



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA**

DIRECCIÓN DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS
ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y
SOLIDARIA**

TEMA:

**EL MICROCRÉDITO RURAL DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA. Y
SU IMPACTO EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA
AGENCIA CHILLANES.**

Trabajo de investigación previo la obtención del título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria.

Autor

Ipiales Vallejo Guido de Jesús

Tutor

Ing. Edgar Velastegui Mg.

AMBATO – ECUADOR

2021

AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TÍTULACIÓN

Yo, Ipiales Vallejo Guido de Jesús, declaro ser autor del Trabajo de Investigación con el nombre **“EL MICROCRÉDITO RURAL DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA. Y SU IMPACTO EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA AGENCIA CHILLANES.”**, como requisito para optar al grado de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria y autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, a los 29 días del mes de junio de 2021, firmo conforme:

Autor: Ipiales Vallejo Guido de Jesús.

Firma: 

Número de Cédula: 0201396454

Dirección: San José de Chimbo, calle Juan Montalvo y Cristóbal Colon

Correo Electrónico: givallejo@hotmail.com

Teléfono: 0992023380

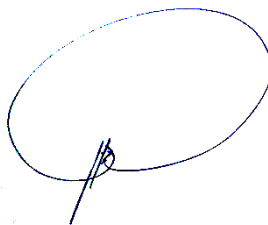
APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación “**EL MICROCRÉDITO RURAL DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA. Y SU IMPACTO EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA AGENCIA CHILLANES.**” presentado por Ipiates Vallejo Guido de Jesús, para optar por el Título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria,

CERTIFICO

Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe.

Ambato, 29 de junio de 2021



.....
Ing. Edgar Velastegui Mg.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, como requerimiento previo para la obtención del Título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor.

Ambato, 30 de septiembre de 2021



.....
Ipiales Vallejo Guido de Jesús

0201396454

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: **EL MICROCRÉDITO RURAL DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA. Y SU IMPACTO EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA AGENCIA CHILLANES**, previo a la obtención del Título de Magister Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

Ambato, 29 de junio de 2021



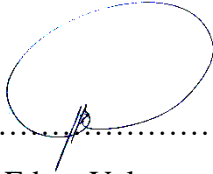
.....
Dr. Christian Celi.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



.....
Ec. Tania Morales.

VOCAL



.....
Ing. Edgar Velastegui Mg.

VOCAL

DEDICATORIA

Esta humilde cuota intelectual y en la infinidad del saber humano producto de nuestros docentes y esfuerzo mío propio, dedico a Dios, mi esposa e hijo/a por estar a mi lado, por su ayuda, comprensión, amor, esfuerzo y dedicación incondicional, durante todo este tiempo que han permitido mi formación y me han enseñado que todo es posible y que ningún obstáculo es difícil de vencer.

Guido Ipiales Vallejo.

AGRADECIMIENTO

La gratitud es uno de los sentimientos más nobles que nos ha regalado la vida, por eso expreso mi agradecimiento a Dios, por la fortaleza y la vida que nos brinda cada día.

A la Universidad Tecnológica Indoamérica, digna institución de enseñanza e investigación por aceptarme como estudiante.

A mi esposa Elizabeth, mi hijo/a Isaac y Solange, por ser fuente de inspiración y por brindarme su apoyo incondicional.

A mi tutor Ing. Edgar Velastegui, por ofrecerme sus conocimientos para mejorar mi formación.

A todas y cada una de las personas que aportaron en mi formación.

Guido Ipiales Vallejo.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	1
AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR.....	2
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	3
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	4
APROBACIÓN TRIBUNAL.....	5
DEDICATORIA	6
AGRADECIMIENTO.....	7
ÍNDICE DE CONTENIDOS	8
ÍNDICE DE TABLAS	10
ÍNDICE DE GRÁFICOS	12
RESUMEN EJECUTIVO	13
ABSTRACT	¡Error! Marcador no definido.
INTRODUCCIÓN	15
Importancia y Actualidad	15
Justificación.....	19
Planteamiento del Problema	22
Objetivo General	23
Objetivos Específicos	23
CAPÍTULO I.....	25
MARCO TEÓRICO.....	25
Antecedentes de la investigación (investigaciones previas, estado del arte).....	25
CAPÍTULO II	44
DISEÑO METODOLÓGICO.....	44
Paradigma de la investigación.....	44
Tipo de la investigación según su modalidad.....	48
Tipos de la investigación según su objetivo	49
Procedimiento para la búsqueda y procesamiento de los datos.....	52
<i>Población y Muestra</i>	52
Operacionalización de Variables.....	53

Alcance y Resultados	55
<i>Procedimiento de recolección de la información</i>	55
Plan de Recolección de Información	56
Análisis e interpretación de los resultados	58
<i>Encuesta</i>	59
Resumen de las principales novedades detectadas con la aplicación de los métodos	72
CAPÍTULO III.....	74
PRODUCTO	74
Propuesta de solución al problema	74
Nombre de la propuesta.....	74
Objetivo	75
Introducción.....	76
Antecedentes.....	76
Diagnóstico.....	77
Elementos orientadores	78
Objetivos Para El Fortalecimiento Del Microcrédito Rural.	78
Variables para la construcción de los objetivos.....	78
Definición de variables relacionadas con el Plan Estratégico de la COAC San José Ltda.....	79
Delimitación de objetivos para el fortalecimiento del microcrédito rural.....	79
Estrategias Para El Fortalecimiento Del Microcrédito Rural.	80
Indicadores De Seguimiento Al Cumplimiento De Los Objetivos De Fortalecimiento Del Microcrédito Rural.	82
Conclusiones.....	87
Recomendaciones	87
ANEXOS.....	95
Anexo 1	95
Anexo 2	97
Anexo 3	100

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Casos en América Latina	20
Tabla 2 Número de Países e Instituciones que reportan a Microfinance Information Exchange - 2012.....	28
Tabla 3 Operacionalización de Variables.....	54
Tabla 4 Plan de Recolección de Información.....	56
Tabla 5. Pregunta 1: Edad de los socios.....	59
Tabla 6. Pregunta 2: Estado civil	60
Tabla 7. Pregunta 3: Nivel de educación.....	61
Tabla 8. Pregunta 4: Capacidad de los ingresos mensuales de cubrir todos los gastos del hogar.....	61
Tabla 9. Pregunta 5: Actividad económica	62
Tabla 10. Pregunta 6: Acceso a microcréditos en los últimos 4 años	63
Tabla 11. Pregunta 7: Número de veces que accedió a microcréditos.....	64
Tabla 12. Pregunta 8: Medios financieros.....	65
Tabla 13. Pregunta 9: Acceso a capacitación o asesoría	66
Tabla 14. Pregunta 10: Monto del microcrédito accedido	67
Tabla 15. Pregunta 11: Destino del microcrédito.....	68
Tabla 16. Pregunta 12: Relación de Microcréditos y Mejora de la condición de vida de los socios	69
Tabla 17. Pregunta 13: Crecimiento del negocio debido a la adquisición de un microcrédito	70
Tabla 18 Composición de la Cartera Agencia Chillanes	72
Tabla 19 Definición de Variables Relacionadas	79
Tabla 20 Delimitación de objetivos	79
Tabla 21 Estrategias para el fortalecimiento	81
Tabla 22 Indicadores de seguimiento.....	82
Tabla 23 Coeficiente de Conocimientos de los Expertos.....	84

Tabla 24 Elementos para Determinar el Coeficiente de Argumentación de los Expertos.....	84
Tabla 25 Coeficiente de Conocimientos de los Expertos.....	85
Tabla 26 Coeficiente de Argumentación de los Expertos	85
Tabla 27 Coeficiente de Competencia de los Expertos	85
Tabla 28 Coeficiente de Competencia de los Expertos.....	85

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Sectores de la EPS.....	16
Gráfico 2 Árbol de Problemas.....	23
Gráfico 3 Evolución de la cartera de créditos del sistema de bancos privados y de las cooperativas de los segmentos 1 y 2	29
Gráfico 4 Categorías Fundamentales	31
Gráfico 5 Plan Nacional de Desarrollo 2017 - 2021	40
Gráfico 6 Edad de los socios	59
Gráfico 7 Estado civil.....	60
Gráfico 8 Nivel de educación.....	61
Gráfico 9 Capacidad de los ingresos mensuales de cubrir todos los gastos del hogar	62
Gráfico 10 Actividad económica.....	63
Gráfico 11 Acceso a microcréditos en los últimos 4 años	64
Gráfico 12 Número de veces que accedió a microcréditos	65
Gráfico 13 Medios financieros.....	66
Gráfico 14 Acceso a capacitación o asesoría	67
Gráfico 15 Monto del microcrédito accedido	68
Gráfico 16 Destino del microcrédito.....	69
Gráfico 17 Relación de Microcréditos y Mejora de la condición de vida de los socios	70
Gráfico 18 Crecimiento del negocio debido a la adquisición de un microcrédito	71
Gráfico 19 Análisis FODA.....	77
Gráfico 20 Elementos Orientadores	78

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

DIRECCION DE POSGRAGO

MAESTRIA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA.

TEMA: EL MICROCRÉDITO RURAL DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA. Y SU IMPACTO EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LOS SOCIOS DE LA AGENCIA CHILLANES.

AUTOR: Guido de Jesús Ipiales Vallejo

TUTOR: Ing. Edgar Velastegui Bósquez.

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación describe la problemática actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Agencia Chillanes, cuyo enfoque es determinar la incidencia del microcrédito rural en la calidad de vida de sus asociados, con el objetivo de proponer estrategias encaminadas al fortalecimiento del microcrédito rural. La presente investigación se enmarcó en un diseño mixto, con características cuantitativas abordadas a través de un modelo no experimental y de corte transversal con un alcance exploratorio, descriptivo, correlacional; y, cualitativas desde un diseño de aproximación fenomenológica empírica, debido a que se enfocó en el caso de los socios de la Cooperativa pretendiendo explorar, describir y comprender las experiencias de la población seleccionada respecto a la incidencia o impacto que genera el microcrédito. Los resultados obtenidos evidencian como el microcrédito rural incide en las condiciones de vida de los socios de la Cooperativa que han obtenido un crédito de esta naturaleza, concluyendo de esta forma lo imperioso que resulta la definición de estrategias que promuevan el fortalecimiento del microcrédito rural, considerando la revisión y ajuste de las condiciones crediticias, tales como: montos, requisitos tasas de interés entre otras, de la mano con estrategias de capacitación sobre educación financiera, así como sobre técnicas de administración del dinero y sostenibilidad de las actividades económicas, aspectos que se verán reflejados en el balance social de la Cooperativa.

DESCRIPTORES:

Microcrédito rural.

Condiciones de vida.
Estrategias.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

POSGRADOS

CARRERA: MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE LAS ORGANIZACIONES DE LA

AUTOR: IPIALES VALLEJO GUIDO DE JESUS

TUTOR: Ing. VELASTEGUI BOSQUEZ EDGAR Mg

The present research work describes the current problems at “San José Ltd.” Credit Union, “Chilliness” agency. It focuses on determining the impact of rural microcredit on its members’ life quality in order to propose strategies aimed at strengthening rural microcredit. The present research has a mixed design with quantitative characteristics approached through a non-experimental model, a cross-sectional study with an exploratory scope, descriptive, correlational, and qualitative from an empirical phenomenological approach design. Due to it focused on the members from the credit union, it aimed to explore, describe and understand the experiences of the target population in relation to the incidence or impact generated by microcredit. The obtained results show how rural microcredit has an impact on members’ living conditions of the credit union, who have obtained this type of loan. It concludes that it is compelling to define strategies that promote the strengthening of rural microcredit; considering the review and adjustment of credit conditions, such as amounts, requirements, interest rates, among others with financial literacy training strategies. As well as money management techniques and sustainability of economic activities, those aspects will be reflected in the social balance of the credit union.

KEYWORDS: living conditions, rural microcredit, strategies.

INTRODUCCIÓN

Importancia y Actualidad

El presente trabajo se enmarca en la línea de investigación Bienestar Humano, Sublínea Responsabilidad Social y Balance Social, puesto que este trabajo investigativo permitirá obtener información sobre las condiciones de vida de la población objeto de estudio, en relación con su acceso a la vivienda, salud, educación y justicia, así como nivel cultural, acceso a la ciencia, agua, alimentación, energía eléctrica, comunicaciones e información, alcantarillado, hábitat y vivienda, trabajo y seguridad social y el uso del tiempo en los hogares antes y después de acceder al microcrédito ofertado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

A partir de la última reforma a la Constitución ecuatoriana del año 2008 el país ha venido fortaleciendo la Economía Social y Solidaria a través del Plan Nacional de Desarrollo - Toda una Vida, pues conforme se establece en la Constitución, artículos 293 y 294 el Plan Nacional es la guía para políticas, programas, y proyectos públicos; la programación, formulación y ejecución del presupuesto del Estado (Observatorio Regional de Planificación para el Desarrollo, s.f.).

La Economía Popular y Solidaria EPS, comprende el Sector Asociativo, Comunitario, Cooperativo, Unidades de Economías Populares y las Unidades de Apoyo, la Economía Social y Solidaria se fundamenta en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando el trabajo y al ser humano, pues está orientada al buen vivir (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2019). El siguiente esquema describe con mayor detalle lo antes mencionado.



Gráfico 1 Sectores de la EPS
 Elaborado por: SEPS, 2019
 Fuente: SEPS

Adentrándose en el tema de estudio es necesario profundizar en el sector cooperativo entendido este como el conjunto de cooperativas descritas como sociedades de personas unidas de forma voluntaria con un fin común, satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa de propiedad conjunta, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social, de gestión democrática, pueden pertenecer a uno de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito; y, servicios (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2019).

En este contexto, las cooperativas de ahorro y crédito pertenecen al Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria, siendo estas instituciones capaces de generar beneficios a las localidades donde están ubicadas, impulsando el desarrollo local y mitigando la pobreza (García, Prado, Rosa, & Mendoza, 2018); esto a través del financiamiento de recursos que permitan el crecimiento de los sectores productivo, agrícola, comercial, de servicios, entre otros, llegando a todos los sectores, en especial a los tradicionalmente más desatendidos por la banca privada, cumpliendo así los preceptos cooperativos, consagrados en los principios y valores cooperativos y alineados a las estrategias del Plan Nacional de Desarrollo.

El avance del país y la demanda de los sectores productivo, comercial y de servicios buscando financiamiento para la inversión en materia prima, maquinaria, capital de trabajo, ha hecho de las Cooperativas de Ahorro y Crédito partícipes trascendentales en este proceso de desarrollo y progreso para las comunidades en general; y además ha obligado a estas instituciones a potenciar su infraestructura, equipamiento y talento humano, mejorar los procesos internos pero sobre todo los procesos del core financiero, es decir aquellos que permiten ofertar productos y servicios financieros y no financieros de calidad a la sociedad.

Actualmente, el sistema cooperativo tiene una gran diversidad de productos de crédito para ofertarlo a la comunidad, dirigidos al sector rural como al urbano y que pretenden cubrir una gama de necesidades financieras, entre ellas, las de consumo de bienes o servicios, compra, remodelación o construcción de viviendas y sobre todo

aquellas iniciativas productivas que permiten emprender o continuar y mejorar negocios ya en marcha.

En este escenario el otorgamiento del microcrédito en el sector cooperativo adquiere importancia, mismo que se ha ido incrementando con el pasar del tiempo, es así como la (SEPS, 2017) publica en su página web que el 65% del microcrédito en el país es concedido por el sector cooperativo a nivel nacional.

Al 2019 este rubro se ha incrementado considerablemente, evidenciándose que el 69% fue colocado por las cooperativas (LIDERES, 2019).

Para la Agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., el microcrédito tiene una participación significativa en su cartera, al 31 de diciembre de 2020 con USD 5.517.254,98 millones de dólares representa el 54.68% del total de la cartera de crédito, sin embargo, a nivel consolidado apenas significa un 10,64%; así mismo su gestión refleja un indicador de morosidad del 3,11% en la Agencia Chillanes y del 7,26% a nivel consolidado a diciembre 2020, el mismo que ha ido disminuyendo, por tal razón es imperativo aplicar un estudio sobre la gestión adecuada del microcrédito rural, ventajas, desventajas, así como el beneficio en las familias campesinas del cantón Chillanes y sobre todo la posibilidad cierta de mantener indicadores de prudencia financiera para la institución.

Al ser el principal componente de la cartera de crédito de la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda., éste constituye el activo más importante en la continuidad del negocio, por aquello La Cooperativa “San José” Ltda., debe considerar medidas para mantener un adecuado control y manejo de esta línea de la cartera tanto en la Oficina Matriz y el resto de Agencias, principalmente en la Agencia Chillanes,

objeto de estudio, logrando mantener indicadores que perduren en el tiempo y no cause efectos económicos negativos en la institución, y que además genere beneficios para sus socios, entre ellos: satisfacer necesidades, generar ingresos, combatir el desempleo, mejorar sus condiciones de vida con principios solidarios, cooperativos con equidad de género y fortaleciendo el privilegio al trabajo de las personas como sujeto y fin de la actividad laboral de los sectores rurales del cantón Chillanes de la provincia Bolívar.

Justificación

El microcrédito es un tipo de crédito cuya cuantía generalmente es reducida, otorgado para periodos de tiempo relativamente cortos y con el propósito de solventar necesidades de emprendimiento, actividades de producción y/o comercialización a pequeña escala de aquellas personas que por su condición económica no tienen acceso a la banca tradicional, pues generalmente no logran cumplir los requisitos solicitado por ésta (Gil, 2019).

