18 de Noviembre presenta una tendencia decreciente de -4.98%.

**En resumen el Banco de Fomento (Banecuador) presenta el primer lugar desde el 2012 al 2014 como entidad financiera que mayor microcréditos otorgó para el Cantón El Chaco, pero para el año 2015 y 2016 este lugar es tomado por el BP Pichincha. La COAC 18 de Noviembre es la entidad que menor volumen de microcréditos ha otorgado para el Cantón.**

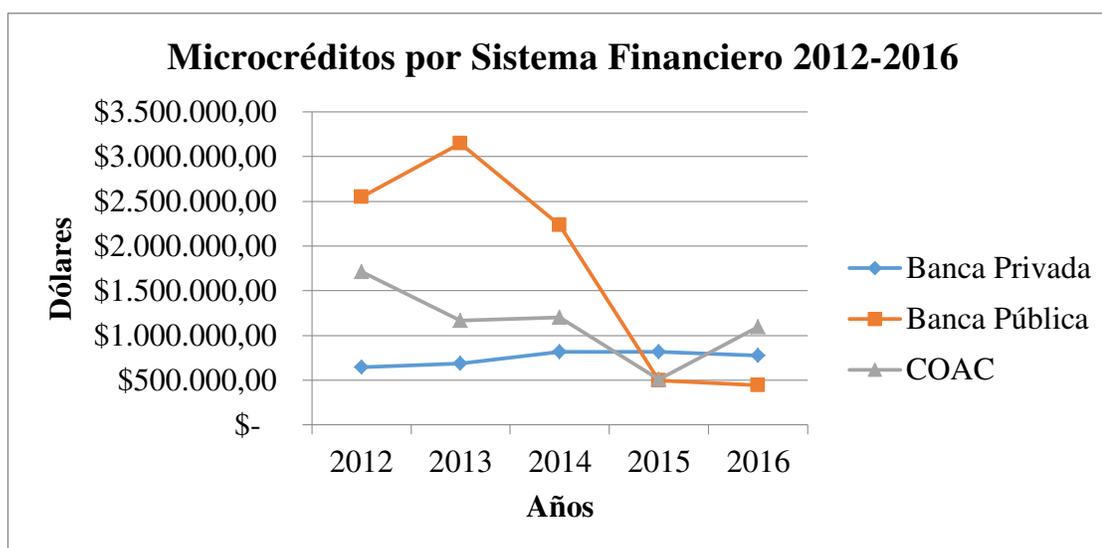
### 3.3.2.2. Microcréditos por sistema financiero periodo 2012-2016

**Tabla 45.**

Microcréditos por sistema financiero en el periodo 2012 – 2016.

<b>Año</b>	<b>Banca Privada</b>	<b>Banca Pública</b>	<b>COAC</b>
<b>2012</b>	\$ 645.146,99	\$ 2.550.388,67	\$ 1.710.631,00
<b>2013</b>	\$ 688.098,83	\$ 3.148.041,33	\$ 1.166.422,00
<b>2014</b>	\$ 815.788,57	\$ 2.234.091,72	\$ 1.200.982,36
<b>2015</b>	\$ 817.179,39	\$ 496.507,62	\$ 507.219,09
<b>2016</b>	\$ 773.570,00	\$ 443.202,30	\$ 1.096.268,68

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)



**Figura 34.** Microcréditos por sistema financiero en el periodo 2012 – 2016.

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)

En el año 2012 el sistema financiero público representado por Banco de Fomento en el Cantón El Chaco, es el sistema que mayor volumen de microcrédito otorgó, presentando un monto de USD 2.5 millones de dólares, seguido por el sector financiero de la SEPS, representado en este Cantón por la COAC 23 de Julio, con un monto de USD 1.7 millones de dólares y finalmente sistema financiero privado que otorgó un monto de USD 645 mil dólares. Para el año 2013 la banca pública y la banca privada presentan una tendencia creciente de 23.43% y 6.65% respectivamente, mientras que las cooperativas muestran una tendencia decreciente de -31.81%. Para el año 2014, la banca pública presenta un tendencia decreciente del -29.03%, sin embargo a pesar de su descenso en el monto de los microcréditos otorgados, se sigue manteniendo al igual que el año 2012 y 2013, como el sistema financiero que mayor volumen de microcréditos otorga al Cantón El Chaco, el sector financiero de la SEPS presenta una leve tendencia creciente del 2.96% y el sistema financiero privado mantiene su tendencia creciente y para este año aumenta en 18.56%. Para el año 2015 a diferencia de los anteriores años analizados, el primer lugar de sistema financiero que mayor volumen de microcréditos otorgó fue la banca privada representada en el Cantón El Chaco por el BP Pichincha, con un monto de USD 817 mil dólares, mientras que la tendencia de la banca pública y COAC`s es decreciente en 77.77% y 57.77% respectivamente. Para el año 2016, el

primer lugar es tomado por el sector financiero de la SEPS, otorgando un monto de USD 1.0 millones de dólares, es importante recalcar que para este año ingresan a ofertar sus servicios financieros dos sucursales de cooperativas, la banca privada presenta una leve tendencia decreciente de -5.33% y la banca pública de -10.73%.

**En resumen al año 2016, el sistema financiero de la SEPS, es el que mayor volumen de microcréditos otorga en el Cantón el Chaco, con un monto de USD 1.09 millones de dólares, seguido por la banca privada y finalmente la banca pública. Es importante recalcar que de acuerdo a la encuesta efectuada el 40.48% de los microempresarios prefieren realizar sus créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, lo que nos permite corroborar los datos del Banco Central del Ecuador con los obtenidos en el Cantón el Chaco, que el sector financiero de la SEPS ocupa el primer lugar en mayor volúmenes de microcréditos otorgados para este Cantón.**

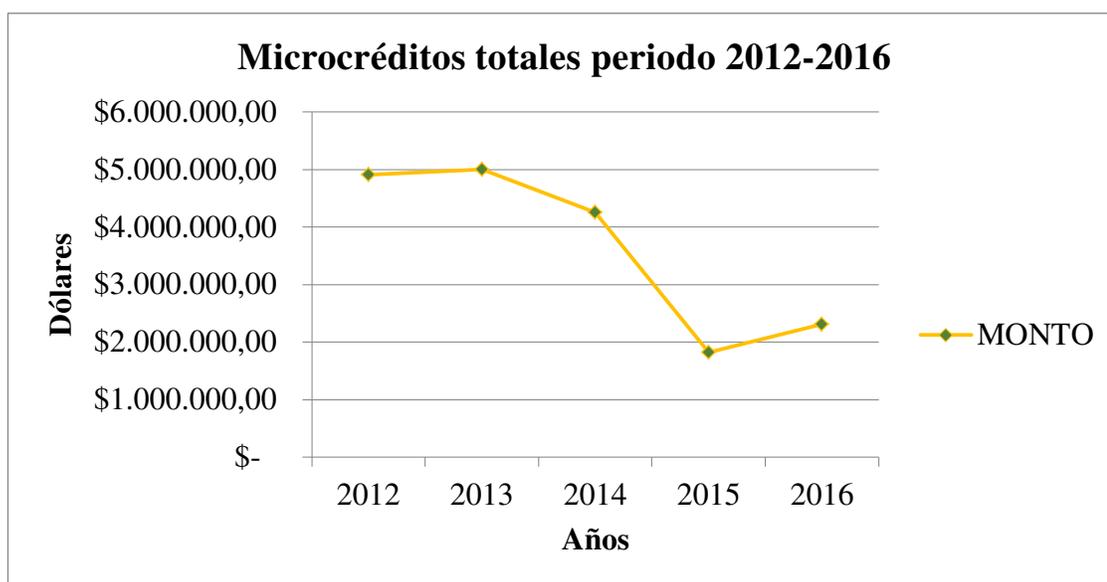
### 3.3.2.3. Microcréditos totales periodo 2012-2016

**Tabla 46.**

Microcréditos total en el Cantón El Chaco en el periodo 2012 – 2016.

<b>Microcréditos totales periodo 2012-2016</b>	
<b>AÑO</b>	<b>MONTO</b>
2012	\$ 4.906.166,66
2013	\$ 5.002.562,16
2014	\$ 4.250.862,65
2015	\$ 1.820.906,10
2016	\$ 2.313.040,98

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)



**Figura 35.** Microcréditos total en el Cantón El Chaco en el periodo 2012 – 2016.  
**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016) (Osorio, 2016)

El monto de microcréditos otorgados en el Cantón El Chaco para el año 2012 es de USD 4.9 millones de dólares, lo que representa el 2.31% del total de microcréditos otorgados a nivel nacional. Para el año 2013 presenta una tendencia creciente, debido a que el monto otorgado es de USD 5 millones de dólares, que representa un crecimiento del 0.02% en relación al año 2012, este crecimiento conlleva que a nivel nacional del total de microcréditos otorgados incremente el porcentaje de participación para el Cantón a 2.34%. Para el año 2014 muestra una tendencia decreciente, ya que el volumen otorgado para este año desciende a USD 4.2 millones de dólares, lo que representa una disminución del -15.03% y a nivel nacional su porcentaje de participación baja en 1.17%. Para el año 2015 su tendencia se mantiene al igual que el 2014, descendiente, durante este año se otorga un volumen de créditos al Cantón El Chaco de USD 1.8 millones de dólares, es decir una disminución del 57.16% y a nivel nacional de la misma manera su porcentaje de participación disminuye a 0.85%. Finalmente para el año 2016 su tendencia cambia a ascendente y sus microcréditos ascienden a USD 2.3 millones de dólares, sin embargo a nivel nacional presenta una disminución en su participación de 0.74%.

En resumen el año que mayor volumen de microcréditos para el Cantón El Chaco otorgado del periodo analizado es el 2013, con USD 5 millones de dólares, lo que representa un decrecimiento del -63.60% en relación al año 2015, ya que su monto otorgado total en el Cantón El Chaco para este año fue de USD 1.8 millones de dólares. Es importante recalcar que la notable caída de volúmenes de microcrédito es debido al declive en el precio de petróleo, ya que a partir de Junio del 2014 este desciende hasta llegar a un precio de USD 45 dólares por barril, lo que significa una contracción en el circulante.

