



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

CARRERA DE ECONOMÍA

**TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA**

Tema:

“Las Microfinanzas y su incidencia en la calidad de vida del cantón Quero en la provincia de Tungurahua en el año 2013”

AUTOR: René Fabián Quijije Lage

TUTORA: Dra. Caroline Galarza

Ambato - Ecuador

Enero 2015

AUTORIA DEL TRABAJO DE GRADO

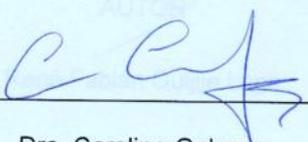
APROBACIÓN POR EL PROFESOR TUTOR

Los criterios emitidos en el trabajo de investigación "LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DEL CANTÓN QUERO EN LA

El suscrito Profesor Tutor, una vez revisado, aprueba el Trabajo de Investigación, sobre el tema: "LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DEL CANTÓN QUERO EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL AÑO 2013", el Sr. René Fabián Quijije Lage, estudiante de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, Carrera de Economía, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la evaluación del jurado examinador, designado por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 29 de Enero del 2015

Para constancia firma:



Dra. Caroline Galarza

Tutora

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADO

Los criterios emitidos en el trabajo de investigación: "LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DEL CANTÓN QUERO EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL AÑO 2013", como también los contenidos, ideas, análisis, conclusiones y propuestas son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo de grado.

Ambato, 29 de enero de 2015.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'René Fabián Quijije Lage', enclosed within a circular scribble.

AUTOR

René Fabián Quijije Lage

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Los miembros del Tribunal de Grado aprueban el Informe de Investigación, sobre el tema "LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DEL CANTÓN QUERO EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL AÑO 2013", del Sr. René Fabián Quijije Lage, estudiante de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, Carrera de Economía.

Ambato, 29 de enero de 2015

f. 

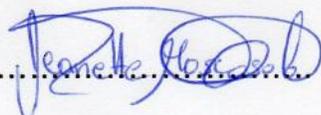
Eco. Alvaro Vayas

PROFESOR CALIFICADOR

f. 

Eco. Diego Proaño

PRESIDENTE DE TRIBUNAL

f. 

Ing. Jeanette Moscoso

PROFESOR CALIFICADOR

DEDICATORIA

A Dios por estar siempre en todo momento, a mi madre quien a lo largo de mi carrera permaneció apoyándome y nunca dudo de mis habilidades, a mi precioso hijo y mi linda esposa que me dan aliento para culminar este gran paso.

René

AGRADECIMIENTO

A los habitantes del cantón Quero por proporcionarme todas las facilidades para la recopilación de la información.

A los docentes de la Universidad Técnica de Ambato que en su momento impartieron sus conocimientos para mi formación profesional y personal.

René

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PÁGINAS PRELIMINARES	P.P.
PORTADA.....	i
APROBACIÓN POR EL PROFESOR TUTOR	ii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADO	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xii
RESUMEN EJECUTIVO.....	xiii
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I	3
EL PROBLEMA.....	3
1.1.- Tema	3
1.2.- Planteamiento del problema	3
1.2.1.- Conceptualización.....	5
Contexto Macro	5
Contexto Meso.....	7
Contexto Micro	9
1.2.2 Análisis Crítico	11
1.2.2.1. Árbol de problemas.....	11
1.2.3.- Prognosis.....	13
1.2.4.- Formulación del Problema	13
1.2.5.- Interrogantes	13
1.2.6.- Delimitación del objeto de investigación.....	14

1.3.- Justificación	14
1.4.- Objetivos	16
1.4.1.- Objetivo General	16
1.4.2.- Objetivos Específicos	16
CAPÍTULO II.....	18
MARCO TEÓRICO	18
2.1.- Antecedentes Investigativos	18
2.2.- Fundamentación Filosófica	20
2.2.1.- Fundamentación Epistemológica	20
2.2.2.- Fundamentación Ontológica	21
2.2.3.- Fundamentación Axiológica	22
2.3.- Fundamentación Legal	23
2.4.- Categorías Fundamentales	28
Superordinación	29
2.5.- Hipótesis	52
2.6.- Señalamiento de variables	52
CAPÍTULO III.....	53
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	53
3.1.- Enfoque de la Investigación.....	53
3.2.1.- Investigación de Campo	54
3.3.- Nivel o Tipo de Investigación.....	54
3.3.1.- Asociación De Variables.....	54
3.4.- Población y Muestra.....	55
3.4.1.- Población	55
3.4.2.- Muestra	56
3.5.- Operacionalización de las Variables	60
3.7.- Plan de Recolección de la Información.....	61
CAPÍTULO IV.....	63
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	63
4.1.- Análisis de los datos	63

4.2.- Interpretación de resultados.....	64
4.3.- Verificación de la hipótesis.....	79
CAPÍTULO V	82
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	82
5.1. Conclusiones.....	82
5.2.- Recomendaciones	84
CAPÍTULO VI	85
PROPUESTA	85
6.1.- Datos Informativos.....	85
6.2.- Antecedentes de la propuesta	86
6.3.- Justificación	88
6.5.- Análisis de factibilidad.....	89
6.6.- Fundamentación científico-técnica	90
6.7.- Modelo Operativo	92
6.8.- Administración de la propuesta	113
6.9.- Evaluación	114
Bibliografía.....	116
ANEXOS	120

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Población Cantón Quero	47
Tabla 2	Tabla Estadísticas de probabilidades	48
Tabla 3	Operacionalización de la Variable Dependiente	54
Tabla 4	Operacionalización de la Variable Independiente	55
Tabla 5	Estadística descriptiva de la edad	64
Tabla 6	Género	65
Tabla 7	Nivel de Instrucción	66
Tabla 8	Relación de Dependencia	67
Tabla 9	Actividad Principal	68
Tabla 10	Actividad de los hijos	69
Tabla 11	Tipo de Vivienda	70
Tabla 12	Acceso Salud Pública	71
Tabla 13	Frecuencia de créditos	72
Tabla 14	Calificación interés cobrado	73
Tabla 15	Destino de crédito	74
Tabla 16	Requisitos más difíciles	75
Tabla 17	Frecuencia de uso de chulqueros	76
Tabla 18	Que le atrae de una institución financiera	77
Tabla 19	Nivel de mejora en calidad de vida	78
Tabla 20	Tabla de contingencia Chi cuadrado	80
Tabla 21	Prueba de Chi cuadrado	81
Tabla 22	Presupuesto de la propuesta	85
Tabla 23	Matriz de Diagnóstico de Necesidades	99
Tabla 24	Detalle de Tabla de Amortización	107
Tabla 25	Tabla de Amortización Microcrédito	108
Tabla 26	Tabla de Amortización Microseguro	108
Tabla 27	Tabla de Amortización Consolidada	108
Tabla 28	Simulación de Ahorro Programado	108
Tabla 29	Matriz de Monitoreo de la Propuesta	114
Tabla 30	Matriz de Evaluación de la Propuesta	115

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Árbol de Problemas	8
Gráfico N° 2 Superordinación.....	24
Gráfico N° 3 Constelación de Ideas.....	25
Gráfico N° 4 Edad en Porcentajes	64
Gráfico N° 5 Género.....	65
Gráfico N° 6 Nivel de Educación	66
Gráfico N° 7 Relación de Dependencia.....	67
Gráfico N° 8 Actividad Principal	68
Gráfico N° 9 Actividades entre 8 y 17 años.....	69
Gráfico N° 1 Tipo de vivienda	70
Gráfico N° 1 Acceso a servicios de salud.....	71
Gráfico N° 1 Frecuencia de Realización de créditos.....	72
Gráfico N° 1 Calificación de intereses de instituciones financieras.....	73
Gráfico N° 1 Destinos de créditos.....	74
Gráfico N° 1 Requisitos para obtener un crédito	75
Gráfico N° 1 Uso de chulqueros	76
Gráfico N° 1 Beneficios que atraen para obtención de un crédito.....	77
Gráfico N° 1 Mejoramiento de calidad de vida.....	78
Gráfico N° 1 Verificación de hipótesis.....	81
Gráfico N° 2 Flujograma para el desembolso de un crédito en Banca Comunal.....	101

RESUMEN EJECUTIVO

El objeto de este estudio es analizar las microfinanzas enfocadas al mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes del Cantón Quero, es importante establecer la correlación de estas variables, específicamente en este sector ya que la mayor parte de la población se concentra en el sector rural, los mismos que mantienen bajos niveles de calidad de vida. En esta investigación se logra detallar el impacto que mantienen el microfinanciamiento en el mejoramiento en nivel de vida en los denominados pobres según necesidades básicas insatisfechas, el inculcar y manejar programas de microfinanzas dirigido y enfocado a las necesidades de este sector promueve un endeudamiento sano y enfocado al crecimiento productivo. Al finalizar el estudio se presentan distintas variables que pueden también ser afectadas con microfinanciamiento con destino productivo, en donde mejora notablemente la calidad de vida y dinamiza el sistema económico del sector.

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the microfinance aimed at improving the quality of life of the inhabitants of Quero is important to establish the correlation of these variables, specifically in this sector since most of the population is concentrated in the area rural, maintaining the same low quality of life. This research is done to detail the impact that microfinance maintain improvements in living standards in the poor known as unsatisfied basic needs, instilling and manage microfinance programs directed and focused on the needs of this sector borrowing promotes a healthy and focused to productivity growth. At the end of the study different variables that can be affected with micro-finance productive destination where significantly improves the quality of life and economic system streamlines the industry are presented.

INTRODUCCIÓN

El tema de investigación se centró en el estudio las microfinanzas y su incidencia en la calidad de vida del cantón Quero en la provincia de Tungurahua en el año 2013.

Las microfinanzas en nuestro país han logrado consolidarse como fuente de recursos financieros para emprendedores, microempresarios y demás, en donde este segmento de mercado, permite bancarizar a personas que no cumplen con un perfil crediticio de banca tradicional, a pesar de esto, aún existen personas que no pueden acceder al financiamiento formal y se ven en la obligación de acudir a un financiamiento mediante agiotistas con condiciones desfavorables.

El trabajo investigativo se realizó con los habitantes del cantón Quero de la provincia de Tungurahua, se aplicó un cuestionario el que nos permitió conocer grandes causas y efectos de las microfinanzas. La acogida para la realización de la investigación fue amplia, ya que los habitantes dieron apertura para conocer sus necesidades y sus características principales, pero tomando en cuenta que se coordinó con anterioridad y se obtuvo el consentimiento de la misma.

El objetivo general que se persigue es determinar la incidencia de las microfinanzas en la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero en la provincia de Tungurahua, en el periodo 2013.

El problema del acceso a programas de financiamiento es mundial. Dentro de la franja de personas que no pueden acceder a estos servicios, es notable la gran incidencia en el sector rural, quienes representan un gran porcentaje del total de la población del cantón Quero.

Es importante detallar que aun con activos que sustente una operación financiera, muchos habitantes no pueden acceder al sistema financiero formal, debido a políticas de las instituciones financieras, no contar con

respaldo legales de las transacciones de compra y venta, y por lo general se ven obligados a visitar a los denominado “chulqueros” por créditos con altas tasas de interés, lo que en realidad termina empobreciendo aún más a estas personas, con este estudio se plantea implementar un programa de microfinanzas en donde todas estas personas puedan acceder a microfinanciamiento bajo condiciones favorables y que se ajuste a sus necesidades de capital de trabajo.

En el capítulo I, se da a conocer la problemática, justificación y los objetivos que intervienen en la investigación.

En el capítulo II, integra la fundamentación teórica, legal y el marco teórico donde abarca todo lo relacionado a las microfinanzas.

En el capítulo III, se describe el marco metodológico que se va a seguir para la recolección de la información, la misma que va hacer utilizada para el análisis y en la elaboración de la propuesta, tipo de investigación, población y muestra,.

En el capítulo IV, se analiza los resultados obtenidos en la investigación en base a encuestas, y además se busca una solución efectiva al problema de investigación. También se comprueba la hipótesis.

Y finalmente en el capítulo V, se indica las conclusiones y recomendaciones que servirán de base a la propuesta, mediante una solución factible.

Al final se indicara la bibliografía utilizada en la presente investigación, así como también los anexos y se mostrará todos los instrumentos que formaron parte de la investigación.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1 TEMA

“Las Microfinanzas y su incidencia en la calidad de vida del cantón Quero en la provincia de Tungurahua en el año 2013”

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Analizando el contexto económico y social de comunidades y cantones del Ecuador se manifiestan muchas necesidades y eventuales problemas en las mismas, allí se presta poca atención a la calidad de vida, la cual se debe a muchas razones; las mismas que se deberán estudiar para buscar posibles soluciones para mejorar el bienestar económico de los sectores más vulnerables.

La importancia de aportar a este tema radica en la reducción de la pobreza, así como impulsar el emprendimiento como vía para mejorar el bienestar social, por otra parte para utilizar este tipo de estrategias es necesario ofertar fuentes de financiamiento acorde a las necesidades y capacidad de cada sector, en donde estos recursos puedan ser empleados en proyectos de inversión viables. En el sector rural del cantón Quero es muy difícil que los habitantes que están bajo la línea de pobreza sean sujetos de crédito o que tengan un proyecto de inversión para mejorar su productividad agrícola o de comercio, solucionar el problema del acceso a un financiamiento será la base para esta investigación.

Los habitantes de Quero mantienen dificultades para acceder a financiamiento de capital de trabajo, las razones son simples; la primera,

es que las instituciones financieras necesitan garantías para minimizar el riesgo crediticio y poder desembolsar un crédito, estas garantías pueden ser quirografarias, prendarias o hipotecarias, que en general los denominados pobres carecen, más existen algunos que podrían ser sujetos de crédito; la segunda es que encuentran otra barrera al no contar con un flujo de ingresos constante y estable, en su mayoría este tipo de personas se dedican al comercio informal, subempleo, agricultura, crianza de animales y actividades similares las cuales no tienen un buen porcentaje de rentabilidad al ser bienes sin ningún tipo de proceso, y por lo general se venden en estado primario como el caso de la agricultura y animales, o simplemente se compra mercadería barata para vender a un precio módico.

Debido a que las personas del cantón Quero difícilmente pueden acceder a algún tipo de financiamiento formal, recurren a prestamistas informales o más bien conocidos como “chulqueros” los cuales pueden satisfacer la necesidad de las personas otorgando prestamos pequeños a corto plazo sin ningún tipo de garantía, sin un extensivo análisis financiero y de forma inmediata. Aparentemente sería una buena solución al problema pero estos prestamistas oportunistas otorgan financiamiento con estas características con tasas no reguladas por el sistema financiero, que como generalidad en muchas ocasiones el deudor termina pagando un valor mucho más alto del que se le dio el préstamo.

De esta manera las personas que acceden a este tipo de crédito no consiguen mejorar su calidad de vida, debido a que el poco margen de utilidad que genera la inversión que realizan gracias al financiamiento, en su mayoría es absorbido por los prestamistas informales y en muchos casos se convierte en una deuda interminable, que únicamente genera empobrecimiento de la persona que accedió al mismo.

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1 Contextualización macro

Según (Tuinstra, 2007) “El sector de microfinanzas en Ecuador incluye instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, tales como bancos privados, sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito, y otras no-reguladas, tales como otras cooperativas, organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras locales, como por ejemplo, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos, en Ecuador los microcréditos en su mayoría son destinados a los sectores de microempresarios y el financiamiento para la vivienda”.

En nuestro país actualmente existen 24 bancos privados nacionales, 4 bancos privados extranjeros, 7 sociedades financieras, 948 cooperativas de ahorro y crédito, las cuales son las encargadas de colocar créditos en diversos segmentos.

El sistema financiero ecuatoriano en el segmento de microfinanzas fortalece el crecimiento económico, gracias a la inyección de capital mediante la colocación de microcréditos, aun así el índice concluye en un 0,08% del PIB anual según (BCE, PIB POR SECTORES, 2014), este recurso se destina a los sectores que tienen acceso limitado a la banca privada, en este caso podemos mencionar al sector informal y demás actividades que no mantienen un registro de ventas o un respaldo contable de su producción, el mismo que aporta al PIB anual el 41%, a pesar del riesgo distintas instituciones se enfocan en permitir el acceso a servicios financieros a los denominados pobres que tienen regularidad en sus ingresos, al momento de la colocación de créditos, es una estrategia que permite a los habitantes de bajos recursos acceder a servicios financieros para de esa manera fortalecer y promover el mejoramiento de la calidad de vida.

Según el control estadístico que realiza el (BCE, Estadísticas, 2013), el cual en su informe sobre créditos con corte a mayo 2013, delata que la concesión de créditos se concentra en los bancos privados con el 81,23% y un crédito per cápita de 9.000 USD, las cooperativas de ahorro y crédito 10,38% y un crédito por socio de 5.700 USD, las sociedades financieras 5,66% con un préstamo por cliente de 1.000 USD, las mutualistas 1,49% y crédito por socio en el orden de 4.200 USD y las tarjetas de crédito 1,25% en el mercado crediticio manteniendo un préstamo promedio de 900 USD por cliente, con este informe podemos interpretar que los bancos aún mantienen el poder de mercado sobre financiamiento, pero es importante que la segunda fuente de financiamiento importante en nuestro país está en las cooperativas de ahorro y crédito, debido al enfoque cooperativista las tasas de interés así como sus gastos operativos son mucho más bajos que los bancos, la colocación y el crecimiento de la cartera del sector cooperativista va en aumento, por tal motivo el gobierno implementa políticas de control más riguroso hacia el mismo, creando la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) para evitar lavado activos, así como para prevenir que existan burbujas crediticias y evitar una crisis financiera, además de que el sector cooperativista se enfoque más al microcrédito atendiendo de esta manera al segmento de la población que no es atendida en su totalidad por los bancos.

Por otra parte los microcréditos se han convertido en una manera rápida de obtener dinero para emplearlo en consumo y no en capital de trabajo, esto debido a la flexibilización de las políticas por parte del sector cooperativista, no existe un control para el destino del crédito lo que genera que la población emplee el financiamiento para compra de electrodomésticos, vehículos, tecnología (celulares, computadores, etc.) y no invierta en actividades comerciales que generen rentabilidad, según (Proaño, 2014) la cartera colocada se desglosa de la siguiente manera el Corporativo que acaparo el 56,6%, el Empresarial el 29,7%, el de Consumo 32,9% y Vivienda con apenas el 3,5%, es decir que en su mayoría los créditos se

utilizan para la producción de bienes y servicios, pero si analizamos los sujetos de crédito que accedieron a este financiamiento nos damos cuenta que únicamente las grandes y medianas empresas son las que pueden acceder a este tipo de créditos productivos, y en la otra cara de la moneda existe un 32% de la población que utiliza el crédito para consumo, es decir los pobres únicamente utilizan el financiamiento para satisfacer sus necesidades de bienes finales y no para generar riqueza o acumulación de capital, la calidad de vida de estas personas por ende no mejoraría, el financiamiento a este segmento debería ser enfocado y canalizado para capital de trabajo y con un control sobre el mismo de la inversión.

1.2.1.2 Contextualización meso

En Tungurahua los últimos años se ha observado la presencia de instituciones que mantienen segmentos dirigidos a las microfinanzas, las mismas que están enfocadas principalmente a ofrecer créditos muy bajos y con garantía mínimas, estas garantías se basan únicamente en firmas de pagarés, con sustento en información documental, no necesariamente sobre hipotecas o prenda de algún bien, segmento de los pobres, los cuales tienen la capacidad de pago.

Las condiciones impuestas son mínimas, incluyendo el pago en el corto plazo y que los recursos se empleen en actividades para las cuales los sujetos de crédito ya tienen habilidades adquiridas como por ejemplo la agricultura, la ganadería y pequeños negocios, por otra parte el gran número de ofertantes ha provocado que el análisis crediticio se minimice causando que en muchos de los casos el microcrédito para capital de trabajo se convierte simplemente en consumo.

Actualmente se promueve el microcrédito como una ayuda para desarrollo humano pues permite que con montos mínimos las familias denominadas

pobres salgan de la pobreza extrema, en Tungurahua la presencia del sector cooperativista es muy fuerte existen 167 cooperativas registradas en la SEPS, tomando en cuenta que es el 17,25% se podría decir que es el lugar con mayor número de este tipo de instituciones financieras, el fuerte aumento de este sector ha dinamizado el flujo de efectivo dentro de la economía de Tungurahua, dando lugar así a que se produzcan un impulso tanto a oferta como demanda.

Por otro lado para el sector cooperativista se ha tornado en una pugna por ganar mercado lo que ha desatado una guerra de precios, tanto en tasas activas como en pasivas, lo que ha futuro puede convertirse en un gran inconveniente, en todo caso estas instituciones financieras mantienen sus relaciones comerciales con clientes denominados pobres pero que mantienen un nivel de ingresos estables y no los de extrema pobreza, este método utilizado para segmentar a una gran población únicamente promueve a que las instituciones financieras únicamente coloquen su cartera en una pequeña parte del mercado, dejando insatisfecha las necesidades de una parte del mercado la cual no puede acceder al sistema financiero por barreras como documentación, garantías físicas sobre bienes, e incluso no pueden conseguir una garantía quirografaria, los cuales se enfocan en financiarse de manera informal.

El auge del sector cooperativista en Tungurahua se consolidó luego de la crisis financiera de 1999, en donde los bancos generaron desconfianza, de este año en adelante el número de cooperativas se multiplicó concentrándose en su mayoría en Azuay y Tungurahua.

Por otra parte la sobreoferta de microcréditos flexibiliza las políticas lo cual podría también provocar un efecto de incremento en la tasa de morosidad.

1.2.1.3 Contextualización micro

El Cantón Quero se encuentra ubicado en la parte sur-oeste de la provincia de Tungurahua, su territorio es de 179 km², en donde el 6,87% es urbano y el 93,13% es rural, además cuenta con una población de 18187 habitantes de los cuales el 12,30% viven en el sector rural y el 87,70% viven en el sector rural.

El cantón Quero, en donde se centra principalmente en la producción agrícola y crianza de especies menores, las cuales se comercializan en estado primario sin ningún proceso de transformación.

Por otra parte no existe ningún tipo de organización productiva en la zona, lo que no les permite potenciar su producción la cual se basa en frutas y crianza de ganado y aves, además se presentan bajos niveles de producción debido a que se requiere un capital el cual conserva una rotación de inventario muy larga y con recuperación al fin del ciclo de producción para mantener la producción de estos bienes es por estas razones que muchos de los habitantes prefieren trabajar de peones a que cultivar por su cuenta, así como ser explotados laboralmente con sueldos por debajo del mínimo.

