



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 LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**TEMA: ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LAS
MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO
DEL CANTÓN MEJÍA EN EL PERIODO 2011 – 2016**

AUTORAS:

IBARRA MONTUFAR, DIANA CAROLINA

OÑA CALO, SONIA NARCISA

DIRECTOR: ING. ANDRANGO VICUÑA, JUAN CARLOS,

Msc.

SANGOLQUÍ

2017

CERTIFICADO**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, “ **ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN MEJÍA EN EL PERIODO 2011 – 2016**”, realizado por las señoritas: Diana Carolina Ibarra Montufar y Sonia Narcisa Oña Calo, 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 las Fuerzas Armadas ESPE, por lo tanto me permito acreditarlo y autorizar a las señoritas: Diana Carolina Ibarra Montufar y Sonia Narcisa Oña Calo para que lo sustenten públicamente.

Sangolquí, 16 de agosto del 2017

Una firma manuscrita en tinta azul que parece decir 'Juan Carlos Andrango Vicuña'.

Ing. Juan Carlos Andrango Vicuña Msc.
Director

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DE COMERCIO****CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA****AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD**

Nosotras, Diana Carolina Ibarra Montufar con cédula de identidad 1722642145 y Sonia Narcisa Oña Calo con cédula de identidad 1722405071, declaramos que este trabajo de titulación **“ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN MEJÍA EN EL PERIODO 2011 – 2016”**, ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se han respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

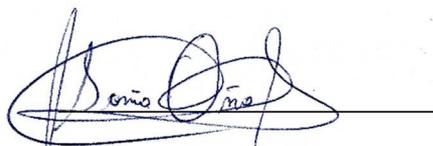
Consecuentemente declaro que este trabajo es de nuestra autoría, en virtud de ello nos declaramos responsables del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Sangolquí, 16 de agosto del 2017



Diana Carolina Ibarra Montufar

CI: 1722642145



Sonia Narcisa Oña Calo

CI: 1722405071



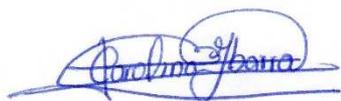
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotras, DIANA CAROLINA IBARRA MONTUFAR Y SONIA NARCISA OÑA CALO, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar en la biblioteca Virtual de la institución el presente trabajo de titulación **“ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL CANTÓN MEJÍA EN EL PERIODO 2011 – 2016”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra autoría y responsabilidad.

Sangolquí, 16 de agosto del 2017



Diana Carolina Ibarra Montufar

CI: 1722642145



Sonia Narcisa Oña Calo

CI: 1722405071

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios por haberme guiado por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desfallecer ante las adversidades, permitiéndome llegar hasta este punto en la vida para cumplir uno de mis objetivos, con la ayuda de su infinita misericordia y amor.

A mi familia quienes han creído en mí siempre, dándome ejemplo de superación, humildad y sacrificio, enseñándome a valorar todo lo que tengo. A mis padres que me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para conseguir mis metas.

*“Comienza haciendo lo que es necesario, después lo que es posible y de repente estarás haciendo lo imposible.” **San Francisco de Asís.***

IBARRA, DIANA

A Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que he dado, por iluminar mi mente y permitirme llegar hasta donde he llegado, porque hizo realidad este sueño anhelado.

A mis padres, por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, porque en gran parte gracias a ustedes hoy puedo cumplir uno de mis objetivos, ya que siempre estuvieron impulsándome en los momentos más difíciles, y porque el orgullo que sienten por mí, fue lo que me hizo llegar hasta el final. Mi triunfo es el de ustedes

A mí esposo y a mi hijo, quienes me concedieron el tiempo que les pertenecía y me brindaron su amor, su cariño, su estímulo y su apoyo constante. Por haber fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida. ¡Los amo!

OÑA, SONIA

AGRADECIMIENTO

A mis padres porque gracias a su cariño, guía y apoyo, he llegado a realizar uno de los anhelos más grandes de mi vida, fruto de la confianza que en mi se depositó y que constituyen el legado más valioso que pudiera recibir y por el cual les viviré eternamente agradecida.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas, que a través de su cuerpo docente ha guiado en mí la construcción del conocimiento, especialmente al Ing. Juan Carlos Andrango Msc, quien nos ha brindado su incondicional apoyo y motivación para la culminación de nuestros estudios profesionales.

A mis amigos, porque han sido como mis hermanos en tiempos de angustia, con sus consejos y ayuda incondicional, demostrándome que las verdaderas amistades se conocen en el camino de Dios.

IBARRA, DIANA

A Dios por haberme dado la sabiduría y fortaleza para que fuera posible alcanzar este triunfo. A mis padres por sus consejos y por su apoyo incondicional en cada etapa de mi vida.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas, por abrirme las puertas de su seno científico para poder estudiar y culminar mi carrera, así como también a los diferentes docentes que brindaron sus conocimientos, especialmente al Ing. Juan Carlos Andrango Msc, quien otorgó su apoyo incondicional, tiempo y guía durante el desarrollo del presente proyecto de investigación.

OÑA, SONIA

ÍNDICE DE CONTENIDO

CARATULA	i
CERTIFICADO	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD.....	iii
AUTORIZACIÓN.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xv
RESUMEN.....	xvii
ABSTRACT	xviii
CAPITULO I.....	1
ASPECTOS GENERALES	1
1.1. Introducción	1
1.2. Tema de investigación.....	2
1.3. Planteamiento del problema.....	2
1.4. Objetivos	3
1.4.1. Objetivo general	3
1.4.2. Objetivos específicos.....	3
1.5. Justificación.....	4
1.6. Marco contextual o situacional.....	4
1.6.1. Contexto y lugar donde se desarrollará el estudio.....	4
CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEÓRICO	6
2.1. Teorías de soporte	6
2.1.1. Teoría del Crédito.....	6
2.1.2. Teoría económica de la economía solidaria	7
2.1.3. Teoría del desarrollo económico	8

2.1.4. Teoría del desarrollo local.....	11
2.2. Marco conceptual	12
2.2.1. Desarrollo económico local.....	12
2.2.2. Desarrollo Social	13
2.2.3. Indicadores socioeconómicos.....	14
2.2.3.1. Indicadores Sociales/ demográficos	14
2.2.3.1.1. Población total:.....	14
2.2.3.1.2. Pobreza:	15
2.2.3.1.3. Empleo:	15
2.2.3.1.3.1. Población Económicamente Activa (PEA):.....	16
2.2.3.1.3.2. Población con empleo:.....	16
2.2.3.1.3.3. Empleo Adecuado:.....	17
2.2.3.1.3.4. Empleo inadecuado:.....	17
2.2.3.1.4. Desempleo:	18
2.2.3.1.5. Educación	18
2.2.3.1.5.1. Tasa de analfabetismo.....	18
2.2.3.1.5.2. Promedio de años de escolaridad.....	19
2.2.3.1.6. Índice de Desarrollo Humano:.....	19
2.2.3.1.7. Coeficiente de Gini:.....	19
2.2.3.2. Indicadores de Producto Interno Bruto	20
2.2.3.2.1. Producto Interno Bruto:.....	20
2.2.3.2.2. Producto Interno Bruto Per cápita:	20
2.2.3.2.3. Crecimiento del PIB:	20
2.2.3.3. Indicadores de comercio exterior	21
2.2.3.3.1. Exportación global FOB:.....	21
2.2.3.3.2. Importación global CIF:	21
2.2.4. Microfinanzas	21
2.2.5. Instituciones microfinancieras.....	22
2.2.5.1. Organismos no Gubernamentales.....	23
2.2.5.2. Cooperativas.....	24
2.2.5.3. Banca Privada.....	24

2.2.5.4. Mutualistas	24
2.2.5.5. Sociedades Financieras	25
2.2.5.6. Banco Comunal	25
2.2.6. Crédito	26
2.2.6.1. Las C's del crédito	26
2.2.6.1.1. Carácter	26
2.2.6.1.2. Capacidad	26
2.2.6.1.3. Capital	27
2.2.6.1.4. Condiciones	27
2.2.6.1.5. Colateral	27
2.2.7. Microcrédito	27
2.2.8. Micro-ahorro	28
2.2.9. Microempresa	28
2.3. Marco referencial	29
2.3.1. Análisis del impacto de las microfinanzas en el Ecuador caso: proyecto COOPFIN-CREAR	29
2.3.2. Alcance de las microfinanzas para el desarrollo local	30
2.3.3. Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social	32
2.3.4. Las microfinanzas en el Ecuador	32
CAPÍTULO III	34
MARCO METODOLÓGICO	34
3.1. Enfoque de investigación: Mixto	34
3.2. Tipología de investigación	34
3.2.1. Por su finalidad: Aplicada	34
3.2.2. Por las fuentes de información: Mixto	35
3.2.3. Por las unidades de análisis: In situ	35
3.2.4. Por el control de las variables: No experimental	35
3.2.5. Por el alcance: Correlacional	35
3.3. Hipótesis	36

3.4. Instrumentos de recolección de información: Varios.....	36
3.4.1. Revisión bibliográfica.	36
3.4.2. Cuestionario	36
3.5. Procedimiento para recolección de datos Varios	37
3.6. Cobertura de las unidades de análisis: Muestra.....	37
3.7. Procedimiento para tratamiento y análisis de información	39
CAPITULO IV	40
RESULTADOS	40
4.1. Resultados de la revisión de literatura.....	40
4.1.1. Análisis histórico macro.....	40
4.1.1.1. Análisis de Indicadores socioeconómicos en el Ecuador.....	40
4.1.1.1.1. Indicadores sociales.....	40
4.1.1.1.1.1. Pobreza.....	40
4.1.1.1.1.2. Coeficiente de Gini	41
4.1.1.1.1.3. Empleo	42
4.1.1.1.1.4. Desempleo	46
4.1.1.1.1.5. Educación.....	47
4.1.1.1.1.6. Índice de desarrollo humano.....	49
4.1.1.1.2. Indicadores del Producto Interno Bruto	50
4.1.1.1.2.1. PIB real y nominal	50
4.1.1.1.2.2. Crecimiento del PIB.....	51
4.1.1.1.2.3. PIB per cápita.....	53
4.1.1.1.3. Indicadores de comercio exterior	54
4.1.1.1.3.1. Importación global CIF:.....	55
4.1.1.1.3.2. Exportación global FOB:	55
4.1.1.2. Análisis de la microempresa en el Ecuador.....	57
4.1.1.3. Análisis del microcrédito a la microempresa en el Ecuador	59
4.1.2. Análisis histórico micro	62
4.1.2.1. Aspectos generales del cantón Mejía	62
4.1.2.2. Indicadores sociales del Cantón Mejía.....	65

4.1.2.2.1. Población	65
4.1.2.2.2. Vivienda	66
4.1.2.2.3. Educación	66
4.1.2.2.4. Empleo y desempleo	68
4.1.2.2.5. Pobreza	69
4.1.2.3. Microcrédito otorgado a la microempresa del Cantón Mejía.....	70
4.2. Resultados de la investigación empírica	72
4.2.1. Influencia del microcrédito en la educación	73
4.2.2. Influencia del microcrédito en el mejoramiento de la vivienda.....	74
4.2.3. Influencia del microcrédito en el incremento de los ingresos.....	76
4.2.4. Influencia del microcrédito en el empleo.....	78
4.2.5. Influencia de las microfinanzas en la satisfacción de necesidades	80
4.2.6. Solicitantes de microcrédito de acuerdo con la edad, sexo y estado civil.....	82
4.2.7. Destino del microcrédito	84
4.2.8. Condiciones de acceso al microcrédito	86
4.2.9. Microcrédito desde el punto de vista de las instituciones financieras..	90
4.2.9.1. Enfoque de las políticas de las instituciones financieras.....	90
4.2.9.2. Cantidad de microcréditos otorgados	91
4.2.9.3. Tiempo de aprobación del microcrédito.....	92
4.2.9.4. Finalidad de los microcréditos otorgados.....	93
4.2.9.5. Plazo de concesión de los microcréditos.....	94
4.2.9.6. Beneficiarios de los microcréditos	95
4.2.9.7. Volumen de concesión mensual de microcrédito.....	96
4.3. Comprobación de la hipótesis	96
4.3.1. Análisis I	97
4.3.2. Análisis II	99
4.3.3. Análisis III.....	100
4.3.4. Análisis IV.....	101
4.3.5. Análisis V.....	101

CAPÍTULO V	103
DISCUSIÓN	103
5.1. Conclusiones	103
5.2. Recomendaciones.....	105
REFERENCIAS	106

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Evolución de los componentes del IDH en el Ecuador 2011-2015	49
Tabla 2 Evolución de las exportaciones FOB por grupo de productos.....	56
Tabla 3 Número de empresas por tamaño de la empresa.....	57
Tabla 4 Número de empleados por tamaño de empresa	58
Tabla 5 Actividad Económica por destino de crédito	64
Tabla 6 Población de las parroquias del Cantón Mejía.....	65
Tabla 7 Viviendas con servicios básicos Cantón Mejía.....	66
Tabla 8 Nivel de instrucción educativa del Cantón Mejía	67
Tabla 9 Pobreza por NBI y extrema pobreza según parroquias del Cantón Mejía....	69
Tabla 10 Monto de microcréditos otorgados a la microempresa según sector económico -Cantón Mejía.....	70
Tabla 11 Cantidad de hijos menores de 18 años	73
Tabla 12 Mejoras en el nivel de educación	73
Tabla 13 Tipo de vivienda de acuerdo con la edad.....	74
Tabla 14 Mejoras en el nivel de la vivienda según el tipo.....	75
Tabla 15 Nivel de ingresos de los microempresarios	76
Tabla 16 Influencia de los microcréditos en el nivel de ingresos	77
Tabla 17 Monto de microcrédito Vs empleo generado.....	78
Tabla 18 Empleo generado de acuerdo con la actividad económica	79
Tabla 19 Influencia del microcrédito en la satisfacción de necesidades.....	80
Tabla 20 Nivel de satisfacción de la necesidad vs nivel de ingreso.....	81
Tabla 21 Solicitantes de microcrédito según sexo y edad	82
Tabla 22 Solicitantes de microcrédito de acuerdo con estado civil	83
Tabla 23 Principales actividades que acceden al microcrédito.....	84
Tabla 24 Destino del microcrédito.....	85
Tabla 25 Seguimiento al destino del dinero por parte de la institución.....	86
Tabla 26 Accesibilidad en el otorgamiento de créditos	87
Tabla 27 Porcentaje de solicitudes de microcrédito que se aprueban.....	87
Tabla 28 Factores que inciden para limitar la entrega de microcrédito	88

Tabla 29 Monto del microcrédito vs nivel de ingreso.....	89
Tabla 30 Enfoque de las políticas de los entes financieros.....	90
Tabla 31 Cantidad de microcrédito otorgado mensualmente.....	91
Tabla 32 Tiempo de aprobación de un microcrédito	92
Tabla 33 Finalidad de los microcréditos otorgados	93
Tabla 34 Plazo de concesión de los microcréditos.....	94
Tabla 35 Beneficiarios de los microcréditos.....	95
Tabla 36 Volumen de concesión mensual de microcrédito	96
Tabla 37 Tabla de Contingencia de Monto solicitado vs Porcentaje de mejora ingresos(Fo)	97
Tabla 38 Frecuencias esperadas de Monto de crédito vs Porcentaje de mejoría en ingresos	97
Tabla 39 Ji cuadrado entre mejoría en ingresos vs monto del microcrédito.....	98
Tabla 40 Ji cuadrado entre empleo vs monto de microcrédito.....	99
Tabla 41 Ji cuadrado entre necesidades mejoradas vs monto de microcrédito.....	100
Tabla 42 Ji cuadrado entre mejoras en la vivienda vs monto del microcrédito	101
Tabla 43 Ji cuadrado entre mejorías en educación vs monto microcrédito	102

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Lugar de Estudio.....	5
Figura 2: Clasificación de población económicamente activa.....	16
Figura 3: Evolución de la pobreza del año 2011 al 2016.....	41
Figura 4: Evolución del coeficiente de Gini del año 2011 al 2016.....	41
Figura 5: Tasa de empleo a nivel nacional, urbano y rural	42
Figura 6: Tasa de empleo adecuado a nivel nacional, urbano y rural	43
Figura 7: Tasa de empleo inadecuado a nivel nacional, urbano y rural	44
Figura 8: Tasa de Subempleo por insuficiencia de ingresos-Ecuador	44
Figura 9: Tasa de subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo	45
Figura 10: Tasa de otro empleo inadecuado a nivel nacional, urbano y rural	45
Figura 11: Tasa de empleo no remunerado a nivel nacional, urbano y rural	46
Figura 12: Tasa de desempleo a nivel nacional, urbano y rural.....	46
Figura 13: Evolución de la tasa de analfabetismo en el Ecuador.....	48
Figura 14: Evolución del promedio de años de escolaridad en el Ecuador	48
Figura 15: Índice de Desarrollo Humano del Ecuador 2011-2015	50
Figura 16: Evolución del PIB del Ecuador 2011-2016	51
Figura 17: Evolución del Crecimiento del PIB % anual	52
Figura 18: Evolución del PIB per cápita a precio corriente y precio constante.....	53
Figura 19: PIB (millones USB 2007); pobreza en porcentaje.....	54
Figura 20 Evolución de las importaciones globales CIF del Ecuador	55
Figura 21 Evolución de las exportaciones globales FOB del Ecuador	55
Figura 22Evolución de las exportaciones petroleras y no petroleras del Ecuador.....	57
Figura 23 Proporción de número de empresas por Tamaño de empresa	58
Figura 24 Proporción de número de empleos por tamaño de empresa.	59
Figura 25 Volumen de crédito según segmentos	59
Figura 26 Volumen de crédito otorgado a las microempresas del Ecuador.....	60
Figura 27 Porcentaje de hogares que recibió un crédito según deciles de ingreso	61
Figura 28 Actividades principales de los establecimientos del Cantón Mejía.....	63
Figura 29 Tasa de Analfabetismo Intercensal 2001 - 2010.....	67

Figura 30 Escolaridad Intercensal 2001 - 2010 del Cantón Mejía.....	68
Figura 31 Población ocupada por rama de actividad	68
Figura 32 Volumen de microcrédito según el sector económico del Cantón Mejía..	71
Figura 33 Volumen de microcrédito por institución financiera -Cantón Mejía.....	72
Figura 34 Nivel de educación vs cantidad de hijos menores de 18 años	74
Figura 35 Tipo de vivienda	75
Figura 36 Mejorías en la vivienda vs tipo de vivienda	75
Figura 37 Nivel de ingresos de los microempresarios	76
Figura 38 Influencia de los microcréditos en el nivel de ingreso	77
Figura 39 Monto de microcrédito vs empleo generado	78
Figura 40 Empleo generado de acuerdo con la actividad económica	79
Figura 41 Influencia del microcrédito en las necesidades satisfechas	80
Figura 42 Nivel de satisfacción de la necesidad vs nivel de ingreso	81
Figura 43 Solicitantes de microcrédito según sexo y edad	82
Figura 44 Solicitantes de microcrédito de acuerdo con estado civil.....	83
Figura 45 Principales actividades que acceden al microcrédito.....	84
Figura 46 Destino del microcrédito.....	85
Figura 47 Seguimiento al destino del dinero por parte de la institución.....	86
Figura 48 Accesibilidad en el otorgamiento de créditos.....	87
Figura 49 Porcentaje de solicitudes de microcrédito que se aprueban.....	88
Figura 50 Factores que inciden para limitar la entrega de microcrédito.....	89
Figura 51 Monto del microcrédito vs nivel de ingreso	89
Figura 52 Enfoque de las políticas de los entes financieros.....	91
Figura 53 Cantidad de microcrédito otorgado mensualmente	92
Figura 54 Tiempo de aprobación de un microcrédito	92
Figura 55 Finalidad de los microcréditos otorgados	93
Figura 56 Plazo de concesión de los microcréditos	94
Figura 57 Beneficiarios de los microcréditos.....	95
Figura 58 Volumen de concesión mensual de microcrédito	96

RESUMEN

En la actualidad es necesario analizar el impacto que han tenido las microfinanzas en el desarrollo de las clases más pobres, puesto que en los últimos años ha generado cambios en el modo de financiamiento incurriendo en muchos casos en el desarrollo colectivo, autofinanciamiento y eliminación de subsidios entre otros, expandiéndose no solo en los países tercermundistas sino también en los países desarrollados. Por ello la presente investigación realizó un análisis de la influencia de las microfinanzas en el desarrollo socioeconómico del cantón Mejía, debido a que en este lugar según datos del censo del INEC 2001 en comparación con el censo 2010, existe una disminución de la pobreza del 16% y extrema pobreza del 30%. Además, el sector registra la mayor proporción de cooperativas de ahorro y crédito en la provincia, siendo seis entidades por cada cien mil habitantes. Evidenciando así la influencia de las microfinanzas para la generación de actividades productivas, mismas que forman parte del desarrollo del cantón Mejía. El presente estudio se desarrolló en cinco capítulos que describen aspecto importantes de las microfinanzas, los referentes teóricos de desarrollo económico, desarrollo social, instituciones microfinancieras, microcrédito, microempresa; técnicas de investigación como la encuesta y el análisis histórico; pudiendo determinar el desarrollo que ha tenido el Cantón Mejía y concluir que los beneficiarios mediante los servicios microfinancieros, en lo relacionado a sus ingresos, ahorro y consumo reflejado en mejoras en la vivienda, educación, salud, vestimenta y alimentación, han podido mejorar su calidad de vida. Por último, el impacto de las microfinanzas viene dado por el drástico cambio en sus economías, el comportamiento social y su bienestar.

PALABRAS CLAVE

- **DESARROLLO ECONÓMICO**
- **DESARROLLO SOCIAL**
- **MICROCRÉDITO**
- **MICROEMPRESAS**
- **MICROFINANZAS**

ABSTRACT

At present, it is necessary to analyze the impact that microfinance has had on the development of the poorest classes, since in recent years it has generated changes in the way of financing, in many cases incurring collective development, self-financing and the elimination of subsidies. Among others, expanding not only in third world countries but also in developed countries. For this reason, the present investigation carried out an analysis of the influence of microfinance on the socioeconomic development of Mejía canton, due to the fact that in this place, according to data from the 2001 INEC census, compared to the 2010 census, there is a poverty reduction of 16 % And extreme poverty of 30%. In addition, it registers an average of 6 credit unions for every 100 thousand inhabitants, the highest proportion in the province. This shows the influence of microfinance for the generation of productive activities, which are part of the development of Mejía. The present study was developed in five chapters that describe important aspects of microfinance, the theoretical referents of economic development, social development, microfinance institutions, microcredit, microenterprise; Research techniques such as survey and historical analysis; It is possible to determine the development of Cantón Mejía and to conclude that the beneficiaries through microfinance services, in terms of income, savings and consumption reflected in improvements in housing, education, health, clothing and food, have been able to improve their quality of life. Finally, the impact of microfinance comes from the drastic change in their economies, social behavior and their well-being.

KEYWORDS

- **ECONOMIC DEVELOPMENT**
- **SOCIAL DEVELOPMENT**
- **MICROCREDIT**
- **MICROENTERPRISE**
- **MICROFINANCES**

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Introducción

El presente proyecto de investigación estudia varios aspectos que se relacionan con las microfinanzas y el desarrollo socioeconómico que tienen que ser entendidos en sus múltiples dimensiones; económica, social, política, cultural e institucional. De este modo, ambas realidades son estrategias de combate a la pobreza, que son concebidas por las necesidades de los individuos. El resultado de la pobreza no sólo es la existencia de reducidos ingresos económicos o necesidades básicas insatisfechas; es también la falta a las oportunidades que brinda la sociedad.

Este argumento permite reflexionar a las necesidades como una categoría capaz de generar marginación social y pobreza. Por lo tanto, una de las estrategias principales para combatir la pobreza es mediante las microfinanzas, que se caracterizan porque sus principales clientes son personas que no tienen acceso a la banca formal debido a que posee escasos recursos, es decir son microempresarios, emprendedores o trabajadores independientes que desarrollan actividades económicas a pequeña escala.

El objetivo del presente estudio es analizar las microfinanzas y el desarrollo socioeconómico como herramientas fundamentales para atender las necesidades de los individuos. Mediante estas herramientas se procura el mejoramiento de las condiciones de vida de la población en diferentes ámbitos como: educación, salud, vivienda, alimentación, seguridad social, salario, empleo y reducción de la pobreza.

Con estas consideraciones el planteamiento del estudio tiene punto de partida en una estructura metodológica que busca darle un sentido lógico y ordenado a la información tanto primaria como secundaria levantada para la consecución de los objetivos planteados. El enfoque del estudio será mixto pues se utilizará investigación cuantitativa y cualitativa, para sintetizar los hechos relacionados con la problemática.

Adicionalmente se empleará investigación aplicada, para poner en práctica todos los conocimientos adquiridos en el proceso de formación académica, y para utilizar las teorías recogidas para comprender el comportamiento de las variables de la investigación. El detalle de todos los elementos intervinientes en la problemática será posible a través de la investigación descriptiva, que estará complementada con el tratamiento de información documental, la cual recoge documentos y textos de todo tipo, especializados en microfinanzas, desarrollo local y producción. Todo este proceso hará posible que la investigación sea efectiva y logre comprobar las suposiciones realizadas.

1.2. Tema de investigación

Análisis de la influencia de las microfinanzas en el desarrollo socioeconómico del cantón Mejía en el periodo 2011 – 2016.

1.3. Planteamiento del problema

El desarrollo económico y social del país ha estado marcado a través de la historia por la influencia directa de las finanzas, estructuradas por grandes instituciones y organismos (bancos, mutualistas y financieras) que conforman el gran sistema financiero del Ecuador, relegando a aquellas actividades de menor escala generadoras de comercio, liquidez y desarrollo. Estas actividades están enmarcadas dentro de las microfinanzas, y en la actualidad han tomado gran relevancia, al integrar a la población menos favorecida en el sistema financiero tradicional del Ecuador, mediante la generación de emprendimientos y negocios, financiados con microcréditos provenientes de organizaciones populares y solidarias.

Este nuevo grupo de asociaciones financieras con fines solidarios ha dado paso en el país a la conformación de un sistema denominado “Financiero Popular y Solidario”, en el cual están incluidos instituciones como bancos comunales, cajas de ahorro y cooperativas de ahorro y crédito, esta última con mayor presencia por las

facilidades de financiamiento y por los beneficios que ofrece a socios y cuenta ahorristas, provenientes en su mayoría de sectores marginados.

Geográficamente existen puntos de mayor desarrollo logrado mediante las microfinanzas, uno de estos, es el sector agrícola, ganadero, que frecuentemente solicita microcrédito para fortalecer los procesos de producción, y así mejorar la productividad. Uno de los cantones referentes agrícolas en el Ecuador, es Mejía ubicado en el sur de la provincia de Pichincha (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2013), y que registra en promedio de 6 cooperativas de ahorro y crédito por cada 10 mil habitantes (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015), la mayor proporción en la provincia. Evidenciando así la influencia de las microfinanzas para la generación de actividades productivas, mismas que forman parte del desarrollo del cantón Mejía. Con estas consideraciones se conforma una problemática, la cual gira en torno al establecimiento de una relación directa entre las microfinanzas y el desarrollo del cantón Mejía, interacción que debe ser cuantificada y calificada, para conocer con mayor precisión el aporte de esta actividad.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Analizar la influencia de las microfinanzas en el desarrollo socioeconómico del cantón Mejía durante el periodo 2011– 2016.

1.4.2. Objetivos específicos

- Determinar el aporte cuantitativo de las microfinanzas en el desarrollo del Cantón Mejía mediante el análisis de indicadores socioeconómicos
- Realizar el levantamiento de información de instituciones microfinancieras del Cantón Mejía y beneficiarios de crédito para determinar su contribución al crecimiento socioeconómico.

- Establecer los factores que inciden en la limitación de la entrega de microcréditos en el Cantón Mejía.

1.5. Justificación

El estudio toma relevancia por la relación que existe entre la proliferación rauda de las microfinanzas y el desarrollo del cantón Mejía, considerando que las organizaciones que cumplen actividades microfinancieras, tienen una participación importante en el Sistema Financiero tradicional del Ecuador, pues ha logrado establecer procesos de vinculación económica y financiera con sectores relegados y marginados (población menos favorecida), que a través de políticas de inclusión han mejorado las relaciones crediticias y los flujos de efectivo entre los actores que conforman el aparato productivo nacional.

La razón fundamental para realizar el estudio se centra en establecer el aporte real generado por las actividades microfinancieras al sector de la microempresa que aportan al desarrollo socioeconómico del cantón Mejía. Además, a través de este estudio se podrá determinar la importancia de los microcréditos, ya que desde el punto de vista general el crecimiento de las microfinanzas es relevante para generar micro y pequeños negocios que son fuente de trabajo y desarrollo.

1.6. Marco contextual o situacional

1.6.1. Contexto y lugar donde se desarrollará el estudio

El área de estudio estará situada en el cantón Mejía su originario nombre es Machachi, el 23 de Julio de 1883 se constituyó como Cantón Mejía en memoria del ilustre Quiteño José María Lequerica Barrotieta, registra una superficie de 1.492 Km² al suroriente de la provincia de Pichincha con una temperatura de 1,8 y 21,5°C. Sus límites son: al sur con la provincia de Cotopaxi; al norte con el cantón Rumiñahui y Santo Domingo; al este con la provincia de Napo y al oeste con la provincia de Cotopaxi y cantón Santo Domingo.

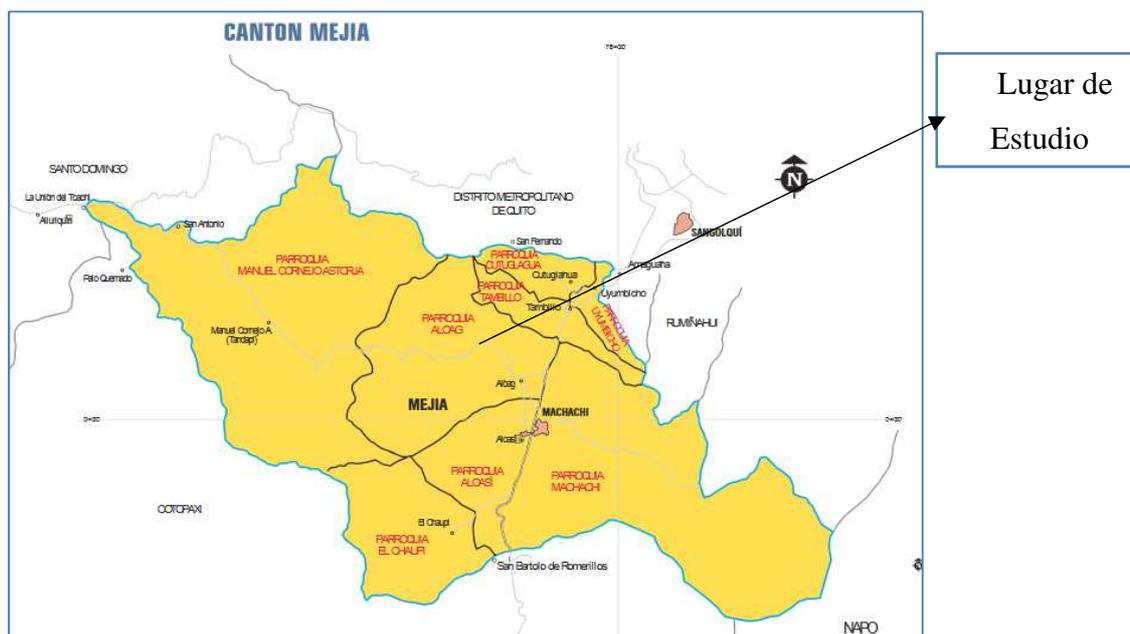


Figura 1: Lugar de Estudio

Fuente: (Gobierno de la Provincia de Pichincha, 2014)

Así mismo la cabecera Cantonal es Machachi sus principales parroquias son: Alóag, Aloasi, Manuel Cornejo Astorga (Tandapi), Cutuglahua, Chaupi, Tambillo, Uyumbicho. (Gobierno de la Provincia de Pichincha, 2002)

Según el Censo Nacional de Población y Vivienda realizado en el año 2010 cuenta con 81.335 habitantes, por el cual se tomó en cuenta realizar el estudio en dicha localidad por su gran potencial en el sector agrícola y ganadero ya que en los últimos tiempos ha tomado grandes impulsos sobre la economía, además cientos de turistas visitan el Paseo Procesional del Chagra por su variedad turística como son: aguas termales y minerales. (Asociación de Municipalidades Ecuatorianas, 2010).

La investigación se desarrollará de acuerdo con la realidad económica y social en base a una serie de acontecimientos suscitados en el periodo 2011 – 2016, esta delimitación de tiempo y espacio permitirá realizar un estudio efectivo de acuerdo con las variables de estudio, es decir las microfinanzas y el desarrollo socioeconómico del cantón Mejía.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Teorías de soporte

Las teorías de soporte son la estructura a través de la cual se realizará la investigación, con el objetivo de establecer una relación entre la situación actual de la problemática y los fundamentos teóricos, fundamentalmente estas teorías se alinean hacia el tratamiento de las variables de estudio, que para la investigación se convierten en las microfinanzas y el desarrollo socioeconómico del cantón Mejía.

2.1.1. Teoría del Crédito

Según el autor (Bondone, Teoría de la moneda, 2012) en su libro la Teoría de la Relatividad Económica se define al crédito como intercambio interpersonal de bienes económicos presentes por bienes económicos futuros. Es importante destacar que el crédito abre las puertas a un compromiso futuro, que el mismo se verá totalmente perfeccionado cuando la parte que asume el compromiso de entregar un bien económico presente al vencimiento de la obligación proceda a entregar en ese nuevo presente un bien económico presente a cambio de un bien económico pasado, la inversa del acto con el que se origina el crédito. Al vencimiento del crédito entonces puede presentarse alguna de las siguientes situaciones:

- Que se cumpla con el compromiso entregando bienes económicos presentes por bienes económicos pasados, más su interés.
- Que se renueve el plazo de vencimiento, lo que se llama comúnmente refinanciación de un crédito.
- Que no se cumpla con el crédito y se lo considere incobrable.
- La combinación de alguna de las formas anteriores.
- Lo que se llama generalmente endoso o transmisión de “sustitutos monetarios”, que son créditos “a la vista”, y por ello simula la presencia de intercambios interpersonales de contado con dinero (Teoría de la moneda, pág. 113).

