



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA  
INDOAMÉRICA  
DIRECCIÓN DE POSGRADO**

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

**TEMA:**

---

**“INCLUSIÓN DE INDICADORES SOCIALES EN EL PERFIL DE LOS  
SOCIOS CON MICROCRÉDITO DEL SEGMENTO DE ACUMULACIÓN  
SIMPLE, OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA”**

---

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

**Autor(a)**

Flores Cortés Andrés Leonardo

**Tutor(a)** Lic. Fanny Ramírez, Mg.

AMBATO – ECUADOR

2020

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

Yo, Andrés Leonardo Flores Cortés, declaro ser autor del Trabajo de Investigación con el nombre “INCLUSIÓN DE INDICADORES SOCIALES EN EL PERFIL DE LOS SOCIOS CON MICROCRÉDITO DEL SEGMENTO DE ACUMULACIÓN SIMPLE, OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.”, como requisito para optar el grado de “Master” 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 06 días del mes de agosto de 2020 firmo conforme:

Autor: Andrés Leonardo Flores Cortés.



Firma:

Número de Cédula: 1803889052

Dirección: Picaihua San Vicente

Teléfono: 0982400945 – 032763128

Correo Electrónico: san\_andres614@hotmail.com

## APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación **“INCLUSIÓN DE INDICADORES SOCIALES EN EL PERFIL DE LOS SOCIOS CON MICROCRÉDITO DEL SEGMENTO DE ACUMULACIÓN SIMPLE, OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA”**. Presentado por, **ANDRÉS LEONARDO FLORES CORTÉS** para optar por el Título de Magister en Administración de las Organizaciones en 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.

Ciudad, Ambato 06 de agosto de 2020



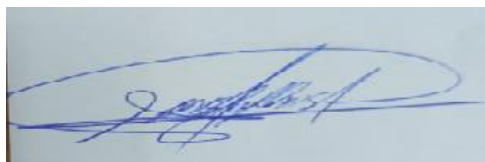
firmado electrónicamente por:  
**FANNY CUMANDA  
RAMIREZ NARANJO**

.....  
Lcda. Fanny Ramírez, 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, 06 de agosto de 2020



Andrés Leonardo Flores Cortés.

Cédula: 1803889052

## APROBACIÓN TRIBUNAL

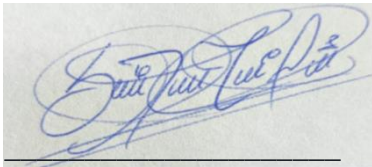
El trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: **INCLUSIÓN DE INDICADORES SOCIALES EN EL PERFIL DE LOS SOCIOS CON MICROCRÉDITO DEL SEGMENTO DE ACUMULACIÓN SIMPLE, OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA**, previo a la obtención del Título de Magister en 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.

*Ximena Morales U.*

---

Dra. Ximena Morales U, Mgs

**Presidente**



Ec. Sandro Muela, Mgs

**Examinador**



Firmado electrónicamente por:  
**FANNY CUMANDA  
RAMIREZ NARANJO**

---

Lic. Fanny Ramírez N, Mgs

**Vocal Tutor**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación va dedicado a mi familia quienes con su apoyo incondicional han permitido que pueda cumplir un objetivo más en mi vida.

## **AGRADECIMIENTO**

Quiero agradecer a Dios por darme la oportunidad de alcanzar una meta mi formación académica regalándome la vida, la sabiduría; gracias a todos quienes estuvieron junto a mi persona durante todo este proceso de formación.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TÍTULACIÓN TRABAJO DE TESIS .....	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	iii
CERTIFICO .....	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD .....	iv
APROBACIÓN TRIBUNAL.....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO .....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	1
Importancia y actualidad .....	1
Justificación.....	3
Planteamiento del problema .....	9
Objetivos.....	9
Objetivo general.....	9
Objetivos específicos .....	10
CAPÍTULO I.....	11
MARCO TEÓRICO.....	11
Organizaciones de microcrédito .....	11
Microfinanzas .....	16
Microcrédito.....	17
Institución Microfinanciera.....	17
Principios de las microfinanzas .....	17
Beneficiarios .....	18
Normativa vigente para las microfinanzas en Ecuador .....	19
Microcrédito minorista .....	20
Microcrédito de acumulación simple.....	20
Microcrédito de acumulación ampliada.....	20
Las microfinanzas en el Ecuador .....	22



Microcrédito y Desarrollo Humano.....	24
Salud, educación y nivel de vida .....	27
Educación.....	29
Salud .....	29
Seguridad social.....	29
Hábitat y vivienda.....	30
<b>CAPÍTULO II .....</b>	<b>31</b>
<b>DISEÑO METODOLÓGICO .....</b>	<b>31</b>
Tipo de Investigación .....	31
Modalidad de investigación.....	31
Población y Muestra .....	31
Operacionalización de Variables .....	33
Procedimiento y recolección de la información .....	35
Diagnóstico.....	37
Resultados del diagnóstico de la situación actual.....	38
Análisis e interpretación de resultados. ....	38
Principales resultados del diagnóstico .....	60
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>62</b>
<b>DISEÑO DE LA PROPUESTA.....</b>	<b>62</b>
Propuesta de Solución al problema. ....	62
Nombre de la Propuesta.....	62
Objetivos.....	62
Objetivo general.....	62
Objetivos Específicos. ....	62
Indicadores a considerar .....	63
Educación.....	63
Salud .....	63
Vivienda y servicios básicos.....	64
Análisis del factor social del microcrédito .....	65
Factores de análisis .....	65
Ficha de evaluación pos crédito.....	66
<b>VALORACIÓN TEÓRICA O VALIDACIÓN DE LA APLICACIÓN .....</b>	<b>70</b>

PRÁCTICA: PARCIAL O TOTAL DE LA PROPUESTA. ....	70
CONCLUSIONES .....	72
RECOMENDACIONES .....	73
BIBLIOGRAFÍA.....	74
Zabala, N. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. . Madrid, Ed.....	79
ANEXOS.....	80

## ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO N° 1. INTERÉS DE CRÉDITOS	7
CUADRO N° 2. SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.	8
CUADRO N° 3. VARIABLE DEPENDIENTE: INDICADORES SOCIALES	33
CUADRO N° 4. VARIABLE INDEPENDIENTE: MICROCRÉDITOS DE ACUMULACIÓN SIMPLE	34
CUADRO N° 5. PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	35
CUADRO N° 6. DISEÑO METODOLÓGICO DE LA ENCUESTA	36
CUADRO N° 7. DISEÑO METODOLÓGICO DEL ANÁLISIS DE DOCUMENTOS	36
CUADRO N° 8. GÉNERO	38
CUADRO N° 9. EDAD	39
CUADRO N° 10. ESTADO CIVIL	40
CUADRO N° 11. PERSONAS EN EL HOGAR	41
CUADRO N° 12. ALIMENTACIÓN EN EL HOGAR	42
CUADRO N° 13. TIPO DE VIVIENDA	43
CUADRO N° 14. MEJORAS EN LA VIVIENDA	44
CUADRO N° 15. ACCESO A SERVICIOS DE SALUD	45
CUADRO N° 16. NIVEL DE EDUCACIÓN	46
CUADRO N° 17. MEJORAR LA EDUCACIÓN	47
CUADRO N° 18. NIVEL DE EDUCACIÓN	48
CUADRO N° 19. ACTIVIDAD ECONÓMICA	49
CUADRO N° 20. INGRESOS	50
CUADRO N° 21. INGRESOS MENSUALES	51
CUADRO N° 22. INVERSIÓN DE INGRESOS	52
CUADRO N° 23. MEJORAR CONDICIONES DE VIDA	53
CUADRO N° 24. ACCESO A CRÉDITO	54
CUADRO N° 25. CRÉDITOS RECIBIDOS	55
CUADRO N° 26. MEDIOS PARA ACCESO DE CRÉDITO	56
CUADRO N° 27. MONTO DE MICROCRÉDITO	57
CUADRO N° 28. PLAZO DEL MICROCRÉDITO	58
CUADRO N° 29. INVERSIÓN DEL CRÉDITO	59
CUADRO N° 30. FICHA POS CRÉDITO	66
CUADRO N° 31. INCLUSIÓN DE INDICADORES SOCIALES	67
CUADRO N° 32. FICHA DE RESULTADOS	68

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1. GÉNERO	38
GRÁFICO N° 2. EDAD	39
GRÁFICO N° 3. ESTADO CIVIL	40
GRÁFICO N° 4. PERSONAS EN EL HOGAR	41
GRÁFICO N° 5. ALIMENTACIÓN EN EL HOGAR	42
GRÁFICO N° 6. TIPO DE VIVIENDA	43
GRÁFICO N° 7. MEJORAS EN LA VIVIENDA	44
GRÁFICO N° 8. ACCESO A SERVICIOS DE SALUD	45
GRÁFICO N° 9. NIVEL DE EDUCACIÓN	46
GRÁFICO N° 10. MEJORAR LA EDUCACIÓN	47
GRÁFICO N° 11. NIVEL DE EDUCACIÓN	48
GRÁFICO N° 12. ACTIVIDAD ECONÓMICA	49
GRÁFICO N° 13. INGRESOS	50
GRÁFICO N° 14. INGRESOS MENSUALES	51
GRÁFICO N° 15. INVERSIÓN DE INGRESOS	52
GRÁFICO N° 16. MEJORAR CONDICIONES DE VIDA	53
GRÁFICO N° 17. ACCESO A CRÉDITO	54
GRÁFICO N° 18. CRÉDITOS RECIBIDOS	55
GRÁFICO N° 19. MEDIOS PARA ACCESO DE CRÉDITO	56
GRÁFICO N° 20. MONTO DE MICROCRÉDITO	57
GRÁFICO N° 21. PLAZO DEL MICROCRÉDITO	58
GRÁFICO N° 22. INVERSIÓN DEL CRÉDITO	59
GRÁFICO N° 23. EVALUACIÓN CRÉDITO	65

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA “INDOAMÉRICA”**

**DIRECCIÓN DE POSGRADO**

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

**TEMA:** INCLUSIÓN DE INDICADORES SOCIALES EN EL PERFIL  
DE LOS SOCIOS CON MICROCRÉDITO DEL SEGMENTO DE  
ACUMULACIÓN SIMPLE, OTORGADOS POR LA COOPERATIVA  
DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA

**AUTOR:** Andrés Leonardo Flores Cortés

**TUTOR:** Lic. Fanny Ramírez, Mg.

**RESUMEN EJECUTIVO**

La presente investigación se realiza con un enfoque en la economía social para el desarrollo, siendo el principal objetivo el bienestar humano. Al no contar con un estudio de los indicadores sociales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda, se ve la necesidad de realizar esta investigación de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la cooperativa, ya que no dispone de ésta información, considerando que la obtención de recursos económicos permite mejorar las condiciones de vida de la sociedad, generando fuentes de trabajo, acceso a sistemas de salud públicos y privados, educación y vivienda, este resultado del análisis a una población conformada por personas que poseen microcréditos de acumulación simple, a través de instrumentos que sirvieron para corroborar la situación indicada. En este sentido, la formulación de la propuesta presenta la incorporación de indicadores sociales en el perfil de los socios del segmento de acumulación simple, la misma que fue valorada por especialistas, quienes se enfocaron en su alcance y consideran que permitirá conjugar el ámbito social y financiero a fin de conocer el impacto que la cooperativa genera a través de su accionar, estos instrumentos planteados, son aplicables, luego de seis o doce meses de haber recibido el microcrédito, a la vez, facilitará evaluar las ventajas, las desventajas y la contribución en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios. Se ha tomado como referencia puntos relevantes de las solicitudes de crédito que posee la organización como punto de partida.

**DESCRIPTORES:** acumulación simple, desarrollo, indicadores, microcréditos.

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA “INDOAMÉRICA”**

**DIRECCIÓN DE POSGRADO**

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

**THEME:** SOCIAL INDICATORS INCLUSION IN MEMBERS' PROFILES WITH MICROCREDIT IN THE SIMPLE ACCUMULATION SEGMENT, GRANTED BY "SAN FRANCISCO LTDA." CREDIT UNION

**AUTHOR:** Flores Cortes Andres Leonardo

**TUTOR:** Lcda. Fanny Ramirez Mg.

#### **ABSTRACT**

This research aims to focus on the social economy for development, being human welfare the main objective. Due to the lack of a study of social indicators at “San Francisco Ltda.” Credit Union. This research of members with microcredit of the simple accumulation segment, granted by the Credit Union, is needed since it doesn't have this information. It is necessary to consider that obtaining economic resources allows improving the living conditions of society, generating sources of work, access to public and private health systems, education, and housing. The analysis resulted in members with microcredits of simple accumulation through instruments was used to verify this situation. In addition, this proposal presents social indicators inclusion in members' profiles with microcredit in the simple accumulation segment. It was valued by the specialist, who focused on its importance and thought that it would allow linking the social and financial areas in order to know the impact that the Credit Union generates through its actions. These instruments have to be applied after six or twelve months of receiving the microcredit. Also, it will ease the assessment of the advantages, disadvantages, and its contribution to the improvement of member's living conditions. Relevant points of the credit applications that the organization has as a starting point have been taking as a reference.

**KEYWORDS:** Development, indicators, microcredit, simple accumulation

## INTRODUCCIÓN

### **Importancia y actualidad**

El presente trabajo de investigación se enfoca en analizar la inclusión de indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., con una línea de investigación en el bienestar humano con un enfoque en la economía social para el desarrollo debido a que es importante tener conocimiento de cómo el acceso a los créditos en la institución ha podido contribuir al bienestar humano de los socios e impulsar la economía social para el desarrollo.

Con el mejoramiento de la calidad de vida de los socios se hará un análisis actualizado de como la economía ha incremento sus posibilidades de cubrir necesidades que con el pasar de los años se han solventado para de esta manera obtener datos reales y actuales.

Estos últimos años, algunas instituciones financieras, han enfocado sus colocaciones de crédito directamente al sector microempresarial, fundamentalmente en los sectores vulnerables manteniendo correspondencia con los objetivos tres y ocho del Buen Vivir y determinantes del comportamiento su dinámica y así poder identificar el impacto de la política pública, privada hacia este sector y formular recomendaciones para su mejoramiento. (Plan del Buen Vivir, 2013)

Los microcréditos son una de las vías de financiación que más se encuentra de moda en los últimos años debido a sus múltiples ventajas. Con la aparición de los microcréditos, se han solucionado muchas necesidades convencionales que antes no se podían arreglar con los préstamos. A pesar que en estos días se lo ve con un más detalle, una de las características que hacen que estén tomando bastante popularidad, es la rapidez con la que se recibe el dinero y la posibilidad de hacerlo todo online.

Actualmente en la sociedad se observa que existen diversas comunidades que están desarrollándose y superándose mediante la implementación de nuevos negocios, sin embargo, se encuentran con grandes dificultades por la falta de recursos económicos, y el problema se agrava aún más, cuando no pueden acceder a mecanismos de financiamiento, debido a que las instituciones financieras no les prestan la facilidad de obtener créditos, puesto que como son personas con escasos recursos económicos, o forman parte de grupos vulnerables les es difícil cubrir las elevadas tasas de interés que les imponen dichas instituciones.

El presente trabajo de investigación está dentro de la economía social y solidaria, el mismo que está dentro en el marco legal con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Es importante mencionar que el Plan Nacional para el Buen Vivir (2013-2017) reconoce las formas de la economía popular solidaria y anuncia la creación de mecanismos de participación para la definición de las políticas públicas, y la Agenda de la Revolución de la Economía Popular y Solidaria (AREPS) (2011-2013), que es el instrumento pragmático de la política pública para el sector de la Economía Popular y Solidaria.

Adicionalmente en contexto ecuatoriano, la Constitución de Ecuador 2008, establece el sistema económico es social y solidario, y en este se reconocen diversas formas de organización: empresas públicas o privadas, mixtas, familiares, domésticas, autónomas, pertenecientes a la economía popular y las comunitarias, asociativas y cooperativas que son parte de la EPS.

El Plan Nacional de Desarrollo (2017) afirma lo siguiente:

Se quiere avanzar hacia una economía social y solidaria, ecologista, basada en el conocimiento y el talento humano, para salir del extractivismo, lograr pleno empleo, alcanzar mayor productividad, y democratizar los medios de producción y la riqueza. (p. 12)



## **Justificación**

En los años 60 Muhammad Yunus, Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong, en Bangladesh, decidió como parte de un experimento de carácter social, prestar un promedio de 27 dólares a cada persona, de un total de 42, con el fin de cancelar deudas y mejorar las condiciones de sus micro emprendimientos; recuperando posteriormente dentro de un plazo corto de tiempo, esta pequeña inversión en forma íntegra. Esta iniciativa fue repetida durante nueve años con el fin de ir perfeccionando la metodología para la gestión del financiamiento.

En 1976, Yunus, fundó el Banco Grameen, que aún existe, tenía como función conceder préstamos a las personas más necesitadas en Bangladesh, para poder asegurarse de la devolución de dichos créditos, se empezó a utilizar un sistema denominado “Grupos de Solidaridad”, que consistía en pequeños grupos informales que recurrían a la solicitud de un préstamo y se apoyaban los unos a los otros por un bien común económicamente.

Actualmente se puede mencionar que las microfinanzas incluyen elementos como: el microcrédito, microahorro, microseguro entre otros conceptos. El microcrédito se define como operaciones de crédito que se otorgan a unidades económicas definidas como microempresas.