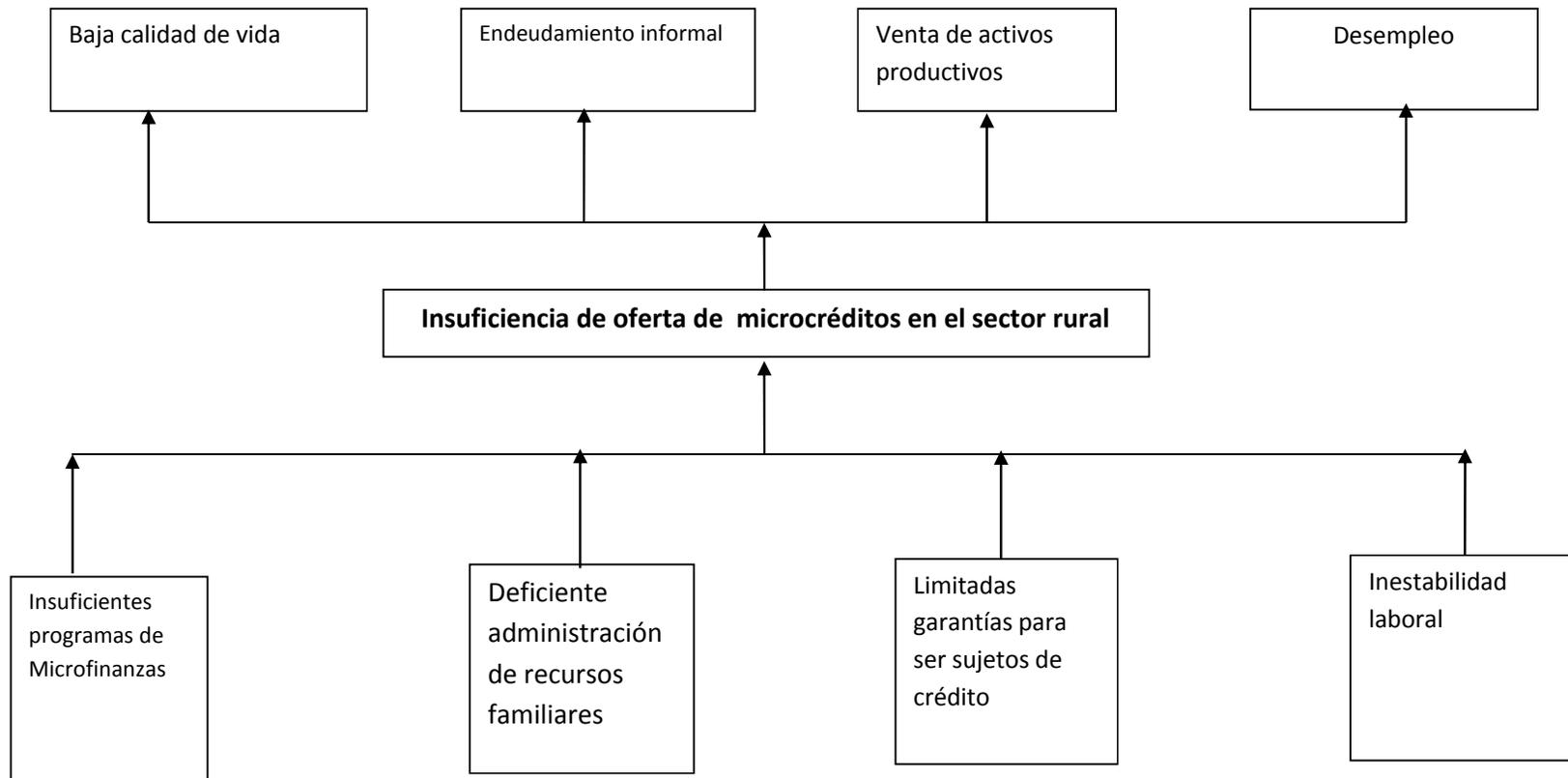
Tomando en cuenta los indicadores según (SIISE, 2013), el cantón Quero mantiene una tasa de analfabetismo del 13,9%, el 4,8% han terminado la secundaria y el 3,4% han logrado conseguir algún tipo de instrucción superior, en tema de vivienda el 83% tienen vivienda propia, la tasa de uso de gas o electricidad en estas viviendas es del 54,9% y el índice multivariado de infraestructura básica es de 31,1%, el índice de pobreza es del 67,2% y de extrema pobreza 30,50% ,pobreza por necesidades insatisfechas 86,80%, extrema pobreza por necesidades insatisfechas 50,1%, existen 983 personas beneficiarias del bono de desarrollo humano.

Es importante indicar que existe baja calidad de vida en donde los habitantes del sector no cubren todas sus necesidades básicas, como salud, alimentación, vivienda y demás, esto podría derivarse de los bajos niveles de producción y de comercialización, en este cantón existen pocas instituciones financieras que colocan microcréditos los cuales son sumamente restrictivos debido al sector rural y al riesgo que asumen, con altas tasas de interés.

Análisis crítico

- **Árbol de problemas**

GRÁFICO N°1



Resumen Árbol de Problemas

Uno de los factores incidentes de que existan bajos niveles de calidad de vida es la escasez de programas de microfinanzas dirigido al sector productivo en donde se ajuste al sector y al mercado, bajo condiciones preferenciales y facilidades, esto con lleva a que exista bajos niveles de calidad de vida que en su mayoría tiene declives y permite que se pierda oportunidades de expandir el mercado.

Además de lo mencionado anteriormente existen problemas severos de administración de recursos los cuales al no poseer el destino productivo, se mantienen como un capital inerte sin ser explotados en su totalidad, por otra parte esto conlleva a que los niveles de pobreza se incrementen debido a que al no ser bienes productivos los propietarios se ven obligados a vender un patrimonio generado por toda su vida para suplir necesidades básicas como alimentación o salud, y acuden a las grandes ciudades y trabajar bajo relación de dependencia, o emprender en pequeños negocios informales que en la mayoría de los casos son explotados y sin beneficios de ley debido a su bajo nivel de tecnificación y educación.

Por otra parte existe muy poca organización en las comunidades rurales, esto se debe a que los habitantes no se asocian entre productores de bienes similares, lo que les da poco poder de mercado, y sus productos se venden a precios ínfimos lo que les genera muy poca utilidad, dada las circunstancias los habitantes de estas comunidades toman la decisión de migrar a las

Las limitadas ofertas laborales en el cantón no permiten estabilidad económica en las familias del sector, lo que combinado con bajos niveles de educación no permite al caserío a incrementar su calidad de vida y estanca el desarrollo económico a actividades productivas de materias primas.

1.2.2. Prognosis

La presente investigación permitirá motivar e impulsar la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero a través del estudio de los factores críticos que aquejan al sector como son las microfinanzas, de otra manera uno de los principales inconvenientes que se desarrollarían en consecuencia de no realizarse el respectivo estudio no se podrían deducir las probables soluciones para mejorar la calidad de vida de este cantón, provocando que los habitantes migren a las grandes ciudades en busca de mejores opciones de empleo y poder así mejorar su calidad de vida.

El sector financiero formal e informal, podrían financiar capital de trabajo a costes altos para los habitantes del cantón, disminuyendo así la rentabilidad de los negocios, generando de esta manera un desequilibrio en la economía , lo que profundizaría aún más el problema de la pobreza dentro del cantón.

Además de no presentarse un programa de microfinanzas adecuado al perfil de las personas en extrema pobreza, se estaría estimando un sobreendeudamiento lo cual únicamente generaría un incremento en los niveles de pobreza.

1.2.3. Formulación del problema

¿De qué manera las Microfinanzas inciden en la calidad de vida del cantón Quero en la provincia de Tungurahua en el año 2013?

1.2.4. Preguntas directrices

- ¿Qué programas de Microfinanzas existen en el cantón Quero?
- ¿Cuáles son los indicadores de Calidad de vida del cantón Quero?
- ¿Cómo implementar un programa de Microfinanzas que mejore la calidad de vida del cantón Quero?

1.2.5. Delimitación

La presente investigación se maneja bajo los siguientes parámetros:

Campo: Economía

Área: Microeconomía

Aspecto: Microfinanzas y Calidad de Vida

Delimitación poblacional: Los elementos de investigación lo constituyen Los habitantes del cantón Quero.

Delimitación Espacial: Este trabajo investigativo se desarrollará en el área geográfica correspondiente al cantón Quero.

Delimitación Temporal: Este estudio se desarrollará con los habitantes del cantón Quero que mantenga un mínimo de 5 años de residencia.

1.3 JUSTIFICACIÓN

La relevancia del estudio incidente de microfinanzas para pequeños productores y población económicamente activa bajo la línea de pobreza, para esta investigación utilizaremos el concepto y medición de la pobreza

según las necesidades básicas insatisfechas, en donde podemos utilizar el método directo para determinar indicadores de pobreza, en el cantón Quero examinando los indicadores económicos y sociales de la población rápidamente se revelan necesidades básicas insatisfechas como salud, vivienda ,educación y empleo, en este caso existe un gran porcentaje de la población a la cual le es muy difícil acceder a servicios financieros en donde las instituciones financieras no pueden atender a este tipo de usuarios al no mantener un perfil de acuerdo a sus políticas en donde se busca estabilidad económica, regularidad de ingresos e incluso una buena capacidad de pago, en donde un historial crediticio influye en gran manera y que este tipo de clientes no puede acceder, de esta manera obtener recursos en especial efectivo con destino de capital de trabajo es muy bajo, y se ven obligados en satisfacer esta necesidad con el financiamiento informal con altas tasa de interés, solucionar esta necesidad motivaría en gran manera el mejoramiento de la calidad de vida de este cantón.

Para nadie es desconocido que el nivel de pobreza actualmente en el cantón Quero es muy alto, más del 50% de la población según (SIISE, 2013) viven en condiciones precarias y alrededor del 30% bajo el nivel mínimo de pobreza conocido como de subsistencia, tal es el caso de los beneficiarios del bono de desarrollo humano, que serían en este caso los clientes potenciales para microcréditos y, que a través de servicios financieros adecuados, pueden mejorar sus condiciones de vida mediante cualquier actividad económica que emprendan.

El interés de las instituciones financieras por atender este tipo de clientes con altos riesgos nace de la demanda de miles de microempresarios sin acceso al crédito, que requieren capital de trabajo para hacer crecer sus negocios y a través de este crecimiento conseguir mejorar el estándar de vida de sus familias, con esto incluso se lograría devolver la autoestima y la ilusión a los sectores con menos acceso a servicios financieros y

brindarles la oportunidad de acceder en condiciones justas a microcréditos, para que salgan de la usura a la que están expuestos.

Actualmente en el cantón existen diversas necesidades básicas las cuales no son satisfechas por los municipios ni juntas parroquiales ya que son sectores rurales casi olvidados por los gobiernos seccionales, es por tal motivo que se necesita una autogestión de los habitantes para promover el desarrollo de escuelas, parques y asociaciones productivas, en donde permita mejorar su calidad de vida, el desarrollar esta investigación y conseguir una excelente ejecución está presente en la información valiosa que nos ofrezcan los habitantes de la misma, los cuales están dispuestos a colaborar y mantienen apertura a la investigación, lo que permitiría un fácil acceso a datos importantes para la realización de la presente investigación.

El interés social y económico de solucionar el problema de proporcionar microfinanciamiento en condiciones favorables a los habitantes con destino productivo es por parte de todo el sector los cuales se sienten muy motivados por los resultados que se deriven de la presente investigación, en donde podría coadyuvar a mejorar la calidad de vida del cantón.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general

Estudiar la incidencia de las Microfinanzas en la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero en la provincia de Tungurahua, en el periodo 2013.

1.4.2 Objetivos Específicos

- Analizar el sistema de Microfinanzas del Cantón Quero para la identificación de las necesidades de microcrédito de sus habitantes.
- Examinar los indicadores de calidad de vida del Cantón Quero para la comprensión de las necesidades básicas insatisfechas de sus habitantes.
- Implantar un programa de Microfinanzas que se ajuste a las características del sector para el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes del Cantón Quero.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

De estudios realizados anteriormente que respalden la presente investigación se han encontrado que existen soportes a nivel local, nacional y en el exterior de los que se dispone para realizar el presente trabajo investigativo, que posteriormente permitirán validar el mismo, ayudando a realizar un análisis con mayor conocimiento y comprensión del problema. (López, 2011) Desarrolló una investigación titulada “*Situación demográfica del Ecuador y su incidencia en el desarrollo económico y social*”, en la que concluye lo siguiente:

“Entre 1990 y 2009 en términos generales el PIB real creció en alrededor del 80%, mientras que la población lo hizo en 45%. Es decir, el crecimiento de la economía siempre ha podido absorber los impactos de los incrementos poblacionales. Otra manera de observar esta relación es mediante el PIB per cápita, pues este indicador contrasta directamente a los recursos con la población, y para el Ecuador se puede observar una tendencia casi lineal, pero en los puntos en donde se produjo un incremento poblacional importante el indicador declina, además en los puntos de mala situación económica el decrecimiento es más notorio.”.

Esta investigación nos relaciona el desarrollo económico frente a la Situación de demográfica, en donde nos revela que nuestro país está en una etapa de envejecimiento demográfico, en donde la población planifica mucho mejor el crecimiento de la misma, lo que directamente incide que existan más recursos disponibles para cada habitante, en contraparte esta investigación solo nos demuestra que para esta etapa de envejecimiento

demográfico se necesita de estrategias que permitan a la población lograr la máxima explotación de los recursos existentes.

Una nueva investigación realizada por (APUNTE, 2011) titulada “El comercio de servicios turísticos como factor determinante de desarrollo en la economía de Otavalo” determina dos conclusiones de suma relevancia:

“La principal fuente de ingreso en Otavalo es la producción de textiles y la Comercialización de las mismas, dentro de la actividad comercial que se desarrolla en la zona urbana, el 30% de la población económicamente activa se dedica a las actividades artesanales o tienen relación en alguna con esta actividad, el 15% trabaja en forma directa en la prestación de servicios turísticos y el 7% se dedica a actividades agropecuarias”.

Tomando sucesión de las investigaciones anteriores sobre la situación demográfica nos damos cuenta que debido a la acumulación de recursos por una población en particular estas podrían dedicarse a diversas actividades en donde las conclusiones extraídas nos muestran que se pueden especializar en diversas áreas, ya sea comercio ,turismo, producción o incluso agricultura, más aun con estas claras conclusiones el factor tiempo y la obtención de estos recursos para generar riqueza estarían aún pendientes, pues aun con la especialización de la mano obra es necesario un financiamiento adecuado para adquirir materiales para la producción.

En donde la fuente de financiamiento fue estudiada por (Taipe, 2013)“La cartera de productos micro financieros y su incidencia en el nivel de satisfacción del cliente de la fundación fondo de desarrollo microempresarial.” En donde nos aporta las siguientes conclusiones:

“Tomando en cuenta el desarrollo de las Microfinanzas y la oferta diversa de productos financieros por otras instituciones financieras dedicadas al mismo sector como son bancos, cooperativas y otras instituciones no reguladas, la cartera de productos microfinancieros en FODEMI, es muy limitada, ya que dentro de los productos financieros la institución oferta como único producto el microcrédito destinado para capital de trabajo y activos fijos mediante las metodologías de Banca Comunal, Grupo Solidario e Individual, por lo que los clientes no tienen opciones para invertir en sus necesidades muy frecuentes”.

Esta investigación nos muestra que los productos financieros ofertados por las instituciones financieras son muy diversos, y como regla general de los mercados son muy competitivos en donde el consumidor que quisiera financiar capital de trabajo se vería en la necesidad de acudir a alguna de estas.

La presente investigación estará orientada a buscar una solución viable para que la población de un sector en particular logre obtener un microfinanciamiento que le permite el desarrollo económico.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

Fundamentación Epistemológica

La presente investigación está guiada por el paradigma de investigación positivista en base al enfoque predominantemente cuantitativo.

Según (Eyssautier, 2006) “El positivismo es un conjunto de reglamentaciones que rigen el saber humano y que tiende a reservar el nombre de “ciencia” a las operaciones observables en la evolución de las ciencias modernas de la naturaleza.”

Según (Torres, 2006) “La teoría de la ciencia sostiene, que el positivismo se caracteriza por afirmar que el único conocimiento verdadero es aquel producido por la ciencia, particularmente con el empleo de su método ,en consecuencia, el positivismo asume que sólo las ciencias empíricas son fuente aceptable de conocimiento. Otra de las características relevantes del positivismo tiene que ver con su posición epistemológica central. En efecto, el positivismo supone que la realidad está dada y que puede ser conocida de manera absoluta por el sujeto cognoscente, y que por tanto, de lo único que había que preocuparse, era de encontrar el método adecuado y válido para “descubrir” esa realidad. En particular, asume la existencia de un método específico para conocer esa realidad y propone el uso de dicho método como garantía de verdad y legitimidad para el conocimiento. Por tanto, la ciencia positivista se cimienta sobre el supuesto de que el sujeto tiene una posibilidad absoluta de conocer la realidad mediante un método específico.”

El paradigma positivista en mi proyecto me va a servir para dar a conocer la realidad mediante un método específico pues en este caso la investigación será útil demostrar que el microfinanciamiento es un factor incidente en el desarrollo económico, generando así supuestos que deberán ser contrastados y validados.

2.2.2 Fundamentación Ontológica

La presente investigación está basada en la razón de búsqueda de posibles soluciones y alternativas que mejoren los niveles de microfinanciamiento de sectores productivos, en el cantón Quero en donde se destinen recursos a la elaboración de bienes con valor agregado, promoviendo así generar un proceso a largo plazo de tecnificación y eliminación del empirismo en la producción desarrollo económico, la inversión tiene como objetivo fortalecer el crecimiento económico generando un impacto directo en la oferta agregada es por estas razones que esta investigación busca

promover mejoras en la calidad de vida del cantón Quero, sembrando de esta manera el progreso de la misma.

2.2.3 Fundamentación Axiológica

La investigación se ejecutara en un conjunto de principios y valores que regirán el proceso investigativo, los cuales son detallados de la siguiente manera:

- Responsabilidad. Los procesos que se efectúan en el proceso investigativo son realizados en un ambiente de responsabilidad para con la empresa, Investigador y factores asociados con los mismos y en general con la sociedad en su conjunto, para así entregar un informe final sumamente objetivo y con alto grado de responsabilidad.

- Honestidad. La investigación se desarrollara dentro de un ambiente de honestidad mutuo entre el objeto de investigación e investigador, obteniendo el cumplimiento de los objetivos y ofrecimientos honestos para con la sociedad.

- Respeto. El trabajo investigativo se desarrollara dentro de un ambiente de respeto, cortesía, y cuidado, tanto del manejo de materiales como de información. El respeto ayuda a los elementos de la complementar la sinergia en el proceso investigativo.

- Confianza. Se tiene la confianza de que el trabajo efectuado ha sido hecho con profesionalismo y dedicación, para ello se procura brindar mayor confianza a los elementos de investigación para que ejecuten un trabajo que sea validado.

- Ética. El investigador maneja con ética las obligaciones que rigen su comportamiento ante las partes involucradas dentro del proceso investigativo, como son el ambiente, empresarios, investigador y sociedad en general, ya que la investigación necesita que se considere el

desempeño de sus actividades deban estar apegadas a la ética y al buen convivir.

2.2.4 Fundamentación Económica

Según (Capitán, 2006) “El nivel de ahorro interno de los países subdesarrollados es bajo, dicha inversión habrá de ser financiada con ahorro externo.” Según este autor la inversión para capital de trabajo y generar desarrollo económico en países subdesarrollados debería ser financiado por agentes externos, es decir obtener crédito para generar riqueza, en contraparte existen financieras con altas tasas de interés que podrían ser nocivas para los consumidores de dichos servicios, es por esta razón que esta investigación está dirigida a encontrar una solución viable con relación al financiamiento para generar incrementar el índice de calidad de vida de estos habitantes.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

El estudio se fundamenta en la constitución, leyes, normas y técnicas que se detalla a continuación:

Según la **Constitución Política del Ecuador Registro Oficial No. 449**

TÍTULO VI

RÉGIMEN DE DESARROLLO

Capítulo tercero

Art. 281 Establecer mecanismos preferenciales de financiamiento para los pequeños y medianos productores y productoras, facilitándoles la adquisición de medios de producción.

Sección sexta

Política monetaria, cambiaria, crediticia y financiera

Según (Banco Central del Ecuador, 2008) “Art. 302.- Las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos:

1. Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia.
2. Establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera.
3. Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país.
4. Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivo y activo que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas, con el propósito de mantener la estabilidad de precios y los equilibrios monetarios en la balanza de pagos, de acuerdo al objetivo de estabilidad económica definido en la Constitución.

Sección octava

Sistema financiero

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país.

Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.”

Según él (Ministerio de Economía y Finanzas, 2008) se define de la siguiente manera:

Sección primera

Formas de organización de la producción y su gestión manifiesta que:

El Estado se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional

Art. 277.-Para la consecución del buen vivir, serán deberes generales del Estado:

1. Garantizar los derechos de las personas, las colectividades y la naturaleza.
2. Dirigir, planificar y regular el proceso de desarrollo.
3. Generar y ejecutar las políticas públicas, y controlar y sancionar su incumplimiento.

4. Producir bienes, crear y mantener infraestructura y proveer servicios públicos.

5. Impulsar el desarrollo de las actividades económicas mediante un orden jurídico e instituciones políticas que las promuevan, fomenten y defiendan mediante el cumplimiento de la Constitución y la ley.

6. Promover e impulsar la ciencia, la tecnología, las artes, los saberes ancestrales y en general las actividades de la iniciativa creativa comunitaria, asociativa, cooperativa y privada.

Art. 320.- En las diversas formas de organización de los procesos de producción se estimulará una gestión participativa, transparente y eficiente.

La producción, en cualquiera de sus formas, se sujetará a principios y normas de calidad, sostenibilidad, productividad sistémica, valoración del trabajo y eficiencia económica y social.”

Según la **Ley del sistema financiero TITULO I DEL ÁMBITO DE LA LEY**

Artículo 2.- Para los propósitos de esta Ley, son instituciones financieras privadas los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

Los bancos y las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión.

De acuerdo al **Plan Nacional del Buen vivir (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo – SENPLADES, 2009 Quito, Ecuador primera edición)** en el **objetivo 3 Mejorar la calidad de vida de la población** dice que: el mejoramiento de la calidad de vida es un proceso multidimensional y complejo, determinado por aspectos decisivos relacionados con la calidad ambiental, los derechos a la salud, educación, alimentación, vivienda, ocio, recreación y deporte, participación social y política, trabajo, seguridad social, relaciones personales y familiares.

Las condiciones de los entornos en los que se desarrollan el trabajo, la convivencia, el estudio y el descanso, y la calidad de los servicios e instituciones públicas, tienen incidencia directa en la calidad de vida, entendida como la justa y equitativa redistribución de la riqueza social.

En el **Objetivo 6: Garantizar el trabajo estable, justo y digno en su diversidad de formas** menciona que la cooperación social, característica de las economías de auto sustento y cuidado humano, constituye un elemento fundamental para la construcción de una economía social y solidaria, y una sociedad más equitativa.

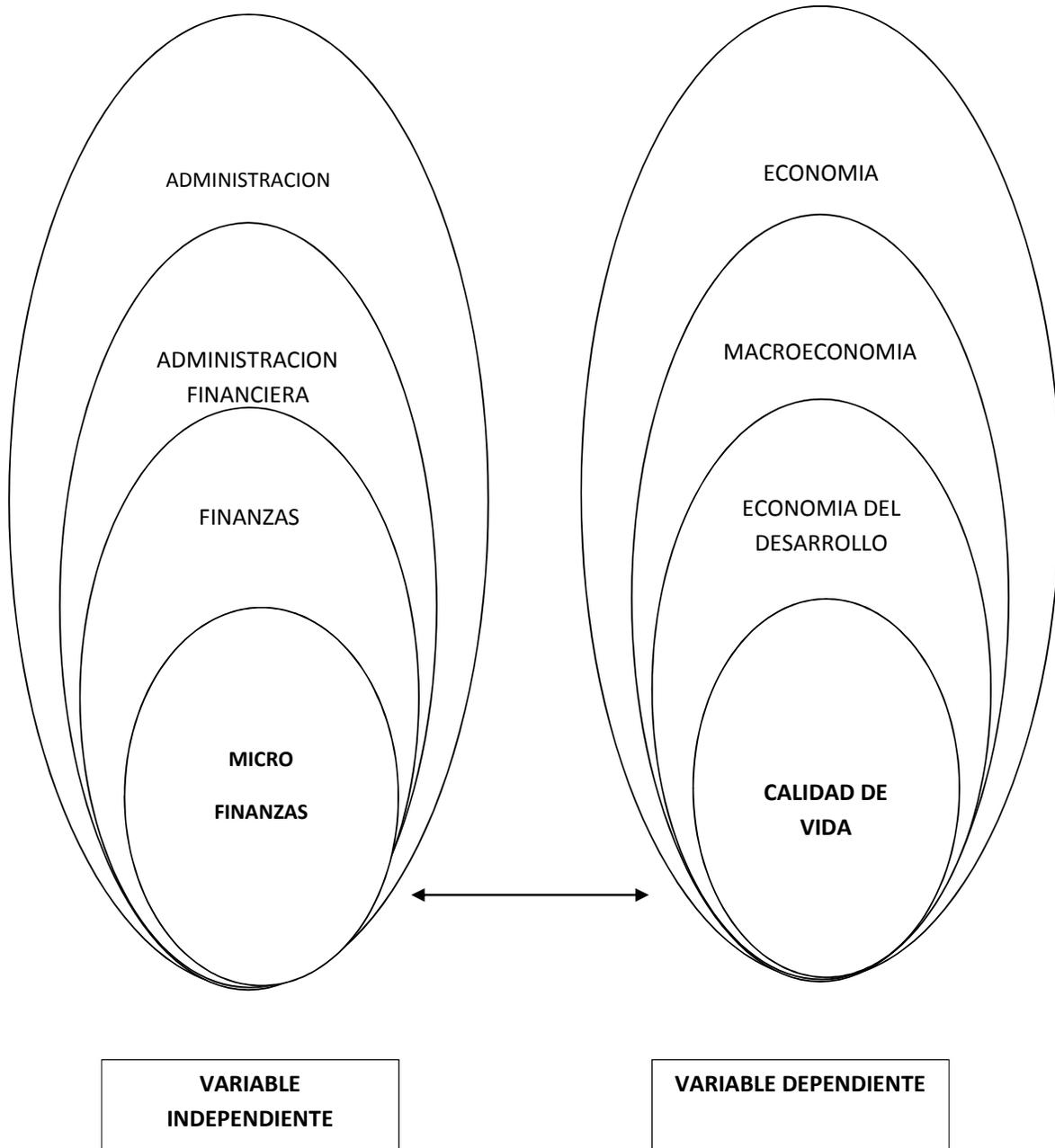
Por esto, las formas asociativas de producción deben reproducirse en todos los sectores de la economía, para generar mejores condiciones para las personas que participan en ellas.