Actualmente el microcrédito se ha convertido en uno de los mecanismos más efectivos para combatir la pobreza en el mundo. El tema ha sido tratado en diversos foros de los más importantes organismos internacionales en los que se ha consolidado la intención de crear las condiciones necesarias para que el microcrédito logre una cobertura mínima que permita que los países con bajos niveles de desarrollo mejoren sus indicadores y alejen a sus habitantes de la línea de pobreza. Son varias las experiencias que se han presentado a lo largo del mundo con diversos resultados, los cuales dependen fundamentalmente de la estrategia que se utilice para su implementación y de la definición de la población a la cual se haga objeto del

otorgamiento. El análisis de los casos de implementación del microcrédito en el mundo proporciona un importante marco de referencia para aquellos países que aún no lo han hecho o lo han hecho de manera incipiente. (Patiño, 2008, p.41).

Patiño (2008) comenta que el empleo del microcrédito como parte de las políticas para el combate a las condiciones de pobreza de la población es un fenómeno que ha adquirido reciente relevancia, pese a ser un mecanismo que cuenta con aproximadamente cuarenta años de existencia. A continuación, se detallan los casos más reconocidos que sintetizan su implementación en América Latina:

Tabla 1 Casos en América Latina

PAÍS	INSTITUCIÓN	ASPECTOS RELEVANTES
Bolivia	Banco Solidario S.A. (Bancosol)	<ul style="list-style-type: none"> a. Origen en la Fundación para la Promoción y Desarrollo de la Microempresa, PRODEM, ONG dedicada a proveer créditos a pequeños proyectos empresariales de personas con escasos recursos b. Actualmente Banco comercial privado ha trascendido las fronteras de su país como un hito y un ejemplo para las entidades microfinancieras
Nicaragua	Banco Centroamericano de Integración Económica	<ul style="list-style-type: none"> a. Creado en 1960 por los gobiernos de Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua y Costa Rica y que posteriormente recibió las adhesiones de China, Argentina, Colombia, y España, con el fin de promover el desarrollo social en la región centroamericana b. Para 2005 en Nicaragua, destinaba sus aportes: <ul style="list-style-type: none"> 1. Combate de la pobreza, USD63,7 millones 2. Apoyo a la inserción en la globalización de las Pymes USD34,9 millones 3. Apoyo a la integración regional de las Pymes USD 16,5 millones

	Programa Nacional de la Microempresa.	La estrategia era coordinar los esfuerzos del Estado con los de las ONG para ejecutar programas que contemplaban una mezcla de capacitación, crédito y asistencia técnica dirigida a los microempresarios
	Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala REDIMIF	Creada en el 2001. Esta iniciativa genera sus resultados dos años después
Guatemala	Comité de Cooperantes Internacionales para las Microfinanzas (CCMF)	<ul style="list-style-type: none"> a. Subcomité de la Mesa de Coordinación de Cooperantes Internacionales MIPYME Guatemala b. La Agenda Estratégica contempla las principales acciones a desarrollar, su objetivo maximizar las inversiones, no duplicar esfuerzos e implementar una estrategia de apoyo integral al mercado de microfinanzas que engloba una cartera total de USD 240 millones

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021

Fuente: (Patiño, 2008)

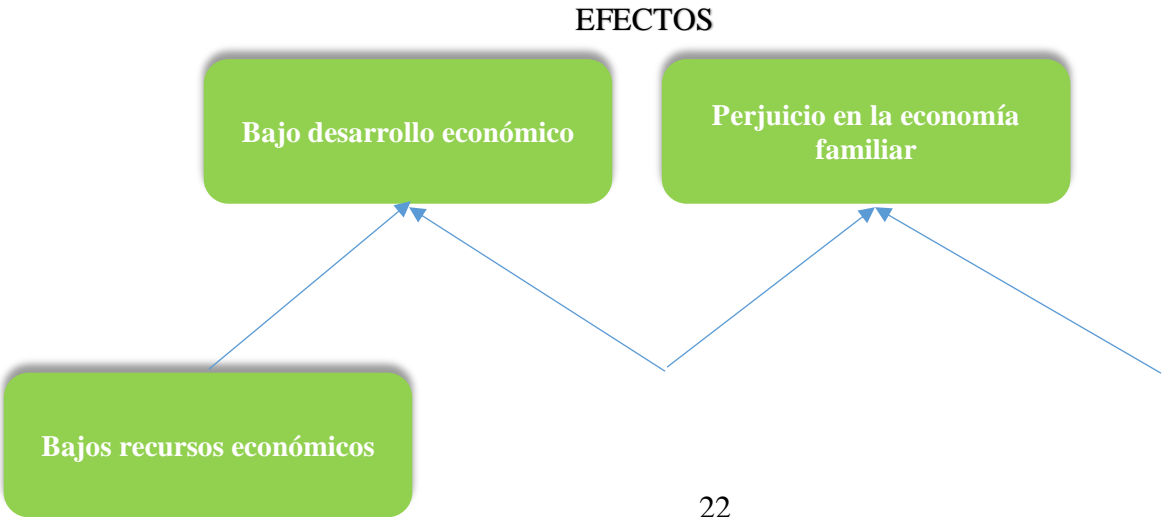
En Ecuador la realidad de las microfinanzas no es diferente que, en el resto de América latina, puesto que como mencionan (Jácome & Jorge, 2003) cuando las personas y PYMES tienen restricción de liquidez, se ve limitada su posibilidad de realizar gastos de inversión (activos fijos e inventarios), gastos en bienes durables de consumo, gastos en educación, capacitación, salud e investigación y desarrollo, provocando que la capacidad productiva futura de la economía se vea afectada.

En tal razón, es necesario analizar que las instituciones de microfinanzas y las cooperativas de ahorro y crédito juegan un papel fundamental para canalizar servicios financieros (crédito, ahorro y seguro) hacia los sectores, generalmente excluidos por el sector financiero tradicional, procurando disminuir la restricción de liquidez y

fomentando la creación y sostenimiento de PYMES, la generación de fuentes de empleo e impulsando un proceso de acercamiento y acceso progresivo al sector financiero tradicional. (Jácome & Jorge, 2003, p.14).

Planteamiento del Problema

El presente estudio revela la necesidad de plantear como problema científico:
¿Como incide el microcrédito rural en la calidad de vida de los socios de la Cooperativa San José en el cantón Chillanes?.



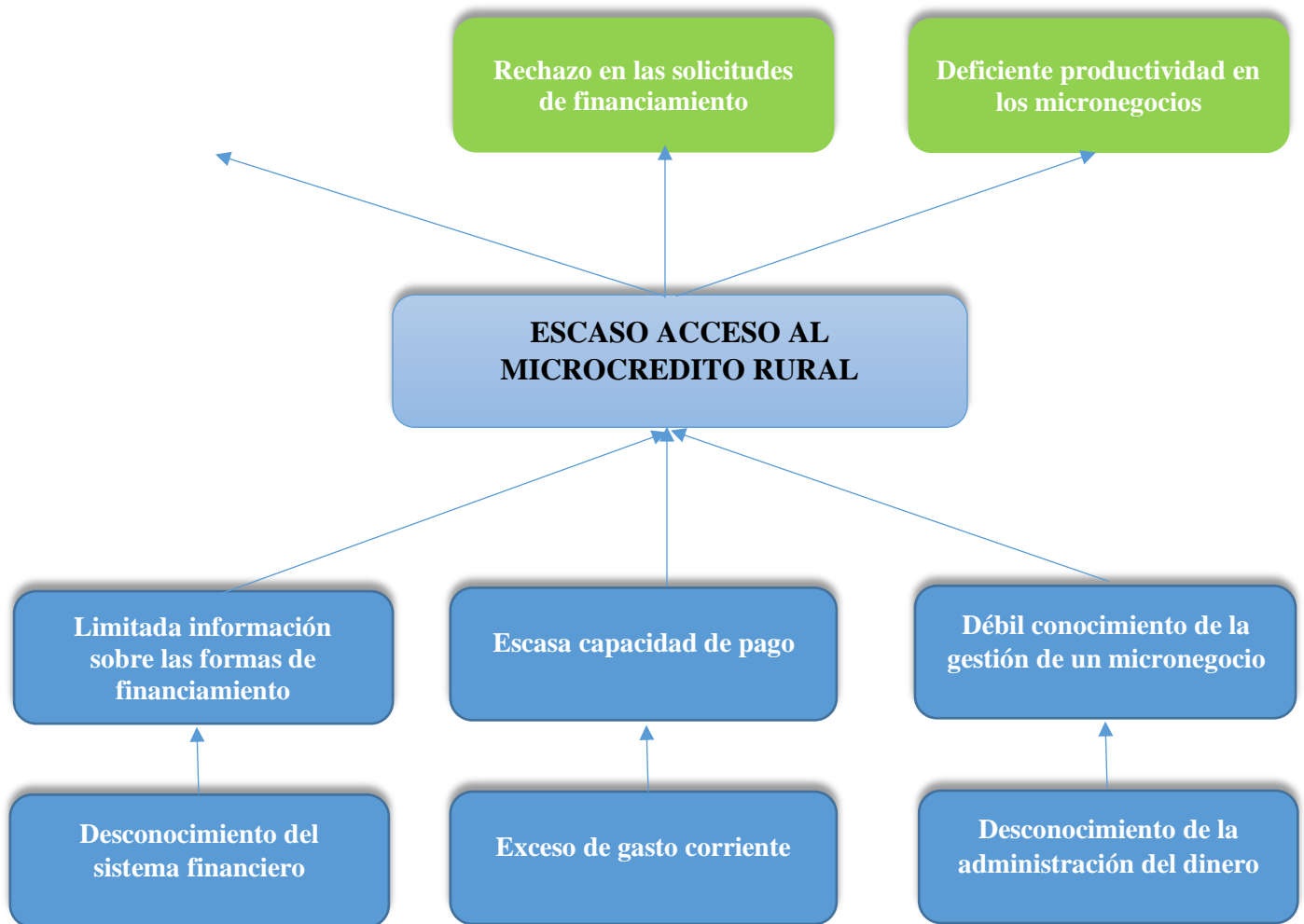


Gráfico 2 Árbol de Problemas
 Elaborado por: Guido IpiALES, 2021
 Fuente: Elaboración propia

CAUSAS

Objetivo General

Evaluar el impacto del microcrédito rural en las condiciones de vida de los socios de la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda.

Objetivos Específicos

- Fundamentar teóricamente el microcrédito rural otorgado por el sistema cooperativo a nivel nacional.

- Diagnosticar el impacto del microcrédito rural en las condiciones de vida de los socios de la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda.
- Proponer estrategias encaminadas al fortalecimiento del microcrédito rural en la Agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
- Validar la estrategia propuesta para el fortalecimiento del microcrédito rural en la Agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

Antecedentes de la investigación (investigaciones previas, estado del arte)

Al revisar, analizar y sintetizar la información en torno a la temática planteada, se presentan diferentes investigaciones que permiten sustentar de forma teórica la necesidad de profundizar en el análisis del impacto de los microcréditos a lo largo de los años y en diferentes contextos y realidades sociales. Además, a partir de las diferentes aproximaciones propuestas por diferentes autores y expertos en finanzas, será posible comprender la naturaleza de las variables de esta investigación, realizar la aplicación de instrumentos de medición y generar conclusiones validadas y sustentadas.

A partir del estudio “Clientes en contexto: Los impactos de las microfinanzas en tres países” realizado por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) (Cohen , Snodgrass, & Sebstad, 2002), se consideró la situación de tres países con características sociales, geográficas, demográficas, culturales y económicas completamente diferentes: India, Zimbawe y Perú. Mediante la aplicación de encuestas a personas que han accedido a servicios microfinancieros y quienes no, se concluyó que el acceso a este tipo de servicios genera múltiples beneficios para la sociedad. Por esta razón, permite mejorar niveles de ingresos en los hogares, incrementa la capacidad de enfrentar situaciones imprevistas, promueve la cultura de ahorro, entre otros.

Los resultados de este estudio corroboran las afirmaciones del profesor Muhammad Yunus, autor del libro “Hacia un Mundo sin Pobreza” (1997) y Premio Nobel de la Paz (2006), quien sostiene que los programas de microfinanzas facilitan la inserción de las personas de bajos recursos a los sistemas financieros y reduce la dependencia hacia los programas de ayuda social públicos o privados.

Del mismo modo, a partir del “Estudio de Programas de Microcrédito en Brasil y Chile” realizado por Aroca (2002), se pudo comparar los efectos del microcrédito para los microempresarios corroborando que los resultados son más optimistas a medida que los beneficiarios se alejan de los niveles críticos de pobreza. Es así como, 97% de los usuarios, a través de bancos, y 85% a través de Organizaciones no Gubernamentales (ONG), evaluaron el impacto del microcrédito positivamente. Esto se debe a que el microcrédito les permitió contar con capital de trabajo a costes baratos. Por otro lado, más investigaciones realizadas en países latinoamericanos permiten ratificar que los empresarios que acceden a servicios de microcréditos prefieren invertir el capital en maquinaria o automatización en lugar de contratar más personal o incrementar salarios, aun cuando no tienen la seguridad de que su inversión representará beneficios económicos a mediano o largo plazo.

Esta realidad demuestra que la población laboral no está siendo beneficiada directamente por los servicios del microcrédito. Por otro lado, aun cuando los microempresarios logran acceder a estos beneficios, el capital no se está direccionando con el propósito de mejorar las condiciones de vida de la población, promover el progreso y una cultura de ahorro y crear nuevas oportunidades laborales tras el

fortalecimiento de las microempresas. Entonces, surge una nueva problemática, los empresarios deciden no hacen inversiones ambiciosas y prefieren invertir el capital en opciones más prudentes y poco arriesgadas, las cuales muchas veces no generan beneficios para sus negocios. Por consiguiente, resulta complejo analizar por completo la situación actual del microcrédito en países con diferentes realidades sociales, económicas y demográficas.

Para entender la dinámica del microcrédito en el mundo, Pineda y Cavallo (2010) sugieren que es importante analizar las siguientes fuentes de información: las bases de datos que presentan las organizaciones encargadas de recopilar cifras, organismos nacionales de control y organizaciones supranacionales (Citado en Bermeo, 2014). En base a la información recopilada por Microfinance Information Exchange (MIX), organización encargada de la recopilación, clasificación y divulgación de datos relacionados con programas de microcrédito, se puede evidenciar la cantidad de países e instituciones involucradas en las microfinanzas que han reportado información en estudios y análisis estadísticos para esta organización.

Tabla 2 Número de Países e Instituciones que reportan a Microfinance Information Exchange - 2012

Bloque Regional	Países	Nro. De Instituciones
África	29	261
Oriente Medio y África del Norte	10	50
Europa del Este y Asia Central	21	189
Asia Oriental y el Pacífico	10	158
Asia del Sur	6	184
Latino América y el Caribe	22	387
Total	98	1229

Elaborado por: Microfinance Information Exchange, 2013

Fuente: www.mixmarket.org

Como se puede ver, en los países latinoamericanos y el Caribe se ubican la mayor cantidad de instituciones que reportan a MIX, seguido del continente africano. Esto se puede relacionar con las condiciones socioeconómicas que predominan en muchos de los países localizados en estos continentes, al igual que aspectos culturales, demográficos, el desarrollo económico, avances tecnológicos y la educación, entre otros factores que han caracterizado su evolución financiera.

En el Ecuador, hasta el 2017, en lo que respecta a las cooperativas de ahorro y crédito correspondientes a los segmentos 1 y 2, por ser las más grandes en el país y de las que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) posee registros, se realiza un análisis comparativo del crecimiento que han experimenta en medio de diferentes cambios políticos, sociales, económicos y naturales.

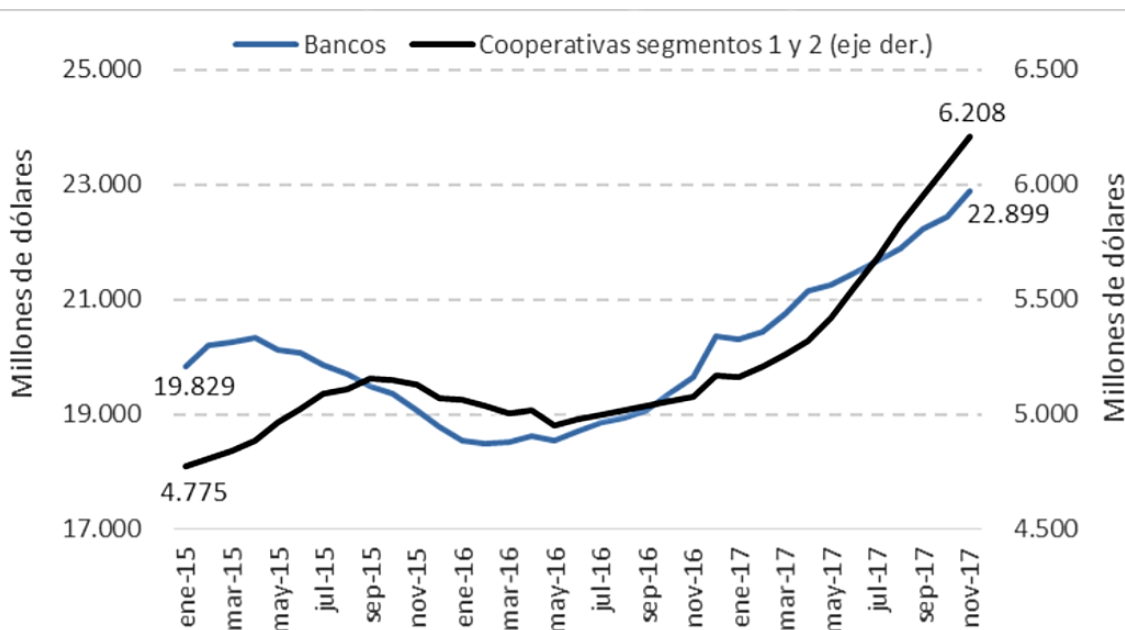


Gráfico 3 Evolución de la cartera de créditos del sistema de bancos privados y de las cooperativas de los segmentos 1 y 2

Elaborado por: SEPS

Fuente: SEPS, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Como se puede ver, a partir de junio de 2016 la cartera de crédito de las cooperativas experimenta una rápida recuperación en comparación con los bancos. Además, es fundamental considerar que, entre enero de 2015 y noviembre de 2017 alcanzó un crecimiento del 30%. De acuerdo con el Análisis sobre el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador (CORDES, 2018), esto se debe a que las cooperativas están más enfocadas en los préstamos de consumo y los microcréditos, por lo que presentan tasas activas promedio más altas que los bancos.