A pesar de esto y luego de un periodo de corto tiempo, empezaron a notarse síntomas de agotamiento por la falta de capital amplio, o que le permitía financiar distintos préstamos, como en el caso de Latinoamérica, los prestamistas de Acción que optaron por el mercado internacional, en donde tenían la certeza de conseguir fondos de garantía, dando origen a la creación de más entidades bancarias , que con el respaldo del sector de la banca, se ha podido dar paso a que el sector cooperativo entre en el mercado y pueda ser el apoyo a personas que requieran mejorar su economía mediante el otorgamiento.

En el caso de Centroamérica donde las actividades económicas y productivas de los países tienen un fuerte componente de informalidad, el micro financiamiento se ha convertido en una alternativa para la reducción de la pobreza

y las desigualdades sociales. Según un estudio realizado por la CEPAL-GTZ (Alvarez, 2009), el sector MIPYME representa más del 90% de la estructura empresarial de la región y se estima que contribuye con entre el 20% y el 50% del Producto Interno Bruto.

“A pesar de que el sector micro financiero centroamericano parece estar en una posición intermedia en el las reglas y políticas públicas aún están lejos, en forma comparativa, de crear un ambiente propicio, que facilite la gestión del micro crédito en los países de la región” (Secretaria de Integración Económica Centroamericana [SIECA], 2015, p. 3).

El índice de Inclusión Financiera se enfoca en medir la accesibilidad universal a productos y servicios financieros a poblaciones que siempre han estado excluidas, con el fin de estimular el crecimiento y el desarrollo económico que les permita mejorar sus condiciones de vida.

Es importante comprender que los microemprendimientos, ya sea para una pyme, autónomo, empresa que en algún momento no necesite o pueda necesitar un crédito. El tener acceso al crédito es muy importante porque facilita, el poseer liquidez para realizar comprar, hacer pagos, algún tipo de inversión, etc. En estos momentos, el crédito es un tema que en la mayoría de las entidades financieras, exigen un mínimo de liquidez a la empresa para asegurarse el cobro de éste, en caso de que el beneficiario del crédito no pueda hacer frente a los pagos.

Bebczuk y Haimovich (2006), en su estudio “MDGs and Microcredit: An Empirical Evaluation for Latin American Countries”; tienen como objetivo central investigar el efecto del acceso al crédito en el ingreso y la educación infantil de los hogares pobres. Para el estudio los autores utilizan datos de corte transversal de distintos países de América Latina (Guatemala, Haití, Bolivia, Nicaragua, Paraguay, Perú y México). Su estudio se limita para los hogares pobres con el fin de mitigar problemas de endogeneidad. Los resultados muestran que acceder a crédito tiene un impacto positivo en el nivel de ingreso, pero estadísticamente significativo sólo en Bolivia (al 10%), Guatemala (al 1%) y Haití (al 5%).

Las cifras estimadas implican que el acceso al crédito aumentaría el ingreso laboral por hora de las personas pobres en 4.8, 12.5 y 4.5 veces, respectivamente. La introducción de la variable “monto de crédito” es positiva y significativa sólo en Guatemala, el coeficiente estimado sugiere que un incremento del 10% en la cantidad promedio del crédito (USD \$ 237) incrementa el ingreso laboral por hora en 4.7 veces con respecto a la renta media.

Al tener la carencia de una organización en cuanto a la Gestión del Desempeño Social (GDS), la misma que parte de la idea que una Institución Microfinanciera (IMF) teniendo como fin el preocuparse por su impacto y desempeño social, tanto como lo hace por su desempeño financiero.

Existe un sinnúmero de organizaciones, en América Latina, sin fines de lucro que se dedican a las micro finanzas y que tienen objetivos de tipo financiero y hoy en día, el uso de indicadores de tipo financiero, junto a los indicadores sociales, son objeto de evaluación por parte de cooperantes e inversores sociales y son utilizados para clasificar y tener organizaciones y para lo cual se han construido diferentes modelos, estrategias y herramientas.

La GDS consiste en la traducción eficaz de la misión social de las organizaciones en acciones prácticas, incluyendo algunas metas como:

- Número creciente de personas usuarias de crédito viviendo en condiciones de pobreza o exclusión,
- Mejorar calidad o propiedad de servicios financieros que se prestan,
- Mejora del capital social de los clientes y su acceso a servicios,
- La reducción de la vulnerabilidad de las personas, y
- La mejora de la responsabilidad de la organización hacia los usuarios y el personal.

El crédito ayuda en muchos aspectos empresariales por lo que contribuye a ganar confianza en el sistema financiero de un sector, evita que el tejido industrial del mismo, se rompa y de igual manera, con una visión al exterior invita a la inversión de todo tipo de empresas extranjeras en el propio país.

Hoy por hoy el principal problema que existe en la mayoría de los países, debido a la crisis, es que las entidades financieras no dan créditos a sus clientes, por lo que al parecer esta tendencia está cambiando, ya que las propias entidades se dan cuenta de que, si no facilita el crédito, esto al final repercute negativamente en sus propios balances.

El crédito tiene un valor muy importante y es que, con las condiciones adecuadas, todos podemos obtener un beneficio de él, en mayor o menor medida. Adicionalmente, el acceso a un crédito ayuda en muchas situaciones personales y profesionales que se pueda tener.

La actividad crediticia es un elemento que se encuentra presente dentro de la actividad economía de un país y que se vuelve esencial, para que el país tenga solvencia, apoyo social, la capacidad empresarial para mantener un gobierno y dar estabilidad a una sociedad.

A pesar de esto, la situación de las cooperativas de ahorro y crédito, que, según datos oficiales, en conjunto tienen más de seis millones de depositantes, no se les da el mismo seguimiento que a la de los bancos privados. Una muestra de eso es la noticia, publicada en diario El Comercio el 31 de enero de 2017, según la cual “entre el 2013 y diciembre del 2016 se liquidaron 200 cooperativas, según estadísticas de la Corporación de Seguro de Depósitos (Cosede) (Angulo & Astudillo, 2017, p. 23).

“En enero de 2006 las cooperativas de ahorro y crédito representaban el 10,4 % del total de las captaciones del sistema financiero; en diciembre de 2017 esa participación había subido al 26,2 %” (Banco Central del Ecuador, 2018).

La información de los boletines de la SEPS muestra que “la liquidación o absorción de cooperativas se ha concentrado principalmente en las instituciones más pequeñas. Al cierre de 2012, cuando todavía estaba vigente la segmentación anterior, había 823 cooperativas en los segmentos 1 y 2 (que entonces correspondían a las cooperativas con menores montos de activos). Si bien la comparación no es del todo exacta, cabe mencionar que al 30 de septiembre de 2017 había 521 cooperativas en los segmentos 4 y 5, es decir, los que en la

actualidad agrupan a las instituciones con menores niveles de activos” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Las tasas activas referenciales y máximas del microcrédito han registrado una reducción importante desde que se establecieron techos a las tasas de interés; así, por ejemplo, la tasa referencial del Microcrédito de Subsistencia que más tarde pasó a denominarse Microcrédito Minorista comenzó con una tasa de 40,69% en septiembre 2017 y bajó a 26,83% en septiembre 2018 para las entidades del Sector Público, Sector Privado, Mutualistas y COACs del segmento 1; es decir, se

### Cuadro N° 1. Interés de créditos

SEGMENTOS	ag-07	sep-07	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	sep-18(1)	sep-18(2)
<b>TASAS ACTIVAS REFERENCIALES</b>															
MICROREDITO	23,90%														
MICROREDITO DE SUBSISTENCIA	40,69%	41,47%	31,84%												
MICROREDITO MINORISTA					30,54%	29,04%	28,82%	28,82%	28,82%	28,57%	29,04%	27,26%	27,43%	26,83%	24,50%
MICROREDITO DE ACUMULACION SIMPLE		31,41%	31,55%	29,16%	27,78%	25,37%	25,20%	25,20%	25,20%	25,16%	26,90%	25,15%	24,65%	23,81%	22,85%
MICROREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA		23,06%	23,50%	22,91%	23,29%	23,11%	22,44%	22,44%	22,44%	22,32%	24,25%	21,48%	21,07%	20,27%	20,94%
<b>TASAS ACTIVAS MAXIMAS</b>															
MICROREDITO	41,86%														
MICROREDITO DE SUBSISTENCIA		45,93%	48,21%	33,90%											
MICROREDITO MINORISTA					35,90%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	28,50%	30,50%
MICROREDITO DE ACUMULACION SIMPLE		48,85%	49,81%	33,30%	33,30%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	25,50%	27,50%
MICROREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA		30,30%	30,85%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	23,50%	25,50%

**Elaborado por:** Andrés Flores.

**Fuente:** Banco Central del Ecuador, 2017

Según el boletín número 8 hoy en día la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2017), está compuesta por 671 cooperativas de ahorro y crédito y 4 mutualistas.

Además, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria divide a las diferentes instituciones según su nivel de activos dividiéndoles en segmentos como se observa a continuación:

**Cuadro N° 2. Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.**

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018

Bajo este contexto el presente estudio se centra en el segmento 1 y más específicamente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. y cuenta con alrededor de 380 millones en activos.

La Cooperativa San Francisco nace de una iniciativa y organización de los Padres Franciscanos con un pequeño grupo de madres pobres del popular barrio de la Yahaira con grandes sueños e ideales de conformar una institución que les apoye a satisfacer sus necesidades básicas financieras.

Actualmente, la Cooperativa San Francisco cuenta con más de 270.000 personas de distintos estratos económicos entre clientes, socios y niños que tienen firme la promesa de cambio.

Uno de los mayores problemas que tienen las familias con bajos niveles de ingreso y las micro, pequeñas y medianas empresas (PYMES) es la dificultad para acceder a los servicios financieros y es aquí donde la cooperativa San Francisco ha brindado las facilidades para que las personas puedan acceder a los productos financieros que brinda con el fin de mejorar la calidad de vida de los socios y sociedad.

La cooperativa San Francisco Ltda. al corte junio 2020 ha generado 12345 créditos en la línea de acumulación simple, sin embargo se desconoce el impacto que este producto financiero ha tenido como aporte y beneficio en relación al mejoramiento de las condiciones de vida de los socios en temas relacionados a la

educación, vivienda, incremento en los ingresos económicos, accesos a los sistemas privados de salud.

El desconocimiento de los resultados del mejoramiento o no de las condiciones de vida, no permite tener una visión más clara de la contribución del producto financiero a este objetivo y por tanto no se puede establecer políticas de mayor impacto en beneficio de quienes solicitan los microcréditos.

La limitada innovación de la Cooperativa San Francisco en cuanto al establecimiento de políticas que beneficien tanto a los socios como también que permita un despunte significativo de la organización es la consecuencia de que al no tener información sobre la relación de los indicadores y los microcréditos no se tiene un conocimiento amplio del aporte del producto financiero que oferta la institución.

La cooperativa San Francisco Ltda. actualmente ocupa el puesto número 8 dentro del ranking cooperativo. Este punto ha surgido principalmente porque los microcréditos han demostrado ser una herramienta eficiente para ayudar al acceso a los recursos financieros a los sectores tradicionalmente no atendidos, es decir, mejoran la inclusión financiera y social de sus socios, frente a esto se busca incluir indicadores sociales, analizar cuáles son las ventajas que el microcrédito ha brindado con información proporcionada por los mismos beneficiarios, la misma que la organización no posee desconociendo el aporte que la institución brinda a la comunidad que hace uso de sus servicios financieros.

### **Planteamiento del problema**

¿Cuáles son los indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco?

### **Objetivos**

#### **Objetivo general**

- Incorporar los indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.

### **Objetivos específicos**

- Analizar los indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.
- Indagar las ventajas de los indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.
- Evaluar el grado de crecimiento de los indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.
- Brindar datos confiables sobre los indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.



# CAPÍTULO I

## MARCO TEÓRICO

### **Organizaciones de microcrédito**

Las organizaciones de microcrédito de hoy en día, entendidas en un espectro amplio, es decir, las que ofrecen microcréditos, se han incrementado en países con un sistema financiero menos desarrollado.

Para Zabala (2015) menciona que “la escasez de capital es una de las principales barreras para el desarrollo de los sectores más vulnerables. En la zona rural los campesinos requieren créditos a corto plazo para compra de insumos, así como también para invertir en educación, salud, vivienda, herramientas, etc.”.

El acceso a los microcréditos es un preámbulo que apareció en el siglo XX en su camino para buscar la ampliación de los servicios de préstamo a las personas de escasos recursos y excluidos de los servicios financieros. Se menciona como creador y fundador a Muhammad Yunus y el Grameen Bank que lidera como la institución pionera, nacida a finales de los años 70.

Rodríguez (2017) menciona que las operaciones de microcréditos son préstamos de pequeñas cantidades que se entregan a personas vulnerables en riesgo de exclusión para ayudarles a poner en marcha un proyecto empresarial o laboral, y que carecen de garantías suficientes para desarrollarlo. En este sentido, los microcréditos suponen la única vía de inserción social para muchos emprendedores cuyo único aval es la voluntad de materializar una idea viable que le permita entrar a formar parte de la dinámica laboral y social, por esta razón, es de vital importancia el desarrollo de instituciones que promuevan este concepto de microcrédito, teniendo claro el objetivo de ayudar a este sector a superar su condición de pobreza. (p. 8)

Es así; que, en el año de 1986, el Estado inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que dieron su inicio en el negocio del microcrédito fueron: Banco Nacional de Fomento, Loja y La Previsora.

El impacto que tuvieron estas instituciones fue muy reducido debido al monto pequeño de crédito y al número de operaciones. En 1995 nace Banco Solidario, el primer banco comercial del país enfocado a brindar servicios financieros a las microempresas.

Según Ruiz (2013), "con el proceso de la dolarización, las microfinanzas en el Ecuador empiezan a manifestarse y a partir del 2001 comienzan a aparecer nuevos actores y otros se especializan entre ellas las cooperativas de ahorro y crédito empiezan a tener mayor acogida. Para el año 2002 el sector se convierte y se hace muy dinámico lo que tiene gran acogida en el mercado financiero ecuatoriano".

“En los años posteriores a la crisis y tras la implementación a inicios del año 2000 de dólar como nueva moneda de curso legal en el Ecuador, los principales indicadores macroeconómicos empezaron a recuperarse debido al incremento del precio del petróleo, reducción del gasto público, acompañado de las recaudaciones tributarias incremento en el precio de la gasolina y electricidad le permitió mejorar la situación fiscal, los depósitos también empezaron a recuperarse y hubo un descenso en los indicadores de inflación” (Gallardo, 2018).

Sin lugar a duda la importancia que ha obtenido en el país el sector de las microfinanzas, que está atendiendo a los grupos más bajos en ingresos mediante el otorgamiento de créditos para convertirlos en sujetos económicamente activos y por ende mejorar su calidad de vida.

Para Martínez (2010) menciona que "ha habido varias discusiones sobre la filosofía esencial y los detalles técnicos de las actividades del microcrédito. Los partidarios han presentado una gran variedad de ejemplos y estudios para corroborar su opinión de que el microcrédito es una revuelta dentro del desarrollo económico y social que librerá a muchas personas de la pobreza, mientras que los críticos mantienen decisivamente que no se trata de una solución para ayudar a la población rural pobre o urbana en los asuntos en que otros sistemas de crédito han fracasado".

El origen del microcrédito surgió a partir del hambre en Bangladesh en el año de 1974, cuando Muhammad Yunus, director del Departamento de Económicas de la Universidad de Chittagong, examinó la posibilidad de diseñar un sistema de prestación de créditos para prestar servicios bancarios a los sectores rurales. Entonces realizó un pequeño préstamo de \$ 27,00 a un grupo de 42 familias como dinero inicial para poder hacer artículos para la venta, sin las cargas de tener un alto interés. (Grameen Bank, 2017)

Mediante el Grameen Bank, Yunus, pudo institucionalizar una serie de tipologías que sirven de modelo para muchos proveedores de servicios de microcrédito en la actualidad. Las técnicas y las instituciones de micro financiamiento se han incrementado a partir de entonces, y hoy existen réplicas del Grameen Bank en 45 países.

La idea surgió cuando Yunus conoce a la joven Sufia Begum, una trenzadora de bambú muy hábil que, por culpa de los intermediarios financieros, tenía que trabajar durante largas jornadas sin recibir mayores ganancias puesto que en su mayoría estas eran destinadas a pagos para los intermediarios. Sin embargo, no contaban con montos inferiores a los 30 dólares para comprar materia prima. (Arévalo, 2016)

A mediados del siglo XIX, la práctica de las cooperativas de ahorro y préstamo, formadas en Alemania por Raiffeisen, fue el principio de la creación de un gran número de bancos mutualistas en toda Europa. Estas organizaciones se planteaban impulsar el ahorro popular y promover el pequeño crédito entre los comerciantes, artesanos o campesinos, protegiéndolos de los usureros o chulqueros.

Un siglo más tarde, se crea el "Banco de los Pobres" en Bangladesh, Muhammad Yunus, idea que conjuntamente, se desarrolló en América.

Las reseñas históricas de las microfinanzas en América Latina, por su parte, data de la primera mitad del siglo pasado, cuando varias instituciones (algunas religiosas y otras ONG), principalmente en Perú y Bolivia, resolvieron

otorgar crédito, de manera informal, pequeños comerciantes y a los campesinos de las zonas rurales.