2.4 RED DE CATEGORIAS FUNDAMENTALES

2.4.1 Gráficos de Interrelación

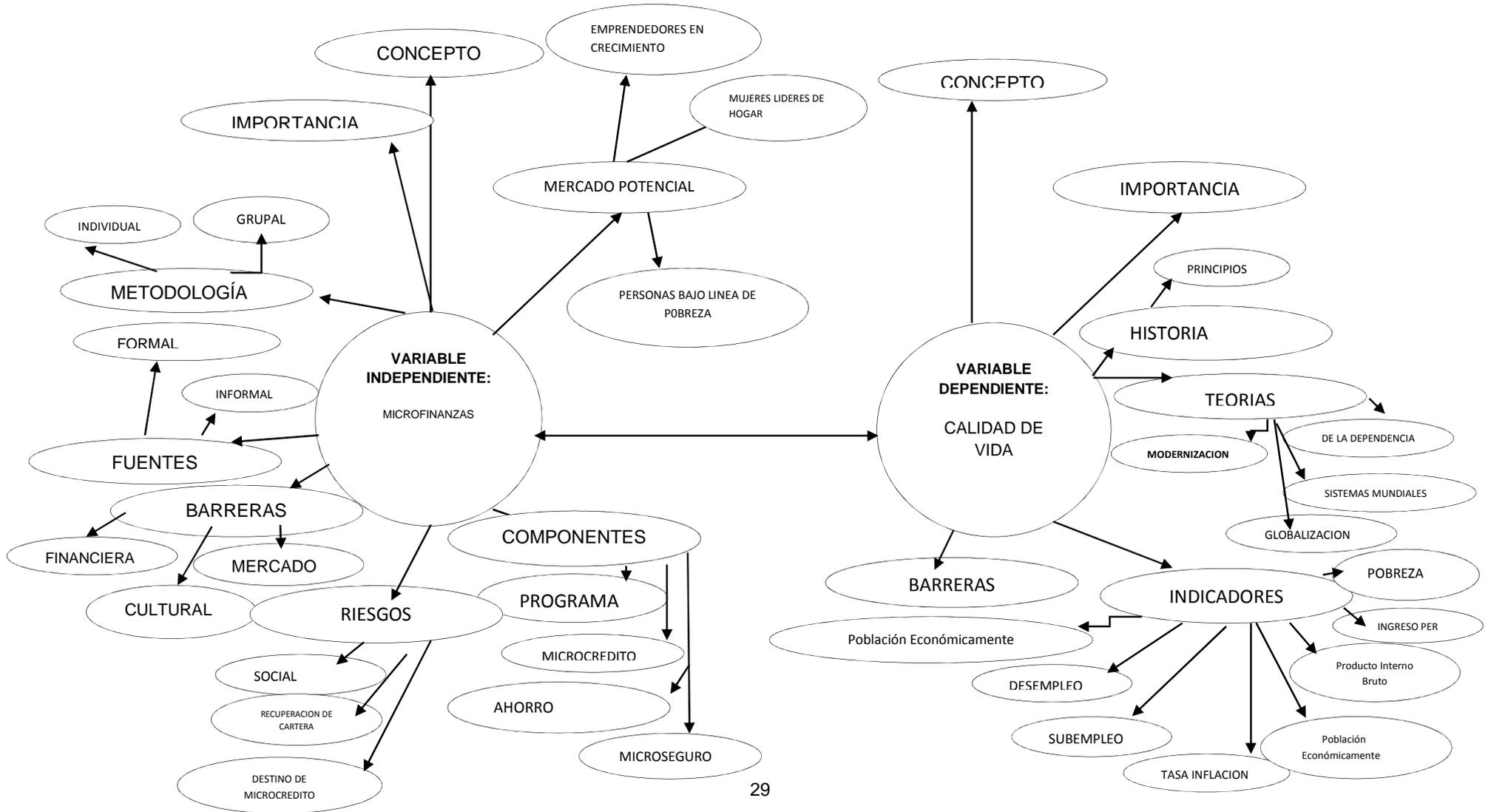
2.4.1.1 Superordinación conceptual

GRAFICO Nº 2



2.4.1.2. Subordinación conceptual

GRAFICO N°3



2.4.2 Conceptualización de las variables

2.4.2.1 Marco conceptual de la variable independiente

Según (Lopez J. J., 2006) define la administración como:

ADMINISTRACIÓN

“La administración es un proceso muy particular consistente en las actividades de planeación, organización, ejecución, y control, desempeñadas para determinar y alcanzar los objetivos señalados con el uso de seres humanos y otros recursos.”

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

“Se encarga de ciertos aspectos específicos de una organización que varían de acuerdo con la naturaleza de acuerdo con la naturaleza de cada una de estas funciones, las funciones más básicas que desarrolla la Administración Financiera son: La Inversión, El Financiamiento y las decisiones sobre los dividendos de una organización, cuida los recursos financie y se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la Administración Financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.”

FINANZAS

Son actividades relacionadas para el intercambio de distintos bienes de capital entre individuos, empresas, o Estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan. Se le considera una de las ramas

de la economía que estudia la obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores. Está relacionado con las transacciones y con la administración del dinero. En ese marco se estudia la obtención y gestión, por parte de una compañía, un individuo, o del propio Estado, de los fondos que necesita para cumplir sus objetivos, y de los criterios con que dispone de sus activos; en otras palabras, lo relativo a la obtención y gestión del dinero, así como de otros valores o sucedáneos del dinero, como lo son los títulos, los bonos, etc.

MICROFINANCIAMIENTO

Según (Noroña, 2012) la “El microfinanciamiento es el suministro de servicios financieros básicos para las unidades familiares pobres y de bajos ingresos y sus microempresas.

El microfinanciamiento comprende varias herramientas como el ahorro, el crédito, el arrendamiento, seguros y las transferencias de efectivo. Estos servicios son proporcionados por una variedad de instituciones que, en términos generales, se pueden dividir en bancos, ONG, cooperativas y asociaciones de ahorro y crédito y fuentes informales no financieras.

- **IMPORTANCIA DEL MICROFINANCIAMIENTO**

El suministro de servicios financieros a las personas puede ser una gran herramienta para la reducción de la pobreza que permite que las familias más pobres formen activos, aumenten el ingreso y reduzcan su vulnerabilidad a las tensiones económicas y a las adversidades externas.

El microfinanciamiento ayuda a los hogares rurales a planear y gestionar el consumo y las inversiones, a hacer frente a los riesgos y a mejorar la

condición de vida, la salud y la educación ordenando el flujo de fondos e incrementando el ingreso familiar disponible.

Para (Monique Cohen, 2010) el microfinanciamiento tiene una gran importancia en los siguientes planos:

En el plano doméstico

- “Los microcréditos dan lugar a un aumento de los ingresos familiares. El uso de préstamos y servicios de depósito puede dar lugar a una diversificación de las fuentes de ingresos o al crecimiento de las empresas.
- El acceso a los servicios financieros permite a los clientes mejorar y cambiar su combinación de activos.

Los microcréditos se pueden emplear para adquirir tierras, construir o mejorar la vivienda, o comprar animales y bienes de consumo duraderos. Los clientes también pueden usar los préstamos para hacer inversiones importantes en activos humanos, como la salud y la educación.

- Los pobres son muy vulnerables y van de crisis en crisis. El acceso al microfinanciamiento les permite gestionar el riesgo mejor y aprovechar las oportunidades.”

En el plano individual

- Para las mujeres, la administración del dinero, un mayor control de los recursos y el acceso al conocimiento posibilitan mayor capacidad de elección y les dan voz en los asuntos familiares y comunitarios. La potenciación económica se acompaña de un aumento de la autoestima y la confianza en sí mismas y de nuevas oportunidades.

- Los clientes del microfinanciamiento tienden a tener mayores niveles de ahorros que los no clientes, lo que es muy importante para generar activos.

En el plano empresarial

- Los ingresos de las empresas aumentan como resultado de los servicios de microfinanciamiento, pero no siempre donde se esperaba.

Los préstamos son fungibles y se usan allí donde se percibe una mayor necesidad o rentabilidad.”

Según (Gonzalez, 2006) existe la metodología del microfinanciamiento de la siguiente manera:

METODOLOGIA DEL MICROFINANCIAMIENTO

INDIVIDUAL: Según (González José Carlos, 2010) “El microfinanciamiento individual está enfocado al desarrollo empresarial de pequeños negocios y de trabajadores por su cuenta”. El préstamo es otorgado de forma sencilla y rápida a partir de asegurar la calidad moral y el compromiso del empresario y de determinar la capacidad de pago de su actividad empresarial.”

Entre las principales características de este tipo de microfinanciamiento están:

- Con garantías no tradicionales: la garantía es la capacidad de la microempresa a través del compromiso moral y el componente psicológico.
- Préstamos pequeños principalmente para capital de trabajo

- Análisis basado en flujo de efectivo
- Relación de largo plazo con el cliente a partir de préstamos pequeños, subsecuentes y crecientes
- A corto plazo y con pagos parciales
- Con tasa de interés que permite la sustentabilidad del programa

GRUPAL: de esta clasificación de microcréditos se desprenden las siguientes metodologías:

Metodología para programas de grupos Solidarios

(Otero María, 2008) dice que surgen en los años 70 por iniciativa de varias organizaciones de desarrollo, especialmente en Asia, con la intención de apoyar las actividades económicas de las personas pobres del sector rural y urbano. Se fundamentó en una estrategia de formación de grupo como un medio para canalizar pequeños préstamos, entrenamiento y otros servicios a esta población.

El concepto de Grupos Solidarios reflejaba no sólo una manera de promover el desarrollo dirigiendo recursos a los más necesitados para incrementar su capacidad de forjar su propio futuro, sino una manera de atender a la creciente población necesitada permitiéndoles el acceso a programas sencillos y accesibles para que respondan a sus demandas y a la vez aprendan a administrar sus recursos escasos.

Algunas de las características de esta metodología son las siguientes:

- Se utiliza la tecnología de crédito grupal, se forman grupos de 4 o 5 personas.
- Estas personas necesariamente tienen que ser vecinos, específicamente que residan en la misma localidad, y tenga nexos de amistad.
- Se otorga un crédito por grupo, y posteriormente se asignan montos iguales o distintos de ese único préstamo. El criterio de que sean distintos se debe a la capacidad de pago de acuerdo al negocio de cada miembro.
- Se elige un coordinador por cada grupo. Cada miembro que forme parte de un grupo solidario se responsabiliza solidariamente por el préstamo recibido el grupo. Resuelven sus problemas colectivamente orientándose o fiscalizándose recíprocamente.
- Los miembros de cada grupo aceptan entre si responder por la falla de uno de los miembros lo que disminuye el riesgo para la organización de que haya evasión del compromiso del crédito.
- La relación con la organización es a través de un asesor y/o oficial de crédito. Esta persona establece una relación directa con el prestatario, hace análisis socioeconómico y evalúa la capacidad económica.
- Se otorgan montos pequeños a una tasa de interés mensual menor a la tasa de interés de mercado y a vencimientos que varían de acuerdo a la política de la institución de 2 meses a un año.

- La frecuencia para el pago de las cuotas varía de una organización a otra.
- A parte de los servicios financieros también ofrecen servicios no financieros, como por ejemplo: cursos de capacitación, talleres de planificación familiar, seguro de vida, etc.

Estos servicios complementan la gestión del crédito.

- Los beneficiarios al igual que en la banca comunal pueden optar a créditos sucesivos, y a montos mayores siempre que hayan cumplido con los pagos a la fecha prevista (manteniendo una tasa de morosidad nula), y con los procesos pertenecientes para que se reconozca su cumplimiento.

Metodología del Banco Comunal

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

Algunos aspectos considerados en FINCA y en otros Bancos Comunales consiste en:

- La formalización de un grupo entre 20 a 40 personas a través de una asamblea, donde todos participan democráticamente y eligen un comité el cual será el que realizará funciones administrativas.

- Este banco funcionará como intermediario para otorgar los créditos a la población objeto, aquella que carece de oportunidades para obtener recursos financieros a través de los medios tradicionales (por ejemplo la Banca Comercial, Mesas de Dinero, etc.).
- La captación de recursos del banco comunal puede ser por aporte inicial de los miembros (por ejemplo: 20%), en calidad de ahorro recibiendo así un pequeño beneficio.

Pero también el origen de los recursos puede ser por la transferencia en calidad de fondo por parte de un grupo de empresas privadas o por un ente gubernamental como estrategia de política social.

- Los beneficiarios pueden optar a créditos sucesivos, con la posibilidad de que los montos sean mayores, siempre que cancelen en el tiempo previsto o mejor aún antes del vencimiento de sus deudas.
- En general los bancos comunales tienen entre sus programas promover el ahorro, se exige un porcentaje mínimo del monto otorgado.
- Entre los miembros del Banco se da una distribución parcial de las utilidades.

Como los Bancos Comunales son mecanismos de financiamiento no convencionales, tiene el inconveniente de que carece de representación legal.

- **MERCADO POTENCIAL DEL MICROFINANCIAMIENTO**

El microfinanciamiento se ha convertido en una herramienta esencial para reducir principalmente la pobreza por ello dentro de los clientes potenciales tenemos:

Personas bajo la línea de pobreza: Los microcréditos se pueden usar para comprar tierras, construir o mejorar la vivienda, o comprar animales y bienes de consumo gracias a lo que se puede aumentar el nivel de ingresos explotándolos al máximo. Los clientes también pueden usar los préstamos para hacer inversiones importantes en activos humanos, como la salud y la educación que permiten mejorar el estilo de vida no solo de una persona sino de todos los miembros de la familia a la que se le canaliza el monto de dinero proveniente de dicho crédito.

Emprendedores en crecimiento: Las microempresas tienen bajos niveles en su capital y gracias a los microcréditos se puede incrementar dicho capital, gracias a dicho aumento la microempresa empieza a crecer en sus niveles de ingresos y mejora así sus utilidades.

Mujeres líderes de hogar: administrar el dinero para las mujeres es mucho más fácil pues ellas logran un mayor control de los recursos y el acceso al conocimiento posibilitan mayor capacidad de elección y les dan voz en los asuntos familiares y comunitarios gracias a ello el dinero que es canalizado en el microcrédito se da un buen uso permitiendo que sean las mujeres quienes den oportunidades de mejora a todos los miembros de familia.”

- **BARRERAS DEL MICROFINANCIAMIENTO**

Según (Sánchez Gutiérrez Marlén, 2009)

En la medida en que este sector se expandió, en correspondencia con la apertura y liberalización que experimentaron los sistemas financieros regionales durante los 90's, comenzaron a aflorar y a acumularse un conjunto de problemas que hoy le plantean importantes desafíos a la industria microfinanciera. Algunos de ellos son:

- **Insuficiente cobertura y profundidad de los servicios.** Se trata de un mercado saturado de instituciones altamente concentradas en un mismo segmento con más énfasis en la demanda de financiamiento que en la oferta. Fuertes limitaciones para atender a los segmentos más desfavorecidos, particularmente en *zonas rurales*
- **Escasa disponibilidad de fondos.** La expansión exige de más recursos que no siempre se encuentran en los mercados locales. Necesidad de fuentes alternativas de financiamiento.
- **Elevada estructura de costos.** Los bajos niveles de bancarización, la escasa competencia y el vasto mercado potencial, aumenta los costos, impactando en el nivel de las tasas de interés.
- **Poca transparencia en la determinación de la tasa de interés.** No siempre reflejan el costo del dinero porque omite los costos de diversas comisiones por concepto de compromisos, costos del abogado, etc.
- **Expansión del crédito del consumo y riesgo de sobreendeudamiento.** Inexistencia de exigencias globales mínimas para los microcréditos destinados al consumo.

- **Cambios en el objeto social.** Con las múltiples transformaciones de las entidades de microfinanciamiento, se ha producido un cambio de mentalidad donde no queda clara si la misión de las mismas es netamente social o estrictamente de negocios.
- **Debilidad de los marcos regulatorios.** Los Bancos Centrales no han mostrado tener capacidad para manejar la supervisión del sector, se requiere de una un esquema de supervisión y regulación propio de las Microfinanzas fuera del Banco Central.
- **Falta de claridad sobre el papel de la banca pública.** Insuficiente atención a los sectores sociales en situación de extrema pobreza e inadecuado manejo de los subsidios lo que ha generado distorsiones en el mercado.
- **Riesgo cambiario.** Muchas entidades tienen descalces cambiarios por tanto son muy vulnerables a los movimientos de los tipos de cambio.

Estos problemas le han venido planteando un conjunto de preocupaciones a las entidades microfinancieras, muchas de ellas asociadas al nivel de vulnerabilidad de dichas instituciones frente situaciones de crisis y su mayor o menor capacidad de respuesta ante tales episodios.

2.4.2.2 Marco conceptual de la variable dependiente

ECONOMIA

Según (Jiménez Francis, 2008) “La economía es una ciencia social que estudia cómo las personas, organizaciones y países asignan los recursos, tiene como objeto el estudio de las relaciones de producción, distribución, intercambio y consumo de bienes, servicios e ideas”.

La finalidad principal de la economía es mejorar el bienestar de las personas, lo que no necesariamente significa otorgarles la mayor cantidad de bienes de consumo.

Distintas perspectivas y ramas de la economía

En nuestro comportamiento cotidiano nos enfrentamos a innumerables decisiones económicas, como elegir en qué gastar el dinero disponible o qué hacer con durante nuestro tiempo libre. Estos temas, relacionados con las decisiones de agentes individuales (personas, familias, empresas) son objeto de estudio de una parte de la economía llamada microeconomía.

Otra perspectiva de la economía es la macroeconomía, que estudia las relaciones entre agregados económicos. Los agregados económicos son elementos que se componen de la suma otras variables. Por ejemplo, el producto interno bruto (PIB) es la suma de todo lo producido por cada individuo y organización dentro de un país, el índice de precios al consumidor se compone con el promedio de numerosos precios de productos, la inversión agregada es la suma del gasto en inversión de todas las empresas y familias de un país, etc.

La economía, además de estas dos perspectivas que ya comentamos (macroeconomía y microeconomía), tiene muchas ramas, cada una de las cuales se especializa en objetos de estudio distintos. Así, tenemos a la economía laboral, que estudia el mercado de trabajo; las finanzas públicas, que estudian los ingresos y gastos del estado; la economía internacional, que estudia los flujos de recursos entre los países, etc.

El estudio realizado por cada una de estas ramas puede tomar elementos tanto de la macroeconomía como de la microeconomía, así como también de otras ciencias sociales, como la historia, psicología, etc., como también de ciencias exactas, como la lógica y la matemática.

MACROECONOMIA

Es la parte de la Economía que estudia especialmente del análisis de las magnitudes económicas colectivas o globales, como la renta nacional, el empleo, la inflación y el producto bruto interior, entre otros.

Por lo tanto, la macroeconomía estudia el monto total de bienes y servicios que se producen en un determinado territorio, además de ser empleada muchas veces por la gestión política como herramienta principal porque permite descubrir cómo asignar los recursos, más que nada aquellos escasos, para poder potenciar el crecimiento económico y mejorar de esta manera el bienestar de la población. Es común, entonces, utilizar la macroeconomía para hacer crecer la economía de un país, para lograr la estabilidad en los precios de los bienes y servicios, conseguir trabajo y obtener una sustentable balanza de pagos.

Los estudios de tipo macroeconómicos siempre se realizan a un nivel nacional, por ejemplo, se estudian y analizan los fenómenos económicos que acontecen en un determinado territorio teniéndose en cuenta las relaciones que mantienen los actores internos entre ellos y también para con el exterior.

Debido a la multiplicidad y la complejidad de las relaciones económicas es que se emplean modelos macroeconómicos para facilitar así el estudio, en tanto, estos modelos siempre se basan en supuestos simplificadores para así ir estudiando, a grandes rasgos, lo que va ocurriendo con las diferentes variantes económicas implicadas cuando se producen los cambios en el entorno económico que se estudia.

De acuerdo a los supuestos que se elaboren, las relaciones que se considerarán, el tipo de efectos que las relaciones transmitan y como se manifieste esa transmisión es que se obtendrán los tipos de modelos.

ECONOMÍA DEL DESARROLLO

Para (Whitman Walter, 2003) “La economía del desarrollo es una rama de la economía que se ocupa de los aspectos económicos de los procesos de desarrollos en países de bajos ingresos.”

Aplica técnicas modernas de análisis macroeconómico y microeconómico, para el estudio de los problemas económicos, sociales, medioambientales e institucionales, que enfrentan los países en desarrollo.

Se interesa en el estudio de los determinantes de la pobreza y del subdesarrollo, así como en las políticas necesarias de aplicar para que los países salgan de su subdesarrollo. La economía del desarrollo se centra no solo en los métodos para promover el crecimiento económico y el cambio estructural, sino también en mejorar el potencial para las masas, por ejemplo, por medio de mejores condiciones sanitarias, educativas y laborales, sea a través de canales públicos o privados.

Por tanto, la economía del desarrollo involucra la creación de teorías y métodos que ayuden en la determinación de tipos de políticas y prácticas y puede ser implementada sea a nivel doméstico o internacional. Esta implementación puede incluir incentivos para la reestructuración de mercados o el uso de métodos matemáticos como la optimización intertemporal para análisis de proyectos o puede involucrar una mezcla de métodos cuantitativos y cualitativos. A diferencia de otros campos de la economía, los enfoques de la economía del desarrollo pueden incorporar factores sociales y políticos para concebir planes particulares.

Según (Movimiento Canario Por la Paz, 2008) define el desarrollo económico de la siguiente manera:

DESARROLLO ECONÓMICO

Concepto

“El desarrollo económico es la capacidad de países o regiones para crear riqueza a fin de promover y bienestar económico y social de sus habitantes. El desarrollo económico es el resultado de los saltos cualitativos dentro de un sistema económico facilitado por tasas de crecimiento que se han mantenido altas en el tiempo y que han permitido mantener procesos de acumulación del capital.

Importancia

- Permite el crecimiento continuo y sostenido económico y la extensión de la economía nacional de modo que 'los países en vía de desarrollo' se hagan 'países desarrollados'.
- Supone ajustes legales e institucionales que son hechos para dar incentivos para fomentar innovaciones e inversiones con el propósito de crear un eficiente sistema de producción y un sistema de distribución para los bienes y los servicios.
- Los estudios sobre el desarrollo económico buscan entender, entre otros puntos, el cómo se pueda lograr el desarrollo económico y social lo más rápido posible.
- Busca revisar modelos económicos básicos y construir modelos nuevos para explicar el comportamiento de economías en vía de desarrollo.
- Busca un entendimiento más amplio, incluyendo otras disciplinas para explicar este fenómeno económico.

Según (Hidalgo Capitán, 2006) el desarrollo económico mantiene su referencia:

Historia del desarrollo económico

“Esta especialidad académica de la Ciencia Económica surgió como subdisciplina científica a partir de la Segunda Guerra Mundial y forma parte del pensamiento económico en desarrollo, por lo que pueden encontrarse importantes antecedentes de las concepciones de desarrollo económico que se engloban en esta subdisciplina a lo largo de la historia del pensamiento económico; podemos arrancar desde el pensamiento mercantilista e ir atravesando otras escuelas como la fisiócrata (F. Quesnay), la clásica (A. Smith, D. Ricardo, T. Malthus y J. S. Mill), la marxista (K Marx y V. I. Lenin), la historicista (F. List, W. Roscher, B. Hildebrant, G. Schmoller, y W. Sombart), la institucionalista (T. Veblen, C. Ayres, J. Commons), la neoclásica (A. Marshall, C. Menger y L. Walras), la keynesiana (J. M. Keynes y A. Hansen) y la schumpeteriana (J. A. Schumpeter).

Sin embargo, en la Economía del Desarrollo propiamente dicha podemos encontrar cinco corrientes de pensamiento bien diferenciadas, la teoría de la modernización, la teoría estructuralista del desarrollo, la teoría neomarxista del desarrollo, la teoría neoliberal del desarrollo y las teorías alternativas del desarrollo.