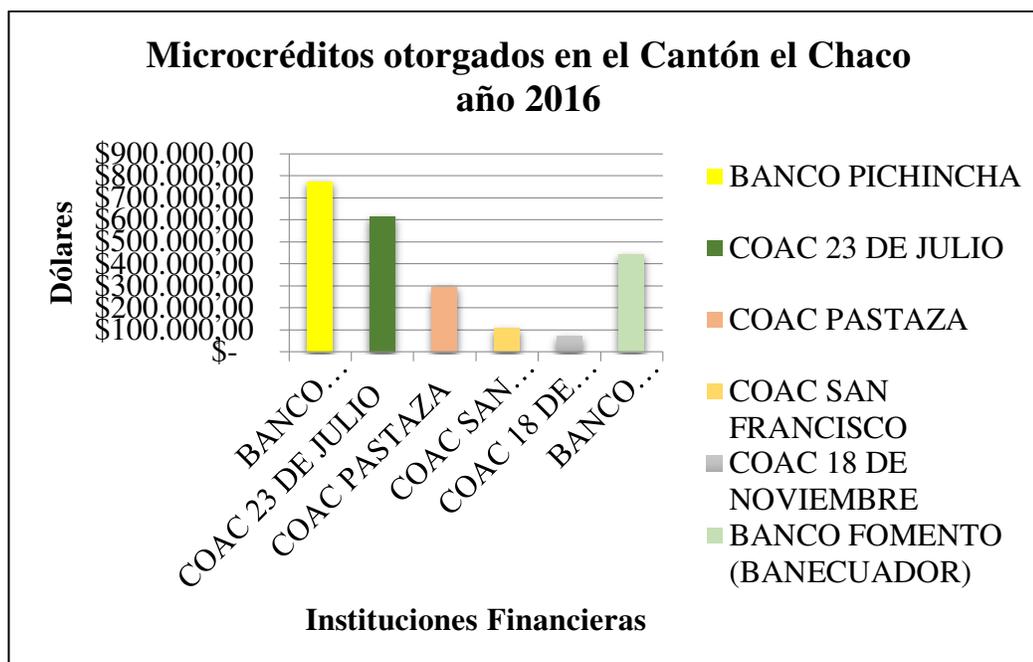
#### 3.3.2.4. Microcréditos Otorgados año 2016

**Tabla 47.**

Microcréditos total en el Cantón El Chaco año 2016.

<b>Microcrédito en Dólares año 2016</b>	
<b>AÑO</b>	<b>2016</b>
BANCO PICHINCHA	\$ 773.570,00
COAC 23 DE JULIO	\$ 617.621,00
COAC PASTAZA	\$ 296.850,00
COAC SAN FRANCISCO	\$ 108.000,00
COAC 18 DE NOVIEMBRE	\$ 73.797,68
BANCO FOMENTO (BANECUADOR)	\$ 443.202,30
<b>TOTAL CANTÓN EL CHACO</b>	<b>\$ 2.313.040,98</b>

**Fuente:** (BP Pichincha, 2016) (COAC San Francisco, 2016) (COAC 23 de Julio, 2016) (COAC 18 de Noviembre, 2016) (Banecuador, 2016) (COAC Pastaza, 2016)



**Figura 36.** Microcréditos total en el Cantón El Chaco año 2016.

**Fuente:** (BP Pichincha, 2016) (COAC San Francisco, 2016) (COAC 23 de Julio, 2016) (COAC 18 de Noviembre, 2016) (Banecuador, 2016) (COAC Pastaza, 2016)

A Diciembre del 2016, Ecuador presenta USD 263.4 millones de dólares otorgados en microcréditos por parte de los Bancos Privados y el Sector Financiero de la SEPS, mientras que la Banca Pública USD 51.1 millones de dólares, dando un total de USD 314.5 millones de dólares, de los cuales el Cantón El Chaco obtuvo un volumen total por parte de las entidades que operan en el sector de USD 2.3 millones de dólares, que representa el 0,74% del total de los microcréditos entregados en Ecuador. El Banco del Pichincha presta para los microempresarios USD 773.570 dólares, siendo esta institución la que mayor microcréditos otorgó a Diciembre del 2016 de las instituciones financieras que laboran en el Cantón el Chaco, monto que representa el 33.44% del total de los créditos otorgados en él Cantón, seguido por la COAC 23 de Julio, que presta a los microempresarios USD 617.621, monto que representa el 26.70% del total de los créditos otorgados en él Cantón, a continuación Banecuador conocido anteriormente como Banco Nacional de Fomento, que representa el 19.16% del total de los créditos otorgados en él Cantón, seguido por la COAC de Pastaza con USD 296.850, que representa el 12.83% del total de los créditos otorgados en él Cantón, la COAC San

Francisco con una participación del 4.67% del total de los créditos otorgados en el Cantón. Finalmente la COAC 18 de Noviembre presenta una participación del 3.19% del total de los créditos otorgados en el Cantón. Es importante recalcar que a pesar que la COAC San Francisco mantiene tasas de interés activas para el segmento de microcrédito más bajas de todas las entidades financieras que operan en el Cantón el Chaco, sin embargo representa un porcentaje de participación bajo del total de microcréditos otorgados en dicho Cantón.

**En resumen la Banca Pública representada por Banecuador, muestra el 19.16% del total de microcréditos otorgados para el Cantón, mientras que del total de montos de la Banca Pública a nivel nacional representa el 0.87%. La Banca Privada y Sector Financiero de la SEPS representados por BP Pichincha, COAC 23 de Julio, 18 de Noviembre, San Francisco y Pastaza, muestra el 80,84% del total de microcréditos otorgados para el Cantón y el 0.71% del total de montos concedidos a Diciembre del 2016 por la Banca Privada y Sector Financiero de la SEPS para el segmento de microcrédito.**

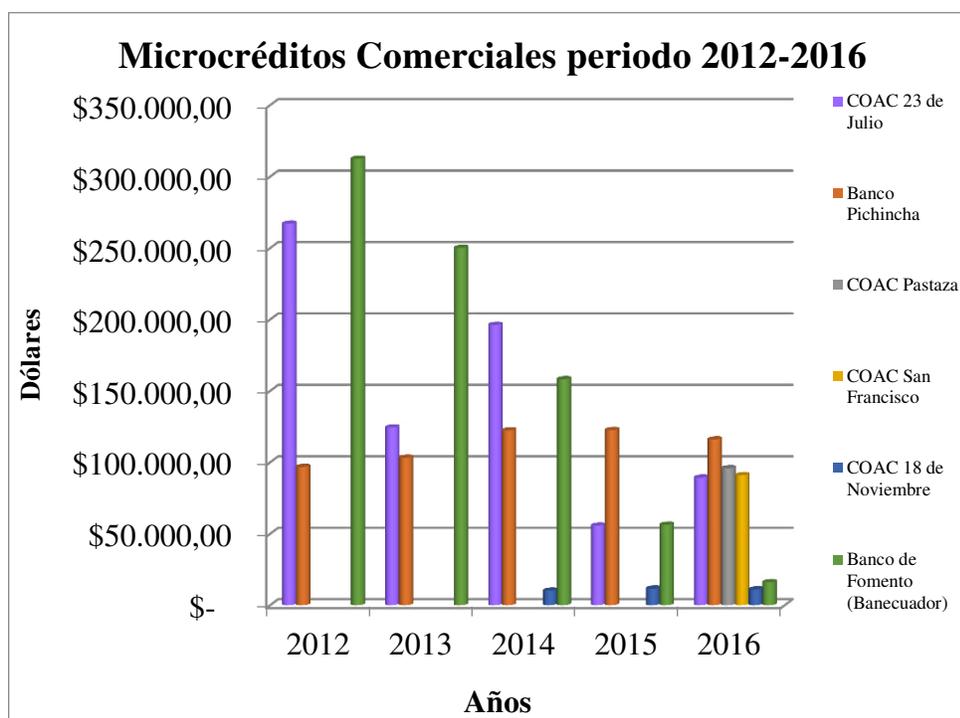
### 3.3.2.5. Microcréditos Actividad Económica Comercial periodo 2012-2016

**Tabla 48.**

Microcréditos actividad comercial para el Cantón El Chaco periodo 2012- 2016.

Microcréditos sector Comercial periodo 2012-2016						
Año	Banco Pichincha	COAC 23 de Julio	COAC Pastaza	COAC San Francisco	COAC 18 de Noviembre	Banco de Fomento (Banecuador)
2012	\$ 96.772,05	\$ 267.092,00				\$ 312.475,30
2013	\$ 103.214,82	\$ 124.403,00				\$ 250.115,39
2014	\$ 122.368,29	\$ 196.201,00			\$ 10.194,80	\$ 158.203,92
2015	\$ 122.576,91	\$ 55.700,00			\$ 11.649,46	\$ 56.316,03
2016	\$ 116.035,50	\$ 89.301,00	\$ 95.900,00	\$ 91.000,00	\$ 11.069,65	\$ 16.080,96

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016)



**Figura 37.** Microcréditos actividad comercial para el Cantón El Chaco periodo 2012- 2016.

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016)

Para el año 2012 la entidad financiera que mayor volumen de microcréditos destinados para el sector comercial prestó fue el Banco de Fomento por un monto de USD 312 mil de dólares, seguido por las COAC 23 de Julio que otorgó USD 267 mil dólares a los microempresarios y finalmente el BP Pichincha con un monto de USD 96 mil dólares prestados para el Cantón El Chaco. Para el año 2013 la tendencia del Banco de Fomento y COAC 23 de Julio es decreciente disminuyendo su monto de microcréditos otorgados y destinados para el sector comercial en USD 62 mil dólares y USD 142 mil dólares respectivamente; mientras que la tendencia del BP Pichincha es creciente, aumentando su monto entregado en USD 6.442 dólares. Para el año 2014 la tendencia decreciente del Banco de Fomento se mantiene y disminuye en USD 91 mil dólares, tomando así la COAC 23 de Julio la primera posición de entidad financiera que mayor volumen de microcréditos otorgó para el sector comercial en este año, y aumenta así sus prestaciones en USD 71 mil dólares más que el año 2013, seguido por el BP

Pichincha que de igual forma que la COAC 23 de Julio mantiene su tendencia creciente con un monto total otorgado de USD 122 mil dólares y la COAC 18 de Noviembre presenta una prestación para este sector de USD 10 mil dólares. Para el año 2015 la primera posición de mayor volumen de microcrédito otorgado es el BP Pichincha, sin embargo presenta el mismo monto otorgado del año 2014 de USD 122 mil dólares, el Banco de Fomento y COAC 23 de Julio muestran una tendencia decreciente en USD 101 mil dólares y USD 140 mil dólares respectivamente, mientras que la COAC 18 de Noviembre presenta una tendencia creciente del 14.27%. Para el año 2016 el BP Pichincha toma la primera posición como entidad financiera que mayor volumen de microcréditos otorgó con USD 116 mil dólares, a continuación la COAC Pastaza con un monto otorgado para el sector comercial de USD 95 mil dólares, luego la COAC San Francisco con un monto de USD 91 mil dólares, mientras que la cuarta posición es de la COAC 23 de Julio con una tendencia creciente en USD 33 mil dólares en comparación con el año 2015, seguido por el Banco de Fomento con un monto otorgado de USD 16 mil dólares, siendo este monto el más bajo otorgado por la institución durante el periodo analizado, presentando así una tendencia decreciente de -71.45% y finalmente la COAC 18 de Noviembre que presenta el mismo monto del año 2015 de USD 11 mil dólares.