El sistema se estableció en los 80's. Desde aquel entonces el negocio se ha expandido al menos en 25 países de la región, en donde ha encontrado un campo fértil, con personas con un bajo acceso al sistema bancario y un nivel minúsculo, según los expertos, de educación financiera. En la zona donde casi el 30% de sus más de 525 millones de habitantes vive en condición de pobreza el sistema financiero (ofrecido por diversas instituciones) llega al 52% de la población adulta, porcentaje cercano al promedio del 55% de las economías en desarrollo. Sin embargo, alrededor de 185 millones de latinoamericanos aún permanecen sin acceder a las operaciones de microcréditos.

México posee el mercado más amplio de microfinanzas con 3,1 millones de clientes, le sigue Perú con 2,2 millones y Brasil con 1,9 millones. En temas de la cartera de microcréditos, Perú ocupa el primer lugar con US\$ 4.900 millones, a continuación, Colombia con US\$ 1.800 millones. Brasil queda en tercer lugar con un total de US\$ 1.600 millones de microcréditos (Fondo Multilateral de Inversiones, 2011).

Pese a que se ha tenido un crecimiento económico sostenible, la penetración de la industria microfinanciera en el Caribe y América Latina es desigual. Los niveles estimados de introducción en países como Bolivia, Nicaragua, Perú y México rebasan el 30 por ciento, mientras que en países como Paraguay, Argentina, Panamá y Brasil representan menos de 10 por ciento (Pedroza P, 2011).

Patiño (2015), analizó el microcrédito como instrumento para disminuir la informalidad, sus resultados mostraron que aún se encuentra en proceso de fortalecimiento, ya que permanentemente aumenta la cobertura, sin embargo, afronta varios retos, como grandes costos de funcionamiento y administración de cartera, así como dificultad de atender a los estratos más bajos de la población.

De acuerdo a José Luis Coraggio (2009), “los elementos constitutivos de la economía social y solidaria son los siguientes: a) consolidar comportamientos solidarios, b) una economía incluyente, c) centrada en el valor de uso, d) que no excluye al estado ni al mercado. Como se puede deducir, los tres primeros elementos tienen una estrecha relación con la construcción de una economía basada en prácticas de solidaridad, que de alguna manera estarían presentes entre los productores más pobres de nuestra sociedad. Sin embargo la última, entra en contradicción abierta con las anteriores, salvo que esto quiera significar la construcción desde dentro de una economía basada en las anteriores tendencias y que el mercado sea el resultado de estas prácticas solidarias; con lo cual estamos en presencia de otro tipo de sociedad, no precisamente de la capitalista” (p. 127).

“El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir” (Constitucion de la República del Ecuador, 2008).

“El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios” (Constitucion de la República del Ecuador, 2000).

Dentro de la economía ecuatoriana, las microfinanzas; así como también, de los diferentes programas de microfinanzas que se han desarrollado en el Ecuador, se ha considerado a dicho sector como un instrumento de política capaz de reactivar la economía de un país y una herramienta útil para la disminuir el nivel de pobreza.

Sabando, (2017) estudió los microcréditos y su incidencia en el endeudamiento del sector del comercio en la ciudad de Guayaquil, fundamentado en datos históricos de la evolución del endeudamiento y el comportamiento de la oferta de los créditos en las micro-empresas de Ecuador. En Portoviejo se indagó

acerca de los créditos del Ban Ecuador y su aporte al comercio minorista en la calle Alajuela de la Ciudad de Portoviejo.

Se considera que para analizar el progreso que ha tenido el sector financiero en el Ecuador, el volumen de crédito concedido por las distintas instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (Bancos privados, Mutualistas, Sociedades Financieras e Instituciones financieras públicas), y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Cooperativas de Ahorro y Crédito), organismos que proporcionan información de calidad la misma que resulta de utilidad para alcanzar los objetivos propuestos en esta investigación.

Las microfinanzas es la práctica de llevar servicios financieros a los más pobres y evolucionó como un sector diseñado para satisfacer sus necesidades, especialmente de las mujeres. Adicionalmente, las microfinanzas estimulan el ahorro y crean un fondo amortiguador que permite enfrentar una emergencia familiar. ((CRS), 2000).

El sector rural es considerado un pilar productivo en el país y las instituciones que otorgan microcréditos destinados a las actividades para el desarrollo rural representan una fortaleza; permiten a los pequeños productores mantener niveles de consumo, impulsan la pequeña producción agropecuaria, diversifican sus modos de sustento y mejoran sus condiciones de vida. (Pasquier, 2015).

### **Microfinanzas**

“Es la prestación de servicios financieros formales a personas pobres y de ingreso bajo, así como a otras personas excluidas del sistema financiero formal.”

Según González (2002) afirma que “las microfinanzas incentivan al desarrollo de microempresas, y de esta forma procuran apoyar a la generación de mayores ingresos, mayores fuentes de empleo y volver más dinámico el sector informal, contribuyendo de esta forma al desarrollo económico de los países” (p. 48).

En cifras del Banco Mundial, actualmente 2.500 millones de habitantes, no utilizan servicios financieros dentro del ámbito formal, 75% no tienen cuentas en algún banco, situación que ubica a la inclusión financiera como producto clave a la hora de impulsar el bienestar económico de los pueblos (Banco Mundial, 2018). En este sentido, el microcrédito surge desde la intención de beneficiar a personas que por su condición de pobreza no pueden ofrecer garantías a las instituciones financieras.

### **Microcrédito**

“Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista” (Junta Bancaría, 2002).

Unas de las características del ámbito financiero ecuatoriano ha sido la intensiva captación de ahorros dentro del sistema financiero nacional, lo que representa una fuente importante de recursos económicos para las colocaciones las operaciones del sector de las micro finanzas.

### **Institución Microfinanciera**

Para el Banco Mundial, una institución microfinanciera es aquella institución formal cuya actividad principal es prestar servicios financieros a los pobres; sin embargo, hay muchas organizaciones dedicadas a las microfinanzas, especialmente Organizaciones No Gubernamentales (ONG) nacionales e internacionales, que asignan igual o mayor prioridad a los servicios no financieros, como capacitación empresarial, capacitación e insumos agrícolas, servicios de salud y educación.

### **Principios de las microfinanzas**

La CRS tiene como Misión servir a los más pobres, honrar la dignidad de su trabajo, promover el empleo en las comunidades en que se desempeñan y

fortalecer a los socios que trabajan en dichas comunidades. Esta organización tiene como objetivo fundamental hacer que los pobres que trabajan por cuenta propia, especialmente mujeres, tengan acceso a servicios financieros confiables, para lo cual han intentado transformar actividades microfinancieras viables en instituciones permanentes, vinculando a quienes operan al margen de la economía con servicios estables del mercado financiero.

El objetivo central de estas instituciones era contribuir en el bienestar de sus asociados a través de la entrega de pequeños montos de crédito para solventar gastos de calamidad doméstica (Jacome & Cordovez, 2003).

En 1937 el sector cooperativo toma importancia tras la promulgación de la primera Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC's) en la que se empieza a regular su constitución dentro del país, pero es en la década de los sesenta cuando el sistema de COAC's cobra verdadera presencia gracias al impulso para su organización y desarrollo por parte de la Agencia Internacional de Desarrollo (AID) y la Asociación Nacional de Uniones de Crédito de los Estados Unidos (CUNA) (Endara, 2004).

La crisis bancaria de finales de los 90 afectó al Sistema Financiero Nacional ocasionando el cierre de un sinnúmero de empresas y microempresas. Lo que originó un incremento de los niveles de pobreza y desempleo en el país; además de generar un ambiente de desconfianza de los depositantes tanto en la banca pública como privada. Debido a esto, la ciudadanía optó por direccionar sus recursos económicos hacia las COAC's, las mismas que ganaron fuerza en el mercado y permitieron una rápida recuperación del crédito durante el periodo de dolarización. Actualmente, una de las principales actividades a las que se dedican las COAC's es la prestación de servicios microfinancieros. (Jacome & Cordovez, 2003).

### **Beneficiarios**

Los beneficiarios de las microfinanzas son todas aquellas personas que corresponden a la población, indistintamente del sexo y en edad de trabajar de zonas rurales o urbano marginales, subempleadas, desempleadas o personas que



trabajan por cuenta propia, con reducidos ingresos familiares, de escasa calificación, con familias numerosas y en muchos casos, jefas de hogar y que no tiene acceso a fuentes formales de financiamiento.

En la actualidad las opciones para las microfinanzas (productos de ahorro y crédito) en Ecuador se presentan a través de los Bancos Privados, las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) de los segmentos 1 al 5, las Mutualistas y la Banca Pública. Adicionalmente, si se trata exclusivamente de opciones de obtención de crédito, además de las instituciones antes citadas, en el país existen otras entidades que apoyan las actividades de los microempresarios a través de la dotación de créditos como son las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) y la Corporación Nacional de Finanzas Popular y Solidaria (CONFIPS) que coloca los recursos a través de las COAC, Mutualistas y ONG (Fundaciones) y Cajas Solidarias.

### **Normativa vigente para las microfinanzas en Ecuador**

Las microfinanzas se formalizan en el Sistema Financiero del Ecuador a partir de junio de 2002, con la emisión de la normativa respectiva contenida en la Resolución No. JB-2002-457 de 10 de junio, misma que fue efectuada por la Junta Bancaria.

La primera información financiera de las microfinanzas aparece en los balances de la Superintendencia de Bancos en el mes de julio de 2002. El microcrédito de acuerdo a lo estipulado en el numeral 1.4 de la Resolución No. 209-2016-F del 12 de febrero de 2016 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, define al microcrédito de la siguiente manera: “Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00), a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del sistema financiero público o privado. (Junta de Política y Regulación Monetaria, 2016)

Por su parte, el Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 (STPE, 2017-2021), considera en su objetivo 4: Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización. Como meta al 2021, incrementar el número de operaciones nuevas del segmento de microcrédito en relación al número total de nuevas operaciones del Sistema Financiero Nacional del 10,34% a 11,44%. Para ello, establece los siguientes sub segmentos: microcrédito minorista, microcrédito de acumulación simple y microcrédito de acumulación ampliada. Se busca mejorar las capacidades regulatorias y promover las condiciones adecuadas para el comercio, todo esto con el apoyo de actores públicos, privados y comunitarios. Los planes de reactivación económica contribuyen al cambio de las estrategias de trabajo en un país, en un sector, para lograr un cambio positivo y competitivo.

Los microcréditos se dividen en los siguientes subsegmentos:

#### **Microcrédito minorista**

Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad financiera, sea menor o igual a unos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000,00), incluyendo el monto de la operación solicitada.

#### **Microcrédito de acumulación simple**

Operaciones otorgadas a solicitantes, cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad financiera, sea superior a unos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000,00) y hasta diez mil dólares de los Estados Unidos de América (USD\$ 10.000,00), incluyendo el monto de la operación solicitada.

#### **Microcrédito de acumulación ampliada**

Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad financiera, sea superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 10.000,00), incluyendo el monto de la operación solicitada...” Mediante Resolución No. 391-2017-F del 31 de julio de

2017, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, dispone que para el año 2017, el banco público BanEcuador deberá canalizar sus recursos principalmente a los segmentos de microcrédito y vivienda de interés público.

De igual forma señala que la CONAFIPS dentro de la colocación de segundo piso orientará su programa de crédito a los segmentos: comercial prioritario, microcrédito y vivienda de interés público. El 26 de Enero de 2018 la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera con el afán de apoyar financieramente a los microempresarios emitió la resolución No. 437-2018-F a través de la cual fijó las tasas de interés activas efectivas máximas para el microcrédito en: Microcrédito Minorista: 28,50% Microcrédito de Acumulación Simple: 25,50% Microcrédito de Acumulación Ampliada: 23,50% .

En la citada resolución se estipula que las tasas detalladas aplicarán para el sector financiero público, el sector financiero privado, las mutualistas y entidades del segmento 1 del sector financiero popular y solidario; mientras que para las demás entidades se mantendrán las siguientes tasas de microcréditos: Microcrédito Minorista: 30,50% Microcrédito de Acumulación Simple: 27,50% Microcrédito de Acumulación Ampliada: 25,50%. (Junta de Política y Regulación Monetaria, 2016)

Los porcentajes referidos entraron en vigencia desde el 1 de febrero de 2018. De las cifras expuestas se determina que se han bajado en 2 puntos porcentuales las tasas de interés máximas efectivas de los microcréditos.

Esta disminución si bien es favorable para los pequeños emprendedores, sin embargo podría afectar los ingresos y por ende los resultados de las entidades que otorgan este tipo de créditos, especialmente en aquellas entidades cuya política crediticia es el cobro de tasas de interés en sus niveles máximos, caso contrario la citada disminución no tendría efecto negativo en los resultados de las entidades financieras que dentro de su política crediticia en el afán de ser competitivos y por lo mismo captar un mayor número de clientes cobran tasas inferiores a los techos permitidos.

## **Las microfinanzas en el Ecuador**

### **Reseña económica y social del Ecuador**

El crecimiento económico del Ecuador durante estas tres últimas décadas ha estado marcado por una serie de factores externos e internos, que han provocado desequilibrios sociales, ambientales y económicos. Los años setentas estuvieron acompañados del auge petrolero (Larrea, 1992), de elevadas tasas de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), de un fortalecimiento del modelo de industrialización por sustitución de exportaciones, pero sin perder la característica de ser un país exportador de bienes primarios, y de un incremento agudo del endeudamiento externo.

Durante este período, concretamente entre 1972 y 1973, existe un aumento en términos reales del gasto social<sup>8</sup> como porcentaje de PIB al pasar del 10.2% al 11.4%, debido justamente al auge petrolero, y a finales de la década e inicios de los ochenta el gasto social pasa a ser el 13.5% del PIB, siendo el mayor porcentaje registrado en los últimos treinta años (Vos y León, 2003).

En la actualidad existe gran diversidad de prácticas de la economía solidaria siendo muy amplia ya que tiene sus raíces históricas años atrás. Las primeras prácticas de economía social, surgieron a comienzos del siglo XIX y para finales este tipo de economía había impulsado e incorporado ya a las organizaciones cooperativas y a asociaciones de servicios comunitarios de todo tipo.

En lo que respecta al área de la economía, entre las más importantes que se destacan: la innovación de la autogestión de empresas por parte de los trabajadores, las organizaciones solidarias de marca y etiquetado, el comercio con justicia y solidario, el consumo responsable o crítico y el consumo solidario, la agricultura ecológica, los sistemas locales y redes de trueque, los sistemas comunitarios de intercambio, los sistemas locales de empleo y comercio, los sistemas locales de intercambio con monedas sociales; la economía de comunión; los sistemas de microcrédito, los bancos del pueblo y los bancos éticos, los grupos

de compras solidarias, la difusión de programas de software libre, los movimientos de boicot, entre otras (Díaz, 2015).

La cantidad de organizaciones que desarrollan estas prácticas es significativa, las cuales, en su conjunto, cubren los diversos segmentos de las cadenas productivas (consumo, comercio, servicio, producción y crédito) a las que se integran también, cada vez más, a acciones conjuntas en red (Mance, 2000).

La economía social y solidaria se la puede definir: Desde las perspectivas de la economía en que se plantea (la producción de bienes y servicios, el intercambio, el consumo y otras formas de hacer economía). A partir de su producción de sentido, es decir, políticas, principios de los valores, significados, y tradiciones que la promueven. Por el modelo de prácticas, las cuales se conviertan en las habilidades concretas como las personas y los grupos hacen frente a sus necesidades y plantean formas específicas para afrontar sus problemas. Partiendo de los actores, sujetos, instituciones y manera organizativas que adoptan para ejecutar sus estrategias.

Se pretende plantear que este tipo de economía sea una manera de producir, intercambiar, consumir y distribuir la riqueza, centrada en la valorización del ser humano y no en el capital, que tiene como base la asociatividad y la colaboración, de tipo autogestionaria, con el fin de asegurar una reproducción ampliada de la vida.

En este análisis se conjugan el qué, cómo y para qué de la economía solidaria: la reproducción ampliada de la vida, en tanto finalidad o para qué, es muy cercana al buen vivir de la zona andina; la base comunitaria y cooperativa de tipo autogestionaria remite a los cómo, mientras que los procesos económicos centrados en la valorización del ser humano nos ubican en el qué. Se puede distinguir claramente entre los diversos tipos o sistemas de economía en el marco economías mixtas y del sistema– mundo capitalista: la pública, la privada y la social– solidaria.

El social solidario, posee como fin principal objetivo la autoayuda, de igual forma su valor fundamental es la reciprocidad y como su orientación a la

sociedad y la constituye la economía dentro de las familias, las organizaciones voluntarias y las empresas sociales. De igual forma, es posible reconocer en los tres sistemas diversas escalas de participación: la economía pública puede tener las escalas territoriales que van desde la comunitaria hasta lo global, pasando por las escalas intermedias. A las empresas privadas se las puede clasificar, desde una escala de acuerdo con su tamaño, como micros y pequeñas, medianas, grandes y multi o transnacionales (Díaz, 2015).

Al enfatizar el sistema económico por su correlación con la sociedad, por su valor central y por sentido previo que por determinada institucionalidad fijada ideológicamente (como es el caso de neoliberalismo con respecto al mercado total), los constituyentes acogieron una conceptualización sustantiva y plural de economía, que no se define por las operaciones de cálculo e instituciones de asignación adecuada de patrimonios sino por atestiguar de manera solidaria el sustento de todos los ciudadanos combinando diversas formas de organización económica (Jiménez, 1995).

Según Marulanda, afirma “Las microfinanzas no son una alternativa política para resolver los problemas de pobreza. Al contrario son, en esencia, un grupo de productos financieros adaptados a clientes de escasos ingresos, los mismos que pueden contribuir a disminuir las fluctuaciones de los ingresos y el flujo de caja de las personas, de modo que les permiten mejorar sus ingresos y desarrollar actividades productivas más rentables. Es así como pueden ser un instrumento que contribuya a aliviar la situación económica de la población de bajos ingresos, sin que se puedan entender como un instrumento de política social” (p. 87).