Según la publicación de (Reyes, 2009)

Teorías del desarrollo económico

- **Teoría de modernización.-** “Consiste en que para que los países en vía de desarrollo alcancen un nivel de industrialización y prosperidad económica digna de una sociedad moderna, es necesario que estos hagan un cambio profundo en sus valores y estructuras sociales. Esta teoría le asigna un papel central al estado en la tarea de llevar a cabo los cambios necesarios en la estructura

social.” El proceso propuesto por esta teoría demanda una reestructuración social en todo nivel: desde el nivel más básico, como la familia, hasta las instituciones estatales más altas. Precisamente por esto, un estado fuerte y estable es necesario para llevar a cabo la tarea de modernizar un país. Basado en las observaciones anteriores, Samuel Huntington predijo que para que la mayoría de los países en vía de desarrollo llevaran a cabo esta tarea satisfactoriamente, estos terminarían bajo el mando de gobiernos autocráticos y militantes.

- **Teoría de la dependencia.-** El punto principal del modelo Prebisch es que para crear condiciones de desarrollo dentro de un país es necesario:

- Controlar la tasa de cambio monetario, poniendo mayor énfasis en políticas fiscales que en políticas monetarias;

- Promover un papel gubernamental más eficiente en términos de desarrollo nacional;

- Crear una plataforma de inversiones, dando prioridad al capital nacional;

- Permitir la entrada de capitales externos siguiendo prioridades ya establecidas en planes de desarrollo nacionales;

- Promover una demanda interna más efectiva en término de mercados internos como base para consolidar el esfuerzo de industrialización en Latinoamérica en particular y en naciones en desarrollo en general;

- Generar una mayor demanda interna incrementando los sueldos y salarios de los trabajadores;

- Desarrollar un sistema seguro social más eficiente por parte del gobierno, especialmente para sectores pobres a fin de generar

condiciones para que estos sectores puedan llegar a ser más competitivos; y

-Desarrollar estrategias nacionales que sean coherentes con el modelo sustitución de importaciones, protegiendo la producción nacional al imponer cuotas y tarifas a los mercados externos.

- **Teoría de Sistemas Mundiales.-** Para (Miño y Dávila, 2008) La Teoría de los Sistemas Mundiales indica que la unidad de análisis central son los sistemas sociales, los cuales pueden ser estudiados en el ámbito interno o externo de un país. Con mayor frecuencia se estudian los sistemas relacionados con la investigación, aplicación y transferencia de tecnología básica y productiva, y los mecanismos financieros y las operaciones de comercio internacional.

Esta teoría distingue entre inversión productiva e inversión especulativa, y tiene los siguientes supuestos:

1. La relación entre las ciencias sociales y la política. Existe un fuerte vínculo, fundamentalmente entre la sociología y las disciplinas económicas y políticas. La Teoría de los Sistemas Mundiales reconoce que generalmente se le da una mayor atención al desarrollo individual de cada una de estas disciplinas que a la interacción entre ellas.
2. En lugar de dirigir el análisis a cada una de las variables, es necesario estudiar la realidad de los sistemas sociales
3. Se debe reconocer el nuevo carácter del sistema capitalista. Hay una clara evidencia de apoyar la libre competencia, patrones más productivos dentro del sector industrial, y de amplios grupos de poblaciones que proveían mano de obra a las fábricas recién establecidas.

- **Teoría de Globalización.-** Según (Kenneth Galbraith, 2009) “surge del mecanismo global que presenta una mayor integración con énfasis particular en la esfera de las transacciones económicas. En este sentido esta perspectiva es parecida al enfoque de los sistemas mundiales. Sin embargo, una de las características fundamentales de la teoría de la globalización es que se centra y enfatiza aspectos culturales y económicos así como de comunicación a escala mundial.” Argumenta que los principales elementos modernos para interpretar los procesos de desarrollo son los vínculos culturales entre los países, además de los vínculos económicos, financieros y políticos. Los principales aspectos de la globalización son los siguientes:

a) Reconoce que los sistemas de comunicaciones globales ganan cada vez más importancia, y a través de este proceso los países interactúan más frecuentemente y con mayor flexibilidad, no sólo a nivel gubernamental sino también a nivel de la población;

b) Aunque los principales sistemas de comunicación operan dentro de países más desarrollados, estos mecanismos también se extienden a los países menos desarrollados. Este hecho incrementa la posibilidad de que grupos marginales en países pobres se puedan comunicar e interactuar dentro de un contexto global utilizando tecnología novedosa;

c) Los sistemas de comunicación modernos implican modificaciones estructurales importantes en los patrones económicos, sociales y culturales de los países. Referente a la actividad económica estos nuevos avances tecnológicos son cada vez más accesibles para las pequeñas empresas locales.

Esta situación ha creado un ambiente distinto para realizar transacciones económicas, utilizar recursos productivos, intercambiar productos, y aprovecharse de los “mecanismos monetarios virtuales”.

Desde una perspectiva cultural, los nuevos productos de comunicación unifican patrones de intercambio alrededor del mundo, por los menos en términos de transacciones económicas conforme a condiciones actuales;

d) Estos nuevos patrones de comunicación están afectando el nuevo concepto de minorías dentro de un país en particular. Aunque estas minorías no están completamente integradas en el nuevo sistema mundial de comunicación, las empresas grandes y las élites políticas de cada país son parte de esta interacción alrededor del mundo. Al final, las empresas y las élites políticas continúan siendo quienes toman las decisiones en los países en desarrollo;

e) Los elementos culturales dictarán la forma de las estructuras sociales y económicas en cada país. Las condiciones sociales son el resultado de los factores culturales y económicos dominantes de cada país.”

Para (Calva, 2007) los indicadores de desarrollo económico se muestran así:

Indicadores de desarrollo económico

Los indicadores de desarrollo económico son los siguientes:

- **Población económicamente activa(PEA)**

“Es la población que a partir de los 12 años o más que han desarrollado una actividad laboral durante al menos una semana, toma en cuenta a personas que realizan un trabajo remunerado permanente y aquellas que sólo lo hacen de manera temporal, durante poco tiempo.”

- **Desempleo**

Se da cuando las personas no han trabajado, pero están disponibles para hacerlo y han buscado empleo durante cierto tiempo.

- **Subempleo**

Se da cuando las personas tienen un empleo pero le dedican un menor de horas notoriamente inferiores al esperado.

- **Tasa de inflación**

El índice de cambio medio anual en el costo para el consumidor de la canasta básica de productos y servicios (aumento de precios). Se mide en porcentaje conocido también como índice nacional de precios al consumidor.

- **Población económicamente inactiva**

Son personas de 12 o más años de edad, que no desempeñan un trabajo, o si lo desempeñan, no perciben por él alguna paga

- **Producto interno bruto**

Es la totalidad de bienes y servicios generados por un país en un determinado periodo, nos da una indicación clara y precisa de su mayor o menor producción

- **Ingreso per cápita**

Es el promedio de ingreso por habitante en un año, se relaciona con la cantidad de bienes y servicios que puede disponer un ciudadano estableciendo su nivel de desarrollo humano.

- **Pobreza**

Población que no posee ni bienes ni servicios esenciales para su desarrollo y bienestar.”

Barreras de mejoramiento en la calidad de vida

Para Muchos de los países y regiones más pobres del mundo tienen impedimentos que dificultan enormemente la obtención de un crecimiento económico sostenido; de ahí que no sea una casualidad que sean los más pobres.

El crecimiento sostenido exige que los países alcancen previamente ciertos umbrales básicos en una serie de frentes: buena gobernabilidad económica; atención médica y educación básica; infraestructuras esenciales; acceso a mercados extranjeros. Si un país no alcanza uno o más de los citados umbrales debido a determinadas condiciones estructurales como enfermedades endémicas, situación geográfica alejada de los mercados mundiales, suelos especialmente frágiles y escasa producción de alimentos o elevada susceptibilidad a sufrir desastres naturales, tiende a caer en una trampa de pobreza que reduce las posibilidades de lograr un crecimiento económico sostenido.

Debido a los enormes obstáculos que afrontan y a los limitados recursos de que disponen, estos países no pueden alcanzar por sí solos los umbrales del desarrollo: necesitan ayuda externa.

Incluso en países que, de otro modo, están prosperando, los obstáculos estructurales pueden llegar a crear sectores de pobreza muy arraigados. Las regiones interiores remotas de China, por ejemplo, están mucho más

alejadas de los puertos, poseen unas infraestructuras mucho más escasas y padecen condiciones biofísicas mucho más graves que las regiones costeras del país, que están experimentando el crecimiento económico sostenido más rápido de la historia de la humanidad.

Reducir la pobreza en naciones tan pobladas exige centrarse en cómo asignar los recursos para que la pobreza y las desigualdades disminuyan. Ahora bien, este reto es bien distinto al que afrontan los países de máxima prioridad, que suelen estar atascados en trampas de pobreza y que no disponen de recursos suficientes para satisfacer las necesidades del ciudadano medio, sin mencionarlas de los más pobres. Dicha falta de recursos se debe en gran medida, a una falta de crecimiento económico.

El crecimiento económico es necesario para alcanzar los Objetivos de Desarrollo del Milenio por dos motivos. En primer lugar, el crecimiento económico reduce directamente la pobreza de ingresos de muchas familias, gracias al aumento de sus ahorros y a la liberación de recursos destinados a inversiones en desarrollo humano. Sin crecimiento económico, los países no tienen posibilidades de reducir a la mitad la proporción de habitantes en condiciones de pobreza de ingresos, que es la primera meta de los Objetivos. En segundo lugar, el crecimiento económico tiende a traducirse en más ingresos gubernamentales. Puesto que la mayoría de las inversiones en desarrollo humano como salud, nutrición, educación, infraestructuras; proceden del sector público, es esencial contar con mayores recursos fiscales para alcanzar los Objetivos.

Aunque el crecimiento económico es necesario para que se produzcan tales incrementos del gasto público en desarrollo humano, de ningún modo es suficiente. Algunos gobiernos desatienden dichas inversiones o las distribuyen de forma discriminatoria entre ciertos grupos de la población, atenuando así los posibles beneficios que el crecimiento económico general puede aportar para conseguir los Objetivos.

2.5. HIPÓTESIS

Las Microfinanzas inciden en la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero, en la provincia de Tungurahua en el año 2013

2.6. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

Variable Independiente: Microfinanzas

Variable dependiente: Calidad de vida

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.- Enfoque de la Investigación

La presente investigación está guiada por el paradigma de investigación positivista en base al enfoque predominantemente cuantitativo. Según (Meza, 2006) “la teoría de la ciencia que sostiene el positivismo se caracteriza por afirmar que el único conocimiento verdadero es aquel que es producido por la ciencia, particularmente con el empleo de su método. En consecuencia, el positivismo asume que sólo las ciencias empíricas son fuente aceptable de conocimiento. Otra de las características relevantes del positivismo tiene que ver con su posición epistemológica central.

En efecto, el positivismo supone que la realidad está dada y que puede ser conocida de manera absoluta por el sujeto cognoscente, y que por tanto, de lo único que había que preocuparse, era de encontrar el método adecuado y válido para “descubrir” esa realidad.

En particular, asume la existencia de un método específico para conocer esa realidad y propone el uso de dicho método como garantía de verdad y legitimidad para el conocimiento. Por tanto, la ciencia positivista se cimienta sobre el supuesto de que el sujeto tiene una posibilidad absoluta de conocer la realidad mediante un método específico.”

El paradigma positivista en mi investigación me va a servir para dar a conocer la realidad mediante un método específico pues en este caso la investigación será útil demostrar que el microfinanciamiento es un factor influyente en la calidad de vida de el cantón Quero, generando así supuestos que deberán ser contrastados y validados.

3.2.1. De campo

Según (Herrea, 2004), “la investigación de campo es el estudio sistemático de hechos en el lugar que se producen, en esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos de la investigación”

Tiene como finalidad recolectar y registrar ordenadamente datos primarios referentes al problema en estudio, este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones.

Este tipo de investigación será de mucha utilidad porque el presente estudio será realizado en el lugar donde se produce el problema objeto de investigación, que en este caso representa al cantón Quero de la provincia de Tungurahua, a través del contacto directo entre el investigador con la realidad.

Además, en el presente trabajo investigativo se realizará el estudio utilizando fuentes de carácter documental como base para la recolección de toda la información necesaria en la empresa que permitirán un mejor desarrollo del trabajo investigativo dentro de la misma.

3.2. NIVELES O TIPOS DE INVESTIGACIÓN

3.2.1. Asociación de variables

La investigación por asociación de variables permite realizar un análisis de correlación entre variables en los sujetos de un contexto determinado con el objetivo de evaluar las variaciones de comportamiento de una variable en función de variaciones de otra variable

determinando tendencias, es decir los modelos de comportamiento mayoritario. Este tipo de investigación contribuye en la medición del grado de relación entre las variables de un estudio, es por ello que va a ser de mucho beneficio en mi proyecto, pues permitirá descubrir la incidencia que tiene las microfinanzas en la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero y será la base para una posterior toma de decisiones que conducirán a la mejora de la calidad de vida y por ende un crecimiento económico en la misma.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. Población

Para (Lema, 2003), “es el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación. Es la totalidad de elementos o individuos que tienen ciertas características similares y sobre las cuales se desea hacer inferencia.”

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo la población está comprendida por todos los habitantes comprendidas en el territorio del cantón Quero en la provincia de Tungurahua, así tenemos:

TABLA N° 1
POBLACION CANTON QUERO

LUGAR	SECTOR	VI CENSO	VII CENSO
		2001	2010
Cantón Quero	TOTAL	18.187	19.200
	Urbana	2.238	2668
	Rural	15.949	16532

Fuente: Ecuador en Cifras
Elaborado por: René Quijije

3.3.2. Muestra

Para (Lema, 2003), “es la parte de la población que se selecciona de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio.”

La muestra, para ser confiable, debe ser representativa, es decir refleje las características de la población, en la misma proporción y además ofrece la ventaja de ser la más efectiva y eficaz.

Para la determinación del tamaño de la muestra en el presente trabajo investigativo se utilizará la fórmula estadística establecida para poblaciones finitas, ya que se cuenta con el dato exacto de la población que será investigada; la fórmula es la siguiente:

$$n = \frac{z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + Z^2 p q}$$

En donde:

n= Tamaño de la muestra que se va a calcular

N= Es el tamaño de la población

p= la probabilidad de éxito de que ocurra un suceso (si se desconoce p=0.5)

q= Es la probabilidad de que no ocurra un suceso (q=1-p)

E= Valor en proporción a la población (error en %)

z= Unidades estándar correspondientes al nivel de confianza empleado de acuerdo a la siguiente tabla:

TABLA N° 2

NC%	ÁREA	Z
95	0.45	1.65
99	0.49	2.33

Fuente: Tablas estadísticas
Elaborado por: René Quijije

En donde:

NC= Nivel de confianza

ÁREA= NC (sin%)-0.5

Z en la tabla= Apéndice II de libro Estadística de Schaum

Datos:

N=16532

p= Como se desconoce $p \Rightarrow 0.5$

q= Como $p=0.5 \Rightarrow q=1-p \Rightarrow q=0.5$

NC=95%

Como NC=95% entonces **Z=1.96**

E= 6%=0.06

Reemplazando en la formula tenemos:

$$n = \frac{1.96^2 * 16532 * 0.5 * 0.5}{(16532 - 1)0.06^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 262, 55$$

$$n = 262$$

Por lo tanto, para el desarrollo del presente trabajo se toma una muestra de 262 habitantes, una vez que se ha determinado el tamaño de la muestra es importante señalar que para la presente investigación se aplicará el criterio de muestreo probabilístico aleatorio estratificado, ya que se pretende garantizar la participación de todos los Habitantes de las distintas actividades económicas, este método consiste en establecer estratos entre los diferentes habitantes según su edad en donde se logre optimizar y mantener la objetividad de la información recolectada para determinar una correcta contrastación y correlación de las variables.

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

3.4.1. Operacionalización de la variable independiente

TABLA N° 3

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>Las microfinanzas se conceptúa como:</p> <p>“Las microfinanzas son aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías en especial las microempresas”</p>	<p>habitantes</p> <p>Programa</p> <p>Impacto económico</p>	<p>Sector Económico</p> <p>Desempleo</p> <p>Crédito individual</p> <p>Crédito Grupal</p> <p>Ingresos</p> <p>Crecimiento económico</p>	<p>-¿Cuál actividad económica es la que sustenta su hogar?</p> <p>-¿Con que frecuencia se encuentra usted sin realizar algún tipo de actividad económica?</p> <p>-¿Cuáles son sus necesidades de financiamiento?</p> <p>-¿Con que frecuencia acude usted a instituciones financieras?</p> <p>-¿Cuáles son sus ingresos actualmente?</p> <p>-¿Con que frecuencia realiza compra de activos fijos?</p>	<p>Encuesta aplicada a los habitantes del cantón Quero</p>

Fuente: Marco Teórico
Elaborado por: René Quijije

3.5 Plan de recolección de información

La investigación se efectuará para lograr el objetivo propuesto que es el diagnosticar la relación que tienen “Las Microfinanzas y su incidencia en la calidad de vida del cantón Quero en la provincia de Tungurahua en el año 2013”

Se realizará una encuesta a los habitantes del cantón Quero en la provincia de Tungurahua referente a aspectos de sector económico, programa de financiamiento, ingresos.

Las actividades antes mencionadas en su totalidad serán realizadas de forma personal por el titular de la presente investigación, en los habitantes del cantón Quero en la provincia de Tungurahua que se han seleccionado mediante el muestreo probabilístico aleatorio.

El trabajo se lo llevará a cabo los días laborables en horario de oficina.

La información se obtendrá mediante la utilización de una técnica de recolección de información como es la encuesta con su instrumento que en este caso será el cuestionario.

3.6.- Técnicas e Instrumentos

La técnica que se aplicará en nuestra investigación será la encuesta Según (Tamayo Tamayo, 1997) “La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador. Para ello, a diferencia de la entrevista, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, a fin de que las contesten igualmente por escrito.” Y su instrumento es listado al que se le denomina cuestionario.

La encuesta es una técnica de gran ayuda para la recolección de datos, debido al instrumentó que la misma utiliza, es decir si las preguntas que conforman el cuestionario están muy bien elaboradas y son concretas las respuesta obtenidas será claras y precisas de manera que sea de fácil interpretación

3.7 Plan de procesamiento de información

Los datos recogidos estarán sujetos a:

- Revisión de la información recolectada: es decir limpieza de información con errores: discordante, incompleta, no relacionada y demás.
- Contrastar la información para evitar repetición en los datos recolectados.
- Tabulación y cuadros dependiendo de la variable.
- Análisis de la información recolectada.
- Examen estadístico de datos para expresar las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis de datos

La encuesta fue realizada en la Provincia de Tungurahua cantón Quero, se obtuvo información de una muestra de 262 habitantes los cuales se escogieron aleatoriamente principalmente en la zona rural, para facilitar la investigación se conversó con los líderes las comunidades para que citen a una asamblea extraordinaria y de esta manera llevar a cabo la encuesta.

Se manifestó a los habitantes de Quero la investigación que se estaba realizando, en donde están muy pendientes de los resultados, y existen varias comunidades interesadas en colaborar con la misma.

Los resultados que se presentan a continuación se basan en la información obtenida luego de realizar la encuesta a los habitantes del cantón Quero de la provincia de Tungurahua, para lo cual se detallan los siguientes resultados:

PREGUNTA 1

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

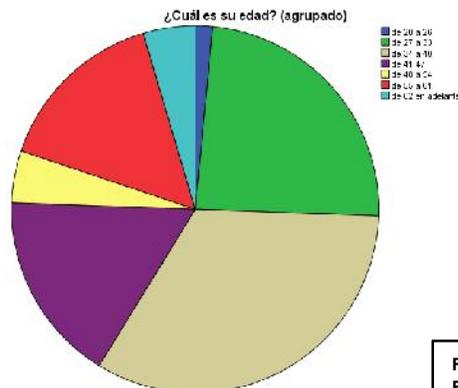
TABLA N°5

¿Cuál es su edad? (agrupado)

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 20 a 26	4	1,5	1,5	1,5
de 27 a 33	63	24,0	24,0	25,6
de 34 a 40	87	33,2	33,2	58,8
de 41 a 47	44	16,8	16,8	75,6
Válidos de 48 a 54	12	4,6	4,6	80,2
de 55 a 61	40	15,3	15,3	95,4
de 62 en adelante	12	4,6	4,6	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°4

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije



FUENTE: Tabla N°5
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: Realizada la encuesta se obtuvo que la edad de los habitantes del cantón Quero, los mismos que segmentamos en grupos según el rango de edad, en donde existen habitantes entre 20 y 25 años con un porcentaje de 1,5 %; de 27 a 33 años un 24% de la población; de 34 a 40 años un 33%; de 41 a 47 el 16,8%, de 48 a 54 el 4,6%; de 55 a 61 años el 15,3%; mayor de 62 años el 4,6%.

Interpretación: Con estos datos se deduce que la mayor parte de la población económicamente activa (PEA) se encuentra en el rango entre 27 y 47 años, que son las personas que tienen alguna actividad económica.

PREGUNTA 2

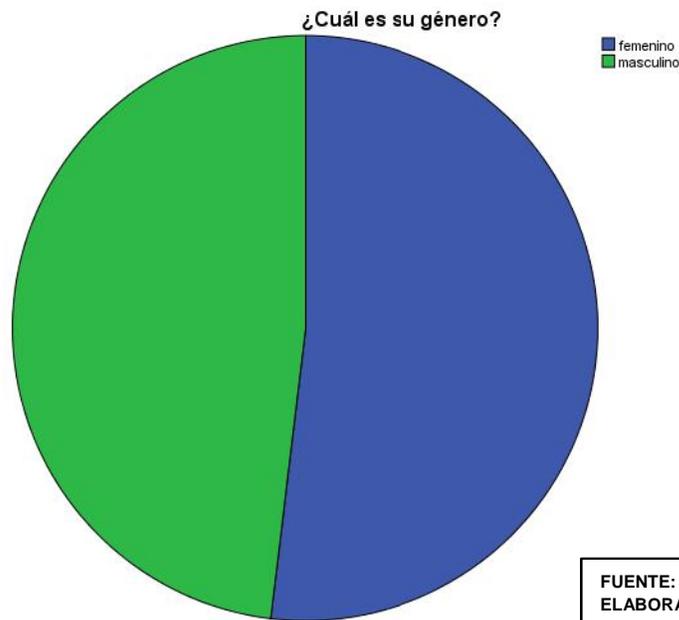
Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados

TABLA N°6

¿Cuál es su género?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	femenino	136	51,9	51,9
	masculino	126	48,1	100,0
Total	262	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

GRAFICO N°5



FUENTE: Tabla N°6
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: Del total de personas encuestadas el 51,8 % es femenino y el 48,1 % es masculino.

Interpretación: Los datos anteriores revelan dentro de la población económicamente activa del cantón Quero existe mayoría femenina, no tan significativa.

PREGUNTA 3

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°7

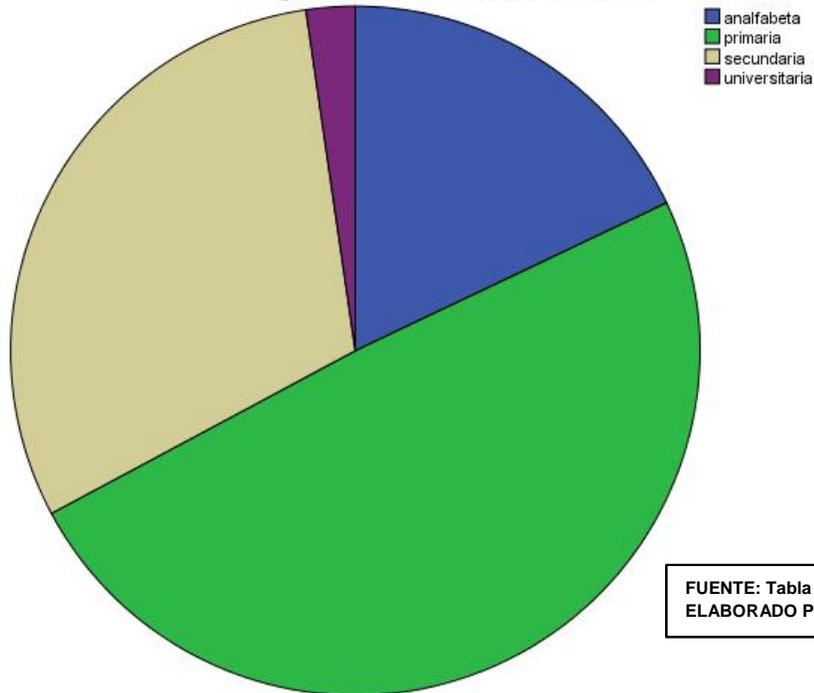
¿Cuál es su nivel de instrucción?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
analfabeta	47	17,9	17,9	17,9
primaria	129	49,2	49,2	67,2
Válidos secundaria	80	30,5	30,5	97,7
universitaria	6	2,3	2,3	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°6

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Cuál es su nivel de instrucción?