De acuerdo con el estudio Microscopio Global 2016: Análisis del Entorno para la Inclusión Financiera, desarrollado por The Economist Intelligence Unit (2016), en el Ecuador se evidencia una situación de desigualdad en relación con las condiciones a las que se someten los bancos del sector privado y las cooperativas, especialmente

debido a la aprobación de la Resolución No. 208-2016-F. Existen ciertas condiciones, requisitos o regulaciones que varían de acuerdo con la naturaleza de la institución. Sin embargo, debido al segmento de la población al que se dirigen sus servicios debería analizarse si verdaderamente estas condiciones están facilitando el acceso a los servicios financieros para microempresarios y personas de niveles socioeconómicos medios y bajos.

En lo que respecta a las tasas de interés máximas a las que se deben regir las cooperativas en el Ecuador, de acuerdo con la Regulación 434-2018-F, se establecen topes distintos en las tasas correspondientes a los microcréditos de acuerdo con el tipo de institución que lo otorga. En cuanto al fondo de liquidez correspondiente a la economía popular y solidaria, que es administrado por la Corporación de Seguros de Deposito, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados (COSEDE, 2018), las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 están obligadas a portar mensualmente con lo cual aseguran la posibilidad de obtener préstamos si se encontraran en situaciones de necesidad. Sin embargo, la situación para las cooperativas de los demás segmentos es diferente, ya en muchos de los casos no logran acceder al Fondo de Liquidez.

Al considerar los diferentes criterios de varios autores y tras analizar varias investigaciones y estudios que se han realizado dentro de las últimas dos décadas en el Ecuador y el mundo, es posible comprender la situación de las instituciones financieras pertenecientes a la economía popular y solidaria, cuyo principal producto son los servicios de microcrédito para sectores vulnerables de la población y aquellos microempresarios y emprendedores que buscan apoyo principalmente para impulsar

sus negocios en un mundo competitivo y sujeto a constantes cambios. A continuación, se profundizará en la conceptualización de los términos y variables inmersas en la presente investigación.

Categorías Fundamentales

A continuación, se detallan los elementos teóricos recopilados y analizados que resultan de interés para la sustentación del presente proyecto de investigación.

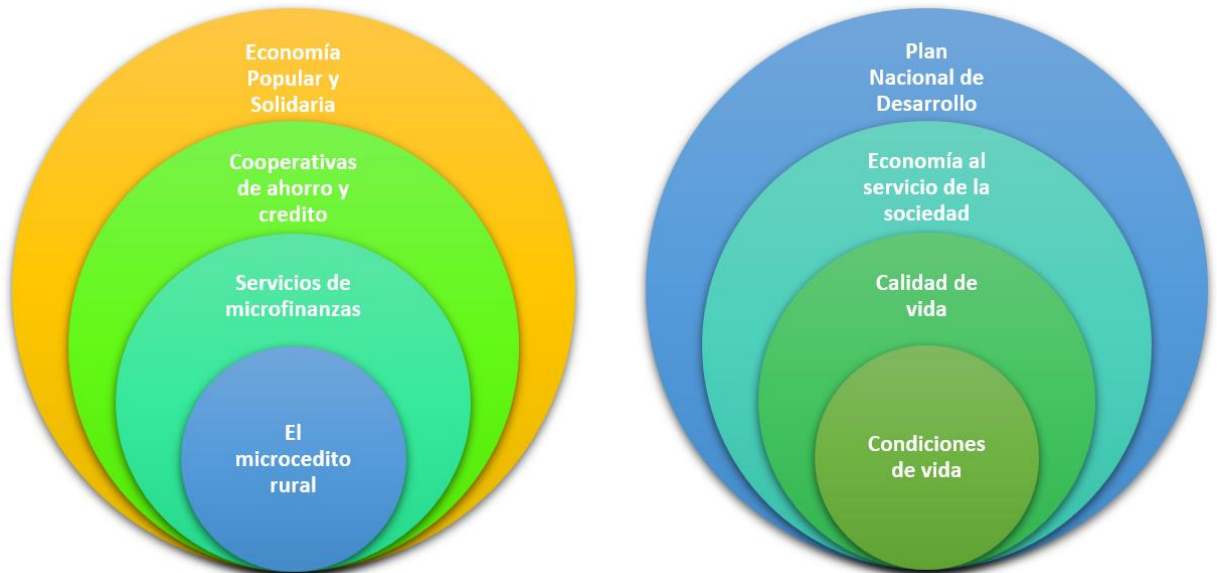


Gráfico 4 Categorías Fundamentales
Elaborado por: Ipiales-Vallejo, 2021
Fuente: Datos de la investigación

Economía Popular y Solidaria

Dentro de una concepción capitalista, el foco de atención se centra en la acumulación de ganancias, ignorando aspectos sociales y dinámicas culturales de las

sociedades. Entonces prima la eficiencia económica sobre las verdaderas necesidades de las personas, el medio ambiente y los mercados locales.

La economía popular y solidaria es contraria a las lógicas del capitalismo, reconoce a la economía como proceso de construcción social en el que la organización de la producción, distribución, comercialización y consumo de bienes y servicios se orienta a la solución de las necesidades y deseos legítimos de los pueblos, de las comunidades, de las personas, como lo señalaba el célebre científico social y filósofo húngaro, Karl Polanyi (2007), y no simplemente para la acumulación de rentas. (Jácome, et al., 2016, p. 20).

La economía solidaria le apuesta al establecimiento de nuevas formas de cooperación que permiten la reintegración de sectores excluidos por los sistemas económicos tradicionales y apoyan la producción y el desarrollo en todos los niveles sociales al mismo tiempo que garantiza la utilización de la propia fuerza de trabajo, de los sectores populares, como de los recursos disponibles.

La Economía Popular y Solidaria desde la perspectiva de la ley, se define como una forma de organización económica en la que todos los integrantes individual o colectivamente realizan intercambios, financiamientos, comercialización y compra y venta de bienes o servicios para satisfacer necesidades y generar ingresos. Se basa en relaciones de reciprocidad y cooperación, consideran al ser humano y al trabajo como el fin de su actividad. Por último, se oriente al buen vivir, preservación y armonía con la naturaleza (Asamblea Nacional, 2011). Por lo tanto, la Economía Popular y Solidaria representa más que un sistema de financiamiento, involucra elementos comunitarios,

además de visiones culturales y valores que promueven sociedades solidarias (Gómez, 2013).

A partir de las últimas décadas, en la mayoría de los países de América Latina y el Caribe, han ido adquiriendo cada mayor posicionamiento las diferentes iniciativas de organización popular, para frenar la exclusión por parte del Sistema Financiero Tradicional. En el Ecuador, estas instituciones toman diferentes denominaciones, como: Bancos comunales, Cajas Solidarias, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Sociedades populares de inversión, entre otras organizaciones que operan en las propias localidades y emplean los servicios financieros para su propio desarrollo (Cardoso, 2013).

A continuación, se presenta un cuadro que recoge las principales características de aquellas organizaciones que pertenecen a la Economía Popular y Solidaria (EPS) y al Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS):

Tabla 3 Características de las organizaciones EPS y SFPS

Organizaciones EPS y SFPS	
1.	Excedentes, ahorros
2.	Membresía abierta y voluntaria
3.	Organización democrática: un voto por socio
4.	Participación e integración en: gestión, propiedad y desarrollo
5.	Participación económica equitativa de los socios (en beneficio)
6.	Distribución de excedentes en forma de beneficios para el cumplimiento del balance social

7.	Autogestión, autocontrol, corresponsabilidad
8.	Trabajo sobre capital
9.	Propiedad colectiva de los factores productivos
10	Educación y formación en valores y principios de EPS
11	Compromiso con la comunidad y transformación social (aporte, permanencia y concentración geográfica)
12	Intercooperación
13	Transparencia en la información y rendición de cuentas

Elaborado por: Ipiales-Vallejo, 2021

Fuente: SEPS, 2017 (<https://www.seps.gob.ec/#>)

Además, de acuerdo con el Artículo 8 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y del Sector Financiero Popular y Solidario (Asamblea Nacional, 2011), las formas de organizaciones que se consideran como parte de la Economía Popular y Solidaria son: Sector comunitario, Sector Asociativo y Sector Cooperativo.

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Respecto a las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), Bastidas & Richer (2001), menciona que son asociaciones de personas que de manera voluntaria y autónoma se unen para satisfacer diferentes necesidades por medio de una empresa colectiva. El sector cooperativo se sujeta a todo lo establecido por la LOEPS y se fundamenta en los valores y principios universales del cooperativismo.

Según el artículo 21 de la LOEPS, el conjunto de cooperativas se entiende como sociedades voluntarias y de gestión democrática, que de acuerdo con la actividad principal que desarrollen, pueden pertenecer a cualquiera de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, servicios, ahorro y crédito. Es así como, más de 3100 organizaciones, entre asociaciones y cooperativas que operan en diversidad de sectores económicos se constituyeron dentro de los últimos 5 años, incorporando alrededor de 100000 nuevos socios (Curiazi, s/d).

De acuerdo con los datos presentados en los párrafos anteriores, se puede identificar que las COAC representan uno de los pilares fundamentales que constituyen el Sector Financiero en el Ecuador. Además de generar una importante participación en la sociedad promoviendo mejores condiciones de vida y del medio ambiente mediante la cooperación entre ciudadanos, comunidades y entidades.

Servicios de Microfinanzas

Las microfinanzas hacen referencia a la prestación de servicios financieros dirigidos a aquellos grupos con limitado o inexistente acceso a los sistemas bancarios capitalistas tradicionales, principalmente, debido a limitadas condiciones socioeconómicas. Las actividades microfinancieras no solo se refieren a la posibilidad de acceder a un crédito, involucra también acceso a productos financieros, tales como: depósitos bancarios, diferentes formas de ahorro, medios electrónicos de pago, entre otros (Camacho, 2010). Es decir, se incluyen aquellos servicios que permiten generar mejoras en la vida de las personas.

Por lo general, suele confundirse los términos microfinanza y microcrédito, asumiendo que estos significan lo mismo y que actúan como sinónimos. Sin embargo, esta concepción es muy herrada, debido a que los microcréditos son tan solo uno de los servicios de las microfinanzas. Este último concepto, involucra diferentes servicios que pueden dividirse de la siguiente forma:

Tabla 4 Listado de los Servicios Microfinancieros

Servicios Microfinancieros	
1. Créditos	Asignación de microcrédito a empresas o familias, previa evaluación de posibilidades de pago del beneficiario.
2. Ahorros	Corresponde a la captación de recursos por parte de las empresas microfinancieras, que a su vez genera microcréditos. La principal ventaja son los bajos montos y comisiones a que son afectados.
3. Servicios de transferencias y pagos	Asociado con las facilidades de la banca electrónica y el pago de servicios. Por ejemplo, recepción de remesas, que resulta mas conveniente que por medio de empresas especializadas en la transferencia de dinero.
4. Seguros	Protección contra cierto tipo de riesgos, como: enfermedades, desempleo, fallecimiento. Desafortunadamente, este segmento aun es el menos desarrollado en los servicios de microfinanzas.

Elaborado por: Ipiales-Vallejo, 2021

Fuente: (Camacho, 2010)

Entonces, se reconoce a las microfinanzas como un conjunto de servicios y herramientas que permiten satisfacer diferentes necesidades en relación con

financiamiento, gestión del ahorro y cobertura de riesgos, ya sean personas naturales o empresas quienes deseen acceder a estos.

Microcrédito Rural

El microcrédito es el más conocido de los servicios microfinancieros. De acuerdo con Rodríguez (2008), en el pasado eran más comunes los créditos asociativos o denominados de responsabilidad compartida. Estos consistían en otorgar el crédito a un grupo de personas, para que seas estas quienes ejerzan presión entre sí respecto al cumplimiento de las cuotas definidas, con lo cual no incurrían en mora y obtenían incentivos por parte de la institución financiera, como la facilidad de la aprobación de un siguiente crédito.

Los beneficios que ofrecen los servicios de microcrédito son indiscutibles, sin embargo, para asegurar el adecuado funcionamiento del sistema es importante que las partes involucradas actúen con disciplina y responsabilidad para el cumplimiento de cuotas y el pago del interés fijado, la adecuada inversión del capital y el constante desarrollo de proyectos, con lo cual se garantiza que el dinero fluirá en pro del desarrollo social. Por lo tanto, Santana (2018), manifiesta que todas las instituciones financieras deben tomar en cuenta las características de los microcréditos, en relación con el monto requerido por el prestatario y de igual forma es importante que evalúen el plazo del monto solicitado, capacidad de pago, tasas de interés en concordancia con el destino del crédito.

En el Ecuador, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, constituye el ente encargado de fijar las tasas máximas de interés para el sistema financiero nacional y las actividades de microcrédito referidas al sistema de financiamiento de microempresas. Mediante la Resolución 555-2019F en el 2019, se establecen las directrices para que las instituciones financieras definan los montos máximos legales vigentes en relación con las tasas de interés. A continuación, se presenta los porcentajes actualizados.

Tabla 5 Tasas de Interés

Agosto - 2020			
Tasas de Interés Activas Efectivas Vigentes Para el Sector Financiero Privado, Público, Popular y Solidario			
Microcrédito Agrícola y Ganadero	19.21	Microcrédito Agrícola y Ganadero	20.97
Microcrédito Minorista	26.15	Microcrédito Minorista	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple	22.94	Microcrédito de Acumulación Simple	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	20.14	Microcrédito de Acumulación Ampliada	23.50
Microcrédito Minorista	23.30	Microcrédito Minorista	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple	21.94	Microcrédito de Acumulación Simple	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	20.09	Microcrédito de Acumulación Ampliada	25.50
Inversión Pública	7.35	Inversión Pública	9.33

Elaborado por: Ipiales-Vallejo, 2021

Fuente:<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>

Como se puede ver, las tasas de interés fijadas, es decir, el precio retenido por la adquisición del servicio es revisada y actualizada periódicamente en relación con las características del mercado, el desarrollo financiero y la estabilidad económica que experimenta el país año tras año. Además, se ajusta a las características y capacidades del solicitante y del tipo de crédito al que se desea aplicar.

Plan Nacional de Desarrollo

El desarrollo de la población es un proceso dinámico que va cambiando a medida que las personas utilizan los recursos de los que disponen para satisfacer múltiples necesidades. Además, constituye un proceso de crecimiento a nivel económico, social, cultural y político. De acuerdo con Santana (2018), la búsqueda de bienestar social está presidida por los gobiernos, organismos públicos y privados. Los cuales difieren de un país a otro en pagos monetarios, subsidios, bonos de desarrollo humano, entre otros aspectos.

Para responder a las necesidades de desarrollo de la población y asegurar el bienestar de todos los ecuatorianos, el Sistema Nacional Descentralizado de Planificación Participativa (SNDPP) propone el Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 - Toda una Vida, el cual constituye un instrumento importante para contribuir al cumplimiento de: los derechos constitucionales, los objetivos del régimen de desarrollo y disposiciones del régimen de desarrollo y los programas, proyectos e intervenciones que de allí se desprenden (Semplades , 2017). Este instrumento prioriza a la población en condiciones de vulnerabilidad. Además, está diseñado de tal forma que difiere según la situación socioeconómica y otros factores diferenciadores.

A continuación, se presenta el modelo del Plan de Desarrollo - Toda una Vida, vigente hasta el 2021, junto con los objetivos generales que persigue cada uno de los ejes propuestos:



 <p>Eje 1: Derechos para todos durante toda la vida.</p>	1	Garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las personas
	2	Afirmar la interculturalidad y plurinacionalidad, revalorizando las identidades
	3	Garantizar los derechos de la naturaleza para las actuales y futuras generaciones
 <p>Eje 2: Economía al servicio de la sociedad.</p>	4	Consolidar la sostenibilidad del sistema económico, social y solidario y afianzar la dolarización
	5	Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible, de manera redistributiva y solidaria
	6	Desarrollar las capacidades productivas y del entorno, para lograr la soberanía alimentaria y el Buen Vivir Rural
 <p>Eje 3: Más sociedad, mejor Estado.</p>	7	Incentivar una sociedad participativa, con un Estado cercano al servicio de la ciudadanía
	8	Promover la transparencia y la corresponsabilidad para una nueva ética social
	9	Garantizar la soberanía y la paz, y posicionar estratégicamente al país en la región y el mundo

Gráfico 5 Plan Nacional de Desarrollo 2017 - 2021

Elaborado por: Semplades

Fuente: Plan Nacional de Desarrollo 2017 – 2021 – Toda una Vida

Por lo tanto, al igual que los principios de la EPS, el plan busca transformar las condiciones de vida de la población a través de un trabajo sostenible, generación de oportunidades y la inclusión de todos los segmentos de la población ecuatoriana. Sus tres ejes principales se encuentran interrelacionados y persiguen el objetivo de servir a la población, corresponder a la Constitución y promulgar el desarrollo sostenible.