El crédito al ser uno de los productos del sistema financiero como parte de las microfinanzas, tiene como objetivo el desarrollo de las microeconomías de las zonas rurales dedicadas a la agricultura, ganadería y comercio. Además, es un mecanismo que permite la inclusión de la población menos favorecida del país, permitiendo fortalecer las principales actividades productivas, la generación de riqueza y el incremento de empleo, así como la satisfacción de necesidades.

2.1.2. Teoría económica de la economía solidaria

El profesor Luis Razeto destaca que, la teoría económica de la economía solidaria se fundamenta a partir de la integración de dos conceptos contradictorios, los cuales son la economía y la solidaridad, teniendo como consecuencia la reformulación de leyes y principios de la economía, en general, y de la capitalista, en particular. Dentro de la nueva clasificación, la economía solidaria, se fundamenta en la reformulación de los factores de la producción y de la empresa. Además, esta teoría debe tener en cuenta las características del fenómeno solidario que son:

- La economía solidaria, al igual que algunas expresiones del cooperativismo, es un proyecto de vida y una realidad económica, social y política.
- La economía solidaria se presenta como una actividad empresarial económica popular, dentro de la cual se encuentran: las microempresas, famiempresas, y entidades auto gestionadas en una extensa gama de organizaciones populares y comunitarias. (Arango M. , 2005, pág. 201)

La teoría económica de la economía solidaria se aparta de la teoría económica tradicional, ya que ésta no es suficiente para acceder al conocimiento e interpretación de la economía solidaria pues, como señala el profesor Razeto en su obra “*Empresas de trabajadores y economía de mercado*”, una teoría económica general construye un campo racional, esquemático y comprensible de los procesos de producción, circulación y consumo, que sirven para explicar fenómenos, tendencias y hechos empíricos, con el fin de guiar la recolección y sistematización de informaciones, lo cual ofrece instrumentos de control y de intervención correctiva de la actividad económica, en general, o de sectores particulares y que, en el nivel microeconómico,

puede orientar a las empresas y sus administradores en la toma de decisiones. Sin embargo, dicha teoría económica general resulta ser una representación muy simplista y abstracta de la economía y del mercado real. (Arango M. , 2005, pág. 201)

Simplista porque no tiene en cuenta toda la complejidad y multiplicidad de los sujetos, actividades y comportamientos que componen la vida económica concreta, reduciendo en consecuencia la economía y el mercado real a unos pocos modelos en donde se distingue un número limitado de comportamientos, sectores y aspectos económicos, y privilegiando aquellas características y tendencias de los procesos fácilmente cuantificables, y que no siempre son las más importantes. Demasiado abstracta, porque los sujetos, procesos y actividades individuales y reales, con toda su riqueza y diferenciación, se convierten en variables genéricas y formales que se relacionan entre sí de acuerdo a una lógica predeterminada, aquella de un supuesto comportamiento racional de empresarios, consumidores, ahorrantes, etc. (Arango M. , 2005, pág. 202)

El desarrollo social de las clases sociales más vulnerables se considera como economía solidaria, pues su finalidad es el mejoramiento de la calidad de vida de grupos vulnerables, los cuales por sus condiciones no tienen acceso a financiamiento de instituciones privadas. Con esta conceptualización utilizar esta teoría como base para el desarrollo de la investigación es esencial para describir de forma general el principio solidario de la economía social.

2.1.3. Teoría del desarrollo económico

Adán Smith preciado economista clásico en el siglo XIX, considera el desarrollo económico como la acumulación de factores de producción siendo los principales el capital físico y humano, de modo directamente proporcional pues a más capital y trabajo, más crecerá la economía. (Fortes & Rueda, 2010)

Una de las teorías que mayor acogida tuvo durante los años 50 y 60 es la teoría de la modernización la cual menciona que las sociedades humanas transcurren en un proceso de evolución retardado, durante el cual las instituciones sociales se hacen

más complejas. Por otro lado, Neil J. Smelser propone “El desarrollo económico generalmente se refiere al crecimiento de producción per cápita de población”, es decir que a mayor producción por cada individuo de la sociedad mayor desarrollo económico.

La teoría de la modernización se fundamenta en que la misma surge como un proceso a través de fases, lo cual se respalda en la teoría del desarrollo económico de Rostow quien sustenta en su teoría que en las sociedades debe existir cinco etapas: la sociedad tradicional, precondición para el espeque, el proceso de despegue, el camino hacia la madurez y una sociedad de alto consumo masivo. (Reyes, 2009)

- La sociedad tradicional: se define como aquella que destina la totalidad de la producción al consumo de los productores, es decir para la subsistencia, la cual no tiene como finalidad primordial el comercio. Sin embargo, el comercio que se desarrolla a pequeña escala se basa en sistemas de intercambio de mercancías y bienes, es decir a modo de trueque. Esta sociedad donde la agricultura es la actividad más importante se basa en métodos tradicionales de producción, debido a la falta de conocimientos técnicos. Asimismo, la mano de obra empleada y el capital invertido son escasos.
- Transición: la sociedad aprovecha ampliamente los resultados de la ciencia y la tecnología para neutralizar sus posibles pérdidas. En esta etapa se centraliza el poder constituyéndose el Estado y se adoptan instituciones modernas que difunden ideas de progreso colectivo. En la transición además se requieren cambios esenciales en las infraestructuras, repotenciación de la productividad y desarrollo del comercio.
- El despegue: comprende un crecimiento acelerado de un grupo limitado de sectores guía que aplican técnicas industriales modernas, y se caracterizan por un crecimiento sostenido, desarrollo tecnológico e industrialización. Aquí la economía explota recursos naturales y emplea procedimientos de producción avanzados, de este modo la economía se diversifica por la innovación tecnológica, mayor oferta de bienes y servicios y una menor dependencia de las importaciones.

- El camino hacia la madurez: es el periodo en el que una sociedad aplica eficientemente la tecnología moderna al conjunto de recursos. Se caracteriza por un largo periodo de progreso sostenido con pequeñas fluctuaciones a corto plazo, y dominio de la tecnología. La economía nacional busca incursionar en el exterior con el objeto de expandirse y la sociedad desarrolla políticas para impulsar el progreso y el crecimiento. Esta etapa también se distingue por el perfeccionamiento de la fuerza de trabajo mediante el desplazamiento del sector agrícola al industrial lo que requiere preparación y capacitación de la mano de obra.
- Una sociedad de consumo masivo: los sectores principales se enfocan en la producción de los bienes y servicios de consumo, favorecida por crecientes ingresos y la diversificación del aparato productivo. Aquí aparece el Estado como un benefactor que tiene como objetivo la búsqueda del bienestar y seguridad social. Asimismo, las industrias que fabrican de bienes de consumo aumentan y el sector servicios se transforma en el área dominante de la economía, por lo cual requiere una inversión sustancial de capital. (Rostow, 1993)

Ayres citado en (Corrales, 2011) con su obra “La teoría del progreso económico”, preciso cuatro principios básicos del desarrollo económico:

- El proceso de desarrollo económico es indivisible e irresistible; debido a que este se adapta a través del tiempo sobrepasando los obstáculos que conllevan las adaptaciones tecnológicas.
- La revolución tecnológica se difunde en proporción inversa a la resistencia institucional; es decir que el proceso tecnológico se difunde mejor en sociedades con controles institucionales abiertos al cambio.
- Una sociedad técnicamente sofisticada se equipará con los instrumentales de una economía industrial; esto se refiere a que para el desarrollo económico fue crucial la creación de capital humano capacitado.
- Los valores surgidos del proceso tecnológico son valores universales; tomando como enfoque que la tecnología es el foco de desarrollo de las distintas sociedades. (págs. 40,41)

2.1.4. Teoría del desarrollo local

El desarrollo local abarca el desarrollo de una región, es decir el crecimiento a nivel social, ambiental, cultural mediante proyectos que buscan el bienestar de toda la población. Francisco Albuquerque en su cuaderno de capacitación N.- 1 El Enfoque del desarrollo económico local menciona que el desarrollo local es un proceso de búsqueda de mejoramiento de la calidad de vida de la población por medio del crecimiento económico basado en la potencialidad territorial. (Albuquerque, 2004)

Albuquerque menciona” el desarrollo local es resultado del compromiso de una parte significativa de la población local, mediante el que se sustituye la concepción tradicional del “espacio” (como simple escenario físico) por la de un contexto social de cooperación activa (un “territorio”), lo cual precisa de cambios básicos en las actitudes y comportamientos de la sociedad local” (Paolo, 2001). Es decir que el desarrollo de local solo depende de las actitudes de los miembros de la población, y su búsqueda de opciones de mejora de su entorno.

Mientras que Rodríguez-Pose, 2002 define al desarrollo económico local como un proceso de desarrollo participativo que fomenta los acuerdos de colaboración entre los principales actores públicos y privados de un territorio, posibilitando el diseño y la puesta en práctica de una estrategia de desarrollo común a base de aprovechar los recursos y ventajas locales en el contexto global, con el objetivo final de crear empleo decente y estimular la actividad económica (Albuquerque, 2004, pág. 19).

Aspectos y líneas de política fundamentales del desarrollo económico local:

1. Importancia de la articulación productiva existente entre las diferentes actividades del sistema económico local.
2. Identificación territorial del tejido empresarial y las diferentes actividades económicas existentes.
3. Nivel tecnológico, organizativo y de gestión en dichas actividades y empresas. Conocimiento de las tecnologías apropiadas a la dotación de recursos y potencialidades territoriales y ambientales.

4. Compromiso con el empleo productivo y observación del mercado de trabajo local. Vinculación del sistema educativo y de capacitación profesional a la problemática del sistema productivo y social territorial.
5. Acceso territorial a los servicios de apoyo a la producción, tanto financieros como reales (información, capacitación empresarial y tecnológica, comercialización, apoyo a la innovación del producto, cooperación empresarial, asesoría en proyectos de inversión, entre otros).
6. Diseño de políticas específicas de apoyo a las microempresas, pequeñas y medianas empresas, cooperativas y sector informal local, a fin de implementar una coherente política de desarrollo económico y social, alejada del simple paternalismo asistencial (Alburquerque, 2004, págs. 19,20).

2.2. Marco conceptual

El marco conceptual es la base de datos de conceptos sintetizados que van a ser utilizado a lo largo de la investigación:

2.2.1. Desarrollo económico local

Vázquez Barquero en 1988 citado en (Barquero, 2000) expresa que:

El desarrollo local se define como un proceso de crecimiento y cambio estructural que mediante la utilización del potencial de desarrollo existe en el territorio y conduce a la mejora del bienestar de la población de una localidad o una región. (pág. 5)

El potencial de desarrollo que expresa el autor se refiere a los recursos económicos, humanos, culturales, tecnológicos y naturales, sobre los cuales se constituyen procesos de crecimiento económico local, emprendidos mediante iniciativas propias que buscan solventar sus necesidades mediante la acumulación del capital. La acumulación de capital se incrementa con la disponibilidad de mano de obra capacitada, la cual favorece a la producción local.

Coffey y Poles, Stöhr en 1985 citados en (Barquero, 2000, pág. 7) concluyen que:

El desarrollo económico local es un proceso de crecimiento y cambio estructural de la economía de una ciudad, pueblo o región, en el que se pueden identificar al menos, tres dimensiones:

- Dimensión económica: caracterizada por un sistema de producción que permite a los empresarios locales usar, eficientemente, los factores productivos, generar economías de escala y aumentar la productividad a niveles que permiten mejorar la competitividad en los mercados.
- Dimensión sociocultural: en que el sistema de relaciones económicas y sociales, las instituciones locales y los valores sirven de base al proceso de desarrollo.
- Dimensión política y administrativa: en que las iniciativas locales crean un entorno local favorable a la producción e impulsan el desarrollo sostenible.

Según el modelo expuesto el desarrollo es ocasionado por la concentración de actividades productivas de la localidad, lo cual permite fortalecer su competitividad frente a los mercados externos. Esta inmersión en mercados externos es causa principal del desarrollo económico.

2.2.2. Desarrollo Social

Para James Midgley, el desarrollo social es un proceso de búsqueda del bienestar de las personas, relacionado con el desarrollo económico, que conduce al mejoramiento de las condiciones de vida de toda la población en diferentes ámbitos como: educación, salud, vivienda, alimentación, seguridad social, salario, empleo, reducción de la pobreza y la desigualdad del ingreso. (Chavéz, 2011, pág. 57)

Es decir, el desarrollo social consiste en la mejora de índices de bienestar de los grupos humanos, los cuales tendrán acceso a los bienes que satisfagan sus necesidades básicas, disminuyendo los impactos de la naturaleza.

2.2.3. *Indicadores socioeconómicos*

Los indicadores socioeconómicos permiten evaluar, y predecir tendencias de la situación de la región, es así que el análisis comparativo entre un año y otro de los indicadores refleja claramente cuál es el comportamiento de las principales variables económicas y sociales, que afectan directamente a las actividades productivas que se desarrollan, las mismas son las que proveen el nivel de ocupación y de ingresos, determinando finalmente los niveles y medios de vida de los hogares, es decir la situación social. (López & Gentile, 2008, pág. 12)

A continuación, se detalla las principales razones para el análisis de los indicadores socioeconómicos

- Permite cuantificar el comportamiento de agentes económicos
- Informa sobre la evolución de la actividad económica.
- Permite realizar comparaciones de la situación económica entre regiones países, etc.
- Sirve de guía para la política económica de los gobiernos

Los indicadores de desarrollo socioeconómico permiten conocer la distribución espacial del desarrollo mediante la categorización de territorios, estos indicadores de acuerdo con la Asociación Latinoamericana de Integración se clasifican en tres grupos:

2.2.3.1. *Indicadores Sociales/ demográficos*

2.2.3.1.1. Población total:

Incluye a todos los residentes independientemente de su estado legal o de ciudadanía, con excepción de los refugiados no asentados permanentemente en el país de asilo, que suelen considerarse parte de la población del país de origen.

2.2.3.1.2. Pobreza:

Número de personas que viven en condiciones de "pobreza", expresados como porcentaje del total de la población en un determinado año. Se considera "pobre" a una persona si pertenece a un hogar que presenta carencias persistentes en la satisfacción de sus necesidades básicas incluyendo: vivienda, salud, educación y empleo. Existen dos formas de medir la pobreza; por ingresos y multidimensional. Por ingresos, está relacionada con la medida monetaria es decir se compara la línea de pobreza con el ingreso per capital. Cuando el ingreso per capital es menor a la línea de pobreza, los habitantes son considerados como pobres. (SIISE, 2007)

Mientras que la pobreza multidimensional identifica privaciones simultáneas que enfrentan las personas en el goce de los derechos del buen vivir, la misma que contiene cuatro dimensiones que son: educación, trabajo y seguridad social, salud, agua y alimentación, hábitat, vivienda y ambiente sano. (INEC, 2017)

2.2.3.1.3. Empleo:

El INEC a partir de septiembre del 2014, en un proceso de mejora continua para adaptarse con definiciones internacionales en materia laboral, implemento una nueva metodología para la clasificación de población con empleo por condición de actividad. La metodología se basa en la identificación de tres factores para determinar la condición de actividad de las personas con empleo en relación con umbrales mínimos (adecuados) de satisfacción para dichos factores. Los factores considerados son: horas de trabajo, ingresos laborales y; deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. Considerando como valor referencial para el caso de los ingresos laborales, el salario básico unificado (SBU) y para las horas de trabajo las estipuladas por en el Código de Trabajo las 40 horas semanales.

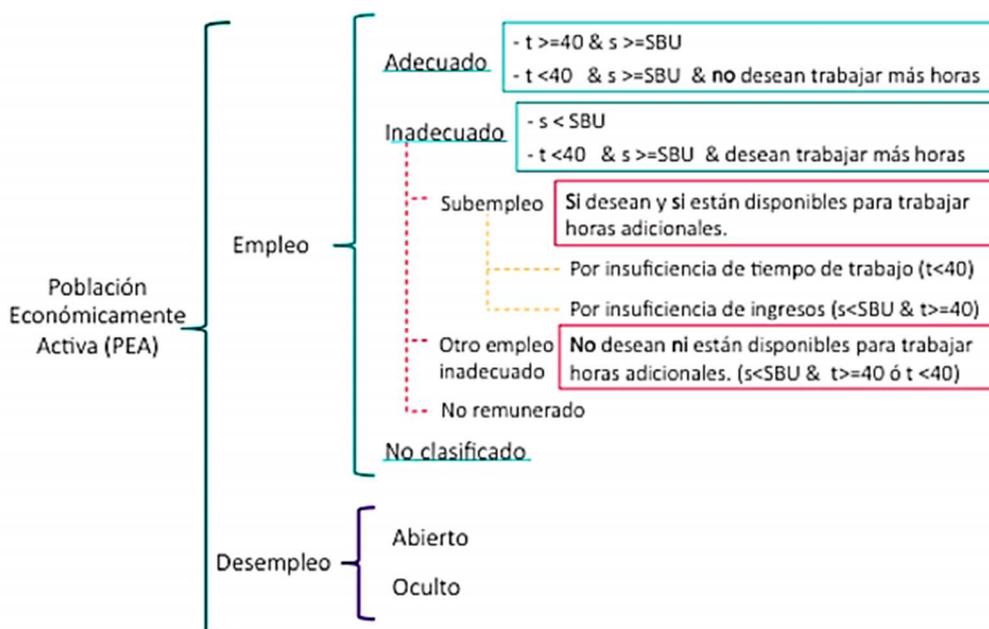


Figura 2: Clasificación de población económicamente activa

Fuente: (INEC, 2014)

Esta clasificación más exhaustiva permite tener una tipología más acorde a los criterios constitucionales en base a recomendaciones internacionales para la construcción de estadísticas de empleo.

2.2.3.1.3.1. Población Económicamente Activa (PEA):

Abarca a personas de 15 años y más, que trabajaron al menos una hora en la semana, o aunque no trabajaron, tuvieron trabajo (personas con empleo), o bien aquellas personas que estaban disponibles para trabajar, pero no tenían empleo (desempleados). (INEC, 2014, pág. 14)

2.2.3.1.3.2. Población con empleo:

Las personas en empleo son todas aquellas en edad de trabajar que, durante la semana se dedicaban a alguna actividad para prestar servicios o producir bienes a cambio de un salario o algún beneficio. Se clasifican en dos categorías: las personas empleadas y trabajando, es decir, que trabajaron en un puesto de trabajo por lo

menos una hora, y las personas empleadas, pero sin trabajar debido a una ausencia temporal del puesto de trabajo o debido a disposiciones sobre el ordenamiento del tiempo de trabajo (como horarios flexibles, trabajo en turnos y licencias compensatorias por horas extraordinarias). (INEC, 2014, pág. 14)

2.2.3.1.3.3. Empleo Adecuado:

Lo conforman personas que durante la semana trabajan igual o más de 40 horas y que, en el mes anterior al levantamiento de la encuesta, percibieron ingresos laborales iguales o superiores al salario mínimo, independientemente del deseo y la disponibilidad de trabajar horas adicionales. También forman parte las personas con empleo que, durante la semana, trabajan menos de 40 horas a la semana; que en el mes anterior al levantamiento de la encuesta percibieron ingresos laborales mensuales iguales o superiores al salario mínimo, pero no desean trabajar horas adicionales. (INEC, 2014, pág. 15)

2.2.3.1.3.4. Empleo inadecuado:

Lo conforman aquellas personas con empleo que no logran satisfacer las condiciones mínimas en cuanto a horas o ingresos, es decir, durante la semana trabajan menos de 40 horas, y/o en el mes anterior al levantamiento de la encuesta, recibieron ingresos laborales menores al salario mínimo, y tienen o no la disponibilidad de trabajar horas adicionales. Lo conforman las personas en condición de empleo no remunerado, subempleo y otro empleo inadecuado. (INEC, 2014, pág. 15)

- Subempleo: Son personas con empleo que, durante la semana, trabajaron menos de la jornada legal y/o en el mes anterior al levantamiento de la encuesta, recibieron ingresos laborales menores al salario mínimo, y tienen la disponibilidad de trabajar horas adicionales. Es la sumatoria del subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo y subempleo por insuficiencia de ingresos. (INEC, 2014, pág. 15)

- Otro empleo inadecuado: Son personas con empleo que presentan una insuficiencia en ingresos y/o horas y no tienen la disponibilidad y el deseo de trabajar horas adicionales. Conformado por aquellas personas que durante la semana trabajaron menos de 40 horas, y/o en el mes anterior al levantamiento de la encuesta, recibieron ingresos laborales menores al salario mínimo, y tienen o no la disponibilidad de trabajar horas adicionales. También se incluyen en este grupo las personas con empleo que, durante la semana, trabajan más o igual a 40 horas; percibiendo ingresos laborales menores al salario mínimo durante el mes pasado, y tienen o no la disponibilidad de trabajar horas adicionales. (INEC, 2014, pág. 16)
- Empleo no remunerado: lo constituyen aquellos habitantes con empleo que en la semana y en el mes anterior, no recibieron ingresos laborales. En esta clasificación están los trabajadores no remunerados en otro hogar, los ayudantes no remunerados de asalariados y jornaleros; y trabajadores del hogar no remunerado. (INEC, 2014, pág. 16)

2.2.3.1.4. Desempleo:

Abarca a personas de 15 años y más que, en el período no tuvieron empleo y poseen las siguientes características: i) buscaron trabajo (o no), o realizaron gestiones para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores; ii) no tuvieron empleo la semana pasada, pero están disponibles para trabajar. (INEC, 2014, pág. 16)

2.2.3.1.5. Educación

2.2.3.1.5.1. Tasa de analfabetismo

Porcentaje de la población mayor o igual a quince años que no puede leer, escribir, ni comprender un texto sencillo y corto sobre su vida cotidiana, en un periodo t. (INEC, 2015)

2.2.3.1.5.2. Promedio de años de escolaridad

Número promedio de años aprobados en instituciones de educación formal, para las personas de 24 y más años. (INEC, 2015)

2.2.3.1.6. Índice de Desarrollo Humano:

Analiza el proceso realizado en tres dimensiones básicas del desarrollo humano, una vida larga y saludable, el acceso y el nivel de conocimiento, y un nivel de vida digno. La vida larga y saludable se mide por la esperanza de vida al nacer. El nivel de conocimientos se mide a través de los años promedio de escolaridad de la población adulta (número promedio de años de escolaridad que recibe durante su vida una persona de 25 años o más); y el acceso al conocimiento se mide a través de los años esperados de escolaridad para los niños y niñas en edad escolar (número total de años de escolaridad que puede preverse para un niño o niña en edad escolar si se mantienen durante toda su vida los patrones de las tasas de matriculación por edad). El nivel de vida se mide a través del ingreso nacional bruto (INB) per cápita convertido a dólares internacionales de 2011 usando las tasas de paridad del poder adquisitivo (PPA). (PNUD, 2016)

2.2.3.1.7. Coefficiente de Gini:

Índice que mide la desigualdad de los ingresos entre la población del país. El coeficiente de Gini es una medida que resume la manera como se distribuye el ingreso per cápita entre los habitantes de la población. Gini es un valor que se encuentra entre cero (igualdad perfecta) y uno (ausencia de igualdad) y cabe notar que el coeficiente de Gini mide el grado de desigualdad en la distribución del ingreso. De esta manera, este coeficiente no mide el bienestar de una sociedad, ni determina la forma como está concentrado el ingreso; menos aún, indica la diferencia de un país a otro en cuanto a condiciones de vida. (INEC, 2013)

2.2.3.2. *Indicadores de Producto Interno Bruto*

2.2.3.2.1. Producto Interno Bruto:

Es el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producidos en una nación durante un periodo, generalmente de un año. (Parkin, Esquivel, & Muñoz, 2007). Es la medida más común del desarrollo económico de una nación, la cual se basa en el mercado para establecer el valor relativo de los bienes y servicios, es decir se establece el precio al que cada artículo o producto se vende en el mercado. El precio puede ser de dos tipos corriente o constante lo cual clasifica al PIB como real o nominal.

- PIB real mide la producción de bienes y servicios destinados a la demanda final a precios constantes; es decir, elimina la distorsión de las variaciones en los precios (tantos de la inflación como de la deflación), tomando los precios del año que se toma como base.
- PIB nominal mide la producción de bienes y servicios destinados a la demanda final a precios corrientes; que se calculan entre distintos periodos de tiempo, es decir calcular la diferencia entre bienes producidos en cada año a los precios respectivos de cada año, siendo estos influenciados por la fluctuación de precios a lo largo del tiempo o inflación. (Jara, 2015)

2.2.3.2.2. Producto Interno Bruto Per cápita:

Producto bruto interno a precios corrientes o constantes dividido por la población total del país o región, este valor indica cuanto se produce por cada habitante.

2.2.3.2.3. Crecimiento del PIB:

Variación porcentual del PIB medido a precios corrientes o constantes de un año base. (ALADI, 2015)

2.2.3.3. *Indicadores de comercio exterior*

2.2.3.3.1. Exportación global FOB:

Corresponde al valor total de las mercancías, que se restan del conjunto de recursos materiales de un país debido al movimiento de salida de los bienes al exterior a todo destino, que es registrado por las aduanas. La valoración FOB (free on board) incluye el transporte de los bienes a la frontera aduanera, los gravámenes a las exportaciones y los gastos de carga de las mercaderías al medio de transporte utilizado. (ALADI, 2015)

2.2.3.3.2. Importación global CIF:

Corresponde al valor total de las mercancías que se suman al acervo de recursos materiales de un país debido al movimiento de entrada de bienes que provienen del exterior desde toda procedencia, que es registrado por las aduanas. La valoración CIF (cost, insurance, freight) incluye los costos de seguros y fletes. (ALADI, 2015)

2.2.4. *Microfinanzas*

Las microfinanzas se definen como “la provisión de servicios financieros a las personas pobres y de bajos ingresos” (Argandoña, 2009, pág. 5). Es decir, las microfinanzas hacen referencia no sólo al crédito, sino también a toda una serie de servicios financieros ofrecidos a aquellos que están excluidos del sistema financiero formal. Entre los productos microfinancieros que se ofertan encontramos los de ahorro, consumo, seguros, créditos hipotecarios, microcréditos productivos, etc. Cada uno adecuado a las necesidades de la población. Los clientes del sector microfinanciero tienen la característica común de ser los más desfavorecidos. (Lacalle, y otros, 2010)

El origen de las microfinanzas se le atribuye a varias iniciativas, una de ellas el cooperativismo que se desarrolló hace más de un siglo, es decir antes de conocer este

concepto. Además, el término de microfinanzas tiene las siguientes iniciativas: Grameen Bank de Bangladesh constituido como grupo solidario, los programas de Acción Internacional quienes se destacaron en el campo del microcrédito, la Foundation for International Community Assistance (FINCA) que son un ejemplo de bancos de pueblo con sus programas de microcrédito, World Vision una ONG que actúa como proveedor de microfinanzas, entre otros, en América Latina. (Vaca, 2012, pág. 3)

2.2.5. Instituciones microfinancieras

Son las instituciones que brindan servicios financieros a los estratos excluidos, favoreciendo a los mismos para mejorar su nivel de vida. Según los datos de Mix Market, una plataforma en línea con las principales fuentes de datos para el sector microfinanciero, menciona que estas instituciones pueden clasificarse en los siguientes grupos:

- Organizaciones no gubernamentales (ONG) y otras organizaciones sin fines de lucro especializadas en programas de microcréditos. Dentro de este grupo, existen muy distintos tipos de instituciones, bien sea por su filosofía, cantidad y origen de los fondos o forma de gestión.
- Instituciones financieras, dentro de las que a su vez se puede distinguir entre:
 - Las instituciones financieras reguladas (o también graduadas).
 - Las cooperativas de ahorro y crédito, incluidas las mutualidades, redes postales, las cajas de ahorros, etc.
 - Los bancos comerciales.
 - Las instituciones financieras filiales de un banco comercial. (Lacalle, y otros, 2010)

En este concepto general se consideran instituciones microfinancieras a todas aquellas formas de organización que tienen como finalidad brindar acceso a servicios financieros sostenibles a los microempresarios, que por su condición de informalidad presentan limitaciones de información y garantías. Entre estas instituciones se tiene en Ecuador:

- Organizaciones no Gubernamentales
- Cooperativas
- Bancos privados
- Sociedades financieras
- Instituciones financieras públicas
- Mutualistas
- Cajas de ahorro y crédito, cajas solidarias, bancos comunales, entre otras instituciones de hecho, que no cuentan con una personería jurídica, y que se pueden amparar en la denominación común de Estructuras Financieras Locales (EFL). (Vaca, 2012, pág. 3)

Es importante recalcar que dentro de las agrupaciones de microfinanzas que pueden desarrollar actividades económicas en el Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito son parte de una de las formas de financiamiento popular más importantes en el país.

(Gutiérrez, 2009), por su parte determina que:

El sector microfinanciero abarca desde la concesión de un microcrédito por parte de una ONG no especializada hasta el crédito a una microempresa con varias personas empleadas, entregado por una entidad bancaria regulada por la Superintendencia de Bancos en algunos casos y en otros por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Para medir el impacto de los programas de microcrédito es necesario establecer una clasificación en base a objetivos, funcionamiento, montos y público beneficiario, etc. (pág. 15)

2.2.5.1. Organismos no Gubernamentales

Son instituciones sin fines de lucro, con personería jurídica, estructura orgánica, y recursos provenientes de financiación externa, que tienen como objeto principal el otorgamiento de microcréditos. Su área de acción es el desarrollo rural y se caracterizan por su habilidad para brindar servicios con bajos costes, dar respuestas flexibles e innovadoras, trabajar con recursos humanos voluntarios que deseen capacitación de cómo usar el dinero. Los programas ofertados buscan la reducción de

la pobreza generando fuentes de financiamiento para el aumento del patrimonio familiar. (Paredes, 2006, pág. 161)

2.2.5.2. Cooperativas

Están formadas por personas naturales o jurídicas que se han unido de forma voluntaria, con el objeto de realizar operaciones de intermediación financiera, debidamente autorizadas por la Superintendencia. Estas instituciones buscan satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales, y están sujetas a los principios establecidos por la ley de Economía Popular y Solidaria. Las cooperativas solo pueden pertenecer a uno de los siguientes grupos de acuerdo con su actividad principal: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015, pág. 7)

2.2.5.3. Banca Privada

Se denomina banca privada a toda institución financiera legalmente constituida, que realiza operaciones de intermediación entre los agentes económicos, mediante captaciones y colocaciones de crédito para estimular el desarrollo socio económico del país, canalizando el ahorro y la inversión. La banca privada coloca los recursos analizando el perfil de riesgo del cliente. (Recalde, 2011, pág. 2)

2.2.5.4. Mutualistas

Son entidades financieras privadas que tienen como finalidad principal la captación de recursos del público, para asignarlos al financiamiento de actividades de desarrollo social, entre las cuales están crédito para la educación, vivienda, y producción entre otras, es decir para el bienestar de sus asociados. Están sometidas al control de la Superintendencia de Bancos y normas de prudencia financiera, solvencia y contabilidad, que dispongan la Ley. (Medina, 2011, pág. 2)

2.2.5.5. *Sociedades Financieras*

Son entidades de intermediación financiera que, mediante la captación y colocación de recursos externos e internos a mediano y largo plazo, se otorgan a las personas naturales y jurídicas de la localidad, promoviendo la creación de empresas productivas, que generan nuevas fuentes de trabajo y mejoran la calidad de vida de la sociedad. (Banco del Pacífico, 2017)

En el Ecuador se registran diez sociedades financieras que son: Global, Unifinsa, Diners Club, FIDASA, FIRESA, Interamericana, Leasingcorp, Proinco, Vazcorp, VisionFun, las cuales durante los últimos cinco años han colocado microcréditos por un valor de 269'429,164.91 dólares en su cartera de crédito a microempresas.

2.2.5.6. *Banco Comunal*

Es una metodología crediticia que consiste en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo y los recursos entregados. Las causas que impulsan a la creación de un banco comunal son: mejorar el acceso de sus miembros a los servicios financieros, formar un grupo de autoayuda entre 30 a 50 personas en la comunidad y fomentar el ahorro. El capital de fondeo de cartera lo otorga la institución responsable del control de gestión; el ciclo, dura aproximadamente 3 meses (devolución semanal). Hay capitalización de intereses y se promueve la renovación del préstamo.

Esta metodología fue propuesta en la década de los 80 en los Estados Unidos por John y Margarita Hatch, con la intención de crear un instrumento para realizar actividades generadoras de ingreso, promover el ahorro y facilitar el apoyo mutuo entre grupos de 30 a 50 personas. Esta propuesta generó la Fundación para la Asistencia Comunitaria Internacional. (Banco Pichincha, 2016)

2.2.6. Crédito

Acuerdo en el cual una entidad financiera concede al cliente cierta cantidad de dinero, la cual será devuelta según los plazos y tasa de interés establecido por ambas partes. A diferencia del préstamo, ese capital no ha de tener obligatoriamente una finalidad prefijada. (Cárdenas y Torres, 2012).

2.2.6.1. Las C's del crédito

Toda institución financiera debe tomar en cuenta las cinco C's del crédito para evaluar al prestatario según su capacidad para pagar al prestamista y operar el negocio, su carácter, el capital que ha invertido en su negocio, la cobertura que tiene para compensar las posibles pérdidas y los recursos financieros con los que cuenta para pagar.