Análisis: Contrastando los datos anteriores logramos obtener que de la muestra estudiada, el 17,9% es analfabeta; el 49,2% terminaron la primaria, un 30,5% la secundaria; y un 2,3% tienen estudios superiores.

Interpretación: En consecuencia de lo expresado por la mayoría de los habitantes podemos concluir que la mayoría de la población tiene únicamente educación primaria, no tienen mucha especialización, otra parte de la población muy importante ha terminado la secundaria.

PREGUNTA 4

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°7

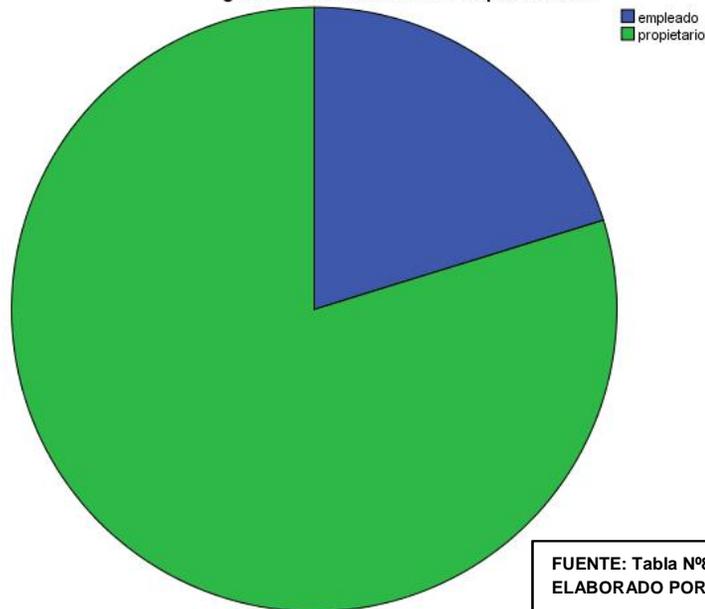
¿Cuál es su relación de dependencia?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
empleado	53	20,2	20,2	20,2
Válidos propietario	209	79,8	79,8	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°8

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Cuál es su relación de dependencia?



FUENTE: Tabla N°8
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: Revelando la información encontramos que el 79,8% de los habitantes se dedica al trabajo independiente y es propietario de sus negocios; el 20,20% de los habitantes trabaja bajo relación de dependencia.

Interpretación: Indiscutiblemente, llegamos a la conclusión que en el cantón Quero la mayoría de sus habitantes se dedican a alguna actividad económica por cuenta propia y una minoría trabaja como empleado.

PREGUNTA 5

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°8

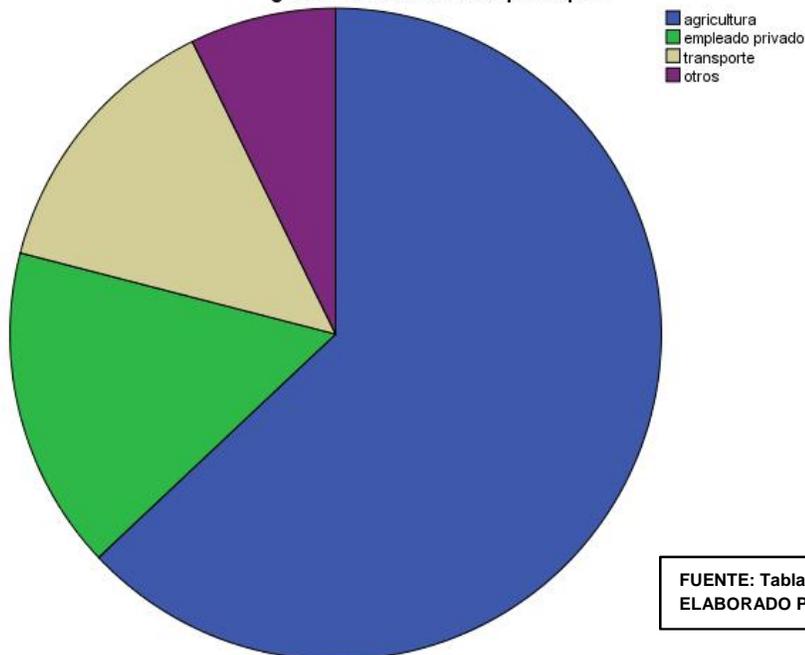
¿Cuál es su actividad principal?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
agricultura	165	63,0	63,0	63,0
empleado privado	42	16,0	16,0	79,0
Válidos transporte	36	13,7	13,7	92,7
otros	19	7,3	7,3	100,0
Total	262	100,0	100,0	

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijje

GRAFICO N°9

¿Cuál es su actividad principal?



FUENTE: Tabla N°9
ELABORADO POR: René Quijje

Análisis: La encuesta determina que 63% de la población se dedica a la agricultura; el 16% es empleado; el 13,7% se dedica a actividades relacionadas al transporte público; y el 7,3% se dedica a otras actividades.

Interpretación: Recopilando información acerca las actividades económicas que se desarrollan en el sector podemos precisar que la mayoría se dedica a la agricultura siendo la más significativa, el resto de la población trabaja como empleada y la demás en actividades de transporte.

PREGUNTA 6

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°10

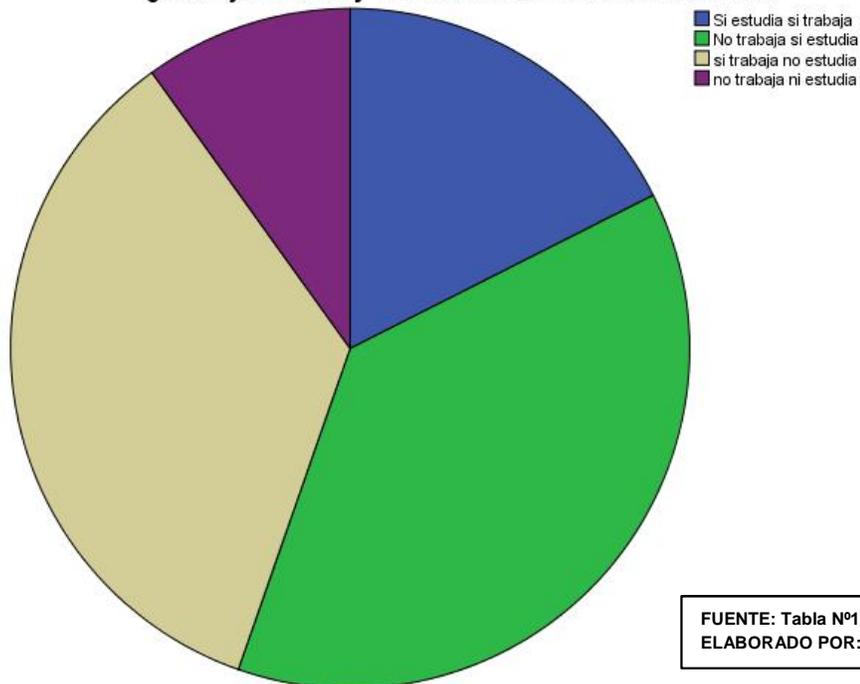
¿Sus hijos entre 8 y 17 años realizan las actividades de?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si estudia si trabaja	46	17,6	17,6	17,6
No trabaja si estudia	99	37,8	37,8	55,3
Válidos si trabaja no estudia	91	34,7	34,7	90,1
no trabaja ni estudia	26	9,9	9,9	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°9

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Sus hijos entre 8 y 17 años realizan las actividades de?



Análisis: En la encuesta se observa un 17,6% de los habitantes en donde sus hijos estudian y trabajan; el 37,8% de los hijos de los encuestados no trabaja pero si estudia; el 34,7% si trabaja pero no estudia; y un 9,9% no estudia ni trabaja.

Interpretación: Al obtener información acerca de las actividades realizadas por los hijos de los encuestados encontramos que la mayoría de los hijos no trabajan y se dedican únicamente a estudiar.

PREGUNTA 7

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

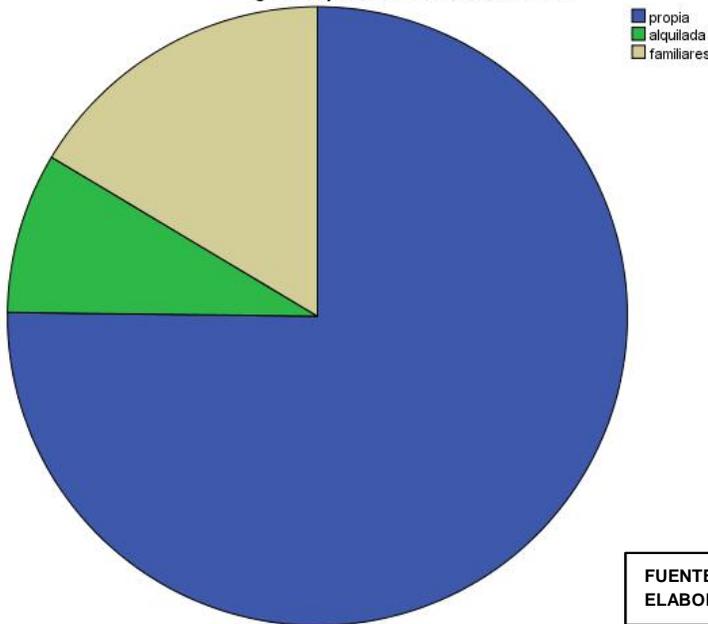
TABLA N°11

¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	propia	197	75,2	75,2
	alquilada	22	8,4	83,6
	familiares	43	16,4	100,0
	Total	262	100,0	100,0

GRAFICO N°10

¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?



FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

FUENTE: Tabla N°11
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: Los datos revelan según la encuesta realizada que el 75,2% de los habitantes viven en casa propia; el 8,4% alquilan; un 16,4% vive con familiares.

Interpretación: Es notable que los habitantes cuentan con vivienda propia en una gran parte, un porcentaje muy bajo alquilan su vivienda.

PREGUNTA 8

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°12

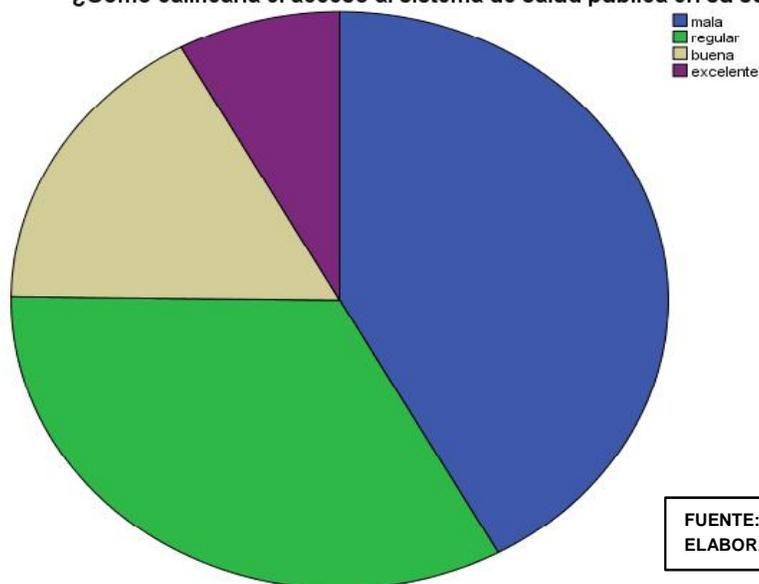
¿Cómo calificaría el acceso al sistema de salud pública en su sector?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
mala	110	42,0	42,0	42,0
regular	87	33,2	33,2	75,2
Válidos buena	44	16,8	16,8	92,0
excelente	21	8,0	8,0	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°11

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Cómo calificaría el acceso al sistema de salud pública en su sector?



FUENTE: Tabla N°12
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: Detallando los datos anteriores deducimos que el 42% de la población califica el acceso a la salud pública como mala; el 33,2% como regular; el 16,8 % como buena y un 8% como excelente.

Interpretación: Resumiendo la información concluimos que los habitantes no tienen en buen concepto a la salud pública dentro de su sector, esto posiblemente se derive los pocos establecimientos y poco dotados de servicios de salud en el sector.

PREGUNTA 9

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA Nº 13

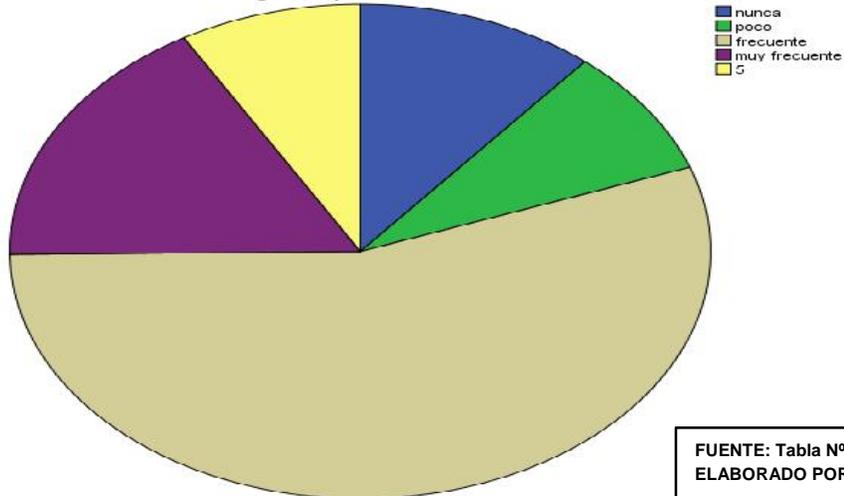
¿Con que frecuencia realiza créditos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	nunca	29	11,1	11,1
	poco	22	8,4	19,5
	frecuente	145	55,3	74,8
	muy frecuentes	66	25,2	100,00
	Total	262	100,0	100,0

GRAFICO Nº12

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Con que frecuencia realiza créditos?



FUENTE: Tabla Nº13
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: Dentro de los habitantes del cantón Quero el 11,1% nunca realiza créditos; un 8,4 los realizan poco; el 55,3 los realiza con frecuencia y un 25,2% los realiza muy frecuente.

Interpretación: El resultado de la encuesta nos muestra que los habitantes del cantón Quero si acuden a las instituciones financieras para obtener financiamiento, es minoría la parte de la población que no realiza créditos o los hace muy pocos, en conclusión habitantes de Quero si necesitan servicios financieros.

PREGUNTA 10

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°14

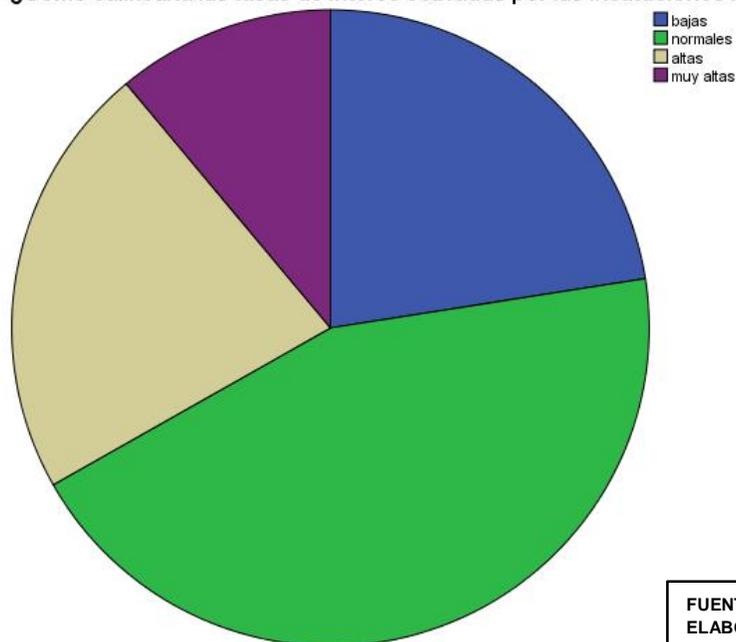
¿Cómo calificaría las tasas de interés cobradas por las instituciones financieras?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
bajas	59	22,5	22,5	22,5
normales	116	44,3	44,3	66,8
Válidos altas	58	22,1	22,1	88,9
muy altas	29	11,1	11,1	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°13

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Cómo calificaría las tasas de interés cobradas por las instituciones financieras?



Análisis: Podemos determinar que dentro de los habitantes califican como bajas un 22,5% las tasas cobradas por las instituciones financieras; un 44,3% como normal; un 22,1% como altas, y un 11,1% como muy altas.

Interpretación: Indudablemente podemos recalcar que la percepción que tienen los habitantes sobre las tasas de interés cobradas es normales, esto quiere decir que el mercado financiero maneja unas tasas competitivas que no se distinguen variaciones significativas.

PREGUNTA 11

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°15

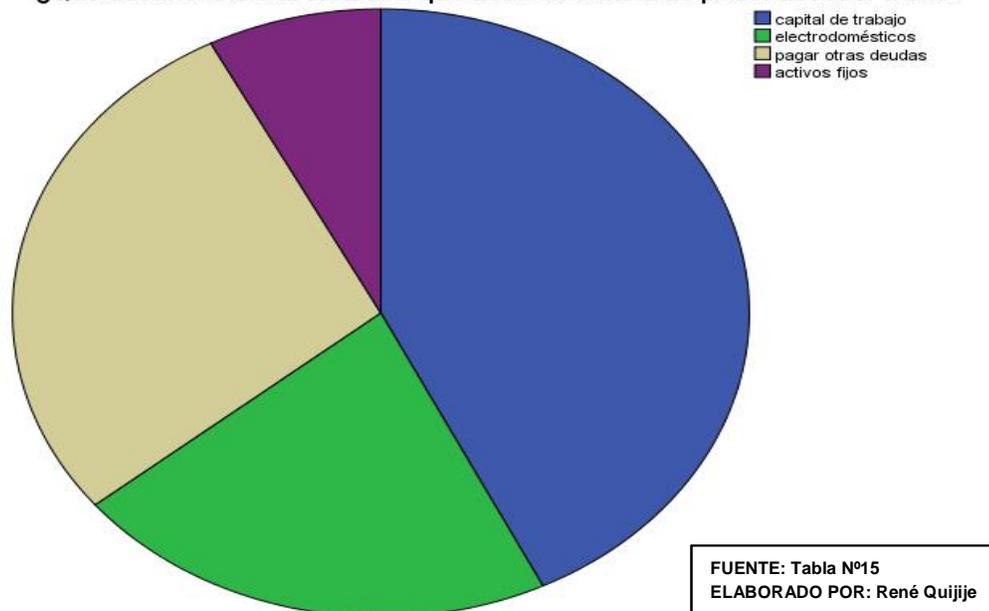
¿Qué destino le dio al crédito o que destino le daría de poder acceder a uno?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
capital de trabajo	112	42,7	42,7	42,7
electrodomésticos	56	21,4	21,4	64,1
Válidos pagar otras deudas	74	28,2	28,2	92,4
activos fijos	20	7,6	7,6	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°14

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Qué destino le dio al crédito o que destino le daría de poder acceder a uno?



Análisis: dentro de los datos obtenidos; podemos determinar que el 42,7% de población destino o destinaria el crédito para capital de trabajo; el 21,4% para compra de electrodomésticos; el 28,2% para pagar otras deudas y un 7,6% a la compra de activos fijos.

Interpretación: En este sector la mayoría de la personas lo destinan al capital de trabajo, esto puede estar relacionado al gran porcentaje de la población que se dedica a la agricultura, y es necesario para la producción.

PREGUNTA 12

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°16

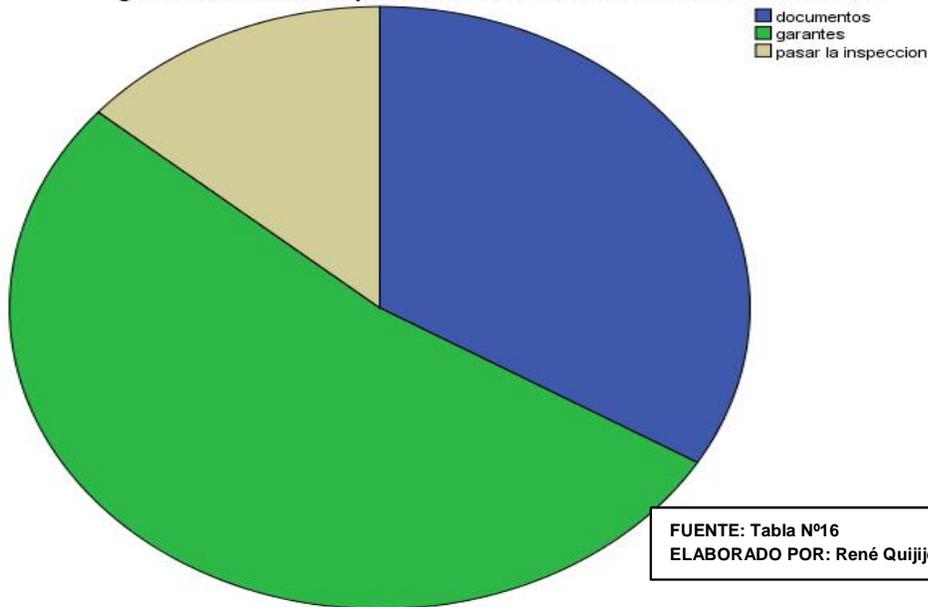
¿Cuáles son los requisitos más difíciles de obtener un crédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
documentos	88	33,6	33,6	33,6
garantes	138	52,7	52,7	86,3
pasar la inspección	36	13,7	13,7	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°15

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Cuáles son los requisitos más difíciles de obtener un crédito?



FUENTE: Tabla N°16
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: los habitantes del cantón Quero se manifiestan de la siguiente manera; un 33,6% declara que los documentos son los requisitos más difíciles para obtener un crédito; un 52,7% opina que los garantes, y un 13,7% pasar la inspección.

Interpretación: Los requisitos más difíciles para los habitantes es el conseguir un garante, esto podría repercutir en el acceso a servicios financieros óptimos, y el otra parte significativa de la población indica que son los documentos que podrían estar relacionado con documentos de soporte de la actividad económica.

PREGUNTA 13

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°17

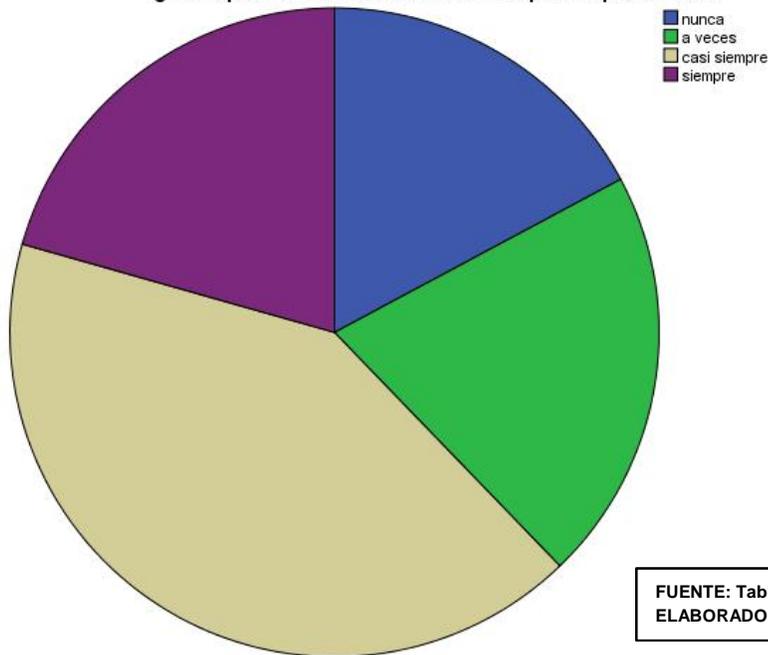
¿Con qué frecuencia acude a chulqueros por dinero?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
nunca	45	17,2	17,2	17,2
a veces	54	20,6	20,6	37,8
Válidos casi siempre	109	41,6	41,6	79,4
siempre	54	20,6	20,6	100,0
Total	262	100,0	100,0	

GRAFICO N°16

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijje

¿Con qué frecuencia acude a chulqueros por dinero?