**En resumen durante el periodo analizado 2012-2016, la entidad financiera que mayor monto de microcrédito destinado para el Sector Comercial prestó fue el Banco de Fomento con una total de USD 793 mil dólares, a continuación la COAC 23 de Julio con USD 732 mil dólares, seguido por el BP Pichincha con USD 560 mil dólares, finalmente la COAC Pastaza, San Francisco y 18 de Noviembre con montos de USD 95 mil dólares, USD 91 mil dólares y USD 32 mil dólares respectivamente.**

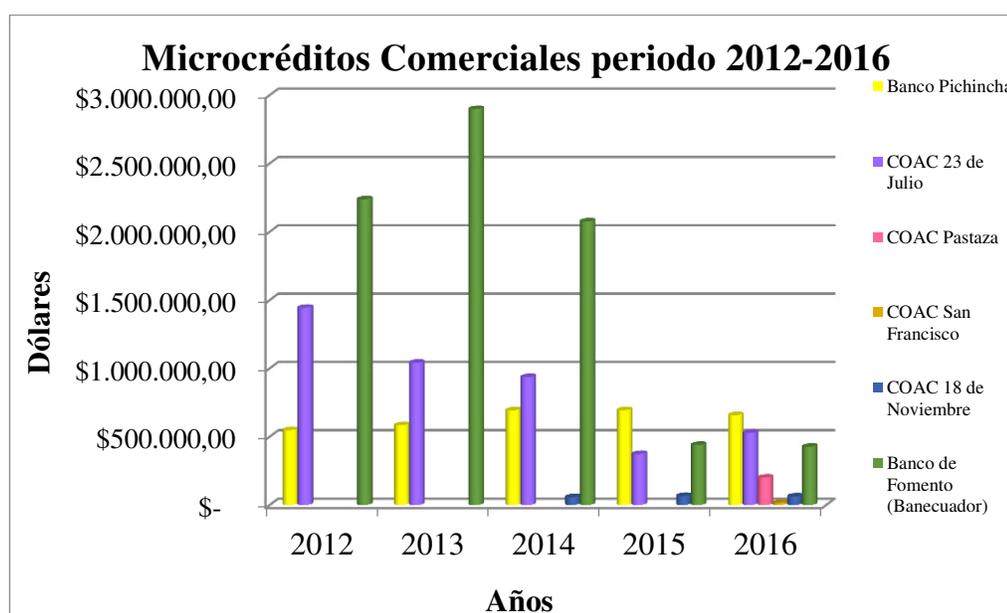
### 3.3.2.6. Microcréditos Actividad Económica Productiva periodo 2012-2016

**Tabla 49.**

Microcréditos actividad productiva para el Cantón El Chaco periodo 2012- 2016.

Microcréditos sector Productivo periodo 2012-2016						
Año	Banco Pichincha	COAC 23 de Julio	COAC Pastaza	COAC San Francisco	COAC 18 de Noviembre	Banco de Fomento (Banecuador)
2012	\$ 548.374,94	\$1.443.539,00				\$ 2.237.913,37
2013	\$ 584.884,00	\$1.042.019,00				\$ 2.897.925,94
2014	\$ 693.420,28	\$ 936.816,00			\$ 57.770,56	\$ 2.075.887,80
2015	\$ 694.602,48	\$ 373.856,00			\$ 66.013,63	\$ 440.191,59
2016	\$ 657.534,50	\$ 528.320,00	\$ 200.950,00	\$ 17.000,00	\$ 62.728,03	\$ 427.121,34

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016)



**Figura 38.** Microcréditos actividad productiva para el Cantón El Chaco periodo 2012-2016.

**Fuente:** (SEPS, 2016) (BCE, 2016)

Para el año 2012 la entidad financiera que mayor volumen de microcréditos destinados para el sector productivo prestó fue el Banco de Fomento por un monto de USD 2.2 millones de dólares, seguido por las COAC 23 de Julio que otorgó USD 1.4 millones dólares a los microempresarios y finalmente el BP Pichincha con un monto de USD 548 mil dólares prestados para el Cantón El Chaco. Para el año 2013 la tendencia del Banco de Fomento es creciente en 29.49%, la tendencia de la COAC 23 de Julio es

decreciente disminuyendo su monto de microcréditos otorgados y destinados para el sector productivo en USD 401 mil dólares; mientras que la tendencia del BP Pichincha es creciente, aumentando su monto entregado en USD 36 mil dólares. Para el año 2014 Banco de Fomento presenta una tendencia decreciente, disminuyendo su monto otorgado en USD -822 mil dólares, a continuación la COAC 23 de Julio que presenta una tendencia decreciente de USD 105 mil dólares, seguido por el BP Pichincha que mantiene su tendencia creciente con un monto total otorgado de USD 693 mil dólares y la COAC 18 de Noviembre presenta una prestación para este sector de USD 57 mil dólares. Para el año 2015 la primera posición de mayor volumen de microcrédito otorgado es el BP Pichincha, sin embargo presenta un monto similar al otorgado del año 2014 de USD 94 mil dólares, el Banco de Fomento y COAC 23 de Julio muestran una tendencia decreciente en USD 2.7 millones de dólares y USD 562 mil dólares respectivamente, mientras que la COAC 18 de Noviembre presenta una tendencia creciente del 14.27%. Para el año 2016 el BP Pichincha mantiene la primera posición como entidad financiera que mayor volumen de microcréditos otorgó con USD 657 mil dólares, seguido por la COAC 23 de Julio que su tendencia es creciente con USD 154 dólares en relación al año 2015, la tercera posición toma el Banco de Fomento con una tendencia decreciente de USD -13 mil dólares, a continuación la COAC Pastaza con un monto otorgado para el sector productivo de USD 200 mil dólares, luego la COAC 18 de Noviembre con un monto de USD 62 mil dólares, mientras que la sexta posición es de la COAC San Francisco con un volumen de microcrédito para el sector productivo otorgado de USD 17 mil dólares.

**En resumen durante el periodo analizado 2012-2016, la entidad financiera que mayor monto de microcrédito destinado para el Sector Productivo prestó fue el Banco de Fomento con una total de USD 8.0 millones de dólares, a continuación la COAC 23 de Julio con USD 4.3 millones de dólares, seguido por el BP Pichincha con USD 3.1 millones de dólares, finalmente la COAC Pastaza, 18 de Noviembre y San Francisco con montos de USD 200 mil dólares, USD 186 mil dólares y USD 17 mil dólares respectivamente.**

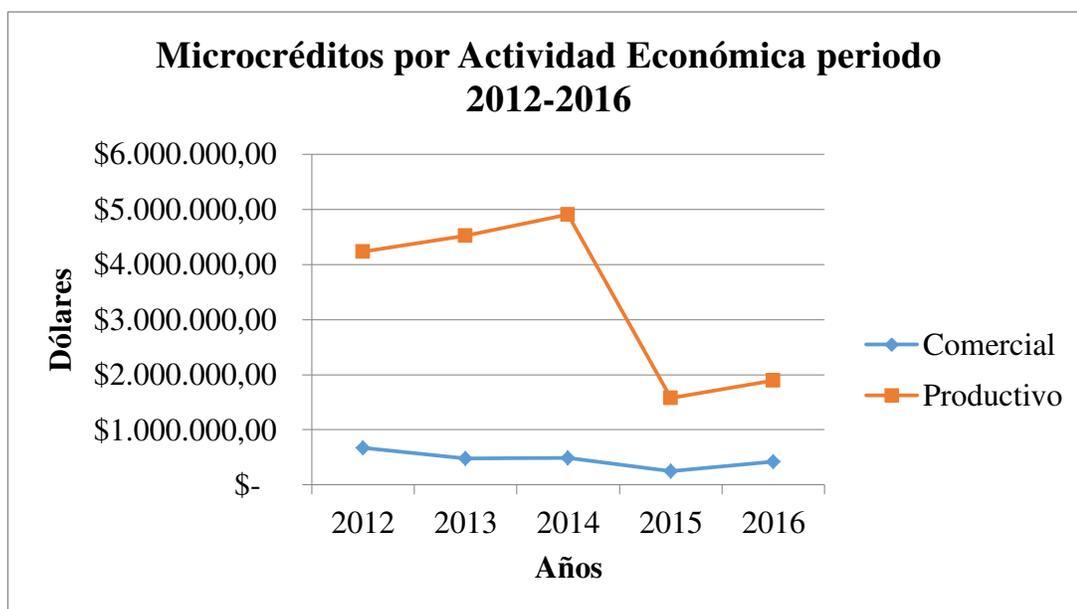
### 3.3.2.7. Microcréditos por Actividad Económica periodo 2012-2016

**Tabla 50.**

Microcréditos por actividad económica periodo 2012- 2016.

Microcréditos por Sector periodo 2012-2016		
Año	Productivo	Comercial
2012	\$4.229.827,31	\$ 676.339,35
2013	\$4.524.828,94	\$ 477.733,21
2014	\$3.763.894,64	\$ 486.968,01
2015	\$1.574.663,70	\$ 246.242,40
2016	\$1.893.653,87	\$ 419.387,11

Fuente: (SEPS, 2016) (BCE, 2016)



**Figura 39.** Microcréditos por actividad económica periodo 2012- 2016.

Fuente: (SEPS, 2016) (BCE, 2016)

**PRODUCTIVO:** Para el año 2012 las entidades financieras que operan en el Cantón El Chaco otorgan un monto total de microcréditos destinados para la Producción de USD 4.2 millones de dólares; presentando para el año 2013 una tendencia creciente de USD 295 mil dólares en relación al año 2012, lo que significa un crecimiento del

6.97%; para el año 2014, sigue manteniendo esta tendencia creciente con USD 4.9 millones de dólares, lo que representa un crecimiento en montos entregados para el sector productivo en este año de 8.43%, pero para el 2015 su tendencia cambia a decreciente con una notable disminución del -67.90%, sin embargo para el año 2016 muestra un leve aumento de USD 318 mil dólares, que representa un crecimiento del 20.25%.

**COMERCIAL:** Para el año 2012 las entidades financieras que operan en el Cantón El Chaco otorgan un monto total de microcréditos destinados para el Sector del Comercio de USD 676 mil dólares; presentando para el año 2013 una tendencia decreciente en el volumen de microcrédito para esta actividad económica, disminuyendo así USD 198 mil dólares en relación al año 2012, lo que significa un decrecimiento del 29.37%; para el año 2014, presenta un leve crecimiento de USD 9.234 dólares, lo que muestra un crecimiento en montos entregados para el sector comercial en este año de 1.93%, para el 2015 su tendencia cambia a decreciente con una notable disminución del -49.43%, sin embargo para el año 2016 presenta un aumento de USD 173 mil dólares, que representa un crecimiento del 70.31%.

**En resumen la primera posición del destino de los microcréditos otorgados en el Cantón El Chaco es destinado para la actividad económica productiva durante el periodo 2012-2016, dando una suma total de USD 17 millones de dólares, mientras que la segunda posición es de actividad económica comercial, presentando una suma total de USD 2.3 millones de dólares durante el periodo 2012-2016, es importante recalcar que los montos entregados en microcréditos son otorgados en mayor porcentaje para el sector de la producción en relación al sector comercial, sin embargo al comparar con la actividad económica del Cantón El Chaco, los microempresarios destinan el crédito para el Comercio al por mayor y al por menor, concluyendo así que la utilización del microcrédito no es para el destino solicitado.**

### 3.4. Metodología Asociativa Propuesta.

## **Metodología para capacitación asociativa.**

### **Resumen**

La metodología tiene el propósito de ofrecer una guía práctica y sencilla para el desarrollo de las competencias directivas y administrativas de los microempresarios del Cantón El Chaco. Su principal actividad económica es el comercio al por mayor y menor seguido por la agricultura y ganadería. El concepto pedagógico de “aprender haciendo”, contiene todas las etapas del proceso, comenzando por el diagnóstico. Luego, se continúa con la identificación de debilidades directivas y administrativas a través de una matriz; la elaboración de una base de datos, la elaboración de una matriz de debilidades, y los procedimientos, que permitan implementarla para alcanzar los objetivos en función de las debilidades determinadas. Para elaborar cada una de las etapas del proceso de metodología enumerada, se propone una serie de ayudas metodológicas que son las que contribuyen a que estos componentes del proyecto surjan como un todo armónico y que se va desarrollando en forma coherente y articulado en cada una de las fases del proceso de la metodología.

### **Antecedentes**

El Gobierno Central, para cumplir con su razón de ser, se apoya en diversos elementos donde destaca el potencial humano y tecnológico, así como una sólida y estructurada de planificación alineada con sus objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir.

La ejecución de sus planes descansa en todo un conjunto de procesos que se documentan por la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, en el que se define el Macroproceso de Gestión del Conocimiento que pretende aprovechar el conocimiento organizacional para mejorar los productos y servicios. Dentro de este Macroproceso se

encuentra el Proceso de Gestión de Potencial Humano cuyo objetivo principal es desarrollar y fortalecer las competencias de los microempresarios, para mejorar el desempeño del potencial humano.

Actualmente, el objetivo 8 del Plan Nacional del Buen Vivir puntualiza, el “Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible”

Como estrategia para desarrollar este objetivo con éxito se parte de los resultados resumidos en una matriz de competencias Directivas y Administrativas del proyecto de investigación “Contracción de las Microfinanzas”, para los microempresarios del Cantón El Chaco, como una propuesta de alinear las competencias individuales por medio de un proyecto de vinculación y orientar así, la gestión potencial humano a fin de contribuir con la actividad microempresarial con avances en calidad de vida y crecimiento del Cantón y consecuentemente de país.

### **Situación Actual**

La Gestión del Potencial Humano se ejecuta por medio de diferentes procedimientos, entre ellos el Desarrollo de Competencias, el cual contempla la planificación, ejecución, seguimiento y evaluación del aprendizaje, es importante señalar que tradicionalmente éste enfoque estaba basado en un análisis de necesidades de los microempresarios. Dicho enfoque consta de tres pilares: orientación hacia el aprendizaje, la andragogía (aprendizaje para adultos) como método y el aprendizaje fundamentado en la experiencia y conocimiento.

La metodología tendrá un buen apoyo al proceso de aprendizaje para los microempresarios del Cantón El Chaco, describiendo a detalle los pasos a seguir para la elaboración y aprobación de un “Proyecto de Vinculación de Aprendizaje Continuo” basado en la gestión por competencias Directivas y Administrativas.

## **Introducción**

La metodología propuesta es uno de los objetivos específicos del proyecto de investigación “Contracción de las Microfinanzas del Cantón El Chaco” el mismo responde a los resultados de la encuesta aplicado a los microempresarios del Cantón El Chaco, donde se identifica debilidades en la gestión directiva y administrativa. La universidad de las Fuerzas Armadas ESPE cumpliendo con una de sus orientaciones de la filosofía institucional que corresponde a la Vinculación con a la Colectividad y considerando como principal insumo a sus estudiantes que se encuentran cursando los últimos semestres de estudio, son una alternativa que utilizando la metodología propuesta puedan elaborar, hacer aprobar y ejecutar un proyecto de vinculación que permita mejorar las debilidad ya notadas y con ello contribuir a la gestión microempresaria con beneficios personales, cantonales y de país.

La propuesta también se ve justificada por cuanto permite favorecer con el objetivo 8 del Plan Nacional del Buen Vivir y con el cambio de la Matriz Productiva, principales aportes que fueron considerados en la propuesta del proyecto de investigación y que como ya se notó los resultados evidencian la necesidad urgente de desarrollar la gestión directiva y administrativa de los microempresarios.

Mediante estas capacitaciones se aspira que los microempresarios trabajen sobre el desarrollo de sus competencias directivas y administrativas, actividad que, aunque ya haya sido realizada por las autoridades respectivas, permitirá que tanto los estudiantes como los microempresarios, tengan la oportunidad de comentar, revisar y poder hacer algunos aportes, en el tiempo limitado del curso, para el perfeccionamiento de este instrumento de desarrollo local.

Se facilita, asimismo, la consecución de una de las orientaciones de la filosofía institucional de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE”, que es vinculación con la sociedad.

La idea es que los microempresarios tengan la oportunidad de revisar conceptos, desarrollar criterios y aplicar técnicas e instrumentos mediante la realización sistemática de talleres orientados al desarrollo de las competencias directivas y administrativas identificadas con mayor debilidad.

Para el funcionamiento del proyecto de vinculación se formarán, en principio, dos grupos de trabajo que tendrán que orientar su acción hacia algunos aspectos específicos de esta tarea, sin perjuicio, de no perder nunca de vista la meta de este proceso. Las áreas temáticas que se proponen para la formación de los grupos son las siguientes:

- Gestión Directiva.
- Gestión Administrativa.

En un curso se pueden formar estos dos grupos temáticos, o puede ocurrir que haya más de un grupo interesado en trabajar un mismo tema, debido a la importancia que el mismo puede revestir para los microempresarios. Lo importante es que, siguiendo estas orientaciones, los participantes decidan, en función de sus propios intereses, los grupos que desean conformar.

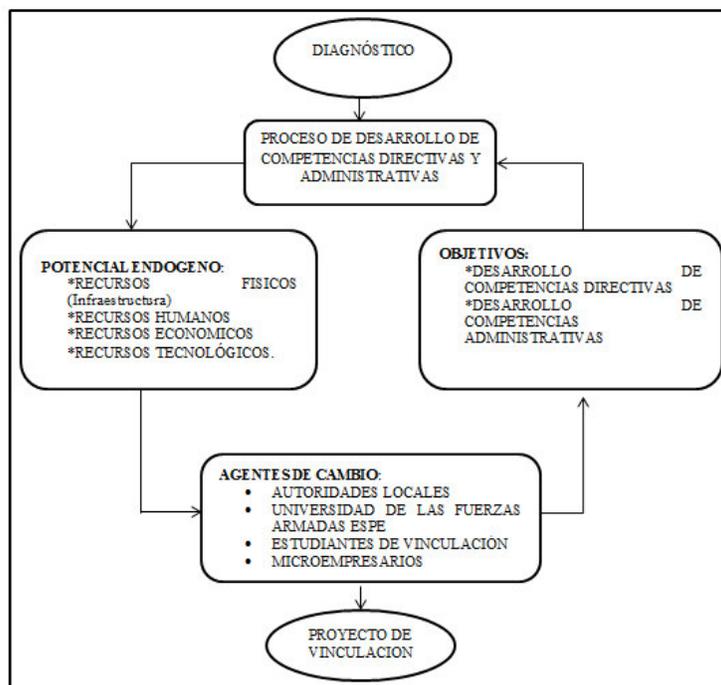
Cada grupo recibirá, al comienzo del proyecto, toda la información de que se dispone de la localidad de estudio y el desafío será el desarrollo las competencias directivas y administrativas de los microempresarios bajo análisis.

La figura 40 presenta un resumen muy esquemático de los pasos a seguir para la elaboración de una estrategia de desarrollo de competencias directivas y administrativas.

En primer lugar, el desarrollo de competencias directivas y administrativas está condicionado por el entorno externo, el cual puede ser más o menos favorable al mismo, este entorno es un marco de referencia que es necesario tener en cuenta para analizar sus restricciones y potencialidades pero respecto al cual es poco lo que se puede hacer.

Los agentes de cambio que se deben encargar de impulsar este proceso son tanto públicos como privados, y se resumen básicamente en las autoridades locales, universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y estudiantes de Vinculación.

La activación de un proceso de estas características puede ser alcanzada a través del diseño de unas matrices de desarrollo de competencias directivas y administrativas que en última instancia se deben traducir en la identificación de acciones concretas que implementen los objetivos que se hayan propuesto.



**Figura 40.** Esquema de Elaboración de Estrategia  
Fuente: (Organización de Estados Americanos, 2012)

#### **Aspectos comunes de los procesos de desarrollo de competencias directivas y administrativas:**

Se puede notar que la actividad económica donde se desarrollan los microempresarios del Cantón El Chaco contribuye con USD 8'311.000 de dólares de actividades económicas al Producto Interno Bruto Nacional que es de 92.746.411.000.000 en el año 2015; la contribución por actividades principales es de 5'796.000 el sector comercial; 1'837.000 el sector de la agricultura; 363.000 el sector de la Manufactura y 315.000 el sector de alojamiento y servicios de alimentación.

Según con la actividad económica del Producto Interno Bruto PIB y corroborados con el resultado de las encuestas así como con la base de datos de las patentes municipales, se determina que el comercio al por mayor y menor es la actividad económica con mayor incidencia, mientras que la Agricultura se ubica en segundo lugar, concluyendo así que son las actividades de mayor relevancia a la que se dedican los microempresarios del Cantón El Chaco.

Los microempresarios para cumplir con su actividad tanto comercial así como la agricultura y ganadería cuentan con una formación académica de primaria en 34.33% y secundaria de 47.21%, sin evidenciar capacitación que complemente sus competencias Directivas y Administrativas, a fin de mejorar la atención a los clientes y optimizar las actividades agrícolas y ganaderas.

Por lo expuesto se determina que los microempresarios del Cantón El Chaco poseen variables consideradas como comunes a la educación, a la actividad económica a la que se dedican y su contribución al Producto Interno Bruto Nacional; siendo estas extremadamente limitadas, con un impacto negativo en el desarrollo de sus actividades a los actuales clientes y moradores de la zona y con poca expectativa para fomentar el turismo considerado como eje principal por el Gobierno de turno en busca de generar crecimiento económico tanto local como Nacional.

### ***Objetivo General***

Mejorar las competencias Directivas y Administrativas; mediante una matriz de debilidades, base de datos y procedimiento a seguir en la elaboración del proyecto de vinculación; para contribuir al mejoramiento de microempresarios, al objetivo 8 del plan nacional del buen vivir y matriz productiva.

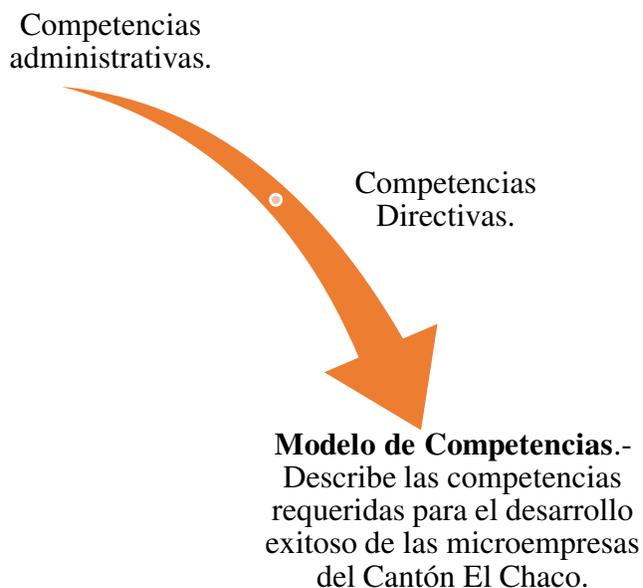
### **Objetivos específicos**

- Desarrollar las debilidades en competencias Directivas y Administrativas resultados de la investigación.

- Elaborar una base de datos con información básica de Alcalde y Presidentes de las juntas parroquiales.
- Establecer un procedimiento para el desarrollo del programa de vinculación en la Universidad de las Fuerzas Armadas.

### **Base del Modelo de Competencias**

Las competencias se definen como la capacidad personal para el desarrollo de las microempresas de manera exitosa, es una combinación de cuatro elementos: conocimiento, habilidad, destreza y valores. La metodología propuesta sustentada en el Proyecto de Vinculación, lo cual permitirá una mejora sustancial en la gestión microempresarial, se sustenta en el modelo según la Figura 41.



**Figura 41.** Modelo de Competencias  
**Fuente:** (Organización de Estados Americanos, 2012)

Las competencias tanto directivas como administrativas están clasificadas de acuerdo a diferentes niveles de dominio.



**Figura 42.** Niveles de Dominio de la Competencia.  
**Fuente:** (Organización de Estados Americanos, 2012)

Con base a lo anterior, el aprendizaje continuo se enfoca en que cada microempresario del Cantón El Chaco mejore sus competencias aplicando el método de complementar conocimientos en orden cronológico empezando por el nivel inicial y culminando en el nivel dominante con lo cual los objetivos del Proyecto de Vinculación estarían cumplidos y los microempresarios se verían fortalecidos en sus competencias específicamente en variables como conocimiento, habilidad, destreza y valores.

El proceso de enseñanza, aprendizaje parte de la metodología propuesta, requiere ser evaluado en cada uno de los niveles descritos en la figura 43, para lo cual proponemos las categorías a evaluar de acuerdo con lo siguiente:



**Figura 43.** Categoría de Evaluación.  
**Fuente:** (Organización de Estados Americanos, 2012)

### **Propuesta de aplicación del Modelo de Competencias al aprendizaje continuo.**

De acuerdo con la etapa de desarrollo en que se encuentre el microempresario, se determinará el enfoque de la actividad de aprendizaje a utilizar. Al respecto se pueden identificar los siguientes escenarios:

- Los microempresarios que por primera vez se enfrentan a una determinada actividad económica.
- Los microempresarios que ya han adquirido un mayor conocimiento y experiencia en el campo de las microfinanzas y se hace necesario mantenerse actualizado para continuar desarrollándose y perfeccionando el desempeño.
- Aquellos microempresarios que exceden el nivel esperado de la competencia y son capaces participar de un aprendizaje especializado que les permita orientar los procesos vitales para la estrategia de la microempresa.

Como estrategia a los escenarios mencionados, se determinan tres etapas para el modelo de aprendizaje detallados a continuación:

- **Inducción:** Corresponde a las actividades de aprendizaje que se realizarán para los microempresarios que recién ingresan al campo de las microfinanzas, aquellos que han cambiado de actividad económica recientemente y para algunos microempresarios que requieren de una re inducción.
- **Actualización:** Corresponde a las actividades de aprendizaje que se realizarán para los microempresarios, que por la importancia y trascendencia de las labores que realizan, requieren actualizarse o bien recibir nuevos conocimientos o desarrollar habilidades o actitudes.
- **Especialización:** Corresponde a las actividades de aprendizaje que se realizarán para microempresarios de reconocida experiencia y con competencias muy desarrolladas que les permitirán especializarse en campos particulares que requiere el negocio para alcanzar la estrategia planteada.

### **Programas de los Planes de Aprendizaje Microempresarial**

El Aprendizaje de los microempresarios tiene tres etapas, para cada una de ellas se establece la siguiente base de programas la cual debe ser adaptada para cada uno, de acuerdo con el modelo de competencias definido.

A continuación se detallan los programas de Inducción, Actualización y Especialización.

#### **Programa de Inducción**

##### **Definición:**

Consiste en la orientación, ubicación y supervisión del microempresario de reciente ingreso durante el periodo de desempeño inicial con las microempresa.

**Población meta:**

Microempresarios de nuevo ingreso al ambiente microempresarial, cambio de actividad económica (de actividad comercial a actividad productiva) y para algunos microempresarios que requieren de una re inducción.

**Áreas temáticas:**

En la propuesta del Proyecto de Vinculación, se deberá planificar actividades que permitan motivar a que los microempresarios se interesen y asistan a la capacitación de inducción positiva y proactivos y así alcanzar los máximos resultados en su propio beneficio.

**Evaluación del programa de inducción**

Dada la importancia de este proyecto en la formación de los nuevos microempresarios y también de los microempresarios que han cambiado su actividad económica se realizarán evaluaciones para determinar si el microempresario asimilo los contenidos del programa. El resultado de esta evaluación será un aspecto a considerar para aprobar el período de inducción. También se aplicará este programa a aquellos microempresarios que necesiten reafirmar sus competencias, a efecto de cerrar algunas brechas con el perfil de competencias respectivo.

**Programa de Actualización****Definición:**

Consiste en una planificación de desarrollo de los microempresarios con base en el perfil de competencias directivas o administrativas de su trabajo. Por lo tanto hay que considerar los siguientes elementos:

- Perfil de competencias de su microempresa (nivel)
- Naturaleza del negocio a la que pertenece.

**Población meta:**

Microempresarios que califican satisfactoriamente el Programa de Inducción y se les identifique brechas entre perfiles y sus competencias individuales.

**Áreas temáticas:**

Las competencias directivas y administrativas, reflejan el nivel deseable de competencia que deben mostrar los microempresarios.

La información del nivel actual de competencias se obtiene de las siguientes fuentes:

- Del diagnóstico proporcionado por el programa de inducción.
- De los resultados de la evaluación del desempeño de cada microempresario.

Esta información obtenida de las evaluaciones individuales, tienen como finalidad identificar los niveles diferentes de competencias y determinar las brechas que deben tomarse en cuenta para desarrollarlas en el nivel dominante para el desarrollo de cada microempresario.

**Programa de Especialización****Definición:**

Consiste en el plan de desarrollo de los microempresarios que poseen un grado superior en cuanto a las competencias y hayan culminado satisfactoriamente el programa de actualización y que por la naturaleza de su microempresa se requiere desarrollarlos en temas específicos para que puedan potenciarlos en la actividad económica a la que se dedican.

**Población meta:**

Microempresarios en propiedad a los que poseen un grado superior en cuanto a las competencias y que están liderando o apoyando procesos o proyectos de vital importancia para las microempresas.

**Métodos y herramientas para el desarrollo de competencias directivas y administrativas:**

Existen diversos métodos, técnicas y herramientas para aplicar el desarrollo de competencias, cada una de estas con sus características o variables que los identifican y los hacen más adecuados para determinadas situaciones o estilos de aprendizaje.

Para nuestros efectos y con el fin de alinear el trabajo a realizar con una metodología reconocida, se adoptado la clasificación de métodos para el desarrollo de competencias de la autora Martha Alles, consultora internacional en Gestión por Competencias y experta en el desarrollo de personas.

En donde, el desarrollo de las competencias se puede trabajar mediante:

1. Métodos de desarrollo dentro de la microempresa.
2. Métodos de desarrollo fuera de la microempresa.
3. Métodos de Autodesarrollo.

*Métodos de desarrollo dentro de la microempresa*

**Tabla 51.**

Métodos de desarrollo dentro de la microempresa.

NOMBRE	DESCRIPCIÓN	NIVEL DE APLICACIÓN	MODALIDAD
Asignación de comités.	Son asignaciones de grupos de personas, que deben tener siempre el propósito específico (por temas o proyectos son las más frecuentes) de fomentar las competencias directivas y administrativas. Los comités suelen tener como objetivo la solución de problemas, dando lugar generalmente a nuevos conocimientos.	General	Presencial
Paneles de gerentes para entrenamiento	Se trata de grupos de trabajo con un propósito específico por ejemplo, el desarrollo de una o varias competencias en particular.	General	Presencial

**Fuente:** (Organización de Estados Americanos, 2012), adaptado para la metodología propuesta.

*Métodos de desarrollo fuera de la microempresa***Tabla 52.****Métodos de desarrollo fuera de la microempresa**

NOMBRE	DESCRIPCIÓN	NIVEL DE APLICACIÓN	MODALIDAD
Cursos de Capacitación	Proceso estructurado, dirigido por un instructor, con un contenido a transmitir para facilitar un cambio en las actitudes y conductas, mediante la adquisición de conocimientos y habilidades. Pueden ser desde los clásicos cursos de capacitación.	General	Mixta
Cursos on-line	Estas actividades de aprendizaje se basan en la utilización de soporte tecnológico y tiene ventajas sobre los métodos tradicionales de enseñanza, al permitir el entrenamiento de personas sin requerir su desplazamiento físico y se puede elegir el horario en que se capacitarán.	General	Virtual
Juegos Gerenciales	Tiene un propósito de simulación, es decir poner en juego al microempresario en situaciones simuladas para su formación, este requiere que los microempresarios analicen situaciones y decidan el mejor curso de acción basados en la información disponible. Las actividades tienen que ser dirigidas por personas con basto conocimiento en el área.	General	Mixta
Estudio de Caso	Son asignaciones de caso para resolver fuera del entorno que les rodea, lo más frecuente es que los mismos no tengan una única solución, por lo cual son muy adecuados para su análisis grupal	General	Mixta 

Codesarrollo	Son las acciones que de manera conjunta realiza el sujeto que asiste a una actividad de formación guiado por su instructor para el desarrollo de sus competencias. Estas actividades para que sean efectivas tienen que brindar un valor agregado.	General	Presencial
--------------	--	---------	------------

**Fuente:** (Organización de Estados Americanos, 2012), adaptado para la metodología propuesta.

### *Métodos de Autodesarrollo*

**Tabla 53.**

Métodos de Autodesarrollo.

NOMBRE	DESCRIPCIÓN	NIVEL DE APLICACIÓN	MODALIDAD
Lecturas/Cursos/Películas	El propósito de estas actividades va enfocado en la conciencia real y profunda que cada persona le da a estas actividades, y además de esto el diseño de un plan para poner en práctica los conceptos aprendidos.	General	Mixta
Hobbies / Actividades extracurriculares	En las actividades citadas el desarrollo de las competencias se realiza a través de la actuación directa de la misma. Estas actividades están dirigidas a la transmisión de conocimientos como al desarrollo de habilidades.	General	Mixta
Deportes	Los deportes ya sea que se desarrollen de manera individual o grupal, se obtienen con la práctica el desarrollo de ciertas competencias tales como trabajo en equipo, iniciativa, orientación a resultados, etc.	General	Mixta

**Fuente:** (Organización de Estados Americanos, 2012), adaptado para la metodología propuesta.

### **Competencias a desarrollar con un enfoque individual:**

El concepto de base del enfoque individual es la idea de determinar, por un lado, cual es el potencial de recursos con el que se cuenta y que está subutilizado y, por otro lado, cuáles las necesidades que se requiere satisfacer de los microempresarios, Alcaldes y Presidente de las Juntas Parroquiales del Cantón El Chaco. En este sentido, la lógica de

la formulación de una Estructura Organizacional para sus negocios los mismos que deben estar integrados por los siguientes aspectos:

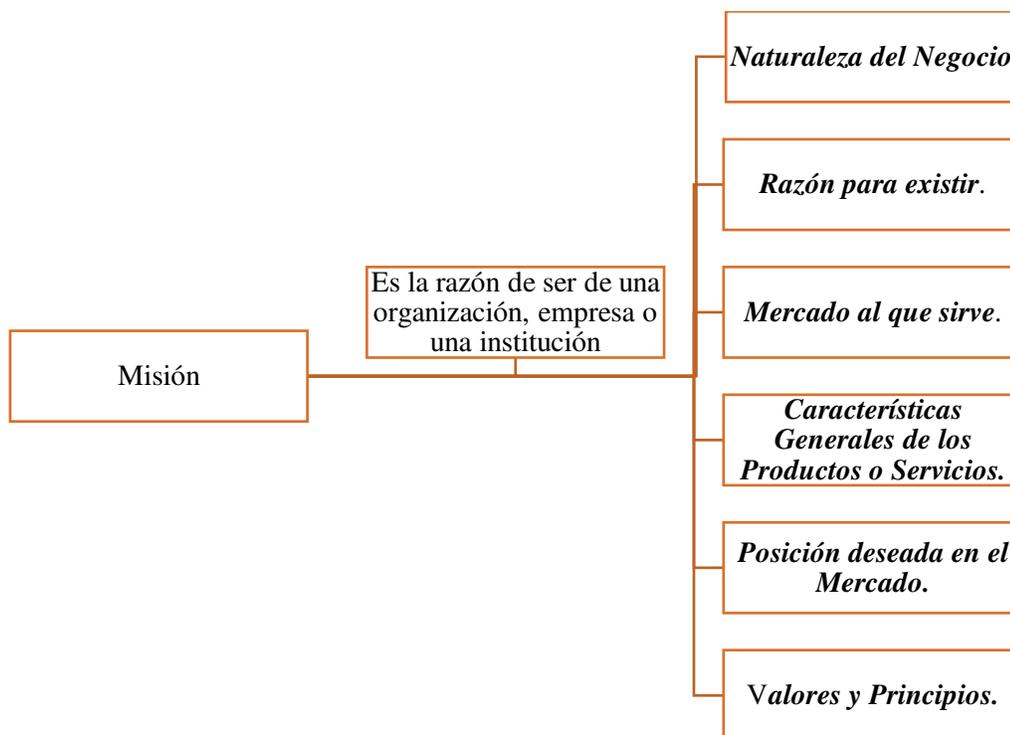
- Determinación de una misión y visión a partir de cada potencial económico que se desarrolla en el Cantón y sus parroquias.
- Creación de los valores y principios. Se trata en este caso de introducir la dinámica y la estructura del asociatividad y de cooperación en torno a las actividades económicas.
- Creación de las condiciones generales e infraestructura adecuada para permitir y facilitar el surgimiento de las iniciativas económicas teniendo en cuenta las necesidades detectadas y los objetivos perseguidos, creando así un entorno favorable para los negocios. Aquí se debe incorporar también todo lo que tiene que ver con la infraestructura que debe ofrecer el municipio y las juntas parroquiales.
- Medidas de acompañamiento relacionadas con formación de los recursos humanos adecuado a las demandas del mercado de trabajo que hayan de surgir, y, sobre todo, mejorar los aspectos que puedan afectar a las potencialidades de desarrollo.
- Medidas de acompañamiento relacionadas con programas de índole social, capacitaciones y aspectos relacionados con la actividad económica.

Como es fácil apreciar, los aspectos que componen la Estructura Organizacional en forma importante y explícita, para el desarrollo y crecimiento comercial y productivo en el Cantón El Chaco.

### **Competencias Directivas**

#### **Misión**

En la figura 44, se presenta un esquema con las bases para la elaboración de una misión.



**Figura 44.** Elementos base de la Misión.

**Fuente:** (Salazar, 2015)

Allí se plantea el camino que se propone seguir para formular los lineamientos para la estructuración de la misión, en un determinado período, por parte de los microempresarios. En este sentido, se podría decir, que se puede plantear a través de capacitaciones utilizando un lenguaje apropiado, para contribuir al desarrollo y crecimiento de los pequeños negocio.

### **Visión.**

Para el desarrollo de la estructura organizacional también es fundamental analizar los lineamientos para la determinación de la visión, valores y principios, logrando así realizar un diagnóstico para la eficiencia y eficacia de la organización, logrando un compromiso con los microempresarios, alcaldes y presidentes de las juntas parroquiales.

En la siguiente figura se muestra los lineamientos para la elaboración de la visión.



**Figura 45.** Elementos base de la Visión.

**Fuente:** (Salazar, 2015)

### **Visión al Cambio Positivo**

A partir de los resultados obtenidos se pudo identificar que no existe un desarrollo para un cambio positivo en los microempresarios. Los fines y la situación son objeto de análisis y transformación para tener una nueva ideología.

A través de los lineamientos mencionados se realizará un trabajo con un potencial más óptico para el crecimiento en las diferentes microempresas, identificando los aspectos económicos y productivos en relación a la actividad económica que se desarrolle en el Cantón El Chaco.

Existen cinco habilidades fundamentales para liderar el cambio positivo, estos principios se aplican con todos los miembros de la microempresa.



**Figura 46.** Visión del Cambio Positivo.

**Fuente:** (Gerencia.com, 2011)

El cambio positivo se define como el camino para alcanzar los objetivos propuestos. Para ello se recurre a una técnica de análisis FODA en el cual se analiza las variables internas (fortalezas y debilidades) y externas (oportunidades y amenazas) que pueden condicionar o viabilizar el alcance de los objetivos; lo cual es relevante y se deberá considerar para poner en práctica el Proyecto de Vinculación.

Los pasos para fomentar dicho elemento son:



**Figura 47.** Elementos para fomentar la visión del cambio positivo

**Fuente:** (Gerencia.com, 2011)

## **Competencias Administrativas**

### **Reglamento Interno**

Es una constitución política de la empresa y su fin es reglamentar las condiciones del vínculo laboral entre empleador y trabajador.

Los aspectos básicos que debe contener este documento son:

- Admisión o ingreso de los trabajadores
- Las jornadas y horarios de trabajo; tiempo de la alimentación principal
- Normas de control de asistencia al trabajo
- Normas de permanencia en el puesto conteniendo: permisos, licencias e inasistencias
- Modalidad de los descansos semanales
- Derechos y obligaciones del empleador
- Derechos y obligaciones del trabajador
- Normas tendientes al fomento y mantenimiento de la armonía entre trabajadores y empleadores
- Medidas disciplinarias
- Persona o dependencia encargada de atender los asuntos laborales y la tramitación de los mismos
- Normas elementales sobre seguridad e higiene en el trabajo
- Las demás disposiciones que se consideren convenientes de acuerdo a la actividad de la empresa. (Torres, 2015)

La aprobación de este documento lo hará únicamente el Ministerio de Relaciones Laborales, por lo tanto las normas y sanciones no podrán ser mayores a las estipuladas en el Código de Trabajo.

Es importante tener en cuenta que este documento no lo tiene que hacer solo el empleador sino en reunión con todos los trabajadores y con el siguiente procedimiento:

- a) **Diagnóstico de la Empresa:** Determinar los inconvenientes más frecuentes entre empleador y trabajadores.
- b) **Conocimiento Laboral:** Deberá estar acorde a las normas y disposiciones dadas por el Código de Trabajo, más no en contra o suprimiendo alguna de ellas.
- c) **Reunión con el Empleador:** Se deberá escuchar lo que el empleador requiere con este reglamento como por ejemplo sanciones, permisos, licencias, comisiones, etc.
- d) **Reunión con los trabajadores:** Escuchar las soluciones a los problemas que aquejan a la empresa con la finalidad de proteger los derechos y exigir los deberes de cada trabajador.
- e) **Aprobación y resultados:** Una vez acogidas todas las expectativas y opiniones de las dos partes involucradas presentar un borrador a ser leído en una reunión general y luego ser entregado al Ministerio de Relaciones Laborales para que sea aprobado.
- f) **Actualizar el Reglamento:** Es importante y recomendable que este reglamento sea actualizado cada dos años para mejorar artículos importantes y eliminar los innecesarios.

### **Control Interno**

Es importante tener en cuenta que el control interno es responsabilidad fundamental de la gerencia, se desarrolla en forma autónomo y tiene como objetivos:

- Prevenir y/o evitar fraudes.
- Descubrir robos y malversaciones.
- Obtener información confiable y oportuna.
- Localizar y corregir errores.

- Proteger y salvaguardar sus activos.
- Promover la eficiencia del personal.
- Detectar y controlar merma

El objetivo fundamental de todo el proceso de Control Interno se basa en definir las actividades, políticas, registros, métodos y funciones, con el fin de prevenir posibles riesgos que afectan a su negocio. Para lo cual se debe analizar los siguientes elementos:



**Figura 48.** Elementos del Control Interno  
**Elaborado por:** Diana Chugá y Erika Martínez

**Ambiente de control:** Esta dado por los valores, la filosofía, la conducta ética y la integridad dentro y fuera de la organización.

**Evaluación de riesgos:** Consiste en la identificación de los factores que podrían hacer que la entidad cumpla sus objetivos propuestos.

**Actividades de control gerencial:** Son emitidos por la dirección y consisten en políticas y procedimientos que aseguran el cumplimiento de los objetivos de la entidad y que son ejecutados por toda la organización.

**Información y comunicación:** Se utilizan para identificar, procesar y comunicar la información al personal, de tal manera que le permita a cada empleado conocer y asumir sus responsabilidades.

**Supervisión:** Mediante en monitoreo continuo efectuado por la administración se evalúa si los funcionarios realizan sus tareas de manera adecuada o si es necesario realizar cambios.

### Base de Datos Alcalde del Cantón y Presidentes de las parroquias del Cantón El Chaco.

**Tabla 54.**

Base de Datos Cantón El Chaco.

Parroquia	Nombre del Presidente/a del GAD Parroquial	Teléfono/Celular	Correo Electrónico	Dirección
El Chaco	Ing. Duval García	0967910194	alcaldiaelchaco@yahoo.com	Napo: Av. 26 de mayo y quito, barrio Bellavista
Santa Rosa	Sr. Efrén Pérez	(06) 3061307	info@gpsantarosa.gob.ec	Calle Río Quijos y Andrés F. Córdova – El Chaco
Gonzalo Díaz de Pineda	Sr. Jaime Viracucha	(06) 3061120	jgdp1560@yahoo.es	Maria Eva Díaz y Calle sin Nombre
Sardinas	Sr. Marco Aguirre	(06) 2776081	gpsardinas@hotmail.com / info@gadprsardinas.gob.ec	Sardinas Alto
Oyacachi	Sr. Melchor Micaél Parión	(06) 3058362	<a href="mailto:info@gadoyacachi.gob.ec">info@gadoyacachi.gob.ec</a>	Parroquia Oyacachi.
Linares	Sr. Galo Fernando Chicaiza Espinoza	(06) 3061068	linares@gadlinares.gob.ec / gchicaiza@gadlinares.gob.ec / cortiz@gadlinares.gob.ec	Parroquia Linares, Cantón El Chaco

**Procedimiento para el desarrollar un Proyecto de Vinculación en la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE”.**

- a) La recepción del proyecto de vinculación se lo realizará a través del Sistema Informático de Proyectos de Vinculación con la sociedad, en el siguiente enlace: <http://silabo.espe.edu.ec:8080/Vinculacion-war/>.
- b) Llenar los formatos que se podrán encontrar en el siguiente enlace <http://ugvc.espe.edu.ec/servicio-comunitario/formatos/>:
- Proyecto de Vinculación con la Sociedad
  - Perfil del Proyecto
  - Costeo del Proyecto (para proyectos con gasto permanente y no permanente)
  - Cronograma del proyecto
  - Compromiso de Participación de las Carreras
  - Compromiso del Director del Proyecto
  - Carta de Compromiso de la Comunidad (En caso de no existir convenio se deberá firmar este compromiso de participación sea con la entidad auspiciante (GADs, Instituciones Públicas o Privadas) o con la comunidad beneficiaria)
- c) Una vez aprobado el proyecto por la Unidad de Vinculación, se deberá presentar los siguientes documentos:
- Acta de Reuniones (Permitirá evidenciar algún compromiso con la entidad auspiciante y la comunidad beneficiaria. También puede evidenciar las actividades que cumplen los estudiantes participantes, en los proyectos).
  - Registro de Beneficiarios (Se debe tener una evidencia del numérico de personas beneficiarias. Si por la naturaleza del proyecto no se puede evidenciar a los beneficiarios a través de este formato, se requiere un documento legalizado por la institución o comunidad, donde conste el Numérico de Beneficiarios y si es procedente con sus nombres.
  - Acta de designación de Docentes a participar en el Proyecto.

- Acta de designación de Estudiantes a participar en el Proyecto.
- Informe de Avance (Para respaldar las actividades realizadas en el proyecto).
- Formato de Informe Final (Evidenciará los resultados y se utilizará una vez que se haya finalizado el proyecto).
- Número de Horas de Docentes que participan en el Proyecto.
- Número de Horas Estudiantes Participantes en el Proyecto.
- Acta de cierre y entrega del Proyecto
- Evaluación del Proyecto (La evaluación de los proyectos la realizará la Unidad de Vinculación con la Sociedad, en coordinación con los Directores de Proyectos y Coordinadores de Vinculación con la Sociedad del Departamento.
- Evaluación del Programa (Formato hacer utilizado por los Directores de Departamento para evaluar los programas de vinculación con la sociedad). (Unidad de Vinculación con la Sociedad, 2017)

## CAPÍTULO IV

### Discusión

#### Conclusiones

El 46,99% de negocios en el Cantón El Chaco se dedican a la actividad económica del comercio al por mayor y menor, a pesar que de acuerdo a los datos proporcionados del Sistema Financiero de la Superintendencia de Bancos y del Sector Financiero de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el 85.57% de los microcréditos otorgados son destinados para la actividad económica de producción. Por lo que a través de este indicador se puede deducir que los microcréditos entregados a los microempresarios no tienen el destino para el que son concedidos.

La información recopilada permitió realizar un análisis profundo de la contracción de las microfinanzas del cantón El Chaco, lo que determinó el comportamiento de las microfinanzas en relación al constante precio irregular del barril de petróleo y los montos del segmento de microcréditos otorgados.

Mediante una metodología asociativa se ejecutara un proyecto de vinculación para desarrollar las competencias Directivas y Administrativas de los Microempresarios del Cantón El Chaco, Provincia del Napo, con el fin de contribuir al mejoramiento microempresarial, para lograr alcanzar las misiones y visiones planteadas de cada negocio.

A pesar de que el Gobierno Nacional apoya a los microempresarios, se puede observar claramente la mayor parte de encuestados responde que el Gobierno Seccional del Cantón El Chaco, no contribuye a su crecimiento con ningún tipo de ayuda.

En general el desarrollo del proyecto de investigación permitió conocer a detalle la influencia del precio del barril de petróleo en las microfinanzas, constatar que la actividad económica de Comercio al por mayor y menor presentada por INEC y SENPLADES, si es el principal giro de negocios en todas las parroquias del Cantón, ocupando el 46% del sector económico, conocer cuáles son las competencias administrativas, sociales y directivas más sobresalientes, así como sus falencias de estas competencias entre los microempresarios del Cantón El Chaco, Provincia del Napo.

### **Recomendaciones**

Las instituciones financieras que operan en el Cantón El Chaco, deben implementar políticas crediticias eficientes y sistemas de vigilancia y seguimiento efectivos, con el propósito de que los microcréditos otorgados sean destinados para la actividad económica que solicitan los microempresarios.

Es necesario elaborar más programas de capacitación y educación administrativa, directiva y social a nivel provincial, como mecanismo de mejoramiento para la asociatividad de los microempresarios en las diversas actividades económicas que se desarrollan en el Cantón El Chaco con el firme propósito de hacer compatibles las estrategias de desarrollo económico y social.

Con el proyecto de vinculación la Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE debería sugerir a los profesores de las áreas técnicas para que asesoren con mayor constancia a los estudiantes que desarrollarán este programa, en temas de formación de competencias administrativas, sociales, directivas, laborales y de emprendimiento, para fortalecer el trabajo de los estudiantes para con los microempresarios.

El Gobierno Seccional (Municipio) debe impulsar diversas formas de crecimiento microempresarias, ya sean con capacitaciones, Cursos y talleres, apoyo en inducción y crecimiento de los negocios o ferias de Productos en una Ciudad de alto consumo, con la finalidad de contribuir al apoyo brindado por el Gobierno Nacional y conjuntamente aportar al buen desarrollo de las microfinanzas.

## Bibliografía

- Alberich, M. (05 de Enero de 2008). *Sopa de Bits*. Obtenido de <https://www.sopadebits.com/por-que-p-q-0-5>
- Altamirano, A. (2016). Proyecto de Vinculacion.
- Anaya, I. (12 de Marzo de 2014). *Prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/c1o22dy5palz/investigacion-documental-de-campo-y-mixta/>
- Arriola, P. (Abril de 2003). *Microfinance Gate Way*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-las-microfinanzas-en-bolivia-historia-y-situacion-actual-4-2003.pdf>
- Banco Central del Ecuador*. (2017). Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>
- Banco Central del Ecuador*. (2005). Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Memoria/2005/capi-06.pdf>
- Banco Central del Ecuador*. (2007). Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/CuentasNacionales/Anuales/Dolares/indicecn1.htm>
- Banco Central del Ecuador*. (Enero de 2012 - 2016). Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/754>
- Banco Central del Ecuador*. (2016). Recuperado el 27 de Junio de 2017, de [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=39&vp\\_tip=2&vp\\_buscr=41](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2&vp_buscr=41)
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR*. (2016). Obtenido de [https://contenido.bce.fin.ec/resumen\\_ticker.php?ticker\\_value=petroleo](https://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=petroleo)
- Banco Pichincha. (s.f.). *Credife*. Obtenido de <http://www.credife.com/?q=es/nuestra-empresa/historia>
- Banecuador*. (Enero de 2016). Obtenido de [https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com\\_wrapper&view=wrapper&Itemid=400&lang=es](https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_wrapper&view=wrapper&Itemid=400&lang=es)
- Barrezueta, H. d. (28 de 04 de 2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidario*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

- Barrezueta, H. d. (05 de 10 de 2014). *Registro Oficial*. Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>
- BCE. (2016). Recuperado el 25 de Mayo de 2017, de [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=&vp\\_tip=6&vp\\_buscr=/practg/pk\\_cons\\_bdd.p\\_bal\\_entdd\\_finnc](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=&vp_tip=6&vp_buscr=/practg/pk_cons_bdd.p_bal_entdd_finnc)
- Bekerman, M. (19 de Mayo de 2004). *Redalyc.org*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11825946007>
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación*. Naucalpan, Mexico: Pearson Educación.
- Biografías y Vidas*. (s.f.). Obtenido de <http://www.biografiasyvidas.com/biografia/y/yunus.htm>
- Blanco, O. R. (2014). TEORÍA DEL BIENESTAR Y EL ÓPTIMO DE PARETO COMO PROBLEMAS. *Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas*, 4.
- Bligoo. (2015). Obtenido de [http://serviciosocialipp.bligoo.com/content/view/280112/Los-alcances-o-tipos-de-investigacion.html#.WOpvbfk1\\_IU](http://serviciosocialipp.bligoo.com/content/view/280112/Los-alcances-o-tipos-de-investigacion.html#.WOpvbfk1_IU)
- BP Pichincha. (Enero de 2016). Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/Portals/0/Tarifarios/tarifario01-16.pdf>
- Brojas, S. A. (s.f.). *Amazonaws*. Recuperado el 31 de Marzo de 2017, de [http://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/45837506/articulo\\_formulas\\_tamano\\_muestra.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1491005002&Signature=y39Wsvjap14loZbKbTkAkVXYZFU%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DSalud\\_en\\_Tabas](http://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/45837506/articulo_formulas_tamano_muestra.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1491005002&Signature=y39Wsvjap14loZbKbTkAkVXYZFU%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DSalud_en_Tabas)
- COAC 18 de Noviembre. (Enero de 2016). Obtenido de <http://www.coop23dejulio.fin.ec/es/transparencia-de-la-informacion/3/2016/12>
- COAC 18 de Noviembre. (Enero de 2016). Obtenido de <http://www.coac18denoviembre.fin.ec/index.php/microcredito/minorista>
- COAC 23 de Julio. (Febrero de 2016). Obtenido de <http://www.coop23dejulio.fin.ec/es/transparencia-de-la-informacion/3/2016/12>
- COAC Pastaza. (Enero de 2016). Obtenido de <https://www.cacpepas.fin.ec/>
- COAC San Francisco. (Enero de 2016). Obtenido de <http://www.coac-sanfra.com/transparencia.php?id=4&id1=6&submenuheader=-1>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. (2003). Obtenido de <http://www.accionydesarrollo.fin.ec/index.php/servicios/credito/para-cajas-comunitarias>

- Cuaquer Héctor, M. R. (03 de 2011). *Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos* . Obtenido de <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- Demelza, R. M. (2010). Obtenido de [http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis\\_Maria\\_Demelza\\_Rodriguez.pdf](http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf)
- Durand, J. (19 de Abril de 2014). *Slide Share*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/jcarlos2509/estadistica-poblacion-muestra-y-variables>
- ECO FINANZAS. (s.f.). Obtenido de [http://www.eco-finanzas.com/diccionario/A/ACTIVIDAD\\_PRODUCTIVA.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/A/ACTIVIDAD_PRODUCTIVA.htm)
- Ecuador, B. C. (Agosto de 2014). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>
- Ecured. (09 de 04 de 2017). *ECURED*. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Comunidad>
- Escobar, R. (14 de Marzo de 2007). *Repositorio Espe*. Recuperado el 18 de Julio de 2017, de <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/2229/1/T-ESPE-014742.pdf>
- Financiera, J. d. (2016). Resolución N° 209 - 2016 F. Quito, Pichincha, Ecuador .
- Fragoso, M. (18 de Febrero de 2016). *Teorías Económicas*. Recuperado el 2011, de <http://es.scribd.com/doc/64583631/Teorias-Economicas-Definicion-y-precursos#scribd>
- GADM del Cantón El Chaco. (10 de Septiembre de 2015). Obtenido de [http://www.comaga.org.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=70:gadm-del-canton-el-chaco&catid=24:municipios&Itemid=101](http://www.comaga.org.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=70:gadm-del-canton-el-chaco&catid=24:municipios&Itemid=101)
- GADM El Chaco. (01 de Octubre de 2012). Recuperado el 21 de Junio de 2017, de [www.elchaco.gob.ec](http://www.elchaco.gob.ec)
- Gallegos, R. R. (2009). *Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo*. Obtenido de [http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan\\_Nacional\\_para\\_el\\_Buen\\_Vivir.pdf](http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir.pdf)
- Garcés, C. R. (2008). Impacto de las Microfinanzas: Resultados de algunos estudios. *Revista Ciencias Entratégicas*, 5.
- Gerencia.com. (15 de Junio de 2011). Recuperado el 18 de Julio de 2017, de <http://www.degerencia.com/articulo/ayudar-a-los-demas-a-desarrollarse-aptitud-de-la-inteligencia-emocional>
- Graterol, R. (Marzo de 2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://jofillor.files.wordpress.com/2011/03/metodos-de-investigacion.pdf>
- Hugo Jácome Estrella, J. C. (2003). *Sede Académica del Ecuador*. Obtenido de <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>

- Hugo, V. (28 de Septiembre de 2009). *Estadística Unefa*. Obtenido de [novahia.pbworks.com/f/ESTADISTICA+UNEFA+PRESENTACION+0.pptx](http://novahia.pbworks.com/f/ESTADISTICA+UNEFA+PRESENTACION+0.pptx)
- INEC. (2010). Obtenido de [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1504\\_EL%20CHACO\\_NAPO.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1504_EL%20CHACO_NAPO.pdf)
- INEC. (2010). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/informacion-censal-cantonal/>
- INEC. (21 de Octubre de 2014). Recuperado el 27 de Mayo de 2017, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/inec-y-senplades-presentan-nueva-clasificacion-para-la-poblacion-con-empleo/>
- Jácome, H. (Agosto de 2003). *FLACSO*. Obtenido de Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo: <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>
- Lawrence, L. R. (1996). *USAID*. Obtenido de <https://prezi.com/btib5611nbax/el-arbol-de-problemas/>
- Magill, J. (Marzo de 2005). *Respositorio Universidad Andina Simón Bolívar*. Obtenido de Microempresas y Microfinanzas en Ecuador : <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf>
- Martínez, R. M. (2010). *Biblioteca Digital Universidad Nacional de Colombia*. Obtenido de [http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis\\_Maria\\_Demelza\\_Rodriguez.pdf](http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf)
- Mena, B. (2003). *Biblioteca Municipal UNQ*. Obtenido de <http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Microfinanzas%20en%20Argentina.pdf>
- Microempresario, E. (2016). *Encuesta Microempresarios*. Obtenido de <https://www.encuestafacil.com/RespWeb/Cuestionarios.aspx?EID=832160&MSJ=NO#Inicio>
- Muñoz, R. (02 de 2006). *Socioeco.org*. Obtenido de [http://base.socioeco.org/docs/\\_cm\\_uploaded\\_files\\_file\\_posgrados\\_tesis\\_tesismaeneconomiasocial-ruthmunoz.pdf](http://base.socioeco.org/docs/_cm_uploaded_files_file_posgrados_tesis_tesismaeneconomiasocial-ruthmunoz.pdf)
- Nañez, N. (2001). *Florbe*. Obtenido de <http://florbe.com/pe/compendio-economia/flujos-economicos-y-consumo>
- Nunes, P. (09 de 02 de 2016). *Enciclopedia Temática*. Obtenido de <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/fuente-de-financiamiento/>
- Ojeda, J., Jiménez, P., Quintana, A., Crespo, G., & Viteri, M. (2015). Protocolo de investigación. (U. d. ESPE, Ed.) *Yura: Relaciones internacionales*, 5(1), 1 - 20.

- Organización de Estados Americanos.* (2012). Recuperado el 19 de Julio de 2017, de [http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_cri\\_plan.pdf](http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_cri_plan.pdf)
- Ortega, I. (29 de 01 de 2013). Recuperado el 29 de 03 de 2016, de Slide share: <http://es.slideshare.net/isamarkarinaortega/el-crudo-pesado>
- Osorio, R. (2016). *Cartera El Chaco*. El Chaco: Diciembre.
- Pearson Education.* (2011). Recuperado el 13 de 07 de 2017, de [http://sgpwe.izt.uam.mx/files/users/uami/jrmc/capitulo10\\_LIDERAR\\_EL\\_CAMBIO\\_POSITIVO.pdf](http://sgpwe.izt.uam.mx/files/users/uami/jrmc/capitulo10_LIDERAR_EL_CAMBIO_POSITIVO.pdf)
- Proaño, M. (2017). *Ecuador - Napo - El Chaco Patente nº 432*.
- Rosales, Á. (08 de Agosto de 2011). *Estadística para la Administración*. Obtenido de <http://estadisticaparaadministracion.blogspot.com/2011/10/poblacion-y-muestra-parametro-y.html>
- Salazar, F. (2015). *Planificación Estratégica*. Quito.
- Sempértegui, J. (Abril de 2013). El Impacto del Microcrédito en el Desarrollo del Ecuador. *Tesis*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- SENPLADES. (25 de Febrero de 2014). Recuperado el 26 de Junio de 2017, de INEC.
- SEPS. (16 de Diciembre de 2015). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 06 de Junio de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/340294/MANUAL+DE+CREDITO+COOPERATIVAS+DE+AHORRO+Y+CR%C3%89DITO+SEG+4+y+5.doc/22f61539-5b3a-48fd-90c5-fc03eae07b7a>.
- SEPS. (2016). Recuperado el 25 de Mayo de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?volumen-de-credito>
- Slide Share . (06 de Noviembre de 2009). Obtenido de Diseño de Investigación no experimental: <https://es.slideshare.net/conejo920/diseo-de-investigacion-no-experimental>
- Social, M. C. (s.f.). *Ministerio Coordinador de desarrollo Social* . Obtenido de <http://www.desarrollosocial.gob.ec/economia-popular-y-solidaria/>
- Solidario, L. I. (2011). *Ministerio Coordinador de Desarrollo Social* . Obtenido de <http://www.desarrollosocial.gob.ec/economia-popular-y-solidaria/>
- Torres, M. (24 de Agosto de 2015). *Noticiero Contable*. Recuperado el 18 de Julio de 2017, de <https://www.noticierocontable.com/7-pasos-para-elaborar-un-reglamento-interno-de-trabajo/>
- Unidad de Vinculación con la Sociedad.* (2017). Recuperado el 21 de Julio de 2017, de <http://ugvc.espe.edu.ec/servicio-comunitario/formatos/>

Vázquez Barquero, A. (1992). Obtenido de  
[http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis\\_Maria\\_Demelza\\_Rodriguez.pdf](http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf)

Web y Empresas. (1985). *La Ventaja Competitiva según Michael Porter*. Obtenido de Web  
empresas: [http://www.webyempresas.com/la-ventaja-competitiva-segun-michael-  
porter/](http://www.webyempresas.com/la-ventaja-competitiva-segun-michael-porter/)