2.2.6.1.1. Carácter

Son las cualidades que tiene el prestatario para pagar al vencimiento una deuda. Aquí se determina la estabilidad y los antecedentes de pago que tiene el negocio. El carácter es una decisión honesta de pagar, debido a que, si el prestatario se siente en la obligación de pagar, pues hará todo lo posible para cumplir con la obligación. (Córdova, 2006, pág. 13)

2.2.6.1.2. Capacidad

Es la facilidad y posibilidad que tiene el prestatario para pagar una deuda a su vencimiento, considerando sus otras deudas y gastos adicionales, frente a sus ingresos. Aunque el prestatario tenga la disposición de pagar, pero no tenga el dinero para efectuar el pago, se está frente a un riesgo. (Córdova, 2006, pág. 13)

2.2.6.1.3. Capital

El capital indica el valor de los activos menos los pasivos, es decir cuánto cuesta lo que tiene menos lo que debe. El prestamista considera al capital como una garantía de pago de deuda. Para el cálculo del capital se considera su valor en el mercado, más el valor que se encuentra en los estados financieros. (Córdova, 2006, pág. 13)

2.2.6.1.4. Condiciones

Las instituciones financieras deben evaluar una serie de condiciones que pueden afectar la situación financiera y la capacidad de pago del prestatario, tales como política, economía, legislación, fluctuaciones a corto y largo plazo del negocio, competencia y condición del mercado monetario. (Córdova, 2006, pág. 14)

2.2.6.1.5. Colateral

Son los recursos financieros y otros recursos, se incluye al inventario, efectivo y otros activos que posea el prestatario, estos recursos le servirán para pagar sus deudas. (Córdova, 2006, pág. 14)

2.2.7. *Microcrédito*

La definición oficial se estableció en la Cumbre del Microcrédito que tuvo lugar en Washington D.C. en febrero de 1997, y refiere a los mismos como programas de concesión de créditos pequeños a personas necesitadas, que se las define como pobres, para que de esta manera puedan generar ingresos y mejoren su calidad de vida y el de sus familias a través de pequeños negocios. (Maricruz, 2002) Es decir, los microcréditos son formas de financiamiento otorgados a personas de escasos recursos que necesitan un capital para obtener activos o generar patrimonio.

De acuerdo con la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario, que posee un nivel de ventas

o ingresos anuales, inferior a cien mil dólares (US\$ 100.000,00); o a un grupo de prestatarios el cual se destina para financiar actividades en comercialización, servicios o pequeña escala de producción, cuya fuente de pago principal lo constituye los ingresos generados de sus ventas. Dentro del microcrédito existen los siguientes segmentos:

- Microcrédito Minorista: entregado a prestatarios, siendo el saldo adeudado a la institución del sistema financiero igual o menor a US\$ 1.000,00.
- Microcrédito de Acumulación Simple: entregado a prestatarios, siendo el saldo adeudado a la institución del sistema financiero superior a US\$ 1.000,00 y hasta US\$ 10.000,00.
- Microcrédito de Acumulación Ampliada: entregado a prestatarios, siendo el saldo adeudado a la institución del sistema financiero superior a US\$ 10.000,00. (SEPS, 2015, págs. 9,10)

2.2.8. Micro-ahorro

Según Robinson el ahorro es una alternativa importante para los pobres porque los beneficios que suponen tienen más valor que los que pueda generarles un microcrédito. Los productos de ahorro más básicos son las microcuentas y los microdepósitos. A semejanza de la banca tradicional, las microcuentas son contratos de depósito a la vista de dinero en forma de libreta o cuenta corriente. Algunos productos presentan programas de ahorro con compromiso de cantidades y tiempos, teniendo como reclamo la entrega de tickets para el sorteo de un premio entre los clientes. (Lacalle, y otros, 2010)

2.2.9. Microempresa

La microempresa es una agrupación de individuos organizados que emplean los recursos humanos, tecnológicos, económicos y materiales, para la producción de bienes o servicios que se ofertan a los consumidores, con la finalidad de obtener un

margen de utilidad luego de cubrir sus costos variables, fijos y gastos de fabricación. (Montero, 2005)

De acuerdo con lo que establece el Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones del Ecuador una microempresa es toda persona natural o jurídica que, como unidad productiva realiza una actividad de producción, servicios y comercio que emplea de 1 a 9 trabajadores; con ingresos brutos anuales iguales o inferiores de cien mil dólares (US\$ 100.000,00). (Asamblea Nacional, 2010, pág. 23)

2.3. Marco referencial

El marco referencial de la investigación permite integrar diferentes estudios relacionados con la problemática, para definir ciertos parámetros ya desarrollados anteriormente, es decir se convierte en el soporte práctico aplicado a la realidad nacional de las microfinanzas del país.

2.3.1. Análisis del impacto de las microfinanzas en el Ecuador caso: proyecto

COOPFIN-CREAR

Autor: Gabriel Bucheli

El microcrédito en el Ecuador ha tenido grandes avances en los últimos diez años. Este estudio de referencia se basa en determinar los efectos generados por el microcrédito en el país, para conocer su alcance y limitaciones, diagnosticar y analizar la situación actual y la evolución del microcrédito en el Ecuador. La presente investigación además está orientada a evidenciar si la implementación de servicios microfinancieros favorece a regiones geográficas del Ecuador en específico y conocer el impacto de esta situación, así como, estudiar las dificultades que existen al momento de acceder a servicios financieros por parte de comunidades rurales. Este estudio permite conocer que las microfinanzas rurales han influido significativamente en la vida de la población beneficiada. Así como la cultura local fue moldeando e incidiendo en las pequeñas cooperativas de ahorro y crédito y en

muchos casos las condiciones del medio y de su gente fueron factor importante para su supervivencia, crecimiento y consolidación, así también, y en la vía de regreso, estas entidades incidieron positivamente en la población, en sus formas de comportamiento y en sus valores. (Bucheli, 2011)

Con los resultados expuestos de esta investigación tomada como referencia se podrá tener un acercamiento al comportamiento de las microfinanzas en el Ecuador y su interacción con los sectores productivos. De esta manera se tiene un diagnóstico previo que permite generar información útil para estructurar la base técnica – práctica para el presente estudio. Entre los aspectos más relevantes de esta investigación se tiene la caracterización del impacto generado por las microfinanzas como aporte a los micros y pequeños negocios que necesitan de financiamiento para formar parte del sistema de producción, esta variable concuerda con las dimensiones del presente estudio.

2.3.2. Alcance de las microfinanzas para el desarrollo local

Autor: Ruth Muñoz

Establece que las microfinanzas son concebidas como una herramienta para promover “otro desarrollo local”. Adopta un abordaje metodológico basado en la combinación de los enfoques cualitativo y cuantitativo; y utiliza la técnica de estudios de caso a partir de un trabajo de campo iniciado en enero de 2004 y finalizado en junio de 2005. Las unidades de análisis son dos asociaciones civiles que, en la consecución de sus objetivos sociales, integran una función financiera al ofrecer microcrédito a sujetos excluidos de la oferta formal de servicios financieros, con objetivos que manifiestan trascender el alivio de la pobreza y promover el desarrollo local. (Muñoz, 2006)

Aunque el periodo de análisis de esta investigación tomada como referencia no responde exactamente a la realidad nacional, se puede considerar como uno de los resultados investigativos que se acopla al presente estudio, pues aborda las dos variables de la problemática; es decir, las microfinanzas y el desarrollo, que puede ser considerado como el crecimiento económico o como el mejoramiento de la calidad de vida de las personas. De esta manera los resultados obtenidos en esta

investigación forman parte de la base práctica necesaria para entender el comportamiento de las variables.

Se entiende al desarrollo local como una herramienta para mejorar las condiciones de vida de la población entre los diferentes agentes socioeconómicos, privados y públicos, tendiente a aprovechar de manera sustentable y eficiente los recursos endógenos existentes. El desarrollo local debe influir en la atención a las necesidades sociales, y por ende en la lucha contra la pobreza, por tal razón es importante aprovechar el potencial endógeno de los actores locales (gobierno, empresas, centros de formación, institutos de investigación y la sociedad civil organizada).

Una estrategia para impulsar el desarrollo local, con el fin de atender las necesidades sociales, es el microfinanciamiento de los proyectos de desarrollo; esto nos lleva a examinar el contenido del concepto de “microfinanzas” y su importancia para la implementación del desarrollo local. Las microfinanzas como sistema de financiamiento de la economía incluyen la intermediación financiera y social, lo que significa que aparte de otorgar servicios de ahorro y crédito, también aportan a la formación de grupos de interés social, impulsando el desarrollo de la confianza, desde esta perspectiva se establece como mecanismo de fomento del desarrollo local. El microcrédito representa una de las formas concretas de implementación de las microfinanzas, debido a que éste es un pequeño préstamo concedido a personas sin recursos que no pueden acceder a préstamos que otorga un banco tradicional.

En los últimos años, el microcrédito ha impulsado el desarrollo de micro y pequeñas empresas orientadas al fortalecimiento de la capacidad local productiva, en este sentido, el microcrédito se vuelve una herramienta para impulsar las capacidades productivas tanto de los individuos como del desarrollo local. Es importante considerar que las microfinanzas deben plantearse mucho más allá de la finalidad de combatir la pobreza y mejorar la calidad de vida de los que menos tienen, para concebirse como un sistema de inclusión financiera del país. En este caso, los microcréditos evolucionan las formas de operar de las entidades financieras que los otorgan, con implicaciones económicas y financieras, generando un impacto directo de carácter micro y macroeconómico. Siendo así, las microfinanzas promueven el desarrollo microempresarial y, al hacerlo, suscitan el crecimiento y desarrollo económico local, transformándose en una herramienta de combate a la pobreza.

2.3.3. Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social

Autor: Inglada, Sastre, & Bilbao.

Menciona la relevancia de los microcréditos para combatir las bolsas de pobreza presentes en cualquier lugar del mundo desde los países pobres hasta los países más desarrollados, siendo este un modo de financiamiento distinto al modo tradicional. Se enfoca además en las ventajas que permitirían el desarrollo de las microfinanzas tal es el caso en América Latina en el cual se ha observado una expansión de las mismas que han alcanzado más de 600 instituciones de microfinanzas que han prestado alrededor de US \$ 12 mil millones a más de diez millones de clientes de bajos ingresos; así como las barreras que tendría que enfrentar, tales como su ilegalidad ya que la mayoría de los sistemas de financiamiento utilizado por las personas de escasos recursos, no se encuentran bajo el control de un organismo estatal regulador.

Si bien el desarrollo de las microfinanzas estuvo plagado de errores desde sus inicios, en la actualidad cumplen con los objetivos de su planteamiento, mediante la mejora de calidad de vida familiar, ayudando a enfrentar crisis y generando riquezas mediante el aumento de posibilidades de desarrollo industrial empresarial. (Inglada, Sastre, & Bilbao, 2015)

2.3.4. Las microfinanzas en el Ecuador

Autor: Andrea Campoverde

Se centra en el estudio de las microfinanzas, las cuales constituyen una herramienta para el desarrollo económico y social de los países, situación que justifica la necesidad de analizar el proceso experimentado por este instrumento en el Ecuador durante el periodo 2005- 2009, tomando como referencia las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros que brindan servicios microfinancieros; esto es, Bancos, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Sociedades Financieras, Mutualistas y la Banca Pública, debido a la disponibilidad de información proporcionada por este organismo regulador. (Campoverde, 2010)

Con estas consideraciones al igual que las anteriores investigaciones tomadas como referencia, este en particular se convierte en una de las referencias que con

mayor exactitud se acopla a la problemática y parámetros del presente estudio, tomando como variable principal el comportamiento de las microfinanzas entorno al impulso de las actividades productivas que fomentan el desarrollo local. Dentro de esta investigación se hace énfasis en el análisis de las organizaciones financieras con fines solidarios, de entre los cuales se toma como factor relevante a las cooperativas de ahorro y crédito, como la forma de asociación más importante generadora de financiamiento a pequeña y media escala. En base a estos estudios previos se determina que los resultados generados son fundamentales para determinar la relación entre las microfinanzas y el desarrollo del cantón Mejía.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de investigación: Mixto

El enfoque de la investigación es mixto, pues se utiliza la investigación cuantitativa y cualitativa. En primera instancia en la investigación cuantitativa “se identifica varios procedimientos y conceptualizaciones cuyo elemento reside en la propiedad de objetivar el fenómeno en estudiar, mediante la medición, el conteo y la clasificación” (Bar, 2010, pág. 1), por lo que se analizarán datos numéricos para establecer la influencia de las microfinanzas, en segunda instancia en la investigación cualitativa “se utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (Bernal Torres, 2010, pág. 7) que se desarrollará a través de la revisión general del entorno del Sistema Financiero, Popular y Solidario como fuente de financiamiento para el fortalecimiento de negocios del cantón Mejía.

3.2. Tipología de investigación

La tipología de la investigación examina: las fuentes de información, la finalidad, las unidades de análisis, el alcance y el control de las variables, por lo que a continuación se despliega cada nivel de acuerdo con las necesidades del estudio:

3.2.1. Por su finalidad: Aplicada

La tipología de la investigación es aplicada, debido a que se pondrá en práctica las teorías y los elementos conceptuales relacionados con las microfinanzas y el desarrollo local, en otras palabras, el conocimiento generado en esta investigación será aplicado para alcanzar los objetivos establecidos y para demostrar las hipótesis planteadas.

3.2.2. Por las fuentes de información: Mixto

Las fuentes que se utilizarán en el proyecto de investigación serán documentales y de campo, en el primero “se indagará en documentos, textos, papers, revistas e incluso investigaciones similares realizadas en bases a variables semejantes”; en el segundo “se aplicará una encuesta a los principales involucrados con las microfinanzas”.

3.2.3. Por las unidades de análisis: Insitu

La investigación de acuerdo con las unidades de análisis es Insitu, debido a que se realizará una investigación de campo en el cantón Mejía. El tipo de muestreo utilizado será aleatorio estratificado, por lo que se tomará en cuenta las siguientes consideraciones:

- Calcular un tamaño de muestra que sea representativo de la población.
- Seleccionar los elementos muestréales de forma en que todos tengan la misma probabilidad de ser seleccionados, para que la investigación sea probabilística.

3.2.4. Por el control de las variables: No experimental

El proyecto de investigación por el control de las variables es no experimental correlacional, donde la información del objeto de estudio se recopilará en un periodo único, del año 2011 al 2016, paralelamente se dará seguimiento al diseño de investigación a través de la evaluación cualitativa, de tal manera se manifiesta la realidad actual de la situación a investigar.

3.2.5. Por el alcance: Correlacional

El alcance de este estudio es correlacional, debido a que tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre las variables tratadas, ya que cada una de ellas debe ser medida para posteriormente ser cuantificada y poder

realizar el análisis de la vinculación cuyas correlaciones se sustentan en las hipótesis que se someterán a prueba.

3.3. Hipótesis

- Hi: Las microfinanzas influyen en el desarrollo socioeconómico del cantón Mejía.
- Ho: Las microfinanzas no influyen en el desarrollo socioeconómico del cantón Mejía.
- Ha: El monto del microcrédito influye en el nivel de desarrollo socioeconómico del Cantón Mejía.

3.4. Instrumentos de recolección de información: Varios

3.4.1. Revisión bibliográfica.

Es una actividad que se desarrolla con el fin de obtener información, a través de fuentes previamente documentadas con respecto a un tema específico. En la presente investigación se analizarán fuentes bibliográficas relacionadas al tema de estudio, como la información publicada a través del Banco Central del Ecuador, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Instituto Nacional de Estadística y Censos y la Asociación Latinoamericana de Integración.

3.4.2. Cuestionario

Es una herramienta que permite a los investigadores obtener información cualitativa o cuantitativa a través del establecimiento de preguntas abiertas o cerradas que son aplicadas a un conjunto de personas. En la presente investigación las encuestas se aplicarán a personas que hayan adquirido microcréditos y a instituciones que otorgan servicios de microcrédito que se encuentran ubicadas en el cantón Mejía.

Las encuestas a microempresarios serán de tipo personal directa (no por teléfono ni a través de mails), llegando a las diferentes parroquias en dónde se escogerán personas al azar que cumplan con tres condiciones: a) que hayan obtenido microcréditos en el año 2011, b) que se encuentren clasificados como microempresarios y c) que residan en la parroquia en la que se realiza la encuesta. Si el encuestador se percata que no cumple con cualquiera de estas condiciones, entonces se escoge otra persona al azar. Algunas encuestas se realizarán a personas que caminan por la calle y en negocios del sector.

Por otro lado, se aplicarán las encuestas a instituciones financieras que brindaron el producto del microcrédito en el año 2011 y que se encuentran vigentes en el Cantón Mejía en base al listado que se extrajo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y Superintendencia de Bancos.

3.5. Procedimiento para recolección de datos Varios

En el proyecto de investigación se utilizarán varios procedimientos para la recolección de datos, dentro de los cuales se encuentran: la técnica documental, la técnica de campo y bases de datos, los cuales se desarrollarán utilizando los instrumentos mencionados con anterioridad.

3.6. Cobertura de las unidades de análisis: Muestra

En la presente investigación para el cálculo de la muestra se considerará a las Instituciones microfinancieras y microempresas que están situadas en el cantón Mejía, para ello se tomará en cuenta la fórmula de la muestra (n) con la finalidad de conocer el número de instituciones y microempresas que deben ser encuestadas. La fórmula empleada es para determinar muestras con poblaciones finitas como es el caso de la investigación.

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

Términos muestrales:

n: tamaño de la muestra

Z: nivel de confianza

p: variabilidad positiva

q: variabilidad negativa

N: tamaño de la población

e: precisión o error

Para determinar la muestra para la encuesta a los microempresarios del cantón Mejía se tiene los siguientes datos:

N: 6.575

p: 0,85

q: 0,15

Z: 1,96 (correspondiente a un nivel de confianza del 95%)

e: 5%=0,05

$$n = \frac{(1,96)^2 * 0,85 * 0,15 * 6.575}{(0,05)^2(6.575 - 1) + (1,96)^2 * 0,85 * 0,15}$$

n= 190

Para determinar la muestra de las instituciones financieras del cantón Mejía se conoce la siguiente información:

N: 17

p: 0,90

q: 0,10

Z: 1,65 (correspondiente a un nivel de confianza del 90%)

e: 10%=0,10

$$n = \frac{(1,65)^2 * 0,90 * 0,10 * 17}{(0,10)^2(17 - 1) + (1,65)^2 * 0,90 * 0,10}$$

$$n = 10$$

3.7. Procedimiento para tratamiento y análisis de información

Una vez aplicadas las encuestas pertinentes se procederá a tabular los resultados y evidenciar las hipótesis planteadas, esto se ejecutará en los programas informáticos Microsoft Excel y SPSS, seguido se efectuará el análisis de resultados y la discusión adecuada.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. Resultados de la revisión de literatura

A continuación se analizará información obtenida de fuentes primarias tales como organismos de control entre ellos la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, estudios del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos; Banco Central del Ecuador e información proporcionada por la Asociación Latinoamericana de Integración (ALADI) como un organismo intergubernamental que promueve la expansión de la integración de la región, a fin de asegurar su desarrollo económico y social.

4.1.1. Análisis histórico macro

4.1.1.1. Análisis de Indicadores socioeconómicos en el Ecuador

Como se detalla en el marco conceptual los indicadores socioeconómicos de acuerdo con la ALADI están subdivididos en: indicadores sociales, indicadores del PIB, e indicaciones de comercio exterior. En base a esta clasificación se procede con el análisis de cada uno de ellos.

4.1.1.1.1. Indicadores sociales

4.1.1.1.1.1. Pobreza

Haciendo un análisis de las tendencias de la pobreza, se visibiliza una clara reducción tomando en cuenta los periodos diciembre 2011 y diciembre 2016, la pobreza por ingresos a nivel nacional se reduce 5,7 puntos porcentuales, de 28,6% a 22,9%. De igual manera sucede con la tasa de pobreza multidimensional que para el periodo analizado se reduce 5,6 puntos, de 40,7% a 35,1%.

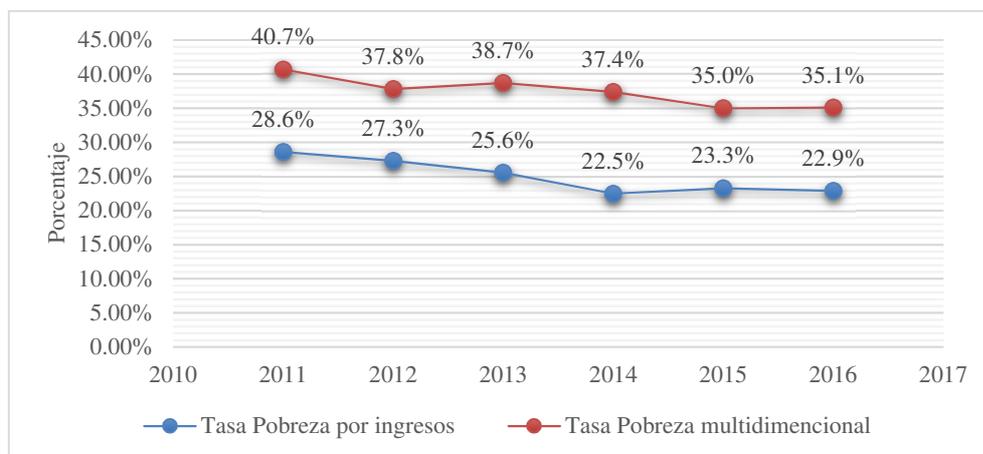


Figura 3: Evolución de la pobreza del año 2011 al 2016

Fuente: (INEC, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

Varios analistas consideran que la reducción de la pobreza se debe principalmente a las políticas sociales y económicas que ha formulado el gobierno dentro del Plan Nacional del buen Vivir.

4.1.1.1.2. Coeficiente de Gini

No solo que se ha reducido la pobreza, sino que hay una distribución más justa. Lo que se nota en la reducción del índice de Coeficiente de Gini que mide la desigualdad de los ingresos.

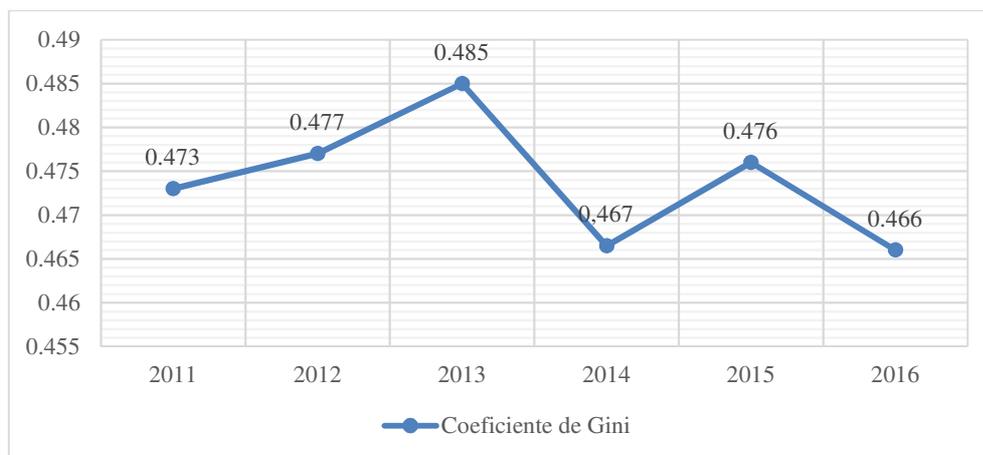


Figura 4: Evolución del coeficiente de Gini del año 2011 al 2016

Fuente: (INEC, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

En el periodo 2011-2016 el coeficiente de Gini se reduce 0,07 puntos de 0,473 a 0,466 las variaciones no son estadísticamente significativas.

4.1.1.1.1.3. Empleo

La tasa de empleo a nivel nacional como se muestra en la figura 5, la cual muestra una clara variación; en la que el pico más alto entre del periodo analizado (2011-2016), está en el año 2014 con una tasa de empleo a nivel nacional del 96,20%, mientras que el pico más bajo esta en el año 2016 con una tasa del 94,80%, es decir una disminución de 1,4 puntos.

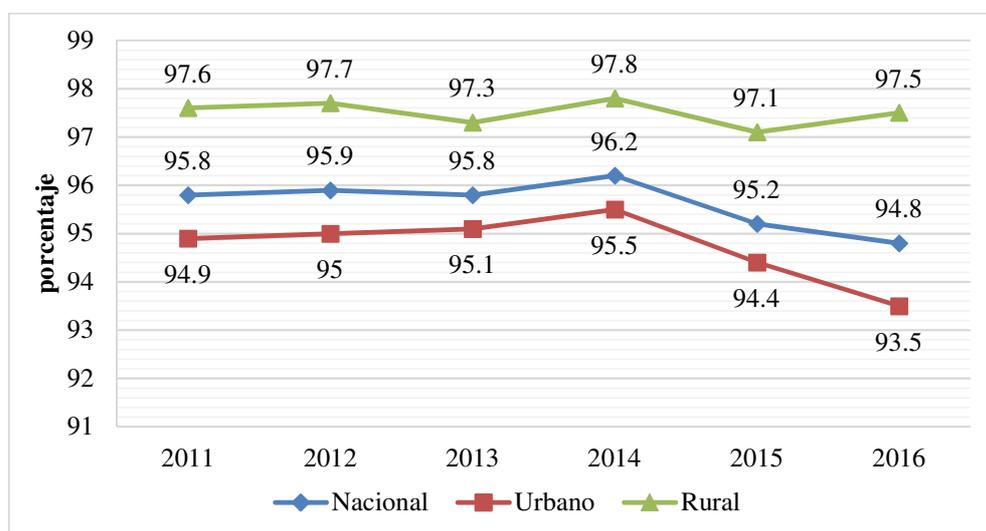


Figura 5: Tasa de empleo a nivel nacional, urbano y rural

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

El Ecuador al ser un país subdesarrollado arrastra desequilibrios sociales y graves problemas estructurales, la disminución de empleo causa incertidumbre en la sociedad, incrementado la migración pese a los esfuerzos del gobierno por incentivar el retorno.

- Empleo adecuado

La tasa de empleo adecuado a nivel nacional ha ido en declive desde el año 2013, con la caída más relevante en el año 2016 (41,2%) de 5,3 puntos en el año con respecto al año 2015 (46,5%). En el área urbana se presenta una reducción de 6,4 puntos con respecto a diciembre 2015, de 54,0% a 47,6 %. El área rural por otro lado es la que menos impacto ha sufrido pues presenta una reducción de 2,4 puntos porcentuales de 30,2% a 27,8%.

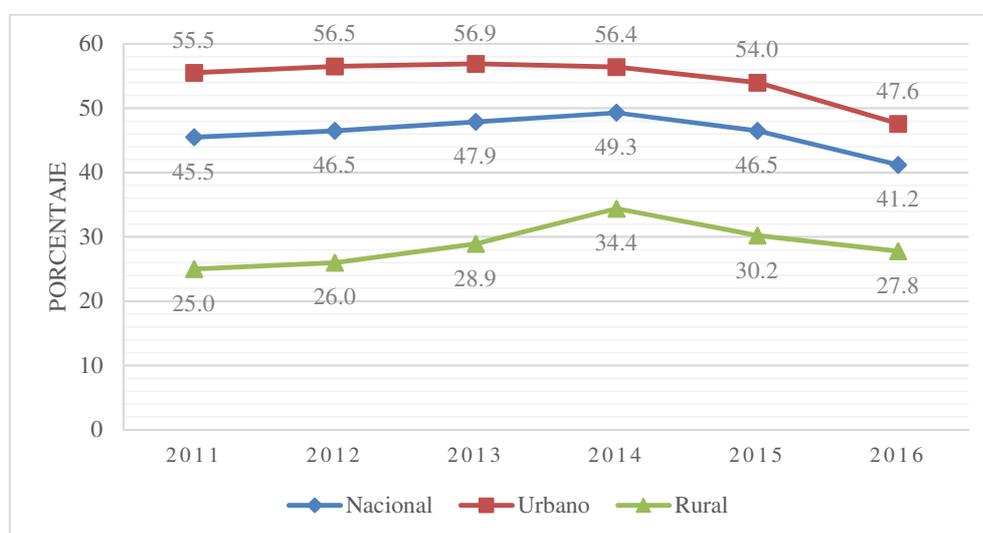


Figura 6: Tasa de empleo adecuado a nivel nacional, urbano y rural

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

- Empleo inadecuado

En contra posición con el empleo adecuado que se redujo, el empleo inadecuado presenta una tendencia creciente. En el año 2016 existe un incremento 5,3 puntos a nivel nacional en comparación con el año anterior. Del mismo modo sucede a nivel urbano con un incremento 6,1 puntos de 39,5% a 45,6% entre el 2015 y 2016 respectivamente, y en el sector rural un incremento de 2,9 del 66,7% al 69,6%. Lo que confirma que mantienen una tendencia opuesta con el empleo adecuado en proporciones iguales.

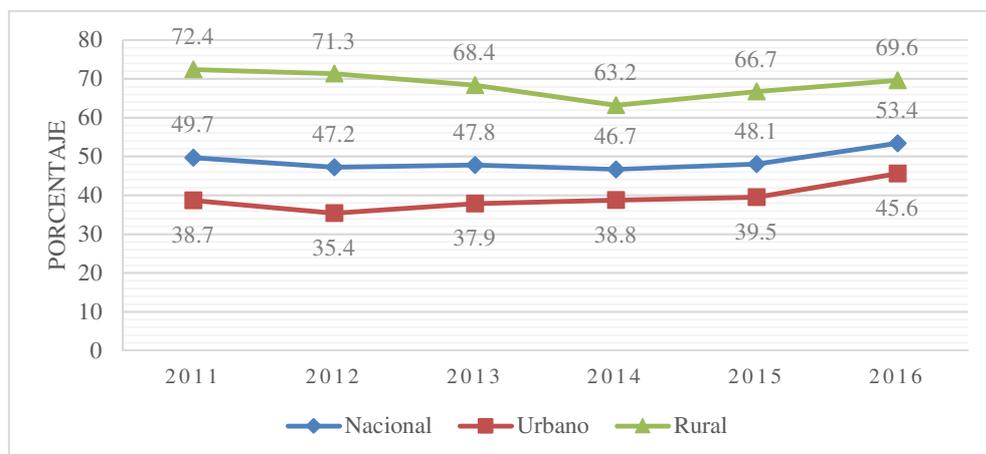


Figura 7: Tasa de empleo inadecuado a nivel nacional, urbano y rural

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

- Subempleo

El subempleo puede ser por dos causas por insuficiencia de ingresos o de tiempo de trabajo, en ambos casos han tenido una tendencia creciente, destacándose el año 2016 con un incremento a nivel nacional de 1,3 puntos porcentuales por insuficiencia de ingresos y 4,6 puntos por insuficiencia de tiempo de trabajo en comparación con el año anterior.

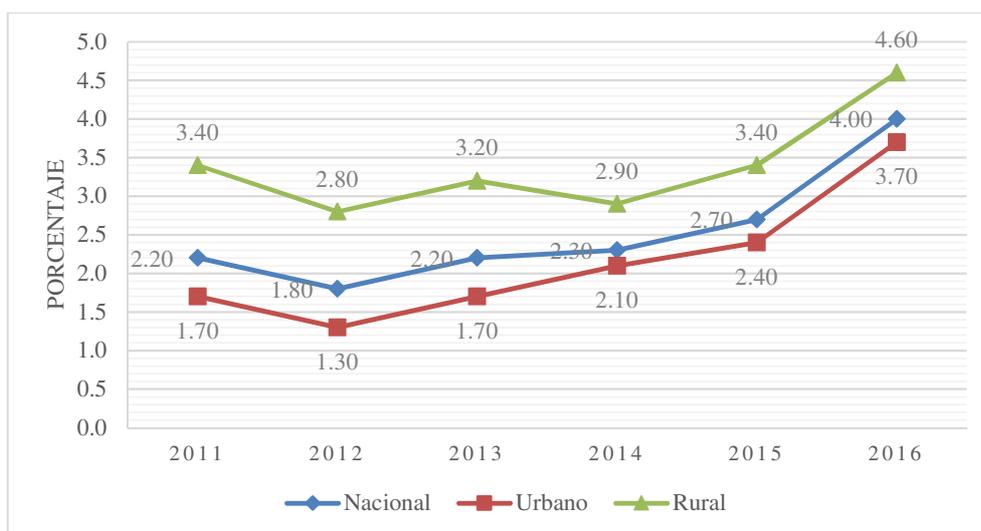


Figura 8: Tasa de Subempleo por insuficiencia de ingresos-Ecuador

Fuente: Adaptando de (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

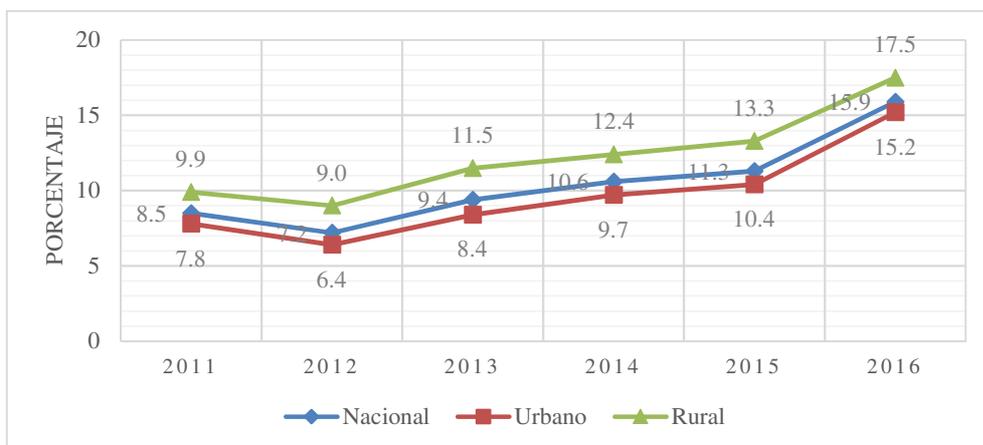


Figura 9: Tasa de subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo

Fuente: Adaptando de (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

De igual modo nivel urbano la tendencia creciente continúa con un despunte en el año 2016 de 1,3 puntos en el caso de insuficiencia de ingresos y de 4,8 puntos en el caso de insuficiencia de tiempo en comparación con el año anterior. El nivel rural no es la excepción con un incremento de 1,2 puntos del 3,4% en el año 2015 al 4,6 % en el año 2016 en cuanto a insuficiencia de tiempo; y un aumento de 4,2 puntos del 13,3% en 2015 a 17,5% en 2016.

- Otro empleo inadecuado

La tasa de otro empleo inadecuado presenta reducciones significativas durante el periodo analizado, destacándose la mayor reducción a nivel nacional en el año 2014 (26,8%) de 2,2 puntos porcentuales en comparación con el año 2013(29%).

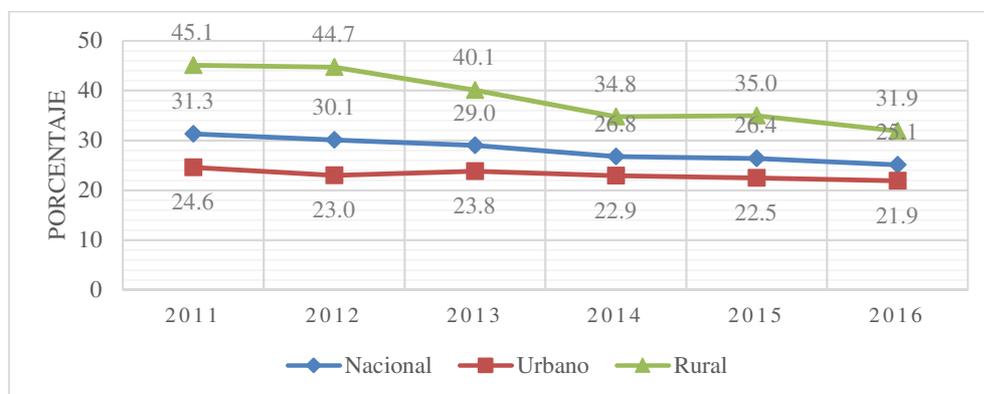


Figura 10: Tasa de otro empleo inadecuado a nivel nacional, urbano y rural

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

- Empleo no remunerado

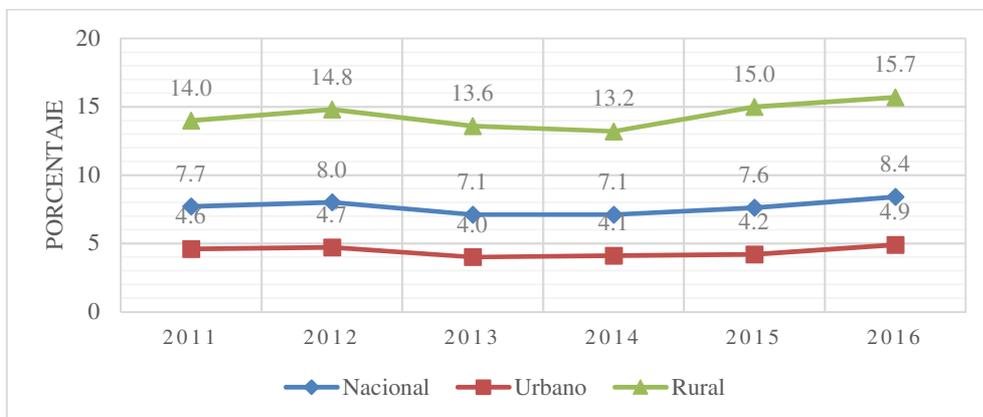


Figura 11: Tasa de empleo no remunerado a nivel nacional, urbano y rural

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

A nivel nacional el empleo no remunerado aumenta 0,7 puntos porcentuales de 7,7% a 8,4%.

4.1.1.1.1.4. Desempleo

En contraste con este indicador de empleo encontramos la tasa de desempleo a nivel nacional, en la cual se observa un incremento considerable en el año 2016 (5,2%) en comparación con la del año 2015 (4,8%); esto se debe entre otras causas al terremoto que sacudió el país el 16 de abril, puesto que existen nuevos desempleados y desocupados especialmente en la provincia de Manabí y Esmeraldas.

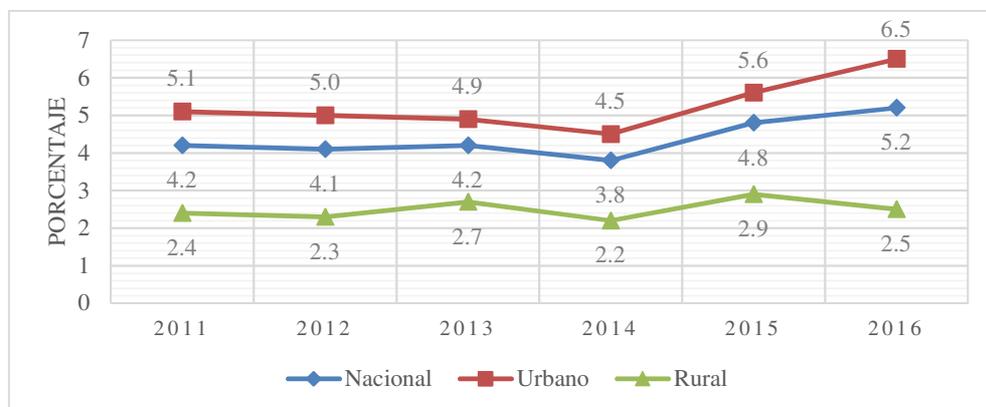


Figura 12: Tasa de desempleo a nivel nacional, urbano y rural

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

El INEC considera como otro factor importante para explicar la tasa de desempleo del 2016 el incremento de la tasa de participación laboral, pues a diciembre de ese año el indicador se ubicó en 67,3% en comparación con el 65,8% del 2015, lo que quiere decir que existen más personas ingresando al mercado laboral. Las personas desempleadas son causa de una retención económica que no permite el desarrollo del país, por ello se necesita que se generen políticas innovadoras para fortalecer la industria, atraer la inversión extranjera potenciando las relaciones internacionales y evitando la fuga de capitales del país.

4.1.1.1.1.5. Educación

El nivel de educación en los seis últimos años ha mejorado considerablemente en el Ecuador, esto se debe a varios cambios estructurales tales como la recuperación en la política pública en la educación mediante la reestructura integral y desconcentración, en zonas, distritos y circuitos; la garantía del derecho a la educación dentro del Plan Nacional del Buen Vivir; la asignación de fuentes de financiamiento (1,5% del PIB); la incorporación de la educación inicial; la distribución de libros y alimentos gratuitos; el ajuste curricular de la educación básica y bachillerato en proceso; el sistema de educación intercultural bilingüe, la televisión educativa. Esto requirió un aumento significativo del presupuesto del Estado para la educación (que se triplicó y está dirigido a infraestructura escolar – Escuelas del Milenio-, Universidad Nacional de Educación –UNAE-, equipamiento, tecnologías, formación de profesores, jubilaciones y aumento de salarios, entre otros). (Segovia, 2015)

Estos resultados se reflejan en las cifras estadísticas que se presentan a continuación:

- Tasa de analfabetismo

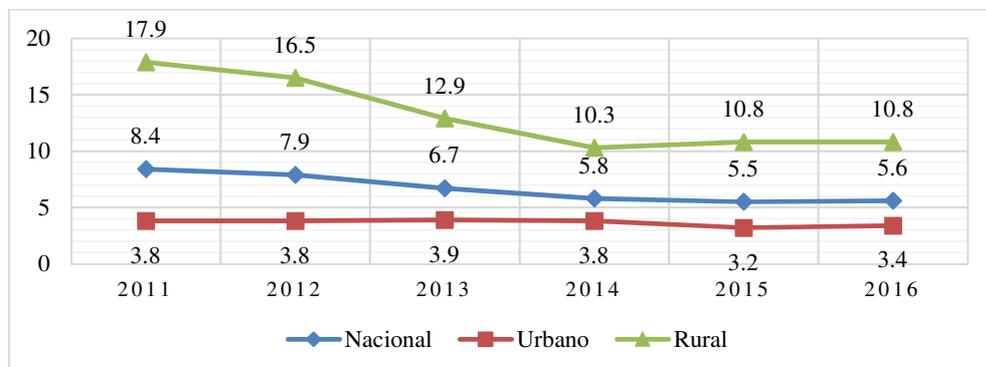


Figura 13: Evolución de la tasa de analfabetismo en el Ecuador

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

La tasa de analfabetismo en el Ecuador se ha reducido 2,8 puntos porcentuales entre el año 2011 (8,4%) y el año 2016 (5,6%), de igual manera a nivel urbano la tasa presenta un decrecimiento de 0,4 puntos porcentuales de 3,8% en 2011 a 3,4% en 2016, lo cual no representa una reducción significativa. A diferencia de la tasa de analfabetismo a nivel rural la cual presenta una reducción de 7,1 puntos porcentuales del 17,9% a 10,8% en el mismo periodo analizado. De acuerdo con el sexo la tasa en mujeres se ha reducido 3,1 puntos porcentuales de 9,8% en 2011 a 6,7% en 2016, mientras que el analfabetismo en los hombres se ha reducido 2,3 puntos de 6,9 % a 4,6% entre el año 2011 y 2016 respectivamente.

- Promedio de años de escolaridad

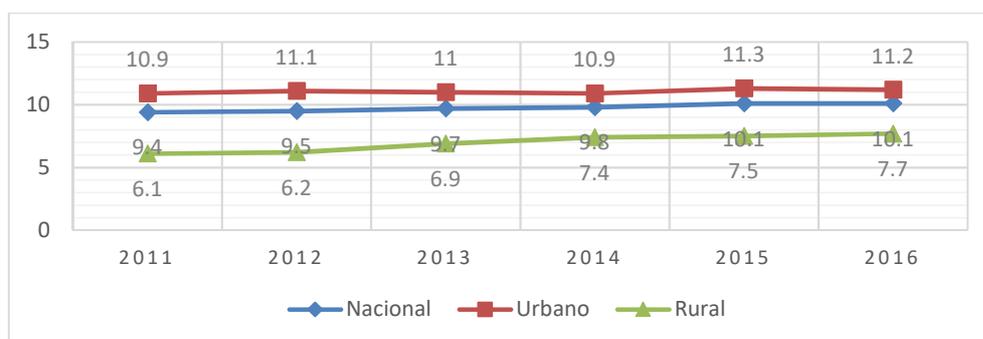


Figura 14: Evolución del promedio de años de escolaridad en el Ecuador

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

El promedio de años de escolaridad no ha variado de manera considerable a nivel nacional pues solo ha crecido 0,7 años de 9,4 años promedio en el 2011 a 10,1 años en el 2016. De igual modo sucede a nivel urbano en la cual solo ha variado 0,3 años de 10,9 a 11,2 años en el periodo analizado. En donde se presenta una diferencia relevante es a nivel rural en la cual ha crecido 1,6 años en promedio de 6,1 a 7,7 años entre el 2011 y 2016.

4.1.1.1.6. Índice de desarrollo humano

El índice de desarrollo humano (IDH) rompe el esquema de evaluación para el desarrollo enfocado en el campo económico, pues es un indicador compuesto que incluye parámetros como la longevidad, educación, nivel de vida e ingreso nacional bruto per cápita. El IDH se expresa en valores que van del cero al uno, siendo más favorables los valores que estén más cercanos al uno, es importante resaltar que lo que se encuentre bajo el 0,550 se considera como bajo en desarrollo humano. A nivel de América Latina, el único país considerado de desarrollo humano bajo es Haití que se ubica en el puesto 163.

El Ecuador ha crecido un 15% en este indicador desde el año 1990 hasta la actualidad, colocándose en el lugar 89 de 188 países. Una de las causas es el buen desempeño social que ha tenido el país, ya que de acuerdo con el Informe Mundial sobre Desarrollo Humano 2016, elaborado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), se mantiene en el grupo de países con un nivel desarrollo alto. La tabla recoge la evolución de cada uno de los componentes del IDH del Ecuador durante los años 2011-2015.

Tabla 1
Evolución de los componentes del IDH en el Ecuador 2011-2015

Años	Esperanza de vida al nacer(años)	Años esperados de escolaridad	Años promedio de escolaridad	INB per cápita (PPA en \$ de 2011)	Valor del IDH
2011	75,2	13,3	7,8	9.769	0,717
2012	75,4	13,4	8,0	10.170	0,725
2013	75,7	14,0	8,3	10.471	0,737
2014	75,9	14,0	8,3	10.680	0,739
2015	76,1	14,0	8,3	10.536	0,739

Fuente: (PNUD, 2016)

El IDH en 2015 es igual que en 2014, debido a un ligero decrecimiento del ingreso nacional bruto per cápita, de \$10.680 a \$10.536, pero se mantiene debido a que los indicadores de educación de Ecuador tienen una constante y el indicador salud, en lo que respecta a la esperanza de vida al nacer que pasa de 75,9 en 2014 a 76,1 en 2015, evidencia una mejora.

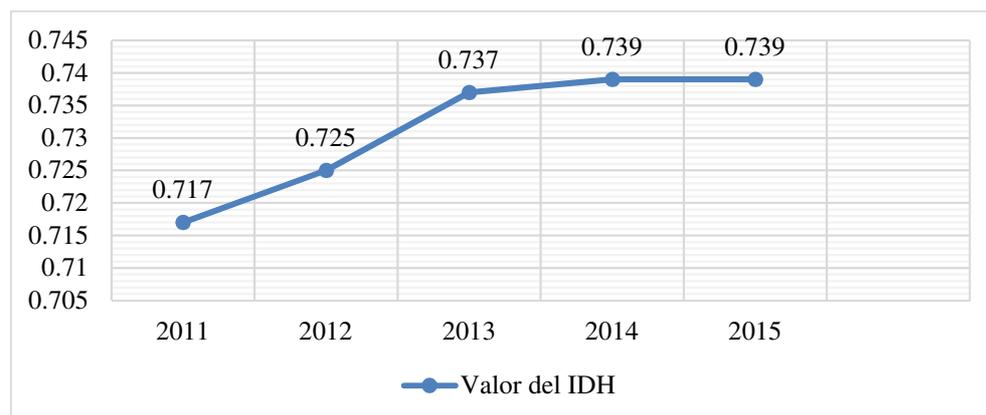


Figura 15: *Índice de Desarrollo Humano del Ecuador 2011-2015*

Fuente: (PNUD, 2016)

Adaptado por: Ibarra, Diana

Dentro del informe de Desarrollo Humano del PNUD señala que los que se han quedado atrás en los procesos de desarrollo son los marginados, y los grupos vulnerables como las minorías étnicas, pueblos indígenas, los refugiados y los migrantes; y afirma que no basta únicamente con determinar la naturaleza y las causas de la privación, sino que se debe poner en marcha programas para combatir los problemas de los derechos humanos y la seguridad, la participación y la autonomía, las capacidades colectivas y las oportunidades que son factores clave para el desarrollo humano de quienes actualmente se encuentra excluidos.

4.1.1.1.2. Indicadores del Producto Interno Bruto

4.1.1.1.2.1. PIB real y nominal

El Producto Interno Bruto del Ecuador estuvo en un periodo de crecimiento del año 2011 al 2014, y de decrecimiento a partir del año 2015 hasta la actualidad, de acuerdo con el Fondo Monetario Internacional se estima que el Ecuador decrecerá 1,6% en el año 2017. Esta proyección económica y el decrecimiento de años

anteriores se debe al colapso de los precios del petróleo que aun impacta la economía, lo cual representa una mejora ya que la contracción no será tan fuerte como la proyectada el año anterior (-2,7%), debido al impulso de los precios del petróleo y a que las necesidades de financiamiento de Ecuador son más reducidas. (Camara de Comercio de Guayaquil, 2017)

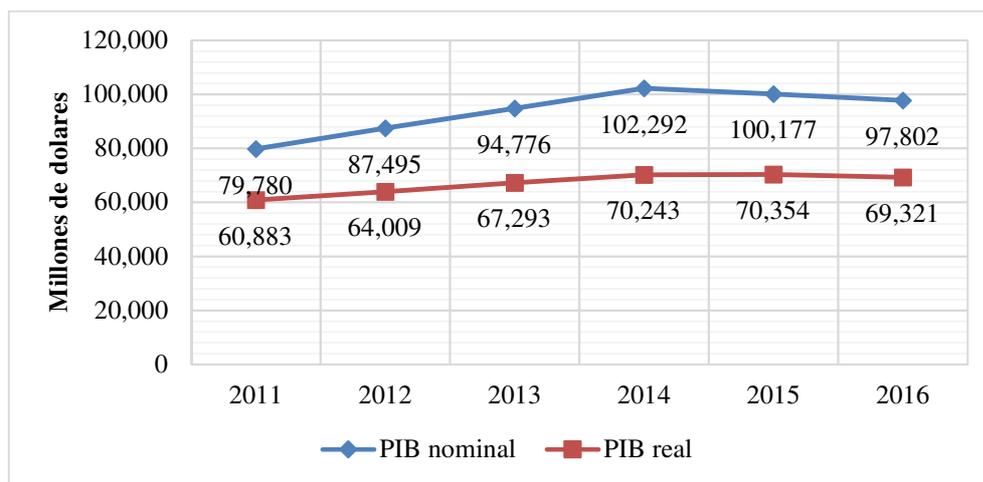


Figura 16: Evolución del PIB del Ecuador 2011-2016

Fuente: (BCE, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

4.1.1.1.2.2. Crecimiento del PIB

El PIB en el año 2016 tuvo la variación negativa más importante desde 2007, alcanzando una tasa de -1,47%, esto debido a la caída del precio internacional del barril de crudo WTI que de \$ 110 en abril de 2011, se estructuró y se mantuvo una tendencia a la baja durante 5 años consecutivos y que llegó a su nivel más bajo (\$ 30) en febrero de 2016.

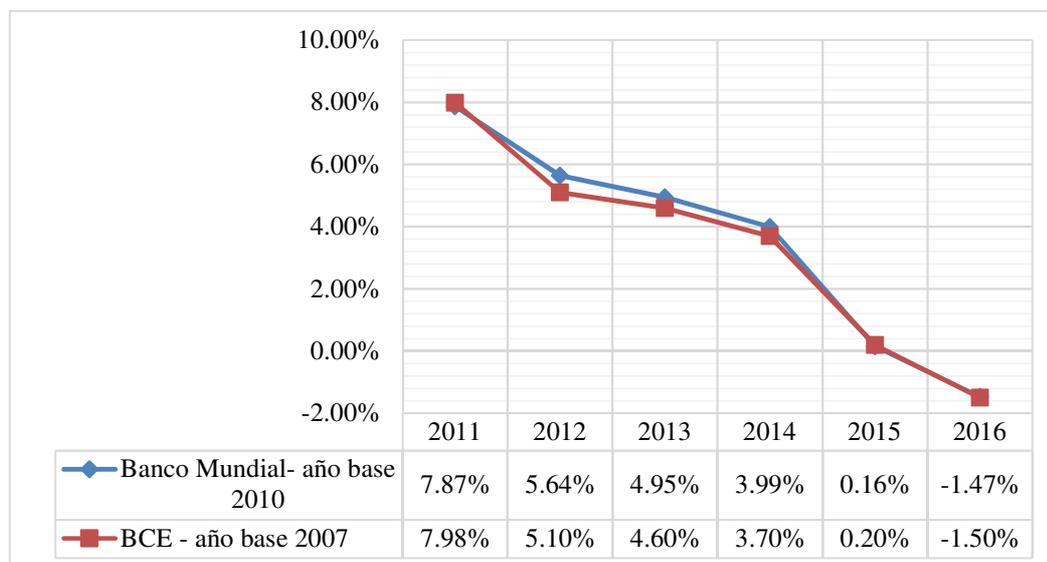


Figura 17: *Evolución del Crecimiento del PIB % anual*

Fuente: (Banco Mundial, 2017) & (BCE, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

Desde el año 2011 al 2015 el Ecuador había logrado mantener una tasa positiva de crecimiento, aunque a la baja, lo cual se vio afectado debido a que entre el último trimestre de 2015 y el primer trimestre de 2016, el PIB experimentó una reducción de 1,9%, tomando como referencia los precios existentes en 2007. En cambio, si se toma como referencia el primer trimestre de 2015, la tasa de crecimiento del PIB disminuyó a -3% en el primer trimestre de 2016. Con cualquiera de las dos medidas, la contracción del producto interno bruto ecuatoriano es la mayor experimentada desde 2007 (-0,4%).

Durante el 2016, la tasa de crecimiento anual del PIB disminuyó también en los valores de las exportaciones (-2,7%), la demanda interna (-5,4%) y el consumo gubernamental (-3,2%). Entre las actividades que sufrieron una contracción esta la enseñanza y salud (-0,53); administración pública (-0,26); construcción (-0,25); comercio (-0,22); actividades profesionales y técnicas (-0,20); correo y comunicaciones (-0,16); manufacturas no petroleras (-0,11); servicios de alojamiento y comida (-0,10); transporte (-0,08); acuicultura y camarón (-0,05); y servicios inmobiliarios y de entretenimiento (-0,04).

Por otro lado, las actividades cuya expansión impidió una mayor caída del PIB ecuatoriano fueron: petróleo y minas (0.14); refinación de petróleo (0.04); pesca

(0,03); agricultura (0,03); y servicios de electricidad y agua (0,01). (El telégrafo, 2016)

4.1.1.1.2.3. PIB per cápita

La economía ecuatoriana se desacelera desde el 2011. Luego de la caída de los precios del petróleo a finales del 2014, la economía ecuatoriana prácticamente no ha crecido, ya que en el 2015 el crecimiento del PIB fue de apenas 0,2% y en el 2016 cerró con un decrecimiento de 1,5%. Desde inicio de la dolarización, fue la primera vez que la economía ecuatoriana presenta un decrecimiento. (Camara de Comercio de Guayaquil, 2017)



Figura 18: Evolución del PIB per cápita a precio corriente y precio constante

Fuente: (BCE, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

El PIB per cápita representa la cantidad de bienes y servicios finales generados en un país que le corresponde a cada habitante en un año dado, si la riqueza se repartiera de manera igualitaria. Valor que se ha visto de igual manera reducido en los últimos dos años, lo cual implica que el potencial económico del país y su capacidad para promover la inversión social han disminuido. Si bien el PIB ha disminuido el crecimiento de la población durante el 2011-2016 ha sido de un promedio del 1,43% lo que supone un incremento de 223.800 habitantes por año; lo cual implica una reducción del PIB per cápita directamente proporcional pues a un PIB constante o

decreciente y una mayor población, menor cantidad de bienes y servicios para cada habitante lo cual afecta su calidad de vida.

El PIB tiene una relación directa con la reducción de la pobreza, debido a que a mayor crecimiento del PIB mayor disminución de la pobreza. Tal como se observa en la figura 19 los picos más altos del PIB son los picos más bajos de la pobreza.

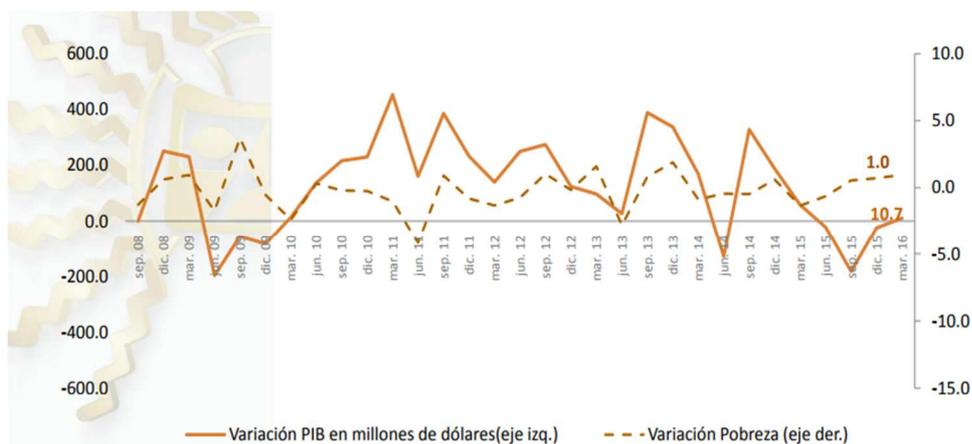


Figura 19: PIB (millones USB 2007); pobreza en porcentaje.
Fuente: (BCE, 2016)

4.1.1.1.3. Indicadores de comercio exterior

El comercio exterior experimentó una importante contracción a partir del año 2015, tanto en las importaciones como exportaciones. Estas primeras (figura 20) han sufrido una reducción del 41,17%, comparando entre el pico más alto en el año 2014 (\$27.516 millones de dólares) y 2016 (\$16.189 millones de dólares); y una reducción de 24,30% al 2016 con respecto al año anterior (2015/ 21.387 millones de dólares).

Con relación a las exportaciones (figura 21) estas tuvieron un declive del 34,70% entre el 2014 (\$25.724 millones de dólares) y el 2016 (\$16.798 millones de dólares). Pero si la comparación se hace con respecto al año anterior la reducción es del 8,36% (2015/ \$18.331 millones de dólares), lo cual indica una recuperación en las exportaciones debido a que el declive no tuvo una significancia porcentual elevada.

4.1.1.1.3.1. Importación global CIF:

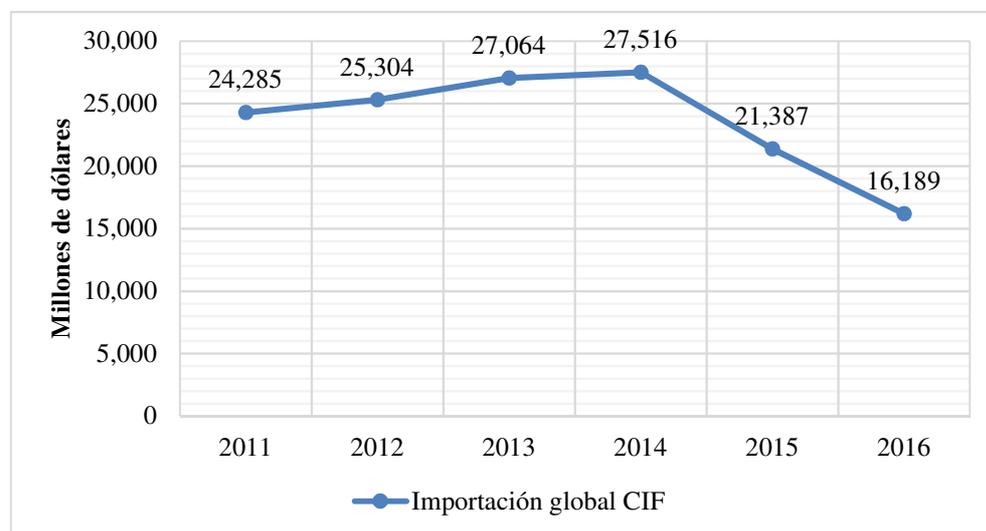


Figura 20 Evolución de las importaciones globales CIF del Ecuador

Fuente: (ALADI, 2015)

Adaptado por: Ibarra, Diana

4.1.1.1.3.2. Exportación global FOB:

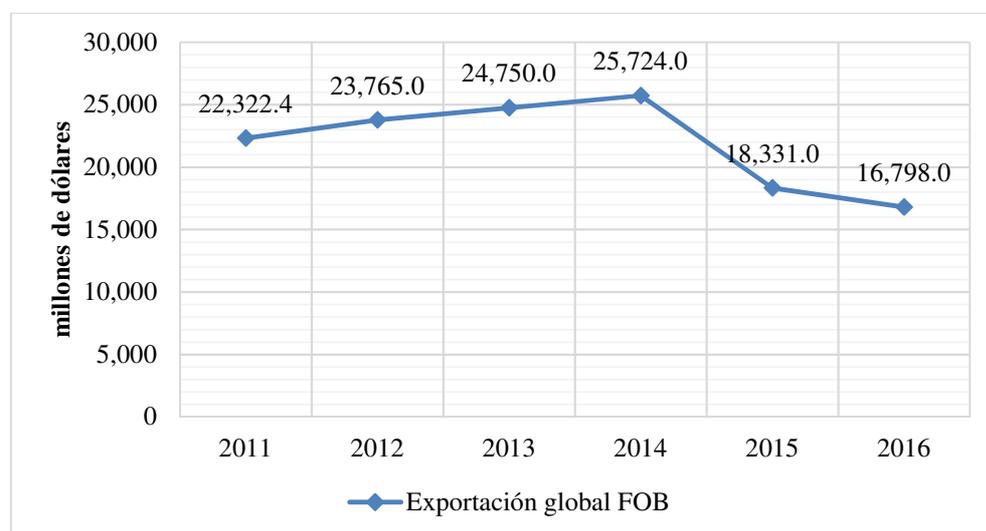


Figura 21 Evolución de las exportaciones globales FOB del Ecuador

Fuente: (ALADI, 2015)

Adaptado por: Ibarra, Diana

Entre las principales causas para la reducción de las exportaciones se encuentra la caída de precios internacionales de los productos que exporta el Ecuador, los cuales entre 2015 y 2016 retrocedieron un -5,4%. De acuerdo con la ALADI la caída de

precios se extendió a casi todas las categorías de productos: petróleo (-17,7%); minerales y metales (-1,2%); y materias primas agrícolas (-0,4%); con excepción del alza de los precios de los alimentos y bebidas (4,4%). A continuación, se muestra los valores de exportación de los últimos 5 años.

Tabla 2
Evolución de las exportaciones FOB por grupo de productos

Exportaciones (Miles de USD)	2012	2013	2014	2015	2016
Petroleras					
Petróleo Crudo	12.711.229	13.411.761	13.016.020	6.355.235	5.053.937
Derivados	1.080.729	695.639	259.833	305.084	405.232
Total petroleras	13.791.957	14.107.399	13.275.853	6.660.319	5.459.169
No Petroleras					
<u>Tradicionales</u>	4.396.616	5.130.280	6.275.582	6.304.442	6.457.268
Banano y plátano	2.078.402	2.322.610	2.577.188	2.808.119	2.734.164
Café y elaborados	261.058	218.665	178.295	146.516	148.577
Camarón	1.278.399	1.783.752	2.513.464	2.279.595	2.580.153
Cacao y elaborados	454.500	527.025	710.152	812.394	750.059
Atún y pescado	324.257	278.227	296.484	257.818	244.315
<u>No tradicionales</u>	5.576.189	5.513.253	6.172.998	5.365.846	4.881.229
Total no petroleras	9.972.804	10.643.534	12.448.580	11.670.288	11.338.497

Fuente: (BCE, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

Las exportaciones petroleras tuvieron un declive significativo del (-60,42%) en el año 2016 (5.459.169 miles de USD); en comparación con el año 2012 (13.791.957 miles de USD), esto se debió a la caída del precio del petróleo WTI de 94,15 USD en 2012 a 52 USD en 2016; de igual manera sucedió con el petróleo Brent de 111,63 USD a 55 USD respectivamente.

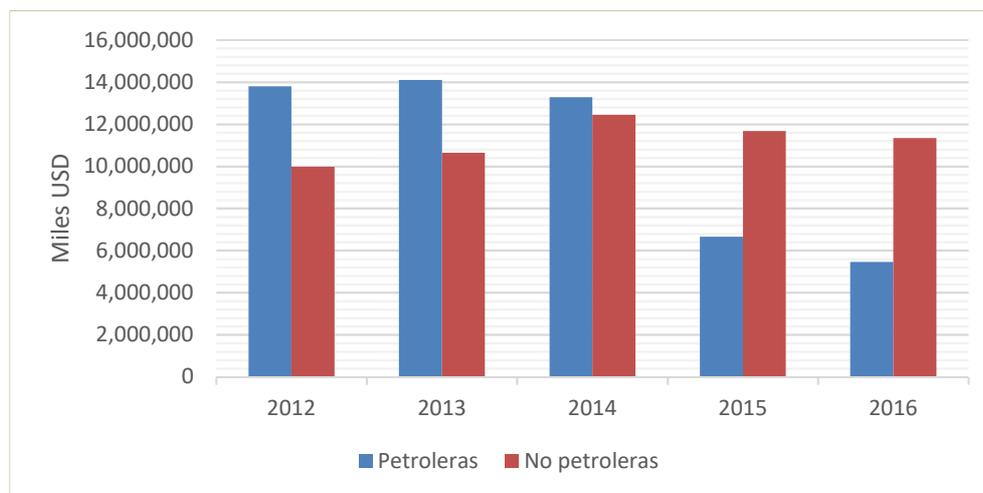


Figura 22 Evolución de las exportaciones petroleras y no petroleras del Ecuador

Fuente: (BCE, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

El precio de los crudos WTI y Brent se incrementaron a partir de diciembre del 2016 por el acuerdo Organización de países exportadores de petróleo (OPEP) de rebajar su producción en 1.2 millones de barriles diarios (mbd) hasta conseguir un tope de 32.5 mbd.

4.1.1.2. Análisis de la microempresa en el Ecuador

De acuerdo Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), las microempresas en el país durante el periodo 2012-2015 han representado un promedio del 90,2% del total de empresas como se muestra a continuación:

Tabla 3
Número de empresas por tamaño de la empresa

Tamaño empresa	2012	2013	2014	2015
Microempresa	656.406	731.073	760.472	764.001
Pequeña	59.399	61.785	65.330	61.987
Mediana	7.102	7.583	7.961	7.733
Grande	4.862	5.244	5.632	5.156
TOTAL	3.591	3.886	4.228	4.059

Fuente: (INEC, 2016)

El número de microempresas ha crecido anualmente un promedio de 5,3%, sin embargo, hay que destacar que en el año 2013 crecieron en un 11,4%, incentivando así el desarrollo socioeconómico del país.

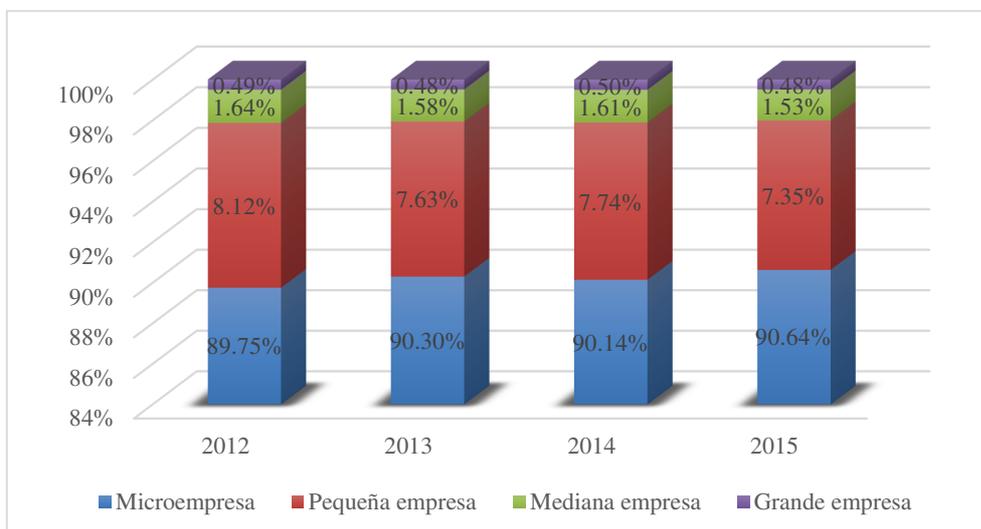


Figura 23 Proporción de número de empresas por Tamaño de empresa

Fuente: (INEC, 2016)

Adaptado por: Ibarra, Diana

Las microempresas debido a su volumen son una de las principales generadoras de actividades económicas en el país, convirtiéndose en un sector fundamental para combatir el desempleo, debido a que generan el 23,4 % de empleos ocupando el segundo lugar de acuerdo con el tamaño de empresa, lo que muestra la importancia de este sector en la contribución del aparato productivo nacional. Según el último censo económico de 2010, realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) de cada 4 empleos que se generan 3 son gracias a las MiPymes (Micro, Pequeñas y Medianas empresas), como se detalla en la Tabla 4.

Tabla 4

Número de empleados por tamaño de empresa

Tamaño de Empresa	2012	2013	2014	2015
Grande empresa	1.080.461	1.192.996	1.281.895	1.302.301
Microempresa*	616.132	687.341	738.613	734.534
Pequeña empresa	530.778	546.032	570.105	550.374
Mediana empresa B	275.088	285.672	299.463	282.660
Mediana empresa A	211.752	219.543	214.392	219.036
TOTAL, EMPLEADOS	2.714.211	2.931.584	3.104.468	3.088.905

Fuente: (INEC, 2016)

* El número de empleos generados por la microempresa ha crecido un promedio anual de 6,15% demostrando que es un sector en desarrollo.

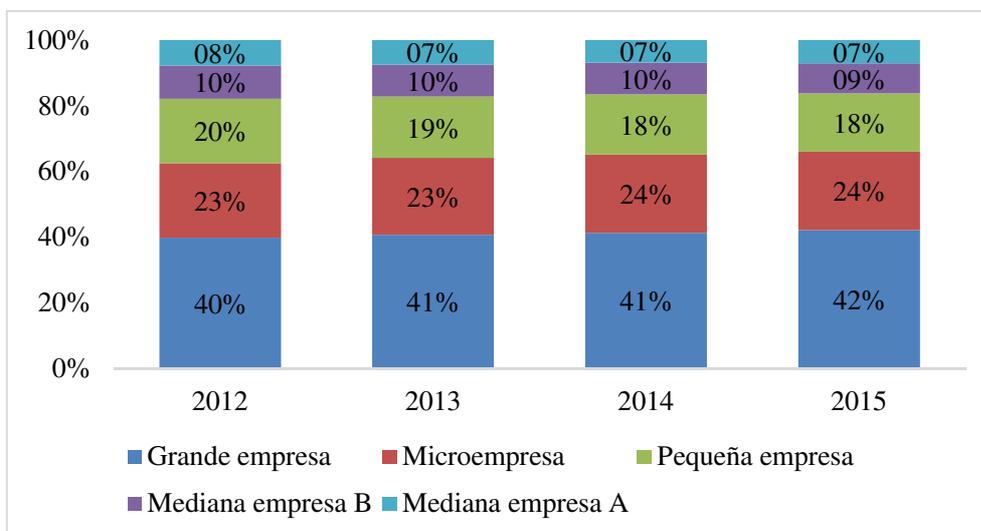


Figura 24 Proporción de número de empleos por tamaño de empresa.

Fuente: (INEC, 2016)

4.1.1.3. Análisis del microcrédito a la microempresa en el Ecuador

El microcrédito es un medio utilizado para implementar un negocio propio o desarrollar actividades económicas, el mismo que cubre necesidades de liquidez inmediata, fortalece la economía de las familias y de microempresas que deciden iniciar o incrementar su productividad. El microcrédito en el Ecuador representa el 11% del total del volumen de crédito otorgado por el Sistema Financiero Nacional, ocupando el tercer lugar después del crédito comercial y de consumo.

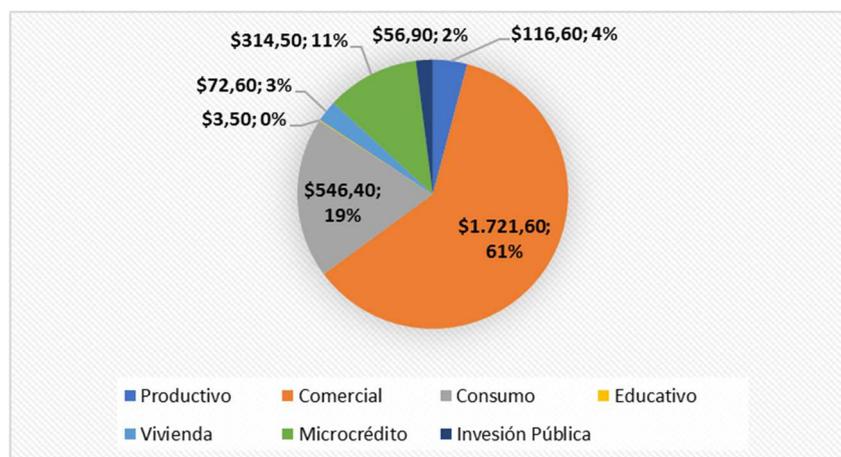


Figura 25 Volumen de crédito según segmentos (Millones de USD)

Fuente: (BCE, 2016)

Adaptado por: Ibarra, Diana

Los microcréditos en el Ecuador son entregados por bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras públicas, mutualistas y sociedades financieras, a continuación, se detalla el valor de la cartera bruta de crédito para las microempresas por cada una de las instituciones financieras.

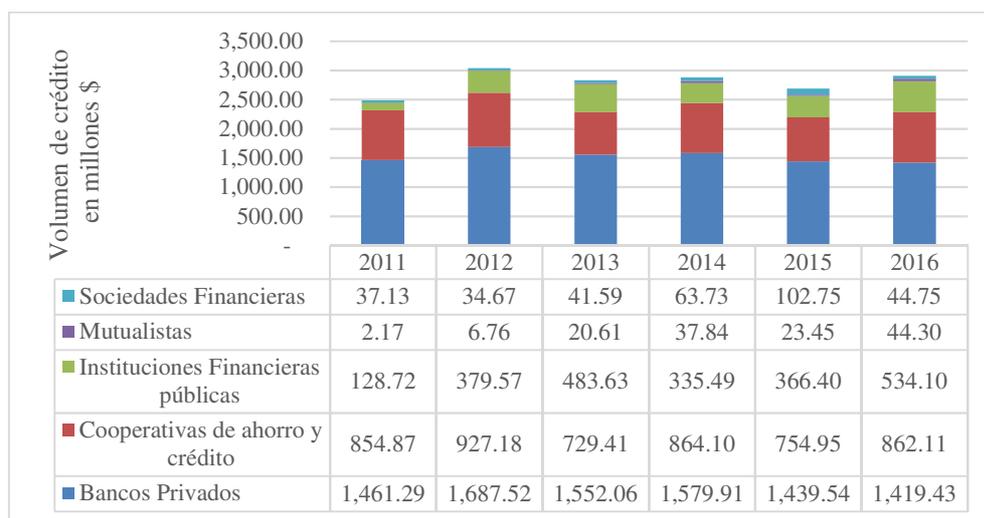


Figura 26 *Volumen de crédito otorgado a las microempresas del Ecuador*

Fuente: Adaptando de (SBS, 2017) y (SEPS, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

El 55% del microcrédito en el país es colocado por los bancos privados, seguido por el 30% correspondiente a las cooperativas de ahorro y crédito. El otorgamiento del microcrédito en el país no ha cambiado de manera considerable puesto que durante el periodo analizado 2011-2016 solo ha variado en promedio un 3,72%. Esto no es una realidad solo del Ecuador, ya que el crédito muestra cierta desaceleración en toda la región, esto se debe a políticas y requisitos, que si bien la publicidad ha colocado al crédito como una forma de financiamiento al alcance de todos, la realidad muestra un panorama diferente.

En base al último censo de nacional económico realizado en el año 2010, se observa que el otorgamiento de créditos aumenta a medida que avanza un hogar de los deciles más pobres a los deciles más ricos, es decir que mientras más ricos son los hogares, han accedido en mayor proporción a los créditos, todo esto sobre la base de información recopilada del año 2009 como se muestra a continuación.

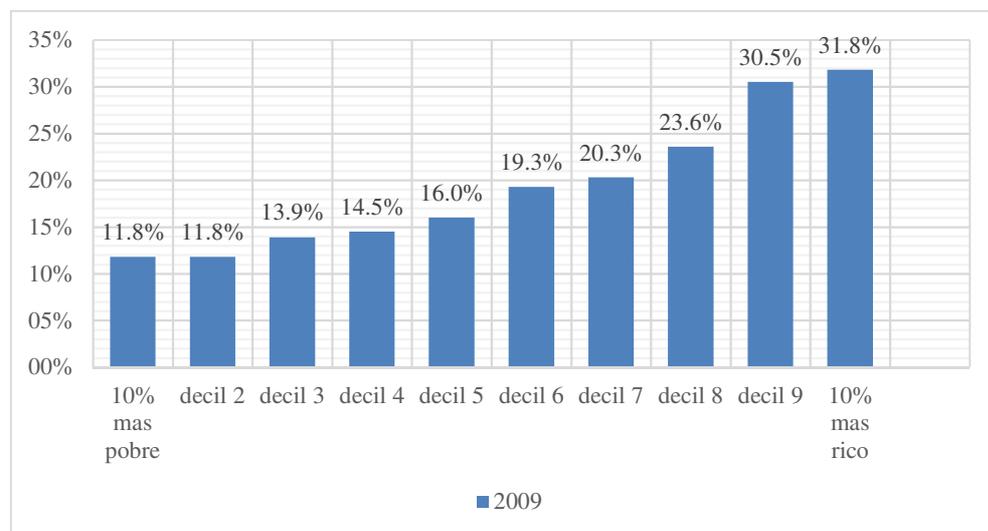


Figura 27 *Porcentaje de hogares que recibió un crédito según deciles de ingreso*

Fuente: (León & Montesdeoca, 2013, pág. 11)

El nivel de concentración de acceso al crédito se encuentra claramente diferenciado, pues los dos deciles más pobres concentran el 6% del total de volumen de crédito, mientras que los dos deciles más ricos concentran el 51,9%. Segregando la información del 6,0% de participación del 20% más pobre, las Cooperativas de ahorro y crédito (COAC) representan 2,33 puntos porcentuales, los bancos privados 1,62 puntos porcentuales, otros créditos de la banca pública 1,06 puntos porcentuales y el crédito al desarrollo humano (CDH) 0,78 puntos porcentuales.

En el caso del 20% más rico, del 51,9% de participación, la banca privada representa 23,20 puntos porcentuales, las COAC 12,68 puntos porcentuales, el BIESS 8,98 puntos porcentuales y los otros créditos de la banca pública 5,62 puntos porcentuales. Lo que corrobora que la concesión de créditos está basada en el nivel de ingresos que tengan los solicitantes. (León & Montesdeoca, 2013, pág. 13)

4.1.2. Análisis histórico micro

4.1.2.1. Aspectos generales del cantón Mejía

El cantón Mejía originalmente llamado Machachi, en el proceso hacia su constitución como cantón pasó por varios acontecimientos jurídico- administrativos. Fue elevado a la categoría de parroquia en 1824, según la Ley de División Territorial de junio 25 de 1824. En 1869 pasó a pertenecer al cantón Quito, mediante la Ley de División Territorial del 30 de agosto de 1869. El 23 de julio de 1883 se fundó e instituyó como cantón Mejía, en memoria del ilustre quiteño José Mejía Lequerica Barrotieta. (Gobierno de la Provincia de Pichincha, 2014)

El cantón Mejía cuenta con suelos fértiles que facilitan las actividades agrícolas tales como el bosque seco montano, que soporta una densidad de población elevada, en la cual se cultiva intensamente en forma de mosaico productos como maíz, trigo, cebada, que alternan con hortalizas, alfalfa, fréjol, arveja y frutales. El bosque húmedo montano en los cuales la principal actividad es la ganadería, aunque también se realizan cultivos varias plantas autóctonas como la papa, la oca, el melloco, la mashua, y la quinua, aún en laderas de pendiente marcada a través de terrazas.

Además, cuenta con el bosque húmedo pre montano en esta zona se han adaptado cultivos de áreas templadas y cálidas, tales como maíz, trigo tropical, hortalizas, yuca, arroz, plátano, naranjilla, caña de azúcar, cítricos, palma, etc. Por último, poseen el bosque templado montano bajo en el cual se cultiva se cultivan trigo, morocho, maíz, papa, y en algunos sectores existen grandes haciendas dedicadas a la ganadería. (Gobierno de la Provincia de Pichincha, 2014, pág. 7)

De acuerdo al último censo económico nacional realizado en el año 2010 por el INEC, se puede analizar la situación de desarrollo en el cantón Mejía de manera parcial pues la muestra que se consideró en el estudio abarca solo los establecimientos visibles, definidos como aquellos donde se realiza una actividad económica bajo una única dirección y separado físicamente de un hogar, pero no se consideraron las unidades económicas que llevan a cabo su actividad de manera ambulante (comercio informal) y establecimientos que ocupan un lugar determinado (puestos que diariamente son armados y desarmados). (INEC, 2010)

Sin embargo, para la presente investigación se recabarán datos estadísticos relevantes para analizar su impacto con el microcrédito, tales como las principales actividades que realiza el cantón Mejía que como se detalla en la figura, la más relevante es el comercio al por menor y mayor; reparación de vehículos y motocicletas con un 57,42%, posición que dista mucho de la siguiente actividad que es la industria manufacturera, la cual representa el 10,60%.

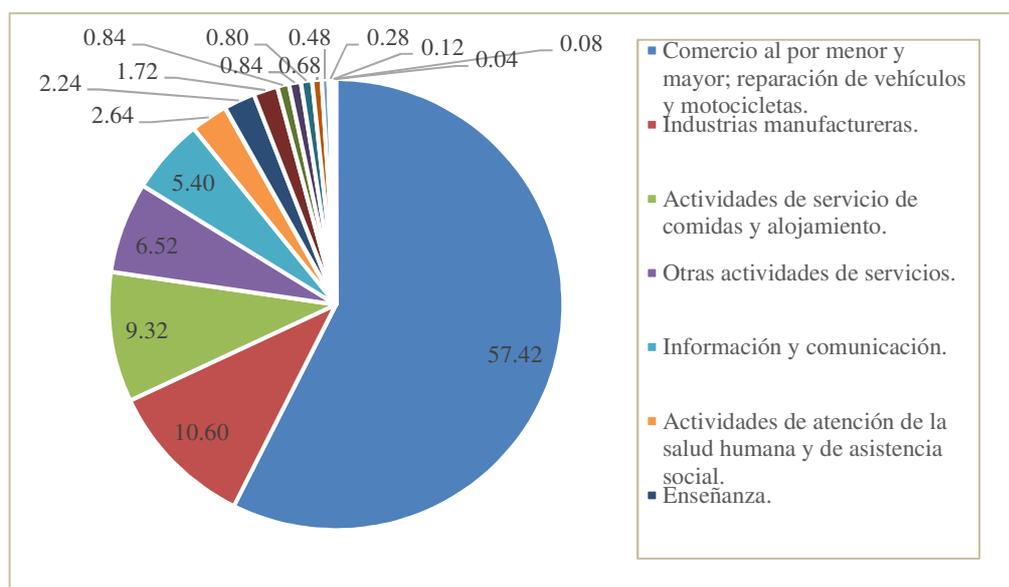


Figura28 Actividades principales de los establecimientos del Cantón Mejía

Fuente: (INEC, 2010)

Adaptado por: Ibarra, Diana

El subsector de comercio al por menor y mayor; reparación de vehículos y motocicletas, de acuerdo con la tabla homologada de actividad económica por destino del crédito vigente, presentada por la Superintendencia de Bancos, incluye las siguientes actividades:

Tabla 5
Actividad Económica por destino de crédito

Subsector	Actividad
Comercio de vehículos y motocicletas	<p>Comercio motocicletas y vehículos.</p> <p>Comercio de accesorios, piezas y partes de motocicletas y vehículos.</p> <p>De plátano y banano, de café (café pilado y cereza), de cacao en grano, de flores, de cereales, de animales vivos y sus productos, de otros productos agrícolas, de pescado, camarón y productos de la acuicultura (refrigerado o fresco), de madera sin elaborar, de productos cárnicos, de camarón y otros procesos de exportación, de pescado salado y congelado, y otros productos de acuicultura y pesca, de harina de pescado, de grasas y aceites de origen animal y vegetal, de productos lácteos y leche procesada, de pastas, panadería y fideos, de productos de cacao y productos de confitería, de azúcar y sus productos, de café tostado molido y soluble; de otros productos alimenticios diversos (incluye vegetales y jugo de frutas); de alimentos para animales, de bebidas no alcohólicas, de bebidas alcohólicas, de cigarrillos y productos del tabaco, de tejidos, hilos, hilados, confecciones y telas con materiales textiles (excepto prendas de vestir); de prendas de vestir, de cuero y productos de cuero (excepto prendas de vestir), de calzado; de productos de la madera descortezada, aserrada, tableros, paneles, cajas, cajones, hojas de madera, y obras de madera para edificios; de cartón y papel, de productos editoriales, imprentas y otros, de productos farmacéuticos, de productos químicos (excepto farmacéuticos), de productos de caucho (incluye llantas); de productos cerámicos (incluye cemento, cerámicos y vidrio), de productos plásticos, de productos metálicos (incluye metales preciosos y oro refinado), excluye joyerías, de electrodomésticos, de otra maquinaria y equipo, de equipos de computación;</p>
Comercio al por mayor	<p>De alimentos (incluye productos industrializados y agrícolas), de tabaco y bebidas, de prendas de vestir (boutique), de calzado, de combustibles y lubricantes (distribución de gas y gasolineras); de libros, periódicos, revistas y artículos de papelería, de productos farmacéuticos; de fertilizantes, fungicidas y plaguicidas; de ferretería, de electrodomésticos, de equipos de computación, de equipos médicos, de muebles en general.</p>
Comercio al por menor	
Servicios de reparación	Servicios de reparación y mantenimiento de vehículos de motor y motocicletas

Fuente: (SBS, 2016)

El comercio al por menor y mayor; reparación de los vehículos y de las motocicletas al ser uno de los subsectores que más actividades abarca es causa de su representatividad dentro de las principales actividades del cantón. Pero hay que

considerar que en el mismo hay actividades que se desarrollan con un volumen de igual magnitud tales como la ganadería, agricultura, pesca y silvicultura; que influye en la economía familiar y por ende del cantón, pero que al no contar con establecimientos físicos han sido relegados de acuerdo de las estadísticas del Censo Nacional Económico a una participación del 0,12%.

4.1.2.2. *Indicadores sociales del Cantón Mejía*

4.1.2.2.1. Población

La población del cantón Mejía se encuentra en plena capacidad productiva, ya que desde los 15 hasta los 65 años se concentra la mayoría, es decir el 62,22 %. La tasa anual de crecimiento es del 1,88% por lo cual se trata de una población con un lento proceso de expansión, que de acuerdo con el Censo de Población y Vivienda 2010 cuenta con 81.335 habitantes de los cuales 41.552 son mujeres y 39.783 hombres, la misma que según estimaciones del INEC en 2016 alcanzo 98.193 habitantes. La población se encuentra concentrada un 20,3% en el área urbana (ubicada en parte de la parroquia Machachi) y el 79,7% en el área rural.

Tabla 6
Población de las parroquias del Cantón Mejía

Parroquias del Cantón Mejía	URBANO	RURAL	Total
Aloag	-	9.237	9.237
Aloasi	-	9.686	9.686
Cutuglahua	-	16.746	16.746
El chaupi	-	1.456	1.456
Machachi	16.515	11.108	27.623
Manuel Cornejo Astorga	-	3.661	3.661
Tambillo	-	8.319	8.319
Uyumbicho	-	4.607	4.607
Total	16.515	64.820	81.335

Fuente: (INEC, 2010)

4.1.2.2.2. Vivienda

En cuestión a vivienda el 46,9% cuenta con hogares en vivienda propia y totalmente pagada; el 55,9% tiene servicios básicos públicos (luz eléctrica, agua, escusado y recolector de basura) y en promedio en cada hogar habitan 4 personas. A continuación, se muestra un detalle de servicios básicos por parroquias del cantón Mejía en base al Censo Nacional de Población y Vivienda 2010.

Tabla 7
Viviendas con servicios básicos Cantón Mejía

Parroquias	Viviendas abastecidas de agua por red pública %	Viviendas que disponen de servicio eléctrico público %	Viviendas con acceso a servicio de alcantarillado %	Viviendas con servicio de recolección de basura %	Déficit de servicios residenciales básicos %
Machachi	88,2	99	65,3	98,2	34
Alóag	68,9	97,3	44,4	96,5	55,1
Aloasí	86,4	98,5	43	98,8	56,9
Cutuglahua	23,4	98,1	12,7	99	86,9
El Chaupi	66,7	92,1	19	89,8	80,5
Manuel Cornejo	38,6	83,9	22,7	90,8	77,7
Tambillo	77,8	98,6	53,6	98,8	45,2
Uyumbicho	89,6	99,5	59,6	98,4	38
Total Cantón Mejía	69,4	97,7	45,6	97,9	53,8

Fuente: (SICES, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

4.1.2.2.3. Educación

En el cantón Mejía el acceso a la educación es proporcionado principalmente por el estado (75,63%) seguido por los establecimientos particulares (22,36%); los municipales (1,13%) y fiscomisionales (0,87%). Por otro lado; el 40,60% de las personas de 15 a 64 años cursaron hasta un nivel de educación secundaria; el 34,95% hasta un nivel de educación primaria y solo el 15,76% cursaron por un nivel superior.

La tabla 8 presenta el nivel de instrucción educativa, que evidencia que el 4,53% de los habitantes no ha asistido a ningún centro educativo, del cual las mujeres representan el 6,05% y los hombres el 2,95% reflejando una inequidad de género y exclusión de la mujer en la educación.

Tabla 8
Nivel de instrucción educativa del Cantón Mejía

	N. Hombres	% Hombres	N. Mujeres	% Mujeres	Total	% Respecto a población total cantón
Ninguno	1.175	2,95%	2.513	6,05%	3.688	4,53%
Centro de Alfabetización/(EBA)	176	0,44%	384	0,92%	560	0,69%
Preescolar	395	0,99%	388	0,93%	783	0,96%
Primario	13.205	33,19%	12.864	30,96%	26.069	32,05%
Secundario	8.509	21,39%	9.067	21,82%	17.576	21,61%
Educación Básica	3.992	10,03%	4.108	9,89%	8.100	9,96%
Educación Media	3.144	7,90%	2.895	0,01%	3.147	3,87%
Ciclo Postbachillerato Superior	337	0,85%	338	0,81%	675	0,83%
Postgrado	3.966	9,97%	4.105	9,88%	8.071	9,92%
Se ignora	173	0,43%	159	0,38%	332	0,41%
Total	573	1,44%	667	1,61%	1.240	1,52%
Total	35.645	89,60%	37.488	90,22%	73.133	89,92%

Fuente: (INEC, 2010)

Adaptado por: Ibarra, Diana

El Índice de analfabetismo en mayores o iguales de 15 años es del 7,02%, lo que se refleja en que 91, 82% sabe leer y escribir. Segregando el analfabetismo en mujeres es del 9,6% y en hombres es del 4,2%.



Figura 29 Tasa de Analfabetismo Intercensal 2001 - 2010

Fuente: (SNI, 2014)

El índice de analfabetismo en el cantón Mejía ha disminuido 2,6 puntos porcentuales entre el Censo Nacional de Población y Vivienda 2001 y el Censo 2010. Mientras que el promedio de años escolaridad aumento 1,4 años durante el mismo periodo, siendo de 8.6 años para las mujeres y 9.4 años para los hombres.

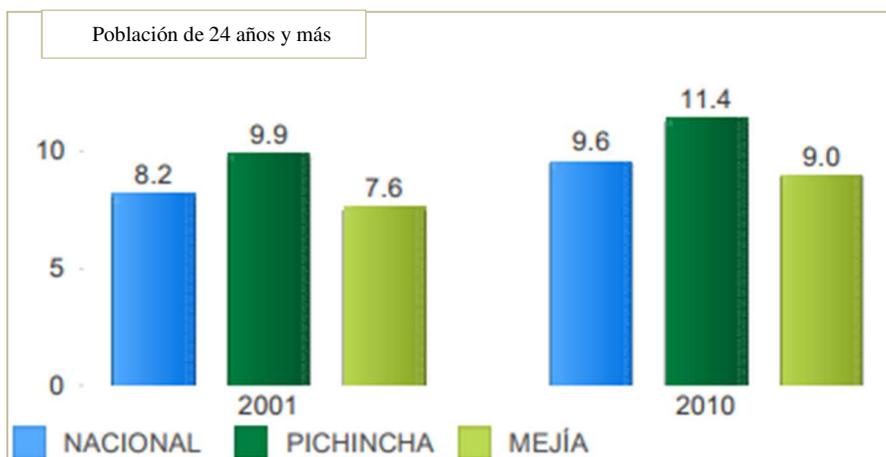


Figura 30 *Escolaridad Intercensal 2001 - 2010 del Cantón Mejía*
Fuente: (SNI, 2014)

4.1.2.2.4. Empleo y desempleo

Según el Censo Nacional de Población y Vivienda 2010 en el cantón Mejía 39.090 habitantes formaban parte de la Población Económicamente Activa (PEA), la cual representaba el 48.06% de la población total del cantón. En ese año la tasa de desempleo se ubicaba en 5,32%. La población activa en el área urbana es del 58,05% y en el área rural es del 55,39%, de la cual a sí mismo el área urbana concentra el 96,41% de habitantes ocupados y el área rural el 96,29%. La figura 31 muestra la población ocupada por rama de actividad.

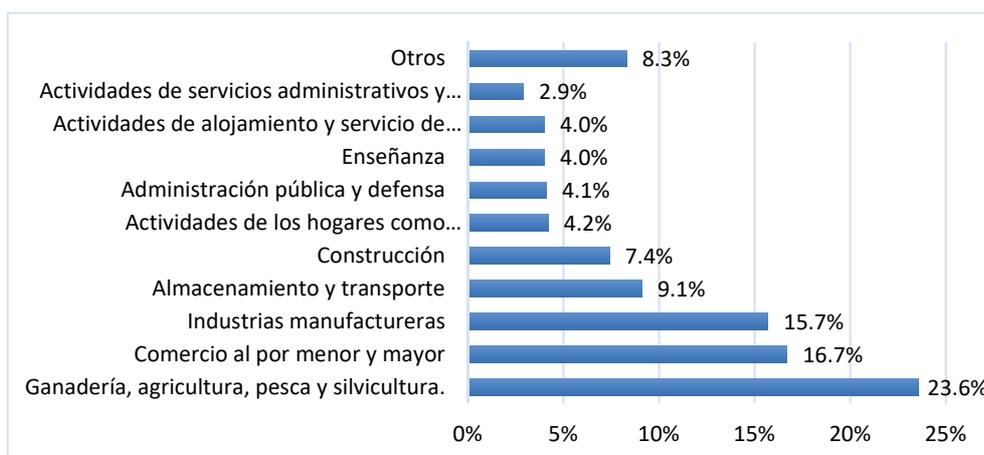


Figura 31 *Población ocupada por rama de actividad*
Fuente: (SNI, 2014)

En lo que se refiere a actividades productivas, la ganadería, agricultura, pesca y silvicultura abarca el mayor porcentaje de ocupación con el 23,6%; seguido por el comercio al por menor y mayor con el 16,7%; mientras que la industria manufacturera es el tercer rubro con 15,7%.

4.1.2.2.5. Pobreza

La pobreza por necesidades básicas insatisfechas (NBI) del cantón Mejía es de 58,3% y del 5,5% con respecto a la provincia de Pichincha; por otro lado, el 16,2% vive en condiciones de extrema pobreza. A nivel urbano la pobreza por NBI es de 26,3% y rural de 66,4%. A continuación, se muestra un detalle por parroquia de la pobreza por NBI y extrema pobreza de acuerdo con datos proporcionados por el INEC en base al Censo Nacional de Población Vivienda 2010.

Tabla 9
Pobreza por NBI y extrema pobreza según parroquias del Cantón Mejía

PARROQUIA	% Población pobre por NBI	% Población en extrema pobreza NBI
Alóag	62,0%	19%
Aloasí	57,6%	14,50%
Cutuglahua	87,9%	27,20%
El Chaupi	65,2%	21,60%
Machachi	40,9%	10%
M. C. Astorga	83,5%	27,70%
Tambillo	50,1%	12,20%
Uyumbicho	40,7%	7,90%
TOTAL DEL CANTÓN	58,3%	16,2

Fuente: (SICES, 2017)

La parroquia más vulnerable del cantón Mejía es Cutuglahua con un nivel de pobreza por NBI del 87,9% y de extrema pobreza de 30,7% seguido por la parroquia Manuel Cornejo Astorga con un índice de pobreza por NBI de 83,5% y de extrema pobreza del 27,70%. Las demás parroquias presentan índices considerables de pobreza cerca de la media de la población, la parroquia con mejores condiciones en relación con la proporción poblacional es la cabecera cantonal Machachi, con un 40,9% de pobreza por NBI y un 10% de pobreza extrema.

4.1.2.3. Microcrédito otorgado a la microempresa del Cantón Mejía

En contraposición con esta información los créditos otorgados de acuerdo con la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y solidaria, destacan como uno de los sectores más financiados está el de la ganadería, agricultura, pesca y silvicultura como se observa en la figura 32.

Tabla 10
Monto de microcréditos otorgados a la microempresa del Cantón Mejía

SECTOR ECONÓMICO (Miles de dólares)	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Ganadería, agricultura, silvicultura y pesca	9.138,96	12.391,25	11.414,72	13.040,79	10.179,89	6.193,91
Comercio al por menor y mayor	6.537,57	9.244,49	6.098,74	6.250,69	4.414,48	2.128,34
Transporte y almacenamiento	2.869,11	4.291,10	2.596,59	2.922,18	2.736,84	1.513,22
Industrias manufactureras	2.267,72	3.459,44	2.477,54	2.136,99	1.831,17	1.658,96
Consumo/microcrédito	2.263,58	4.810,24	1.207,26	499,98	295,19	-
Alojamiento -servicios de comida	961,22	1.560,94	915,33	1.041,34	587,14	215,54
Entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios	537,00	797,45	648,28	735,67	1.817,79	-
Vivienda/microcrédito	278,60	319,78	-	-	-	-
Actividades profesionales, técnicas y administrativas	221,69	234,98	335,84	258,91	252,61	1.607,72
Construcción	156,91	314,49	160,05	319,63	232,49	340,51
Información y comunicación	149,73	382,52	249,91	189,30	172,45	49,66
Actividades de los hogares en calidad de empleadores,	65,36	55,54	0,48	9,20	10,00	2,00
Enseñanza	56,13	43,57	5,09	10,00	13,00	5,50
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	14,57	68,78	97,00	46,00	69,00	45,80
Actividades inmobiliarias	10,33	10,40	6,00	-	-	21,00
Explotación de minas y canteras	3,71	21,88	22,00	4,99	5,00	-
Otras actividades de servicios	-	-	-	-	15,62	335,08
Consumo - no productivo	-	-	-	-	24,63	300,27
Actividades financieras y de seguros	-	36,50	10,50	-	-	5,28
Actividades de servicios administrativos	-	-	-	-	1.238,92	9.025,45
Administración pública	-	10,50	-	-	-	-
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	-	-	-	-	-	20,00
Suministro de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	-	10,00	12,40	-	-	-
Total	25.532,20	38.063,85	26.257,73	27.465,67	23.896,23	23.468,24

Fuente: (SBS, 2017) y (SEPS, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

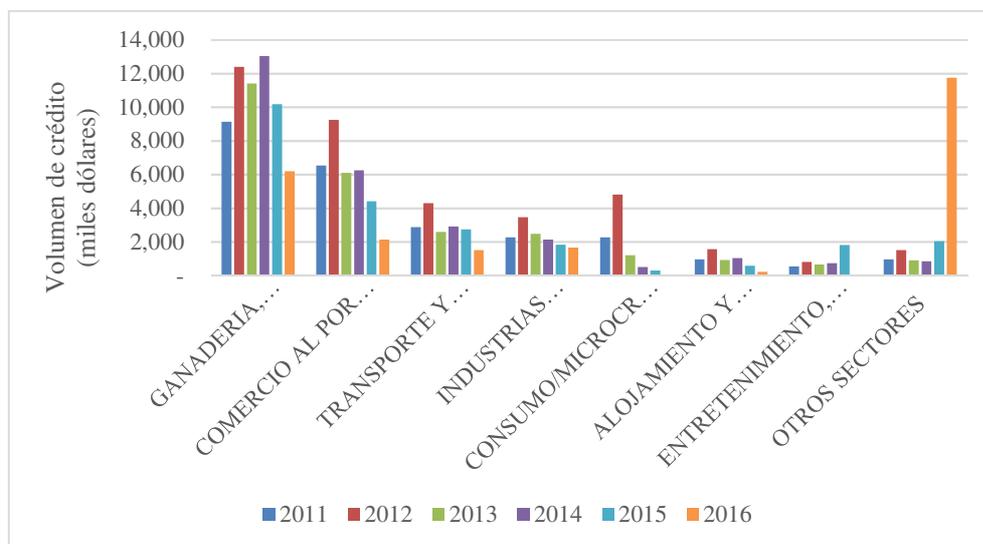


Figura 32 Volumen de microcrédito según el sector económico del Cantón Mejía

Fuente: (SBS, 2017) y (SEPS, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

En el año 2016 se observa un despunte en el volumen de crédito otorgado a la clasificación de otros sectores (sectores que representan menos del 1% del volumen total de microcrédito), esta variación se debe a un incremento en el sector de servicios administrativos y de apoyo que en el año 2015 era de \$1.238.920,67 y en el año 2016 ascendió a \$9.025.449,80 lo que representa un crecimiento del 628%.

En cuanto a las instituciones financieras que han otorgado los microcréditos, la banca privada nacional es la principal fuente de financiamiento para las microempresas del Cantón Mejía como se presenta en la figura 33, seguida por las cooperativas de ahorro y crédito y las instituciones públicas. Los bancos privados tienen una tendencia de decrecimiento en la concesión de microcréditos ya que en comparación al año 2011 en el cual otorgaron \$ 19.186.507, en el año 2016 se redujo un 41,58% hasta alcanzar \$ 11.208.037.

Las cooperativas de ahorro y crédito presentan un crecimiento del 23,80% entre el año 2011 y 2016 de \$5.526.890 a \$ 6.842.274 respectivamente. Las instituciones financieras públicas han evolucionario aceleradamente en la concesión de créditos pues en el mismo periodo analizado crecieron 769,05% de \$ 510.691 en 2011 a \$4.438.157 en 2016. Por ultimo las mutualistas crecieron un 480,10% y las sociedades financieras 173,77%.

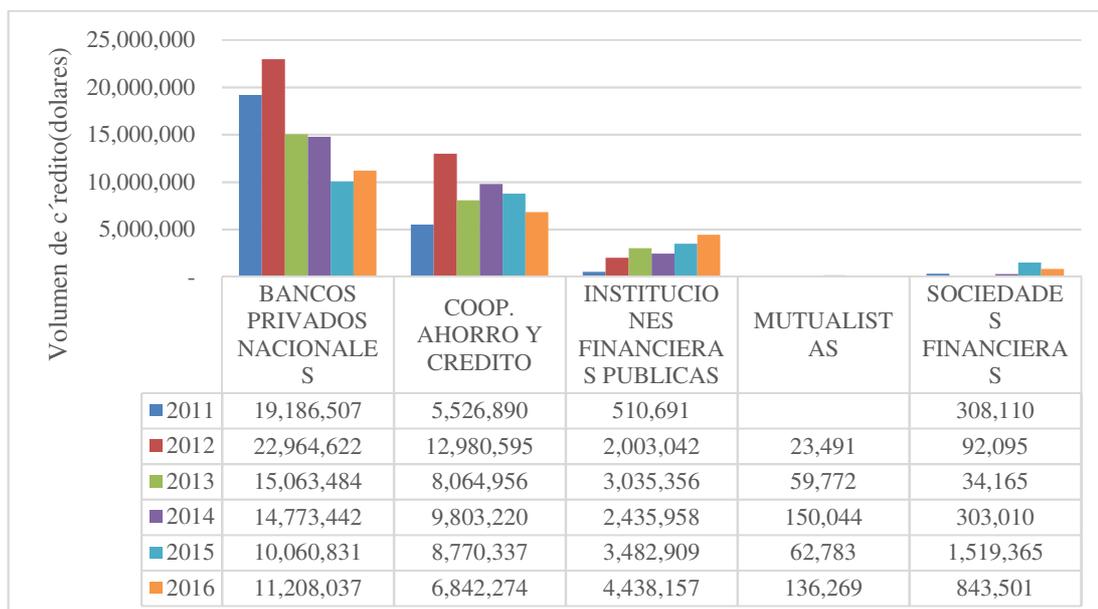


Figura 33 Volumen de microcrédito por institución financiera -Cantón Mejía

Fuente: (SBS, 2017) y (SEPS, 2017)

Adaptado por: Ibarra, Diana

Si bien las instituciones de la banca privada han disminuido la concesión de microcréditos las demás instituciones financieras tales como las cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras públicas, mutualistas y sociedades financieras; han incrementado su volumen crediticio para la microempresa, lo cual refleja que existen preferencias por parte de la población para acceder al crédito motivados por el fácil acceso a los mismos.

4.2. Resultados de la investigación empírica

La investigación de campo, mediante la aplicación de la encuesta como instrumento de recolección de datos de los habitantes del Cantón Mejía beneficiarios de microcréditos en el año 2011 y la información recolectada de las instituciones que ofertan el producto de microcrédito, permitió obtener información sobre el impacto que las microfinanzas generan en el desarrollo socioeconómico de los habitantes.

La encuesta a los beneficiarios de microcréditos se estructuró con 15 preguntas, mientras que la encuesta a instituciones financieras constó de 10 preguntas. Las preguntas formuladas son cerradas de selección múltiple en la mayoría de los casos, permitiendo al encuestado seleccionar la respuesta adecuada conforme a su realidad.

Para la presentación de resultados se utilizó el software estadístico SPSS y el programa Excel (gráficos y tablas). A continuación, se presentan los resultados obtenidos de la muestra seleccionada en la presente investigación. En algunas preguntas se realizaron cruces de información debido a la interrelación de las variables.

4.2.1. Influencia del microcrédito en la educación

En base a la pregunta 1 formulada en la encuesta a los microempresarios, que en adelante se conocerá como (Encuesta 1), sobre número de hijos menores de 18 años y la pregunta N.- 12 sobre mejoras en el nivel de educación con la concesión del microcrédito, se obtiene la siguiente información.

Tabla 11
Cantidad de hijos menores de 18 años

Hijos menores de 18 años				
Cantidad	Frecuencia	Porcentaje		Total Hijos
0	17	8,95%		0
1	114	60,00%		114
2	50	26,32%		100
3	9	4,74%		27
Total	190	100%		241

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

La población dependiente es decir los hijos menores de 18 años se estructuran de la siguiente manera, el 60% de la población tiene un miembro dependiente en su familia, seguido por el 26,32% que albergan a dos hijos menores de 18 años. Cabe destacar que el 8,95% un valor representativo no tiene hijos menores de 18 años, esto indicaría un crecimiento medio de la población, con una proporción considerable de personas en edad madura y en edad media elevada.

Tabla 12
Mejoras en el nivel de educación

Hijos menores de 18 años	Condición	Cantidad	Ha mejorado su nivel de educación y/o de sus hijos			
			Si		No	
		Frecuencia	%	Frecuencia	%	
No tiene	0	13	76,5%	4	23,53%	
	1	114		0		
Tienen	2	48	98,84%	2	1,16%	
	3	9		0		
Total		184	96,84%	6	3,16%	

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

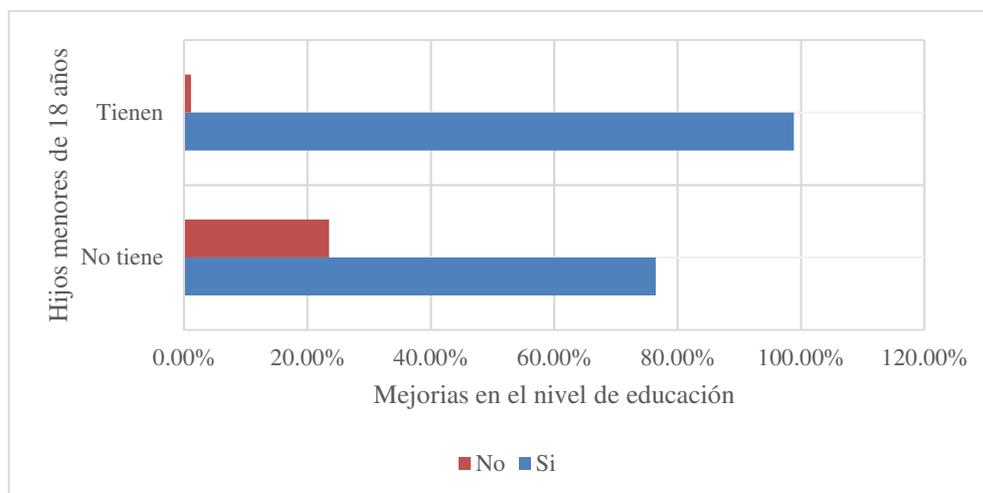


Figura 34 *Mejorías en el nivel de educación vs cantidad de hijos menores de 18 años*

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

Con la concesión del microcrédito mejoro el nivel de educación en las personas en un 96,84%, tanto para las personas que no tienen hijos con un 76,5%, como para las personas que tienen hijos quienes consideran que el nivel de educación mejoro un 98,84%, lo que traducido a números indicaría que tan solo uno de cada 80 habitantes no ha mejorado su nivel de educación luego de la concesión del microcrédito.

4.2.2. *Influencia del microcrédito en el mejoramiento de la vivienda*

La correlación entre las preguntas de la encuesta para microempresas sobre vivienda está dada entre la pregunta 2 referente al tipo de vivienda y la pregunta 11 sobre mejoras en la vivienda después de la concesión del microcrédito, en la cual se analizará el impacto que ha tenido el microcrédito en la mejora de las condiciones de vivienda. Previo a realizar este análisis se verificará que tipo de acceso a la vivienda tienen las personas de acuerdo con su edad y a su nivel de ingresos.

Tabla 13
Tipo de vivienda de acuerdo con la edad

Tipo de Vivienda	Grupos de edad							Total	%total
	<= 24	25 - 29	30 - 34	35 - 39	40 - 44	45 - 49	50+		
Arrendada	1	3	5	8	0	0	0	17	8,95%
De familiares	0	1	2	2	2	1	0	8	4,21%
Propia	0	3	18	71	35	34	4	165	86,84%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

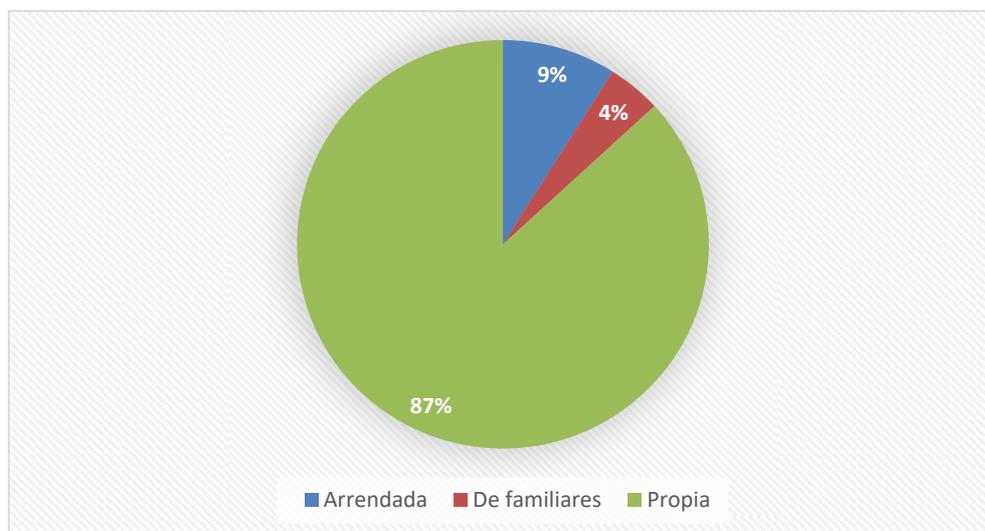


Figura 35 Tipo de vivienda

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 86,84% de los microempresarios que recibieron un microcrédito tienen vivienda propia, y el 8,95% habita en una vivienda arrendada. Conforme a la edad 75,79% de las personas 35 años en adelante poseen vivienda propia, mientras que las personas menores de 35 años representan el 52,94% del total de personas que viven arrendando.

Tabla 14

Mejoras en el nivel de la vivienda según el tipo

Tipo de vivienda	Ha mejorado su nivel de vivienda	
	Si	No
Arrendada	1	16
De familiares	0	8
Propia	164	1
Total	165	25
% total	86,84%	13,16%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

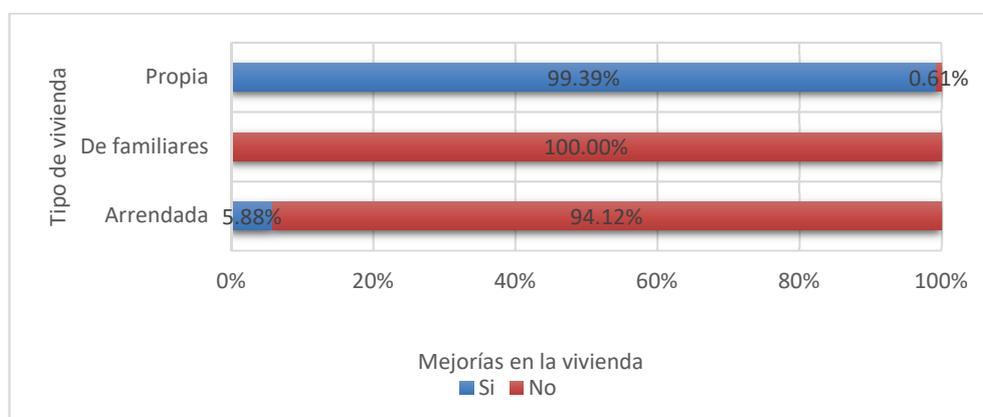


Figura 36 Mejoras en la vivienda vs tipo de vivienda

Elaborado por: Ibarra, Diana

El 86,84% de los microempresarios confirma que luego de haber recibido el microcrédito se realizaron mejoras en sus viviendas, tan solo el 13,16% negó haberlas realizado. De acuerdo con el tipo de vivienda, los hogares en vivienda propia realizaron mejoras en un 99,39% lo que se contrapone pues los que habitan en viviendas de familiares no realizaron ninguna mejora y los que viven en lugares arrendados tan solo las mejoraron en un 5,88%. Es decir, las mejoras de vivienda solo las realizan en lugares propios, debido a que consideran que es parte de una inversión familiar.

4.2.3. Influencia del microcrédito en el incremento de los ingresos

Conforme se planteó en la pregunta N.- 7 en la encuesta a los microempresarios sobre el nivel de ingresos se obtuvieron los siguientes resultados.

Tabla 15
Nivel de ingresos de los microempresarios

Nivel de ingreso mensual	Frecuencia	Porcentaje
300 a 500	11	5,79%
501 a 600	73	38,42%
601 a 700	57	30,00%
701 a 800	36	18,95%
Más de 801	13	6,84%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

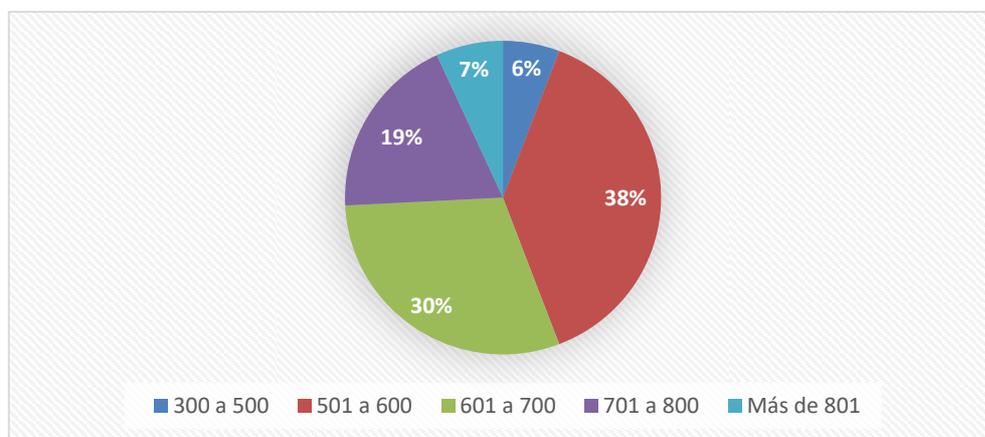


Figura 37 Nivel de ingresos de los microempresarios
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El nivel de ingreso más representativo está entre los 501 y 600 dólares con un 38,42%, seguido por los ingresos de 601 hasta 700 dólares que representan el 30% y los ingresos de 701 a 800\$ que representan el 19%.

En interrelación con este resultado se encuentra la pregunta 8 en la cual se considera el porcentaje de mejora que ha tenido el nivel de ingresos después de la concesión del microcrédito. A continuación, se muestran los resultados.

Tabla 16
Influencia de los microcréditos en el nivel de ingresos

Porcentaje en el que mejoraron sus ingresos	Frecuencia	Porcentaje
10%	2	1,05%
20%	11	5,79%
30%	13	6,84%
Más del 30%	155	81,58%
Ninguno	9	4,74%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

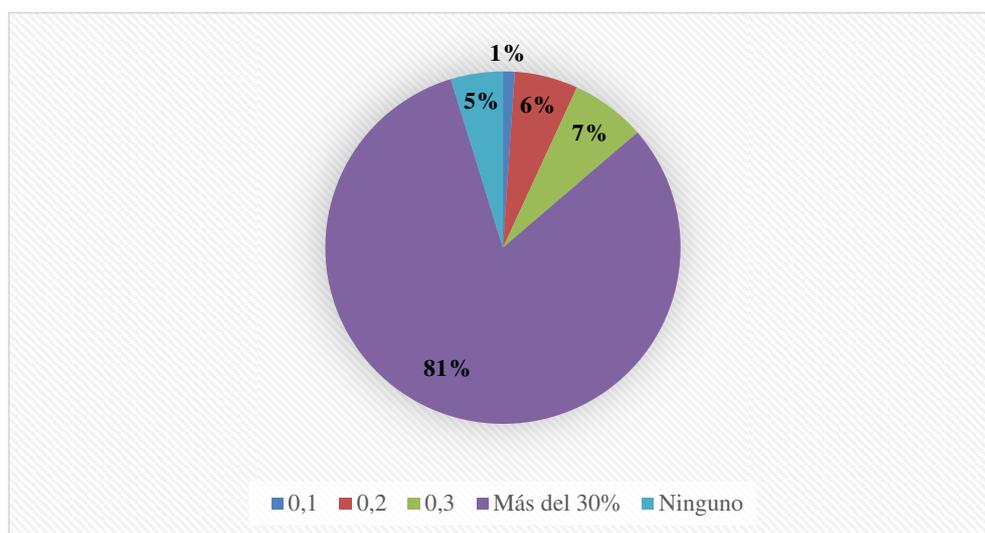


Figura 38 *Influencia de los microcréditos en el nivel de ingreso*
Elaborado por: Ibarra, Diana

Una vez recibido el microcrédito el 81,58% de los microempresarios considera que sus ingresos mejoraron más del 30%. Tan solo el 4,74% de los beneficiarios considera que sus ingresos no tuvieron ninguna mejoría.

4.2.4. Influencia del microcrédito en el empleo

Para determinar la influencia que ha tenido el microcrédito en la generación de empleo se interrelacionaron la pregunta 6 sobre monto solicitado de microcrédito y la pregunta 9 acerca de si se ha contratado personas luego de la obtención del mismo. La tabulación de los resultados se presenta a continuación:

Tabla 17
Monto de microcrédito Vs empleo generado

Monto de dinero solicitado	Ha contratado personas después de la obtención del microcrédito		Total por monto	% del Total por monto	
	Si	No		Si	No
De \$ 1000 a \$ 2000	3	53	56	5,36%	94,6%
De \$ 2001 a \$ 3000	10	36	46	21,74%	78,3%
De \$ 3001 a \$ 4000	9	21	30	30,00%	70,0%
Más de \$ 4001	22	36	58	37,93%	62,07%
Total	44	146			
%	23,16%	76,84%			

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

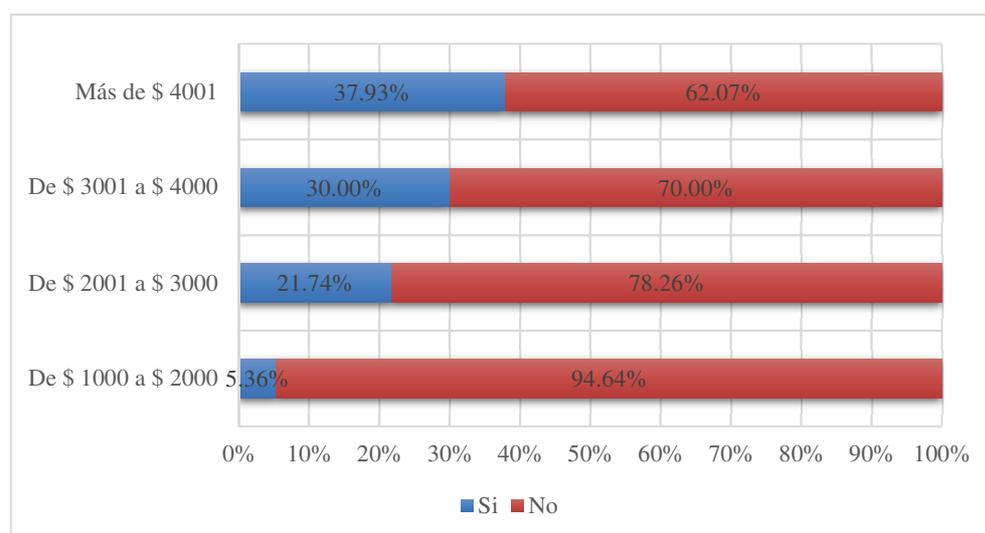


Figura 39 *Monto de microcrédito vs empleo generado*

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 23, 16% de las personas que solicitaron un microcrédito confirmaron haber sido generadoras de empleo, en contraposición con el 76,32% que no fueron generadoras de empleo, esto se debe principalmente a que las microempresas en su mayoría son

unipersonales, o las labores que se generan son por temporada tal es el caso de la agricultura que contrata empleados solo en tiempo de cosecha. En otras actividades económicas son realizadas por los miembros de la familia, por lo que no se consideran como personas empleadas. Además, como se observa en la figura 39 la generación de empleo es directamente proporcional al monto del microcrédito, es decir a mayor monto más empleo generado.

Otro factor que se debe considerar en cuestión al empleo es la actividad generadora del mismo, es decir la relación que existe entre la pregunta 3 sobre actividad a la que se dedican los microempresarios y la pregunta 9 mencionada anteriormente.

Tabla 18
Empleo generado de acuerdo con la actividad económica

Actividades	Ha contratado personas después de la obtención del microcrédito		Total por actividad	% del total por actividad	
	Si	No		Si	No
Agricultura	19	52	71	26,76%	73,24%
Comercio	12	53	65	18,46%	81,54%
Ganadería	27	51	78	34,62%	65,38%
Producción	15	27	42	35,71%	64,29%
Servicios	1	25	26	3,85%	96,15%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

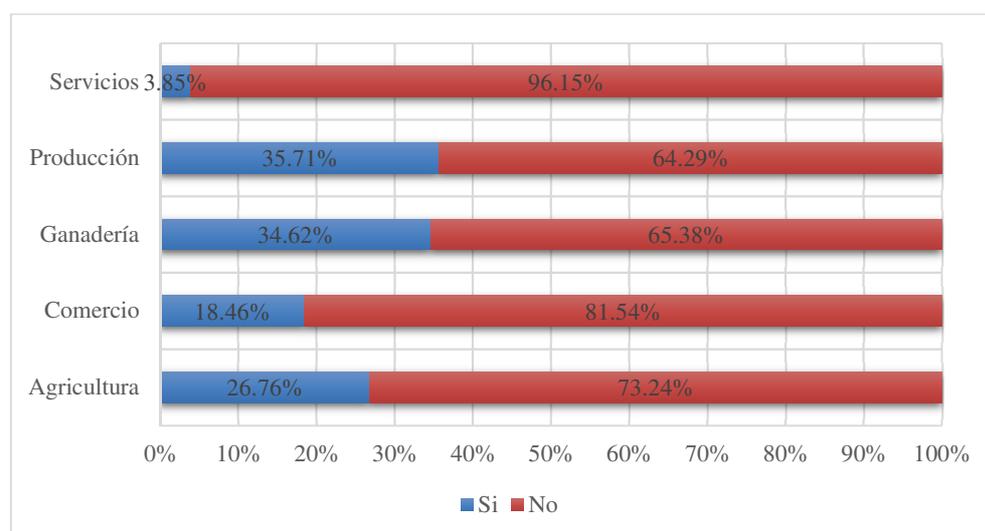


Figura 40 Empleo generado de acuerdo con la actividad económica

Elaborado por: Ibarra, Diana

Aunque la ganadería es la principal actividad económica de los microempresarios, los que afirmaron en mayor cuantía haber generado empleo fueron los que se dedican a la actividad de la producción (industria manufacturera) con el 35,71%, seguido por la ganadería con 34,62% y la agricultura con el 25,76%.

4.2.5. Influencia de las microfinanzas en la satisfacción de necesidades

En base a la pregunta 10 formulada en la encuesta para microempresarios acerca de cuáles fueron las necesidades que pudieron satisfacer luego de la concesión del microcrédito se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 19
Influencia del microcrédito en la satisfacción de necesidades

Necesidad Mejorada	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación	184	35,18%
Consumo	86	16,44%
Salud	115	21,99%
Vestido	138	26,39%
Total	523	100,00%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

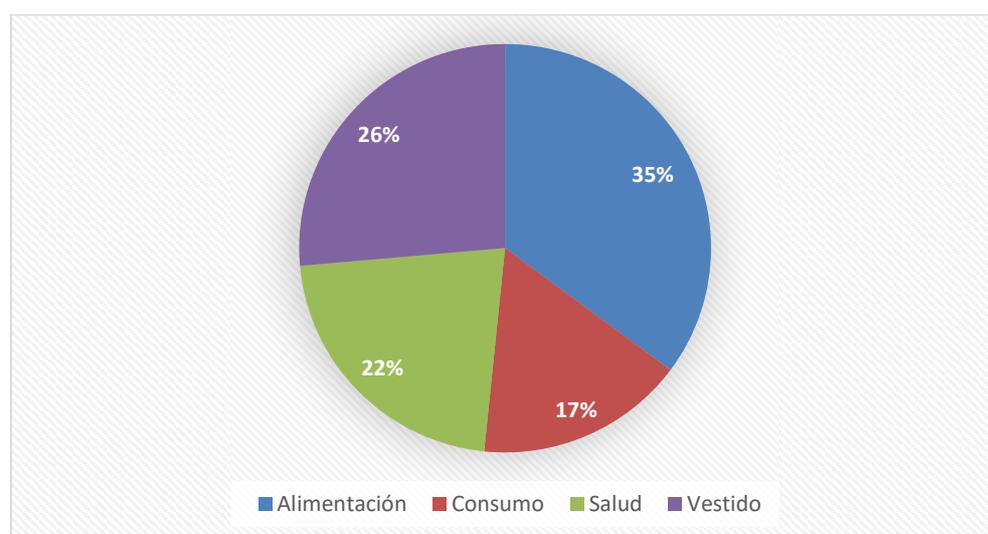


Figura 41 *Influencia del microcrédito en las necesidades satisfechas*
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 35,18% de los microempresarios que recibieron un microcrédito confirman que lograron satisfacer su necesidad de alimentación de una mejor manera, seguido por el 26,39% que consideran que mejoraron el factor de vestimenta. Además, el 22% considera que mejoro su nivel de acceso a la salud y tan solo el 16,44% considera que mejoro su nivel de consumo. Cabe recalcar que las opciones seleccionadas por los encuestados incluyeron diferentes combinaciones, por lo cual la alimentación y vestimenta son las necesidades que en la mayoría de hogares lograron ser satisfechas de mejor manera luego de la concesión del microcrédito.

Tabla 20
Nivel de satisfacción de la necesidad vs nivel de ingreso

Necesidad Mejorada	Nivel de ingreso mensual									
	300 a 500		501 a 600		601 a 700		701 a 800		Más de 801	
	Frecuencia	% por ingreso	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Alimentación	7	41,18	71	47,65	57	41,61	36	34,95	13	41,94
Vestido	9	52,94	52	34,90	37	27,01	33	32,04	7	22,58
Salud	1	5,88	26	17,45	43	31,39	34	33,01	11	35,48
Consumo	7	41,18	41	27,52	10	7,30	22	21,36	6	19,35
Total	17		149		137		103		31	

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

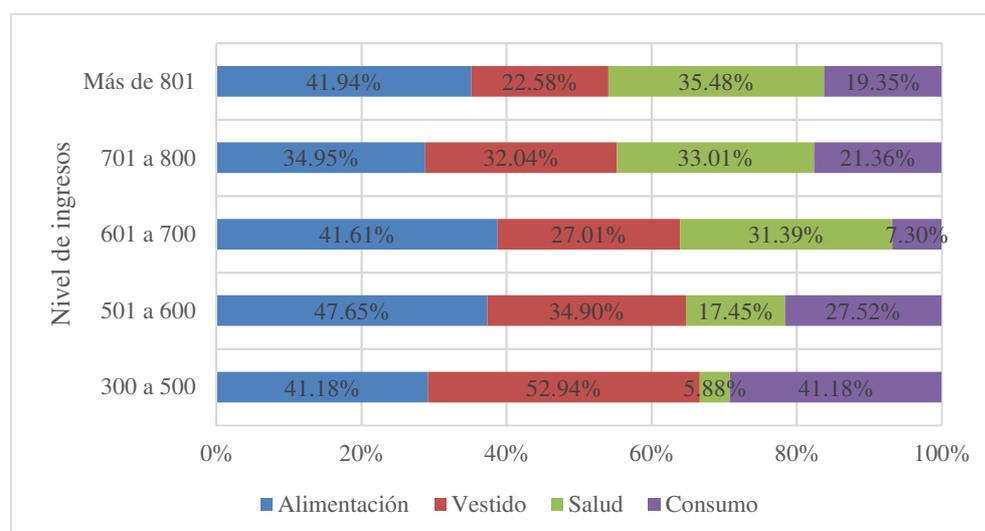


Figura 42 *Nivel de satisfacción de la necesidad vs nivel de ingreso*
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

En relación con el nivel de ingreso se determina una tendencia creciente de satisfacción de las necesidades principalmente la de alimentación y salud, es decir a mayor ingresos mejor nivel de satisfacción de necesidades. La salud es una de las necesidades que ha mejorado considerablemente a través de las variaciones del ingreso, tornándose como un factor negativo, debido a que tan solo el 5,88% de las personas que tienen un nivel de ingresos de 300 a 500 dólares consideran que han mejorado su nivel de salud, mientras que las personas que ganan más de 801 dólares consideran que después del microcrédito lograron mejorar su acceso a salud en un 35,48%, mostrando una clara brecha social.

4.2.6. Solicitantes de microcrédito de acuerdo con la edad, sexo y estado civil

Conforme a los datos generales de la encuesta aplicada a los beneficiarios del microcrédito, se obtuvo la siguiente tabla en la cual se interrelaciono la edad y sexo de los solicitantes:

Tabla 21
Solicitantes de microcrédito según sexo y edad

	Grupos de edades							Total por sexo	% total por sexo
	<= 24	25 - 29	30 - 34	35 - 39	40 - 44	45 - 49	50+		
Femenino	1	5	20	69	31	26	3	155	81,58%
Masculino	0	2	5	12	6	9	1	35	18,42%
Total por edad	1	7	25	81	37	35	4		
% total por edad	0,53%	3,68%	13,16%	42,63%	19,47%	18,42%	2,11%		

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

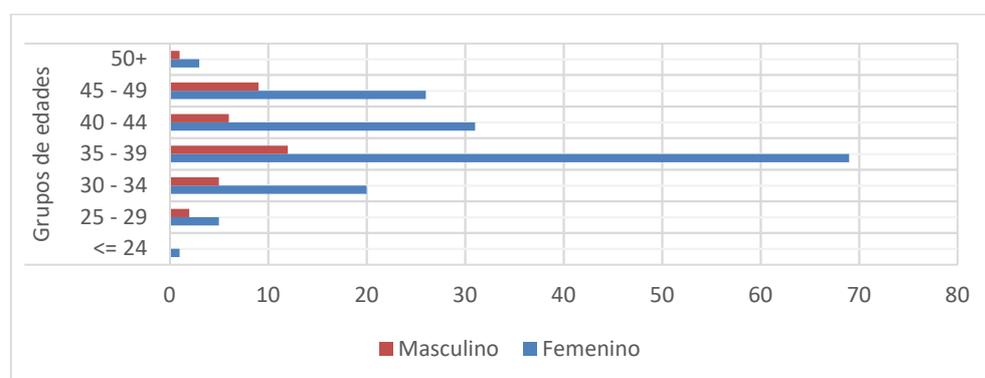


Figura 43 *Solicitantes de microcrédito según sexo y edad*
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

Los principales solicitantes de microcrédito son de acuerdo con el sexo el grupo femenino con un 81,58% relegando al sexo masculino al 18,42%; y conforme a la edad los prestatarios se ubican entre 35 y 39 años preferentemente, cabe destacar que los intervalos de los extremos son los más discriminados, obteniendo los porcentajes más bajos de accesibilidad al microcrédito tanto para edades inferiores a los 29 años (4,21%) como para personas de edades superiores a 50 años (2,11%).

De acuerdo con el estado civil el 93,16% son personas casadas, el 5,26% son personas divorciadas y solo el 1,58% son personas solteras, conforme se muestra a continuación.

Tabla 22
Solicitantes de microcrédito de acuerdo con estado civil

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Casado	177	93,16%
Soltero	3	1,58%
Divorciado	10	5,26%
Total	190	100%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

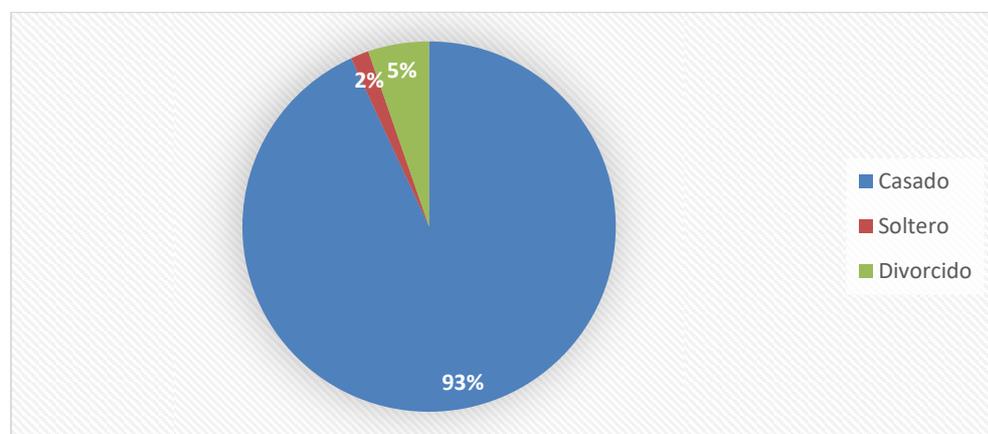


Figura 44 *Solicitantes de microcrédito de acuerdo con estado civil*

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

Además, se realizará un análisis de las principales actividades que fueron financiadas con el microcrédito, en base a la pregunta 3 sobre actividades a las que se dedica.

Tabla 23
Principales actividades que acceden al microcrédito

Actividades	Frecuencia	Porcentaje
Agricultura	71	25,18%
Comercio	65	23,05%
Ganadería	78	27,66%
Producción	42	14,89%
Servicios	26	9,22%
Total	282	100%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

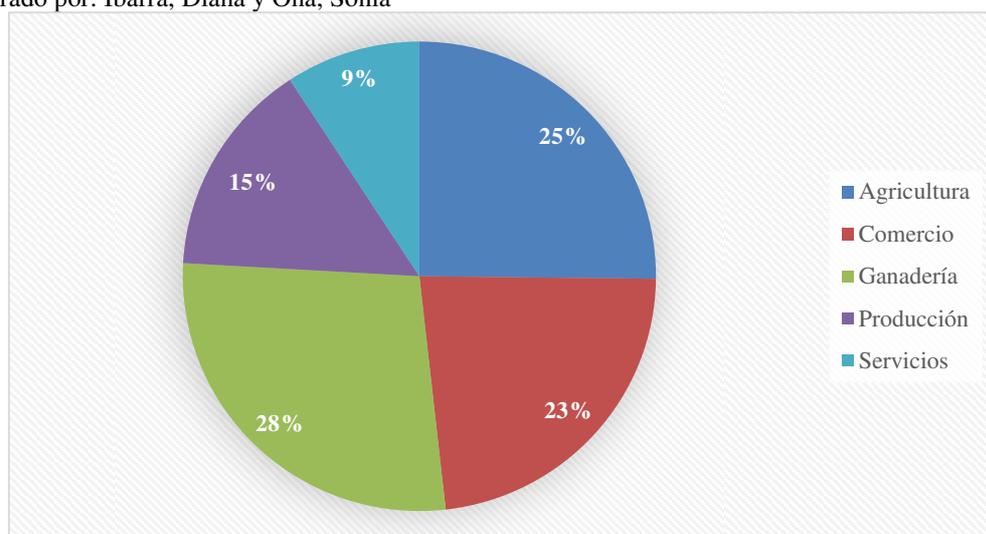


Figura 45 *Principales actividades que acceden al microcrédito*

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

La ganadería es la principal actividad realizada por los microempresarios que accedieron al crédito con un 27,66%; seguido por la agricultura con el 25,18% y el comercio con el 23,05%. Además, la actividad de producción o industria manufacturera comprende el 14,89% y en último lugar se encuentra la actividad de servicios con el 9,22%.

4.2.7. Destino del microcrédito

En referencia a la pregunta 4 de la encuesta a microempresarios se obtuvo información acerca del propósito para el cual destinaron el microcrédito. A continuación, se muestra la tabulación:

Tabla 24
Destino del microcrédito

Destino del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	95	50,0
Capital de trabajo, Compra de activos fijos	33	17,4
Compra de activos fijos	41	21,6
Otros / Arreglo de vivienda	10	5,3
Otros / Pago de deuda	11	5,8
Total	190	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

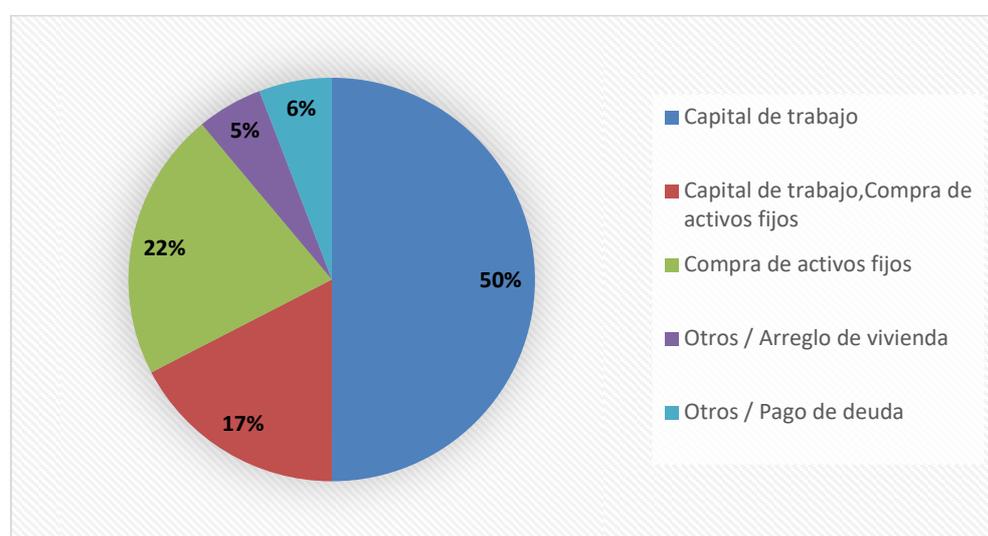


Figura 46 Destino del microcrédito

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 50% de los microempresarios que accedieron al financiamiento destinan el mismo para el capital de trabajo, seguido por el 22% que destina el microcrédito para la compra de activos fijos; y un mix que destina el microcrédito tanto para el capital de trabajo como para la compra de activos a los que les corresponde el 17%. Un aspecto importante que es necesario destacar es que el 11% de las personas consigna el microcrédito para otros destinos no productivos como el pago de deuda y el arreglo de vivienda. En algunos casos el sobre endeudamiento que ocasiona el pedir prestado para cancelar una de otra, es lo que ha llevado a los beneficiarios a estar en mora, debido a que la suma de interés es imposible de cubrir de acuerdo con su capacidad de pago.

Este cuestionamiento se encuentra directamente interrelacionada con la pregunta 10 de la encuesta a instituciones financieras referente a la realización de seguimiento

del destino del dinero por parte de la institución, en la cual se obtuvieron estos resultados:

Tabla 25
Seguimiento al destino del dinero por parte de la institución

	Frecuencia	Porcentaje %
Sí	6	60,0
No	4	40,0
Total	10	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

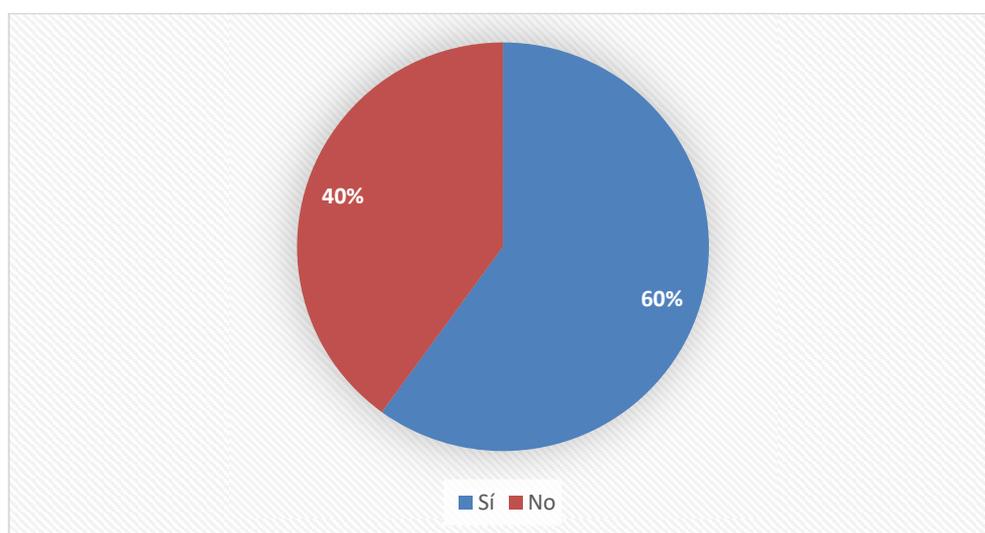


Figura 47 Seguimiento al destino del dinero por parte de la institución
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 60% de las instituciones que brinda el servicio de microcrédito confirma que se efectúa un seguimiento a la utilización del dinero por parte de los prestamistas, sin embargo, un 40% considera que no se efectúa ningún seguimiento, lo que corrobora que podría existir desviación del objetivo productivo del microcrédito, y ser destinado para otros casos como se observó en el anterior análisis.

4.2.8. Condiciones de acceso al microcrédito

En la pregunta 5 de la encuesta a microempresarios se cuestionó la accesibilidad en el otorgamiento de microcrédito en las instituciones financieras, los resultados fueron los siguientes:

Tabla 26
Accesibilidad en el otorgamiento de créditos

Accesibilidad al crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	186	97,89%
No	4	2,11%
Total	190	100%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

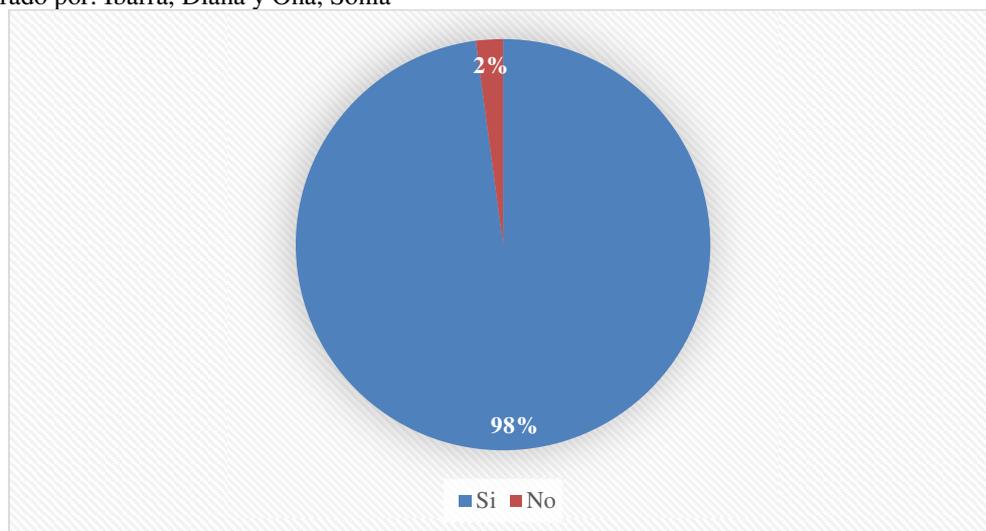


Figura 48 *Accesibilidad en el otorgamiento de créditos*
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 97,89% de los microempresarios consideran que, si es accesible el otorgamiento de un microcrédito, y tan solo el 2,11% de los mismos no lo considera posible. Este porcentaje de acceso al microcrédito se ve estrechamente relacionado con el porcentaje que las instituciones financieras confirman que aprueban en cuanto a solicitudes de préstamos, lo cual se encuentra formulado en la pregunta 2 de la encuesta a instituciones financieras.

Tabla 27
Porcentaje de solicitudes de microcrédito que se aprueban

Porcentaje de solicitudes que se aprueban	Frecuencia	Porcentaje %
50,00%	4	40,0
70,00%	5	50,0
90,00%	1	10,0
Total	10	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

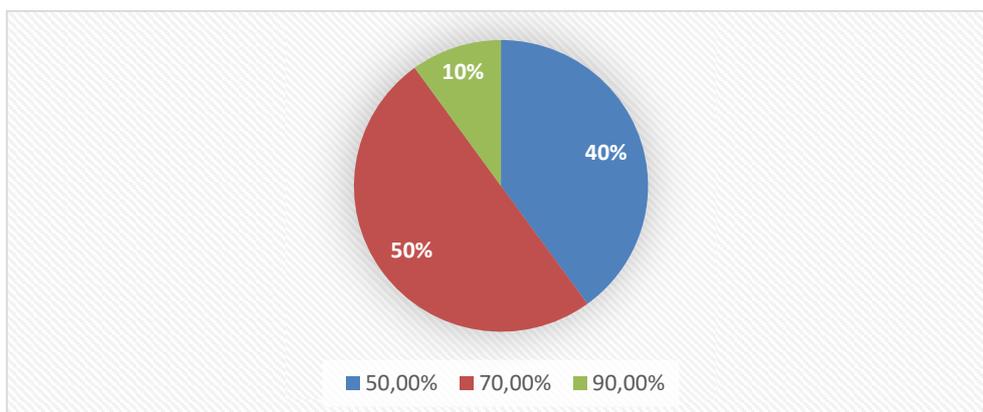


Figura 49 Porcentaje de solicitudes de microcrédito que se aprueban

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 50% de las instituciones que brindan el producto de microcrédito consideran que se aprueban el 70% de las solicitudes de financiamiento, el 40% considera que de todas las solicitudes solo se aprueba el 50% de las mismas y por último solo el 10% de las instituciones considera que se aprueban el 90% de las solicitudes de financiamiento.

Por lo tanto, se establece una interrelación directa, entre el porcentaje de solicitudes que las instituciones no aprueban y las personas que consideran que es difícil el acceso al microcrédito, confirmando la existencia de limitaciones que impiden el acceso de todos a un financiamiento por parte de las instituciones legalmente constituidas, lo que lleva a muchos de quienes no tienen acceso al microcrédito a buscar financiamiento de modo ilícito con los conocidos chulqueros.

En base a esto se analizará a continuación cuales son los factores que las instituciones financieras consideran para limitar la entrega de microcréditos, cuestión formulada dentro de la encuesta a instituciones en la pregunta 3.

Tabla 28

Factores que inciden para limitar la entrega de microcrédito

	1° Lugar		2° Lugar		3° Lugar		4° Lugar		5° Lugar	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Capacidad	7	70%	3	30%	0	0%	0	0%	0	0%
Capital	0	0%	7	70%	3	30%	0	0%	0	0%
Carácter	0	0%	0	0%	7	70%	0	0%	3	30%
Condiciones	3	30%	0	0%	0	0%	7	70%	0	0%
Colateral	0	0%	0	0%	0	0%	3	30%	7	70%
Total	10	100%	10	100%	10	100%	10	100%	10	100%

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

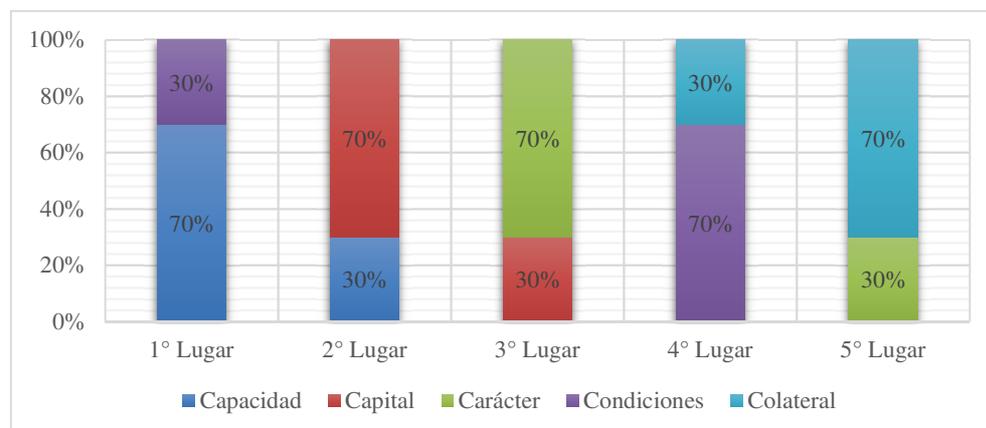


Figura 50 Factores que inciden para limitar la entrega de microcrédito

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 70% de los encuestados considera que los factores que inciden para limitar la entrega de microcrédito se encuentran en el siguiente orden de prioridad: capacidad de pago, capital, carácter, condiciones y colateralidad.

La capacidad de pago se puede determinar en base a la relación entre la pregunta 6 sobre monto solicitado y la pregunta 7 sobre nivel de ingresos; que se encuentran en la encuesta a microempresarios, como se muestra a continuación:

Tabla 29
Monto del microcrédito vs nivel de ingreso

Monto de dinero microcrédito	Nivel de ingreso mensual					Total					
	300 a 500	501 a 600	601 a 700	701 a 800	Más de 801						
De \$ 1000 a \$ 2000	9	16,07	41	73,21	4	7,14	2	3,57	0	0,00	56
De \$ 2001 a \$ 3000	2	4,35	20	43,48	20	43,48	1	2,17	3	6,52	46
De \$ 3001 a \$ 4000	0	0,00	6	20,00	10	33,33	10	33,33	4	13,33	30
Más de \$ 4001	0	0,00	6	10,34	23	39,66	23	39,66	6	10,34	58

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

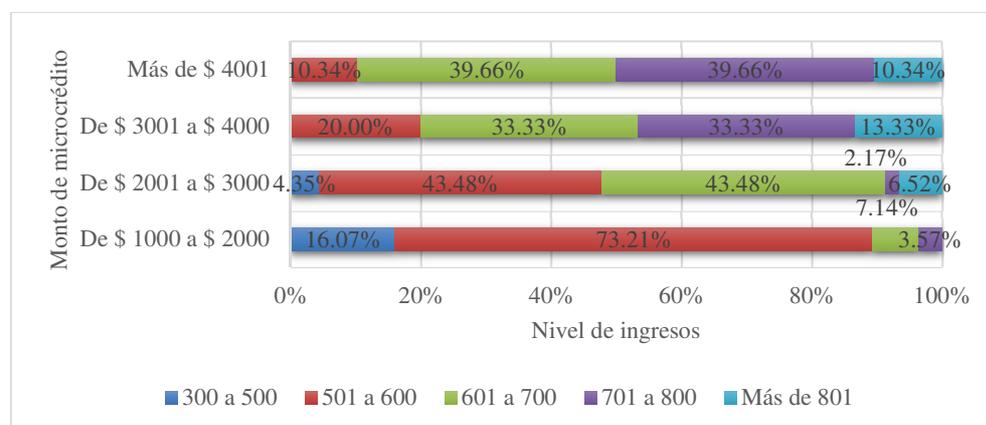


Figura 51 Monto del microcrédito vs nivel de ingreso

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

Existe una tendencia marcada de otorgamiento de microcrédito en base al ingreso, de manera directamente proporcional, es decir a mayores ingresos, mayor es el monto otorgado de financiamiento. Esto corrobora la dificultad del acceso al crédito de acuerdo con su capacidad de pago a las personas de pocos recursos, marcando una brecha social.

4.2.9. Microcrédito desde el punto de vista de las instituciones financieras

A continuación, se realizará un análisis del microcrédito en base a las preguntas formuladas en la encuesta a nivel de instituciones financieras, permitiendo conocer cuál es el estado del microcrédito en el Cantón Mejía.

4.2.9.1. Enfoque de las políticas de las instituciones financieras

Como aspecto preliminar se estructuro la pregunta 1 en la que se determina la orientación con la que están enfocadas las políticas de las instituciones que brindan microfinanciamiento, los resultados se muestran a continuación:

Tabla 30
Enfoque de las políticas de los entes financieros

	Frecuencia	Porcentaje
Surgimiento de la institución	6	27,3
Ayudar al desarrollo económico	10	45,5
Responsabilidad social	6	27,3
Total		100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

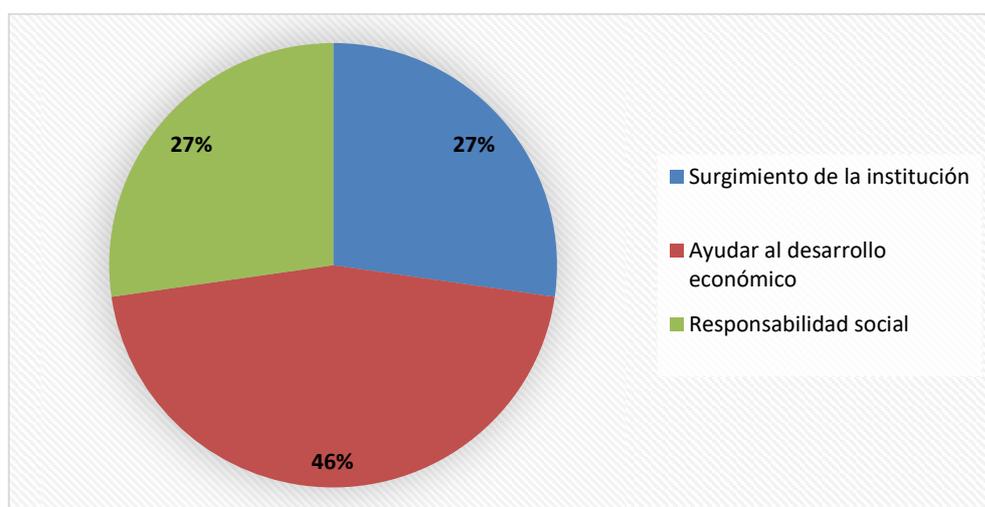


Figura 52 *Enfoque de las políticas de los entes financieros*
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 45,5% de las instituciones que brinda el producto del microcrédito considera que sus políticas están orientadas con la finalidad de ayudar al desarrollo económico de la localidad. La diferencia se encuentra emparejada entre las políticas destinadas al surgimiento de la institución y las orientadas a la responsabilidad social con un 27,3% cada una.

4.2.9.2. Cantidad de microcréditos otorgados

La pregunta 4 cuestiona la cantidad de microcréditos que se otorgan mensualmente por cada institución financiera, según la cual el 50% de las mismas considera que entrega de 31 a 60 microcréditos mensualmente, seguido por el 40% compuesto por las instituciones que entregan de 1 a 30 microcréditos. Y por último el 10% que considera que entrega de 61 a 90 microcréditos mensuales.

Tabla 31
Cantidad de microcrédito otorgado mensualmente

	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 30	4	40,0
De 31 a 60	5	50,0
De 61 a 90	1	10,0
Total	10	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

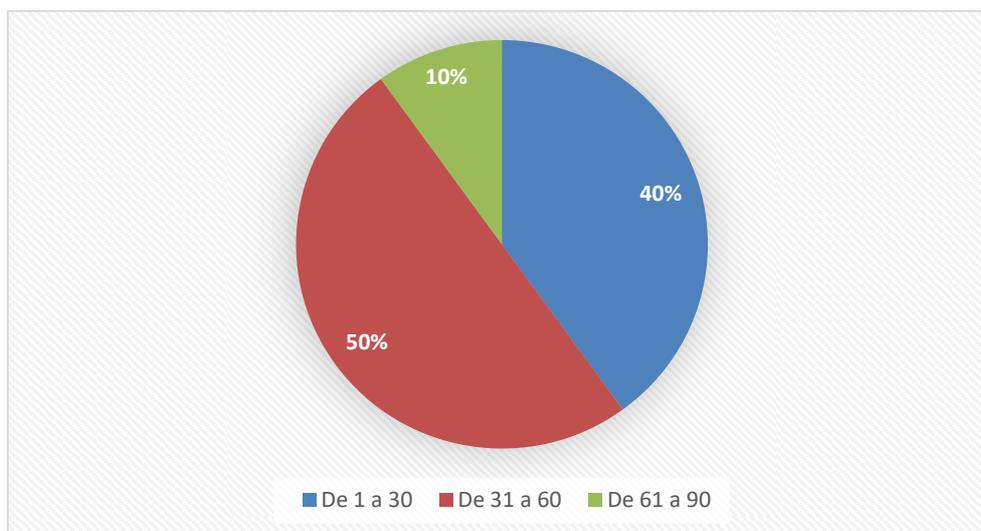


Figura 53 Cantidad de microcrédito otorgado mensualmente
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

4.2.9.3. Tiempo de aprobación del microcrédito

El tiempo que se demora la aprobación de los microcréditos se encuentra formulado en la pregunta 5, los resultados se muestran a continuación:

Tabla 32
Tiempo de aprobación de un microcrédito

	Frecuencia	Porcentaje
De 6 a 8 días	4	40,0
Más de 8 días	6	60,0
Total	10	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

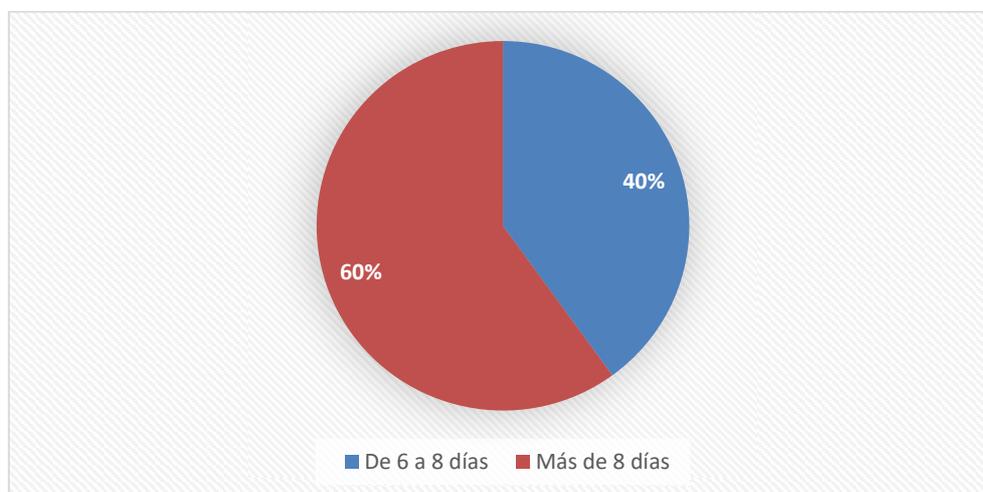


Figura 54 Tiempo de aprobación de un microcrédito
Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 60% de instituciones considera que el tiempo promedio de aprobación de un microcrédito esta entre 6 y 8 días, mientras que el 40% considera que el tiempo de aprobación es de más de 8 días.

4.2.9.4. Finalidad de los microcréditos otorgados

La pregunta 6 hacer referencia a los fines que cumple los microcréditos otorgados, subdivididos entre sociales y económicos, los resultados se muestran a continuación:

Tabla 33
Finalidad de los microcréditos otorgados

	Frecuencia	Porcentaje
Económicos	2	20,0
Sociales, Económicos	8	80,0
Total	10	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

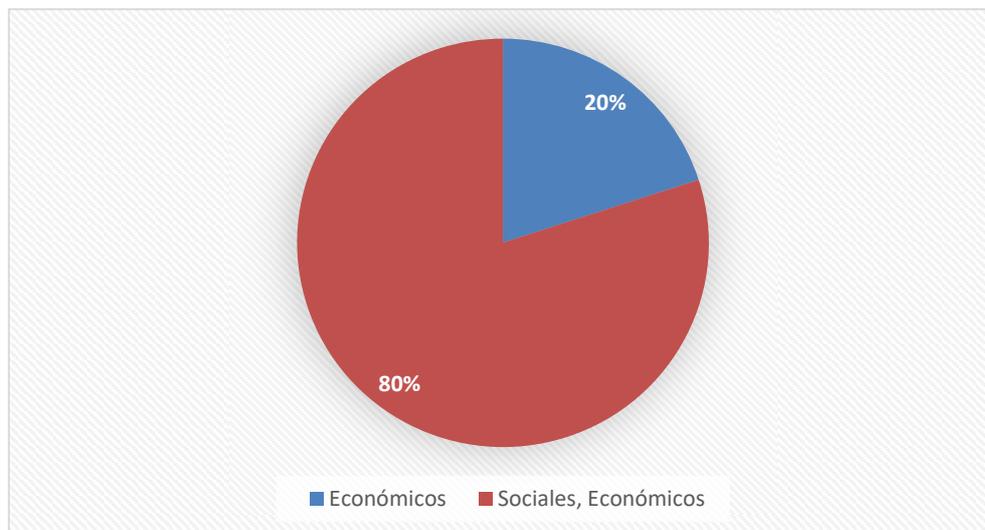


Figura 55 Finalidad de los microcréditos otorgados

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 80% de las instituciones encuestadas considera que los microcréditos otorgados tienen una finalidad socioeconómica, y el 20% considera que tiene una finalidad económica. Esta pregunta corrobora la información obtenida de la pregunta 1 sobre la orientación de las políticas de las instituciones siendo las más destacadas la ayuda al desarrollo económico y la responsabilidad social.

4.2.9.5. Plazo de concesión de los microcréditos

La pregunta 7 se formula para conocer cuál es el plazo promedio al que se conceden los microcréditos, la información obtenida se presenta a continuación:

Tabla 34
Plazo de concesión de los microcréditos

	Frecuencia	Porcentaje
Hasta 36 meses	2	20,0
Hasta 48 meses	4	40,0
Más de 48 meses	4	40,0
Total	10	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

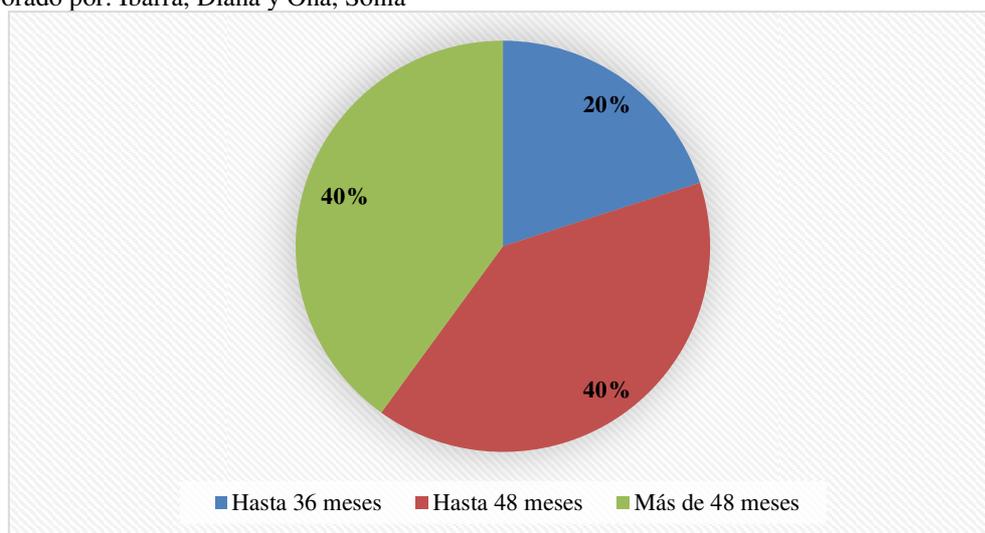


Figura 56 *Plazo de concesión de los microcréditos*

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 40% de las instituciones considera que los créditos se aprueban en plazos de hasta 48 meses, de igual forma otro 40% considera que los plazos van más allá de los 48 meses y solo un 20% considera que el plazo de los microcréditos es de hasta 36 meses.

4.2.9.6. Beneficiarios de los microcréditos

La pregunta 8 se encuentra formulada de la siguiente manera: del 100% de microcréditos entregados ¿Qué porcentaje se otorga a personas naturales y grupos solidarios?

Tabla 35
Beneficiarios de los microcréditos

Beneficiarios de los microcréditos	Frecuencia	Porcentaje %
Personas naturales 100%	7	70,0
Personas naturales 90%, Grupos solidarios 10%	1	10,0
Personas naturales 96%, Grupos solidarios 4%	2	20,0
Total	10	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

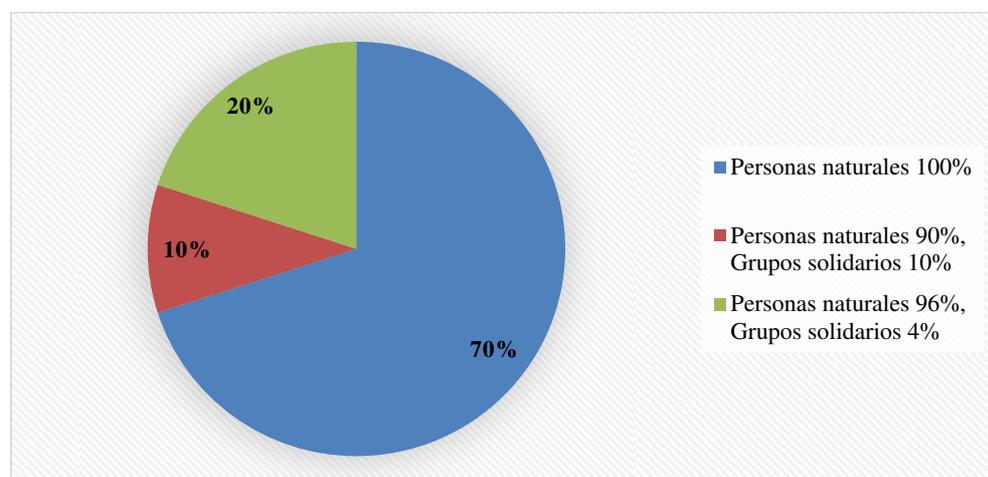


Figura 57 Beneficiarios de los microcréditos

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 70% de las instituciones considera que los créditos son destinados en un 100% a las personas naturales, seguido por el 20% de las instituciones que considera que se entrega el 96% para personas naturales y el 4% para grupos solidarios y por último el 10% de las instituciones considera que se entrega microcréditos en una proporción del 90% a personas naturales y un 10% a grupos solidarios.

4.2.9.7. Volumen de concesión mensual de microcrédito

La pregunta 9 cuestiona que monto destina la institución financiera mensualmente en la concesión de microcréditos, y proporciona la siguiente información:

Tabla 36
Volumen de concesión mensual de microcrédito

	Frecuencia	Porcentaje
Hasta \$ 20.000	3	30,0
Más de \$ 20.000	7	70,0
Total	10	100,0

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

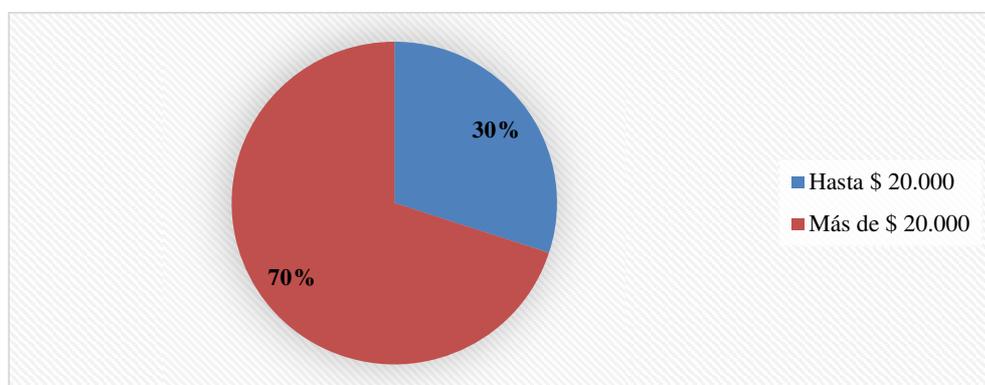


Figura 58 *Volumen de concesión mensual de microcrédito*

Elaborado por: Ibarra, Diana y Oña, Sonia

El 70% de las instituciones menciona que mensualmente se otorgan más de 20.000 dólares mensuales al producto del microcrédito, y el 30% considera que se entrega mensualmente hasta 20.000 dólares a los microcréditos.

4.3. Comprobación de la hipótesis

Con el fin de comprobar la hipótesis planteada se empleará la prueba estadística de ji cuadrada X^2 que permite establecer la relación entre dos variables categóricas. Para lo cual se elegirán las preguntas de mayor relevancia y concordancia con la hipótesis planteada, teniendo así las preguntas seis, ocho, nueve, diez, once y doce.

4.3.1. Análisis I

Para determinar la influencia de las microfinanzas en los indicadores socioeconómicos, se interrelacionará la pregunta 6 sobre el monto de dinero del microcrédito y la pregunta 8 sobre el porcentaje que mejoraron sus ingresos. De este modo se determinará si existe una relación entre mayores niveles de acceso a microcrédito mejores ingresos, tomando este último como un indicador socioeconómico.

Tabla 37
Tabla de Contingencia de Monto solicitado vs Porcentaje de mejora ingresos

Porcentaje en el que mejoraron sus ingresos	Monto de dinero solicitado				Total
	De \$ 1000 a \$ 2000	De \$ 2001 a \$ 3000	De \$ 3001 a \$ 4000	Más de \$ 4001	
10%	1	1	0	0	2
20%	4	4	1	2	11
30%	1	4	5	3	13
Más del 30%	48	31	23	53	155
Ninguno	2	6	1	0	9
Total	56	46	30	58	190

Elaborado por: Ibarra, Diana

La frecuencia esperada para cada celda se calcula mediante la siguiente fórmula aplicada a la tabla de contingencia o de frecuencias observadas (F_o).

$$F_e = \frac{(Total\ de\ la\ fila)(Total\ de\ a\ Columna)}{Total\ de\ frecuencias\ observadas}$$

Tabla 38
Frecuencias esperadas de Monto de crédito vs Porcentaje de mejoría en ingresos

Porcentaje en el que mejoraron sus ingresos	Monto de dinero solicitado				Total
	De \$ 1000 a \$ 2000	De \$ 2001 a \$ 3000	De \$ 3001 a \$ 4000	Más de \$ 4001	
0.1	0,59	0,48	0,32	0,61	2
0.2	3,24	2,66	1,74	3,36	11
0.3	3,83	3,15	2,05	3,97	13
Más del 30%	45,68	37,53	24,47	47,32	155
Ninguno	2,65	2,18	1,42	2,75	9
Total	56	46	30	58	190

Elaborado por: Ibarra, Diana

Una vez obtenidas las frecuencias esperadas, se aplica la siguiente fórmula de ji cuadrada:

$$X^2 = \sum \frac{(Fo - Fe)^2}{Fe}$$

Donde:

Fo: es la frecuencia observada en cada celda.

Fe: es la frecuencia esperada en cada celda

Tabla 39
Ji cuadrado entre mejoría en ingresos vs monto del microcrédito

Celda	Fo	Fe	(Fo-fe)	(Fo-Fe) ^2	[(Fo-Fe) ^2]/Fe
10% / De \$ 1000 a \$ 2000	1	0,59	0,41	0,17	0,29
20%/ De \$ 1000 a \$ 2000	4	3,24	0,76	0,57	0,18
30% / De \$ 1000 a \$ 2000	1	3,83	- 2,83	8,02	2,09
Más de 30%/ De \$ 1000 a \$ 2000	48	45,68	2,32	5,36	0,12
Ninguno/ De \$ 1000 a \$ 2000	2	2,65	- 0,65	0,43	0,16
10%/ De \$ 2001 a \$ 3000	1	0,48	0,52	0,27	0,55
20%/ De \$ 2001 a \$ 3000	4	2,66	1,34	1,79	0,67
30%/ De \$ 2001 a \$ 3000	4	3,15	0,85	0,73	0,23
Más de 30%/De \$ 2001 a \$ 3000	31	37,53	-6,53	42,59	1,14
Ninguno/ De \$ 2001 a \$ 3000	6	2,18	3,82	14,60	6,70
10%/ De \$ 3001 a \$ 4000	-	0,32	- 0,32	0,10	0,32
20%/De \$ 3001 a \$ 4000	1	1,74	- 0,74	0,54	0,31
30% De \$ 3001 a \$ 4000	5	2,05	2,95	8,69	4,23
Más de 30%/ De \$ 3001 a \$ 4000	23	24,47	-1,47	2,17	0,09
Ninguno/ De \$ 3001 a \$ 4000	1	1,42	- 0,42	0,18	0,12
10%/Más de \$ 4001	-	0,61	- 0,61	0,37	0,61
20%/Más de \$ 4001	2	3,36	-1,36	1,84	0,55
30%/Más de \$ 4001	3	3,97	-0,97	0,94	0,24
Más del 30% /Más de \$ 4001	53	47,32	5,68	32,31	0,68
Ninguno/Más de \$ 4001	-	2,75	- 2,75	7,55	2,75
					22,02

Elaborado por: Ibarra, Diana

Para calcular los grados de libertad se aplica la siguiente formula:

$$Gl = (r - 1)(c - 1)$$

Donde:

r: Número de filas de la tabla de contingencia

c: Número de columnas de la tabla de contingencia

Resultados:

$$X^2 = 22,02$$

$$Gf = 12$$

$$\text{Nivel de confianza} = 0,05$$

Para determinar si las variables están relacionadas el valor calculado debe ser superior al valor de la tabla de la distribución de ji cuadrada. Por lo cual X^2 con un nivel de confianza de 0,05 y 12 grados de libertad el valor debe ser superior a 21,026; valor que en el presente caso supera con 22,02. Por lo tanto, se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula pues existe relación entre las variables. Es decir que, a más microcrédito solicitado, los ingresos de los beneficiarios han mejorado progresivamente.

4.3.2. Análisis II

Siguiendo la misma metodología presentada en el análisis I, se procederá a interrelacionar de igual manera la pregunta 6 y la pregunta 9 sobre personas contratadas después de la obtención del microcrédito.

Tabla 40
Ji cuadrado entre empleo vs monto de microcrédito

Celda	Fo	Fe	(Fo-Fe)	(Fo-Fe) ^2	[(Fo-Fe) ^2]/Fe
Si-De \$ 1000 a \$ 2000	3	12,97	- 9,97	99,37	7,66
No-De \$ 1000 a \$ 2000	53	43,03	9,97	99,37	2,31
Si-De \$ 2001 a \$ 3000	10	10,65	- 0,65	0,43	0,04
No-De \$ 2001 a \$ 3000	36	35,35	0,65	0,43	0,01
Si-De \$ 3001 a \$ 4000	9	6,95	2,05	4,21	0,61
No-De \$ 3001 a \$ 4000	21	23,05	-2,05	4,21	0,18
Si-Más de \$ 4001	22	13,43	8,57	73,42	5,47
No-Más de \$ 4001	36	44,57	-8,57	73,42	1,65
				X²=	17,93

Elaborado por: Ibarra, Diana

Resultados

$$Gf = 3$$

$$X^2 = 17,93$$

$$\text{Nivel de confianza} = 0,05$$

Para que X^2 sea significativa con un nivel de confianza de 0,05 y 3 grados de libertad, se necesita un valor mínimo de 7,815. Por lo tanto, se acepta la hipótesis, pues existe una relación entre la variable empleo (indicador socioeconómico) y el microcrédito.

4.3.3. Análisis III

La relación entre la pregunta 6 y la pregunta 10, sobre las necesidades que se han podido satisfacer de mejor manera, se determina a continuación:

Tabla 41
Ji cuadrado entre necesidades mejoradas vs monto de microcrédito

Necesidad	Monto	Fo	Fe	(Fo-Fe)	(Fo-Fe) ^2	[(Fo-Fe) ^2]/Fe
Alimentación-	De \$ 1000 a \$ 2000	53	54,88	-1,88	3,55	0,06
Consumo-	De \$ 1000 a \$ 2000	43	25,65	17,35	300,95	11,73
Salud-	De \$ 1000 a \$ 2000	9	34,30	-25,30	640,20	18,66
Vestido-	De \$ 1000 a \$ 2000	51	41,16	9,84	96,78	2,35
Alimentación-	De \$ 2001 a \$ 3000	44	38,00	6,00	36,05	0,95
Consumo-	De \$ 2001 a \$ 3000	8	17,76	- 9,76	95,24	5,36
Salud-	De \$ 2001 a \$ 3000	31	23,75	7,25	52,60	2,21
Vestido-	De \$ 2001 a \$ 3000	25	28,50	-3,50	12,23	0,43
Alimentación-	De \$ 3001 a \$ 4000	30	27,09	2,91	8,47	0,31
Consumo-	De \$ 3001 a \$ 4000	7	12,66	-5,66	32,05	2,53
Salud-	De \$ 3001 a \$ 4000	23	16,93	6,07	36,83	2,18
Vestido-	De \$ 3001 a \$ 4000	17	20,32	-3,32	11,01	0,54
Alimentación-	Más de \$ 4001	57	64,03	-7,03	49,43	0,77
Consumo-	Más de \$ 4001	28	29,93	-1,93	3,71	0,12
Salud-	Más de \$ 4001	52	40,02	11,98	143,54	3,59
Vestido-	Más de \$ 4001	45	48,02	-3,02	9,14	0,19
					X ² =	52,00

Elaborado por: Ibarra, Diana

Resultados

$$G1= 9$$

$$X^2= 52$$

Nivel de confianza= 0,05

Para que X^2 sea significativa con un nivel de confianza de 0,05 y 9 grados de libertad, se necesita un valor mínimo de 16.919. Por lo tanto, se acepta la hipótesis,

pues existe una relación entre la variable necesidades satisfechas (indicador socioeconómico) y el microcrédito.

4.3.4. Análisis IV

La relación de la hipótesis con la pregunta 6 y la pregunta 11 sobre mejorías en el nivel de la vivienda se determinará a continuación mediante el cálculo de ji cuadrado.

Tabla 42

Ji cuadrado entre mejoras en la vivienda vs monto del microcrédito

	Celda	Fo	Fe	(Fo-Fe)	(Fo-Fe) ^2	[(Fo-Fe) ^2]/Fe
Si	De \$ 1000 a \$ 2000	52	48,63	3,37	11,35	0,23
No	De \$ 1000 a \$ 2000	4	7,37	-3,37	11,35	1,54
Si	De \$ 2001 a \$ 3000	34	39,95	-5,95	35,37	0,89
No	De \$ 2001 a \$ 3000	12	6,05	5,95	35,37	5,84
Si	De \$ 3001 a \$ 4000	27	26,05	0,95	0,90	0,03
No	De \$ 3001 a \$ 4000	3	3,95	-0,95	0,90	0,23
Si	Más de \$ 4001	52	50,37	1,63	2,66	0,05
No	Más de \$ 4001	6	7,63	-1,63	2,66	0,35
					X²=	9,17

Elaborado por: Ibarra, Diana

Resultados

$$G1= 3$$

$$X^2= 9,17$$

$$\text{Nivel de confianza}= 0,05$$

Para que X^2 sea significativa con un nivel de confianza de 0,05 y 3 grados de libertad, se necesita un valor mínimo de 7,815. Por lo tanto, se acepta la hipótesis, pues existe una relación entre la variable vivienda (indicador socioeconómico) y el microcrédito.

4.3.5. Análisis V

Para finalizar se determinará la correlación que existe entre la pregunta 6 y la pregunta 12 sobre mejorías en el nivel de educación, luego de la concesión del microcrédito.

Tabla 43**Ji cuadrado entre mejorías en educación vs monto microcrédito**

	Celda	Fo	Fe	(Fo-Fe)	(Fo-Fe) ^2	[(Fo-Fe) ^2]/Fe
Si-	De \$ 1000 a \$ 2000	59	54,23	4,77	22,74	0,42
No-	De \$ 1000 a \$ 2000	1	1,77	- 0,77	0,59	0,33
Si-	De \$ 2001 a \$ 3000	42	44,55	-2,55	6,49	0,15
No-	De \$ 2001 a \$ 3000	4	1,45	2,55	6,49	4,47
Si-	De \$ 2001 a \$ 3000	25	29,05	- 4,05	16,42	0,57
No-	De \$ 2001 a \$ 3000	1	0,95	0,05	0,00	0,00
Si-	Más de \$ 4001	58	56,17	1,83	3,35	0,06
No-	Más de \$ 4001	0	1,83	-1,83	3,35	1,83
					X²=	7,83

Elaborado por: Ibarra, Diana

Resultados

$$G1= 3$$

$$X^2= 7,83$$

$$\text{Nivel de confianza}= 0,05$$

Para que X^2 sea significativa con un nivel de confianza de 0,05 y 3 grados de libertad, se necesita un valor mínimo de 7,815. Por lo tanto, se acepta la hipótesis, pues existe una relación entre la variable mejorías en el nivel de educación (indicador socioeconómico) y las microfinanzas.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

5.1. Conclusiones

- De acuerdo al Censo Nacional de población y vivienda realizado en el año 2010 se expresa que en el cantón Mejía el 58,3% de la población es pobre en base al indicador de Necesidades Básicas Insatisfechas y el 16,2% vive en extrema pobreza, mediante el estudio realizado se logró evidenciar que durante los últimos seis años las microfinanzas han sido un aporte en el desarrollo socioeconómico del Cantón Mejía, debido a que los beneficiarios que obtuvieron microcrédito han logrado incrementar en más del 30% sus ingresos, generar empleo en un 23%, mejorar el nivel de satisfacción de sus necesidades de alimentación en un 35% de vestido un 26%, de salud un 22% y de consumo un 16%. Además de dar mejoramiento, a su vivienda en un 87% y educación de ellos y/o de sus hijos menores de 18 años en un 97%.
- La concesión de microcréditos en el Cantón Mejía ha logrado repotenciar principalmente las actividades económicas de ganadería, agricultura, comercio e industria manufacturera, siendo estas las que agrupan a la mayor parte de la población y generan empleo; destacándose la industria manufacturera con 36%, seguido por la ganadería con 35% y la agricultura con 27% de población ocupada. El sector económico de ganadería, agricultura, silvicultura y pesca en el año 2016 solicitó el 26,39% (USD 6.193.912,65) de microcrédito en el cantón siendo el volumen de crédito más alto de acuerdo con el sector económico, seguido por la actividad de comercio al por menor y mayor, reparación de vehículos y motocicletas con un 9%(USD 2.128.341,95)
- Los beneficiarios destinan el microcrédito para capital de trabajo en un 50%, adquisición de activos fijos en un 22% y un 17% para ambas cosas a la vez. Es significativo recalcar que el 11% de beneficiarios dan otro destino al microcrédito como son: arreglo de vivienda y pago de deuda, provocando de esta manera el sobreendeudamiento, esto se da como consecuencia de que el 40% de

las instituciones microfinancieras no dan seguimiento a la utilización del dinero de los beneficiarios.

- El acceso al financiamiento está limitado por diferentes parámetros tales como el nivel de ingreso debido a que la concesión al microcrédito tiene como base ingresos a partir de 500 dólares, lo cual se evidencia una brecha social pues el acceso a un crédito es concedido en proporción directa al nivel de ingresos que poseen las personas, es decir a mayores ingresos mayor financiamiento. Esto se encuentra relacionado con la contestación de las instituciones financieras las cuales consideran como principal factor para la limitación de la concesión de microcréditos a la capacidad de pago que tienen los solicitantes, seguido por el capital. Otro factor interrelacionado para acceder al crédito es la edad de los solicitantes los cuales se concentran en edades de 30 a 49 años y el estado civil siendo el casado el que concentra el 93%. En cuanto al sexo de los solicitantes las microfinanzas han tenido un impacto en el empoderamiento de la mujer, las cuales representan el 82% del total de solicitantes de financiamiento en el cantón Mejía.

La hipótesis que se planteó al iniciar esta investigación es, si las microfinanzas influyen en el desarrollo socioeconómico del cantón Mejía, la comprobación de la misma ha sido efectuada mediante la prueba estadística de ji cuadrado y ha permitido aceptar la hipótesis de investigación, la cual se encuentra complementada con la hipótesis alternativa, debido a que el monto del microcrédito se correlaciona con el nivel de empleo generado, debido a que el 62% del empleo se generó por parte de los microempresarios que solicitaron montos superiores a 4000 US\$. Por otro lado, la satisfacción de necesidades también se interrelaciona con el monto, de hecho la alimentación se satisface de mejor manera en un 31% a partir de montos de crédito superiores a 4000 US\$, La salud mejoro solo a partir de montos superiores a 4000 US\$ (45%). En cuanto al consumo y vestimenta estos son indiferentes al monto pues el consumo mejoro en un 50% a partir de montos de 1000 US\$, de igual manera la vestimenta fue satisfecha de mejor manera desde montos de 1000 US\$. En cuanto al nivel de ingresos, el 82% de los microempresarios que recibieron un microcrédito consideran que mejoraron sus ingresos en más de un 30%.

5.2. Recomendaciones

- Considerar que las actividades de microfinanzas deben ser parte de las estrategias de gobierno para procurar reducir los niveles de pobreza en el país y generar nuevas fuentes de empleo, lo cual ayudará a potenciar el desarrollo socioeconómico. Además, es importante que se realicen políticas en las cuales se promocióne el empleo productivo a partir del fomento de microempresas a través del acceso al microcrédito.
- Las instituciones microfinancieras deben realizar un estudio efectivo a las personas en el momento en el cual solicitan un microcrédito, y un estudio posterior a la entrega del dinero, debido a que el dinero otorgado no siempre es utilizado como capital de trabajo o adquisición de activos fijos, en ciertos casos lo destinan para pagar deudas u otras cosas, lo cual provoca sobreendeudamiento, entonces no se estaría cumpliendo el concepto de microfinanzas como un factor importante de ayuda para que las personas salgan de una situación de pobreza.
- Con respecto al producto de microcrédito, las instituciones microfinancieras deben tratar de incrementar nuevos productos, ya que las poblaciones de menores condiciones económicas no obtienen financiamiento de instituciones legalmente constituidas, lo cual ha conllevado la búsqueda de crédito a tasas de interés excesivas concedidas por los denominados chulqueros.
- Las instituciones microfinancieras deben tener claro que el microcrédito es una herramienta importante en la lucha contra la pobreza y no una forma de enriquecimiento a partir de los escasos ingresos de familias pobres.

REFERENCIAS

- ALADI. (2015). *Indicadores Socioeconómicos*. Recuperado el 12 de Mayo de 2017, de <http://www.aladi.org/nsfaladi/sitioAladi.nsf/indicadorEcDatos.xsp?databaseName=CN=websrv/O=ALADI!!nsfaladi%5Cindicado.nsf&documentId=3465AD8EEA914133032567B4005CD7F5&action=editDocument>
- Albuquerque, F. (2004). *El enfoque del Desarrollo Económico Local*. Recuperado el 12 de Marzo de 2017, de http://www.flacsoandes.edu.ec/sites/default/files/agora/files/1251776298.area_enfoque_del_0.pdf
- Arango, M. (2005). *Manual de cooperativismo y economía solidaria*. U. Cooperativa de Colombia.
- Arango, M. (2005). *Manual de Cooperativismo y Economía Solidaria*. Bogota-Colombia: U. Cooperativa de Colombia.
- Argandoña, A. (2009). *La dimensión de ética de las microfinanzas*. Recuperado el 17 de Mayo de 2017, de <https://core.ac.uk/download/pdf/6260760.pdf>
- Asamblea Nacional. (2010). *Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones*. Recuperado el 26 de Agosto de 2017, de <http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2014/02/1-Codigo-Organico-de-la-Produccion-Comercio-e-Inversiones-pag-37.pdf>
- Banco del Pacífico. (2017). *Sistema Financiero del Ecuador*. Recuperado el 6 de Junio de 2017, de <https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>
- Banco Mundial. (2017). *Datos Ecuador*. Recuperado el 11 de Julio de 2017, de <http://datos.bancomundial.org/pais/ecuador>
- Banco Pichincha. (2016). *Análisis de la calidad del segmento del crédito comunitario del banco pichincha de Machala*. Recuperado el 10 de Agosto de 2016, de <http://bancacomunaldelbancopichincha.blogspot.com/>
- Bar, A. (2010). La metodología cuantitativa y su uso en América Latina. *Redalyc "Red de revistas científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal"*, 1-14.
- Barquero, A. V. (2000). *Desarrollo económico local y descentralización: aproximación*. Recuperado el 20 de Mayo de 2017, de http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/31392/S00020088_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- BCE. (2016). *Evolución del Volumen de Crédito y Tasas de Interés del Sistema*. Recuperado el 10 de Agosto de 2017, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201612.pdf>
- BCE. (2016). *Reporte de pobreza, ingreso y desigualdad*. Recuperado el 14 de Junio de 2017, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorReal/Previsiones/IndCoyuntura/Empleo/PobrezaMar2016.pdf>
- BCE. (2017). *Boletines mensuales*. Recuperado el 12 de Julio de 2017, de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>

- BCE. (2017). *Cifras económicas del Ecuador*. Recuperado el 16 de Junio de 2017, de <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/312-cifras-econ%C3%B3micas-del-ecuador>
- Belén Campoverde, A. V. (2010). *Las microfinanzas en el Ecuador*. Cuenca : Universidad de Cuenca.
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. México: Pearson.
- Bondone, C. A. (2012). *Teoría de la moneda*. Recuperado el 23 de Marzo de 2016, de [http://www.carlosbondone.com/pdf/Teoria_de_la_Moneda\(Carlos_Bondone\).pdf](http://www.carlosbondone.com/pdf/Teoria_de_la_Moneda(Carlos_Bondone).pdf)
- Bondone, C. A. (2012). *Teoría de la Moneda*. Recuperado el 23 de Marzo de 2017, de [http://www.carlosbondone.com/pdf/Teoria_de_la_Moneda\(Carlos_Bondone\).pdf](http://www.carlosbondone.com/pdf/Teoria_de_la_Moneda(Carlos_Bondone).pdf)
- Bucheli, G. (2011). *Análisis del impacto de las microfinanzas en el Ecuador caso: Proyecto el Ecuador-COOPFIN-CREAR*. Recuperado el 12 de Julio de 2017, de <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/3607>
- Bucheli, G. (2011). *Análisis del impacto de las microfinanzas en el Ecuador caso: Proyecto COOPFIN-CREAR*. Recuperado el 12 de Julio de 2017, de <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/3607>
- Camara de Comercio de Guayaquil. (2017). *Informe de posición estratégica*. Recuperado el 13 de Junio de 2017, de <http://www.lacamara.org/website/wp-content/uploads/2017/03/REG-1.5.1-1-IPE-184-PIB-2016-y-Proyecciones-2017.pdf>
- Campoverde, A. (2010). *Las microfinanzas en el Ecuador*. Recuperado el 14 de Junio de 2017, de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1539/1/tif58.pdf>
- Chavéz, M. (2011). *Los referentes conceptuales del desarrollo social*. Recuperado el 11 de Marzo de 2017, de http://www.ixaya.cucsh.udg.mx/sites/default/files/3_chavez.pdf
- Córdova, E. d. (2006). *Crédito y Cobranzas*. Recuperado el 6 de Abril de 2017, de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf
- Corrales, J. P. (2011). *Instituciones, Desarrollo y Regiones-El caso de Colombia*. Barranquilla: Universidad del Norte.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay*. Recuperado el 1 de Junio de 2017, de <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- El telégrafo. (2016). El PIB ecuatoriano registró una reducción. Recuperado el 15 de Julio de 2017, de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/el-pib-ecuatoriano-registro-una-reduccion-de-1-9-en-el-primer-trimestre-de-2016>
- Fortes, I., & Rueda, A. (2010). *Factores determinantes*. Recuperado el 20 de Mayo de 2017, de <https://www.unicaja.es/resources/1319798719449.pdf>
- Gobierno de la Provincia de Pichincha. (2014). *Caracterización cantonal y parroquial*. Recuperado el 25 de Abril de 2017, de

http://www.pichincha.gob.ec/phocadownload/pgd/2carcantyparr/3mejia/79_cantonmejia.pdf

- Gutiérrez, J. (2009). *Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas*. España : HEGOA.
- INEC. (2010). *Base de datos del Censo Nacional Económico*. Recuperado el 18 de Junio de 2017, de <http://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/526>
- INEC. (2010). *Censo de población y vivienda*. Recuperado el 20 de Abril de 2017, de <http://redatam.inec.gob.ec/cgi-bin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN&BASE=CPV2010&MAIN=WebServerMain.inl>
- INEC. (2010). *Censo Nacional Económico*. Recuperado el 21 de Junio de 2017, de <http://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/526>
- INEC. (2010). *Población por área, según provincia, cantón y parroquia de empadronamiento*. Recuperado el 27 de Junio de 2017, de https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiz7PnYkpbVAhVI2yYKHSnKB9wQFggSMAI&url=http%3A%2F%2Fwww.inec.gob.ec%2Ftabulados_CPV%2F1_POBL_PROV_CANT_PARR_AREA.xls&usg=AFQjCNHOIB-cJxOzV7TCcYwn_mZ2cuEZFg
- INEC. (2013). *Reporte de pobreza por ingresos*. Recuperado el 12 de Junio de 2017, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec//documentos/web-inec/POBREZA/2013/dic-2013/Reporte_Pobreza-dic13.pdf
- INEC. (2014). *Indicadores laborales Diciembre 2014*. Recuperado el 7 de Julio de 2017, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/01/Informe_Ejecutivo-Dic_2014.pdf
- INEC. (2014). *Metodología para la medición del empleo Ecuador*. Recuperado el 17 de Julio de 2017, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/Nuevo%20Marco%20Conceptual/Nota%20metodologica%20ENEMDU.pdf>
- INEC. (2015). *Ficha metodológica de años promedio de escolaridad*. Recuperado el 15 de Marzo de 2017, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Sistema_Estadistico_Nacional/Comisiones/Educacion/Fichas-pdf/FM-Anios%20promedio%20de%20escolaridad.pdf
- INEC. (2015). *Ficha metodológica de la tasa de analfabetismo*. Recuperado el 23 de Mayo de 2017, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Sistema_Estadistico_Nacional/Comisiones/Educacion/Fichas-pdf/FM-Analfabetismo.pdf
- INEC. (2016). *Estadísticas Productivas*. Recuperado el 28 de Julio de 2017, de http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/geoqlik/proxy/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true
- INEC. (2016). *Reporte de Economía Laboral*. Recuperado el 14 de Junio de 2017, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/05/Informe-Economia-laboral-dic1616-01-2017.pdf>
- INEC. (2017). *Coficiente de gini por ingresos*. Recuperado el 20 de Junio de 2017, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/coeficientes-de-gini-por-ingresos-2/>

- INEC. (2017). *Estadísticas*. Recuperado el 20 de Junio de 2017, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas/>
- Inglada, M., Sastre, J., & Bilbao, M. d. (2015). *Redalyc.org*. Recuperado el 5 de Mayo de 2017, de Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social: <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:http://www.redalyc.org/html/1053/105344265009/>
- Jara, L. (2015). *Producto Interno bruto*. Recuperado el 29 de Mayo de 2017, de <http://www.observatorio.unr.edu.ar/pib-producto-interno-bruto-precios-constantes/>
- Lacalle, M., Rico, S., Márquez, J., Jayo, B., Durán, J., Jiménez, I., . . . Gonzalez, A. (2010). *Glosario Básico sobre Microfinanzas*. Madrid: Foro Nantik Lum de MicroFinanzas.
- León, M., & Montesdeoca, L. (2013). *Revista mensual Ecuador económico*. Recuperado el 9 de Abril de 2017, de <https://dl.dropboxusercontent.com/u/53123927/Revista%20Ecuador%20Econ%C3%B3mico/EC-10.pdf>
- López, M. T., & Gentile, N. (2008). *Sistema de indicadores económicos y sociales: la importancia del análisis integrado*. (C. d. Desarrollo, Ed.) Recuperado el 5 de Junio de 2017, de <https://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00408.pdf>
- Maricruz, L. C. (1 de Marzo de 2002). *Microcréditos*. España: Ariel. Obtenido de De Pobres a microempresarios.
- Medina, C. (2011). *Mutualistas en el Ecuador*. Recuperado el 6 de Junio de 2017, de <https://es.scribd.com/doc/52187063/mutualistas-Objetivos>
- Montero, E. (2005). *Manual de gestión microempresarial : cómo administrar con éxito una microempresa*. Otavalo: Universitaria.
- Muñoz, R. (2006). *Alcance de las microfinanzas para el desarrollo local*. Los polvorines: CO- UNGS.
- Paolo, L. J. (2001). *Hacia un desarrollo integrador y equitativo: una introducción al desarrollo local*. Recuperado el 12 de Marzo de 2017, de http://iepala.es/IMG/pdf/Articulo_Di_Pietro_Desarrollo_Local_2_.pdf
- Paredes, M. (2006). *Supervisión bancaria en el desarrollo futuro*. Recuperado el 12 de Abril de 2017, de <http://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/48/1/CD-IAEN-0052.pdf>
- Parkin, M., Esquivel, G., & Muñoz, . (2007). *Macroeconomía Versión para Latinoamérica*. México: Pearson Educación.
- PNUD. (2016). *Informe de desarrollo humano 2016*. Recuperado el 26 de Junio de 2017, de http://hdr.undp.org/sites/all/themes/hdr_theme/country-notes/es/ECU.pdf
- PNUD. (2017). *Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo*. Recuperado el 12 de Junio de 2017, de <http://www.ec.undp.org/>
- Recalde, D. (2011). *Sistema Financiero Ecuatoriano*. Recuperado el 13 de Junio de 2017, de http://www.academia.edu/7277427/SISTEMA_FINANCIERO_ECUATORIANO_I_BANCA_PRIVADA

- Reyes, G. E. (2009). Teorías de Desarrollo Económico y Social. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de Nariño, X No.1*, 117-142.
- Rostow, W. (octubre de 1993). *Etapas del crecimiento económico*. México, D.F.: Fondo de Cultura Económica. Obtenido de Eumed.net: <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20del%20Desarrollo%20por%20Etapas%20de%20Rostow.htm>
- SBS. (2016). *Ramas de actividad económica por destino del crédito*. Recuperado el 12 de Mayo de 2017, de https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwizps2dg_UAhVINSYKHQBUDqkQFggmMAE&url=http%3A%2F%2Fwww.superbancos.gob.ec%2Fmedios%2FPORTALDOCS%2Fdownloads%2FManuales%2Ftabla_homologada_28-5_2_jun_09.xls&usg=AF
- SBS. (2017). *Superintendencia de Bancos*. Recuperado el 16 de Julio de 2017, de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=527&vp_tip=2#4
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2013). *Memoria Técnica Cantón Mejía*. Recuperado el 12 de Marzo de 2017, de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PDOT/ZONA2/NIVEL_DEL_PDOT_CANTONAL/PICHINCHA/MEJIA/IEE/MEMORIA_TECNICA/mt_mej%C3%ADa_sistemas_productivos.pdf
- Segovia, F. (2015). *El comercio*. Recuperado el 10 de Julio de 2017, de Ecuador: Lo bueno, lo malo y lo feo en educación: <http://www.elcomercio.com/blogs/lasilla-vacia/ecuador-bueno-malo-feo-educacion.html>
- SEPS. (2014). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 2 de Mayo de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Org%C3%A1nica%20de%20Econom%C3%ADa%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0fb9b64e-fecf-485e-ba73-63df33aa9e6f>
- SEPS. (2015). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 22 de Mayo de 2017, de Manual de Crédito: <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. (2017). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 9 de Junio de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?volumen-de-credito>
- SICES. (2017). *Sistema Integrado de Conocimiento y Estadística Social del Ecuador*. Recuperado el 23 de Julio de 2017, de <http://www.conocimientosocial.gob.ec/pages/EstadisticaSocial/herramientas.jsf>
- SIISE. (2007). *Indicadores sociales*. Recuperado el 12 de Julio de 2017, de http://www.siise.gob.ec/siiseweb/PageWebs/Empleo/ficemp_T10.htm
- SIISE. (2015). *Actualización del Plan de desarrollo y ordenamiento territorial 2015-2025*. Recuperado el 8 de Agosto de 2017, de

- <http://www.municipiodemejia.gob.ec/documents/ordenanzas/act-pdot-2015.pdf>
- SNI. (2014). *Ficha de cifras generales del Cantón Mejía*. Recuperado el 13 de Junio de 2017, de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1703_MEJIA_PICHINCHA.pdf
- SRI. (2014). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el 15 de Noviembre de 2014, de PYMES: <http://www.sri.gob.ec/de/32>
- Superintendencia de Compañías. (2015). *Glosario de Términos*. Recuperado el 27 de Mayo de 2017, de http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/mv/Glosariomv.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). *Ley de la economía popular y solidaria*. Recuperado el 23 de Julio de 2017, 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>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). *Un vistazo del sector cooperativo por segmentos y niveles*. Quito-Ecuador: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Vaca, J. (2012). *Reflexiones conceptuales y propuestas sobre microfinanzas y su relación con finanzas populares y solidarias*. Recuperado el 3 de Agosto de 2017, de <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/Documento%20conceptual%20microfinanzas%20y%20finanzas%20solidarias.pdf>