Análisis: Examinando los datos recolectados nos fijamos que la frecuencia en que las personas de este cantón acuden a los chulqueros; el 17,2% nunca; el 20,6% a veces, casi siempre un 41,6%, y un 20,6% siempre.

Interpretación: Los habitantes del cantón Quero acceden con mucha frecuencia acuden al financiamiento informal para obtener un crédito, esto puede derivarse de las limitaciones que tiene para acceder a la banca tradicional o al sector cooperativo.

PREGUNTA 14

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°18

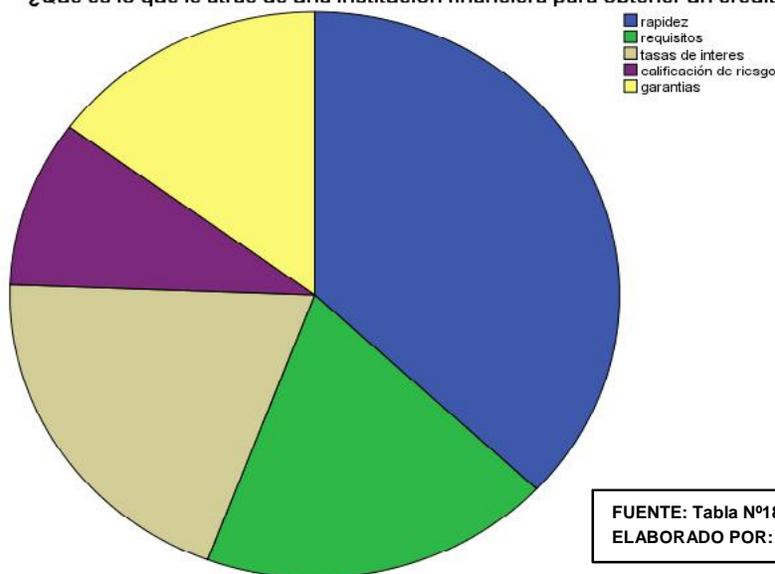
¿Qué es lo que le atrae de una institución financiera para obtener un crédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	rapidez	97	37,0	37,0
	requisitos	49	18,7	55,7
	tasas de interés	52	19,8	75,6
	calificación de riesgo	25	9,5	85,1
	garantías	39	14,9	100,0
	Total	262	100,0	100,0

GRAFICO N°17

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

¿Qué es lo que le atrae de una institución financiera para obtener un crédito?



FUENTE: Tabla N°18
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: Estudiando los datos recolectados desciframos que en un 37% los habitantes del cantón Quero les atrae la rapidez de un crédito de una institución financiera; un 18,7% le atrae los requisitos; el 19,7% las tasas de interés; la calificación de riesgo un 9,5% y un 14,9% las garantías.

Interpretación: Lo que más atrae a los habitantes del cantón Quero es la rapidez con la que le pueda dar la institución financiera el crédito, y otra parte también opina que son los requisitos y las garantías solicitadas, esto quiere decir que posiblemente por el trámite que conlleva obtener un crédito, estas personas prefieren acudir a un financiamiento informal.

PREGUNTA 15

Luego de tabulados los datos se obtienen los siguientes resultados.

TABLA N°19

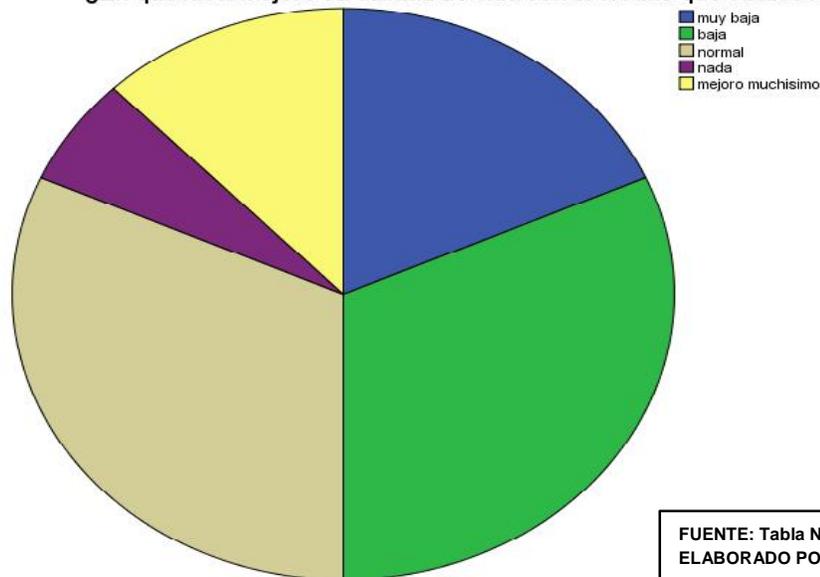
¿En qué nivel mejoro su calidad de vida con el crédito que obtuvo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	muy baja	48	18,3	18,3
	baja	83	31,7	50,0
	normal	83	31,7	81,7
	nada	16	6,1	87,8
	mejoro muchísimo	32	12,2	100,0
	Total	262	100,0	100,0

FUENTE: Encuesta
ELABORADO POR: René Quijije

GRAFICO N°18

¿En qué nivel mejoro su calidad de vida con el crédito que obtuvo?



FUENTE: Tabla N°19
ELABORADO POR: René Quijije

Análisis: Un 6,1% indica que no mejoro en nada la calidad de vida con el crédito obtenido, un 18,3% muy baja; un 31,7% baja; un 31,7% normal y un 12,2% nos indica que mejoro muchísimo.

Interpretación: Si existió mejora en la calidad de vida con el crédito obtenido, el cual en su mayoría fue baja o normal el nivel de mejora, esto puede estar relacionado al destino de crédito, y al nivel de riesgo de la inversión dado que si la relacionamos con conclusiones anteriores la mayoría de las personas obtienen el crédito con el destino de capital de trabajo.

4.3 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

MODELO CON JI CUADRADO

1.- Planteo de hipótesis

a) Modelo lógico

Ho: Las Microfinanzas no inciden en la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero, en la provincia de Tungurahua en el año 2013.

H1: Las Microfinanzas inciden en la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero, en la provincia de Tungurahua en el año 2013.

b) Modelo matemático

$$H_0: O = E; O - E = 0$$

$$H_1 = O \neq E; O - E \neq 0$$

c) Modelo estadístico

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

2.- Regla de decisión

$$1 - 0,05 = 0,95;$$

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

$$gl = (4-1)(3-1)$$

$$gl = 6$$

Al 95% y con 6 gl X^2_t es igual a 12,5916

Se acepta la hipótesis nula si, X^2_c es menor o igual a X^2_t , caso contrario se rechaza, se acepta la Ho, si X^2_c es a 12,5916 con 0,05

3.- Cálculo de X2

Tabla N° 20
Presentación de los datos

Tabla de contingencia ¿Cómo calificaría las facilidades para obtener crédito? * ¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?

		¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?			Total	
		propia	alquilada	familiares		
¿Cómo calificaría las facilidades para obtener crédito?	fácil	Recuento	51	7	14	72
		% dentro de ¿Cómo calificaría las facilidades para obtener crédito?	70,8%	9,7%	19,4%	100,0%
		% dentro de ¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?	25,9%	31,8%	32,6%	27,5%
	difícil	Recuento	58	0	14	72
		% dentro de ¿Cómo calificaría las facilidades para obtener crédito?	80,6%	0,0%	19,4%	100,0%
		% dentro de ¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?	29,4%	0,0%	32,6%	27,5%
	muy difícil	Recuento	65	10	8	83
		% dentro de ¿Cómo calificaría las facilidades para obtener crédito?	78,3%	12,0%	9,6%	100,0%
		% dentro de ¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?	33,0%	45,5%	18,6%	31,7%
	imposible	Recuento	23	5	7	35
		% dentro de ¿Cómo calificaría las facilidades para obtener crédito?	65,7%	14,3%	20,0%	100,0%
		% dentro de ¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?	11,7%	22,7%	16,3%	13,4%
Total	Recuento	197	22	43	262	
	% dentro de ¿Cómo calificaría las facilidades para obtener crédito?	75,2%	8,4%	16,4%	100,0%	
	% dentro de ¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

FUENTE: Encuesta Microfinanzas
ELABORADO POR: René Quijije

Explicación: Todos los valores expresados en la tabla se conocen como frecuencias Observadas y para encontrar el valor de chi cuadrado se ingresan los datos en el programa estadístico spss y se analizan los datos correspondientes los cuales nos revelan los siguientes datos.

TABLA N°21

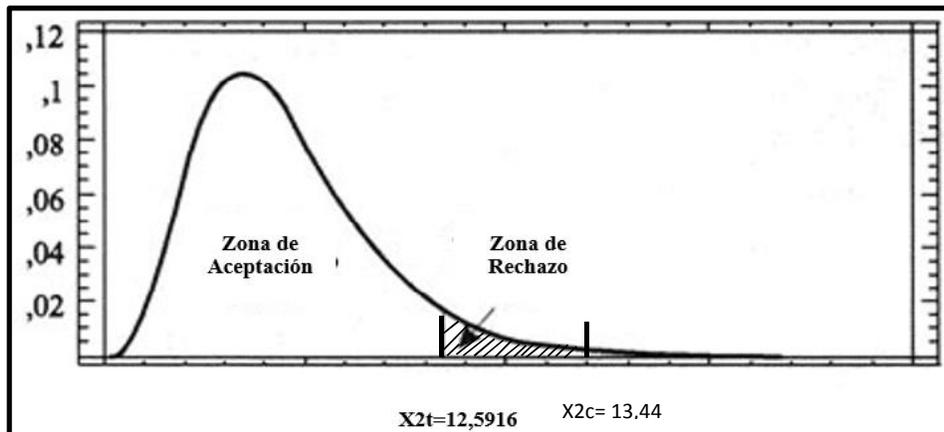
Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	13,344 ^a	6	,038
Razón de verosimilitudes	19,330	6	,004
Asociación lineal por lineal	,125	1	,724
N de casos válidos	262		

a. 1 casillas (8,3%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 2,94.

FUENTE: Encuesta Microfinanzas
ELABORADO POR: René Quijije

4.- Conclusión

GRAFICO N°19



FUENTE: Resultados Chi Cuadrado
ELABORADO POR: René Quijije

Como el valor del Chi cuadrado calculado $X2c= 13,344$ es mayor a $X2t=12,5916$ con 6 grados de libertad y un α de 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, es decir: Las Microfinanzas inciden en la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero, en la provincia de Tungurahua en el año 2013.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Luego de haber realizado el análisis e interpretación de la información obtenida en las encuestas se llegó a las siguientes conclusiones y recomendaciones.

5.1 CONCLUSIONES

Respecto al objetivo Especifico N° 1 “Analizar el sistema de Microfinanzas del Cantón Quero para la identificación de las necesidades de microcrédito de sus habitantes” se concluye que:

- Particularmente es muy difícil para los habitantes acceder a servicios financiero ya sea por requisitos o por garantías que requiere una institución financiera por lo que se plantea implantar un programa de Microfinanzas que se ajuste a las características del sector para el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes del Cantón Quero.
- Las microfinanzas en el cantón Quero nos refleja que los habitantes no tiene facilidades de acceso al sistema financiero formal, en donde muchas de las veces acuden a agiotistas para obtener financiamiento con altas tasas de interés.

Respecto al objetivo Especifico N°2 Examinar los indicadores de calidad de vida del Cantón Quero para la comprensión de las necesidades básicas insatisfechas de sus habitantes” se concluye que:

- Los habitantes del cantón Quero mantienen niveles muy bajos de calidad de vida, está en parte se debe al limitado acceso de servicios públicos, por otra parte también podemos concluir en este aspecto que su nivel mejora cuando tienen acceso al financiamiento para capital de trabajo, en donde obtienen rentabilidad que mejora sus ingresos.
- Los niveles de calidad de vida en el cantón Quero son bajos, en donde podemos detallar los más importantes, el nivel de educación se mantiene entre terminación de primaria y secundaria en la gran mayoría de la población, el acceso a servicios de salud es muy bajo, los habitantes se dedican en su mayoría a actividades económicas del sector primario, esto deriva en un lento crecimiento económico del sector, ya que tienen los recursos para producir pero no cuentan con el financiamiento adecuado.

Respecto al objetivo Especifico N° 3 “Implantar un programa de Microfinanzas que se ajuste a las características del sector para el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes del Cantón Quero” se concluye que:

- En este sector el sistema financiero restringe a este tipo de personas por no cumplir con un perfil crediticio, ya sea por garantías aplicadas al crédito o por documentación, y en todo caso los habitantes prefieren evitarse el trámite engorroso de solicitar un crédito y ser rechazado y prefieren obtenerlo por otra parte aun sabiendo que el interés es muy alto, es importante establecer un modelo de negocios que pueda comprender a este tipo de clientes.
- Se determina que el programa de microfinanzas que más se ajusta a las necesidades de los habitantes del cantón Quero es el programa de Banca Comunal, en donde los socios del Banco Comunal realizan garantía solidaria para poder ser sujetos de crédito, el mismo que es destinado al capital de trabajo.

5.2 RECOMENDACIONES

- Establecer el modelo de financiamiento en donde los habitantes del cantón Quero puedan acceder al financiamiento de capital de trabajo el cual mejorara su calidad de vida, siempre y cuando esté vinculado con la capacitación y enfocado únicamente la inversión, de otro modo podrían ser recursos financieros desperdiciados y no obtener la rentabilidad esperada.
- El programa de microfinanzas que se implemente en esta zona debe ajustarse a las necesidades de los mismos, y que sea de fácil acceso, para así financiar actividades productivas que mejoren la calidad de vida de la personas.
- Establecer objetivos y metas basados en el mejoramiento de la calidad de vida de los habitante del cantón Quero, pueden ser gestionados por la administración pública o derivados del incremento del ingreso de los habitantes, para promover mejoras en salud, educación, vivienda y demás variables relacionadas al buen vivir.
- Para evitar que la mayoría de la población se apegue al financiamiento informal, se debería establecer conjuntamente con el programa de microfinanzas una capacitación basándose en el sano endeudamiento, así como la promoción del ahorro.
- Implementar el endeudamiento sano dentro de mentalidad de negocio de los habitantes del cantón Quero, en donde se enfoque el capital adquirido eficientemente a la inversión, y no se convierta en dinero de bolsillo que únicamente se convierta en consumo.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 DATOS INFORMATIVOS

Título: Implantación de un programa de Microfinanzas con metodología grupal para los habitantes del cantón Quero.

Institución Ejecutora: Banco Pichincha C.A.

Beneficiarios: Habitantes del cantón Quero, parroquia Rumipamba.

Ubicación sectorial: Provincia de Tungurahua, Cantón Quero, Parroquia Rumipamba, sector Jaloa EL Rosario.

Tiempo estimado para la ejecución: Desde Enero a julio del 2015.

Equipo técnico responsable: La propuesta es ejecutada por El presidente de la junta parroquial y el titular de la investigación como asesor.

Costo.- El valor del costo se detalla a continuación:

TABLA N°22
PRESUPUESTO DE LA PROPUESTA

Recursos Humanos		\$ 1.000,00
Analista de crédito	\$ 600,00	
Asistente de credito	\$ 400,00	
Recursos Tecnológicos		\$ 700,00
Computadora	\$ 400,00	
Impresora	\$ 100,00	
Sistema Operativo	\$ 200,00	
Recursos Materiales		\$ 100,00
Documentacion de solicitud de credito	\$ 50,00	
Documentacion de desembolso de credito	\$ 50,00	
Varios:		\$ 150,00
Movilizacion	\$ 100,00	
Comunicación	\$ 50,00	
TOTAL		\$ 1.950,00

ELABORADO POR: René Quijije

6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

De estudios desarrollados con anterioridad encontramos las conclusiones que nos dan el siguiente panorama:

Muhammad Yunus profesor universitario de económica en Bangladesh fue la primera persona en plantear este tipo de programa de microfinanzas, en el año de 1974 esta ciudad atravesaba una terrible hambruna, Yunus se fijó en el círculo vicioso de la pobreza que no permitía a los aldeanos salir de la misma, es así como utiliza un experimento con dinero de su propio bolsillo, otorgo crédito a personas sumamente pobres que les daría capital de trabajo para un día, lo interesante fue que logro recuperar el 100% del capital y continuo expandiéndose esta idea a varias aldeas, es así como se conforma el Banco Grameen, el cual financia capital de trabajo a personas de escasos recursos, estas personas lograron salir de la ínfima pobreza con este programa de microfinanzas.

Freedom From Hunger CRECER Bolivia ha implementado el sistema de Bancos comunales en donde se enfoca en incluir a mujeres de escasos recursos otorgándoles recursos financieros que se ajusten a su capacidad de pago y estableciendo mecanismos que mantienen una morosidad de apenas el 2%, esto indica que este sistema es viable y se ajusta al contexto de los habitantes del Cantón Quero en donde existen varias similitudes.

Banca comunal es una metodología aplicada en zonas rurales de extrema pobreza, en donde los integrantes son rechazados por el sistema financiero por no cumplir un perfil adecuado, esta metodología busca agrupar entre 10 a 30 personas en donde se vinculan y se plantea el sistema de garantías mutuas, para de esta manera poder acceder a un crédito y promocionar el ahorro, en nuestro país existen distintas instituciones que otorgan crédito con esta metodología.

Tenemos varias definiciones de Banca comunal en el Ecuador según las instituciones que administran este tipo de cartera:

BANCO FINCA

“Los Bancos Comunales son grupos formados, creados y manejados en las zonas donde viven los clientes, ellos no necesitan visitar las oficinas de Banco FINCA. El Banco Comunal ayuda a mejorar el desembolso, cobro, ahorro interno y seguimiento de préstamos. El crédito es otorgado a los clientes que forman un Banco Comunal, que cuentan con una actividad productiva a través de la cual buscan mejorar sus negocios y sus condiciones de vida. El seguimiento a los préstamos es administrado por la Directiva del Banco Comunal y el Asesor de Crédito. El monto mínimo del crédito es de USD \$ 200,00”

FONDO DE DESARROLLO MICROEMPRESARIAL (FODEMI)

“Es una metodología de crédito que permite acceder a crédito a personas que tiene un objetivo común, que no poseen garantías reales y/o personales, que por su ubicación geográfica y costos de traslado no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional. La Banca debe estar conformada por mínimo 7 y máximo 25 personas, que tengan negocios autónomos e independientes. En la banca debe existir espíritu de colaboración, organización, amistad, afinidad y especialmente solidaridad.”

BANCO PICHINCHA C.A.

“Ofrecer oportunidades para que todos logren sus metas. Es por eso que con nuestra propuesta de Crédito Grupal le ofrecemos financiamiento sustentados en una responsabilidad solidaria y compartida entre los miembros de un grupo que califica y cumple requisitos de crédito. Además, se benefician de un seguro de vida, hospitalario y de maternidad.”

UNION CATOLICA DE APOYO AL DESARROLLO COMUNITARIO (UCADE)

“Potenciar la gestión y apalancamiento de los recursos humanos, físicos y económicos de las Filiales; por medio de su fortalecimiento institucional; a fin de promover el desarrollo integral de los empobrecidos y sus comunidades y la influencia positiva en las políticas sociales y financieras.”

6.3 .JUSTIFICACIÓN

La Pobreza es un problema latente en nuestro país, especialmente en el sector rural en donde es mucho más difícil sobresalir del círculo vicioso de la pobreza, para esto existen distintos modelos que se podrían aplicar manipulando variables económicas y que pudieran mejorar la calidad de vida de las personas, en todo caso existen aun así personas que no podrían salir de la pobreza con estos modelos que muy difícilmente y con un largo plazo se puedan aplicar.

En todo caso lo principal para salir de la pobreza es la acumulación de capital, más si no se cuenta con un capital, este tampoco se puede acumular, esta metodología de microfinanzas plantea proporcionar servicios financieros (crédito, ahorro y seguros), a personas de bajos recursos económicos, que cuentan con alguna actividad productiva y que quieran mejorar su calidad de vida.

Esta medida permitirá incluir a personas de bajos recursos económicos, que no pueden acceder a la banca tradicional, posiblemente por inconvenientes graves de solvencia, siendo este un sistema de garantías mutuas disminuye el riesgo de morosidad y promueve la solidaridad y unión entre habitantes de un mismo sector.

Este tipo de programa sería empleado en varios casos, por ejemplo, en proyectos de inversión comunitarias, como asociaciones de productores agrícola, agropecuarios, comerciantes, manufacturas y demás, obteniendo de esta manera capital para inversión y obtener ventaja competitiva.

6.4 .OBJETIVOS

Objetivo General

- Establecer los lineamientos del programa de microfinanzas para los habitantes del cantón Quero en la parroquia El Rosario.

Objetivos específicos

- Constituir la metodología empleada para la formación de bancos comunales.
- Determinar los requisitos mínimos para ser integrante de un banco comunal.
- Estipular los procedimientos para la recuperación de la cartera administrada por un banco comunal.

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

Concebida la propuesta en términos de contribución a la erradicación de la pobreza, bajo un enfoque que dinamiza el capital en inversión y convirtiéndose en una herramienta valiosa para acumulación de capital y de mejoramiento de la calidad de vida esta propuesta es viable ya que comprende a los habitantes del sector Jaloa El Rosario del cantón Quero promoviendo la inversión y otorgándoles acceso al sistema financiero.

Al momento las juntas parroquiales mantienen el enfoque de productividad del sector según actividad económica, de esta manera la propuesta es viable organizacionalmente ya que agrupar a los habitantes del sector no será difícil ya que en varios casos algunos habitantes están incluidos en

asociaciones ya sea por el tema de la producción o por vivir en la misma comunidad.

Los habitantes del sector Jaloa El Rosario según esta investigación coincide en que existe mayoría de habitantes dedicadas a la agricultura, algo muy importante ya que para formar parte de este programa necesariamente deben tener alguna actividad productiva por cuenta propia, de esta forma se encamina el capital otorgado a la inversión.

La institución Financiera que puede ofertar servicios financieros de este tipo a este sector es Banco Pichincha C.A. la que otorga créditos en metodología grupal, nos ayudara también en este caso para el levantamiento de la información y análisis de crédito para los miembros que quisieran pertenecer al Banco Comunal del sector Jaloa El Rosario.

6.6. FUNDAMENTACIÓN

6.6.1 Concepto

Los bancos comunales son intermediarios para otorgar créditos, seguros y promover el ahorro a la población de escasos recursos, esta que carece de oportunidades para obtener recursos financieros a través de los medios tradicionales (por ejemplo Banca Comercial, Mesas de Dinero, etc.), los cuales serán conformados por grupos entre 10 y 40 personas con actividades productivas los cuales se apoyaran entre ellos mediante garantía solidaria y que buscan mejorar su calidad de vida.

6.6.2 Propósito

El propósito es que las personas que integran un banco comunal tengan acceso a un microcrédito, un microseguro y herramientas para ahorro lo que les permitirá fortalecer sus negocios y generar los ingresos que mejoren su calidad de vida.

6.6.3 Servicios Financieros

Microcrédito.- Se otorga un crédito de subsistencia el cual será enfocado a la inversión en la actividad productiva del socio, en donde adquiera ventajas competitivas y mejore sus ingresos, en ningún caso tendrá otro destino de crédito.

Microseguro.- A diferencia de un paquete de seguros que oferta una empresa aseguradora, este microseguro aplica un paquete de beneficios que proporciona atención hospitalaria para el socio, el cónyuge y 4 dependientes, este microseguro disminuye el riesgo de que el socio concorra en morosidad por eventos en la salud de alguno de los miembros de su hogar, esto implica que el socio pueda hacer frente a alguna calamidad y no se afecten sus ingresos corrientes.

Herramientas de ahorro.- Durante el seguimiento de recuperación de la cartera administrada por el Banco Comunal, se promoverá el ahorro en cada frecuencia de pago, según el porcentaje sobre el crédito que los integrantes hayan decidido en la formación del Banco Comunal.

Condiciones de crédito.- El monto que se le otorgara a cada socio del banco comunal será de máximo USD \$500,00 con un plazo de 168 días con frecuencia de pago veintiochonal y un ahorro mínimo de USD \$5,00 por reunión de control de pago, la tasa de interés será de 26,7% y el valor que se desglosa del microseguro es de USD \$105,80 anual.

6.6.4 Etapas

Las etapas para el buen funcionamiento de un banco comunal se detallan de la siguiente manera:

Selección: En esta etapa se escogen a los miembros que conformaran en banco comunal, son escogidos democráticamente por los miembros.