### **Microcrédito y Desarrollo Humano**

El microcrédito favorece de manera importante a los objetivos de desarrollo del Milenio establecidos por las Naciones Unidas, estos abordaban temas sobre los niveles de salud, la igualdad entre géneros y la educación con el propósito de reducir la pobreza (Naciones Unidas, 2005). La orientación de desarrollo humano y estos objetivos establecidos en la Agenda 2030 tienen tres

vínculos analíticos en común (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2016, pág. 14):

1. Ambos se sustentan en el universalismo; por una parte, el desarrollo humano hace hincapié en la mejora de las libertades de todos los seres humanos y la Agenda 2030 se concentra en no dejar a nadie atrás.

2. Comparten los mismos intereses; erradicar la pobreza extrema, poner fin al hambre, reducir la desigualdad y garantizar la igualdad de género entre otros.

3. Ambos tiene como principio básico a la sostenibilidad.

Los microcréditos son como una herramienta de financiación para el desarrollo ya que su objetivo es contribuir a mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir sacar de la pobreza a muchas personas mediante la puesta en marcha de un negocio que les permita generar ingresos suficientes para de esta manera mejorar su nivel de vida y el de la familia (Lacalle, 2010). Por lo tanto, los microcréditos pueden ayudar a las personas en diferentes niveles (Lacalle, 2010, págs. 23-24):

a) A nivel individual: permite incrementar los ingresos y fomentar el ahorro

b) A nivel familiar o del hogar: mejora en la alimentación, salud, educación y bienestar de toda la familia.

c) A nivel comunitario: si la comunidad se desarrolla económicamente mediante actividades micro empresariales a traen recursos y pueden generar empleo.

d) A nivel institucional: si la puesta en marcha de los microcréditos llega a tener algún impacto en el marco institucional ya sea del país, región, o localidad.

Los productos financieros como los microcréditos se han convertido en una herramienta de financiamiento muy significativo para el progreso de las personas principalmente para aquellas en las cuales su situación económica no

permite cubrir las necesidades principales del hogar. Es por esta razón que permite que las personas puedan invertir en actividades económicas, educación, salud consumo, vivienda, emprendimientos, entre otras, los mismos que constituyen los componentes primordiales para el crecimiento del desarrollo humano.

Los microcréditos han convertido en el impulso para el desarrollo económico del Ecuador, transformándose en un eje primordial de la evolución social de los individuos que más lo necesitan. Este instrumento se basa en conceder créditos de montos inferiores a personas de bajo nivel en su productividad que por lo general son excluidas de canales crediticios tradicionales.

Los detalles que más se reconoce de los microcréditos son las modalidades de otorgamiento y rapidez en el desembolso de los créditos, los cuales son cada vez más flexibles consiguiendo la incorporación de nuevos clientes y socios que por su nivel económico y tipo de actividad no cumplen las obligaciones de otro tipo de créditos en entidades financieras. Las técnicas que desarrollan las instituciones crediticias son diversas en lo que respecta a los componentes de montos, plazos, condiciones de pago, elección de beneficiarios entre otros.

Se decía que, la banca privada consideraba que las personas de escasos recursos financieros no eran sujetas de créditos ya que no contaban con las garantías suficientes que las entidades requerían, no obstante, con la incursión de los microcréditos se demostró que las personas de bajos recursos económicos no solo eran confiables, sino que podían presentar buenos resultados financieros; acorde a la información de la Comisión Económica Para América Latina y el Caribe, el porcentaje de microcréditos no reembolsados es pequeño, pues el 95% del total de los créditos son reembolsados con éxito.

El avance económico que han tenido las ciudades está muy relacionado a la inversión, es decir, al aumento del capital no físico y al avance tecnológico que los habitantes estén inmiscuidos, es aquí donde intervienen las entidades de microfinanzas, a través de sus estrategias de microcréditos que a más de ofrecer y brindar servicios y asistencias para constituir grupos productores, reducen la



restricción de liquidez impulsando la creación y sostenibilidad de las microempresas, creando fuentes de empleos desde los sectores más apartados promoviendo el progreso y mejorando la cultura financiera de las personas excluidas por las grandes entidades bancarias.

De acuerdo a estos parámetros expuestos, lo que se está intentando es mejorar la situación social y económica de la población más vulnerable que en ocasiones no cuenta con un ingreso económico y adecuado a las necesidades básicas de la época, ya sea por su reducida actividad económica o porque forme parte de la economía informal de las ciudades.

### **Salud, educación y nivel de vida**

El incremento en temáticas relacionadas al área de la salud es uno de los fines y parte fundamental de las etapas de desarrollo, surge y se constituye como una de las necesidades básicas de la comunidad, el gozar de no estar expuestos a enfermedades de mortalidad evitables para tener un mejor nivel y condición de vida, entre las más trascendentales privatizaciones que se enfrenta el ser humano están las limitaciones del acceso a los servicios y sistemas de salud, constituidas por falta de cobertura, deficiencia en infraestructura y calidad en el servicio médico y hospitalario, en conclusión, se puede decir que la salud es la parte clave para vivir mejor, ya que su falta incide a ser una amenaza para el bienestar social y económico (Sen,1999).

La educación tiene vínculo con el desarrollo humano porque constituye una de las razones de poder vivir como nos gustaría, por lo tanto, es una parte fundamental para que las personas puedan obtener nivel de vida digno (Moleiro, Otero, & Nieves, 2007). El aprendizaje, es decir aquellos conocimientos teóricos y prácticos, destrezas, valores y actitudes resultan indispensables para que toda una población pueda encarar sus necesidades básicas, respecto a la supervivencia, el desarrollo pleno de las propias capacidades, el logro de una vida y trabajo digno, la toma de decisiones y la posibilidad de seguir aprendiendo (Gómez, 2014).

En cuanto al nivel de vida, este se refiere a cómo viven las personas, es decir la posibilidad de adquirir todas aquellas comodidades (bienes o servicios), en otras palabras, mientras mayores ingresos tenga una persona mayor es su posibilidad de obtener un nivel de vida alto, con respecto a los bienes o servicios que una persona puede disfrutar se tiene: ropa, coches, parques de atracciones, bicicletas, ropa entre otros (Pérez, 2013).

Un nivel de vida decente es el bienestar que un individuo aspira, no solo se centra en los bienes materiales sino también en los bienes y servicios públicos que provee el estado, además fomentan el bienestar con aquellas actividades menos materiales y más simple, como pasear, viajar, recrearse, entre otros (Paglialunga, 2016).

Estos tres componentes de desarrollo humano: salud, educación y nivel de vida comprende las necesidades fundamentales necesarias para que se pueda cumplir con el incremento de desarrollo en una persona, familia y la sociedad, debido a que apoya a que todos disfruten de una vida decente y digna, incluso aporta a que un determinado país mejore en sus indicadores sociales y económicos.

Por otra parte, El Buen Vivir es un concepto multidimensional y varias de sus dimensiones ya se miden y cuentan con fuentes de información como, por ejemplo, educación, salud, vivienda, entre otras. No obstante, hay otras dimensiones que requieren ser analizadas y operativizadas para su medición como, por ejemplo, los derechos de las comunidades, pueblos y nacionalidades, o los derechos de la naturaleza.

El Buen Vivir cuestiona el crecimiento económico como fin principal, en desmedro de otros aspectos como la destrucción del ambiente y el relegamiento de las dimensiones social y política. Por ello aboga por un esquema de vida multidimensional lo cual implica, adicionalmente, cuestionar los sistemas de indicadores dominantes basados principalmente en el crecimiento económico.

La inclinación por elegir los aspectos sociales y económicos tales como salud, trabajo, servicios básicos, economía e ingresos, educación, devela el temor,

así como la vulnerabilidad en la que se siente la población rural al no disponer de aquellos elementos que les permitan una vida digna y segura. Lo contradictorio pasa por el hecho de que en estos ámbitos priorizados existen escalas altas de satisfacción en algunas variables que harían entender que estos derechos están garantizados.

### **Educación**

Art. 343.- El sistema nacional de educación tendrá como finalidad el desarrollo de capacidades y potencialidades individuales y colectivas de la población, que posibiliten el aprendizaje, y la generación y utilización de conocimientos, técnicas, saberes, artes y cultura. El sistema tendrá como centro al sujeto que aprende, y funcionará de manera flexible y dinámica, incluyente, eficaz y eficiente. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

### **Salud**

Art. 358.- El sistema nacional de salud tendrá por finalidad el desarrollo, protección y recuperación de las capacidades y potencialidades para una vida saludable e integral, tanto individual como colectiva, y reconocerá la diversidad social y cultural. El sistema se guiará por los principios generales del sistema nacional de inclusión y equidad social, y por los de bioética, suficiencia e interculturalidad, con enfoque de género y generacional. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

### **Seguridad social**

Art. 367.- El sistema de seguridad social es público y universal, no podrá privatizarse y atenderá las necesidades contingentes de la población. La protección de las contingencias se hará efectiva a través del seguro universal obligatorio y de sus regímenes especiales. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

## **Hábitat y vivienda**

Art. 375.- El Estado, en todos sus niveles de gobierno, garantizará el derecho al hábitat y a la vivienda digna, para lo cual: 1. Generará la información necesaria para el diseño de estrategias y programas que comprendan las relaciones entre vivienda, servicios, espacio y transporte públicos, equipamiento y gestión del suelo urbano. 2. Mantendrá un catastro nacional integrado georreferenciado, de hábitat y vivienda. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

## **CAPÍTULO II**

### **DISEÑO METODOLÓGICO**

#### **Tipo de Investigación**

El diseño de la presente investigación tiene un enfoque mixto, Cuantitativo porque buscó las causas y la explicación del problema objeto de estudio, además se puso énfasis relevante en los resultados numéricos que se obtuvieron de los socios que accedieron a créditos de acumulación simple en la Cooperativa San Francisco, los mismos que serán procesados estadísticamente para analizar e interpretar las causales que requieren explicación.

La investigación es cualitativa debido a que se analiza los indicadores sociales de los socios a los que se les otorgó créditos de acumulación simple para validar las mejoras en sus condiciones de vida.

#### **Modalidad de investigación**

**Descriptiva.** –consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere (Arias, 2006)

**De campo.** - el análisis sistemático de problemas en la realidad, con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo. Los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad; en este sentido se trata de investigaciones a partir de datos originales o primarios (Barrios, 2006).

#### **Población y Muestra**

Para el estudio, se considera los socios con créditos vigentes del segmento microcrédito acumulación simple datos al cierre del mes de junio del 2020, que según el reporte es de 12345 créditos.

### **Cálculo del tamaño de la muestra**

Se utilizará la siguiente fórmula

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

#### **Tenemos que:**

Z: Corresponde al número de desviaciones estándar que en el caso de un 95% es de 1,96).

P: Probabilidad de éxito.

Q: probabilidad de fracaso.

Se trabajará con el supuesto de máxima variabilidad p=q=50%

e: Margen de error (5%)

N: Tamaño de la muestra es de 12345 pertenecen a los socios que poseen un crédito de acumulación ampliada simple.

#### **Aplicación de la fórmula**

$$n = \frac{12345 * 1,96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (12345 - 1) + 1,96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{12345 * 1,96^2 * 50 * 50}{0.05^2 * (12345 - 1) + 1,96^2 * 0.5 * 0.5}$$

**Total de la muestra 373**

## Operacionalización de Variables

### Cuadro N° 3. Variable dependiente: Indicadores sociales

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems Básicos	Técnica
<b>Indicadores Sociales.</b> Son instrumentos que sirven para mostrar e identificar de forma más precisa los niveles de vida alcanzados en un grupo objetivo.	Bienestar socio-económico	Condiciones económicas	- ¿Considera que el microcrédito recibido le ha permitido mejorar sus condiciones de vida?	Encuesta
	Bienestar salud	Acceso a servicios de salud	¿Con el otorgamiento del microcrédito piensa usted que el acceso a los servicios de salud ha mejorado en su hogar?	
	Bienestar social	Acceso a educación.	- ¿Qué nivel de educación posee?	

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 4. Variable independiente: Microcréditos de acumulación simple**

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems Básicos	Técnica
Microcrédito acumulación simple: Es un préstamo de 1000 hasta 10000 dólares otorgado a microempresarios con el compromiso de devolver la cantidad más un interés en el tiempo o plazo pactado mediante las condiciones establecidas por el prestatario.	Producto financiero	Número de veces que accede al microcrédito.	¿Durante los últimos cuatro años, ha recibido un microcrédito?	Encuesta
	Acceso	Forma de acceso al microcrédito	¿Cuánto veces ha obtenido un microcrédito?	
	Monto	Cantidad de dinero que el socio se beneficia	Mediante qué medio obtuvo un microcrédito	
	Destino	Utilización del microcrédito.	¿Cuál fue el monto de su microcrédito? Actividades a las que destino el microcrédito	

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación



## Procedimiento y recolección de la información

### Técnicas e Instrumentos

Recolección de la información se realizará a través de los involucrados directos por medio de varios métodos y técnicas las cuales se describen en la siguiente tabla:

#### Cuadro N° 5. Plan de recolección de Información

##### Plan de recolección de información

TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN	INSTRUMENTO
Información Primaria.	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Encuesta</li></ul>	Cuestionario
Información Secundaria.	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Bibliografía</li></ul>	Libros, Informes, Artículos, Publicaciones.
<ul style="list-style-type: none"><li>• Análisis documental</li></ul>	Información existente en la base de datos de la cooperativa o files de crédito.

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

### Encuesta.

El cuestionario de la encuesta se aplica a los socios de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Francisco Ltda. con créditos del segmento microcrédito acumulación simple, al cierre del mes de febrero del 2020.

## **Cuadro N° 6. Diseño metodológico de la encuesta**

### **Diseño metodológico de la encuesta**

---

Responsable: Investigador

Dirigido: Socios con créditos vigentes del segmento microcrédito acumulación simple al cierre del mes de febrero del 2020.

Duración: 40 horas.

Ejecución: Junio 2020.

---

Realizar encuestas a los socios con créditos vigentes del segmento microcrédito acumulación simple al cierre del mes de febrero del 2020..

Actividades: Análisis de resultados.

---

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

## **Análisis documental**

### **Cuadro N° 7. Diseño metodológico del análisis de documentos**

#### **Diseño metodológico del análisis de documentos.**

---

Responsable: Investigador

Dirigido: Files de crédito de socios con créditos del segmento microcrédito acumulación simple

Duración: 40 horas.

Ejecución: Junio 2020.

---

Actividades:

1. Análisis e interpretación de la información bajo los lineamientos descritos en esta técnica.
2. Análisis de resultados

---

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

## **Diagnóstico**

La cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Es reconocida jurídicamente luego del cumplimiento de todos los requisitos legales el 20 de mayo de 1962, creada en primera instancia por un grupo de madres pobres en reunión del 28 de enero de del mismo año en la cual manifiestan textualmente “ayudar a los que necesitan y eliminar la mendicidad, ayudar al pobre que no le alcanza para comprar todo lo que necesita”. Inicia sus actividades con 286 socios y un capital de 23 000 sucres.

Actualmente cuenta con cerca de 204000 socios, activos de más de 300 millones de dólares y forma parte de las diez cooperativas de ahorro y crédito más grandes del país pertenece al segmento 1 acorde a lo dispuesto en la resolución 521-2019 F de la SEPS. La gestión financiera de la cooperativa busca mantener indicadores financieros óptimos sostenibles y sustentables, ofreciendo soluciones financieras de calidad.

## **Misión:**

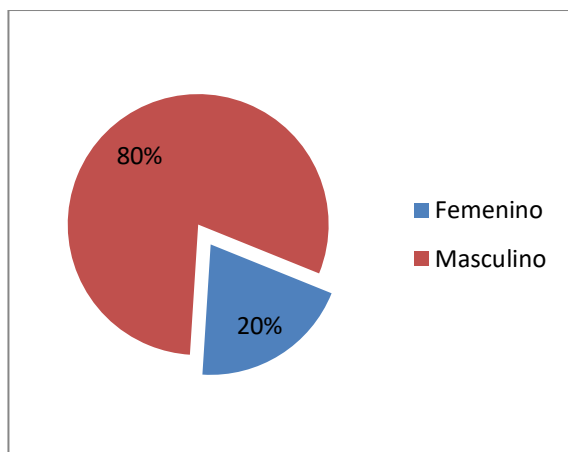
Somos una empresa cimentada en principios cooperativos, orientada a ofrecer servicios financieros, ejecutados con calidad para contribuir al bienestar de nuestros socios, clientes y la sociedad.

La cooperativa cumple a cabalidad su función lo cual lo demuestra con sus indicadores mensuales de gestión al ubicarse según el reporte mensual de la SEPS de mes Agosto en octavo lugar del ranking de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

## Resultados del diagnóstico de la situación actual

### Análisis e interpretación de resultados.

#### 1.- Género



**Gráfico N° 1. Género**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 8. Género**

GÉNERO		
	Porcentaje	Personas
MASCULINO	80%	298
FEMENINO	20%	75
TOTAL	100%	373

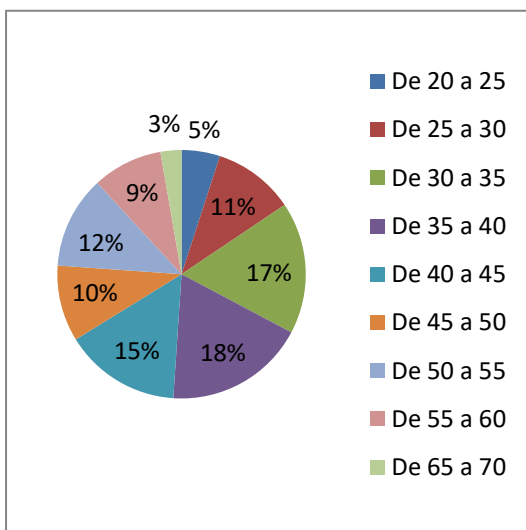
**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

Luego de aplicado las encuestas, se obtiene que el 80 % son de género masculino y el 20 % son género femenino, entendiéndose que el enfoque de la colocación de microcréditos no depende del género.

## 2.- Edad

## Cuadro N° 9. Edad



EDAD		
	Porcentaje	Personas
De 20 a 25	5%	19
De 25 a 30	11%	39
De 30 a 35	17%	64
De 35 a 40	18%	68
De 40 a 45	15%	57
De 45 a 50	10%	37
De 50 a 55	12%	45
De 55 a 60	9%	34
De 65 a 70	3%	10
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>373</b>

### Gráfico N° 2. Edad

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

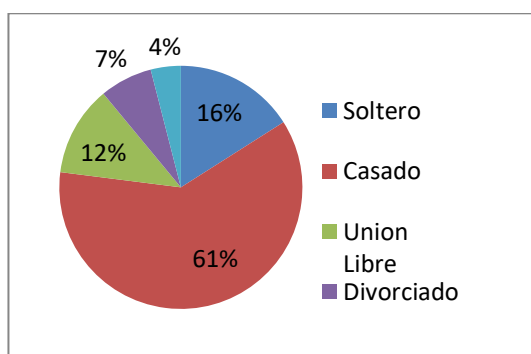
**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

En lo referente a la edad de los socios, los mismos que acceden a los microcréditos de acumulación simple, se puede observar que el 17 % de los encuestados, poseen de 30 a 35 años, el 18 % tienen entre 35 a 40 años, el 15 % de 40 a 45 años, como se evidencia en el gráfico; en menor proporción se encuentran los socios de 20 a 25 años con el 5 % y de 65 a 70 años con el 3 %; esto evidencia que las personas que acceden a los microcréditos en la Cooperativa oscilan, y en su mayoría están a partir de los 30 años hasta los 50 años. Esto se debe a que la institución requiere de estabilidad laboral y experiencia en la actividad que el socio realice previo al endeudamiento.

### 3.- Estado Civil

**Cuadro N° 10. Estado Civil**



ESTADO CIVIL		
	Porcentaje	Personas
<b>Soltero</b>	16%	60
<b>Casado</b>	61,00%	228
<b>Union Libre</b>	12,00%	45
<b>Divorciado</b>	7,00%	26
<b>Viudo</b>	4,00%	15
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Gráfico N° 3. Estado Civil**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

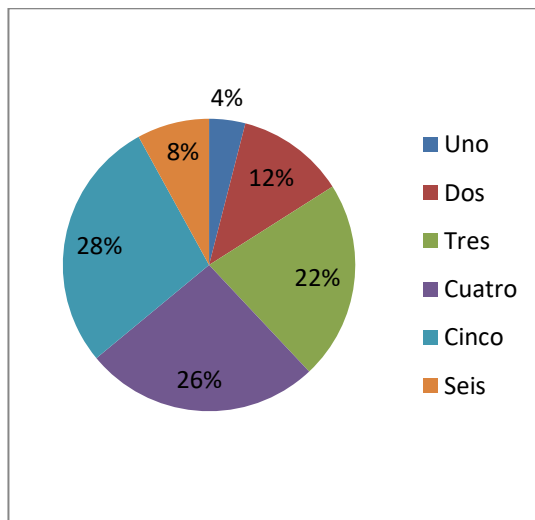
**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

Otro factor importante es el estado civil de los socios para medir el impacto socioeconómico, el cual indica que el 16 % son solteros, y el 62 % principalmente son de estado civil casados, los mismos que acceden al microcrédito, ya sea de manera individual o a su vez como sociedad conyugal, enfocándose en cubrir y mejorar las necesidades básicas del hogar y lograr obtener una estabilidad socioeconómica; el 12 % de las personas que son socias mantienen unión libre, el 7 % son divorciados y por último el 4% son viudos.

#### 4.- Personas en el hogar

**Cuadro N° 11. Personas en el hogar**



**Gráfico N° 4. Personas en el hogar**  
**Elaborado por:** Andrés Flores  
**Fuente:** Investigación

PERSONAS EN EL HOGAR		
	Porcentaje	Personas
Uno	4%	15
Dos	12%	45
Tres	22%	82
Cuatro	26%	97
Cinco	28%	104
Seis	8%	30
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>373</b>

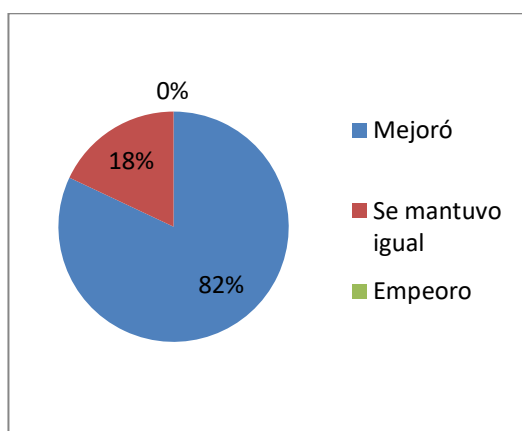
**Elaborado por:** Andrés Flores  
**Fuente:** Investigación

De acuerdo al censo realizado en el año 2010 por el INEC Ecuador, se estableció un promedio de 4 miembros por familia; en el caso específico de los socios sometidos a encuesta se determina que, el 28 % manifiestan que en su hogar viven 5 personas, lo que se puede decir que existe una variación considerando el número de personas que deberían habitar por cada hogar, lo que se podría deber a que cierta parte de la población que mantiene estudios viven con otros familiares, principalmente, padres, nietos, hermanos, etc. Sin embargo, la variación no representa un valor que sea realmente significativo.

Por otra parte el 22 % y 26 % manifiestan que dentro de su hogar viven entre 3 y 4 personas, respectivamente. El 8 % señalaron que su hogar está conformado por 6 personas.

Por tanto se puede deducir que las familias que están conformadas por un número menor de miembros, tal es el caso del 4 % y 12 % con 1 y 2 personas, respectivamente, están en capacidad de enfrentar de una manera adecuada a las necesidades básicas del hogar y en consecuencia, tener una mejor calidad de vida.

## 5.- La alimentación de su hogar



**Gráfico N° 5. Alimentación en el hogar**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 12. Alimentación en el hogar**

La alimentación de su hogar		
	Porcentaje	Personas
Mejóro	82%	306
Empeoro	17%	63
Se mantuvo igual	1%	4
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

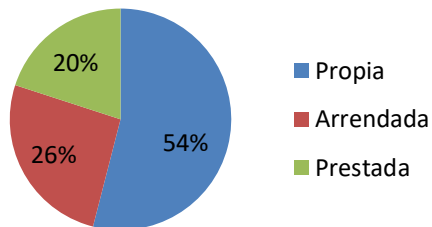
**Fuente:** Investigación

De acuerdo a las encuestas realizadas, el 82 % consideran que desde su ingreso y acceso a los microcréditos en San Francisco la alimentación en su hogar ha mejorado y el 18 % refiere que se ha mantenido igual.

Por lo que se deduce que a partir de los microcréditos recibidos, los socios han podido emprender o mejorar sus diferentes actividades económicas y de esta manera crear o mantener la fuente de ingresos, lo cual refleja un mejoramiento en la satisfacción de las necesidades básicas como es la alimentación.



## 6.- ¿Su vivienda es?



**Gráfico N° 6. Tipo de vivienda**  
**Elaborado por:** Andrés Flores  
**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 13. Tipo de vivienda**

VIVIENDA		
	Porcentaje	Personas
Propia	54%	201
Arrendada	26%	97
Prestada	20%	75
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

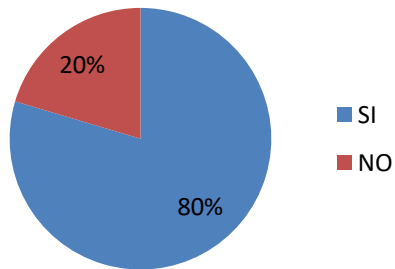
**Elaborado por:** Andrés Flores  
**Fuente:** Investigación

En lo que respecta a la tenencia de vivienda, el 26 % tiene la necesidad de alquilar debido a que no cuentan con una residencia propia, mientras que el 20 % manifiesta que su vivienda es prestada, es decir, viven en casa de familiares y no realizan pagos por concepto de arriendo.

En tanto un 54 % posee vivienda propia, lo que indica que sus condiciones de vida van mejorando, ya que anteriormente no contaban con vivienda propia y en la actualidad con el acceso al crédito, incremento de su actividad económica les ha permitido construir o adquirir su vivienda.

**7.- Si su vivienda es propia, ¿Usted ha realizado adecuaciones de mejora con la obtención del crédito?**

**Cuadro N° 14. Mejoras en la vivienda**



Adecuaciones de mejora en vivienda propia		
	Porcentaje	Personas
SI	80%	161
NO	20%	40
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>201</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

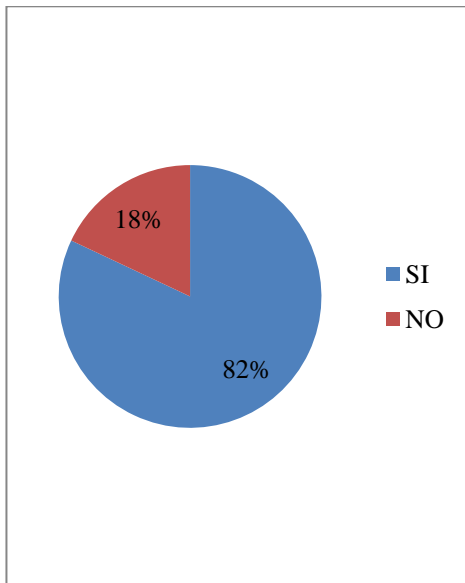
**Gráfico N° 7. Mejoras en la vivienda**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

De las encuestas realizadas a los socios que poseen casa propia, el 80 % ha realizado adecuaciones de mejora en las mismas, por lo que se deduce que la actividad económica ha tenido un incremento luego del acceso al microcrédito, por ende ha permitido que sus niveles de ingreso prosperen. Mientras que el 20 % no lo ha hecho debido a que algunos de ellos no cuentan con vivienda propia y no han invertido en ello.

**8.- ¿Con el otorgamiento del microcrédito piensa usted que el acceso a los servicios de salud ha mejorado en su hogar?**



**Gráfico N° 8. Acceso a Servicios de Salud**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 15. Acceso a Servicios de Salud**

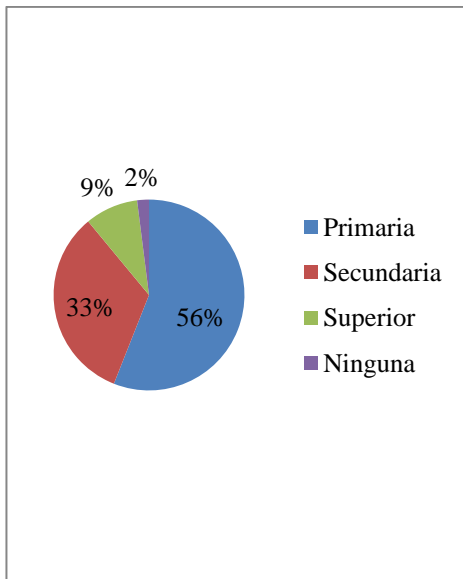
Con el crédito el acceso a la salud, ha mejorado		
	Porcentaje	Personas
SI	82%	67
NO	18%	306
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

En el presente gráfico se muestra que los socios que obtuvieron los microcréditos lograron cubrir los gastos de salud con una representación del 82 %, demostrando así un mejoramiento en el acceso a los servicios de salud mientras que el 18 % menciona que no. Por tanto, el producto financiero sirve como ayuda para obtener acceso a servicios de salud de calidad, debido a que las personas están expuestas a enfermedades a causa del tipo de clima que tiene el sector y trabajo diario que realizan en las parroquias.

## 9.- ¿Qué nivel de educación posee?



**Gráfico N° 9. Nivel de Educación**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 16. Nivel de Educación**

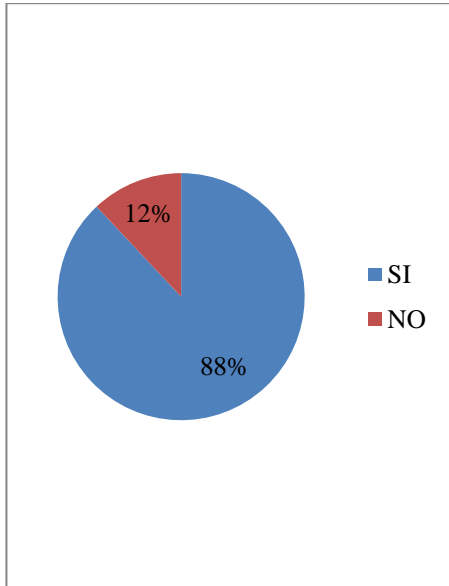
Qué nivel de educación posee		
	Porcentaje	Personas
Primaria	56%	209
Secundaria	33%	123
Superior	9%	34
Ninguna	2%	7
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

En lo referente al nivel de educación que poseen los socios encuestados, el 56 % revelan que la mayoría de los socios han cursado la primaria; el 33 % manifiesta que han recibido educación secundaria; sin embargo, esto no significa que los encuestados hayan terminado sus estudios, sino que demuestra que no contaban con los ingresos suficientes que les permita pagar la continuidad de sus estudios. Además, se evidencia que el 9 % ha continuado sus estudios superiores, esto se debe a que anteriormente dependían económicamente de sus padres, con el acceso al crédito han podido incrementar su actividad económica y apoyándose de aquello continuar su instrucción universitaria. Por otra parte, que el 2 % no posee ningún tipo de educación.

**10.- ¿Con el otorgamiento del microcrédito piensa usted que le ha ayudado a mejorar la educación de sus hijos?**



**Gráfico N° 10. Mejorar la Educación**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 17. Mejorar la Educación**

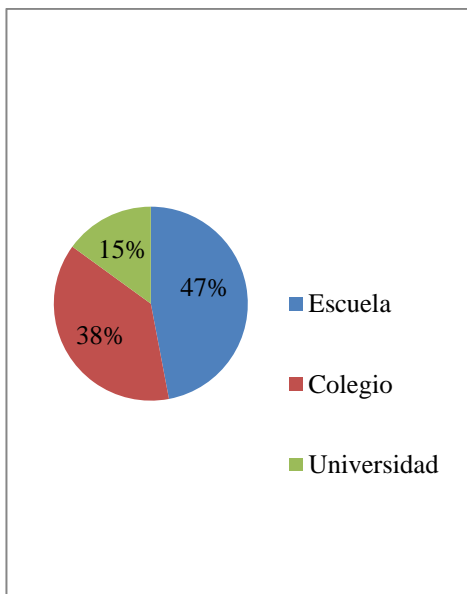
Con el microcrédito le ha ayudado a mejorar la educación de sus hijos		
	Porcentaje	Personas
SI	88%	328
NO	12%	45
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

En lo que se refiere al nivel de educación de los hijos de los socios el 88 % menciona que han podido mejorar su formación académica mientras que el 12 % manifiesta que, por varias razones como la distancia al centro educativo, medio de transporte, entre otras. Esto significa que la mayoría de los socios beneficiados del microcrédito son conscientes de la importancia que constituye el producto financiero y el acceso al sistema educativo, puesto que consideran que es el mejor medio para construir un mejor futuro y las oportunidades de cambio en su condición de vida personal y familiar.

**11.- ¿Cuántas de las personas que viven con usted, asisten a?**



**Gráfico N° 11. Nivel de Educación**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 18. Nivel de Educación**

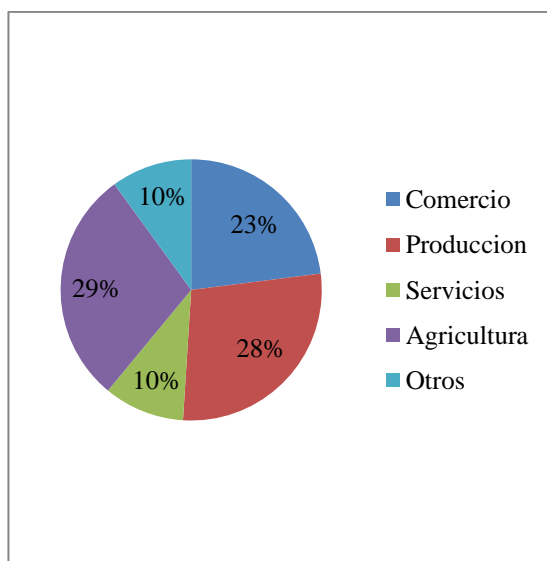
Cuántas de las personas que viven con usted, asisten a		
	Porcentaje	Personas
<b>Escuela</b>	47%	175
<b>Colegio</b>	38%	142
<b>Universidad</b>	15%	56
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

En el presente gráfico se evidencia que durante el año lectivo el 47 % se encontraba cursando el nivel primario, seguido de un 37 % que estaba en años de secundaria, de igual forma el 15 % asistía a la universidad. Por ello, se puede establecer que para los socios es importante que sus hijos se formen académicamente, ya que esto les permitirá tener mayores oportunidades de postularse a un trabajo digno y por ende, de asegurar un mejor nivel de vida.

## 12.- ¿Cuál es la actividad económica realiza?



**Gráfico N° 12. Actividad Económica**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 19. Actividad Económica**

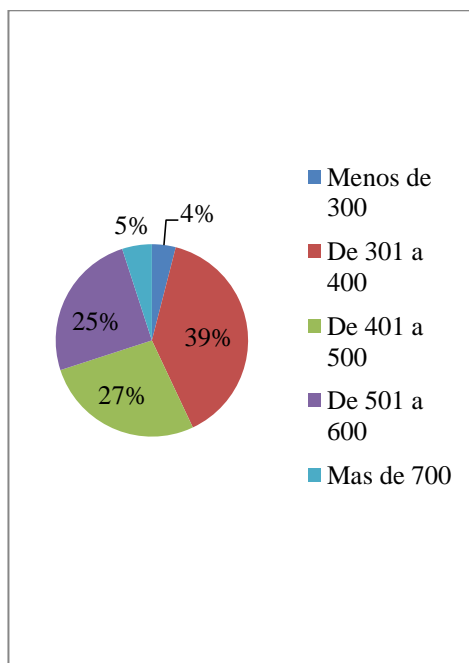
Cuál es la actividad económica realiza		
	Porcentaje	Personas
Comercio	23%	86
Produccion	28%	104
Servicios	10%	37
Agricultura	29%	108
Otros	10%	37
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

Analizando los resultados que se obtuvieron se puede determinar que el comercio (muebles, animales menores, zapatos, leche, huevos), la producción (zapatos, muebles, leche, huevos) y la agricultura son las principales actividades que realizan en el sector y están estrechamente ligadas entre sí, representando el 23 %, 28 % y 29 %, respectivamente. Por otra parte la prestación de servicios tales como la maquila de prendas de vestir, albañilería, lavanderías, centro de fotocopiado y otras actividades por ejemplo bares, discotecas, los dos movimientos económicos demuestran el 10 %. Por tanto se deduce que estas actividades mejoraron y se ampliaron luego de ser beneficiados con el microcrédito.

### 13.- Seleccione sus ingresos mensuales antes de ser socio de San Francisco



**Gráfico N° 13. Ingresos**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 20. Ingresos**

Ingresos mensuales antes de ser socio de San Francisco		
	Porcentaje	Personas
<b>Menos de 300</b>	4%	15
<b>De 301 a 400</b>	39%	145
<b>De 401 a 500</b>	27%	101
<b>De 501 a 600</b>	25%	93
<b>Mas de 700</b>	5%	19
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

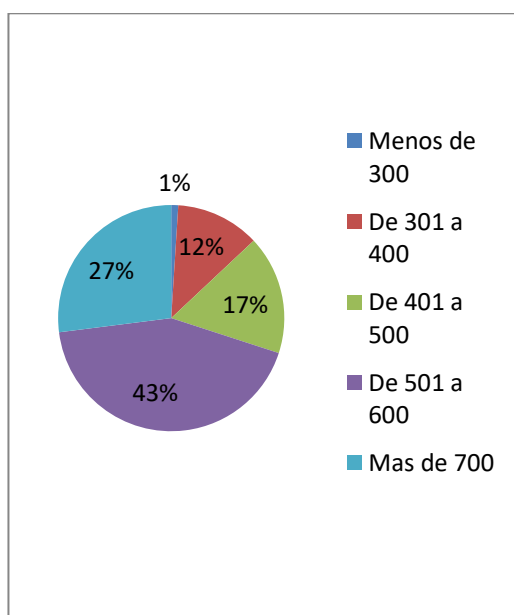
**Fuente:** Investigación

En base a los resultados obtenidos se puede observar que en lo que respecta al total de ingresos mensuales que cada socio obtenía antes de pertenecer a San Francisco, los datos revelan que un 4 % del total de los socios encuestados tenían un ingreso inferior a \$300, el 39 % mantenía un ingreso de \$301 a \$400, el 27 % indicó que sus ingresos se mantenía entre \$401 a \$500, mientras que el 25 % comenta que sus ingresos se conservaban entre \$501 a 600%, y solamente un 5 % menciona que sus ingresos superaban los \$700.

Como se puede evidenciar existe un porcentaje considerable que no obtenían ingresos estables que le permita mejorar sus condiciones de vida, puesto que no trabajaban o dependían de otras personas tales como parejas o padres. De acuerdo a lo manifestado por los socios, no contaban con un empleo digno ya que no existen fuentes de trabajo y además no tenían el apoyo de una institución financiera que les permitiera emprender o mejorar sus negocios de forma propia.



#### 14.- Seleccione sus ingresos mensuales después de ser socio de San Francisco



**Gráfico N° 14. Ingresos Mensuales**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 21. Ingresos Mensuales**

Seleccione sus ingresos mensuales después de ser socio de San Francisco		
	Porcentaje	Personas
<b>Menos de 300</b>	1%	4
<b>De 301 a 400</b>	12%	45
<b>De 401 a 500</b>	17%	63
<b>De 501 a 600</b>	43%	160
<b>Mas de 700</b>	27%	101
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

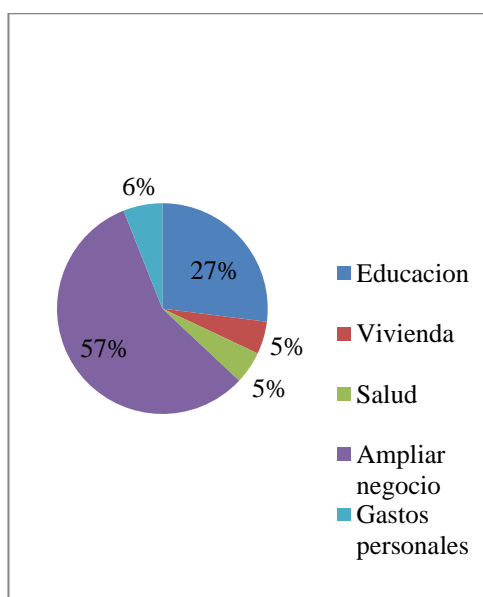
**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

De acuerdo a las encuestas realizadas a los socios en lo que respecta a sus ingresos mensuales se obtiene que el 1 % tenían ingresos iguales o inferiores \$300, sin embargo se debe considerar que el porcentaje es menor, esto se debe a que por primera vez emprendían de un negocio y además los microcréditos otorgados eran de montos bajos, mientras que el 12 % declaró que sus ingresos oscilaban entre \$301 y \$400, el 17 % manifiestan que sus ingresos eran de \$401 a \$500, de igual forma se tiene que el 43 % indican que sus ingresos están entre \$501 y \$600 y el 27 % manifiesta que obtienen ingresos superiores a \$700

Como se observa en el gráfico, el 1 %, es decir 4 de 373 socios encuestados aún perciben ingresos mensuales inferiores a \$300; por consecuencia se puede concluir que luego de acceder al microcrédito el incremento en el nivel de ingresos de los socios han mejorado y por ende sus condiciones de vida han tenido cambios positivos.

## 15.- Los ingresos generados por su actividad económica los invirtió en



**Gráfico N° 15. Inversión de ingresos**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 22. Inversión de ingresos**

Los ingresos generados por su actividad económica los invirtió en		
	Porcentaje	Personas
Educación	27%	101
Vivienda	5%	19
Salud	5%	19
Ampliar negocio	57%	213
Gastos personales	6%	22
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

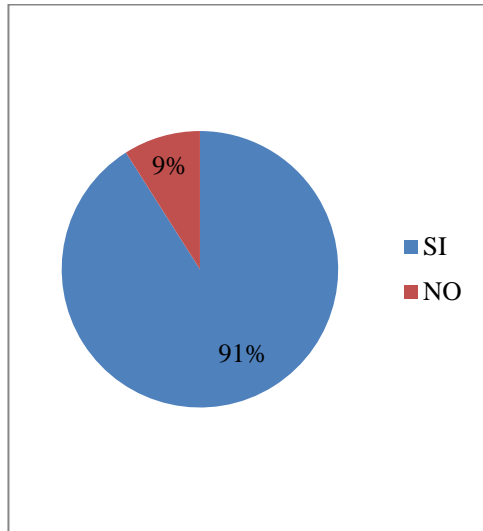
**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

Con relación a los ingresos generados de las actividades económicas por los socios un porcentaje significativo manifestaron que invierten en varias necesidades tales como ampliar el negocio con el 57 %, educación 27 %, los socios creen que con la obtención del microcrédito sus condiciones de vida se han optimizado en varias esferas, dando la posibilidad de cubrir en mayor parte todas las necesidades que se presenten.

En el tema de educación un 27 % debido a que los socios manifiestan que actualmente es de vital importancia estudiar y prepararse académicamente, considerando que la educación es una prioridad para sus hijos, en vivienda el 5 % indicaron ser los únicos que sustentan el hogar y por tal motivo deben destinar sus ingresos para pagos de servicios básicos (agua, luz, internet, cable); por otra parte el 57 % indicó que sus ingresos los destinaron a ampliar su negocio, es decir los ingresos los reinvirtieron para mejorar su economía, el 5 % en salud puesto que les permite tener un óptimo estado de salud para continuar con sus labores y finalmente el 5 % señaló que invirtieron sus ingresos en gastos personales.

**16.- ¿Considera que el microcrédito concedido le ha permitido mejorar sus condiciones de vida?**



**Gráfico N° 16. Mejorar condiciones de vida**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 23. Mejorar condiciones de vida**

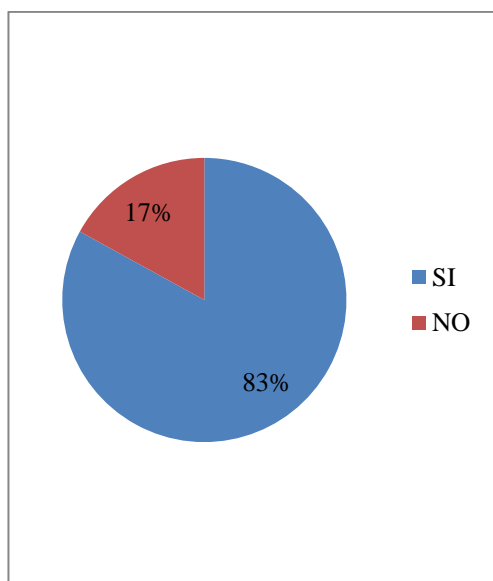
Considera que el microcrédito concedido le ha permitido mejorar sus condiciones de vida		
	Porcentaje	Personas
SI	91%	339
NO	9%	34
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

El 91 % de los encuestados señalaron que sus condiciones de vida han mejorado, ya que mediante el microcrédito han tenido la oportunidad de crear, ampliar su propio su propio negocio, logrando así independizarse, en algunos casos, demostrando que son capaces de emprender por cuenta propia y generar sus propios ingresos, capacitarse aprender y mejorar intelectualmente, mientras que el 9 % manifestó que ellos no dependen del microcrédito para satisfacer sus necesidades puesto que también poseen otras fuentes de ingresos y comentaron que sus negocios son pequeños y no les permite obtener una ganancia significativa.

### 17.- ¿Durante los últimos cuatro años, ha recibido un microcrédito?



**Gráfico N° 17. Acceso a crédito**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 24. Acceso a crédito**

Durante los últimos cuatro años, ha recibido un microcrédito		
	Porcentaje	Personas
SI	83%	310
NO	17%	63
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

En cuanto al acceso al microcrédito el 83 % durante los últimos cuatro años han sido beneficiarias de los microcréditos de acumulación simple. Esto significa que este producto financiero al ser mayormente deseado por los socios de la cooperativa San Francisco se ha constituido en una fuente de financiamiento primordial para dinamizar las actividades económicas que realizan los socios.

Por otra parte el 17 % manifiesta que no ha accedido al microcrédito debido a que han dejado, cambiado, suspendido las actividades económicas que realizaban anteriormente.

**18.- ¿Cuántas veces ha obtenido un microcrédito en la Cooperativa San Francisco?**



**Gráfico N° 18. Créditos recibidos**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 25. Créditos recibidos**

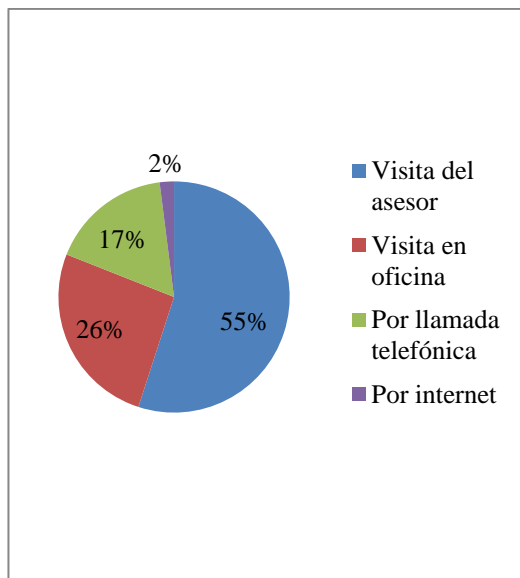
Cuántas veces ha obtenido un microcrédito en la Coac San Francisco		
	Porcentaje	Personas
Una vez	15%	56
Dos veces	33%	123
Tres veces	47%	175
Cuatros o más	5%	19
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

De los socios encuestados en lo referente al número de veces que han obtenido un microcrédito en la cooperativa San Francisco el 15 % manifiestan que solo lo han hecho una vez, el 33 % han accedido al crédito en dos oportunidades, mientras que el 47 % lo han hecho por tres ocasiones y el 5 % por cuatro o más veces. Como se evidencia en gráfico los socios en un porcentaje significativo han acudido a la cooperativa para acceder en dos o tres ocasiones ya que las posibilidades de mejorar sus condiciones de vida se han incrementado con la obtención del microcrédito reflejando en su diario vivir en temas como su actividad económica, educación, salud, etc.

### 19.- ¿Mediante qué medio obtuvo un microcrédito?



**Cuadro N° 26. Medios para acceso de crédito**

Mediante qué medio obtuvo un microcrédito		
	Porcentaje	Personas
Visita del asesor	55%	205
Visita en oficina	26%	97
Por llamada telefónica	17%	63
Por internet	2%	7
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Gráfico N° 19. Medios para acceso de crédito**

**Elaborado por:** Andrés Flores

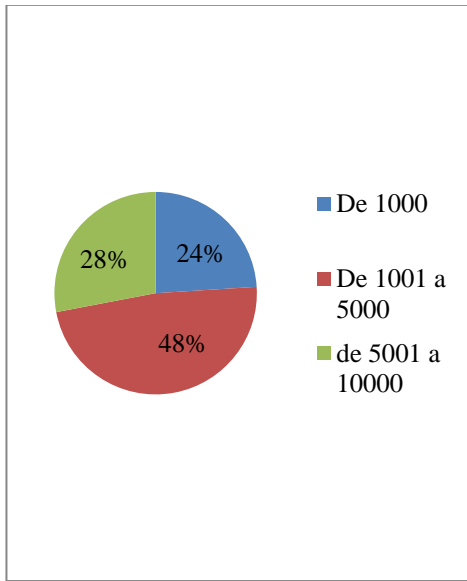
**Fuente:** Investigación

El medio por el cual, los socios de la cooperativa realizaron sus microcréditos en un 55 % se evidencia que lo hicieron a través de la visita de un asesor a los respectivos domicilios, el 26 % manifiesta que fueron los socios quienes se acercaron a la oficina respectiva para el asesoramiento y la obtención del crédito.

Por otra parte el 17 % menciona que recibieron llamadas telefónicas ofertándoles el producto del microcrédito y a su vez realizaron la negociación respectiva para la obtención del mismo. En un porcentaje menor del 2 % manifiestan haber aplicado a su crédito mediante el internet.

Por lo que se deduce que es importante que el asesor realice su visita de campo para ofertar los productos que posee la cooperativa y a su vez la gestión que se hace mediante el Call Center, sin embargo, es importante lo que los socios buscan la manera de solicitar un crédito ya sea acercándose a oficina o ingresando su información en el sistema esperando una respuesta por parte del personal encargado de gestionar vía internet.

## 20.- ¿Cuál fue el monto de su microcrédito?



**Gráfico N° 20. Monto de microcrédito**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Cuadro N° 27. Monto de microcrédito**

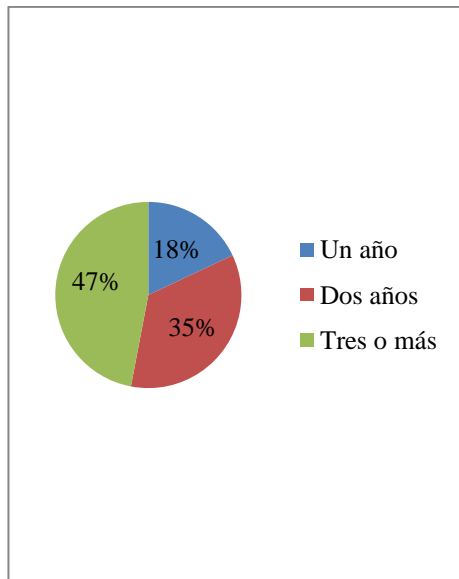
Cuál fue el monto de su microcrédito		
	Porcentaje	Personas
De 1000	24%	90
De 1001 a 5000	48%	179
de 5001 a 10000	28%	104
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

Los socios de la cooperativa San Francisco mencionan que en cuanto al monto adquirido, en un 24 % acudieron a microcréditos de \$1000, el 48 % solicitaron créditos entre \$1001 y \$5000 y el 28 % accedió a créditos de \$5001 a \$10000 lo que se evidencia que existe una cantidad considerable de socios que solicitan y acceden a microcréditos de acumulación simple siendo una base muy importante para quienes aplican al producto con el fin de crear, mejorar su actividad económica para así contribuir a su avance en las condiciones de vida.

## 21.- ¿A qué plazo que se le otorgó el microcrédito?



**Cuadro N° 28. Plazo del microcrédito**

A qué plazo que se le otorgó el microcrédito		
	Porcentaje	Personas
Un año	18%	67
Dos años	35%	131
Tres o más	47%	175
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

**Gráfico N° 21. Plazo del microcrédito**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

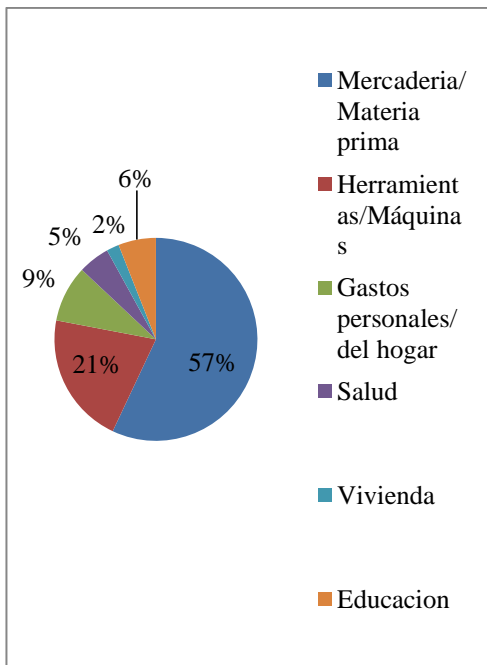
En lo que respecta al tiempo del microcrédito el 18 % refiere que su préstamo lo obtuvo a un año ya que el monto es de \$1000 en su gran mayoría, el 35 % sus créditos lo han hecho a dos años y el 47 % prefieren mantener sus créditos de tres o más.

Como se evidencia los socios tienen la preferencia de extender entre dos o tres años el tiempo de sus créditos, ya que esto les permite evitar un ajuste con sus otras obligaciones tales como alimentación, salud, educación, etc., logrando de esta manera un equilibrio en el manejo de sus ingresos y egresos.



**22.- ¿En que invirtió el último préstamo de San Francisco?**

**Cuadro N° 29. Inversión del crédito**



En que invirtió el último préstamo de San Francisco			
		Porcentaje	Personas
Mercadería/Materia prima		57%	213
Herramientas/Máquinas		21%	78
Gastos personales/del hogar		9%	34
Salud		5%	19
Vivienda		2%	7
Educación		6%	22
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>373</b>

**Elaborado por:** Andrés Flores  
**Fuente:** Investigación

**Gráfico N° 22. Inversión del crédito**

**Elaborado por:** Andrés Flores  
**Fuente:** Investigación

Según la inversión que hicieron los socios con el último crédito, se evidenció que el 57 % invirtieron en materia prima, el 21% lo invirtió en herramientas y máquinas para su negocio o actividad económica, y el 22 % manifiestan que ocuparon en otras temáticas tales como gastos personales 9 %, salud 5 %, vivienda 2% y educación el 6 %.

Lo que se demuestra que los socios de la cooperativa el microcrédito que les fueron otorgados lo están utilizando de manera correcta y de acuerdo al fin solicitado, siendo esta la mejor forma para la institución ya que ayuda a garantizar el reembolso por parte de los socios quienes lo harán de manera cumplida y en el plazo para el cual su microcrédito fue aprobado.

## **Principales resultados del diagnóstico**

La cooperativa San Francisco Ltda., no posee datos que proporcionen como son las condiciones de vida en forma minuciosa de un socio previo al otorgamiento del microcrédito en lo que respecta a los indicadores sociales tales como educación, salud, vivienda, niveles de ingresos.

Los indicadores sociales y económicos han mostrado que con el acceso y la obtención del microcrédito los socios comprendidos dentro del estudio, han creado sus propios negocios, incrementado sus ingresos, accedido a sistemas de salud y educación privados, por ende, mejores condiciones de vida para los suyos.

En algunos casos los socios producen la mayor parte de sus alimentos, destinando cierta cantidad para su consumo y el resto para comercializar sus productos. Cabe recalcar que existe una cultura de ahorro en gran parte de los participantes del programa microcreditico.

Para los socios que han obtenido crédito como son las micro, pequeñas y medianas empresas es importante tener acceso a préstamos que no posean trabas burocráticas, y sin ningún tipo de garantía que impidan su consecución.

Tomando en cuenta este contexto los microcréditos se constituyen en generadores de nuevas oportunidades de desarrollo y crecimiento para los trabajadores que poseen negocios independientes, la micro, pequeña y mediana empresa bajo la oferta de sostenibilidad financiera para ayudar al desarrollo de empresas financieramente autosuficientes. Se cree que si los servicios financieros se extendieran más a este tipo de negocios las personas de bajos recursos serían menos.

En conclusión, el acceso y otorgamiento de microcréditos, es un instrumento muy importante, ya que está a favor de reducir el número de personas de bajos recursos y que poseen un pequeño o mediano negocio y la inclusión financiera de aquellas personas que se encuentran aisladas del sistema financiero

formal, por no cumplir con los requerimientos solicitados por las instituciones financieras.

El resultado favorable se ve reflejado en el emprendimiento y fortalecimiento de actividades económicas y productivas, las mismas que le permiten al socio generar su propia fuente de ingresos, lo cual les posibilita solventar y cubrir sus necesidades básicas contribuyendo a mejores condiciones de vida a nivel individual y familiar. Por esta razón, se cree que es importante incluir los indicadores sociales dentro del proceso de otorgamiento del microcrédito de acumulación simple con el fin de obtener información que sea relevante con el destino de crédito, mejoramiento de las condiciones de vida de los socios y así lograr que la organización sea un aporte con la responsabilidad social.

## **CAPÍTULO III**

### **DISEÑO DE LA PROPUESTA**

#### **Propuesta de Solución al problema.**

La cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. forma parte del sistema financiero del país dentro del sector popular y solidario pertenece al segmento 1, realiza la actividad de intermediación financiera mediante la oferta de productos y servicios financieros.

Al ser parte del sector popular y solidario se considera indispensable la aplicación de varios esfuerzos para resaltar el aspecto social en sus actividades por ello se hace indispensable aplicar indicadores sociales que permitan conocer la realidad de los socios y así poder contribuir a mejorar sus condiciones de vida.

#### **Nombre de la Propuesta.**

Inclusión de indicadores sociales en la evaluación de créditos de acumulación simple de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda.

#### **Objetivos.**

##### **Objetivo general.**

- Analizar los indicadores sociales a ser incluidos en el perfil de los socios con microcrédito de acumulación simple.

##### **Objetivos Específicos.**

- Establecer los indicadores sociales en el proceso de evaluación de microcréditos de acumulación simple.
- Valorar la propuesta a través de los criterios de especialistas.

Se pretende incorporar datos técnicos que sean referenciales para la Cooperativa San Francisco Ltda., los mismos que serán obtenidos de los socios y de igual manera proporcionada por parte del asesor de negocios, los mismos que contribuyen a tener la factibilidad de la recopilación de los datos.

Para la institución el presente estudio es un aporte importante que permita que las personas que están en el área comercial de la Organización puedan planificar, monitorear y evaluar la correcta colocación de los microcréditos y estos resultados se reflejen en el incremento y mejora de la condiciones de vida de los socios.

### **Indicadores a considerar**

#### **Educación**

La educación es un derecho humano básico se asocia de manera directa con calidad de vida de todas las personas es una manera de mantener la formación en valores y forma parte central para para el desarrollo de capacidades y habilidades, de las personas. En el contexto económico, la educación secundaria se vuelve una condición mínima necesaria para el desarrollo de una fuerza laboral competitiva.

#### **Salud.**

Los datos actualizados que permitan conocer la situación de la salud son necesarios para la optimización de las estrategias de apoyo social hacia los, la situación sanitaria general del país ha mejorado pero las condiciones no son uniformes para todos los grupos, datos estadísticos, no responde a la realidad local por ello es necesario implementar este indicador para conocer si los ingresos generados por la personas que acceden a un crédito también les permite acceder a servicios de salud privados o estatales.

Este instrumento de evaluación servirá para dar una idea del estado de situación de una condición asociada con la salud, utilizado en diversas combinaciones, se emplean en particular para evaluar la eficacia y los efectos de diferentes intervenciones.

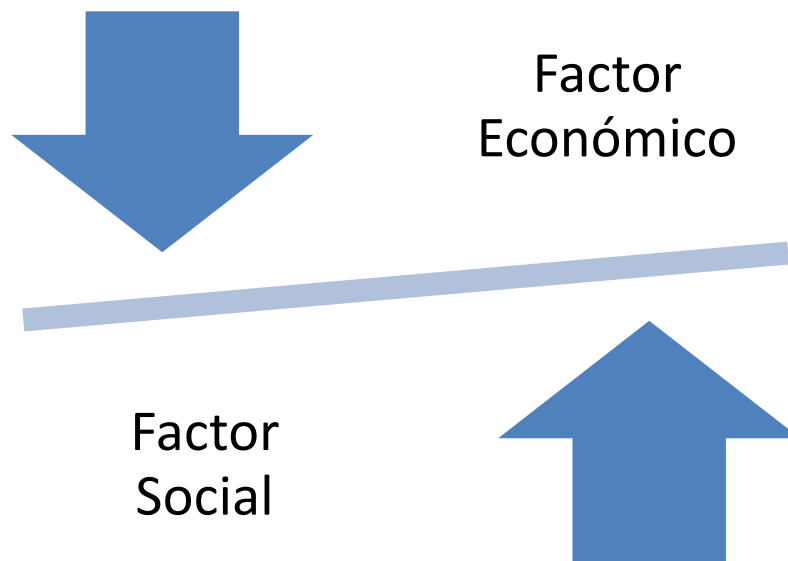
### **Vivienda y servicios básicos**

Este indicador mostrara un panorama general de las características de las viviendas y de los servicios básicos con que cuentan sus residentes, con estos datos se podrá conocer información referente a la legalidad de la vivienda ya que generalmente en sectores rurales el estado de propiedad de un bien inmueble está limitado a herencias que no cuentan con documentación legal. La reducción de la proporción de personas que no cuentan con un acceso sostenible a servicios básicos, y la mejora sustancial de las condiciones de vida de habitantes principalmente de sectores rurales es una muestra de su capacidad de generar ingresos y mejorar sus condiciones de vida.

## **Análisis del factor social del microcrédito**

### **Factores de análisis**

Evaluar las condiciones del sujeto que solicitó un microcrédito de acumulación simple en la Cooperativa San Francisco Ltda.



### **Gráfico N° 23. Evaluación crédito**

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación





El objetivo es medir los indicadores sociales de forma consolidada y obtener los porcentajes de los socios de acuerdo a sus respuestas y condiciones.

**Cuadro N° 31. Inclusión de indicadores sociales**

<b>INCLUSIÓN DE INDICADORES SOCIALES EN EL PERFIL DE LOS SOCIOS CON MICROCRÉDITO DEL SEGMENTO DE ACUMULACIÓN SIMPLE, OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO.</b>				
<b>Indicadores</b>	<b>Indicador</b>	<b>% Aceptable</b>	<b>Puntos ponderados</b>	<b>Estudio de los créditos de acumulación simple del mes de Junio 2020</b>
				<b>REVISION CUMPLIMIENTO</b>
<b>Vivienda</b>	# de socios que mejoraron las condiciones de su vivienda / total de socios con microcréditos acumulación simple	<b>&gt; 60%</b>	20	20
<b>Educación</b>	# de socios que mejoraron las condiciones de educación de sus hijos / total de socios con microcréditos acumulación simple	<b>&gt; 60%</b>	20	20
<b>Salud</b>	# de socios con planes de salud privada / total de socios con microcréditos acumulación simple	<b>&gt; 60%</b>	20	20
<b>Ingresos económicos</b>	# de socios con acceso a ingresos económicos mejorados/total de socios con microcréditos acumulación simple	<b>&gt; 60%</b>	20	20

<b>Condiciones de vida</b>	% de socios con mejora en condiciones de vida / total de socios con microcréditos acumulación simple	> 60%	20	20
<b>TOTAL</b>			100	100

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

### Cuadro N° 32. Ficha de resultados

<b>FICHA DE RESULTADOS</b>		
Puntaje	Indicador	Observación
>=60	Aceptable	Se han mejorado las condiciones sociales de los socios que accedieron a un microcrédito de acumulación simple
<60%	No aceptable	La cooperativa no ha logrado alcanzar sus objetivos sociales en cuanto a mejorar las condiciones de vida de sus socios

**Elaborado por:** Andrés Flores

**Fuente:** Investigación

Al considerar este análisis se puede definir que los microcréditos pueden también tener un porcentaje no aceptable, haciendo referencia a que la organización no está aportando a lograr el mejoramiento en la calidad de vida de los socios. Por tal motivo, la persona que se haga acreedora de este préstamo debe invertir y distribuir correctamente el capital recibido por parte de la entidad bancaria.

Los individuos necesitan tener un plan estratégico para que las inversiones a realizar en los diferentes emprendimientos o negocios resulten productivas, pues de esa forma podrán obtener beneficios económicos y parte de la liquidez que adquieran será para cubrir la deuda generada con el respectivo banco prestamista.

Dentro de este punto también es importante resaltar que la organización puede hacer la implementación de nuevas alternativas de análisis para el otorgamiento de

un crédito, brindando nuevas alternativas crediticias que permitan que los socios sean beneficiados del producto para aportar al mejoramiento de las condiciones de vida.

Con la propuesta de las fichas anteriormente diseñadas se pretende incorporar este modelo con el fin de realizar un análisis y un seguimiento oportuno al producto de microcrédito de acumulación simple que la cooperativa San Francisco Ltda. otorga a sus socios que poseen negocios o emprendimientos propios.

Se busca realizar una evaluación del perfil del futuro sujeto de crédito teniendo como objetivo principal el análisis de solventar los requerimientos por parte de los socios con el fin de lograr un equilibrio entre la parte económica y su relación con el bienestar social.

En cuanto a la ficha número 2 se plantea realizarla luego del otorgamiento del microcrédito, la cual permitirá reflejar resultados del destino para el cual fue solicitado el producto financiero y obtener información de cómo las condiciones de vida en lo referente a vivienda, acceso a sistemas de salud y educación privados o continuidad de estudios universitarios, etc. La aplicación de la presente se la podrá hacer luego de haber transcurrido un tiempo de seis a doce meses.

Finalmente se propone la tabla consolidada de los indicadores sociales que influyen en las condiciones de vida de los socios lo que permite valorar y conocer de cómo ha permitido el microcrédito ser un aporte de desarrollo social a los emprendimientos o negocios de la sociedad.

## **VALORACIÓN TEÓRICA O VALIDACIÓN DE LA APLICACIÓN PRÁCTICA: PARCIAL O TOTAL DE LA PROPUESTA.**

### **Valoración teórica**

La valoración teórica se la realizó con dos profesionales especialistas sobre el tema propuesto, los mismos que expresan su análisis en lo referente al presente trabajo de investigación mediante ficha de valoración, en la misma que contiene puntos relevantes de calificación y análisis, las mismas que darán validez y soporte a la presente investigación.

### **Aspectos Generales**

Luego de haber realizado la validación por los dos especialistas se desarrolla los siguientes aspectos:

El Ingeniero Vinicio López, posee un grado académico de Máster en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, tiene experiencia en cooperativas alrededor de 8 años los mismos que se fue desarrollando en las áreas Asistente de Crédito, y actualmente como Asesor de crédito

Desde el punto de vista del Ingeniero López señala que los conocimientos teóricos sobre la propuesta, experiencias en el trabajo profesional relacionadas a la propuesta, referencias de propuestas similares en otros contextos y otros que se requiera de acuerdo a la particularidad de cada trabajo es alto. De igual manera manifiesta que el presente trabajo de investigación es aplicable y que aportará resultados que sean considerados como puntos referenciales dentro de la organización.

La Ingeniera Cristina Cisneros, posee un grado a académico de Máster Universitario en Dirección y Asesoramiento Financiero, tiene experiencia en el sector financiero alrededor de 9 años en los campos de asesor de crédito en Uninova, Auxiliar de Comercio Exterior y Personal, Asistente de Gerencia. En cuanto a su autoevaluación señala que sus conocimientos teóricos sobre la propuesta, experiencias en el trabajo profesional relacionadas con la propuesta,

referencias de propuestas similares en otros contextos y otros que se requiera de acuerdo a la particularidad de cada trabajo es alto. La ingeniera Cisneros coincide con el Ing. López, manifestando que los aportes de la propuesta planteada se deben considerar y ponerlos dentro de un esquema de análisis crediticio aportando a estudiar y evaluar como el producto financiero como es el microcrédito influye en las condiciones de vida de un socio.

## CONCLUSIONES

- Con el acceso a los microcréditos se ha podido alcanzar un mejoramiento notable en la calidad de vida de los socios que es medible a través de indicadores como el mejoramiento de su vivienda, acceso a tecnología para la educación de sus hijos, así como también la inversión en el mejoramiento de sus distintas actividades económicas que realizan los socios, convirtiéndose en un motor de desarrollo muy importante, con un efecto en el crecimiento financiero, económico y social.
- La incorporación de los indicadores sociales en el perfil de los socios de microcrédito de acumulación simple permite a la organización conocer como el producto financiero es un aporte para el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios.
- A partir del instrumento aplicado fue posible obtener información sobre las razones que tuvieron los prestatarios para acceder a un crédito, resaltando mayoritariamente el deseo de emprender su propio negocio, accesos a sistemas de salud y educación privados, mejoramiento de vivienda e ingresos económicos. Los emprendedores consideran a los micro negocios como mecanismo para sustentarse y satisfacer sus necesidades como salud, educación, vivienda, etc.
- El acceso a los microcréditos ha permitido mejorar las condiciones de vida de los socios y por ende de la sociedad mediante el incremento en el nivel de ingresos de los factores económicos de los socios del perfil de microcrédito de acumulación simple.

## RECOMENDACIONES

- Ofertar capacitaciones de manera continua en temas inherentes a educación financiera, con el fin de que los socios conozcan sobre el producto que van a recibir y la inversión crediticia.
- Es de vital importancia que la metodología crediticia sea utilizada y aplicada en forma adecuada y óptima con el objetivo de evitar mediciones financieras equivocadas que provoquen sobreendeudamiento o posibles niveles de incurrir en mora que pueden desencadenar la quiebra o desaparición del negocio.
- Ejecutar seguimientos continuamente a los emprendimientos de los socios, con el fin de verificar el aporte al mejoramiento de las condiciones de vida y su crecimiento en todos los ámbitos de desarrollo y bienestar humano.
- Igualmente, se percibe la necesidad de crear nuevos planes de cooperación social con los socios en aspectos como formación profesional que respondan a las necesidades actuales, es necesario prestar mayor atención al impacto de los microcréditos y el desarrollo personal.
- Implementar la propuesta que permitirá tener información los resultados de los microcréditos en los indicadores sociales

## BIBLIOGRAFÍA

- (CRS), C. R. (2000). Práctica de los principios en microfinanzas.
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. Quito: Registro Oficial No. 332.
- Arévalo, A. (2016). Microcrédito y su incidencia en los microemprendimientos urbanos rurales de la ciudad de Loja 2015 - 2016. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja
- Aquilla, M. y Torres, E. (2010). Análisis del Microcrédito en el Ecuador; Diciembre 2005-Septiembre 2009
- Banco Central del Ecuador. (2013). Boletín.
- Banco Central del Ecuador. (2014). El sistema de dinero electrónico en la economía popular y solidaria. Quito: Boletín BCE.
- Banco Mundial BM. (2018). Inclusión financiera. Recuperado el 25 de 2 de 2020, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Begoña, G. N. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. CIRIEC- España, revista de economía pública, social y cooperativa, 27.
- Bernal, Cesar A. (2010). Metodología de la Investigación. In B. Cesar, Metodología de la Investigación. Bogotá: Orlando Fernández.
- Bernal, Cesar A. (2010). Metodología de la Investigación. In C. A. BERNAL, Metodología de la investigación (p. 111). Bogotá: Orlando Fernández.
- Blank, L., & Tarquin, A. (2002). Ingeniería Económica. México D.F.: McGraw Hill.
- Buen Vivir. (S/D de S/M de 2013). Retrieved 17 de Mayo de 2016 from Buen vivir:
- Censos, I. N. (2016). Encuesta Nacional de empleo, desempleo y subempleo en el Ecuador.



CEPAL. (2014). Panorama Social de América Latina 2014. Santiago.

CODENPE, & SIISE. (2002). Sistema de indicadores de las nacionalidades y pueblos del Ecuador SIDEPE. Marco conceptual y metodológico. Versión preliminar, Quito.

Constitución de la República del Ecuador. (2000). Quito.

Constitución de la República del Ecuador. (2008). Quito.

Constitución, 2. (2008). Constitución Dejemos el pasado atrás. Quito: Publicación oficial de la Asamblea Constituyente. Solidaria. (2014). El control y supervisión de las COACs.

Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 4. Superintendencia de Economía Popular y Azofra, V., & Fernández, A. (1992). Evolución reciente de la moderna teoría financiera. Anales de

Coraggio, J. L. (2011). Economía social y solidaria: el trabajo antes que el capital. Quito: Abya Yala.

Coraggio, J. L. (2014). Polanyi y la economía social y solidaria en América Latina. En J. L. Coraggio, A. Caillè, C. Ferraton, & J.-L. Laville, ¿Qué es lo económico? (págs. 95-140). Quito: Abya Yala.

DALEY-HARRIS, S. State of the Microcredit Summit Campaign Report 2003, Washington D.C.: Microcredit Summit Campaign, 2003.

Damián, A. (2013). El tiempo: la variable olvidada en los estudios del bienestar y la pobreza. Revista Sociedad & Equidad(5), 136-163.

Demirgüç-Kunt, A., Beck, T., & Honohan, P. (2007). Finance for all? policies and pitfalls in expanding access. WA: World Bank Publications.

Díaz, J. (2015). Economías Solidarias en Latinoamérica. Guadalajara, México: Iteso.

Diccionario Enciclopédico Salvat. (2007). Industrial. Revolución Industrial (n.d.). 2057. Barcelona, Navarra, España.

Ditcher, T., & Harper, M. (2007). What's wrong with microfinance. Rugby: Practical Action Publishing.

Falconí, F. (2015). Los problemas de la métrica de la economía convencional. *Revista Ola Financiera*, 9(20).

Financiera, J. d. (2017). Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros. Quito.

García, F., & Díaz, Y. (2011). Los microcréditos como herramienta de desarrollo: revisión teórica y propuesta piloto para el África subsaharian. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 70, 101-126.

Gómez , J. (2014). Microcrédito y Desarrollo local. Cayambe: Universidad Politécnica Salesiana.

Griffin , K. (2001). DESARROLLO HUMANO: ORIGEN, EVOLUCIÓN E IMPACTO.

Guachamín , M., & Cardenas, R. (2007). Análisis del microcrédito en el periodo 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el Ecuador. Quito: Escuela Politécnica Nacional. Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>

Guerrero, R. M. (12 de Agosto de 2014). Opinión. *El Universo* .

Gutiérrez-Nieto, B. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones Del pasado para las experiencias actuales. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 51, 25-50.

Hashemi, S., & Tudor, M. (2001). Linking microfinance and safety net programs to include the poorest: the case of IGVGD in Bangladesh. *CGAP Focus Note*, 21, 1-12.

Helliwell, J., Layard, R., & Sachs, J. (2015). World Happiness Report 2015. New York: Sustainable Development Solutions Network.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2010). Censo Nacional Económico.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2013). Tasas de empleo y subempleo.

Junta de Política y Regulación Monetaria. (2016). Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros. Quito.

Karlan, D., & Goldberg, N. (2011). Microfinance Evaluation Strategies: Notes in Methodology and Findings. In B. Armendáriz & M. Labie (Eds.), *The Handbook of Microfinance*. London: World Scientific Publishing.

Lacalle-Calderon, M. (2002). *Microcréditos. De pobres a microempresarios*. Barcelona: Ariel.

Lacalle-Calderon, M. (2010). *Glosario Básico sobre Microfinanzas*. Madrid: Foro Nantik Lum de Microfinanzas.

Lacalle-Calderon, M., & Rico-Garrido, S. (2008). *Microcréditos y pobreza: de un sueño al Nobel de la Paz*. Madrid: Ediciones Turpial.

Lascelles, D. (2008). *Microfinance Banana skins*. NY: CSFI.

Lasio, V., Caicedo, G., Ordeñana, X., & Villa, R. (2013). *Global Entrepreneurship*

Ledgerwood, J. (1998). *Microfinance Handbook*. WA: The World Bank.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Art. 146 (2012).

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2012).

Mance, E. (2000). *Redes de colaboración solidaria*. Petropolis: Voces.

Martínez, C. S. (2010, 09 10). MICROFINANZAS. Retrieved from <http://microfinanzasdirecto.blogspot.com/2010/09/padre-de-las-microfinanzas-expondra.html?m=1>

Miño, W. (2013). Historia del Cooperativismo en Ecuador. Quito: Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Monitor Ecuador. Guayaquil: ESPAE - ESPOL.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos . (2011). Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos .

Paglalunga, V. (20 de Septiembre de 2016). Desarrollo y calidad de vida de la población. Obtenido de <http://www.abc.com.py/edicionimpresa/suplementos/escolar/desarrollo-y-calidad-de-vida-de-la-poblacion1520334.html>

Pardilla, S. (Junio de 2014). Microcréditos en países en vías de desarrollo. Universidad de Alicante. Obtenido de <http://rua.ua.es/dspace/handle/10045/38603#vpreview>

Patiño, O. A. (2015). El microcrédito como instrumento para disminuir la informalidad. El caso Colombiano. Recuperado el 21 de 2 de 2020, de [https://www.researchgate.net/publication/285235569\\_EL\\_MICROREDITO\\_CO MO\\_INST RUMENTO\\_PARA\\_DISMINUIR\\_LA\\_INFORMALIDAD\\_EL\\_CASO\\_COLOMBIANO](https://www.researchgate.net/publication/285235569_EL_MICROREDITO_CO MO_INST RUMENTO_PARA_DISMINUIR_LA_INFORMALIDAD_EL_CASO_COLOMBIANO)

Pasquier, A. (2015). Microcrédito y desarrollo rural Una mirada crítica a partir de un estudio de caso. Entre Universidades, 159-189.

Pedroza P. (2011, 10 12). Cartera de microcrédito en América Latina y el Caribe aumenta 23 por ciento en 2010. Retrieved from <http://www.fao.org/in-action/agronoticias/detail/es/c/508402/>

Peréz , J. (22 de Octubre de 2013). Nivel de vida y calidad de vida. Obtenido de <https://elordenmundial.com/2013/10/22/nivel-de-vida-calidad-de-vida/>

Plan Nacional de Desarrollo. (2017). Quito.

Rodríguez Martínez, M. D. (2017). El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia (Doctoral dissertation, Universidad Nacional de Colombia)

Quijano, J., & Reyes, J. (2004). Historia y Doctrina de la Cooperación. Bogotá:

Revista Estadística. (2018, 10). SuperVsion. Quito, Pichincha, Ecuador.

Sabando, I. A. (2017). Los microcréditos y su incidencia en el endeudamiento del sector del comercio en la ciudad de Guayaquil. Universidad de Especialidades Espiritu Santo

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2013). Boletín Trimestral I - SEPS.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2014). Boletines mensuales.

Zabala, N. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. . Madrid, Ed.

Zabala, N. (2015). Microcréditos y pobreza: de un sueño al Nobel de la Paz. Madrid: Ediciones Turpial.

## **ANEXOS**

### **UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMERICA**

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

#### **COHORTE 5**

Con la finalidad de realizar el análisis socio-económico de los microcréditos de la COAC SAN FRANCISCO, solicitamos a usted se digne contestar las siguientes preguntas, mismas que serán de uso confidencial y para fines de estudio.

#### **1. INFORMACIÓN DEL SOCIO (A)**

1.1 Género: Femenino ( ) Masculino ( )

1.2 Edad:

1.3 Estado Civil: Soltero ( ) Casado ( ) Unión Libre ( ) Divorciado ( ) Viudo ( )

#### **2. INFORMACIÓN A NIVEL DE HOGAR**

2.1. ¿Cuántas personas viven dentro de su hogar?

\_\_\_\_\_

#### **2.2 Desde que usted ingresó a la Cooperativa San Francisco:**

La alimentación de su hogar:

Mejoró ( ) Empeoró ( ) Se mantuvo igual ( )

#### **2.3 Su vivienda es:**

Propia ( ) Arrendada ( ) Prestada ( )

#### **CON REFERENCIA AL CRÉDITO**

**2.4.- Si su vivienda es propia, ¿Usted ha realizado adecuaciones de mejora con la obtención del crédito?**

Si ( ) No ( )

**2.5 ¿Con el otorgamiento del microcrédito piensa usted que el acceso a los servicios de salud ha mejorado en su hogar?**

Si ( ) No ( )

### **3. INFORMACIÓN A NIVEL DE EDUCACIÓN**

#### **3.1 ¿Qué nivel de educación posee?**

Primaria ( ) Secundaria ( ) Superior ( ) Ninguna ( )

#### **3.2.- ¿Con el otorgamiento del microcrédito piensa usted que le ha ayudado a mejorar la educación de sus hijos?**

Si ( ) No ( )

#### **3.3 ¿Cuántas de las personas que viven con usted, asisten a?**

Escuela \_\_\_\_\_

Colegio \_\_\_\_\_

Universidad \_\_\_\_\_

### **4. SITUACIÓN ECONÓMICA**

#### **4.1 ¿Cuál es la actividad económica realiza?**

Comercio ( ) Producción ( ) Servicios ( ) Agricultura ( ) Otros( )

#### **4.2 Seleccione sus ingresos mensuales antes de ser socio de San Francisco**

Menos de 300( ) De 301 a 400( ) De 401 a 500( ) De 501 a 600( ) Más de 700 ( )

#### **4.3 Seleccione sus ingresos mensuales después de ser socio de San Francisco**

Menos de 300( ) De 301 a 400( ) De 401 a 500( ) De 501 a 600( ) Más de 700 ( )

#### **4.4 Los ingresos generados por su actividad económica los invirtió en:**

Educación( ) Vivienda( ) Salud( ) Ampliar su negocio( ) Gastos personales( )

#### **4.5 ¿Considera que el microcrédito concedido le ha permitido mejorar sus condiciones de vida?**

Si ( ) No ( )

#### **¿Durante los últimos cuatro años, ha recibido un microcrédito?**

Si ( ) No ( )

**¿Cuántas veces ha obtenido un microcrédito en la Coac San Francisco?**

Una vez ( ) Dos veces ( ) Tres veces ( ) Cuatro o más ( )

**¿Mediante qué medio obtuvo un microcrédito?**

Visita del asesor ( ) Visita en oficina ( ) Por llamada telefónica ( ) Por Internet ( )

**¿Cuál fue el monto de su microcrédito?**

De 1000 ( ) De 1001 a 5000 ( ) De 5001 a 10000 ( )

**¿A qué plazo que se le otorgó el microcrédito?**

Un año ( ) Dos años ( ) Tres o más años ( )

**¿En que invirtió el último préstamo de San Francisco?**

Mercadería/Materia prima ( ) Herramientas/máquinas ( ) Gastos personales/del hogar ( ) Salud ( ) Vivienda ( ) Educación ( )



## FICHA DE VALORACIÓN DE ESPECIALISTAS

**Título de la Propuesta:** Inclusión de indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.

### 1.. Datos Personales del Especialista

Nombres y Apellidos: María Cristina Cisneros Cortés

Grado Académico (área): Máster Universitario en Dirección y Asesoramiento Financiero

Experiencias en el Área: Finanzas

### 2.- Autoevaluación del especialista

Fuentes de argumentación de los conocimientos sobre el tema	Alto	Medio	Bajo
Conocimientos teóricos sobre la propuesta	X		
Experiencias en el trabajo profesional relacionadas con la propuesta		X	
Referencias de la propuesta similares en otros contextos	X		
(Otros que se requiera de acuerdo a la particularidad de cada trabajo)	X		
<b>TOTAL</b>			
Observaciones: La recopilación de información teórica es muy aceptable dentro del contexto social y financiero.			

### 3.- Valoración de la propuesta

Criterios	MA	BA	A	PA	I
Estructuras de la propuesta	X				
Claridad de la relación (lenguaje sencillo)	X				
Coherencia entre el objetivo planteado e indicadores para medir resultados esperados	X				
Otros que considere ser propuestos a condición del especialista	X				
Observaciones. Se propone una propuesta muy válida para ser introducida en el ámbito social y financiero, considerando que no existe un análisis o estudio previo dentro de la organización de la presente temática.					

MA: Muy aceptable; BA: Bastante aceptable; A: Aceptable; PA: Poco Aceptable; I: Inaceptable



## FICHA DE VALORACIÓN DE ESPECIALISTAS

**Título de la Propuesta:** Inclusión de indicadores sociales en el perfil de los socios con microcrédito del segmento de acumulación simple, otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.

### 1.. Datos Personales del Especialista

Nombres y Apellidos: Orlando Vinicio López Moyano

Grado Académico (área): Máster en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria

Experiencias en el Área: Finanzas

### 2.- Autoevaluación del especialista

Fuentes de argumentación de los conocimientos sobre el tema	Alto	Medio	Bajo
Conocimientos teóricos sobre la propuesta	X		
Experiencias en el trabajo profesional relacionadas con la propuesta	X		
Referencias de la propuesta similares en otros contextos	X		
(Otros que se requiera de acuerdo a la particularidad de cada trabajo)	X		
<b>TOTAL</b>			
Observaciones: La sustentación teórica que se utiliza en la propuesta de la presente investigación está enfocada en obtener la información que permita revelar datos que sean de utilidad a la organización.			

### 3.- Valoración de la propuesta

Criterios	MA	BA	A	PA	I
Estructuras de la propuesta	X				
Claridad de la relación (lenguaje sencillo)		X			
Coherencia entre el objetivo planteado e indicadores para medir resultados esperados	X				
Otros que considere ser propuestos a condición del especialista	X				
Observaciones: La presente propuesta es aceptable y con una factibilidad de aplicación, la misma que mostrará datos útiles para análisis de como influye un microcrédito en las condiciones de vida de los socios de la organización.					

MA: Muy aceptable; BA: Bastante aceptable; A: Aceptable; PA: Poco Aceptable; I: Inaceptable