Economía al Servicio de la Sociedad

Constituye el segundo eje del Plan de Desarrollo – Toda una Vida y resulta fundamental para comprender como funcionan los sistemas económicos en el Ecuador, cuáles son sus limitaciones actuales y cómo ha evolucionado en pro de contribuir a mejorar la calidad de vida de todos los ciudadanos en diferentes contextos y realidades sociodemográficas. La economía actual se entiende en la convergencia de los subsistemas: público, privado y popular y solidario, como un sistema que desde distintas aproximaciones busca proteger el crecimiento económico inclusivo haciendo hincapié en la corresponsabilidad social.

Por lo tanto, la propuesta vigente promete garantizar el óptimo funcionamiento del sistema monetario y financiero, promoviendo la adecuada administración de la liquidez y de los flujos económicos, mientras que promueve el fácil acceso al crédito y a diferentes servicios financieros. Además, las nuevas propuestas se orientan a brindar mayor apoyo al sector productivo, la pequeña y mediana empresa, los emprendimientos y los negocios locales. Expertos reconocen el importante avance que la institucionalización de nuevos organismos como la SEPS, el Conafips y el IEPS. Los cuales han permitido promover la participación de segmentos de la población que carecían de protagonismo en la economía tradicional.

Calidad de Vida

Con frecuencia la calidad de vida se confunde con el nivel de vida, debido a que ambos se refieren a una condición propia de la persona. Por un lado, el nivel de vida se asocia con condiciones externas, económicas, monetarias; mientras que la calidad de

vida se asocia con la percepción de salud, bienestar, es decir, es un aspecto interno de la persona en relación con sus necesidades y recursos (Benítez, 2016). Sin embargo, ambos términos se correlacionan entre sí y dependen de varias condiciones del medio en el que la persona se desenvuelve.

El concepto de calidad de vida abarca un amplio espectro, de acuerdo con la Organización Mundial de la Salud (OMS) (1994), incluye de forma compleja aspectos relacionados con: la salud física, el estado psicológico, el nivel de independencia, las relaciones sociales, las creencias y la relación con las demás características del entorno de una persona (OMS, 2002). Por lo tanto, corresponde a la posición de una persona en relación con su entorno, contexto, valores, normas y exigencias del entorno.

Condiciones de Vida

La percepción que las personas construyen sobre las condiciones de vida depende, en gran medida, de factores externos que se involucran en el desarrollo de la existencia de cada individuo. Además, depende mucho de las características y capacidades de cada país y sus gobiernos para generar entornos productivos, participativos y promover la igualdad de todos los ciudadanos.

Uno de los aspectos cruciales para promover las condiciones de vida óptimas en todos los segmentos de la población, es garantizar el desarrollo de planes de empleo, seguros, vivienda y educación. También es fundamental el fortalecimiento de los sistemas económicos y financieros públicos, privados mediante normativas que promuevan la productividad, emprendimientos y comercialización nacional para que

tanto pequeñas, medianas y grandes empresas encuentren, en el Ecuador, el entorno adecuado para generar ingresos y desarrollo.

CAPÍTULO II

DISEÑO METODOLÓGICO

Paradigma de la investigación

Todo tipo de investigación constituye un conjunto de procesos intelectuales, sistemáticos y experimentales, puestos al servicio del investigador o grupo de investigadores con la finalidad de indagar sobre un fenómeno o problema de interés. Además, tiene varios propósitos, por un lado, el de construir e incorporar nuevos contenidos al servicio de la ciencia lo cual originará nuevas dudas y planteamientos que constantemente alimentarán la producción de nuevos conocimientos; por otro lado, busca extender o ampliar teorías existentes con el objetivo de profundizar conceptos, proponer nuevos argumentos o aproximaciones y ofrecer nuevas perspectivas de análisis.

Por lo tanto, para comenzar un proceso investigativo resulta indispensable conocer y posicionarse en un determinado paradigma que guíe, dirija u oriente la aproximación que tomará el investigador frente al fenómeno o situación de estudio (Ramos, 2015). Establecer con claridad los cimientos que permitirán la construcción de la nueva investigación resulta un escalón fundamental que servirá de soporte para

los planteamientos, resultados y conclusiones a los que se pretende llegar con el presente trabajo investigativo.

El vocablo, paradigma, etimológicamente proviene del griego *paradima*, que significa ejemplo, modelo o patrón (González, 2005). En el campo de la investigación científica, corresponde a un esquema primordial para la interpretación de la realidad. El cual incluye supuestos teóricos generales, creencias, leyes, modelos, métodos y técnicas respaldados por una comunidad científica (Kuhn, 1986). Es decir, corresponde al enfoque desde el cual, el investigador, llevará a cabo su proceso investigativo. Para Hernández, Fernández, & Baptista (2014), un paradigma está estructurado por: una problemática o la realidad en la que se tiene interés indagatorio, fundamentos epistemológicos, supuestos teóricos prescripciones metodológicas y proyecciones de uso y aplicación (Citado en González, 2005). Resulta de gran importancia que el investigador profundice en la comprensión y las implicaciones de un paradigma en la investigación con el objetivo de consolidar su investigación y la consistencia de sus resultados.

La constante curiosidad y capacidad interpretativa de los seres humanos a lo largo de su desarrollo y evolución han demostrado una marcada tendencia por la buscar nuevas formas de interpretar y comprender la realidad y todos los fenómenos que en ella se abordan. Lo cual han originado diferentes corrientes de pensamiento, diversos marcos interpretativos y una amplia gama de rutas en la búsqueda del conocimiento. De acuerdo con Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, “desde el siglo pasado tales corrientes se “polarizaron” en dos aproximaciones principales de la investigación: el enfoque cualitativo y el enfoque cuantitativo” (p. 4).

Por un lado, el enfoque, paradigma o aproximación cualitativa se caracteriza por identificar la naturaleza de las realidades o fenómenos, las relaciones existentes y las profundas estructuras y dinámicas presentes. Sampieri (), manifiesta la predominancia de un proceso lógico inductivo, lo que significa, primero: el acercamiento, exploración, descripción, con lo cual se podrán generar perspectivas teóricas. Además, se mencionan aspectos que guían el proceso de análisis y recolección de datos:

El enfoque se basa en métodos de recolección de datos no estandarizados ni predeterminados completamente. Tal recolección consiste en obtener las perspectivas y puntos de vista de los participantes (sus emociones, prioridades, experiencias, significados y otros aspectos más bien subjetivos). También resultan de interés las interacciones entre individuos, grupos y colectividades. El investigador hace preguntas más abiertas, recaba datos expresados a través del lenguaje escrito, verbal y no verbal, así como visual, los cuales describe, analiza y convierte en temas que vincula, y reconoce sus tendencias personales (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, p. 8).

Este tipo de aproximación depende de las concepciones o marcos interpretativos propios de los seres humanos y por ende particulares y subjetivos. Por lo tanto, el investigar debe prestar profunda atención y meticulosidad en el tratamiento de la información obtenida. Con lo cual se pretende evitar sesgos y comprensiones cerradas.

Por otro lado, la aproximación o enfoque cuantitativo corresponde a un acercamiento objetivo. “Con los estudios cuantitativos se pretende confirmar y predecir los fenómenos investigados, buscando regularidades y relaciones causales entre

elementos. Esto significa que la meta principal es la formulación y demostración de teorías” Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, p. 6). Se fundamenta en el razonamiento deductivo, por lo cual primero se analiza la teoría, se plantean hipótesis, las cuales serán sometidas a pruebas y comprobaciones. Es así que permite suprimir el papel de azar, cuantificar la relevancia de un fenómeno u objeto de estudio evaluando la reducción de riesgos.

Una vez detallados los dos enfoques de forma aislada, sus características y la forma en la que permiten el procesamiento y análisis de la información, todo investigador debe comprender la conexión e interdependencia que existe entre ellos y las ventajas que juntos aportan a la construcción de investigación. En respecto a esto, Grawitz (1975) indicó que “el segundo método depende de los datos recogidos por el primero, los cuales son [...] [agrupados] y transformados. Ejemplo de lo anterior son las entrevistas, observaciones de grupo, análisis de documentos entre otros” (Citado en Cadena et al., 2017, p. 1606). Se concluye que la presente investigación utilizará un enfoque mixto, vinculando datos cualitativos y cuantitativos en un mismo estudio que permite recolectar, analizar y vincular información con la mayor precisión para responder a un patentamiento.

Mediante la presente investigación se espera poder medir el impacto que generan el microcrédito rural sobre las condiciones de vida de los socios de la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda. y sus hogares. Para lo cual se propondrán diferentes estrategias de medición e interpretación de datos y resultados. Mientras que, por otro lado, se busca fundamentar de forma teórica el microcrédito rural otorgado por el sistema cooperativo a nivel nacional, por lo cual se necesitará emplear métodos

relacionados con el análisis bibliográfico, observación, interpretación, recolección de datos, entre otros. Es así que se justifica la necesidad de contar con un enfoque mixto que permita complementar el impacto tanto de las aproximaciones cualitativas como cuantitativas.

Tipo de la investigación según su modalidad

La investigación se trabajó con la modalidad de campo (Herrera, Medina, & Naranjo, 2014, p. 95), lo cual implica un estudio sistemático de los hechos y de la realidad de interés. Se realizó el primer acercamiento con los directivos y cargos gerenciales en las instalaciones de la organización, Posteriormente, debido a la situación de emergencia sanitaria en el país y el mundo, provocada por la propagación del virus Covid-19, las etapas del proceso metodológico de la investigación fueron sometidas a modificaciones y adaptaciones para garantizar la veracidad de los datos requeridos.

Después del acercamiento realizado con la organización y la disponibilidad de facilidades para el acceso a la información, se emplearán técnicas como la observación directa, la entrevista y encuesta de forma presencial a partir del contacto directo con los colaboradores y socios de la Cooperativa San José Ltda. en el cantón Chillanes.

Por último, se utilizó la modalidad documental-bibliográfico con la finalidad de identificar, profundizar y extender diferentes enfoques, teorías, consideraciones y criterios sobre una cuestión determinada de la institución objeto de estudio (Herrera, Medina, & Naranjo, 2014). Todo tipo de investigación demanda un proceso de búsqueda, interpretación y retención de información que sustente su marco teórico,

estado del arte y práctica. Desde hace varios años, los entornos virtuales se han convertido en la principal y más cotizada fuente para acceder a la información y depositarla, de igual forma. En este sentido (Orellana & Sánchez, 2006) menciona que:

Los materiales documentales contienen no sólo datos textuales, sino que también datos visuales y auditivos. En los entornos virtuales, estos documentos se mantienen presentes con la diferencia de que su presentación es más dinámica, interactiva, vistosa y de fácil acceso gracias a la digitalización y por supuesto a las potencialidades de la web (p. 209).

La revisión amplia y profunda de todos los aportes disponibles, tanto de autores clásicos como las nuevas propuestas de autores e investigadores regionales y del mundo constituye un gran reto para la investigación y resulta indispensable para comprender y explicar los objetivos del proyecto de investigación.

Tipos de la investigación según su objetivo

Considerando la base metodológica propuesta por Hernández, Fernández, & Baptista (2014) y en relación con lo establecido a lo largo de este capítulo, la presente investigación se enmarca en un diseño mixto, con características cualitativas y cuantitativas. Desde la perspectiva cuantitativa corresponde a un modelo no experimental y de corte transversal. Es preciso mencionar que, desde la perspectiva de los autores no es adecuado considerar los niveles como sinónimo de tipos, ya que más bien responden a un sentido de causalidad y continuidad. Tomando en cuenta estas especificaciones los niveles o alcances de investigación establecidos son los siguientes.

Corresponde a un alcance exploratorio debido a la necesidad de comprender la realidad del microcrédito rural sobre las condiciones de vida de los socios de la Cooperativa San José Ltda. en la agencia del cantón Chillanes. Por medio de ello se establecerá la problemática y el análisis correspondiente a realizar. “Los estudios exploratorios sirven para preparar el terreno y, por lo común, anteceden a investigaciones con alcances descriptivos, correlacionales o explicativos. Por lo general, los estudios descriptivos son la base de las investigaciones correlacionales” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, p. 90). Entonces, con el objetivo garantizar la solidez y estructuración de la presente investigación es imprescindible contar con un enfoque exploratorio.

A través de un alcance descriptivo se busca determinar, de forma independiente y precisa, las características, o propiedades de la realidad o fenómeno que se someterá a análisis. En este punto no se pretenden establecer relaciones entre variables, ya que el propósito será que el investigador profundice en la comprensión de cada una de ellas, que comprenda a profundidad como operan, que factores las afectan e intervienen en su funcionamiento. Todo esto permitirá que el investigador sea capaz de reconocer y visualizar las variables que orientan la investigación, sus componentes, conceptos y todos los posibles ángulos y dimensiones que podrían verse implicados en los objetivos de la investigación. Además, de considerar las características de la población de estudio y todos quienes de una u otra forma se ven involucrados en los efectos de la investigación.

Se considera un alcance correlacional, debido a la presencia de dos tipos de variables y la necesidad de establecer una relación entre ellas.

La utilidad principal de los estudios correlacionales es saber cómo se puede comportar un concepto o una variable al conocer el comportamiento de otras variables vinculadas. Es decir, intentar predecir el valor aproximado que tendrá un grupo de individuos o casos en una variable, a partir del valor que poseen en las variables relacionadas. (Hernández, Fernández & Baptista, 2014, p. 94).

Por lo tanto, en este punto, mediante la utilización de diferentes instrumentos y herramientas de investigación se busca establecer el grado de asociación que existe entre el microcrédito rural y la situación de vida de los socios de la Cooperativa San José Ltda. localizados, específicamente, en el cantón Chillanes. Esto permitirá conocer cómo influye una variable sobre la otra, establecer predicciones para otras poblaciones o servir de base para estudios futuros en poblaciones diferentes.

Desde el paradigma cualitativo, la presente investigación persigue un diseño de aproximación fenomenológica empírica, debido a que se enfocó en el caso de los socios de la Cooperativa San José Ltda., en el cantón Chillanes. Por lo tanto, se pretende explorar, describir y comprender las experiencias de la población seleccionada respecto a la incidencia o impacto que genera el microcrédito (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

Procedimiento para la búsqueda y procesamiento de los datos

Población y Muestra.

Población. La población corresponde al universo de individuos de los cuales se busca extraer cierto tipo de información. En el caso de la presente investigación, la población está conformada por aquellos socios de la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda., que poseen microcréditos con corte a diciembre 2020. En total, se considera una base de 1037 socios.

Muestra. Debido a la magnitud de la población y a que no todos los socios cumplen con las características requeridas para la investigación, se calcula el tamaño de la muestra a través del procedimiento que se detalla a continuación. Para el cálculo del tamaño de la muestra se utiliza la siguiente ecuación:

$$n = \frac{z^2 P \phi N}{e^2 P \phi + N e^2}$$

En la cual:

- z: corresponde al número de desviaciones estándar (95% de la significancia cuyo valor es 1,96).
- P: probabilidad de éxito (Se asume el supuesto de máxima variabilidad estadística p= q=50%).
- e: Margen de error (5%).
- N: Tamaño de la población (total de socios con microcréditos).
- n: tamaño de la muestra.

Por lo tanto, se procede a remplazar los valores correspondientes en la ecuación:

$$n = (1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 1037) / ((1.92^2 * 0.5 * 0.5) + (1037 * 0.05^2)).$$

n = 280

Es así como, se incluyen en la investigación 280 socios de la Cooperativa. Los cuales, al momento, poseen microcréditos y se localizan en el cantón Chillanes, de la provincia de Bolívar.

Operacionalización de Variables

La variable para incluir en la investigación corresponde al impacto que genera el microcrédito rural en las condiciones de vida de los socios de la Cooperativa San José Ltda., en el cantón Chillanes.

Tabla 3 Operacionalización de Variables

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas/Instrumentos
<p>Microcrédito El microcrédito consiste en la concesión de un préstamo de monto inferior a los que son otorgados por la banca privada. Su objetivo principal es que el prestatario cuente con recursos financieros para el desarrollo de una actividad productiva determinada (Calderón, 2011). Los microcréditos son los servicios más conocidos de los servicios microfinancieros. Además, han contribuido a reducir la dependencia, de la población de bajos ingresos, por programas de asistencia social y a intereses exagerados (Rodríguez, 2008).</p>	Tipos de microcréditos	Monto adquirido por el socio	¿Ha recibido un microcrédito durante los últimos cuatro años?	<p>Técnica: Encuestas Entrevistas</p> <p>Instrumento: Cuestionario Entrevistas</p>
			¿Durante los cuatro últimos años cuantas veces ha obtenido un microcrédito?	
			¿Cuál fue el monto de su microcrédito?	
	Conocimientos del sistema financiero	Requisitos y documentación para aplicar a un microcrédito	¿Sus ingresos mensuales provenientes de su actividad microempresarial o de su unidad productiva cubren todos los gastos del hogar?	
			Indicadores de inversión	
		¿A qué destinó el microcrédito otorgado? Ud. Cree que el microcrédito otorgado por Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Chimbo mejoró su nivel de vida		
	Factores de inversión y producción	Servicios Financieros	¿Por qué medios ha obtenido operaciones de microcrédito?	
			¿Su negocio creció como consecuencia de la obtención del microcrédito?	
			¿Después de la obtención del microcrédito Ud. adquirió algún activo (maquinaria, herramienta, vehículo, local, entre otros) para el negocio?	
		Financiamiento externo	¿La institución en la que obtuvo el microcrédito le brindó capacitación o asesoría sobre el tema?	

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021

Fuente: Elaboración Propia

Alcance y Resultados

Procedimiento de recolección de la información

Técnicas e Instrumentos. El primer instrumento utilizado fue la entrevista estructurada, la cual fue diseñada para la investigación y consta de preguntas específicas referentes al servicio crediticio que mantiene la Cooperativa. Consta de nueve preguntas, 6 de ellas corresponden a preguntas cerradas, mientras que las otras preguntas abiertas requieren respuestas cortas y concretas. En la sección de Anexos, (Anexo 1, 2, 3, 4) se encuentran los formatos de entrevista aplicados a tres asesores de crédito y cobranza y al Jefe de Agencia Chillanes de la Cooperativa.

El segundo instrumento de recolección de información elaborado para la investigación es una encuesta con el objetivo de determinar el impacto del microcrédito en las condiciones de vida de los socios de la agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Chimbo Ltda., en la provincia de Bolívar. El cuestionario está constituido por 13 preguntas cerradas; de las cuales las tres primeras corresponden a datos generales del evaluado. Las 10 preguntas restantes se dividen en las siguientes secciones: 2 introductorias, 5 acerca del perfil del microcrédito y 4 sobre la influencia del microcrédito en las condiciones de vida. En la sección de Anexos (Anexo 5) se encuentra el formato de la encuesta aplicada a los socios seleccionados.

Para precisar el análisis y disponer de mayor información en referencia al tema de estudio se considera pertinente identificar, analizar e interpretar cierta información general de la estructura contable y financiera de la institución lo que permitirá englobar nuestros criterios en los resultados alcanzados y en la composición específica de sus cuentas.

Plan de Recolección de Información

La información fue recogida a través del siguiente planteamiento básico de recolección de información, el cual está conformado por preguntas y la explicación correspondiente de cada una. A continuación, se describe de forma detallada por medio de una tabla resumen.

Tabla 4 Plan de Recolección de Información

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
¿Sobre qué aspectos se realizará la recolección de información?	Microcrédito y su impacto en las condiciones de vida de los socios de la Cooperativa en el cantón Chillanes a corte diciembre 2020.
¿De qué personas u objetos?	De los socios con operaciones de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Chimbo Ltda., cantón Chillanes en la provincia de Bolívar; así como de sus funcionarios y estructura financiera local institucional.
¿Sobre qué aspectos?	Microcréditos – Condiciones de vida – Estructura financiera
¿Quién? ¿Quiénes?	Guido Ipiales
¿A Quiénes?	<p>Encuesta: 280 socios que poseen microcréditos (agencia Chillanes)</p> <p>Entrevistas: 3 asesores de crédito y cobranza y el jefe de agencia de la Cooperativa.</p> <p>Revisión boletines: Balances a diciembre de 2020.</p>
¿Cuándo?	enero – diciembre 2020
¿Lugar de recolección de la información?	Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Chimbo Ltda., cantón Chillanes en la provincia de Bolívar.

¿Cuántas veces?	Cada instrumento se realizará una vez a cada uno de los encuestados, una vez a cada entrevistado y a diciembre 2020 fecha de corte económico
¿Qué técnicas de recolección?	<ul style="list-style-type: none"> • Entrevista • Encuesta • Análisis Boletines Financieros
¿Con qué?	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario • Formato de entrevista • Boletines Financieros SEPS e institucionales

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021

Fuente: Elaboración Propia

Para realizar el análisis y procesamiento de la información obtenida en el presente trabajo de investigación se consideraron las siguientes etapas:

- Aplicación Técnica: Ejecución de las técnicas de recolección citadas para la obtención de la información conforme lo planificado y documentos estructurados.
- Tabulación: Se procesaron los datos obtenidos de las entrevistas y de los cuestionarios por medio de tablas estadísticas y la aplicación de programas informáticos como Excel.
- Representación gráfica: Los datos obtenidos, tras la aplicación instrumental, fueron expresados en forma de gráficas de pastel para una mejor visualización y posterior interpretación de resultados.
- Análisis de resultados: Por medio de la identificación de tendencias, relaciones de causalidad y rasgos relacionados con los objetivos planteados.
- Interpretación de resultados: Corresponde a la explicación o reflexión entre la información descrita en el marco teórico y la realidad determinada por medio de los resultados generados en el análisis de datos de las encuestas y la información de las entrevistas.

Análisis e interpretación de los resultados

Entrevista

Uno de los instrumentos de recolección de información utilizado en el presente trabajo de investigación es la entrevista estructurada (Anexo 1), aplicada a 3 asesores de crédito y cobranza y el jefe de agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Chimbo Ltda., en el cantón Chillanes. Se obtuvieron las siguientes respuestas:

De las 4 personas entrevistadas, tres de ellas se han desempeñado en sus cargos por alrededor de 15 años, mientras que solo una ha permanecido en la institución por 9 años. En cuanto al conocimiento que demuestran acerca de la naturaleza del producto de microcrédito que oferta la institución, todos los entrevistados conocen los detalles de este, el destino de crédito que describen los asesores de crédito y cobranza es para capital de trabajo, en lo referente a lo indagado entorno a la política de crédito, señalan a su criterio que si cuentan con política de microcrédito acorde a las necesidades del sector.

Por otro lado, aun cuando los trabajadores de la Cooperativa que fueron entrevistados manifiestan que si existe capacitación a los socios respecto del producto de microcrédito, las encuestas aplicadas a los socios, en su mayoría manifiesta la necesidad de recibir por parte de la institución capacitación y asesoría en temas financieros y técnicos, poniendo de manifiesto la necesidad de fortalecer y potenciar estos aspectos a través de estrategias direccionadas en ese sentido por parte de la administración de la cooperativa.

En la sección de Anexos se incluyen las entrevistas aplicadas a los empleados seleccionados, instrumento que sirvió para corroborar y sustentar los resultados obtenidos tras la aplicación de los instrumentos de medición.

Encuesta

Los resultados que se obtuvieron de la aplicación de la encuesta (Anexo 2) a la muestra de socios determinada fueron los siguientes:

Tabla 5. Pregunta 1: Edad de los socios

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Menos de 20	0	
20-30 años	65	23,21%
31-40 años	75	26,79%
41 a 50 años	100	35,71%
Más de 51 años	40	14,29%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Elaboración Propia

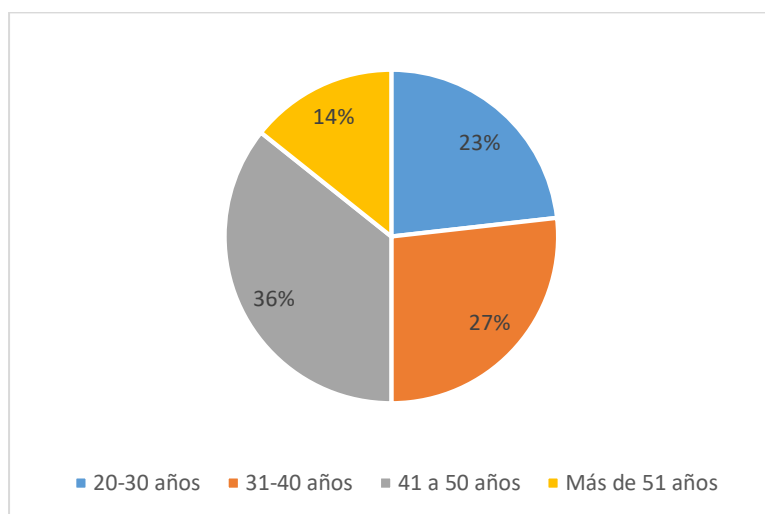


Gráfico 6 Edad de los socios

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Elaboración Propia

De la muestra de socios encuestada, 140 personas superan los 41 años de edad, que representa el 50%. Sin embargo, se observan porcentajes similares en relación con las edades de 20 a 40 años. Por lo tanto, no existe una concentración específica en cuanto a los rangos de edad preferentes para acceder a servicios microfinancieros.

Tabla 6. Pregunta 2: Estado civil

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Soltero	108	38,57%
Casado	116	41,43%
Divorciado	9	3,21%
Viudo	11	3,93%
Unión libre	36	12,86%
Separado	0	0,00%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021

Fuente: Elaboración Propia

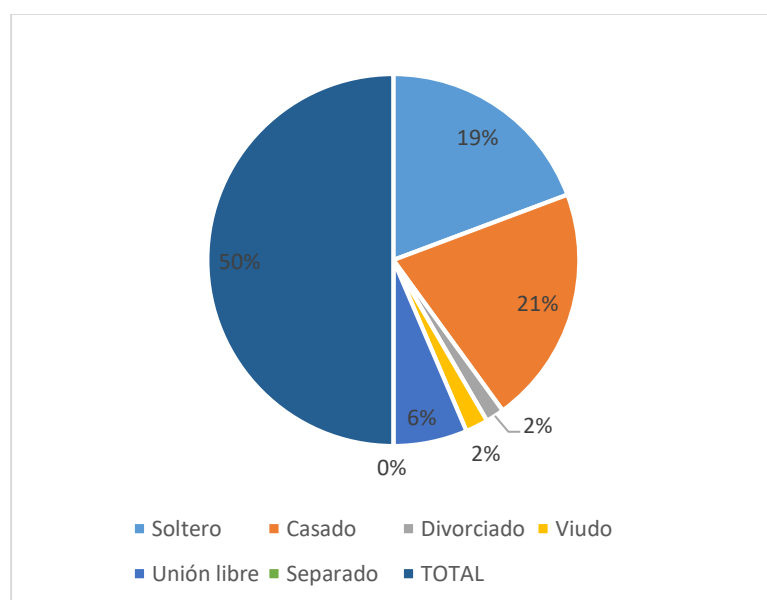


Gráfico 7 Estado civil

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021

Fuente: Elaboración Propia

Como se puede ver en la tabla 6, la mayoría de las personas que acceden a un microcrédito se encuentran casados, lo que significa que requieren ingresos para satisfacer las necesidades de un hogar, generalmente compuesto de 2 a 5 personas.

Tabla 7. Pregunta 3: Nivel de educación

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Primaria	148	53%
Secundario	103	37%
Superior	23	8%
Sin Educación	6	2%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Elaboración Propia

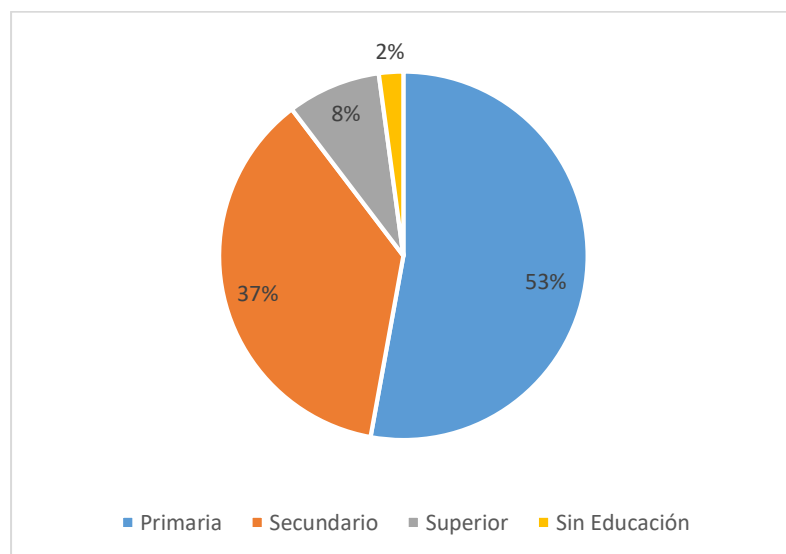


Gráfico 8 Nivel de educación

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Elaboración Propia

El nivel de educación indica que la mayoría de los socios, productores que acceden a servicios microfinancieros poseen una educación intermedia.

Tabla 8. Pregunta 4: Capacidad de los ingresos mensuales de cubrir todos los gastos del hogar

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Si	270	96,43%
No	9	3,21%
A veces	1	0,36%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Elaboración Propia

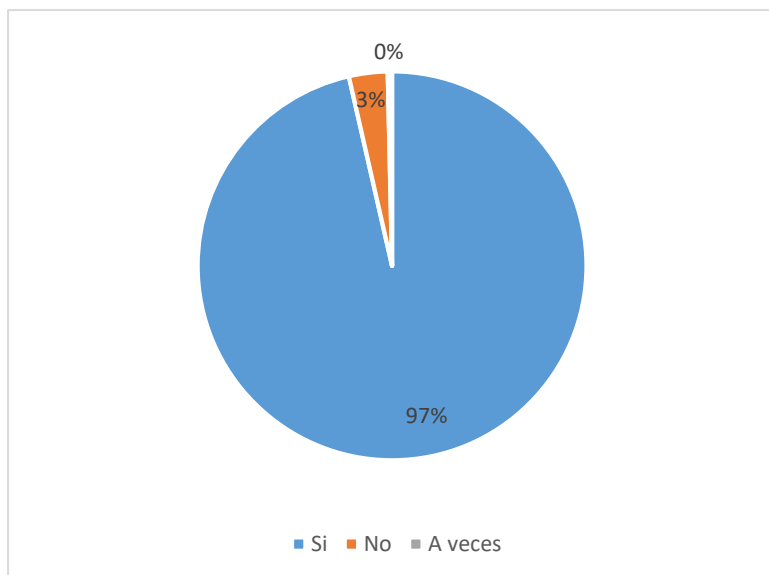


Gráfico 9 Capacidad de los ingresos mensuales de cubrir todos los gastos del hogar
 Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

Los resultados obtenidos en este ítem afirman que la mayoría de los socios que posee cargas familiares pueden cubrir las necesidades mensuales de su hogar. Sin embargo, aunque en porcentajes pequeños, aún existen hogares que no logran satisfacer por completo las necesidades mensuales de su hogar.

Tabla 9. Pregunta 5: Actividad económica

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Servicio	42	15,00%
Producción	177	63,21%
Comercio	61	21,79%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

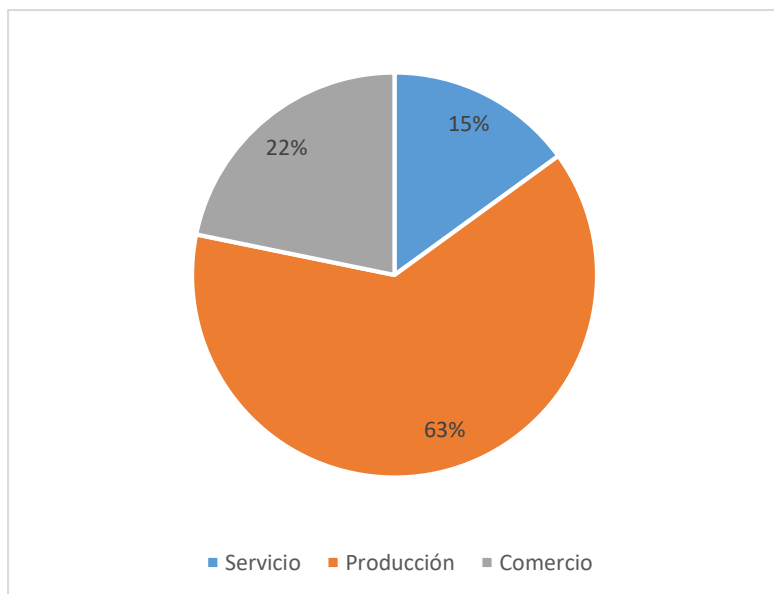


Gráfico 10 Actividad económica
 Elaborado por: Guido Ipiates, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

La mayor parte de los socios encuestados se dedican a actividades productivas, seguida de actividades de comercio y servicios.

Tabla 10. Pregunta 6: Acceso a microcréditos en los últimos 4 años

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Si	275	98,21%
No	5	1,79%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

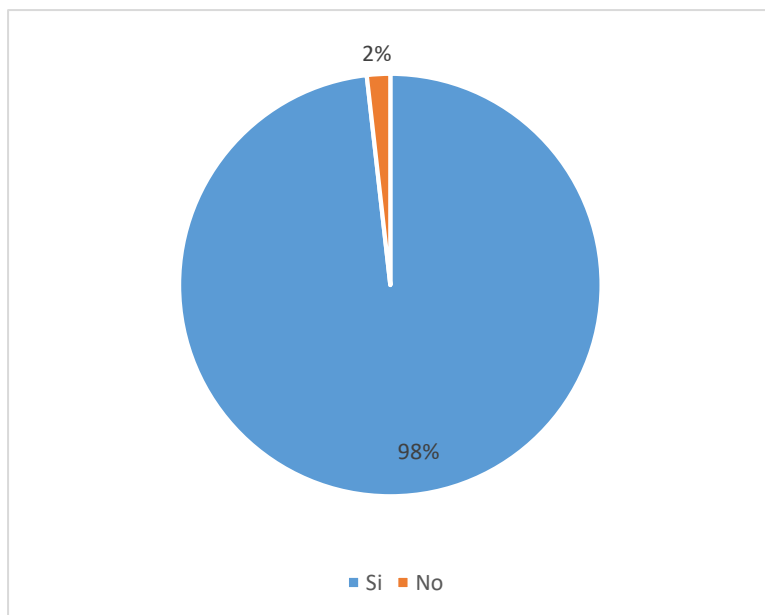


Gráfico 11 Acceso a microcréditos en los últimos 4 años
 Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

La población encuestada en su mayoría reconoce haber tenido acceso al microcrédito y haber recibido una operación crediticia de este segmento en los últimos años.

Tabla 11. Pregunta 7: Número de veces que accedió a microcréditos

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
1	181	64,64%
2	95	33,93%
Más de 2	4	1,43%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

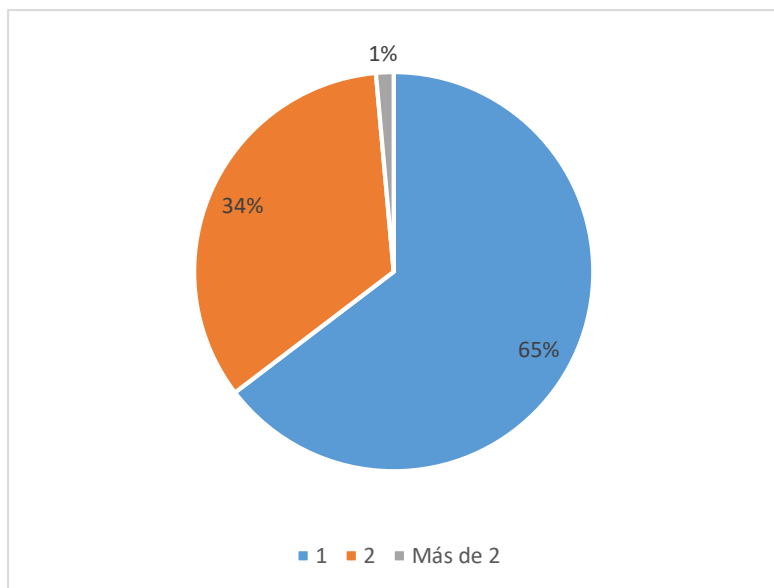


Gráfico 12 Número de veces que accedió a microcréditos

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Elaboración Propia

La mayor parte de personas encuestadas señalan que han sido beneficiarios en una sola oportunidad del microcrédito; mientras que la recurrencia únicamente se evidencia en el 33.10% de los socios encuestados; es decir socios con acceso hasta 2 operaciones de microcrédito; estos aspectos corroboran la necesidad de establecer estrategias enfocadas en las necesidades reales de los socios que permitan fortalecer el sistema microfinanciero y ofrecer un apoyo permanente y solido a los sectores productivos, comerciales y de servicios, contribuyendo así a elevar el nivel de vida.

Tabla 12. Pregunta 8: Medios financieros

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Sistema financiero	278	99,29%
Otros prestamistas	2	0,71%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Elaboración Propia



Gráfico 13 Medios financieros
 Elaborado por: Guido IpiALES, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

La mayor parte de las personas encuestadas señalan que acceden a servicios financieros ofertados por el sistema financiero formal y apenas un 0,7% optan por otras alternativas, lo que permite evidenciar que existe mercados potenciales.

Tabla 13. Pregunta 9: Acceso a capacitación o asesoría

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Si	52	18,57%
No	228	81,43%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido IpiALES, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

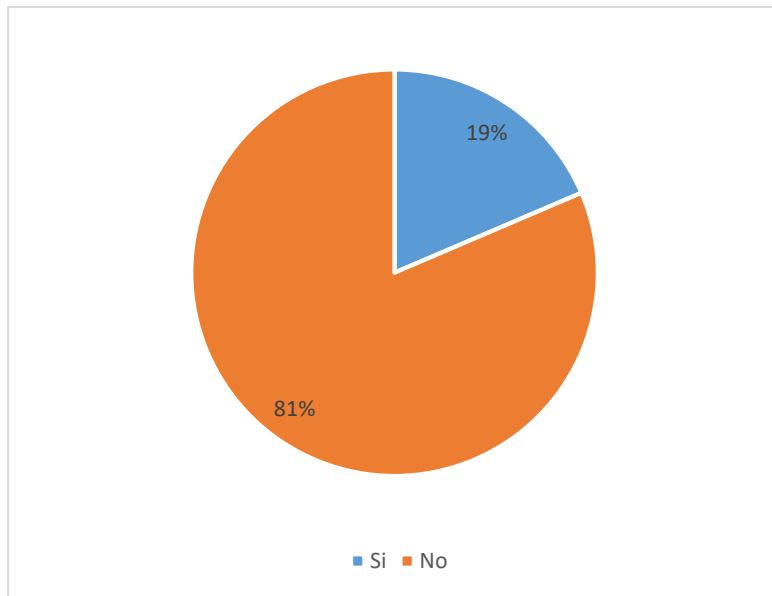


Gráfico 14 Acceso a capacitación o asesoría
 Elaborado por: Guido IpiALES, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

Otro elemento que ratifica la necesidad de implementar estrategias para fortalecer el microcrédito rural es la falta de capacitación que se evidencia en el grupo de socios encuestados, el 81,88% manifestó no haber recibido capacitación o asesoría referente a los servicios microfinancieros.

Tabla 14. Pregunta 10: Monto del microcrédito accedido

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Menos de \$300	0	0,00%
\$301---\$500	6	2,14%
\$501---\$1000	30	10,71%
Más de 1000	244	87,14%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido IpiALES, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

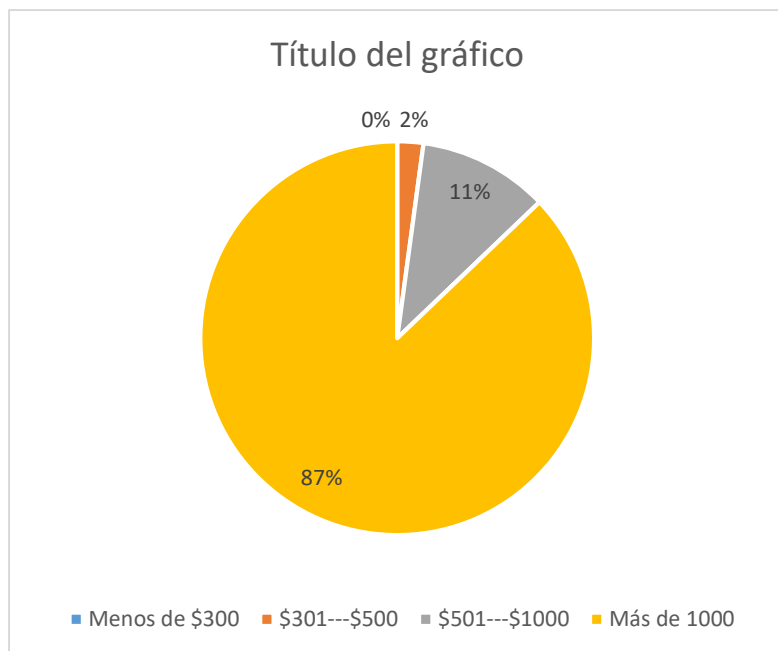


Gráfico 15 Monto del microcrédito accedido
 Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

La mayor parte de personas encuestadas señalaron haber recibido por primera vez un microcrédito por un monto igual o mayor a \$1000, y un menor porcentaje en montos entre los \$ 500 y \$1000.

Tabla 15. Pregunta 11: Destino del microcrédito

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Capital de trabajo	240	85,71%
Compra de activos fijos	40	14,29%
Pago de deuda	0	0,00%
Otros	0	0,00%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

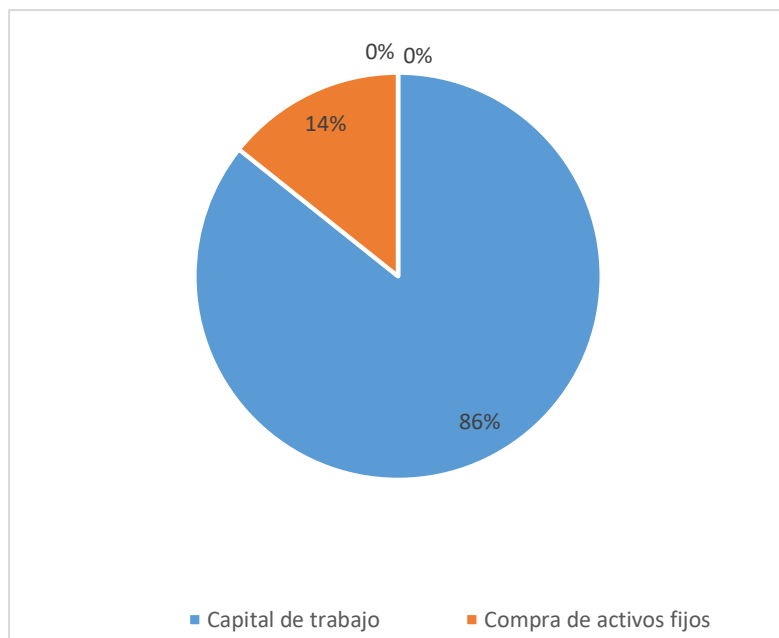


Gráfico 16 Destino del microcrédito
 Elaborado por: Guido IpiALES, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

La mayor parte de las personas que recibieron el microcrédito señalaron haber utilizado los recursos para capital de trabajo, seguido en un menor porcentaje para compra de activos fijos; lo que determina en su mayoría se cumplió con el propósito de inyección de recursos en actividades productivas.

Tabla 16. Pregunta 12: Relación de Microcréditos y Mejora de la condición de vida de los socios

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Si	264	94,29%
No	16	5,71%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido IpiALES, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

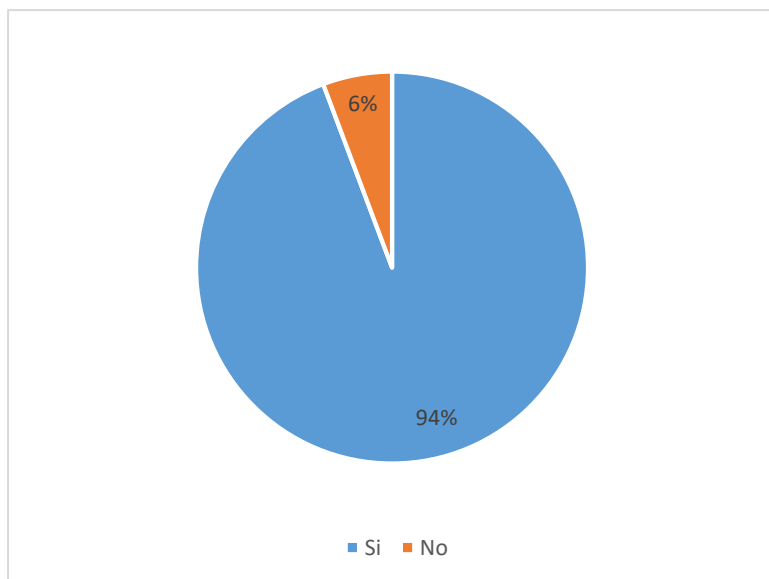


Gráfico 17 Relación de Microcréditos y Mejora de la condición de vida de los socios
 Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

El 94,43% de los socios señala la importancia que poseen los microcréditos en el mejoramiento de las condiciones de vida. Aun así, existe un porcentaje bastante bajo de socios que considera que no han mejorado sus condiciones de vida al acceder a un microcrédito. Por lo tanto, se requieren estrategias que potencien el impacto positivo de los productos financieros en el desarrollo productivo del cantón y sus condiciones de vida para aquellos que así lo consideran y con mayor razón para ese porcentaje de socios que no lo perciben de esa forma.

Tabla 17. Pregunta 13: Crecimiento del negocio debido a la adquisición de un microcrédito

OPCIÓN	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO
Si	249	88,93%
No	31	11,07%
TOTAL	280	100%

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

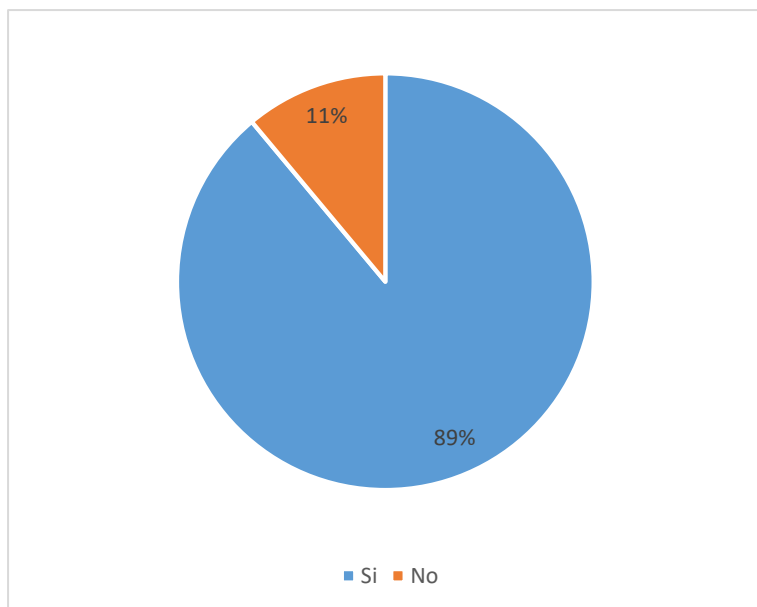


Gráfico 18 Crecimiento del negocio debido a la adquisición de un microcrédito
 Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
 Fuente: Elaboración Propia

La mayor parte de los socios encuestados afirman que el microcrédito aportó para el crecimiento de sus unidades productivas; mientras que un 11% señalan lo contrario; pues afirmaron haber incurrido en actividades que en corto tiempo fueron afectados por factores endógenos y exógenos; así mismo otros señalaron haber tenido sobre endeudamiento y con ello problemas que afectaron no solo su unidad productiva sino su economía familiar.

Análisis de Información Financiera

El Balance General de la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda., con corte a diciembre 2020 refleja la siguiente composición:

ACTIVO:	12.412.937,26
PASIVO:	7.495.500,73
PATRIMONIO:	3.833.918,47

El Balance de resultados de la Agencia Chillanes de la Cooperativa de ahorro y Crédito San José Ltda., en el año 2020 producto de las operaciones de intermediación financiera, refleja un ingreso de \$ 1,673,039.07 y un gasto de \$ 1,224,249.75, generando un resultado del ejercicio de \$ 448,789.32; preciso señalar que sus ingresos provienen de los intereses generados por el devengamiento de la cartera de crédito que en su composición la mayor parte es microcrédito.

Tabla 18 Composición de la Cartera Agencia Chillanes

LINEA	CARTERA	PARTICIPACIÓN	INDICE DE MORA
Consumo	4503024,74	44,63%	0,20%
Vivienda	69107,14	0,69%	0,00%
Microcrédito	5517254,98	54,68%	3,11%
TOTAL	10089386,86	100,00%	1,79%

Elaborado por: Guido IpiALES, 2021

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Resumen de las principales novedades detectadas con la aplicación de los métodos

En síntesis, los principales hallazgos o novedades identificadas por medio del análisis de datos provistos por la Cooperativa a través de la Entrevista y de la información obtenida tras la aplicación de la encuesta a los socios del cantón Chillanes; así como del análisis de la información de su estructura financiera y económica, son las que se describen a continuación.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Chimbo Ltda., cantón Chillanes en la provincia de Bolívar requiere la definición de estrategias que promueva el fortalecimiento de los servicios microfinancieros que ofrece la institución a los socios microempresarios. Además, las estrategias deben encaminarse a responder la necesidad de capacitación acerca de educación financiera, administración, uso del dinero, técnicas y de sostenibilidad de las actividades que generan ingreso a los socios, entre otros, temas que coadyuben al mejoramiento en la calidad de vida de estos y sus familias, potencializando la relación de la institución con la comunidad.

Resulta fundamental que las estrategias propuestas se enfoquen en las necesidades de los micronegocios del sector, lo que implica ajustar montos, periodos de pago y tasas de interés, mejoras en el análisis crediticio, así como del destino de las operaciones y en general las condiciones de otorgamiento del microcrédito; a fin de establecer indicadores que, dentro del Balance Social, podamos dimensionar su afectación (positiva o negativa) de su calidad de vida.

CAPÍTULO III

PRODUCTO

Propuesta de solución al problema

- Proponer estrategias encaminadas al fortalecimiento del microcrédito rural en la Agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Nombre de la propuesta

- Estrategias para el Fortalecimiento de Microcrédito Rural en la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda.

Explicación de cómo la propuesta contribuye a solucionar las insuficiencias identificadas en el diagnóstico.

En el análisis de datos se evidenció las principales deficiencias identificadas a través de la aplicación de los instrumentos determinados, éstas están relacionadas con la necesidad de definir estrategias que promuevan el fortalecimiento de las microfinanzas, en específico de la colocación del microcrédito rural con miras a mejorar las condiciones de vida de los socios de la Cooperativa y en consecuencias de sus familias.

Objetivo

Impulsar, a través de estas estrategias, el incremento en la colocación del microcrédito rural y contribuir a mejorar la calidad de vida de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda, Agencia Chillanes.

ESTRATEGIAS PARA EL FORTALECIMIENTO DE MICROCRÉDITO RURAL EN LA AGENCIA CHILLANES DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA.

Introducción.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. existen diversos productos y servicios generados para satisfacer las necesidades de sus Socios y Clientes. Sin embargo, no todos han evolucionado en la medida que el mercado demanda, con relación a sus procesos, indicadores, requisitos, condiciones, entre otros, pero sobre todo respecto de las expectativas de sus usuarios. Particularmente el producto microcrédito rural, que considerando la naturaleza de la institución debe ser el de mayor acogida y desempeño.

El microcrédito rural debe ser el principal producto del activo en una institución de naturaleza cooperativa, en consecuencia, requiere que se establezcan estrategias que fortalezcan su colocación, y recuperación, sí como la incidencia que éste ejerce en las condiciones de vida de los socios, clientes y de la comunidad del Cantón Chillanes.

Antecedentes.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Agencia Chillanes requiere la definición que promueva el fortalecimiento de los servicios micro financieros que ofrece la institución a los socios microempresarios. Además, las estrategias deben encaminarse a responder la necesidad de capacitación acerca de educación financiera, administración y uso del dinero, sostenibilidad de las actividades que generan ingreso a los socios, entre otros, temas que coadyuven al mejoramiento en la calidad de vida de estos y sus familias, potencializando la relación de la institución con la comunidad. Por último, resulta fundamental que las estrategias propuestas se enfoquen en las necesidades de los micro negocios del sector, lo que implica ajustar montos,

periodos de pago y tasas de interés, mejoras en el análisis crediticio, así como del destino de las operaciones y en general las condiciones de otorgamiento de microcrédito.

Diagnóstico.

Para el diagnóstico del estado actual de la gestión de microcréditos rurales en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., se utilizó dos instrumentos de evaluación: la encuesta y la entrevista; para efectos de la construcción del presente documento, se trasladan esos resultados a una matriz FODA que describe los elementos internos y externos del microcrédito rural de la Cooperativa.

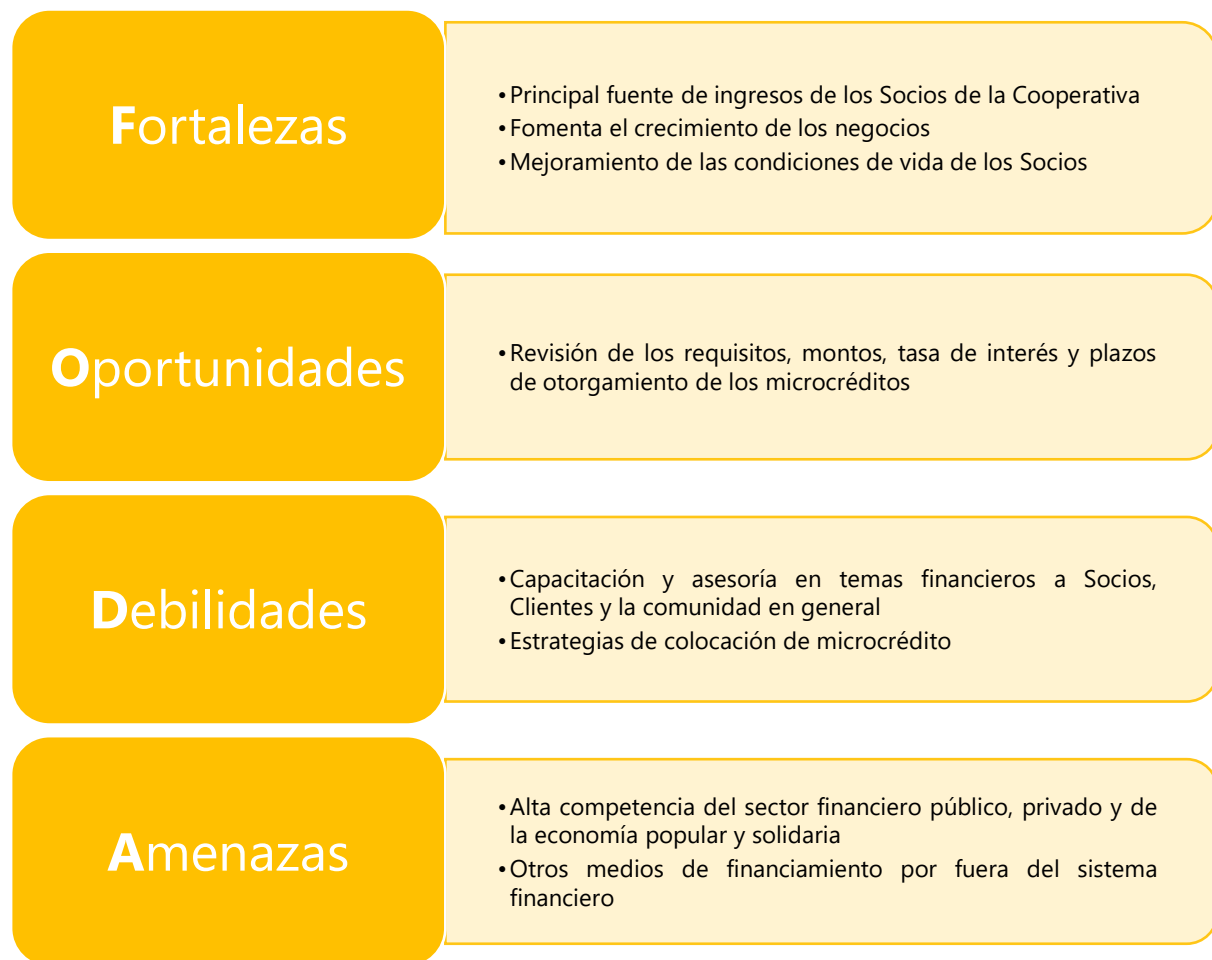


Gráfico 19 Análisis FODA
Elaborado por: Guido Ipiales, 2021
Fuente: Elaboración Propia

Elementos orientadores

Los elementos orientadores son aquellas declaraciones institucionales a las cuales se alinean de manera clara los objetivos de este documento y sus metas; con el propósito de asegurar una ruta para ejecutar las actividades que permitan viabilizar las estrategias. En este caso los elementos orientadores de la Cooperativa San José Ltda. Son su Visión y Misión Institucional, las que se detallan a continuación:

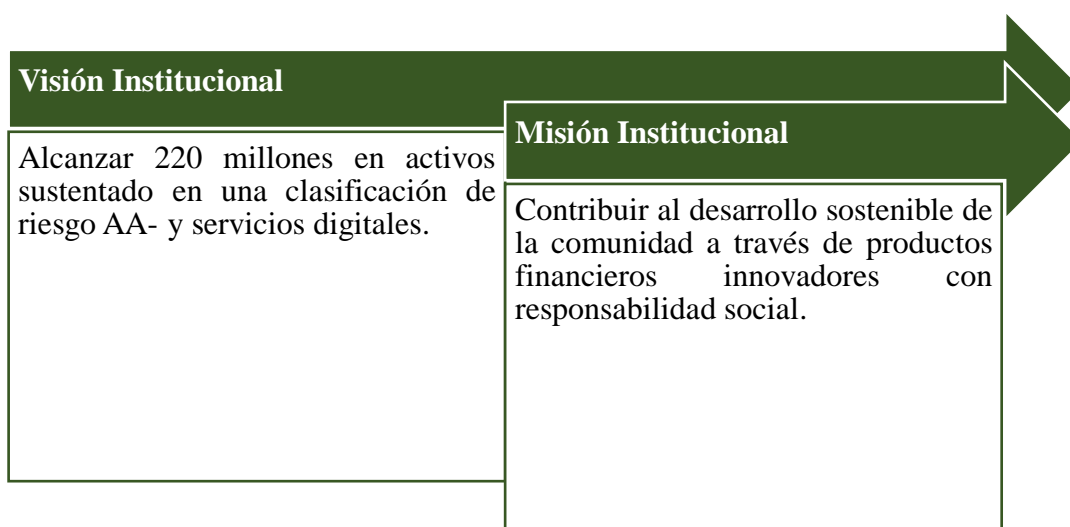


Gráfico 20 Elementos Orientadores
Elaborado por: Guido IpiALES, 2021
Fuente: Elaboración Propia

Objetivos Para El Fortalecimiento Del Microcrédito Rural.

Variables para la construcción de los objetivos

Con la definición del diagnóstico y los elementos orientadores, se construyen los objetivos para el fortalecimiento del microcrédito rural.

Para asegurar que este documento contribuya a la Cooperativa San José Ltda., el principal insumo para la generación de los objetivos es el Plan Estratégico de la Cooperativa y los objetivos

estratégicos institucionales que mayor relación tengan con el microcrédito rural, los cuales proveen las variables que servirán de base para la construcción de este documento.

Definición de variables relacionadas con el Plan Estratégico de la COAC San José Ltda.

Tabla 19 Definición de Variables Relacionadas

Perspectiva Balance Score Card	Objetivo estratégico COAC SAN JOSÉ LTDA.	Variable Relacionada
Financiera	Mejorar el grado de absorción (Gastos Operativos / Margen Financiero) alcanzando un nivel menor al 75%	Eficiencia
Procesos internos	Lograr una Relación de Cartera Bruta Vs. Activos superior al 80% y un nivel de morosidad total menor al 4%	Resultados
Socios/Clientes	Disponer del Plan Anual de Intervención en Gestión de Desempeño Social	Inclusión Financiera
Aprendizaje y crecimiento	N/A	N/A

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021

Fuente: Elaboración Propia

Delimitación de objetivos para el fortalecimiento del microcrédito rural.

Tabla 20 Delimitación de objetivos

Variable Relacionada	Nro. de Objetivo	Objetivos Fortalecimiento del Microcrédito Rural
Eficiencia	OBJ 1	Desarrollar políticas de tasas de interés diferenciadas
Resultados	OBJ 2	Fortalecer la Estructura Organizacional del Área de Crédito
Inclusión Financiera	OBJ 3	Desarrollar programas de capacitación al sector productivo y de fortalecimiento a pequeños emprendimientos

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021

Fuente: Elaboración Propia

Estrategias Para El Fortalecimiento Del Microcrédito Rural.

Con la definición de los elementos orientadores y objetivos, es necesario establecer estrategias claves que ayuden al fortalecimiento del microcrédito rural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Agencia Chillanes.

Por lo que se definieron cuatro estrategias con sus actividades claves e indicadores:

Tabla 21 Estrategias para el fortalecimiento

Objetivos			
COD	Fortalecimiento del Microcrédito Rural	Estrategia	Actividades Clave
OBJ1	Desarrollar políticas de tasas de interés diferenciadas	Aplicar tasas de interés diferenciadas para las operaciones de crédito del segmento microcrédito en la zona rural	Investigar las tasas de interés que se aplican en el mercado de incidencia, respecto del microcrédito rural
			Evaluar la cartera de crédito por: segmento, producto, zona, plazo, monto y destino
			Desarrollar y presentar para aprobación la propuesta de tasas de interés diferenciadas, así como escenarios de aplicación
			Implementar y socializar
OBJ2	Fortalecer la Estructura Organizacional del Área de Crédito	Diseñar la estructura del área de crédito que optimice la gestión de colocación y recuperación	Analizar la capacidad instalada del área de crédito, así como la adecuada segregación de funciones y presentar mejoras si corresponde
			Proponer la Implementación de la Posición de Coordinador de Microcrédito, Perfil del Puesto, funciones y responsabilidades
			Proponer un Plan de Seguimiento a la gestión del Área y en especial de la nueva posición
OBJ3	Desarrollar programas de capacitación al sector productivo y de fortalecimiento a pequeños emprendimientos	Diseñar el Programa de Educación Financiera para el Sector Productivo	Elaborar alianzas estratégicas con gremios, asociaciones, comunas, entre otros
			Estructurar el Programa de Educación Financiera (contenidos y material)
			Formar al grupo de capacitadores de la Cooperativa para la ejecución del programa
			Ejecutar los talleres y presentar el informe correspondiente
		Diseñar el Programa de Desarrollo de Pequeños Emprendedores	Diseñar el Producto de Microcrédito para el Desarrollo de Pequeños Emprendedores
			Documentar las Políticas y Metodología a seguir
			Capacitar al personal de crédito de la Agencia Chillanes para el desarrollo del programa (Plan Piloto)
			Realizar el seguimiento permanente al grupo de emprendedores en el desarrollo

del programa e informar a la Gerencia

Elaborado por: Guido Ipiates, 2021

Fuente: Elaboración Propia

Indicadores De Seguimiento Al Cumplimiento De Los Objetivos De Fortalecimiento Del Microcrédito Rural.

Tabla 22 Indicadores de seguimiento

COD	Objetivo Fortalecimiento del Microcrédito Rural	Indicador	Unidad	Tendencia	Fórmula	Frecuencia
OBJ1	Desarrollar políticas de tasas de interés diferenciadas	Grado de Absorción menor al 75%.	%	Decreciente	(Gastos Operativos / Margen Financiero) *100	Mensual
OBJ2	Fortalecer la Estructura Organizacional del Área de Crédito	Disminución de tiempos de respuesta en el proceso de concesión de microcrédito	Número de días	Decreciente	Fecha de aprobación - Fecha de recepción de solicitud de microcréditos	Mensual
		Índice de Morosidad del Segmento de Microcrédito	%	Decreciente	(Cartera en riesgo microcrédito / Cartera total microcrédito) *100	Mensual
		Creación de producto de emprendimiento (microfinanzas)	Número de créditos	Creciente	# de emprendimientos financiados	Semestral
OBJ3	Desarrollar programas de capacitación al sector productivo y de fortalecimiento a pequeños emprendimientos	Entrenamiento de los colaboradores de la COAC en programas de educación financiera.	Número de capacitaciones	Creciente	(# capacitaciones recibidas/# capacitaciones planificadas) *100	Trimestral
		Programas de Capacitación dictados a los socios y comunidad	Número de capacitaciones	Creciente	(# capacitaciones dictadas/# capacitaciones planificadas) *100	Trimestral

		Emprendedores capacitados y operando	Número de emprendimientos	Creciente	(# de emprendimientos capacitados y operando/# emprendimientos planificados) *100	Semestral
--	--	--------------------------------------	---------------------------	-----------	---	-----------

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Elaboración Propia

Validación de las estrategias por el método expertos.

Para validar las estrategias propuestas para el fortalecimiento del microcrédito rural en la Agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., se procede a la implementación del método de expertos. Se preseleccionan 10 personas con conocimientos y maestría en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria con experiencia en instituciones financieras.

Se hace necesario determinar la experticia y competencia de estos especialistas para que puedan participar en la validación de las estrategias propuestas. El nivel de competencia de los expertos se determina en función de los conocimientos que poseen y las fuentes que argumentan dicho conocimiento.

El coeficiente de competencia se determina por la siguiente expresión:

$$K_{competencia} = \frac{K_c + K_a}{2}$$

K_c – Coeficiente de conocimientos

K_a – Coeficiente de argumentación

El coeficiente de conocimientos se determina por un proceso de autovaloración de los especialistas, según la siguiente expresión:

$$K_c = \frac{\text{Autovaloración del especialista}}{10}$$

Tabla 23 Coeficiente de Conocimientos de los Expertos

Nivel de conocimiento	1	2	3	4	5	6	7
Autovaloración							

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Investigación propia

El coeficiente de argumentación se calcula teniendo en cuenta las fuentes de argumentación de los conocimientos sobre fortalecimiento de microcrédito rural.

Tabla 24 Elementos para Determinar el Coeficiente de Argumentación de los Expertos

Fuentes de argumentación de los conocimientos sobre el tema	Alto	Medio	Bajo
Sus análisis teóricos sobre microcrédito rural.	0,3	0,2	0,1
Sus experiencias en el trabajo profesional.	0,5	0,4	0,3
Consultas de trabajos de autores nacionales.	0,05	0,05	0,05
Consultas de trabajos de autores extranjeros.	0,05	0,05	0,05
Sus conocimientos/experiencias sobre fortalecimiento del crédito rural.	0,05	0,05	0,05
Su intuición basada en sus conocimientos y experiencias profesionales.	0,05	0,05	0,05
Coeficiente de argumentación	1	0,8	0,6

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Oñate, 1998

El procedimiento utilizado para la determinación del coeficiente de competencia de los expertos consistió en enviar el cuestionario (anexo # 3) para que los especialistas se autoevaluaran, los resultados se muestran a continuación:

- Coeficiente de conocimientos

Tabla 25 Coeficiente de Conocimientos de los Expertos

Experto	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Kconoc.	0,7	0,9	1	0,9	0,6	0,8	0,8	1	0,9	0,6

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021**Fuente:** Investigación propia

- Coeficiente de argumentación

Tabla 26 Coeficiente de Argumentación de los Expertos

Experto	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Kargum.	0,8	0,9	0,9	1	0,8	1	0,9	1	1	0,8

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021**Fuente:** Investigación propia

- Coeficiente de competencia

Tabla 27 Coeficiente de Competencia de los Expertos

Experto	Coeficiente de conocimientos	Coeficiente de argumentación	Coeficiente de competencia
1	0,7	0,8	0,75
2	0,9	0,9	0,9
3	1	0,9	0,95
4	0,9	1	0,95
5	0,6	0,8	0,7
6	0,8	1	0,9
7	0,8	0,9	0,85
8	1	1	1
9	0,9	1	0,95
10	0,6	0,8	0,7

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021**Fuente:** Investigación propia

Se escogerán, los expertos que tengan coeficiente de competencia superior a 0,75, por lo que los expertos 1, 5 y 10 no se consideran para validar la estrategia propuesta. En el proceso se les envía un cuestionario (anexo # 3), el cual llenan y los resultados se presentan en la siguiente tabla.

Tabla 28 Coeficiente de Competencia de los Expertos

Criterios	MA	BA	A	PA	I
La estrategia propuesta para el fortalecimiento del microcrédito rural es coherente.	5	2			

El objetivo general de la estrategia contribuye al resultado que se espera de la investigación.	3	4	
Las etapas de la estrategia se corresponden con las fases del fortalecimiento del microcrédito en la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda.	5	2	
Los instrumentos propuestos permiten medir y cuantificar el impacto en las condiciones de vida de los socios de la Agencia Chillanes.	3	3	1
Las acciones propuestas en la estrategia contribuyen al fortalecimiento del microcrédito en la Agencia Chillanes.	4	3	
La estrategia propuesta es aplicable a la Agencia Chillanes y puede ser generalizada a otras agencias e instituciones financieras del sector.	4	3	
Total	24	17	1

Elaborado por: Guido Ipiales, 2021

Fuente: Investigación propia

La valoración de los siete expertos sobre la coherencia de la estrategia para el fortalecimiento del microcrédito rural en la Agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda, es muy positiva el 57% lo consideran muy aceptable, el 42% bastante aceptable y solo uno valora de aceptable estos elementos. Adicionalmente los expertos consideran que la estrategia es aplicable a la Agencia Chillanes y que se puede generalizar a otras Agencias e instituciones financieras del sector.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- De la investigación realizada para conceptualizar el otorgamiento del microcrédito rural, se desprende que este tiene el objeto de fomentar el desarrollo social con lo cual contribuyen a mejorar las condiciones de vida de quienes lo obtienen.
- La definición de estrategias que promuevan el microcrédito rural en la Cooperativa San José, resulta imperiosa, sin embargo, éstas además deben fortalecer la capacitación en el uso del dinero y la administración de negocios.
- En análisis realizado determinó además la necesidad de fortalecer el área de crédito y sus procesos definiendo mejores condiciones de otorgamientos de los microcréditos rurales.
- Socios prestamistas y ahorristas requieren de estrategias institucionales de educación financiera, para contrarrestar los niveles de sobreendeudamiento y de morosidad.

Recomendaciones

- Implementar las estrategias encaminadas a fortalecer el otorgamiento del microcrédito rural con condiciones accesibles al sector microcrédito, mejorando la colocación y recuperación de cartera.
- Restructurar el Departamento de Crédito y Cobranza, definiendo perfil de cargos de acuerdo a sus funciones.

- La implementación de políticas y estrategias, sobre educación financiera no es otra cosa que la adecuada administración de las finanzas, al hablar de inclusión financiera estamos hablando de educación.

BIBLIOGRAFÍA

- Aroca, P. (2002). Estudio de programas de microcrédito en Brasil y Chile. Illinois, USA. Obtenido de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Estudio-de-Programas-de-Microcr%C3%A9dito-en-Brazil-y-Chile.pdf>
- Asamblea Nacional. (2011). Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario. Quito, Ecuador. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- Bastidas, O., & Richer, M. (2001). Economía social y solidaria: intento de definición. *CAYAPA Revista Venezolana de Economía Social*, 1(1), 1-27.
- Benítez, I. (2016). La evaluación de la calidad de vida: retos metodológicos presentes y futuros. *Papeles del Psicólogo*, 37(1), 69-73. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/778/77844204009.pdf>
- Bermeo, D. (2014). Análisis y propuesta de mejora para el control del proceso de microcrédito en la fundación "Alternativas para el desarrollo, organización no gubernamental perteneciente a la economía popular y solidaria del Ecuador. Quito, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14576/Tesis%20final.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Cadena, P., Rendón, R., Aguilar, J., Salinas, E., De la Cruz, F., & Sangerman, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento a las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 8(7), 1603-1617. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=263153520009>
- Calderón, J. (2011). *Microcrédito, Opción de desarrollo*. Cuenca, Ecuador: Gráficas Hernández Cía. Ltda. . Obtenido de <https://www.ecotec.edu.ec/content/uploads/investigacion/libros/micro-credito-opcion-de-desarrollo.pdf>
- Camacho, L. (2010). Impacto de las microfinanzas en el bienestar e importancia de las pymes en la economía mundial. *Ingeniería Industrial*(28), 61-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3374/337428494005.pdf>
- Cardoso, G. (2013). Las finanzas populares y solidarias como instrumento de consolidación y desarrollo de la economía popular y solidaria en Ecuador. 1-20. Quito, Ecuador. Obtenido de <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/05/LAS-FINANZAS-POPULARES-Y-SOLIDARIAS-COMO-INSTRUMENTO-DE-CONSOLIDACION-Y-DESARROLLO-DE-LA-EPS.pdf>
- Cohen , M., Snodgrass, D., & Sebstad, J. (2002). *Cientes en contexto: los impactos de las microfinanzas en tres países. Síntesis*. Obtenido de microlinks: www.microlinks.org
- CORDES;. (2018). Análisis sobre el sector de cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador . Ecuador . Obtenido de

<https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/informe-sobre-cooperativas-de-ahorro-y-crédito-07.05.2018.pdf>

COSEDE. (2018). *Fondo de Liquidez - publicaciones estadísticas mensuales* .

Obtenido de Corporación de Seguro de depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados : <https://www.cosedec.gov.ec/fondo-de-liquidez/#e5>

Curiazi, R. (s/d). Las formas de organización de la economía popular y solidaria en el mercado del desarrollo socio-económico. *FLACSO*. Ecuador.

García, K., Prado, E., Rosa, S., & Mendoza, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). *Revista Espacios*, 39(28), 32. Recuperado el 2020, de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>

Gil, S. (2019). Microcrédito. *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>

Gómez, H. (2013). La economía popular y solidaria. Una práctica más que un concepto. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 3. Ecuador. Obtenido de RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504550955003>

González, F. (2005). ¿Qué es un paradigma? Análisis teórico, conceptual y psicolingüístico del término investigación y posgrado. *Universidad Pedagógica Experimental Libertador*, 20(1), 13-54. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65820102>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F.: McGrawHill.

Herrera, L., Medina, A., & Naranjo, G. (2014). *Tutoría de la investigación científica*.

Ambato: Gráficas Corona Quito.

Jácome, H., & Jorge, C. (08 de 2003). *Flacso*. Obtenido de

<http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>

Jácome, H., Sánchez, J., Oleas, J., Martínez, D., Torresano, D., Romero, D., . . .

Valencia, F. (2016). *Economía solidaria, historias y prácticas de su fortalecimiento*. Quito: Publiasesores.

Kuhn, T. (1986). La Estructura de las Revoluciones Científicas. *Breviarios del Fondo de Cultura Económica*(213).

LIDERES. (08 de 01 de 2019). Las cooperativas se consolidan dentro del sistema

financiero. *LIDERES*. Obtenido de

<https://www.revistalideres.ec/lideres/cooperativas-consolidan-sistema-financiero-economia.html>

Ludewing, C. (s.f.). Recuperado el 2018, de www.smo.edu.mx:

<http://www.smo.edu.mx/colegiados/apoyos/muestreo.pdf>

Montecristi, A. C. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Quito, Ecuador:

Ediciones Legales.

Observatorio Regional de Planificación para el Desarrollo. (s.f.). *Observatorio*

Regional de Planificación para el Desarrollo. Recuperado el 2020, de

<https://observatorioplanificacion.cepal.org/es/planes/plan-nacional-de-desarrollo-2017-2021-toda-una-vida-de-ecuador>

Orellana, D., & Sánchez, M. (2006). Técnicas de recolección de datos en entornos

virtuales más usadas en la investigación cualitativa. *Revista de Investigación*

Educativa, 24(1), 205-222. Obtenido de

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=283321886011>

Organización Mundial de la Salud. (2002). Programa envejecimiento y ciclo vital.

Envejecimiento activo: un marco político . *Revista Especializada en Geriátrica*

y *Gerontología*, 2(37), 74-105. Obtenido de [https://fiapam.org/wp-](https://fiapam.org/wp-content/uploads/2012/10/oms_envejecimiento_activo.pdf)

[content/uploads/2012/10/oms_envejecimiento_activo.pdf](https://fiapam.org/wp-content/uploads/2012/10/oms_envejecimiento_activo.pdf)

Patiño, O. A. (18 de 06 de 2008). Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su

implementación en América Latina. *Revista EAN*(63), 41-58. Obtenido de

[file:///C:/Users/lflores/Downloads/442-Texto%20del%20art%C3%ADculo-](file:///C:/Users/lflores/Downloads/442-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1254-1-10-20130801%20(1).pdf)

[1254-1-10-20130801%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/lflores/Downloads/442-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1254-1-10-20130801%20(1).pdf)

Ramos, C. (2015). Los Paradigmas de la Investigación Científica. *UNIFE*, 23(1), 9-

17. Obtenido de

[http://www.unife.edu.pe/publicaciones/revistas/psicologia/2015_1/Carlos_Ra-](http://www.unife.edu.pe/publicaciones/revistas/psicologia/2015_1/Carlos_Ramos.pdf)

[mos.pdf](http://www.unife.edu.pe/publicaciones/revistas/psicologia/2015_1/Carlos_Ramos.pdf)

Rodríguez, C. (2008). Impacto de las microfinanzas: resultados de algunos estudios

Énfasis en el sector financiero. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 281-

298. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1513/151312829005.pdf>

Santana , K. (2018). El microcrédito y el desarrollo local en los sectores rurales de

Ambato. Ambato, Ecuador. Obtenido de

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27798/1/T4257e.pdf>

Semplades . (2017). Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021. Toda una Vida. Quito,

Ecuador. Obtenido de <https://www.planificacion.gob.ec/wp->

content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-

FINAL_0K.compressed1.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS]. (03 de 07 de 2017).

Recuperado el 04 de 2020, de <http://www.seps.gob.ec/en/noticia-medio?las-cooperativas-colocan-el-65-del-microcredito>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS]. (2019). Recuperado el 04 de 2020, de <https://www.seps.gob.ec/noticia?conoce-la-eps>

The Economist Intelligence Unit. (2016). *Microscopio global 2016: análisis del entorno para la inclusión financiera*. Obtenido de Inter-American

Development Bank:

<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Microscopio-global-2016-An%C3%A1lisis-del-entorno-para-la-inclusi%C3%B3n-financiera.pdf>

ANEXOS

Anexo 1

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADOS
MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIOPRODUCTIVOS

ENTREVISTA

Objetivo: Obtener información para determinar el impacto del microcrédito en las condiciones de vida de los socios de la Agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., en la Provincia de Bolívar, Cantón Chillanes.

Instrucciones:

- Luego de la explicación del entrevistador escoja la opción que considere correcta.
- Lea detenidamente las preguntas antes de seleccionar la respuesta
- Marque con una X la respuesta
- Los datos serán de uso exclusivo para el trabajo de investigación.

DATOS GENERALES:

- Cuanto tiempo desempeña ese cargo en la Cooperativa:**
15 años
- Ha tenido casos que los ingresos de la unidad familiar no cubren los gastos del hogar**
SI
NO
A VECES
- Indique la línea de crédito que tiene mayor demanda en el cantón Chillanes.**
Consumo Microcrédito Vivienda
- ¿Qué características tiene el producto de microcrédito que oferta la Cooperativa?**

Montos	HASTA 100000
Plazos	HASTA 264 MESES
Tasa de Interés	18%
Garantías	COFIDENCIARÍA
Beneficios	INVERSIÓN EN NEGOCIOS Y SERVICIOS
Segmento al que se oferta	AL COMERCANTE Y AGRICULTOR
- ¿La institución ofrece asesoramiento a socios con microcrédito?**
SI
NO

1

6. ¿Escriba el rango de mayor demanda, de monto solicitado en microcrédito?

60575 20.000

7. Marque con una (X) el destino de microcrédito más solicitado por los prestatarios.

- | | |
|-------------------------|-------------------------------------|
| Capital de Trabajo | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Compra de Activos Fijos | <input type="checkbox"/> |
| Pago de Deudas | <input type="checkbox"/> |
| Otros | <input type="checkbox"/> |

8. ¿La Cooperativa tiene competidores que ofertan microcrédito en el cantón Chillanes?

- | | |
|----|-------------------------------------|
| SI | <input checked="" type="checkbox"/> |
| NO | <input type="checkbox"/> |

9. ¿Existe Política de Microcrédito acorde a las necesidades del Sector?

- | | |
|----|-------------------------------------|
| SI | <input checked="" type="checkbox"/> |
| NO | <input type="checkbox"/> |

10. ¿El producto de microcrédito incluye seguimiento para verificar las mejoras en las condiciones de vida de la unidad familiar?

- | | |
|----|-------------------------------------|
| SI | <input type="checkbox"/> |
| NO | <input checked="" type="checkbox"/> |

Explique en que consiste

11. ¿La Cooperativa mide en que aspecto mejoró el nivel de vida del Socio?

- | | |
|----|-------------------------------------|
| SI | <input type="checkbox"/> |
| NO | <input checked="" type="checkbox"/> |

12. ¿La Cooperativa ha medido el nivel de satisfacción que los Socios tienen respecto del microcrédito ofertado por la COAC San José?

- | | |
|----|-------------------------------------|
| SI | <input checked="" type="checkbox"/> |
| NO | <input type="checkbox"/> |

Gracias por su colaboración

Anexo 2

Encuesta

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADOS

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

Objetivo: Obtener información para determinar el impacto del microcrédito en las condiciones de vida de los Socios de la agencia Chillanes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., en la Provincia de Bolívar, Cantón Chillanes.

Instrucciones:

- Luego de la explicación del encuestador escoja la opción que considere correcta.
- Lea detenidamente las preguntas antes de seleccionar la respuesta
- Marque con una X la respuesta
- Los datos serán de uso exclusivo para el trabajo de investigación.

DATOS GENERALES:

1. Edad:

2. Estado civil 3. Nivel de educación:

a. Menos de 20 años

a. Soltero

a. Primaria

b. 20-30 años

b. Casado

b. Secundaria

c. 31-40 años

c. Divorciado

c. Superior

d. 41 a 50 años

d. Viudo

d. Sin Educación

e. Más de 51 años

e. Unión libre

f. Separado

4. ¿Sus ingresos mensuales provenientes de su actividad micro empresarial o de su unidad productiva cubren todos los gastos del hogar?

- SI
- NO
- A VECES

5. ¿Cuál es su actividad económica?

Servicio Producción Comercio

PERFIL DEL MICROCRÉDITO

6. ¿Ha recibido un microcrédito durante los últimos cuatro años?

- a. SI
b. NO

7. ¿Durante los cuatro últimos años cuantas veces ha obtenido un microcrédito?

- 1
2
Más de 2

8. ¿Por qué medios ha obtenido operaciones de microcrédito?

1. Sistema financiero
2. Otros prestamistas

9. ¿La institución en la que obtuvo el microcrédito le brindó capacitación o asesoría sobre el tema?

- SI
NO

10. ¿Cuál fue el monto de su microcrédito?

- a. Menos de \$300
b. \$301---\$500
c. \$501---\$1000
d. Más de 1000

INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN LAS CONDICIONES DE VIDA

11. ¿A qué destinó el microcrédito otorgado?

- Capital de Trabajo
Compra de Activos Fijos
Pago de Deudas
Otros

12. Ud. Cree que el microcrédito otorgado por Cooperativa de Ahorro y Crédito San José mejoró su nivel de vida

SI

NO

Explique

13. ¿Su negocio creció como consecuencia de la obtención del microcrédito?

SI

NO

Gracias por su colaboración

Anexo 3

Encuesta de autovaloración de expertos.

Estimado/a Sr/a., este es el cuestionario para su autoevaluación como posible experto sobre la investigación que se ejecuta en el fortalecimiento del microcrédito.

Agradecemos su colaboración.

Marque en una escala de 0 a 10 el conocimiento que usted posee sobre el fortalecimiento del Microcrédito.

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

1. En el siguiente cuadro marque el grado cada una de las fuentes indicadas ha influido en su conocimiento sobre el fortalecimiento del microcrédito en las organizaciones de la economía social y solidaria

Fuentes que han influido en sus conocimientos sobre estos aspectos	Grado de influencia de cada una de las fuentes		
	Alto	Medio	Bajo
Sus análisis teóricos sobre microcrédito rural.			
Sus experiencias en el trabajo profesional.			
Consultas de trabajos de autores nacionales.			
Consultas de trabajos de autores extranjeros.			
Sus conocimientos/experiencias sobre fortalecimiento del crédito rural.			
Su intuición basada en sus conocimientos y experiencias profesionales.			

Anexo 4. Cuestionario para la valoración de los expertos.

En documento adjunto se envía la estrategia para el fortalecimiento del microcrédito rural, para hacer una valoración de forma general, usted debe hacer coincidir sus criterios marcando con una (x) en uno de los espacios que comprende una escala de 5 categorías: MA: muy adecuado. BA: bastante adecuado. A: adecuado. PA: poco adecuado. I: inadecuado.

Criterios	MA	BA	A	PA	I
La estrategia propuesta para el fortalecimiento del microcrédito rural es coherente.					
El objetivo general de la estrategia contribuye al resultado que se espera de la investigación.					
Las etapas de la estrategia se corresponden con las fases del fortalecimiento del microcrédito en la Agencia Chillanes de la Cooperativa San José Ltda.					
Los instrumentos propuestos permiten medir y cuantificar el impacto en las condiciones de vida de los socios de la Agencia Chillanes.					
Las acciones propuestas en la estrategia contribuyen al fortalecimiento del microcrédito en la Agencia Chillanes.					
La estrategia propuesta es aplicable a la Agencia Chillanes y puede ser generalizada a otras agencias e instituciones financieras del sector.					