Formación: Se conforma el grupo, se designa una junta directiva elegida democráticamente por los miembros del banco comunal.

Verificación: Se verifica el domicilio y la actividad productiva de todos los miembros por la junta directiva.

Recomendación y Desembolso: La junta directiva recomienda, aprueba y desembolsa el crédito, fija las fechas de reuniones para la recuperación del mismo.

Administración: La junta directiva convoca a reuniones de seguimiento para comprobar el destino de crédito y que los pagos se realicen puntualmente.

Manejo de Mora: La junta directiva interviene directamente en problemas de morosidad con los miembros, y toma acciones según las condiciones establecidas en la formación del banco comunal.

Recapitalización y cierre de ciclo: Se analiza la renovación del crédito, se rinde cuentas del ciclo terminado, se incluye o expulsa miembros, y se inicia un nuevo ciclo.

6.7. MODELO OPERATIVO

La implantación del programa de microfinanzas utilizará la metodología grupal, la cual asocia a individuos de un mismo sector que tengan actividades productivas y que necesiten servicios financieros para capital de trabajo en este caso utilizaremos la institución Banco Pichincha C.A. la cual tiene el segmento de Microfinanzas con la Unidad de Comunal la cual se especializa en esta metodología.

Banco Pichincha C.A. nos proporcionara ayuda de un Ejecutivo de Negocios el mismo que colaborara en la formación del Banco Comunal, para esto tenemos la composición del Programa de Microfinanzas:

BANCA COMUNAL

Banca comunal es un Programa de Microfinanzas ofertado por Banco Pichincha C.A. dirigido principalmente para clientes que no superen los USD \$2.000,00 en ventas mensuales, y que por no cumplir con el perfil crediticio tradicional no son sujetos de crédito, el objetivo principal de este programa no es la colocación de microcréditos, tiene más bien un enfoque de responsabilidad social en donde busca bancarizar a la gente que no puede acceder a servicios financieros ya sea por la zona rural, o porque no son sujetos de crédito.

Banca comunal a nivel nacional lleva en el mercado alrededor de 6 años, en un inicio la financiera Minga la cual se dedicaba a este segmento y con esta metodología fue absorbida en su totalidad por Banco Pichincha C.A, en la provincia de Tungurahua la sucursal tiene 4 años de apertura atendiendo varias Provincias como Cotopaxi y Chimborazo, al presente mantiene una cartera de 3,4 millones de dólares y cuenta con aproximadamente 4500 clientes atendidos en este segmento en donde principalmente se concentran en la Provincia de Cotopaxi, el índice de morosidad se ubica por debajo del 1% mayor a 30 días.

DEFINICIÓN DEL PRODUCTO

El programa de microfinanzas de Banca comunal de Banco Pichincha se basa en la asociatividad de la gente y la garantía solidaria, es decir, las personas que pretenden ingresar al programa seleccionan a los integrantes, y se conforman en un solo cuerpo, en donde el error de un socio, afecta a todo el cuerpo en sí, para esto se ha establecido un paquete de productos que beneficien a los socios no únicamente con financiamiento sino con otras fuentes como microseguro y ahorro programado, en donde se definen de la siguiente manera:

A) Microcrédito

Es un crédito pequeño el cual debe tener el destino de capital de trabajo, en este producto únicamente se financia actividades productivas, mediante

garantía solidaria, es decir, en un banco comunal todos los integrantes son garantes de los mismos.

Requisitos

Para poder acceder a este microcrédito es obligatoria la siguiente documentación:

- Copia de cedula
- Copia de Planilla de Servicios Básicos actualizada.
- Foto Tamaño Carnet
- Formulario de Información Básica
- Solicitud de crédito individual
- Declaración Jurada de Bienes
- Contrato de Enrolamiento del microseguro.

Costos

La tasa de interés para este producto es de 26,7% con tabla de amortización Francesa la cual consiste en cuotas fijas, Banco Pichincha mantiene a nivel nacional una de las tasas más competitivas para productos de similares características.

Plazos

Los plazos establecidos para este producto son 112 días, 168 días, 252 días y 336 días, a diferencia de un crédito individual, este crédito no oferta los plazos en meses debido a su particular frecuencia de pago.

Frecuencia de Pago

La Frecuencia de pago en este producto es semanal, catorcena o veintiochona a diferencia de un crédito individual que tiene frecuencia de pago mensual, esto se debe a las reuniones de control de pago que se realizan para la debida gestión de la cartera.

Montos

Banca Comunal mantiene un límite de endeudamiento de USD \$ 6.000,00 por socio en todos los créditos que pueda tener en un Banco Comunal, a pesar de esto un socio nuevo no puede acceder a este monto en el primer desembolso, al mantener plazos cortos y financiamiento de capital de trabajo los ciclos de crédito también son cortos y la recapitalización del crédito se realiza periódicamente al culminar el mismo, es decir, los socios cancelan el último pago del microcrédito y se les entrega el mismo día el nuevo microcrédito, con esto antecedentes podemos fijar un promedio entre USD \$ 500,00 a USD \$1.000,00 por cada socio nuevo del Banco Comunal.

Créditos Complementarios

A pesar de que el principal destino de crédito del Programa de Banca Comunal es capital de trabajo, esta institución financiera pretende satisfacer varias necesidades de financiamiento de cada socio en donde oferta dentro de un Banco comunal los siguientes créditos complementarios:

Crédito Escolar.- Es un crédito creado para solventar gastos relacionados con la educación se otorga en los meses de Agosto, Septiembre y Octubre, el monto máximo es de USD \$500,00 y un plazo de 112 días, a una tasa del 26,7%.

Crédito Especial.- Este crédito se enfoca a satisfacer la necesidad de un financiamiento por temporada alta del negocios, por ejemplo fiestas del sector, aumento de la demanda, etc., se otorga hasta el 50% del desembolso en el crédito productivo, es decir si un cliente se le otorgo USD \$2.000,00 en crédito productivo, en el crédito especial puede solicitar hasta

USD \$1.000,00 en crédito especial, la tasa es de 26,7% y el plazo máximo de 112 días.

Crédito de consumo.- Este crédito se destina al consumo y tiene un máximo de USD \$ 700,00, a una tasa de 26,7% y tiene un plazo único de 12 meses con frecuencia de 30 días, este es el único crédito en banca comunal que tiene esas características.

Crédito Agrícola.- Este crédito tiene la particularidad de financiar únicamente actividad agrícola como siembra o mantenimiento de cultivos, además este crédito se cancela capital e intereses al finalizar el plazo, tiene un plazo máximo de 336 días, y una tasa del 26,7%

B) Microseguro

Este microseguro se creó con el objetivo principal de salvaguardar la salud del socio del banco comunal, se identificó que la principal causa de morosidad dentro de un banco comunal está relacionado con la enfermedad de alguno de los integrantes del núcleo familiar, es decir el socio prefería obviamente atender al familiar afectado que cubrir la cuota de pago al banco comunal, lo que derivaba en altos índices de morosidad, para esto se estableció la siguiente cobertura para los socios:

Beneficiarios

Se incluye en esta póliza al titular del microcrédito a su pareja y 4 dependientes menores de 23 años, los dependientes pueden ser hijos, hermanos, sobrinos o nietos.

Cobertura

Ambulatoria.- Esto se refiere a eventos que no prescriban hospitalización superior a 24 horas, la cobertura es de hasta USD \$100,00, esto aplica para accidentes, fractura de huesos, y cirugías menores.

Hospitalaria.- Tendrá una cobertura de hasta USD \$700,00 por eventos donde se necesite hospitalización, esto principalmente para los casos de cirugías, emergencias, accidentes graves.

Maternidad.- Las socias y las parejas de los socios tiene la cobertura en parto normal, cesárea o aborto no provocado de hasta USD \$700,00 y un bono de niño nacido vivo de USD \$200,00 por cada niño nacido vivo.

Dental.- Los socios tiene el beneficio de 12 atenciones dentales por grupo familiar que comprende: limpieza, extracciones simples y consultas de emergencia.

Control niño sano.- Los socios tienen el beneficio de una consulta médica mensual para niños de hasta un año, de 2 a 4 tiene el beneficio de 4 anuales y de 5 en adelante una al año.

Costos

El costo de la cobertura de todos estos beneficios tiene un costo de USD \$105,80 anuales, los cuales son financiados conjuntamente con el crédito en banca comunal, y se ajusta al ciclo de crédito del mismo, cabe recalcar que la vigencia es únicamente mientras dure el crédito, este microseguro no se oferta como producto individual siempre se empaqueta con todo el programa.

C) Ahorro Programado.

El ahorro es un pilar fundamental dentro de un banco comunal, ya que permite a los socios acumular dinero dentro del mismo, el cual puede servir para el destino que decida el socio.

Ahorro inicial

Este ahorro inicial es el 10% del crédito aprobado y es obligatorio para que se realice el desembolso del mismo, este ahorro inicial gana un interés pasivo del 8,5% anual, además este ahorro inicial cumple también con la función de segunda fuente de repago en casos extremos de morosidad.

Ahorro durante el ciclo

Este es un ahorro que se incluye en cada pago realizado al banco comunal, el mínimo es de USD \$5,00 por pago y no tiene un máximo, esto se fija en la entrega de crédito mediante asamblea, estos ahorros al finalizar el ciclo el socio determina qué hacer con el mismo, puede si pide la devolución, cancelación de una cuota o acumulación para el próximo ciclo.

CONDICIONES DEL PAQUETE DE SERVICIOS FINANCIEROS

Para formar parte de un banco comunal el solicitante debe cumplir las siguientes condiciones:

- Vivir en el sector más de un año
- Tener una actividad económica más de 6 meses consecutivos
- Gozar de la garantía de todo el grupo
- No estar con créditos vencidos en otras instituciones financieras.
- Cumplir con la documentación y formularios
- Poder asistir a las reuniones fijadas por la asamblea

CASO PRÁCTICO

Para conformar un banco comunal se realiza un debido proceso el cual debe ser muy transparente y lo más importante es establecer las necesidades de los socios para este caso vamos a ubicar el siguiente detalle:

Sector: Jaloa El Rosario cantón Quero

Número de integrantes: 15 personas

Actividades principales: Agricultura y Ganadería

Nivel Promedio de ventas mensuales: USD \$1.500,00

En el sector Jaloa el Rosario cantón Quero existen 15 personas dispuestas a conformar un banco comunal para lo cual se realizará un diagnóstico de necesidades.

Diagnóstico de necesidades

Para poder satisfacer las necesidades de las personas del sector Jaloa El Rosario, se realizará el diagnóstico de las necesidades basándonos en la siguiente Matriz De Diagnóstico De Necesidades:

TABLA N°23
MATRIZ DE DIAGNOSTICO DE NECESIDADES

DIAGNÓSTICO DE NECESIDADES			
DESCRIPCIÓN DE NECESIDADES	ÍTEM	PLAZO REQUERIDO	MONTO
Insumos Agrícolas	x	168 días	\$ 400,00
Compra de ganado	----	-----	-----
Mano de Obra	x	168 días	\$ 500,00
Transporte	----	-----	-----
Maquinaria Agrícola	x	336 días	\$ 2.000,00
Asistencia Técnica	----	-----	-----
TOTAL FINANCIAMIENTO			\$ 2.900,00

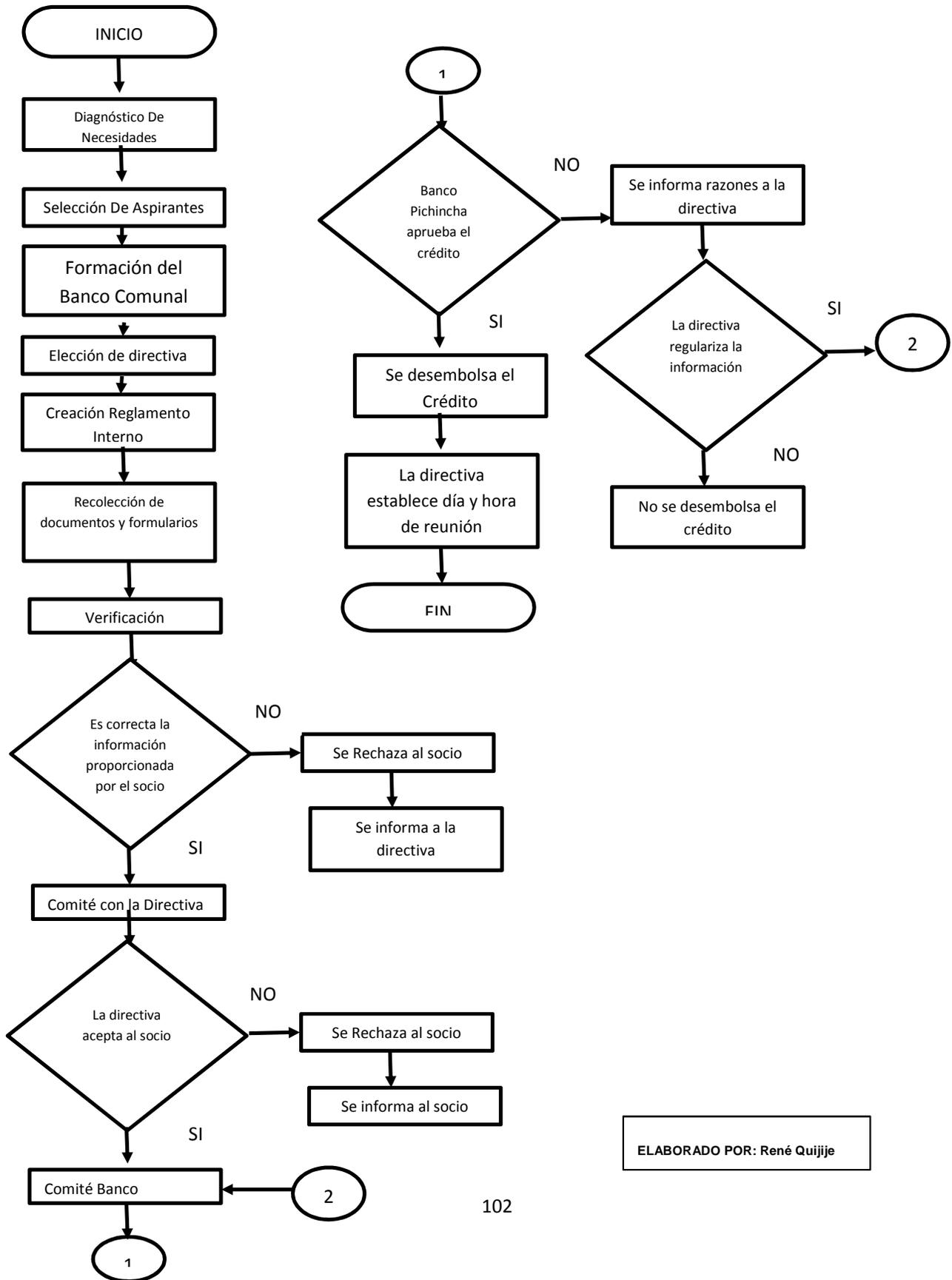
FUENTE: Diagnostico de necesidades
ELABORADO POR: René Quijije

Basándonos en este diagnóstico de las necesidades de los socios del banco comunal podemos establecer el monto que se debería financiar a cada cliente según las necesidades y el tamaño del negocio, para este caso hemos ejemplificado el caso de un socio que necesita insumos agrícolas para fertilizar un sembrío de media cuadra de cebolla larga, así como

también de la mano de obra para cosechar una cuadra sembrada de papas y necesita que se financie a un plazo de 168 días, además de esto tiene una proforma para compra de maquinaria agrícola por USD \$2.000,00 que le permitirá preparar el terreno optimizando tiempo y mejorando la calidad del arado para esto solicita un plazo de 336 días, según las similitudes de necesidades podemos agrupar a los socios para que puedan acceder al crédito ya que este tipo de créditos mantienen un único plazo para todos los integrantes.

A partir de que se establecen las necesidades de los futuros integrantes del banco comunal se realiza el siguiente proceso de crédito detallado en el siguiente flujo:

GRAFICO N°20
FLUJOGRAMA PARA DESEMBOLSO DE CREDITO BANCA COMUNAL



ELABORADO POR: René Quijije

DETALLE DEL PROCESO DE MICROFINANZAS

SELECCIÓN

Los habitantes del sector son convocados a una asamblea en donde se informa la creación del banco comunal, se informa los beneficios, los requisitos básicos para integrar el banco comunal, así como las condiciones bajo las cuales será otorgado el crédito, esta etapa es importante ya que se establecen las reglas de juego y estas mismas son las que refieren a los buenos integrantes que pudieran ser parte de este programa.

FORMACIÓN

En esta etapa se convoca nuevamente a la asamblea del grupo que va a convertirse en banco comunal, se informa y se establece las reglas aplicadas y los requisitos para formar parte del programa para este caso se establecen de la siguiente manera:

- Copia de cedula.
- Foto.
- Croquis.
- Preferencia Mujeres.
- La persona debe tener una actividad productiva.
- La persona debe estar dispuesta a ahorrar regularmente.
- Persona que pueda ser garantizada por todos los socios.

A partir de la conformación de los socios, se procede a la elección de los miembros de la directiva los cuales se detallan con los roles y responsabilidades siguientes:

- Preparar agendas para las reuniones semanales, catorcenales o veintiochonales.
- Empezar las reuniones a tiempo y respetar la agenda.
- Archivar las actas de cada reunión.
- Llevar un registro exacto de todos los depósitos de los miembros, incluyendo pagos de préstamos, depósitos de ahorros, gastos, multas.

- Exigir puntualidad en el pago de los préstamos a todos y cada uno de los miembros en todas las reuniones.
- Cumplir y hacer cumplir lo descrito en el acta Constitutiva.
- Realizar recuperación de préstamos si es necesario.

La elección de los miembros de la junta directiva se realiza por elección democrática y únicamente pueden ser elegidos miembros del Banco Comunal, las actividades específicas a realizar se detallan así:

Presidente: Lidera las reuniones, hace cumplir la políticas del banco, sirve de modelo a seguir, encabeza el comité de crédito.

Tesorera: Mantiene registros precisos de cuentas, manejo de la caja, recolecta los pagos, ahorros y multas que se generen.

Secretaria: Elabora las actas de cada reunión, tiene el registro de los cobros, mantiene el archivo del Banco Comunal.

Fiscal: Colabora con los demás miembros y controla que todos cumplan con lo descrito en el Acta Constitutiva.

Establecida la Junta directiva el banco comunal deberá elegir un nombre, los miembros son quienes deciden que nombre le van a asignar, con un nombre y junta directiva podemos elaborar el Acta constitutiva, en donde se establecen reglas, multas y penalizaciones a los socios por el incumplimiento de las condiciones bajo las cuales se otorgó el crédito.

FORMULARIOS

Los socios del banco comunal deberán obligatoriamente llenar 4 formularios personales, los mismos que serán:

- Información Básica
- Solicitud de crédito individual
- Declaración Jurada de Bienes
- Contrato de enrolamiento del seguro.

En este caso interviene el asistente de crédito en donde revisa que la documentación se encuentre completa y los formularios estén correctamente llenados.

El siguiente paso es establecer los montos, tasas de interés, frecuencias de pago, y duración del ciclo a desarrollarse el programa, es decir los socios realizan las solicitudes de crédito, coordinando con la mayoría del grupo en donde coincidan en frecuencia de pago y vencimiento del crédito.

VERIFICACIÓN

El propósito de la verificación es confirmar la capacidad crediticia de los miembros o su habilidad, voluntad y capacidad financiera de honrar una deuda, En esta etapa se requiere que los socios sean convocados a asamblea y la junta directiva realice las siguientes actividades:

- Coordinar las visitas
- Visitar e inspeccionar los domicilios
- Comprobar la documentación
- Verificar las condiciones de vida
- Verificar la actividad productiva y el destino de crédito.

RECOMENDACIÓN Y DESEMBOLSO

En esta etapa la junta directiva es responsable de presentar de una manera completa el expediente del banco comunal previa a su aprobación en el comité de crédito, para que de esta manera se analice miembro por miembro, el crédito que se desembolsara a cada uno según el volumen de la inversión y el riesgo que maneje la misma.

En este caso es importante que se otorgue lo necesarios para la inversión en el negocio, si se desembolsa por debajo del límite es posible que la inversión quede inconclusa y no se obtenga los rendimientos esperados y el socio caiga en morosidad, por otra parte si este se excede es probable que el excedente de capital se utilice con otro destino, como consumo, pago

de otras deudas, etc., también es posible el riesgo de morosidad ya que se sobreendeudaría al miembro.

ADMINISTRACIÓN

Esta etapa es muy valiosa para la recuperación de la cartera y la recapitalización del mismo, las funciones que mantienen la directiva en esta etapa son las siguientes:

Tesorera: Es la recaudadora, se encarga de recibir los pagos y confirmar el valor que debe corresponder a cada préstamo, la tesorera debe informar al resto de la directiva el valor pagado.

Secretaria: Se encarga de registrar en la libreta individual el valor pagado por el socio y distribuirlo entre la cuota, ahorro, multas y actividades (si existiere).

Presidenta: Realiza las mismas actividades que la secretaria pero en la hoja de control de pago Banco Comunal.

Fiscal: Lleva el registro denominado control de pagos en donde anota los valores por concepto de abono de cuotas, ahorros, multas y vencido real de cada integrante.

Esta etapa sirve de soporte para la recapitalización del banco comunal, y detalla en cada reunión de pago, los valores recuperados así como las inversiones en ahorros.

Manejo de la Mora

El propósito de esta etapa es proporcionar herramientas a la junta directiva para manejar situaciones de stress en donde existan miembros con negativa de pago, cuando existen problemas de cartera vencida la situación es indeseable para todos, ya que los inconvenientes que se generan por este concepto afectan a todos los involucrados en el proceso.

Consecuencias de la Mora

Los miembros pierden la oportunidad de permanecer en el programa y de solicitar otro préstamo a futuro, los miembros del banco comunal pierden sus propios ahorros y se desaniman al aplicar la garantía solidaria, en el peor de los casos el sector pierde la oportunidad de seguir con el programa debido a varios miembros impagos.

RECAPITALIZACIÓN Y CIERRE DE CICLO

El objetivo del Banco Comunal es ofrecer un servicio de crédito continuo a los miembros del mismo sin que existan brechas entre los préstamos otorgados. Esto quiere decir que la Junta directiva del banco comunal planifica y promueve la recapitalización del banco comunal cuando el crédito vigente está cerca al vencimiento para de manera seguir financiando el capital de trabajo a los miembros que cumplen responsablemente con sus obligaciones financieras para con el banco comunal.

En esta etapa del banco comunal, se plantea el ingreso o la deserción de miembros al banco comunal siempre y cuando estos sean garantizados por todos los miembros, esto vuelve un círculo virtuoso para los miembros del banco comunal y les ayuda en cada ciclo a seguir creciendo y a capitalizar el banco comunal, lo que incide directamente en el incremento de sus ingresos y mejorar su calidad de vida.

A partir de este punto el banco comunal vuelve a la etapa 1 en donde nuevamente selecciona los integrantes del banco comunal aprueba o rechaza, y continúa con el proceso de capitalización del mismo.

TABLAS DE AMORTIZACIÓN

Para el caso práctico se han previsto cumplir con los siguientes requerimientos del banco comunal, los cuales mantienen el siguiente detalle:

TABLA Nº24
DETALLE TABLA DE AMORTIZACIÓN MICROCRÉDITO

DETALLE	CONDICIONES
Monto Microcrédito:	USD \$ 9.000,00
Valor Microseguro:	USD \$ 740,60
Total Financiado:	USD \$ 9.740,60
Plazo:	168 días
Frecuencia de Pago:	veintiochonal

ELABORADO POR: René Quijje

Con estas características se puede elaborar la tabla de amortización del banco comunal y establecer las fechas y cuotas para la recuperación del capital e interés.

TABLA N°25

TABLA DE AMORTIZACIÓN MICROCRÉDITO

CLIENTE	441278	Luis Ernesto Rodriguez Calhua			CC	1804323218
BANCO COMUNAL	160743	EL ROSARIO				
DIRECCIÓN	JALOA EL ROSARIO			TELEFONO	032401241	
DATOS DE LA OPERACIÓN						
N°. OPERACIÓN	10978483990				FECHA DE LIQUIDACIÓN	01/23/2015
TIPO OPERACIÓN	Banca Comunal				FECHA DE VENCIMIENTO	07/10/2015
MONTO	9,000.00		MONEDA	DOLARES	MES DE GRACIA	0
N CUOTAS	6	VEITIOCHONAL	TASA DE INTERÉS ACTIVA	26,70%	GRACIA MORA	0 días
TIPO AMORTIZACIÓN	FRANCESA		PAGO CAPITAL	1	GRACIA CAPITAL	0
CUOTA	VEITIOCHONAL		PAGO INTERÉS	1	GRACIA INTERÉS	0

div	Días de visita	FECHA PAGO	SALDO CAPITAL	CAPITAL	INTERÉS	OTROS	ABONO	CUOTA	ESTADO
1	28	02/20/2015	9.000,00	1.425,10	186,90	0,00	0,00	1.612,00	NO VIGENTE
2	56	03/20/2015	7.574,90	1.454,69	157,31	0,00	0,00	1.612,00	NO VIGENTE
3	84	04/17/2015	6.120,21	1.484,90	127,10	0,00	0,00	1.612,00	NO VIGENTE
4	112	05/15/2015	4.635,30	1.515,74	96,26	0,00	0,00	1.612,00	NO VIGENTE
5	140	06/12/2015	3.119,56	1.547,22	64,78	0,00	0,00	1.612,00	NO VIGENTE
6	168	07/10/2015	1.572,34	1.572,35	32,65	0,00	0,00	1.605,00	NO VIGENTE
		TOTALES	0,00	9.000,00	665,00	0,00	0,00	9.665,00	

FUENTE: Programa Microfinanzas
ELABORADO POR: René Quijije

TABLA N°26

TABLA DE AMORTIZACIÓN MICROSEGURO

TABLA DE AMORTIZACIÓN				FECHA	01/23/2015	
				SUCURSAL	AMBATO	
CLIENTE	441278	Luis Ernesto Rodriguez Calhua			CC	1804323218
BANCO COMUNAL	160743	EL ROSARIO				
DIRECCIÓN	JALOA EL ROSARIO			TELEFONO	032401241	
DATOS DE LA OPERACIÓN						
N°. OPERACIÓN	10978483990				FECHA DE LIQUIDACIÓN	01/23/2015
TIPO OPERACIÓN	Banca Comunal				FECHA DE VENCIMIENTO	07/10/2015
MONTO	740,60	MONEDA	DOLARES		MES DE GRACIA	0
Nº CUOTAS	6	VEITIOCHONAL	TASA DE INTERÉS ACTIVA	26,70%	GRACIA MORA	0 días
TIPO AMORTIZACIÓN	FRANCESA		PAGO CAPITAL	1	GRACIA CAPITAL	0
CUOTA	VEITIOCHONAL		PAGO INTERÉS	1	GRACIA INTERÉS	0

div	Días de visita	FECHA PAGO	SALDO CAPITAL	CAPITAL	INTERÉS	OTROS	ABONO	CUOTA	ESTADO
1	28	02/20/2015	740,60	117,62	15,38	0,00	0,00	133,00	NO VIGENTE
2	56	03/20/2015	622,98	120,06	12,94	0,00	0,00	133,00	NO VIGENTE
3	84	04/17/2015	502,92	122,56	10,44	0,00	0,00	133,00	NO VIGENTE
4	112	05/15/2015	380,36	125,10	7,90	0,00	0,00	133,00	NO VIGENTE
5	140	06/12/2015	255,26	127,70	5,30	0,00	0,00	133,00	NO VIGENTE
6	168	07/10/2015	127,56	127,56	2,65	0,00	0,00	130,21	NO VIGENTE
		TOTALES	0,00	740,60	54,61	0,00	0,00	795,21	

FUENTE: Programa Microfinanzas
ELABORADO POR: René Quijije

TABLA N°27

TABLA DE AMORTIZACION CONSOLIDADA

TABLA DE AMORTIZACIÓN					FECHA	01/23/2015			
					SUCURSAL	AMBATO			
CLIENTE	441278	Luis Ernesto Rodriguez Calhua			CC	1804323218			
BANCO COMUNAL	160743	EL ROSARIO							
DIRECCIÓN	JALOA EL ROSARIO			TELEFONO	032401241				
DATOS DE LA OPERACIÓN									
N°. OPERACIÓN	10978483990				FECHA DE LIQUIDACIÓN	01/23/2015			
TIPO OPERACIÓN	Banca Comunal				FECHA DE VENCIMIENTO	07/10/2015			
MONTO MICROCRÉDITO + MICROSEGURO	9.740,60	MONEDA	DOLARES		MES DE GRACIA	0			
Nº CUOTAS	6	VEITIOCHONAL	TASA DE INTERÉS ACTIVA	26,70%	GRACIA MORA	0 días			
TIPO AMORTIZACIÓN	FRANCESA		PAGO CAPITAL	1	GRACIA CAPITAL	0			
CUOTA	VEITIOCHONAL		PAGO INTERÉS	1	GRACIA INTERÉS	0			
div	Días de visita	FECHA PAGO	SALDO CAPITAL	CAPITAL	INTERÉS	OTROS	ABONO	CUOTA	ESTADO
1	28	02/20/2015	9.740,60	1.542,72	202,28	0,00	0,00	1.745,00	NO VIGENTE
2	56	03/20/2015	8.197,88	1.574,76	170,24	0,00	0,00	1.745,00	NO VIGENTE
3	84	04/17/2015	6.623,12	1.607,46	137,54	0,00	0,00	1.745,00	NO VIGENTE
4	112	05/15/2015	5.015,66	1.640,84	104,16	0,00	0,00	1.745,00	NO VIGENTE
5	140	06/12/2015	3.374,82	1.674,92	70,08	0,00	0,00	1.745,00	NO VIGENTE
6	168	07/10/2015	1.699,90	1.699,91	35,30	0,00	0,00	1.735,21	NO VIGENTE
		TOTALES	0,00	9.740,60	719,61	0,00	0,00	10.460,21	

FUENTE: Programa Microfinanzas
ELABORADO POR: René Quijje

TABLA N°28
SIMULACIÓN AHORRO PROGRAMADO

SIMULACION AHORRO PROGRAMADO				FECHA	01/23/2015
				SUCURSAL	AMBATO
CLIENTE	441278	Luis Ernesto Rodriguez Calhua		CC	1804323218
BANCO COMUNAL	160743	EL ROSARIO			
DIRECCIÓN	JALOA EL ROSARIO			TELEFONO	032401241
DATOS DE LA OPERACIÓN					
N°. OPERACIÓN	10978483990				
TIPO OPERACIÓN	Banca Comunal			FECHA DE LIQUIDACIÓN	01/23/2015
MONTO AHORRO	450,00	MONEDA	DOLARES		FECHA DE VENCIMIENTO
Nº CUOTAS	6	VEITIOCHONAL	TASA DE INTERÉS PASIVA	8,50%	

div	Días de visita	FECHA PAGO	SALDO AHORRO	CAPITAL	INTERÉS	OTROS	ABONO	CUOTA	ESTADO
1	28	02/20/2015	0,00	75,00	0,00	0,00	0,00	75,00	NO VIGENTE
2	56	03/20/2015	75,00	75,00	0,50	0,00	0,00	150,50	NO VIGENTE
3	84	04/17/2015	150,50	75,00	0,99	0,00	0,00	226,49	NO VIGENTE
4	112	05/15/2015	226,49	75,00	1,50	0,00	0,00	302,99	NO VIGENTE
5	140	06/12/2015	302,99	75,00	2,00	0,00	0,00	379,99	NO VIGENTE
6	168	07/10/2015	379,99	75,00	2,51	0,00	0,00	457,50	NO VIGENTE
		TOTALES	457,50	450,00	7,50	0,00	0,00		

FUENTE: Programa Microfinanzas
ELABORADO POR: René Quijije

RESUMEN DE TABLAS DE AMORTIZACIÓN

- El monto total financiado al Banco Comunal El Rosario es de USD \$9.740,60, lo que corresponde a USD \$9.000,00 de financiamiento de capital de trabajo USD \$740,60 que desglosa del valor del seguro, el mismo que se recupera en 6 dividendos de USD \$1.745,00 incluyendo capital e interés.
- La tabla de amortización usada es la francesa mediante cuotas fijas y con una tasa del 26,7%.
- El plazo de recuperación para este crédito es de 168 días con frecuencia veintiochonal lo que nos da un total de 6 dividendos.
- El crédito con destino de capital de trabajo no tiene mes de gracia, así como gracia de mora, de capital y de interés, el crédito se presentara en estado vencido al día siguiente de no haberse cumplido con la obligación.
- El representante legal del Banco comunal será el Presidente el Sr Luis Ernesto Rodríguez Calhua.
- La fecha de concesión de crédito será el 23/Ene/2015 y su vencimiento total se realizara el 10/Jul/2015.
- El estado actual del Banco Comunal es de no vigente es decir que aún no inicia el periodo de recuperación.
- El ahorro programado tendrá una tasa pasiva de 8,5% que será sobre saldos.
- El Microseguro será financiado en su totalidad conjuntamente con el microcrédito, con una tasa activa de 26,7%.

6.8. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA

En esta propuesta la administración estará encargada de la consecución de los objetivos establecidos, la persona que asesorara los procedimientos será el titular de esta investigación, la junta directiva que sea conformada por elección democrática será la encargada de cumplir con todos los procesos para reducir los distintos riesgos que se generan por la colocación de crédito.

El riesgo de operativo el cual se deriva de la mala aplicación de procesos para conformar un banco comunal será manejado por la junta directiva la cual velara y dará seguimiento al destino de crédito, que no existan créditos vinculados, fraude, falsificación de documentos, declaración de bienes no existentes, financiamiento de negocios ilegales, lo que ayudara a que el riesgo de pérdida por temas administrativos se reduzcan.

El riesgo de crédito el cual se entiende por el incumplimiento del trato por una de las partes involucrados, tanto la acreedora como la deudora, será vigilada por los miembros de la junta directiva y los demás miembros en el cumplimiento de las obligaciones adquiridas por el banco comunal.

El riesgo de mercado que estará relacionado con cambios bruscos en el mercado ya sea por precios, tasas de interés y demás, serán controlados por la junta directiva, dando seguimiento a la captación de inversiones de los miembros del banco comunal.

De esta manera la administración de la propuesta podrá ser sostenible y podrá cumplir con los objetivos planteados, logrando de esta manera focalizar el ahorro en inversión, generando servicios financieros a la comunidad y mejorando su calidad de vida.

6.9. Previsión de la evaluación

**TABLA N°29
MATRIZ DE MONITOREO DE LA PROPUESTA**

Nº	PROCESO	OBJETIVOS	METAS	ACTIVIDAD	RECURSOS	RESPONSABLES	TIEMPO
1	Selección	Escoger los miembros que conformaran el Banco comunal.	Decidir los mejores miembros con garantías mutuas	-Programar las reuniones informativas. -Informar requisitos.	Administrativo	-Miembros del BC -Técnico Asesor.	5 días.
2	Formación	Formar un Banco Comunal a través de reuniones en las comunidades.	Constituir el banco comunal bajo condiciones y reglamento	-Elección Junta Directiva. -Designación del nombre. -Establecimiento de reglamento y acta constitutiva.	Administrativo	-Miembros del BC -Junta Directiva -Técnico Asesor	5 días
3	Verificación	Verificar voluntad, capacidad de pago y veracidad del destino de crédito de los miembros.	Comprobar que los miembros son aptos para integrar el BC.	-Visitas al domicilio del aspirante. -Visitas al negocio del aspirante.	Administrativo	-Junta Directiva -Técnico Asesor	5 días
4	Recomendación y Desembolso	Preparar el archivo completo del banco comunal para aprobación en el comité de crédito.	Desembolsar el crédito según capacidad de pago y nivel de inversión.	-Aprobación según comité de crédito. -Desembolso del crédito.	Administrativo	-Junta directiva -Técnico Asesor	5 días
5	Administración	Administrar el proceso de recuperación del banco comunal.	Gestionar la recuperación del crédito y seguimiento de la inversión.	-Seguimiento de la inversión. -Seguimiento de la recuperación del crédito.	Administrativo	-Junta Directiva -Técnico Asesor	168 días
6	Manejo de Mora	Prevenir y reaccionar inmediatamente en los casos de falta de pago de los miembros.	Reducir el riesgo de morosidad en el banco comunal.	-Recuperación de valores impagos por los miembros.	Administrativo	-Junta Directiva -Técnico Asesor	168 días
7	Recapitalización y cierre de ciclo	Empezar el proceso de cierre y nuevo crédito.	Renovar el ciclo de crédito en el banco comunal.	Análisis de renovación y selección de los miembros del BC.	Administrativo	-Junta Directiva -Técnico Asesor	20 días

FUENTE: Programa Microfinanzas
ELABORADO POR: René Quijije

TABLA N°30
MATRIZ DE EVALUACION DE LA PROPUESTA

¿Qué evaluar?	¿Por qué evaluar?	¿Para qué evaluar?	¿Con que criterios?	¿Quién evalúa?	¿Cuándo evaluar?	¿Cómo evaluar?	¿Fuentes de Información?	¿Con que evaluar?
Miembros	Porque es importante conocer a los beneficiarios.	Para escoger miembros que utilicen el crédito correctamente y cumplan con sus obligaciones financieras	Calificando la reputación y capacidad de pago de cada miembro.	-Miembros del Banco Comunal.	Mensual	Determinando el grado de cumplimiento y nivel de ingresos del miembro.	-Volumen de Ventas y margen de utilidad. -Historial crediticio	Con Hojas de control de pago.
Junta Directiva	Porque es necesario que exista transparencia en la directiva.	Para que no existan fraudes, o dificultades en la administración del BC.	Calificando la reputación y capacidad de la junta directiva.	-Miembros del Banco Comunal.	Mensual	Valorando la transparencia, honestidad de la Junta directiva.	-Historial administrativo	Con informe de gestión mensual.
Destino de crédito	Porque esta variable incide en la fuente de repago.	Para que el crédito no sea dirigido a otras actividades.	Determinado el índice de cumplimiento del destino de crédito.	-Junta Directiva	Mensual	Verificando que el crédito otorgado sea invertido en actividades productivas.	-Verificación por visita.	Con declaración jurada de bienes.
Administración	Porque deben existir registros y actas del BC.	Para que no existan errores de cálculo ni problemas operativos.	Examinar y contrastar los registros contables y administrativos.	-Junta Directiva y miembros del BC	Mensual	Revisando los saldos contables de captación y recuperación de crédito.	-Saldos en cuenta corriente. -Libro de control de pagos.	Con Balances contables y financieros
Cartera en riesgo	Porque es necesario para reducir el riesgo de morosidad	Para mantener una cartera sana, y poder el BC sea sostenible.	Midiendo el porcentaje de la cartera que está en riesgo de impago.	-Junta Directiva	Semanal	Revisando los miembros impagos según los días vencidos.	-Reporte de cartera en mora de los miembros.	Con porcentaje de cartera en riesgo
Nivel de endeudamiento	Porque se debe analizar para la recapitalización del BC.	Para no comprometer excesivamente los ingresos de los miembros del BC.	Midiendo el volumen máximo de endeudamiento según ingresos del socio.	-Junta directiva.	Semestral	Analizando las obligaciones financieras adquiridas en otras instituciones.	Reporte de Deudas adquiridas.	Nivel máximo de endeudamiento

FUENTE: Programa Microfinanzas
ELABORADO POR: René Quijje

Bibliografía

BCE. (2013). *Estadísticas*. Quito: Banco Central del Ecuador.

BCE. (2014). *PIB POR SECTORES*. QUITO: BANCO CENTRAL.

Cantú, A. G. (2011). *Productividad Y Reducción de Costos*. Mexico D.F.: Trillas.

Capitán, A. L. (2008). *Economía del Desarrollo*. Huelva: Universidad de Huelva.

Estrin, J. (2010). *Innovación Sostenible*. México D.F.: Mc Graw-Hill.

Formichella, M. (2005). *Gestión del emprendimiento y la innovación*. Mexico: Mc Graw Hill.

Murcia, H. (2011). *Creatividad e Innovación para el desarrollo empresarial*. Bogotá: De la U.

Pazos, A. M. (2007). *Macroeconomía Aplicada*. Mexico: Prince Hall.

Proaño, D. (20 de enero de 2014). Fortaleza del Sistema Financiero. *El Heraldo*, pág. 10.

SIISE. (2013). *Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador*. QUITO: INEC.

Tuinstra, A. (2007). *Ecuador Country Scan sector microfinanciero*. San Jose: Centro de Estudios para el Desarrollo rural.

Vilema, C. (1 de Enero de 2007). *Escuela Superior Politecnica del Litoral*. Recuperado el 3 de Abril de 2012, de <http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/2026/1/4001.pdf>

(s.f.).

APUNTE, E. M. (30 de JUNIO de 2011). Tesis Doctoral. *EL COMERCIO DE SERVICIOS TURÍSTICOS COMO FACTOR DETERMINANTE DEL DESARROLLO ECONOMICO*. Quito, Pichincha, Ecuador: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR.

Astorga. (2004). *Innovación Social*. Chile: Prentice Hall.

Banco Central del Ecuador. (2008). *Libro I de la Codificación de Regulaciones del Banco Central del Ecuador*. Quito: Banco Central del Ecuador.

- Borghino, M. (2008). *Innovar o Morir*. México: Random House Mondari.
- Calva, J. L. (2007). *Desarrollo Economico: Estrategias Exitosas*. Mexico: Universidad Nacional Autonoma de Mexico.
- Capitán, A. L. (2006). *Economía Del Desarrollo*. Madrid: Mc Graw hill.
- Chan, K. (2005). *La estrategia del oceano azul*. Bogota: Norma.
- Cifuentes, C. L. (2002). *Falacias y ambitos de la creatividad*. Mexico: Limusa.
- Cortés, M. (2008). *Competitividad Tecnológica*. Bogota: Prentice Hall.
- Dess. (2011). *Administración Estratégica*. Madrid: Mc Graw Hill.
- Drucker, P. (2000). *La innovacion y el empresario innovador*. Madrid: Edhasa.
- Eyssautier, M. (2006). *Metodología de la investigación*. Madrid : Cengage learnings.
- Formichella, M. (2005). *Gestion del emprendimiento y la innovacion*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Freeman, C. (1974). *La Teoria Economia de la innovacion industrial*. Madrid: Alianza universitaria.
- Giral, J. (2003). *Ingenieria de procesos*. Mexico: Prentice Hall.
- Gonzalez, J. C. (2006). *El Impacto del Microfinanciamiento*. Washigton: CGAP.
- Hermida, B. (2005). *Fundamentos Ingenieria de Procesos*. Bogota: Mundi Prensa.
- Hidalgo Capitán, A. L. (2006). *UNA VISIÓN RETROSPECTIVA DE LA ECONOMÍA DEL DESARROLLO*. Huelva: Universidad de Huelva.
- López, C. A. (31 de JUNIO de 2011). Tesis Doctoral. *Situación demográfica del Ecuador y su incidencia en el desarrollo económico y social*. Quito, Pichincha, Ecuador: Pontificia Universidad Catolica del Ecuador.
- Lopez, G. (2006). *Perspectiva para el analisis de la innovacion*. Bogota: Pontificia universidad Haveriana.
- Lopez, J. J. (2006). *La Ciencia de la Administracion Publica: Un Enfoque Politico de la Actividad*. Mexico: Universidad Nacional Autonoma de Mexico.
- Mejia, L. G. (2003). *Gestion de recursos humanos*. 2007: Prentice Hall.

- Mielgo, N. L. (2002). *Como gestionar la innovacion en las Pymes*. Oviedo: Gobierno del principado de Asturias.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2008). *LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y*. Quito: Ministerio de Economía y Finanzas.
- Morcillo, P. (2007). *Cultura e innovacion empresarial*. Madrid: Thompson Editores.
- Movimiento Canario Por la Paz. (2008). *DESARROLLO SOSTENIBLE*. La Paz: Bureau Beritas.
- Murcia, H. (2008). *Practicas de la creatividad y la innovacion*. Madrid: Prentice Hall.
- Noroña, B. D. (2012). *Análisis de los servicios microfinancieros en el corredor Zamorano – Güinope, Honduras*. Zamorano: Zamorano Departamento de Ambiente y desarrollo.
- Perez, C. (2000). *Actividades de investigacion y desarrollo*. Madrid: Universidad Politecnica de Madrid.
- Pezzey, J. (2002). *Economia de LA sostenibilidad*. Darmouth: Ashgate.
- Reyes, G. E. (2009). *TEORÍAS DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL*:. Nariño: Universidad De Nariño.
- Robbins, S. (2000). *Administración Estratégica*. Madrid: Pearson Education.
- Rodriguez, H. (2008). *Claves de la innovacion social*. Santiago de chile: Cepal.
- Rueda, R. (2006). *Innovacion Estrategica*. *Revista Dinero*.
- Sanchez, D. (2009). Tesis. *Practicas innovadoras en la proyeccion social*. Bogota, Colombia: Universidad de la Salle.
- Schumpeter, J. (2007). *Analisis del Cambio economico*. Mexico: Fondo de cultura economico.
- Taipe, J. M. (30 de ENERO de 2013). *La cartera de productos microfinancieros y su incidencia en el nivel de satisfaccion del cliente de la fundacion Fondo de Desarrollo Microempresarial*. *TESIS DOCTORAL*. ambato, Tungurahua, Ecuador: Universidad Tecnica De Ambato.
- Torres, C. B. (2006). *Metodología de la investigación*. Madrid : Pearson Educacion.
- Werther, W. (2000). *Administracion del personal*. Madrid: Mc Graw Hill.

Wheelen, T. (2007). *Administración Estratégica y Políticas de negocios*. Mexico D.F: Pearson Education.

Herrea, L. (2004). *PARADIGMAS DE INVESTIGACION*. MADRID: PRICE HALL.

investigación, M. d. (2006). *Maurice Eyssautier* . Cengage learnings.

Lema, H. D. (2003). *Metodología de la Investigación*. Madrid: Prince Hall.

Meza, L. G. (2006). *Metodología de la investigación*. Costa Rica: Pearson Educacion.

Tecnica e Instrumentos. (1997). En M. Tamayo Tamayo, *El proceso de la investisgaciòn científica* (pág. 65). Limusa.

Anexo 1

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA**



Objetivo:

Medir el grado de incidencia existente entre las microfinanzas y la calidad de vida de los habitantes del cantón Quero.

Instrucciones:

1. Lea detenidamente cada pregunta.
 2. Marque con una X la pregunta que se encuentre que se apegue a su criterio.
 3. No dejar ninguna pregunta sin su respectiva contestación.
-

DATOS INFORMATIVOS

1. **Edad**
Años cumplidos ()

 1. **Género:**
M () F ().

 2. **Instrucción**
Sin educación () Primaria () Media ()
Superior () Posgrado ()

 3. **Relación de dependencia**
Propietario ()
Empleado ()
-

ENCUESTA

4. **¿Cuál es su actividad principal?**
Agricultura () servicios de transporte () Empleado privado () Otros ()

5. **¿Sus hijos entre 8 y 17 años realizan las actividades de?**
1 Trabajo y estudio () 3 No estudia si trabaja () 2 no trabaja si estudia ()
4 No trabaja ni estudia ()

6. **¿Qué tipo de vivienda Ud. tiene?**
1 Propia () 2 alquilada () 3 familiares () 4 No tiene vivienda ()

7. **Cómo calificaría el acceso al sistema de salud pública en su sector**
1 Mala () 2 Regular () 3 Buena () 4 Excelente ()

8. **¿Con que frecuencia realiza créditos?**
1 Nunca () 2 poco () 3 frecuente () 4 muy frecuente ()

- 4
9. **¿Cómo calificaría las facilidades para obtener crédito?**
Fácil () difícil () muy difícil () imposible ()
10. **¿Cómo calificaría las tasas de interés cobradas por las instituciones financieras?**
Bajas () normales () altas () muy altas ()
11. **¿Qué destino le dio al crédito o que destino le diría de poder acceder a uno?**
1Capital de trabajo () 4 activos fijos () 2electrodomésticos () 3pagar otras deudas ()
12. **¿En qué nivel mejoro su calidad de vida con el crédito que obtuvo?**
1Muy baja () 2 baja () 3 normal () 4 nada () 5 mejoro muchísimo ()
13. **¿Cuáles son los requisitos más difíciles de obtener un crédito?**
1Documentos () 2 garantes () 3 pasar la inspección ()
14. **¿con que frecuencia acude a chulqueros por dinero?**
1Nunca () 2a veces () 3 casi siempre () 4 siempre ()
15. **¿Qué es lo que le atrae de una institución financiera para obtener un crédito?**
1Rapidez () 2 requisitos () 3 tasa de interés ()
4Calificación de riesgo de la institución () 5facilidades de garantías ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN