



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA**

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera  
Financiera.**

**Tema:**

---

**“El microcrédito y el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de  
la ONG INSOTEC”**

---

**Autora:** Morales Riofrio, Caroll Alejandra

**Tutora:** Ing. Urrutia Urrutia, Janet Carolina

**Ambato- Ecuador**

**2017**

## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

Yo, Ing. Janet Carolina Urrutia Urrutia, con cédula de identidad No. 180194633-4, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS CLIENTES AGROPECUARIOS DE LA ONG INSOTEC”**, desarrollado por Caroll Alejandra Morales Riofrio, de la Carrera de Ingeniería Financiera, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizó la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Mayo del 2017

**TUTORA**



Ing. Janet Carolina Urrutia Urrutia

C.I: 180194633-4

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Caroll Alejandra Morales Riofrio, con cédula de identidad No. 050348646-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS CLIENTES AGROPECUARIOS DE LA ONG INSOTEC”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Mayo del 2017

### AUTORA



Caroll Alejandra Morales Riofrio  
C.I: 050348646-6

## **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizó a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación; dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Mayo del 2017

### **AUTORA**



Caroll Alejandra Morales Riofrio

C.I: 050348646-6

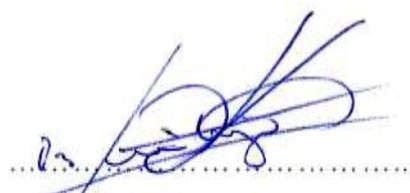
## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS CLIENTES AGROPECUARIOS DE LA ONG INSOTEC”**, elaborado por Caroll Alejandra Morales Riofrio, estudiante de la Carrera de Ingeniería Financiera, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Mayo del 2017



.....  
Eco. Mg. Diego Proaño  
**PRESIDENTE**



.....  
Dr. Esteban Caiza  
**MIEMBRO CALIFICADOR**



.....  
Dra. Mayra Bedoya  
**MIEMBRO CALIFICADOR**

## **DEDICATORIA**

El presente proyecto de investigación está plasmado todo el esfuerzo y la constancia con la que lo realice, ya que es una meta más cumplida y porque no decir un sueño anhelado, quiero dedicar a mis padres Alejandro y Carmita a mi hermano Alexander, y a mi novio, por ser esas personas que siempre me apoyaban y se desvelaron junto a mi cuando así lo ameritaba por ser mi mayor felicidad y mi inspiración a seguir siendo mejor cada día, así también a toda mi familia y amigos.

**Caroll Alejandra Morales Riofrio**

## **AGRADECIMIENTO**

Primeramente, agradecer a Dios, al que hizo posible que este escalón más se cumpliera por regalarme sabiduría e inteligencia para culminar esta meta, también agradecer a mis padres, hermano y familiares que me han apoyado en todo este largo trayecto, al Eco. Carlos Andrés Holguín Gerente General de INSOTEC por ayudarme y por darme la oportunidad de realizar este proyecto en esta institución, al Ing. Santiago Báez por su colaboración en todo momento, a la Lic. Doris Morales Gerente sucursal Pelileo por toda la facilidad de permitirme realizar mi trabajo de investigación y brindarme toda la información necesaria y por otra parte, pero no menos importante a mi querida tutora Ing. Janet Urrutia porque aparte de ser una profesora es una persona súper excepcional y me brindo su amistad, agradecerle por todos los conocimientos y enseñanzas compartidas, así también al Dr. Esteban Caiza por su confianza brindada en mi persona para ser su ayudante en los semestres cuando él fue mi docente y por su linda amistad y sus consejos, al Ing. Roberto Valencia y a la Dra. Mayra Bedoya por su ayuda en el desarrollo y avance de mi proyecto de investigación.

También como no agradecer a la Universidad Técnica de Ambato a la facultad de Contabilidad y Auditoría porque ahí aprendí muchas cosas que servirán para mi vida.

Gracias a todos

**Caroll Alejandra Morales Riofrio**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**INGENIERÍA FINANCIERA**

**TEMA:** “EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE  
LOS CLIENTES AGROPECUARIOS DE LA ONG INSOTEC”.

**AUTORA:** Caroll Alejandra Morales Riofrio

**TUTORA:** Ing. Janet Carolina Urrutia Urrutia

**FECHA:** Mayo del 2017

**RESUMEN EJECUTIVO**

La presente investigación tiene como propósito responder a la siguiente problemática que es: “El uso inadecuado del microcrédito en los productores agropecuarios de Insotec”. Uno de los puntos clave que se debería tomar en consideración es que posean una planificación previa antes de adquirir un microcrédito, debido a que muchas personas no destinan el dinero para implementar a un negocio o emprendimiento y es ahí la causa del problema. Por tanto, se deberá realizar un seguimiento exhaustivo a cada cliente de parte de la institución para que el manejo de los créditos concedidos sea efectivo, con la cual se beneficiara a las dos partes tanto a la institución para conocer más acerca de sus clientes y a la otra parte para que sepan cómo utilizar el microcrédito y mejoren sus condiciones de vida. El aporte principal de esta investigación, es la de poder llegar a conocer el impacto o la relación que tienen los microcréditos con en el estilo de vida que llevan los clientes que lo adquieren, si esto es un beneficio o es una carga para ellos, si les permite ayudar a terceras personas es decir permite también dar fuentes de empleo y por otra parte si es que existe aspectos negativos detrás del uso y la adquisición de los mismos. Insotec deberá diseñar un proceso de seguimiento efectivo para poder llegar a sus clientes con el fin de conocer que pasa después de que se hace la entrega de los créditos, como sigue desarrollando su vida y todas sus actividades diarias.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** MICROCRÉDITO, DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO, CLIENTES, CONDICIONES DE VIDA, EMPRENDIMIENTO.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**  
**FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT**  
**FINANCIAL ENGINEERING**

**TOPIC:** “THE MICROCREDIT AND THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT  
OF AGRICULTURAL CLIENTS OF THE ONG INSOTEC”.

**AUTHOR:** Caroll Alejandra Morales Riofrio

**TUTOR:** Ing. Janet Carolina Urrutia Urrutia

**DATE:** May 2017

**ABSTRACT**

The purpose of the present research is to respond to the following problems: "The inadequate use of microcredit in Insotec agricultural producers". One of the key points that should be considered is that they have prior planning before acquiring a microcredit, because many people do not allocate the money to implement a business or enterprise and that is the cause of the problem. Therefore, it is necessary to carry out a thorough follow-up to each client on behalf of the institution so that the management of the credits granted is effective, with which both parties will benefit both the institution to know more about its clients and the To help them know how to use microcredit and improve their living conditions. The main contribution of this research is to be able to get to know the impact or the relationship that microcredits have with the lifestyle of clients who acquire it, if this is a benefit or a burden for them, if Allows them to help third parties ie it also allows giving sources of employment and on the other hand if there are negative aspects behind the use and acquisition of them. Insotec must design an effective tracking process to reach its clients in order to know what happens after the delivery of the credits, as it continues to develop its life and all its daily activities.

**KEYWORDS:** MICROCREDIT, SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT, CLIENTS, LIVING CONDITIONS, ENTREPRENEURSHIP.

## ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
<b>PÁGINAS PRELIMINARES</b>	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS .....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO .....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS .....	xiii
ÍNDICE GRÁFICOS .....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	1
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>3</b>
1. ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	3
Tema.....	3
MACROCONTEXTUALIZACIÓN.....	3
MICROCONTEXTUALIZACIÓN .....	13
a.2 Análisis crítico.....	16
a.3. Prognosis .....	19
a.4. Formulación del problema.....	19
b. Justificación.....	20
c. Objetivos .....	20
c.1. Objetivo General .....	20
c.2. Objetivos Específicos .....	21

<b>CAPÍTULO II</b> .....	22
2. MARCO TEÓRICO.....	22
a. Antecedentes investigativos.....	22
b. Fundamentación científico-técnica.....	24
Fundamentación Filosófica .....	40
Fundamentación Axiológica .....	41
c. Fundamentación legal .....	41
c.2. Hipótesis.....	51
<b>CAPÍTULO III</b> .....	52
3. METODOLOGÍA .....	52
a. Modalidad, enfoque y nivel de investigación.....	52
a.1. Modalidad.....	52
a.2. Enfoque .....	53
a.3 Nivel de Investigación.....	53
b. Población, muestra y unidad de investigación .....	55
b.1. Población.....	55
b.2. Muestra.....	56
b.3. Unidad de investigación.....	57
c. Operacionalización de las variables.....	57
d. Descripción detallada del tratamiento de la información.....	60
d.1. Plan de recolección de la información .....	60
d.2. Plan de procesamiento de la información .....	61
<b>CAPÍTULO IV</b> .....	62
4. RESULTADOS.....	62
a. Principales resultados .....	62
a.1 Análisis de Resultados.....	62
a.2 Interpretación de resultados.....	78
a.3 Verificación de la hipótesis .....	78
b. Limitaciones del estudio .....	80
c. Conclusiones .....	81

d. Recomendaciones.....	82
<b>CAPÍTULO V.....</b>	<b>84</b>
5. PROPUESTA.....	84
a.1 Tema.....	84
a.2 Justificación.....	85
a.3 Objetivos .....	85
Objetivo General .....	85
Objetivos específicos .....	85
a.4 Plan Operativo.....	86
Recomendaciones bibliográficas.....	87
Bibliografía .....	87
Anexos.....	91

## ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Tabla 1.</b> Evolución del crédito por regiones .....	11
<b>Tabla 2.</b> Evolución del crédito por regiones .....	55
<b>Tabla 3.</b> Información INSOTEC .....	62
<b>Tabla 4.</b> Planificación.....	63
<b>Tabla 5.</b> Tipos de microcrédito .....	65
<b>Tabla 6.</b> Usos del microcrédito .....	66
<b>Tabla 7.</b> Implementación de emprendimiento.....	69
<b>Tabla 8.</b> Adquisición de microcréditos .....	70
<b>Tabla 9.</b> Ayuda del microcrédito.....	72
<b>Tabla 10.</b> Incremento de ingresos .....	73
<b>Tabla 11.</b> Educación de los hijos.....	74
<b>Tabla 12.</b> Estilo de vida.....	76
<b>Tabla 13.</b> Estilo de vida.....	67
<b>Tabla 14.</b> Frecuencias.....	79
<b>Tabla 15.</b> Prueba Chi- cuadrado.....	80

## ÍNDICE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Figura 1.</b> Evolución del crédito.....	4
<b>Figura 2.</b> Crédito a hogares .....	5
<b>Figura 3.</b> Crédito actividades productivas.....	6
<b>Figura 4.</b> Evolución del crédito en España .....	6
<b>Figura 5.</b> Demanda de Crédito .....	8
<b>Figura 6.</b> Bancos .....	8
<b>Figura 7.</b> CFC-Cooperativas de financiamiento .....	9
<b>Figura 8.</b> Cooperativas .....	9
<b>Figura 9.</b> Volumen de crédito anual 2010-2014 en millones de dólares.....	12
<b>Figura 10.</b> Variación promedio anual del volumen de crédito por segmento. ....	12
<b>Figura 11.</b> Estructura del crédito por segmento .....	13
<b>Figura 12.</b> Mapa de sucursales INSOTEC .....	14
<b>Figura 13.</b> Variación de la cartera de agricultura y agro-industria-porcentajes.....	15
<b>Figura 14.</b> Variación de los tipos de cartera-porcentajes. ....	16
<b>Figura 15.</b> Árbol de problemas .....	18
<b>Figura 16.</b> Delimitación de Variables .....	25
<b>Figura 17.</b> Constelación de Variables- Variable Independiente .....	26
<b>Figura 18.</b> Constelación de Variables- Variable Dependiente.....	27
<b>Figura 19.</b> Información INSOTEC.....	62
<b>Figura 20.</b> Planificación .....	64
<b>Figura 21.</b> Tipos de microcrédito.....	65
<b>Figura 22.</b> Usos del microcrédito.....	66
<b>Figura 23.</b> Implementación de emprendimiento .....	69
<b>Figura 24.</b> Adquisición de microcréditos.....	71
<b>Figura 25.</b> Ayuda del microcrédito .....	72
<b>Figura 26.</b> Incremento de ingresos .....	73
<b>Figura 27.</b> Educación de los hijos .....	75
<b>Figura 28.</b> Estilo de vida .....	77
<b>Figura 29.</b> Estilo de vida .....	68
<b>Figura 30.</b> Mapa INOSTEC .....	84

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁGINA</b>
<b>Cuadro No. 1.</b> Tipos de créditos .....	33
<b>Cuadro No. 2.</b> Operacionalización Microcrédito.....	58
<b>Cuadro No. 3.</b> Operacionalización Desarrollo Socio-económico.....	59
<b>Cuadro No. 4.</b> PLAN OPERATIVO.....	86

## INTRODUCCIÓN

El financiamiento de las actividades agrícolas lo constituyen las instituciones dedicadas a la prestación de servicios crediticios a nivel de microempresas, como son las ONG, es por ellos que el presente trabajo de investigación pretende analizar y estudiar la relación existente entre el microcrédito y el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC, como lo manifestamos el microcrédito es una herramienta que permite el desarrollo, lo que se quiere manifestar es ver en qué medida influye en el desarrollo social y económico de las personas, que usos se le da y cuál es la efectividad con las que realizan las cosas después de concedido el mismo.

Se evaluará también si el microcrédito es eficaz a la hora de reducir la pobreza e incrementar ingresos a los clientes, es decir estudiaremos el impacto positivo o negativo en sentido de descubrir si esta relación es válida.

**Capítulo I** se plantea, la problemática que se ve inmersa INSOTEC, esto a través del uso del árbol de problemas con sus respectivas causas y efectos las cuales se generaron a través de la variable independiente y la dependiente, así también se hizo la contextualización permitiendo la comparación con distintos países hacer de este tema, contiene además su análisis crítico, su justificación, sus respectivos objetivos tanto generales como específicos.

**Capítulo II** está compuesto por el marco teórico mismo que desarrolla los antecedentes investigativos lo cual respalda la investigación mediante las citas de autores que con sus teorías ayudan a entender de mejor manera este proyecto, de la misma manera las distintas fundamentaciones y el marco legal referente al tema basando en los reglamentos y leyes que utilice la institución, así también la delimitación de la variable independiente y dependiente, además se diseña la hipótesis la cual será justificada en los capítulos posteriores.

**Capítulo III** contiene la metodología de investigación, se plantea una investigación de campo, bibliográfica-documental, así también se cuenta con un enfoque

cuantitativo, cualitativo y mixto, se cuenta además con un nivel de investigación descriptivo, exploratorio y correlacional, por otra parte, la población que va actuar y los instrumentos que servirán para obtener la información para lo que se utiliza el plan de recolección de información y el plan de procesamiento de la información.

**Capítulo IV** abarca todo lo concerniente a los resultados obtenidos en la investigación realizada, procediendo al análisis e interpretación de los datos, así como se ejecuta la comprobación de la hipótesis con la cual se da pasó a concluir la investigación y así realizar las recomendaciones pertinentes.

**Capítulo V** en este capítulo se detalla la propuesta de solución, el mismo que busca diseñar un proceso de seguimiento a los clientes agropecuarios para conocer que sucede luego de la adquisición del microcrédito en relación a su desarrollo socio-económico.

# CAPÍTULO I

## 1. ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### Tema

El microcrédito y el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC.

### a. Descripción y formulación del problema

#### a.1 Descripción y contextualización

### MACROCONTEXTUALIZACIÓN

Para la **Superintendencia de Bancos (2009)**, define al microcréditos como “todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades”.

Según **Roberts (2011)** cita a la revista **The Economist**, en su artículo de enero del **2001**, el microcrédito funciona mejor que cualquier otro tipo de asistencia social por dos razones: a) fomenta la iniciativa antes que la dependencia, y b) un programa de microcrédito bien administrado puede ser autosustentable. El microcrédito ayuda a la gente pobre a desarrollar un negocio viable, aumentar su ingreso y reducir su vulnerabilidad a shocks externos, fortalece la seguridad de cada persona en sí misma y en su trabajo para salir adelante. (pág.4.)

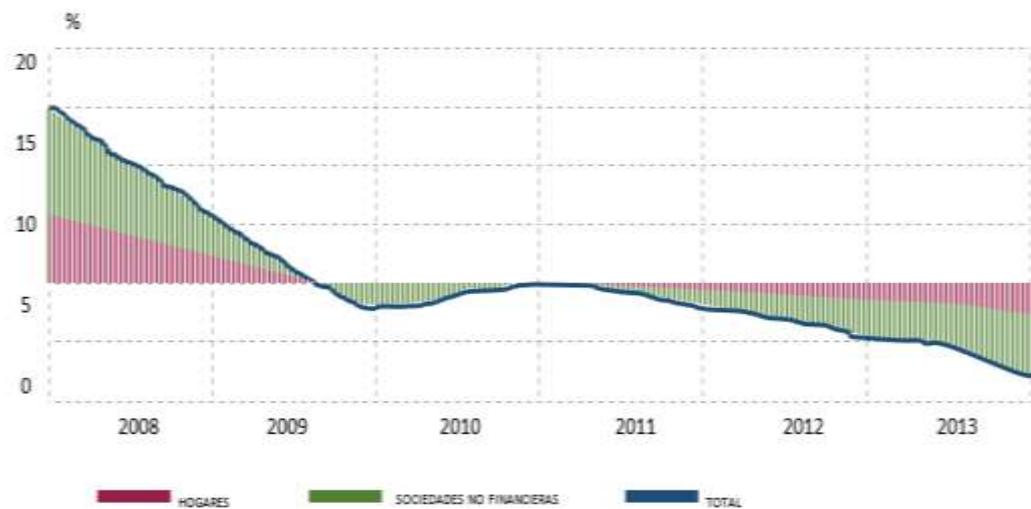
En el **Boletín Económico octubre - Banco de España (2013)**, menciona que:

“En economías bancarizadas, como la española, la evolución del crédito concedido por las entidades a las empresas y a las familias desempeña un papel importante en el desarrollo económico del país. Durante la última fase expansiva, la financiación concedida por las entidades de crédito nacionales a las empresas y a las familias españolas aumentó intensamente, llegando a alcanzar tasas de expansión que triplicaron el crecimiento nominal de la economía. Con la llegada de la crisis que se vivió a nivel internacional afectando a todos los países y a España, el saldo vivo del crédito bancario a estos sectores comenzó a disminuir.

Después de una ligera moderación de la caída en 2010, que estuvo ligada a la leve recuperación de la actividad económica registrada ese año, la tasa de contracción inter anual del crédito tendió a intensificarse hasta mayo de este año. Desde entonces, el retroceso ha comenzado a moderarse, situándose la tasa de crecimiento en el  $-6,6\%$  en agosto de 2013, última fecha disponible.

La contracción está siendo más acusada para las sociedades no financieras ( $9,4\%$  de caída interanual, en la misma fecha), pero afecta también a los préstamos concedidos a los hogares ( $3,9\%$ ). (Figura 1).”

Figura 1. Evolución del crédito

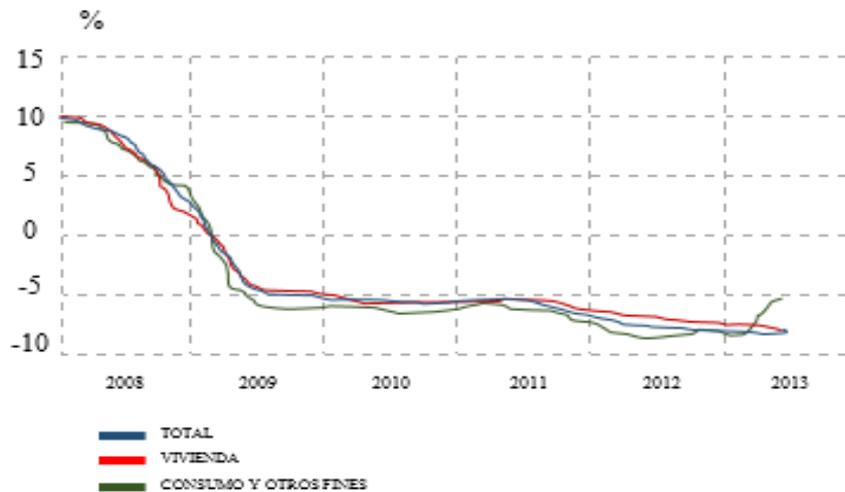


Fuente: Boletín Económico octubre 2015 - Banco de España.

Elaborado: Morales, C. (2017).

Dentro de estos, tanto a los destinados a financiar la adquisición de viviendas (4,2 %) como a los créditos para consumo y otros fines (3 %). (Figura 2).

Figura 2. Crédito a hogares

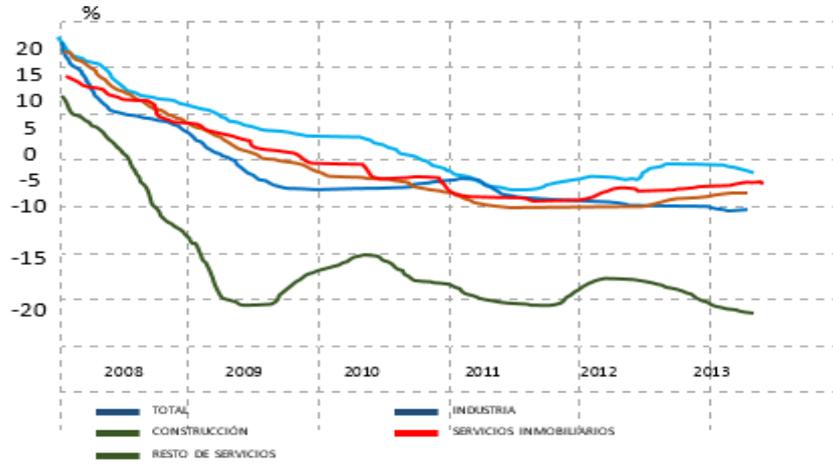


Fuente: Boletín Económico octubre 2015 - Banco de España.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

### Ayuso (2013) afirma:

Dentro del segmento de la financiación a las sociedades no financieras, la contracción es también general por sectores de actividad, aunque existe cierta dispersión en la intensidad de los retrocesos. En junio de 2013, última fecha para la que se dispone de este tipo de desglose, las caídas interanuales oscilaban entre el 17,9 % del sector de construcción y el 6,8 % de la rama de servicios no inmobiliarios. En los servicios inmobiliarios la disminución era del 9,1 %, y en las compañías industriales, del 11,3 %, como se observa en la figura 3. (pág.2).

Figura 3. Crédito actividades productivas



Fuente: Boletín Económico octubre 2015 - Banco de España.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

Tras el auge del crédito bancario durante el periodo 1998-2007, España empezó a regular la contracción de crédito. Según el banco mundial, la tasa de crecimiento del crédito español en 2009 decreció un 2,4% y continuó disminuyendo en los años 2010, 2012 y 2013. Al final de 2002, la tasa del crecimiento bajo al -12,5%, Tal y como se observa en la (figura 4). España entro en esa fase baja.

Figura 4. Evolución del crédito en España



Fuente: Boletín Económico octubre 2015 - Banco de España.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

Como menciona la revista **Agencia Pública de Noticias del Ecuador y Sudamérica (2016)**:

La investigación, realizada por la Embajada de Ecuador de conjunto de la Universidad Pontificia de Comillas (Madrid) y la Universidad Autónoma del País Vasco, indica que la crisis ha supuesto también una importante merma del poder adquisitivo y de la capacidad de gasto y ahorro y su impacto se puede deslumbrar en un elemento tan fundamental como el de la vivienda; como resultado, el número de personas que habitaba una vivienda en propiedad ha disminuido a la par que ha aumentado el peso de las viviendas de alquiler.(párr. 21).

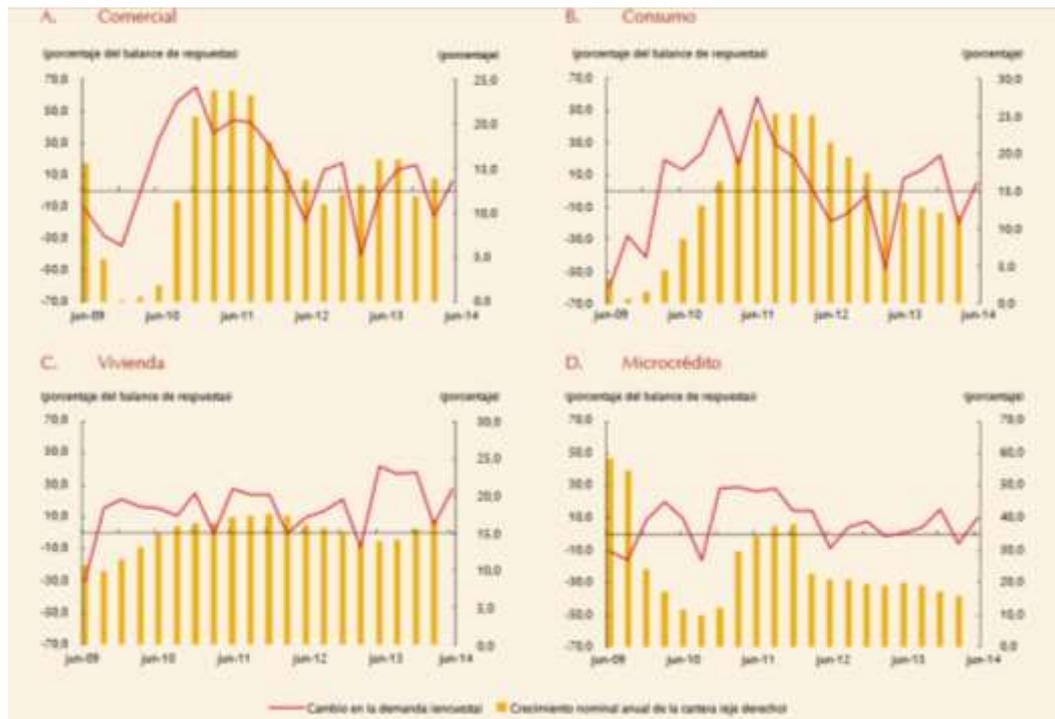
En el país español, junto a estos aspectos el tema de la vivienda aparece con gran fuerza y se detecta que un amplio sector de origen ecuatoriano está teniendo dificultades para poder pagar la hipoteca o el alquiler de la vivienda en algunos casos. Según la encuesta realizada un 14,6% de la población ecuatoriana ha tenido problemas de pago de vivienda.

El problema ha sido endeudarse, el tema de la deuda con la vivienda, porque la gente creía ahora me compro el piso y luego ya lo vendo, y no, no ha salido así, y ahí han caído todos, y también los españoles. **(Iglesias, Moreno, Fernández, Oleaga, & Vega, 2015, págs. 153-154).**

**Castaño, Segovia, & Gómez (2014)** , mencionan que:

“Por otra parte, en Colombia durante el segundo trimestre de 2014 los intermediarios financieros percibieron un aumento en la demanda de crédito para todas las modalidades, después de haber señalado una disminución en marzo del mismo año. En la (Figura 5) se observa que el indicador conjunto de demanda por nuevos créditos, exhibió una mayor dinámica frente a tres meses atrás, mostrando niveles positivos para todos los tipos de préstamos. En particular, las solicitudes por créditos de consumo presentaron el mayor incremento, luego de haber exhibido una contracción en el primer trimestre del año. Cabe resaltar que, para la modalidad de vivienda, las entidades de crédito vienen percibiendo un mayor número de solicitudes por este tipo de préstamos desde junio de 2013. Adicionalmente, vale la pena anotar que la evolución de la percepción de demanda de las entidades parece ser un indicador líder del crecimiento de la cartera, en especial para las modalidades de consumo y comercial, lo que podría indicar una mayor expansión de ambas en los próximos meses”.

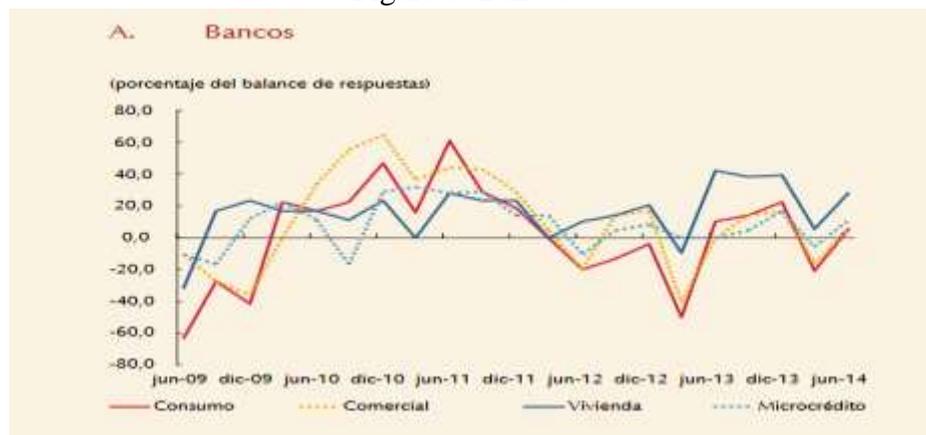
Figura 5. Demanda de Crédito



Fuente: Boletín económico junio 2014; cálculos del Banco de la República de Colombia  
Elaborado: Morales, C. (2017).

El análisis de la demanda por tipo de intermediario muestra algunas diferencias. Por una parte, los bancos aprecian una mayor dinámica en las solicitudes para todas las modalidades de crédito a diferencia de hace tres meses, cuando el balance era negativo, a excepción de los préstamos de vivienda, que se mantienen en terreno positivo desde junio de 2013 (Figura 6, panel A).

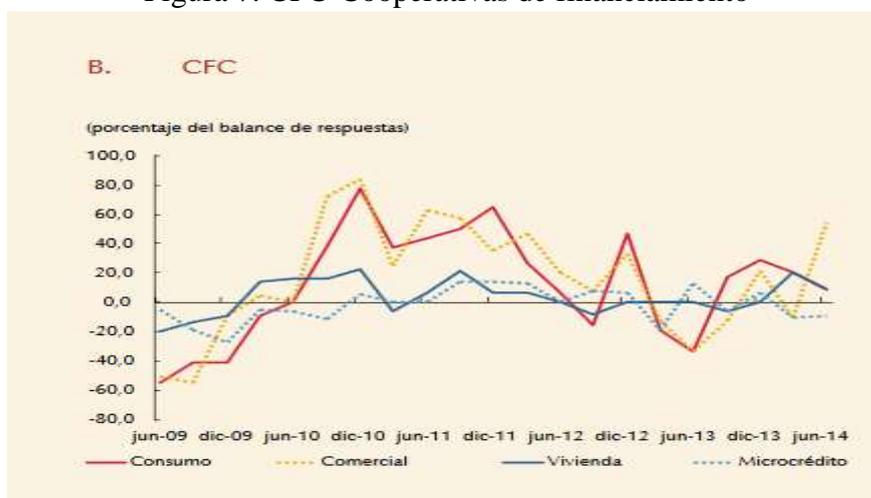
Figura 6. Bancos



Fuente: Boletín económico junio 2014; cálculos del Banco de la República de Colombia.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

Por su parte, las CFC (Cooperativas de Financiamiento) señalaron una disminución en la demanda por microcréditos y un incremento en el resto de modalidades (Figura 7, panel B).

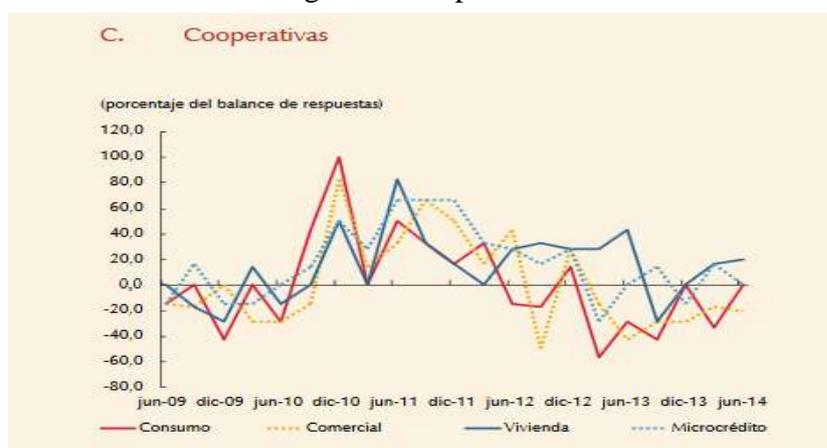
Figura 7. CFC-Cooperativas de financiamiento



Fuente: Boletín económico junio 2014; cálculos del Banco de la República de Colombia. Elaborado: Morales, C. (2017).

En el caso de las cooperativas, la demanda por créditos comerciales se mantiene en niveles negativos desde comienzos de 2013, en tanto que las solicitudes por los préstamos de consumo y de vivienda exhibieron un aumento, en comparación con tres meses atrás. Vale la pena resaltar que la demanda por microcréditos presentó una disminución, registrando un balance igual a cero (Gráfico 2, panel C).

Figura 8. Cooperativas



Fuente: Boletín económico junio 2014; cálculos del Banco de la República de Colombia. Elaborado: Morales, C. (2017).

## MESOCONTEXTUALIZACIÓN

**Alarcón (2011)**, hace referencia y menciona que en el Ecuador comenzó a sentir la crisis por la disminución en sus remesas debido a la crisis en Estados Unidos y toda Europa y esto provocó desempleo en los migrantes que se encontraban por esos dos continentes, además el país se vio afectado por ser un país agroexportador, ya que las exportaciones de materias primas, alimentos y petróleo enviados para Europa y EE.UU disminuyeron y esto afectó financieramente al país, ya que las exportaciones y las divisas formaban un rubro importante en la cuantificación del PIB. **(págs. 18-19)**.

Así también la crisis provocó que las grandes economías industriales estén sufriendo una profunda recesión que ha hecho que la mayoría de los países estén tomando importantes medidas de política para aliviar los embates de ésta. **(Heróles, 2014, pág. 1)**.

En junio de 2007 se aprueba la Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito, por la cual, entre otras regulaciones, se establecen segmentos y sus segmentos de crédito: comercial, consumo, vivienda y microcrédito; y, determina un nuevo método para el cálculo de la tasa de interés. **(Camacho, Cilio, & Erráez, 2015, págs. 8-9)**.

En Ecuador en el año 2009, el análisis comparativo se lo realizará entre los años 2010 y 2014; tomando en cuenta que 2014 es el último año completo en el que estaban vigentes los 8 segmentos de crédito ya que desde el 21 de abril de 2015 el Ecuador mediante publicación en el Registro Oficial (Resolución No. 043-2015-F, 2015), establece 10 segmentos de crédito.

Comenzamos analizar la incidencia del crédito en el sector agrícola y se observa que los resultados del año 2007 para este sector fueron favorables. Según la información tomada en la “encuesta de coyuntura en el sector agropecuario del Banco Central del Ecuador 2007”, hubo factores importantes para que la producción agrícola entre las cuales citamos las siguientes: La entrega de créditos por parte del gobierno destinados para el sector agrícola; entre ellos el Plan 555 (5000 dólares, al 5 % de interés y a 5

años plazos), que comenzaron a entregarse a partir del mes de abril de ese año. Volúmenes de créditos otorgados por las instituciones del sector financiero público (BNF) periodo 2007-2008 para reactivar la agricultura.

**Alarcón (2011)** cita a la **Encuesta de Coyuntura del BCE en el año 2008**, mencionado que:

“Para describir y analizar la evolución del crédito se utiliza la (Tabla 1) elaborada con cifras tomadas del Banco Nacional de Fomento del año 2007. En este cuadro apreciamos que el número de créditos en la región Costa e Insular ocupa el primer lugar en números de créditos entregados y en valores, en segundo lugar, le corresponde a la región sierra y en tercer lugar números de créditos menores a lo de las otras regiones y con montos valores entregados también se duplicaron, esto se produjo por el aumento de dinero circulante en la economía por ingresos considerables en la venta de petróleo y entrada de remesas a la economía. Y por esto el gobierno incrementó sus esfuerzos para reactivar el aparato productivo, logrando buenos resultados.”

Tabla 1. Evolución del crédito por regiones

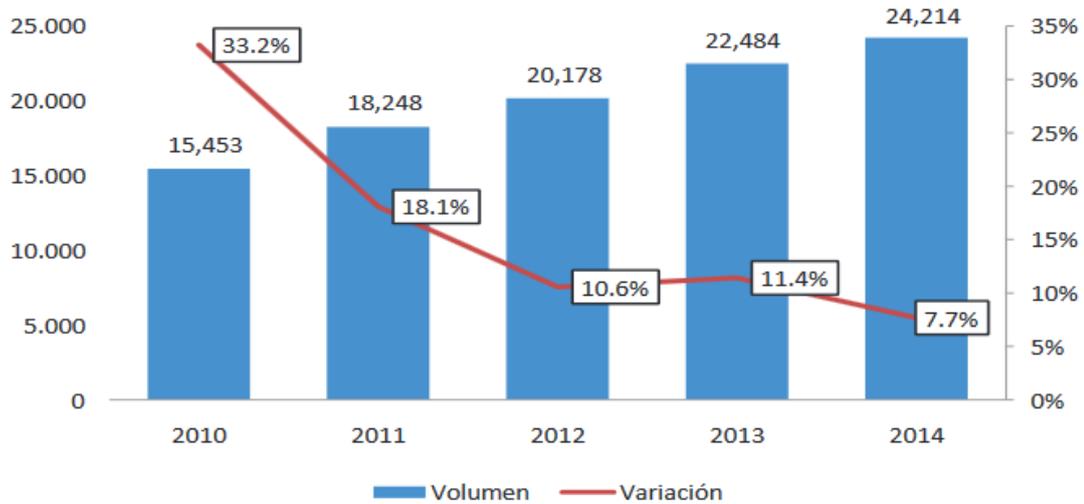
REGIONES	N.- DE CRÉDITOS	VALOR
COSTA E INSULAR	37709	\$ 129.996.118,00
SIERRA	67232	\$ 155.843.454,00
AMAZONIA	12498	\$ 41.235.728,00
<b>TOTAL NACIONAL</b>	<b>117439</b>	<b>\$ 327.075.300,00</b>

Fuente: BNF -Encuesta de coyuntura en el sector agropecuario del Banco Central del Ecuador 2007. Elaborado: Morales, C. (2017).

### **Camacho, Cilio, & Erráez (2015)**

Por otra parte, se visualiza un incremento del volumen de crédito a nivel general desde el año 2010 pues las variaciones porcentuales se han mantenido positivas en cada período. Para el año 2014 el volumen de crédito se ubicó en USD 24,214 millones, así se observa en la (Figura 9), lo que se traduce en una variación promedio anual de 14.17% respecto al año 2010. (págs. 11-12).

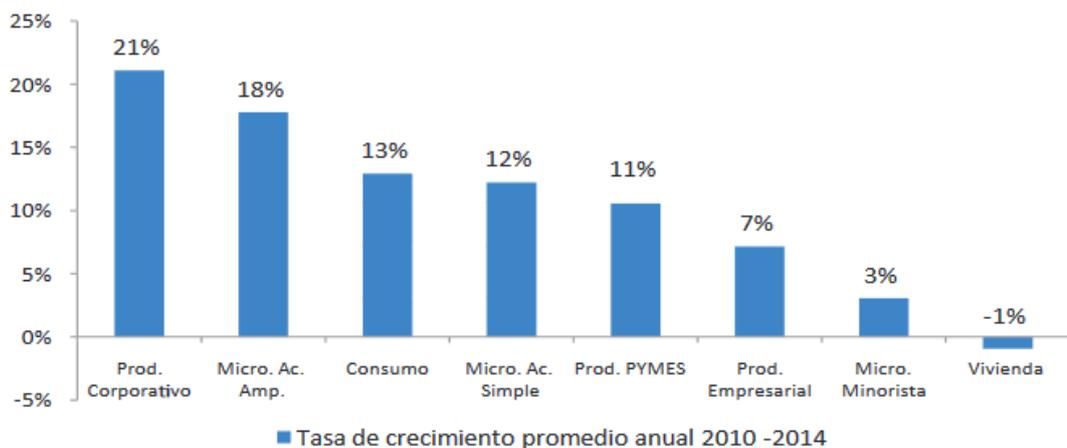
Figura 9. Volumen de crédito anual 2010-2014 en millones de dólares.



Fuente: Notas técnicas N.78 –Banco Central del Ecuador  
Elaborado: Morales, C. (2017).

Todos los segmentos de crédito presentaron una tasa de crecimiento promedio anual positiva en su volumen en los años 2010-2014, excepto el segmento de vivienda que tiene una tasa de variación negativa igual a 1%. En tanto, el segmento que registra la mayor variación positiva es el productivo corporativo (21%); además es el segmento al que se destina el mayor volumen de crédito, por otra parte, el segundo es el Microcrédito de Acumulación Ampliada con su rango que es > \$10000 dólares, con un porcentaje del 18% es decir es el segundo que creció en relación a los créditos en el Ecuador.

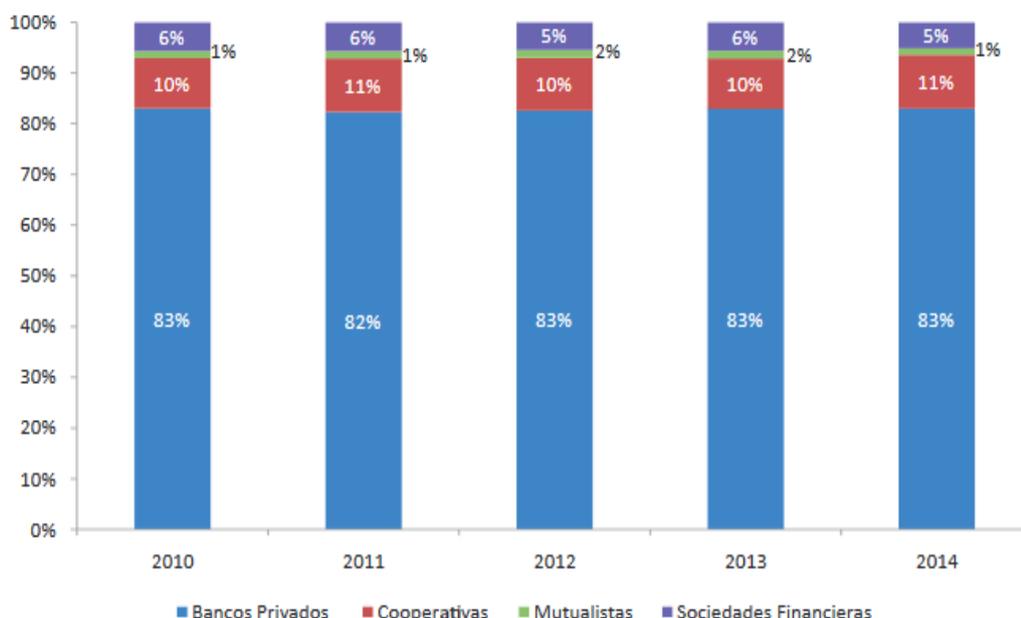
Figura 10. Variación promedio anual del volumen de crédito por segmento.



Fuente: Notas técnicas N.78 –Banco Central del Ecuador.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

Los bancos abarcan alrededor de 83% del total del volumen de crédito otorgado por el sistema financiero privado, seguidos de las cooperativas con alrededor de 11%; mientras que las mutualistas y las sociedades financieras no tienen una participación muy significativa.

Figura 11. Estructura del crédito por segmento



Fuente: Notas técnicas N.78 –Banco Central del Ecuador.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

## MICROCONTEXTUALIZACIÓN

INSOTEC - Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas, es una ONG privada, ecuatoriana, sin fines de lucro creada por iniciativa de un grupo de empresarios de la pequeña industria y técnicos vinculados a esta temática, con el propósito de contribuir al desarrollo económico, social, tecnológico y educativo del Ecuador y principalmente de sus zonas rurales. Sus estatutos fueron aprobados mediante acuerdo No.144 del Ministerio de Bienestar Social cuya reforma fue autorizada con el acuerdo ministerial No. 1077 del 19 de mayo de 1994. Su domicilio principal está ubicado en la ciudad de Quito y cuenta con diez agencias ubicadas en: Alausí, Riobamba, Ambato, Santo Domingo, Quero, Pelileo, El Carmen, La Concordia y El Quinche. (**MicroFinanzaRating, 2009, pág. 1**)

Figura 12. Mapa de sucursales INSOTEC



Fuente: INSOTEC 2016.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

En general el procedimiento de crédito aplicado por INSOTEC es adecuado en cuanto a procesos de levantamiento de información, el procesamiento de la información, el análisis y evaluación del cliente.

INSOTEC cuenta con políticas y lineamientos que norman y regulan las operaciones en el área de crédito. Ofrece 4 tipos de crédito los cuales son:

Crédito Simple el cual es destinado a las actividades de manufactura, comercio o servicios.

El Crédito Directo este facilita el financiamiento de capital de trabajo y no requiere garante, pero requiere justificar la propiedad de un buen inmueble habitado por el deudor.

Crédito Ideal este es para financiar el capital de trabajo y compra de activos fijos en montos superiores a \$15.000, a partir de \$20.000 se requiere hipoteca o prenda.

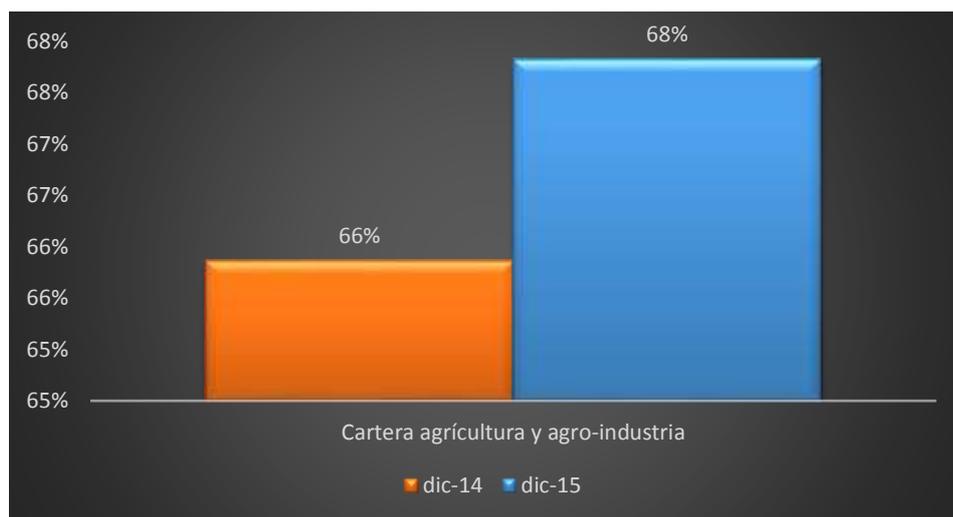
Finalmente, el Crédito Agro el cual atiende actividades agropecuarias, con al menos dos fuentes de ingreso (no monocultivo).

INSOTEC oferta servicios crediticios, con una cartera diversificada, orientada a una población meta de bajos y muy bajos recursos, en áreas rurales, urbanas y urbano-marginales. Por otro lado, se señala el camino de salida de las áreas urbanas y el creciente enfoque de INSOTEC hacia el sector rural, que ahora representa su principal segmento.

Sus tipos de carteras son: cartera de agricultura y agro-industria, cartera para comercio, cartera para consumo y otros, cartera para producción/ actividades artesanales/pequeña industria y cartera para servicios, observando así que la cartera con mayor potencial es la cartera de agricultura y agro-industria.

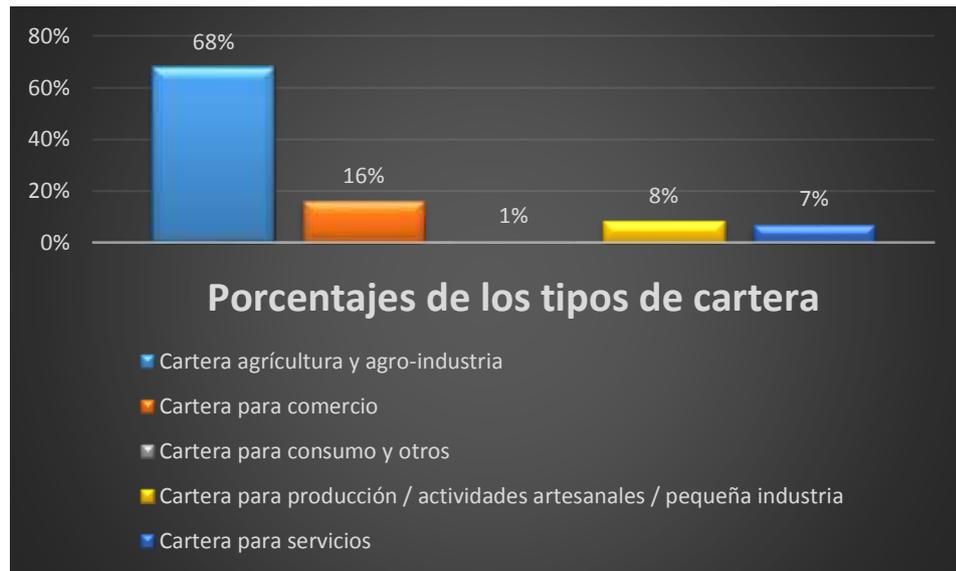
La cartera de Agricultura y agro-industria es la más relevante en INSOTEC como se visualiza en la (Figura 12a) en los años 2014-2015 los porcentajes son el 66% y 68% respectivamente. Y así mismo en la figura 12b se visualiza la variación que tiene los diferentes tipos de cartera. (INSOTEC, 2016).

Figura 13. Variación de la cartera de agricultura y agro-industria-porcentajes.



Fuente: INSOTEC-Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 14. Variación de los tipos de cartera-porcentajes.



Fuente: INSOTEC-Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas.  
Elaborado: Morales, C. (2017).

## a.2 Análisis crítico

Después del análisis realizado se observó que las principales causas y efectos que provocan el uso inadecuado del microcrédito en los clientes agropecuarios de esta institución, son los procesos inadecuados en la entrega de los microcréditos produce poco desarrollo socio-económico de los clientes, es decir no se realiza un adecuado análisis a la hora de otorgar los microcréditos, no se sigue un orden establecido lo que produce que el desarrollo de sus clientes no avance ya que no obtienen información necesaria para emplear bien su dinero.

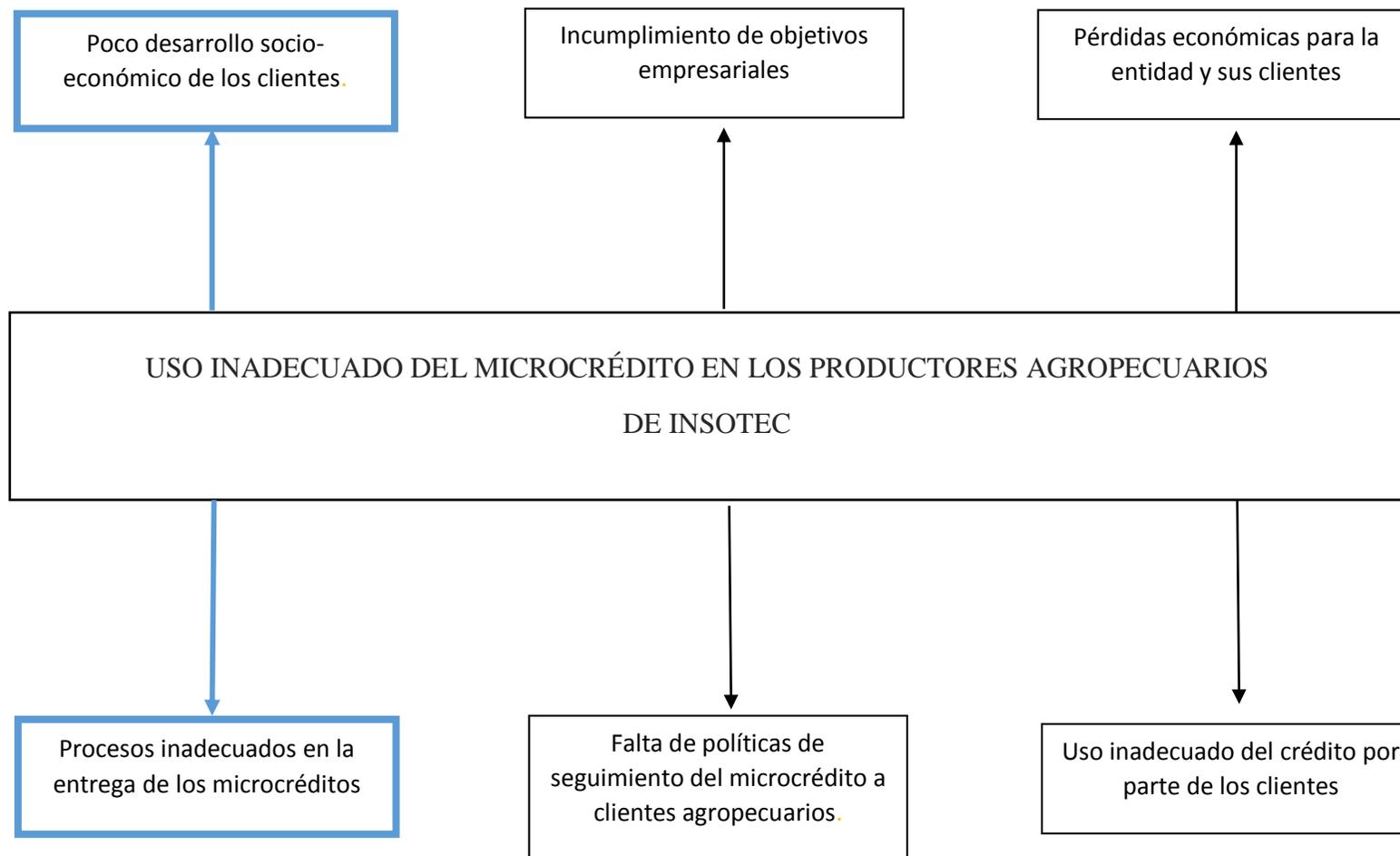
Así se menciona también la falta de políticas de seguimiento del microcrédito a clientes agropecuarios lo cual da como efecto el incumplimiento de objetivos empresariales; se necesita implantar un seguimiento adecuado debido a que los clientes tienen una gran falta de visión para poner el dinero correctamente. Y es así como los clientes notan la faltan de interés por parte de la institución hacia ellos, y poco a poco ya no tomaran a INSOTEC como su primera opción.

Si estas políticas por parte de esta ONG siguen mal distribuidas y no puede mejorar la calidad de sus servicios, las personas se ven perjudicadas ya que por medio de estas se financian para expandir sus negocios en menor tiempo y con mayor grado de confiabilidad y seguridad.

Por otra parte, la falta de un seguimiento a los clientes luego de adquirir el microcrédito provoca pérdidas económicas para la entidad y sus clientes debido a la falta de la planificación previa para el buen manejo del microcrédito, también por la falta de visión por parte de su cliente, porque no tienen una organización previa antes de adquirir el microcrédito además que cuando los clientes ya lo obtienen a veces no lo utilizan en lo que estaba destinado si no lo usan en cosas innecesarias, esto provocará que el negocio de los clientes no vaya bien y por ende tendrán atrasos en los pagos a la institución, es decir mora.

Para ello los directivos se deberán enfocar en buscar mejor alternativas para solucionar este problema, con una investigación para que así la ONG INSOTEC no se retrase en sus actividades y mucho menos tenga pérdidas económicas y cumple cada uno de los objetivos que se plantea y ahí existan beneficios para la institución y la satisfacción de un buen servicio para sus clientes.

Figura 15. Árbol de problemas



Fuente: INSOTEC-Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas.  
Elaborado: Morales, C. (2016).

### **a.3. Prognosis**

Al no encontrar solución al inadecuado uso del microcrédito en los clientes agropecuarios, provocará que pierda una gran parte de su mercado debido a que no ofrece a sus clientes correctos procesos de entrega y los clientes necesitan un servicio adecuado y gran información del microcrédito que están adquiriendo y esto lleva al incumplimiento de metas propuestas por la entidad, el mismo que ocasionara perdidas notables porque si el cliente no está satisfecho con el servicio buscaran otras entidades y es ahí donde su cartera se ve afectada porque ya no ven a INSOTEC como su primera opción al momento de adquirir microcréditos para sus emprendimientos o en lo que utilizan.

INOSTEC si no tiene un seguimiento adecuado de sus clientes no podrá avanzar porque su trabajo es ver como sus clientes mejoran después del microcrédito otorgado, ya que a veces los clientes no saben cómo dar buen uso a su dinero y esto ocasiona demoras en el pago, provoca altos niveles de mora para la institución y por ende retraso en las actividades económicas.

Por otra parte, si los objetivos no se cumplen INSOTEC no tendrá mejoras y avances debido a que las políticas del microcrédito no se están llevando a cabalidad esto es algo negativo debido a que la entidad se esfuerza para cumplir con todo lo propuesto y los directivos trabajan día a día para seguir mejorando.

### **a.4. Formulación del problema**

¿Cómo el microcrédito influye en el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC?

## **b. Justificación**

El presente proyecto de investigación se realiza con el afán de evidenciar como los microcréditos ha influido positiva o negativamente en el desarrollo socio-económico de los clientes del sector agropecuario de la ONG INSOTEC evidenciando la efectividad del microcrédito concedido y las condiciones de vida de los clientes.

La investigación en mención permite evaluar los microcréditos y el aporte que estos generan en las condiciones socio-económicas de los clientes y poder brindar una propuesta para mejorar la concesión de los créditos y apoyar al crecimiento de sus clientes y por ende el crecimiento de INSOTEC.

Así también, buscar procesos adecuados para la entrega del microcrédito es decir buena calidad de su servicio y buenas políticas que sean eficientes a la hora de dar seguimiento tanto a los clientes, su vida, y también como dan uso de su dinero, como manejan los microcréditos esto ayudará al avance de sus clientes y por ende ayude a la entidad. INSOTEC deberá mejorar la cultura crediticia, que sea producto de planificación que sirva como un medio de ayuda, por consiguiente, la entidad debe educar a los clientes para que el microcrédito cumpla para lo que es adquirido.

Toda la población en general estamos ante un mercado en el que el crédito es una herramienta que permite acceder a los bienes y servicios, también por otra parte es muy común ver como las personas que necesitan ubicar un negocio ven como una opción correcta o fundamental a un crédito y es ahí cuando las entidades financieras llaman la atención de sus clientes con propuestas interesantes es decir ofrecen sus créditos, sin entrada, cuotas bajas, sin intereses, meses de gracia, etc., los clientes esto hacen para para mejorar sus condiciones de vida.

## **c. Objetivos**

### **c.1. Objetivo General**

Establecer el impacto de los microcréditos otorgados por INSOTEC en el desarrollo socio-económico de sus clientes.

### **c.2. Objetivos Específicos**

- Conocer e identificar el perfil de los principales actores, y los productos de microcrédito ofertados por INSOTEC.
- Diagnosticar la situación económica de los clientes de INSOTEC con la finalidad de determinar su evolución a través del tiempo.
- Proponer un sistema de seguimiento para evaluar la realidad de los clientes de INSOTEC en relación a su desarrollo socio-económico.

## CAPITULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### a. Antecedentes investigativos

A continuación, detallaremos documentos relacionados con el tema en mención para que sea un gran aporte para la investigación que se está realizando, el autor menciona que:

En la investigación de, **Sandoval (2010)**, con el tema “El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura.” concluye:

- “El crédito tiene una incidencia positiva en los microempresarios, ya que, al ser beneficiados con crédito, les ha permitido aumentar las ventas, que a su vez mejora los ingresos, los cuales al tener un control equitativo y eficiente mejoran sus condiciones de vida (salud, vivienda, alimentación y educación).”

Así también en la investigación de **Báez (2014)**, con su tema “Evaluación del Impacto del Microcrédito en Mujeres Emprendedoras en Ecuador entre 2007 y 2012”, concluye:

- “En el Ecuador el microcrédito está destinado al sector micro empresarial, es decir, se centra en el sector de la población que trabaja sin relación de dependencia y maneja negocios pequeños. Estos negocios tienen el capital de trabajo limitado y por consiguiente se ven en la necesidad de apoyarse en la mano de obra familiar.”
- “Es importante saber si el microcrédito ha influenciado en su capacidad de generar fuentes de trabajo para sus familias y grupos cercanos ya que esto es indicador de desarrollo no sólo para el individuo si no para la comunidad y la economía del país, en su lucha contra la pobreza. El microcrédito ha probado ser una herramienta financiera con rentabilidad social la cual permite a las personas

que tienen acceso a este tipo de crédito mejorar su calidad de vida, alimentación y educación).”

En la investigación de **Roberts (2003)**, con su tema “El microcrédito y su aporte al desarrollo económico” concluye:

- “Que el microcrédito se ha demostrado que en los últimos años este es una herramienta eficaz en la lucha contra la pobreza, sin embargo, medir su rentabilidad económica y comprobar su éxito como negocio no es una tarea fácil. Los distintos programas de microcrédito en el mundo nos indican cómo es posible su funcionamiento y sostenibilidad en el tiempo, sin duda la idea del profesor Yunus no ha perdido validez.”
- “Este sistema basado en la confianza como estímulo para el desarrollo de las microempresas, ha dado resultado como motor generador de riqueza. Y por consiguiente ha demostrado que existen medios más eficientes para disminuir la pobreza, distintos del asistencialismo.”
- “Somos conscientes que aun cuando el microcrédito este dirigido a aquellas personas de menores recursos, no es un instrumento eficaz para ayudar a los más pobres entre los pobres, ya que requiere de ciertas capacidades mínimas para poder emprender una actividad.”
- “La cultura del microcrédito, es esencial para el éxito de cualquier programa en el mundo. Ahora, definir cuales factores son parte de esta cultura y cuáles deben ser adaptados al lugar donde se implemente el programa, no es tan claro. Sin duda, que el sistema de grupo es básico para reducir los costos del programa y transferirlos a los clientes, pero pueden existir otras formas de implementar una garantía colectiva que se adecue mejor a la situación particular de cada programa.

- “El microcrédito impulsa a otras personas a tomar el rol de emprendedores, es el canal por el que se trasmite el desenvolvimiento económico, la herramienta que permite la innovación. No crea riqueza, sino que transfiere temporalmente poder adquisitivo a un empresario que no tiene como función poseer riqueza. Posibilita la unión entre el capital y las buenas ideas.”

Además, **Roberts (2003)** menciona que el microcrédito introduce al emprendedor por un proceso lento de desenvolvimiento hasta que logra introducirse en la corriente circular. Se crean microempresas en el largo plazo con créditos de corto plazo.

- “En la medida en que los microemprendedores van teniendo éxito en su emprendimiento logran poseer un mayor poder adquisitivo, por lo tanto, aumenta la demanda de bienes y servicios por parte de un sector de la economía que anteriormente se encontraba excluido, ampliándose el mercado. Así mismo, como puente del desenvolvimiento, esta forma de crédito traslada la frontera de posibilidades de producción y expande las capacidades productivas al introducir nuevos agentes en la economía.”

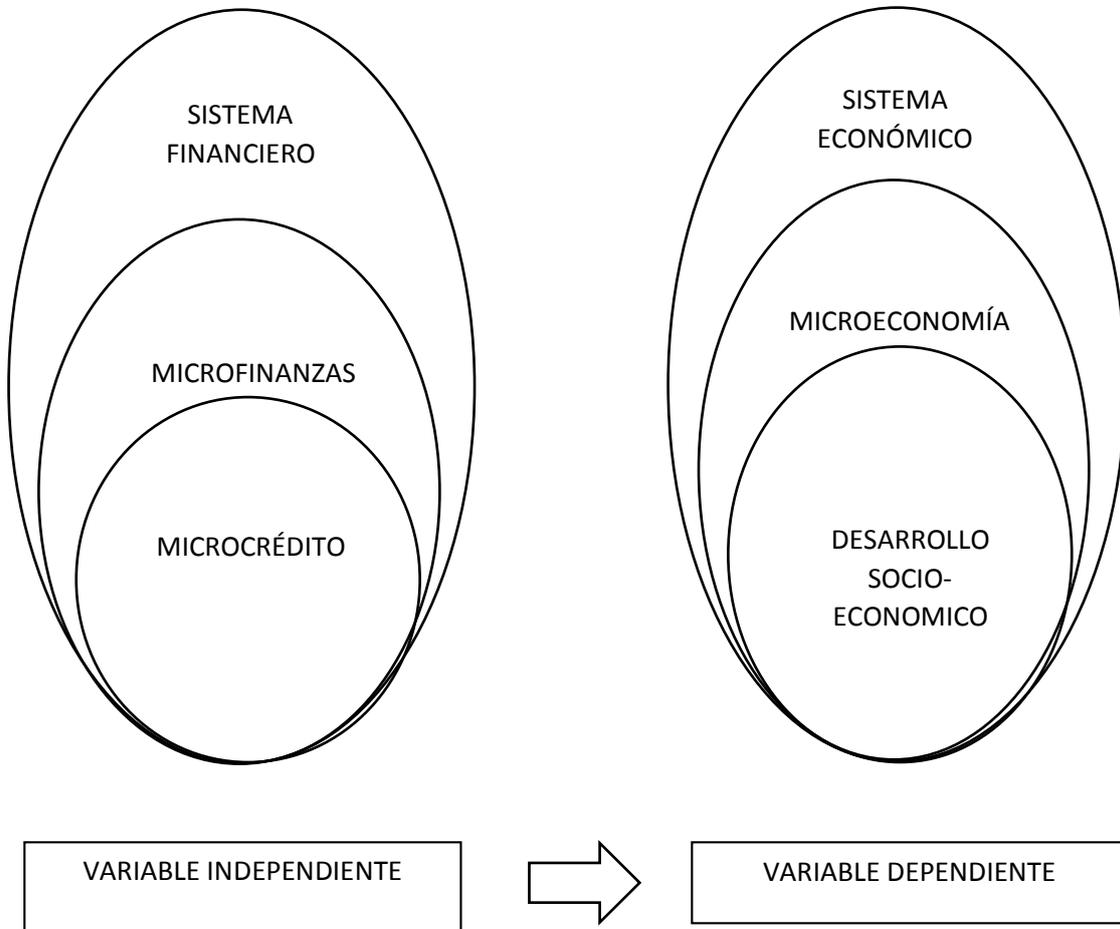
#### **b. Fundamentación científico-técnica**

Variable Independiente: Microcrédito.

Variable Dependientes: Desarrollo socio-económico.

## Delimitación de variables

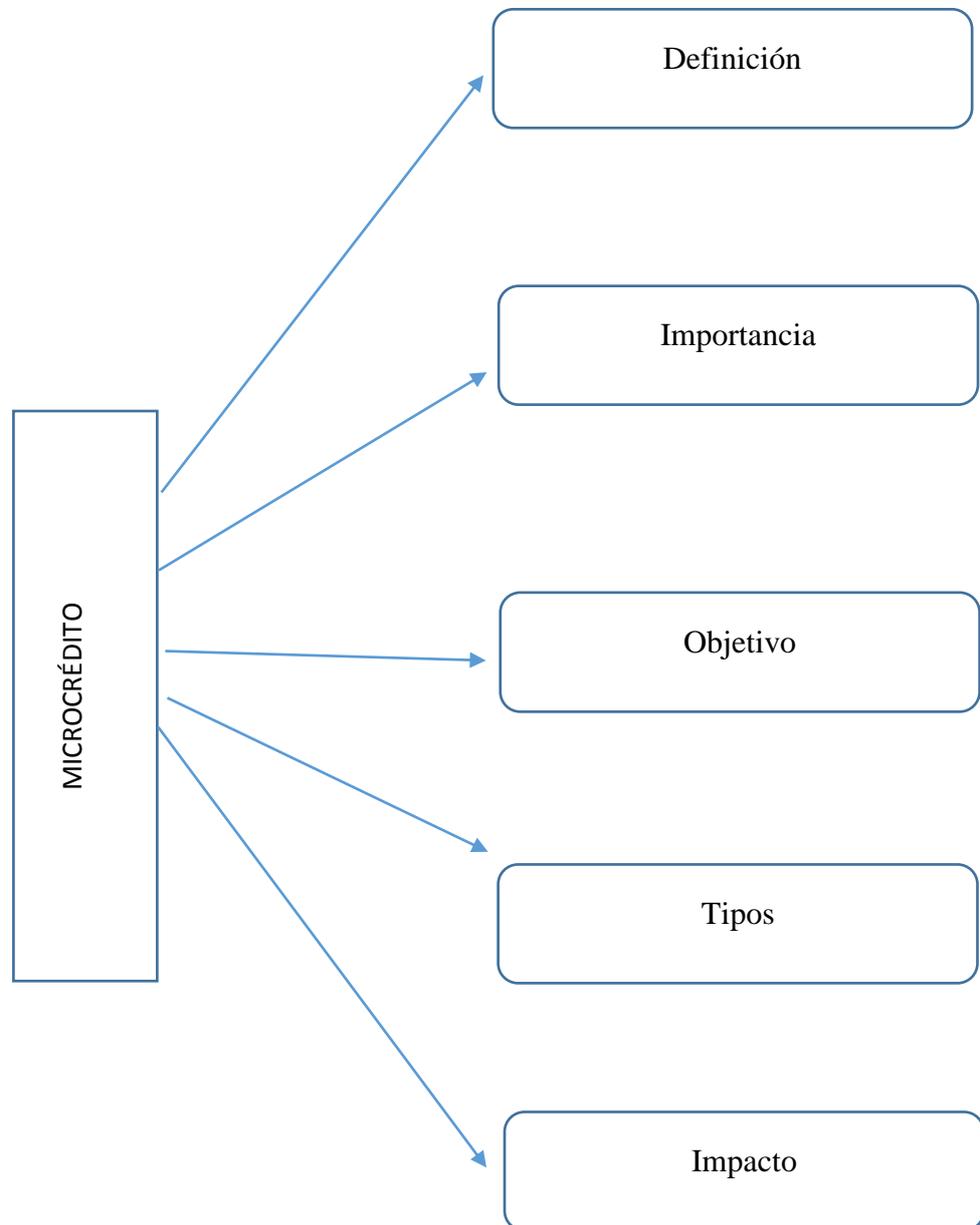
Figura 16. Delimitación de Variables



Elaborado: Morales, C. (2016)

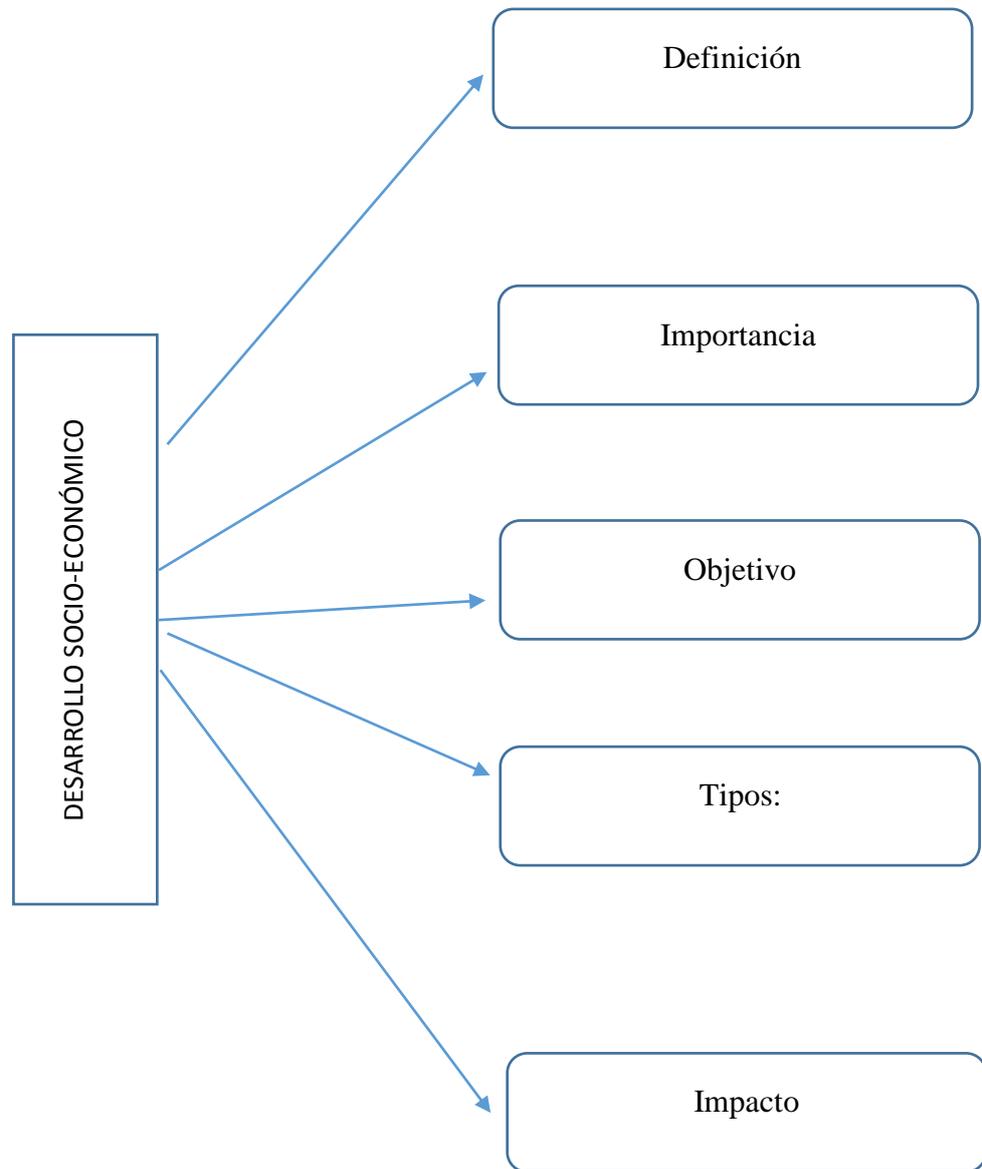
## Constelación de variables

Figura 17. Constelación de Variables- Variable Independiente



Elaborado: Morales, C. (2016).

Figura 18. Constelación de Variables- Variable Dependiente



Elaborado: Morales, C. (2016)

## **Sistema financiero**

### **Definición**

El sistema financiero es un ente importante formado por instituciones de la economía que ayuda a coordinar los ahorros de una persona con la inversión de otra. Siempre hay personas que necesitan ahorrar para su futuro o necesitan préstamos para emplear en sus negocios.

El Sistema Financiero es un conjunto de instituciones que se encargan de proporcionar financiamiento profesional a las personas físicas y morales y a las actividades económicas del país, su objetivo principal es regular, revisar, supervisar y controlar el sistema crediticio en general, así como definir y ejecutar la política monetaria, banca de valores e instituciones de seguros en general. **(Ortega, 2002).**

### **Bodie & Merton (1999) Afirma:**

El sistema Financiero se compone de mercados, intermediarios, empresas de servicios y otras instituciones cuya finalidad es poner en práctica las decisiones financieras de las familias, las compañías y los gobiernos. El sistema financiero actual se caracteriza por ser global. Los mercados e intermediarios financieros están conectados por medio de una amplia red de internacional de comunicaciones, de modo que la transferencia de pago y la negociación de valores se llevaran a cabo prácticamente las 24 horas del día. El sistema financiero cumple seis funciones principales:

- Ofrecer medios de transferir recursos económicos a través del tiempo, entre naciones y entre industrias.
- Ofrecer medios de administrar el riesgo.
- Ofrecer medios de compensar y establecer los pagos para facilitar el comercio.
- Ofrecer un mecanismo para reunir recursos en un fondo común y para subsidiar las actuaciones comunes en varias empresas.
- Ofrecer información sobre los precios para contribuir a coordinar la toma de descentralizada de decisiones en varios sectores de la economía. **(pág. 22).**

## **Finanzas**

### **Definición**

Las finanzas son importantes para nuestra vida en general debido a que utilizamos en nuestros recursos personales, algunas veces ayudar en el negocio de nuestros padres o para tomar alguna decisión económica, es así que las finanzas están en nuestro diario vivir.

Las finanzas son la parte de la empresa que se dedica a la administración, obtención y distribución de los fondos monetarios de una entidad, ya sea con objeto de lucro o no, para el desempeño adecuado de la misma con esos flujos monetarios. **(González, 2009, pág. 4)**

Así también **Giman & Zutter (2012)** en su libro “Principios de Administración Financiera” definen:

A las finanzas como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. **pág. 3.**

## **Microfinanzas**

### **Definición**

Las micro finanzas ayudan a las personas de bajos recursos ser parte de un grupo el cual adquiere crédito o microcréditos para utilizar en diversos tipos de trabajo, emprendimientos y en cualquier actividad que vayan a realizar.

El crecimiento del mercado micro financiero requiere que las empresas dedicadas a este sector sean ágiles en su atención y que, también, logren proporcionar un mayor valor agregado a la empresa. Esta rapidez se obtiene a través de una reducción del tiempo del ciclo del proceso y una sencillez en sus trámites. **(Toledo, 2009, pág. 24).**

**Virreira (2010)** También hace su aporte diciendo que:

“Las Microfinanzas, por tanto, se refieren a los servicios financieros en reducida escala sobre todo crédito y ahorros- proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquiler es de pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y

a otros individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo, tanto en áreas rurales y urbanas. Muchos de éstos tienen múltiples fuentes de ingreso.”

## **Microcrédito**

### **Historia**

Grameen Bank fundado en 1976 por Muhammad Yunus, el proveedor más reconocido de microcrédito. Algunos enaltecen los inicios del microcrédito en su forma actual a este suceso. Mediante el Grameen Bank, Yunus pudo institucionalizar una serie de tipologías que sirven de modelo para muchos proveedores de servicios de microcrédito en la actualidad.

Los métodos y las organizaciones de micro financiamiento se han incrementado a partir de entonces, y hoy existen réplicas del Grameen Bank en 45 países. Actualmente hay más de 1.200 instituciones que ofrecen servicios de microcrédito de alcance nacional, 26 grandes instituciones internacionales que organizan programas internacionales de microcrédito y entre 7.000 y 10.000 organizaciones locales y regionales que ofrecen microcrédito dentro de sus decisiones de desarrollo.

En 1997, dos períodos después de que Yunus iniciara a experimentar la autorización de préstamos a mujeres de aldeas pobres de Asia meridional, más de 2.900 personas. **Organización Mundial de las Naciones Unidad para la Agricultura y la Alimentación (2000).**

### **Definición**

El microcrédito no son otra cosa que una pequeña ayuda para las personas en un determinado momento que les servirá de ayuda para proyectos que les genere ingresos, empleo y esto permitirá el avance económico de ellos y de sus familias.

Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados, para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. **(Cumbre del Microcrédito, 1997).**

El microcrédito es otorgar préstamos a los pobres que carecen de activos, **Torre (2012)** y por tanto de garantías tal como se entiende en los circuitos financieros convencionales, a fin de que puedan emprender actividades por cuenta propia que generen ingresos y les permitan mantenerse a sí mismos y sus familias.

## **Importancia**

Un instrumento particularmente interesante es el microcrédito, que constituye una herramienta potencialmente eficaz debido, sobre todo, a su capacidad para penetrar en los diferentes sectores de actividad y para adaptar constantemente su metodología, lo que permite ofrecer apoyo financiero a estratos socioeconómicos. **(Foschiatto & Strumpo, 2006).**

## **Objetivo**

El objetivo fundamental es el mejoramiento de la situación social y económica de un estrato de población que, en muchos casos, no posee una fuente constante de ingresos o cuya actividad es demasiado reducida como para poder constituir una garantía suficiente, debido a lo cual se caracteriza por estar completa o parcialmente excluido de los circuitos bancarios tradicionales. **(Foschiatto & Strumpo, 2006, págs. 25-26).**

## **Tipos**

**Junta de Regulación Monetaria y Financiera (2015)**, máximo ente de control del sector monetario y financiero, cambió la segmentación de los créditos de las entidades financieras del país.

Con esta nueva regulación, que fue publicada este 21 de abril del 2015 en el Registro Oficial, ahora las entidades financieras podrán otorgar 10 tipos de créditos; antes existían ocho tipos. En la resolución se da un plazo de 30 días para que el Banco Central y las Superintendencias de Bancos y de Economía Popular y Solidaria establezcan los procedimientos para que la banca reporte la información de los créditos definidos en la resolución.

Microcrédito Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas

o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Este segmento se divide en los siguientes subsegmentos:

- ❖ Microcrédito Minorista (solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea menor o igual a USD 1 000, incluyendo el monto de la operación solicitada)
- ❖ Microcrédito de Acumulación Simple (más de USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.) y
- ❖ Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.).

Cuadro No. 1. Tipos de créditos

TIPOS DE CRÉDITO	FINANCIA:
Crédito productivo	Proyectos productivos, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.
Crédito comercial ordinario	A personas naturales obligadas a llevar contabilidad, comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.
Crédito comercial prioritario	A personas naturales obligadas a llevar contabilidad para adquirir bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, vehículos pesados y entre entidades financieras.
Crédito de consumo ordinario	A personas naturales cuya garanta sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción al crédito prendario de joyas.
Crédito de consumo prioritario	A personas naturales para la compra de bienes, servicios, o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras no Incluidas en el segmento ordinario.
Crédito educativo	Las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.
Crédito de vivienda de interés público	Con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción d vivienda única y de primer uso.
Crédito inmobiliario	A personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito vivienda de interés público.
Microcrédito	A personas naturales o jurídicas, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización a pequeña escala.
Crédito de Inversión pública	Programas, proyectos obras encaminados a la prestación de servicios públicos la prestación es responsabilidad del estado.

Fuente: Junta de Regulación Monetaria y Financiera 2015

Elaborado: Morales, C. (2016).

## **Indicadores**

**Patiño (2008)**, afirma que:

“Los indicadores del impacto del microcrédito que generalmente se utilizan (crecimiento del ingreso, generación de activos, generación de empleo, reducción de la vulnerabilidad, etc.) sólo evalúan el efecto que tienen los créditos sobre los pobres. Pero la pobreza es un término más amplio que involucra un número mayor de variables tales como el mejoramiento de condiciones en los servicios de salud y educación, por ejemplo. El microcrédito, como está concebido, debe generar efectos sobre otras variables tales como la situación de la mujer cabeza de familia, el aumento en sus ingresos, el mejoramiento de su autoestima y el control que tiene sobre los ingresos de la familia.” (pág.44)

## **Impacto**

Los impactos que pueda generar el microcrédito no sólo dependen de las variables anteriormente mencionadas. Existen algunas que son imputables a cada uno de los actores participantes en su cadena. En el caso de los beneficiarios, las condiciones de uso de los recursos que les otorgan son fundamentales para establecer el efecto que sobre sus condiciones de vida puedan llegar a tener.

El destino de la inversión, las capacidades para el manejo de la misma, el conocimiento del negocio o la actividad económica para la cual se solicitan los recursos, así como la calidad del acceso a servicios de salud y educación, son factores que influyen decididamente sobre los niveles de impacto. (**Patiño, 2008, págs. 45-47**).

La revista (**CGAP, 2003**), hace mención a los microcrédito con la siguiente interrogante: ¿Qué impacto tiene el microfinanciamiento?

- 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.

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 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.

La creación de empleo en las empresas unipersonales resulta irrelevante. Sin embargo, cuando se combina el número total de empresas, se observa que los hogares clientes generan a menudo trabajo para otras personas.

**Organización Mundial de las Naciones Unidad para la Agricultura y la Alimentación (2000) Afirma:**

“El microcrédito ha introducido algunas innovaciones importantes en la concepción del desarrollo y de las finanzas rurales. Su potencial a largo plazo de liberar a las personas de la pobreza no es todavía claro. Los estudios indican que el microcrédito debería orientarse a los prestatarios que tienen posibilidades de realizar actividades económicas prolongadas y que se encuentran con dificultades para obtener crédito. En el caso de muchos prestatarios, su limitado potencial de absorción de capital adicional puede limitar también el crecimiento económico positivo y la contribución del microcrédito a la reducción de la pobreza. Otros análisis deberán tratar de comprobar los resultados a largo plazo para los prestatarios individuales y la aportación al desarrollo de las aldeas y las comunidades rurales. Es importante utilizar los conocimientos locales sobre la demanda de actividad

económica al identificar las microempresas más indicadas y otras actividades de microfinanciamiento, y tener en cuenta tanto las oportunidades como los riesgos. El microcrédito, como otras formas de crédito, puede producir la degradación del medio ambiente y la pérdida de capital natural. No obstante, un planteamiento consciente del microcrédito podría llegar a mitigar esos daños e incluso introducir mejoras en el medio ambiente. Los futuros estudios empíricos podrán determinar si los efectos ambientales del microcrédito justifican o no su utilización como instrumento para el desarrollo sostenible”.

## **Sistema Económico**

Un sistema económico es un conjunto de instituciones, familias, gobierno, mercados y reglas para el cumplimiento de objetivos de organización de la producción y la distribución que permita la satisfacción de las necesidades de la población. Se considera tres tipos dominantes de sistemas económicos definidos por quien toma las decisiones, que tiene como objetivo el funcionamiento eficiente de los mercados y del sistema económico. **(Flores & Serna, 2011, págs. 88-90).**

Según **More (2014)** que cita a **Méndez (1996)**, menciona que:

“Un sistema económico tiene por base la estructura económica surgida de la existencia de necesidades humanas (biológicas, físicas, psíquicas, culturales) que plantean los problemas económicos básicos (qué, cuánto, cómo y para quién producir), las estructuras económicas están delimitadas por la propiedad de los medios de producción los cuales se resuelven a través de las actividades económicas fundamentales (producción, cambio, distribución, consumo), realizadas gracias a la existencia de factores productivos (tierra, trabajo, capital, organización, tecnología, tiempo).”

## **Microeconomía**

Microeconomía es la rama de la teoría económica que estudia el comportamiento de las unidades económicas individuales; principalmente de las economías domésticas, llamadas también unidades de consumo o familias y de las empresas, unidades de producción; como también los mecanismos de formación de precios en mercados e industrias específicas. **( Asociación Fondo de Investigaciones y Editores, 2007, págs. 38-39).**

Señala dentro de los principales temas de estudio de la microeconomía las siguientes

- Teoría del consumidor
- Teoría de la empresa
- Teoría económica del sector público

- Teoría de la distribución
- Teoría del bienestar

La Microeconomía es el estudio de las acciones económicas de los individuos y de pequeños grupos bien definidos de individuos. Los precios desempeñan un papel fundamental en las teorías microeconómicas, cuyo propósito consiste normalmente en la determinación del precio y la asignación de recursos entre diversos empleos. (**Seldon & Pennance, 1968, págs. 360-361**).

Es muy importante la microeconomía para la determinación de los precios y de los recursos entre varios empleos, también se la utiliza en el análisis de las unidades económicas.

## **Desarrollo Socio-económico**

### **Definición**

**Flores & Serna (2011)**. Hablan acerca del análisis del crecimiento es una de las bases necesarias para poder hablar sobre el estudio del desarrollo, en el entran en consideración los cambios y tendencias de las distribuciones del ingreso y de la calidad de vida de la población, uno de los aspectos importantes en el desarrollo económico es el cambio de estructuras económicas, sociales, jurídicas, administrativas, etc. Así es que entre las grandes preocupaciones se encuentran la pobreza, desigualdad, salud, educación, crisis. **pág. 142**.

### **Importancia**

Las empresas están manifestando un creciente interés por medir el impacto socioeconómico de su gestión, ya que un buen desempeño garantiza la vigencia de la licencia para operar, genera un entorno más favorable de la actividad comercial, fortalece las cadenas de valor, e impulsa la innovación en productos y servicios.

Pero si bien son cada vez más las herramientas que se están desarrollando con el fin de ayudar a las empresas a medir su impacto socioeconómico, puede, aun así, ser difícil comparar entre todas ellas para elegir las más adecuadas. Las herramientas actualmente disponibles son increíblemente diversas. Están basadas en supuestos diversos, ofrecen una funcionalidad diferente, se concentran en distintos tipos de impacto y satisfacen propósitos variados. (**Consejo Empresario Argentino para el Desarrollo Sostenible, 2005, págs. 4-5**).

### **Objetivo**

Los beneficiarios del crédito son una población bastante vulnerable, es decir, no disponen de recursos propios para invertir en capacitación y asesoría técnica. Por lo tanto, las instituciones gubernamentales vinculadas con este tipo de población son las responsables de formular y ejecutar programas de capacitación y asesoría en empresarial, para este tipo de personas. (**Chávez, Meneses, & Parada, 2007**).

### **Tipos**

#### **Desarrollo Económico**

Según **Fernández & Manjarrez (2014)**, que cita a **Schumpeter (1963)**, afirma que: “El desarrollo económico son los mercados los que dan origen a la riqueza de un país y a su desarrollo. Aún más, una parte importante de su pensamiento se refiere a la dicotomía entre economía al servicio de los individuos y de la sociedad y la afirmación de que esto último es propio de las sociedades comunistas.”

**Fernández & Manjarrez (2014)** menciona que:

“Con todas estas premisas, se puede concluir que el enfoque de desarrollo univariable (sólo económico) es un concepto anacrónico; por lo que, si se analizan los aspectos más comunes y distintos de estos conceptos, se puede afirmar que el desarrollo está comprendido en cuatro ejes fundamentales.” **pág.7**.

- a) Económico: el desarrollo sin recursos económicos y sin inversiones necesarias, como la infraestructura o el equipamiento, no se podrá generar, ya que esta condición de

integración permite que los procesos se financien concibiendo así la base material del desarrollo.

b) Social: Para generar desarrollo es necesario lograr que la población se incorpore y haga suyos los procesos de desarrollo. Sin embargo, en la práctica, estos esfuerzos se han circunscrito a los temas materiales (como hospitales y escuelas) cuando existe la necesidad de generar capacidades intrínsecas a las personas como son la educación o la salud y otras condiciones de integración a la sociedad.

c) Ambiental: La calidad y el uso sostenible de los recursos son una condición necesaria para el desarrollo. No puede concebirse como desarrollada una sociedad que ha perdido o está en proceso de pérdida de su capital natural en aras de crear condiciones económicas temporales.

d) Institucional: Requieren capacidades para su desarrollo económico, social, ambiental e institucional. Todos estos procesos son desarrollados por personas, y son las personas las que necesitan no solo conocer conceptos, sino también “saber cómo” generar estos desarrollos.

## **Impacto**

Como mencionan **Chávez, Meneses, & Parada(2007)**, los efectos en el bienestar socioeconómico que han percibido los beneficiarios del crédito otorgado en la empresa y en el hogar son:

- Los efectos percibidos en la empresa se refieren principalmente a la adquisición de activos, mejoras en los procesos de la empresa, aumento en el nivel de ventas y empleo, ubicación de la empresa fuera del hogar y creación de encadenamientos productivos.
- Los efectos en el hogar se analizan a partir de los cambios ocurridos en vivienda, ingresos del hogar, administración de los recursos y toma de decisiones a lo interno del núcleo familiar. Por último, la formación humana y empresaria muestra la autoestima, motivación, participación comunitaria, vínculos

institucionales y procesos de formaciones empresariales y técnicas percibidas por los beneficiarios después de recibir el microcrédito.

La OIT considera que el crecimiento económico es una condición esencial pero no suficiente para reducir la pobreza. Para lograrlo, será necesaria una reorientación del crecimiento en favor de los pobres. Es necesario realizar cambios en instituciones, leyes, reglamentos y prácticas que son parte del proceso que genera y perpetúa la pobreza.

Es necesario tener en cuenta los compromisos de la comunidad internacional con la promoción de la inclusión social y el empleo como condiciones esenciales para la reducción de la pobreza y el respeto a los principios y derechos fundamentales en el trabajo. (**Organización Internacional del Trabajo 1996-2016, párr. 3**).

### **Fundamentación Filosófica**

En esta investigación se trabajó con grandes valores principalmente con la confiabilidad, en especial con la institución y con la información es decir los datos que nos proporcionan, así también el respeto y la responsabilidad para realizar este proyecto.

La misión que tiene INSOTEC es contribuir al desarrollo de la microempresa con énfasis en la zona rural, mediante la prestación de servicios financieros y de apoyo, bajo criterio de sostenibilidad, responsabilidad social, transparencia, excelencia en la calidad del servicio y comprometidos con el progreso en las zonas de cobertura.

Así también su visión somos una institución especializada en la microempresa que ofrece servicios financieros y de apoyo, con cobertura nacional, reconocida por su impacto en el desarrollo del país.

## **Fundamentación Axiológica**

INSOTEC se maneja con una gran ética empresarial y practican los siguientes valores:

- Respeto hacia sus clientes, socio y trabajadores es un valor muy importante para INSOTEC.
- Compromiso con sus clientes entregándoles un servicio de calidad.
- Transparencia, debido que manejan grandes montos de dinero y los manejan de una forma correcta.
- Trabajo en Equipo, para todos los que integran la institución contribuyan y se pueda llegar a cumplir los objetivos.
- Honestidad, al momento de ofrecer y cumplir con todas sus responsabilidades.
- Responsabilidad es un valor que ellos practican a diario en sus respectivas labores.
- Innovación es decir que cada día trabajan para que el servicio de INSOTEC sea excelente.

Todo esto en conjunto ayuda para la buena imagen que debe proyectar esta institución a sus clientes, para tener acogida en todos los aspectos.

### **c. Fundamentación legal**

#### **Constitución Política de la República del Ecuador**

- Art. 1.- El Ecuador es un estado social de derecho, soberano, unitario, independiente, democrático, pluricultural y multiétnico. Su gobierno es republicano, presidencial, electivo, representativo, responsable, alternativo, participativo y de administración descentralizada.
- Art. 3.- Son deberes primordiales del Estado:
  1. Fortalecer la unidad nacional en la diversidad.
  2. Asegurar la vigencia de los derechos humanos, las libertades fundamentales de mujeres y hombres, y la seguridad social.

3. Defender el patrimonio natural y cultural del país y proteger el medio ambiente.
4. Preservar el crecimiento sustentable de la economía, y el desarrollo equilibrado y equitativo en beneficio colectivo.
5. Erradicar la pobreza y promover el progreso económico, social y cultural de sus habitantes.
6. Garantizar la vigencia del sistema democrático y la administración pública libre de corrupción.

#### De los derechos económicos, sociales y culturales

- Art. 30.- La propiedad, en cualquiera de sus formas y mientras cumpla su función social, constituye un derecho que el Estado reconocerá y garantizará para la organización de la economía. Deberá procurar el incremento y la redistribución del ingreso, y permitir el acceso de la población a los beneficios de la riqueza y el desarrollo. Se reconocerá y garantizará la propiedad intelectual, en los términos previstos en la ley y de conformidad con los convenios y tratados vigentes.
- Art. 31.- El Estado estimulará la propiedad y la gestión de los trabajadores en las empresas, por medio de la transferencia de acciones o participaciones a favor de aquellos. El porcentaje de utilidad de las empresas que corresponda a los trabajadores, será pagado en dinero o en acciones o participaciones, de conformidad con la ley. Ésta establecerá los resguardos necesarios para que las utilidades beneficien permanentemente al trabajador y a su familia.

#### **Buen Vivir Plan Nacional 2013-2017**

- Objetivo 2. Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad.
  - 2.1 Generar condiciones y capacidades para la inclusión económica, la promoción social y la erradicación progresiva de la pobreza.
    - 2.1. b. Generar mecanismos de articulación entre los instrumentos de inclusión, promoción y seguridad social y las políticas económicas, a fin de fomentar y

facilitar la superación de la pobreza y sostener procesos de movilidad social ascendentes.

2.1.d. Desarrollar e implementar una estrategia intersectorial para la erradicación de la pobreza y el cierre de brechas de desigualdad, con énfasis en la garantía de derechos, en la equidad de género, intergeneracional e intercultural, el acceso a activos y medios de producción, y la generación de capacidades.

2.1.e. Promover y apoyar iniciativas de economía popular y solidaria y MIPYMES mediante mecanismos de asistencia técnica, circuitos económicos, aglomeración de economías familiares, sistemas de comercialización alternativa, fortalecimiento de la capacidad de negociación y acceso a financiamiento, medios de producción, conocimientos y capacidades, acorde a las potencialidades territoriales.

2.1. g. Generar mecanismos e incentivos que promuevan el ahorro y faciliten el acceso a recursos financieros, creando líneas preferenciales para organizaciones de la economía popular y solidaria, con especial atención a las mujeres y jóvenes del área rural y a iniciativas para la inclusión económica.

- Objetivo 3. Mejorar la calidad de vida de la población

3.1 Promover el mejoramiento de la calidad en la prestación de servicios de atención que componen el Sistema Nacional de Inclusión y Equidad Social.

3.1.a. Normar, regular y controlar la calidad de los servicios de educación, salud, atención y cuidado diario, protección especial, rehabilitación social y demás servicios del Sistema Nacional de Inclusión y Equidad Social, en sus diferentes niveles, modalidades, tipologías y prestadores de servicios.

- Objetivo 8. Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible.

8.1 Invertir los recursos públicos para generar crecimiento económico sostenido y transformaciones estructurales.

8.1. a. Priorizar la asignación de recursos públicos bajo criterios de satisfacción de necesidades, generación de capacidades y oportunidades, y acumulación de capital en sectores productivos generadores de valor.

- 8.1. b. Fortalecer el rol de la planificación de la inversión pública con enfoque integral, para la toma de decisiones y la planificación plurianual.
- 8.1.d. Articular la inversión del Estado Central con las empresas públicas, las entidades del sistema de seguridad social, las universidades y escuelas politécnicas, la banca pública y otros niveles de gobierno, en el marco de la planificación nacional.
- 8.1.e. Impulsar la nueva institucionalidad del sector financiero público, orientado a promover la transformación de la matriz productiva, la inclusión financiera democrática para la igualdad, la soberanía alimentaria, el desarrollo territorial y la vivienda de interés social.
- 8.2 Consolidar el papel del Estado como dinamizador de la producción y regulador del mercado.
- 8.2. d. Promover la canalización del ahorro hacia la inversión productiva con enfoque territorial e incentivar la colocación de crédito para la producción nacional de bienes y servicios.
- 8.3 Fortalecer el manejo sostenible de las finanzas públicas.
- 8.3. f. Optimizar la gestión financiera de las empresas públicas.
- 8.7 Garantizar una adecuada gestión de la liquidez para el desarrollo y para administrar el esquema monetario vigente
- 8.7. a. Fortalecer la institucionalidad de la política monetaria y la regulación financiera para la gestión de la liquidez.
- 8.7. b. Optimizar el uso del ahorro público y canalizarlo hacia la inversión para el desarrollo.
- 8.7. c. Implementar instrumentos complementarios de liquidez y medios emitidos centralmente, y fortalecer el uso de medios de pago electrónico y alternativo.
- 8.7. d. Fortalecer y consolidar un marco jurídico y regulatorio para el sistema financiero que permita reorientar el crédito hacia el desarrollo productivo, profundizar la inclusión financiera y mejorar su solvencia y eficiencia.
- 8.7. e. Promover el uso y facilitar el acceso al Sistema Nacional de Pagos para el sector financiero popular y solidario.
- 8.10 Articular la relación entre el Estado y el sector privado
- 8.10. a. Incentivar las inversiones nacionales y extranjeras, otorgándoles estabilidad en el tiempo y articulándolas a los objetivos nacionales de desarrollo.

8.10. b. Establecer mecanismos integrales para fortalecer el clima de negocios, la inversión en el país, y promover la imagen del Ecuador a nivel internacional.

- Objetivo 9. Garantizar el trabajo digno en todas sus formas

9.1 Impulsar actividades económicas que permitan generar y conservar trabajos dignos, y contribuir a la consecución del pleno empleo priorizando a los grupos históricamente excluidos.

9.1.a. Implementar mecanismos de incentivos en actividades económicas, especialmente del sector popular y solidario, las pymes, la agricultura familiar campesina, así como las de trabajo autónomo que se orienten a la generación y conservación de trabajos dignos y garanticen la igualdad de oportunidades de empleo para toda la población.

### **Ley Orgánica de la Economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario**

- Art. 1.- Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.
- Art. 2.- Ámbito. - Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento. Las disposiciones de la presente Ley no se aplicarán a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal no sea la

realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios.

Tampoco serán aplicables las disposiciones de la presente Ley, a las mutualistas y fondos de inversión, las mismas que se regirán por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y Ley de Mercado de Valores, respectivamente la acumulación de capital.

- Art. 3.- Objeto. - La presente Ley tiene por objeto:

- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado;

- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay;

- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;

- d) Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley; y,

- e) Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento.

- Art. 4.- Principios. - Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;

- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;

- c) El comercio justo y consumo ético y responsable:

- d) La equidad de género;

- e) El respeto a la identidad cultural;

- f) La autogestión;

- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,

- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

- Art. 5.- Acto Económico Solidario. - Los actos que efectúen con sus miembros las organizaciones a las que se refiere esta Ley, dentro del ejercicio de las actividades propias de su objeto social, no constituyen actos de comercio o civiles sino actos solidarios y se sujetarán a la presente Ley
- Art. 6.- Registro. - Las personas y organizaciones amparadas por esta Ley, deberán inscribirse en el Registro Público que estará a cargo del ministerio de Estado que tenga a su cargo los registros sociales. El registro habilitará el acceso a los beneficios de la presente Ley.
- Art. 7.- Glosario. - Para los fines de la presente Ley, se aplicarán las siguientes denominaciones:
  - a) Organizaciones del sector asociativo, como "asociaciones";
  - b) Organizaciones del sector cooperativista, como "cooperativas";
  - c) Comité Interinstitucional de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, como "Comité Interinstitucional";
  - d) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como "Superintendencia";
  - e) Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, como "Instituto";
  - f) Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, como "Junta de Regulación" y,
  - g) Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, como "Corporación.

#### De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria

- Art. 8.- Formas de Organización. - Para efectos de la presente Ley, integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares.
- Art. 9.- Personalidad Jurídica. - Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley. La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo. Las organizaciones en el ejercicio de sus derechos y obligaciones actuarán a su nombre y no a nombre de sus socios. En el caso de las cooperativas, el procedimiento de constitución, los mínimos de socios

y capital social, serán fijados en el Reglamento de esta Ley, tomando en cuenta la clase de cooperativa, el vínculo común de sus socios y el ámbito geográfico de sus operaciones.

## **Ministerios de Inclusión Económica y Social**

- Art. 8.- Objetivos estratégicos. - Los objetivos estratégicos que guían la gestión del MIES son los siguientes:
  1. Ampliar las capacidades de la población, mediante la generación de oportunidades para acceder a servicios de inclusión y movilidad social que amplíen las libertades fundamentales del individuo, hacia el buen vivir;
  2. Promover la Inclusión Económica de la Población, mediante la generación, distribución o garantía de las oportunidades de poseer, acceder y utilizar los recursos económicos de la sociedad, para consumir, producir o realizar intercambios, de tal Reglamento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

## **Ámbito de la ley general de instituciones financieras**

- Art. 1.- La Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funcionamiento de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público.
- Art. 2.-Son instituciones financieras privadas:
  - a. Bancos;
  - b. Sociedades Financieras;
  - c. Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda; y,
  - d. Cooperativas de Ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

- Art. 3.-Las instituciones financieras privadas podrán realizar las siguientes operaciones en moneda nacional, extranjera o en unidades de cuenta establecidas por Ley:

- a. Los bancos podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 de la Ley.

- b. Las sociedades Financieras podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 y 53 de la Ley, excepto recibir recursos del público en depósitos a la vista en los términos de la letra a) del Artículo 51 de la Ley y conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no.

- c. Las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda y las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público podrán efectuar las operaciones previstas en el artículo 51 de la Ley, excepto:

- 1. Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior, o hacer adelantos sobre ellas;

- 2. Efectuar por cuenta propia o de terceros operaciones con divisas, contratar reportos y arbitrajes sobre éstas y emitir o negociar cheques de viajeros;

- 3. Comprar o vender minerales preciosos acuñados o en barra; y,

- 4. Garantizar la colocación de acciones y obligaciones. Además, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público no podrán:

- a. Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior; y,

- b. Efectuar operaciones de arrendamiento mercantil de acuerdo a las normas previstas en la Ley. Con relación a las operaciones de moneda extranjera o en unidades de cuenta, las instituciones financieras se someterán a lo que dispone la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y las normas que expida la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos.

En los préstamos en que las instituciones financieras privadas hayan convenido su pago por amortización gradual a través de dividendos periódicos, en cualquiera de las formas establecidas en el artículo 205 de la Ley, el dividendo se considerará como una unidad que comprende el interés, el tramo de amortización de capital y la comisión por administración o garantía.

- Art. 4.- Son instituciones de servicios financieros:
  - a. Almacenes Generales de Depósito;
  - b. Compañías de Arrendamiento Mercantil;
  - c. Compañías Emisoras o Administradoras de Tarjetas de Crédito;
  - d. Casas de Cambio;
  - e. Corporaciones de Garantía y Retro garantía; y,
  - f. Compañías de Titularización.

Estas instituciones deberán tener como objeto social exclusivo la realización de las actividades propias de su razón social, no podrán captar recursos monetarios del público, excepto cuando se trate de la emisión de obligaciones en los términos de la Ley de Mercado de Valores y se someterán a las normas que prevé la Ley sobre creación, organización, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado.

- Art. 5.-Son instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero, entre otras, las siguientes:
  - a. Transporte de especies monetarias y de valores;
  - b. Servicios de cobranza;
  - c. Cajeros automáticos;
  - d. Servicios contables;
  - e. Servicios de computación;
  - f. De fomento a las exportaciones;
  - g. Inmobiliarias propietarias de bienes destinados exclusivamente a uso de oficinas de una sociedad controladora o institución financiera; y,
  - h. Otras que fuesen calificadas por la Superintendencia de Bancos.

Para que se las considere como instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero, el capital deberá ser al menos en el veinte por ciento (20%) de una sociedad controladora o de una institución financiera y de servicios financieros. La Superintendencia de Compañías autorizará su constitución y las controlará, sin perjuicio de que la Superintendencia de Bancos las vigile y dicte las normas de carácter general aplicables a este tipo de instituciones.

- Art. 6.-Las instituciones financieras públicas se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización.

Para que estas instituciones puedan realizar las operaciones permitidas a las instituciones financieras privadas en el artículo 51 de la Ley, deberán obtener la autorización de la Junta Bancaria, previo informe de la Junta Monetaria.

- Art. 7.-Las instituciones financieras privadas, públicas y de servicios financieros y la sociedad controladora se someterán a las normas de prudencia y solvencia financiera previstas en la Ley y al control de la Superintendencia de Bancos dentro del marco legal que las regula. La sociedad controladora y las instituciones financieras integrantes de un grupo serán controladas por la Superintendencia de Bancos en forma individual y consolidada
- Art. 8.-La Superintendencia de Bancos autorizará la constitución de las instituciones del sistema financiero privado, las que adoptarán la forma de compañía anónima, salvo las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público, las que deberán constituirse de conformidad con el Reglamento Especial que se expida mediante Decreto Ejecutivo.
- Art. 9.- El trámite de constitución de las instituciones del sistema financiero privado se sujetará a las disposiciones previstas en la Ley y a las normas que expida la Superintendencia de Bancos para el efecto.

## **c.2. Hipótesis**

El microcrédito se relaciona directamente con el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC.

## CAPITULO III

### 3. METODOLOGÍA

#### a. Modalidad, enfoque y nivel de investigación

##### a.1. Modalidad

##### **Investigación de Campo**

**Baena (2014)**. Las técnicas específicas de la investigación de campo, tienen como finalidad recoger y registrar ordenadamente los datos relativos al tema escogido como objeto de estudio. La observación y la interrogación son las principales técnicas que usaremos en la investigación. (pág.86).

Es una investigación de campo porque se basó en esta modalidad para realizar una indagación en el lugar de los hechos, con el propósito de obtener datos reales para realizar la investigación sobre el Microcrédito y el Desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC.

##### **Investigación Bibliográfica- Documental**

Como indica, **Bernal (2010)**, “la investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio.”

Es bibliográfica-documental porque para la investigación del microcrédito y el desarrollo socio-económico se procedió a la búsqueda de información teórica en libros, revistas, y fuentes tecnológicas.

## **a.2. Enfoque**

Por otra parte el autor **García (2010)** menciona algunas definiciones y características de los siguientes enfoques:

### Cuantitativo

El método cuantitativo, experimental y deductivo tiene sus premisas en el positivismo, corriente filosófica predominante en las ciencias naturales, utiliza el lenguaje objetivo de las cifras y procesos estadísticos, con énfasis en el punto de vista del investigador. Como propósito de investigación busca describir la magnitud de los fenómenos y sus causas, intenta simplificar la realidad y establecer generalizaciones empíricas. La metodología cuantitativa utiliza el método hipotético deductivo. Desde su perspectiva biopositivista da un carácter único, operacional y objetivo a su información.

### Cualitativo

Por su parte, el método cualitativo, no experimental e inductivo se basa en las corrientes filosóficas de la fenomenología y la etnografía. Utiliza un lenguaje verbal u objetivo, con un enfoque antropológico o etnológico, donde predominan los significados que los propios participantes dan al fenómeno estudiado. Tiene como propósito entender la realidad desde la óptica de sus propios actores. Busca la comprensión e interpretación del contenido, las motivaciones y las condicionantes humanas de los fenómenos. La metodología cualitativa se basa en el método inductivo exploratorio. Realiza un informe narrativo de los fenómenos que estudia.

### Mixto

La investigación adquiere un enfoque mixto, porque emplea el método cuantitativo, necesario en el análisis del microcrédito y el desarrollo socio-económico de los clientes agrícolas de la ONG INSOTEC y también en el método cualitativo por que se basa en la realidad de los datos que vamos usar de la empresa en mención. Debido que se acoplan a la realidad de la situación.

## **a.3 Nivel de Investigación**

**Hernández, Fernández, & Baptista (1991)** Mencionan lo siguiente:

### Descriptiva

Muy frecuentemente el propósito del investigador es describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. La investigación descriptiva, en comparación con la

naturaleza poco estructurada de los estudios exploratorios, requiere considerable conocimiento del área que se investiga para formular las preguntas específicas que busca responder.

En la investigación descriptiva, se manifiesta las características de los elementos que se utilizan para realizar la investigación del tema el microcrédito y el desarrollo socio-económico.

#### Exploratorio

Los estudios se efectuarán, normalmente, cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes. Los estudios exploratorios nos sirven para aumentar el grado de familiaridad con fenómenos relativamente desconocido, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa sobre un contexto particular de la vida real, identificar conceptos o variables.

Respecto a dicha investigación, se observa las situaciones y acciones que están presentes en la actualidad, para permitir un conocimiento de la problemática del tema que estamos realizando la investigación.

#### Correlacional

Los estudios correlacionales tienen como propósito medir el grado de relación que exista entre dos o más conceptos o variables (en un contexto en particular). Es decir para intentar predecir el valor que tienen en la variable o variables relacionadas. Los estudios correlacionales se distinguen de los descriptivos principalmente en que, mientras estos últimos se centran en medir con precisión las variables individuales (varias de las cuales se pueden medir con independencia en una sola investigación), los estudios correlacionales evalúan el grado de relación entre dos variables, pudiéndose incluir varios pares de evaluaciones de esta naturaleza en una única investigación.

Finalmente, este tipo de investigación nos sirve para poner en relación las dos variables que se está investigando en este caso la variable independiente el microcrédito y la variable dependiente el desarrollo socio-económico.

## **b. Población, muestra y unidad de investigación**

### **b.1. Población**

Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio. (Wigodski, 2010).

Para la investigación se consideró la población a los clientes de la ONG INSOTEC en las sucursales de la provincia de Tungurahua las cuales están ubicados en: Ambato, Pelileo, Quero, la totalidad de clientes en las 3 sucursales es de 2495 clientes agropecuarios.

Tabla 2. Evolución del crédito por regiones

<b>SUCURSALES</b>	<b>POBLACIÓN</b>
Insotec Ambato	<b>117</b>
Insotec Pelileo	<b>75</b>
Insotec Quero	<b>63</b>
<b>MUESTRA</b>	<b>255</b>

Elaborado: Morales, C. (2017).

Para el presente trabajo de investigación se utilizará una población comprendida por 2574 personas, ya que en cada sucursal que pertenece a la provincia de Tungurahua se realizará la encuesta a 111 clientes de INSOTEC.

## b.2. Muestra

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. (Bernal, 2010).

La muestra es de gran importancia ya que facilitara para conocer con exactitud a la población que va hacer estudiada en este proyecto.

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

Donde:

N= Tamaño de la muestra - población

Z = Nivel de Confianza (95%: 0.4750: Z= 1,96)

p = Probabilidad de éxito

q = probabilidad de fracaso

e = error

$$n = \frac{2495 \times 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5}{0,05^2 \times (2495 - 1) + 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5}$$

$$n = 255$$

### **b.3. Unidad de investigación**

La investigación se va a realizar en la ONG INSOTEC, específicamente a su cliente de las 5 sucursales de la sierra debido a que ahí hay mayor producción agrícola y la información va hacer la más adecuada, es así que se realizará para obtener datos de cómo los clientes usan el microcrédito y si es que tienen una planificación previa para el uso del mismo, y si este le ayuda a su desarrollo socio-económico.

### **c. Operacionalización de las variables**

La operacionalización de las variables es un procedimiento en el cual se detallan con mayor claridad las variables que están siendo estudiadas en la investigación, y allí es más fácil el estudio de las mismas debido que pasa de lo general a lo específico.

Cuadro No. 2. Operacionalización Microcrédito

c.1 Variable independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTO
Es un rubro que sirve de ayuda a las personas que lo adquieren, su objetivo es financiar actividades que generen beneficios, como implantar un negocio, o un emprendimiento, etc. Lo puede conceder una ONG o una entidad bancaria.	Microcrédito Minorista	Rango de: 0 – 1000	¿Qué tipo de microcrédito Ud. adquirió?	Cuestionario estructurado. Anexo 1
	Microcrédito de Acumulación Simple	Rango de: 1000.01 - 10000	¿Recomendaría el uso y adquisición de microcréditos?	Cuestionario estructurado Anexo 1
	Microcrédito de Acumulación Ampliada	Rango de: > 10.000.01	¿Le permitió el microcrédito generar fuentes de empleo?	Cuestionario estructurado Anexo 1

Fuente: Marco Teórico

Elaborado: Morales, C. (2017).

Cuadro No. 3. Operacionalización Desarrollo Socio-económico

c.2 Variable dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTO
<p>El desarrollo social tiene como prioridad la igualdad y equidad de la sociedad.</p> <p>El desarrollo económico busca la distribución equitativa de la riqueza para las personas.</p> <p>Es decir los dos buscan el bienestar de las personas y sobre todo las mejores condiciones y calidad de vida de las personas.</p>	Desarrollo Económico	% Recursos económicos	¿Sus ingresos aumentaron desde que adquirió un microcrédito?	Cuestionario Estructurado Anexo 1
	Desarrollo Social	% Condiciones de vida Salud. Educación, vivienda y vestimenta	¿Después de adquirido el microcrédito, sus ganancias le ayudaron para mejorar su estilo de vida?	Cuestionario Estructurado Anexo 1
	Desarrollo Ambiental	% Sostenibilidad	¿Piensa Ud. que es una buena alternativa un microcrédito a la hora de implementar un emprendimiento?	Cuestionario Estructurado Anexo 1

Fuente: Marco Teórico

Elaborado: Morales, C. (2017).

## **d. Descripción detallada del tratamiento de la información**

### **d.1. Plan de recolección de la información**

El cuestionario es un instrumento de recogida de datos consistente en la obtención de respuestas directamente de los sujetos estudiados a partir de la formulación de una serie de preguntas por escrito. Es utilizada tanto en la investigación de enfoque cualitativo como cuantitativo. (Murillo, s.f., pág. 2).

Tabla 5. Plan de recolección de la información.

<b>PREGUNTAS BÁSICAS</b>	<b>EXPLICACIÓN</b>
¿Para qué?	Para alcanzar y cumplir con los objetivos de la investigación
¿De qué personas?	Clientes Agropecuarios
¿Sobre qué aspectos?	Microcrédito y el Desarrollo Socio-económico
¿'Quién?	Investigadora
¿Cuándo?	Septiembre - Febrero 2017
¿Dónde?	INSOTEC
¿Cuántas veces?	Una vez
¿Con que técnicas de recolección?	Encuesta
¿Con qué?	Cuestionario Estructurado
¿En qué situación?	Previa autorización del encuestado

Elaborado: Morales, C. (2017).

## **d.2. Plan de procesamiento de la información**

Según Bernal (**Bernal, 2006**) afirma que el procesamiento de la información consiste en procesar los datos (dispersos, desordenados, individuales) obtenidos de la población objeto de estudio durante el trabajo de campo, y tiene como finalidad generar resultados (datos agrupados y ordenados), a partir de los cuales se realizará el análisis según los objetivos y las hipótesis o preguntas de la investigación realizada, o de ambos. (**pág. 181**).

1. Obtener la información de la población o muestra de objeto de la investigación.
2. Definir las variables o los criterios para ordenar los datos obtenidos del trabajo de campo.
3. Definir las herramientas estadísticas y el programa de cómputo que va a utilizarse para el procesamiento de datos.
4. Introducir los datos en la computadora y activar el programa para que procese la información.
5. Imprimir los resultados.

Se procede en primera instancia en efectuar las encuestas a los respectivos clientes de la institución, para continuar con la tabulación de las mismas, realizando cada una de las preguntas mediante el empleo del programa Excel.

Una vez obtenida la tabulación se procede a realizar el respectivo análisis de cada pregunta con gráfico incluido para tener mayor visibilidad.

Los mismos se realizan con referencia al marco teórico, gráficos estadísticos y objetivos planteados.

- Revisión de la información que se recolecto.
- Tabulación de información en el programa Excel.
- Elaborar tablas de frecuencia y gráficos para su posterior análisis e interpretación.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS

#### a. Principales resultados

##### a.1 Análisis de Resultados

1. ¿Cree Ud. que la información que proporciona INSOTEC es la más adecuada y la necesaria al momento de adquirir un microcrédito?

Tabla 3. Información INSOTEC

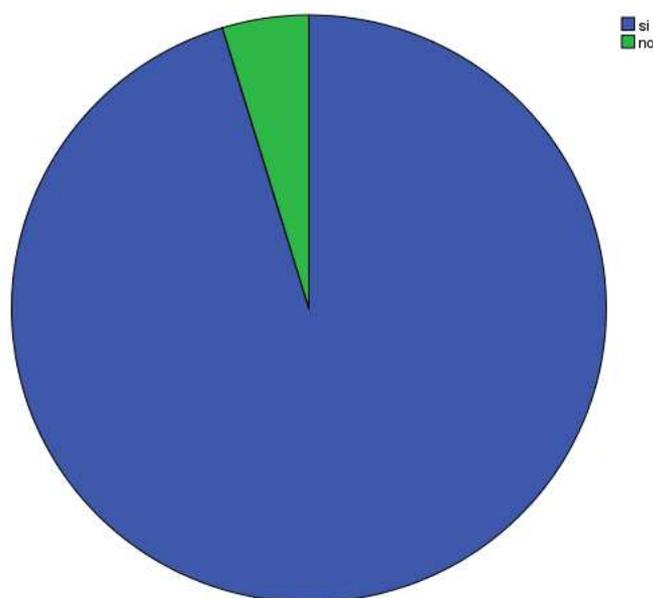
¿Cree Ud. que la información que proporciona INSOTEC es la más adecuada y la necesaria al momento de adquirir un microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido si	243	95,3	95,3	95,3
no	12	4,7	4,7	100,0
Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 19. Información INSOTEC



Elaborado: Morales, C. (2017).

### **Análisis:**

La información que proporciona INSOTEC es adecuada ya que hay un 93,3% respondió si y un 4,7% respondió no.

### **Interpretación:**

Se observa que la información que proporciona la institución es buena, esto es importante ya que la misma debe explicar todas las instrucciones al momento de adquirir un microcrédito, es lo fundamental para que los clientes tengan conocimiento del producto.

2. ¿Tiene Ud. una planificación antes de adquirir el microcrédito?

Tabla 4. Planificación

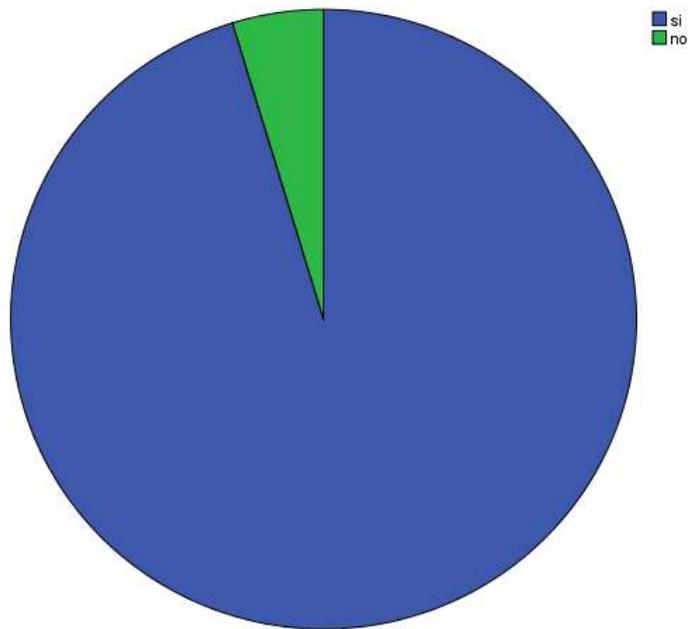
**¿Tiene Ud. una planificación antes de adquirir el microcrédito?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	243	95,3	95,3	95,3
No	12	4,7	4,7	100,0
Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 20. Planificación



Elaborado: Morales, C. (2017).

**Análisis:**

Si hay una planificación previa antes de adquirir un microcrédito ya que los clientes con un 95,3% respondieron que sí y un 4.7 respondieron que no.

**Interpretación:**

Los clientes tienen una planificación, pero empírica no muy bien detallada pero sí la tienen antes de adquirir un microcrédito, es de gran ayuda para ellos mismo ya que tiene ya una visión a futuro para la utilización del microcrédito, solo un pequeño porcentaje no lo tiene y mencionaban que les explique que es una planificación por qué no lo sabían.

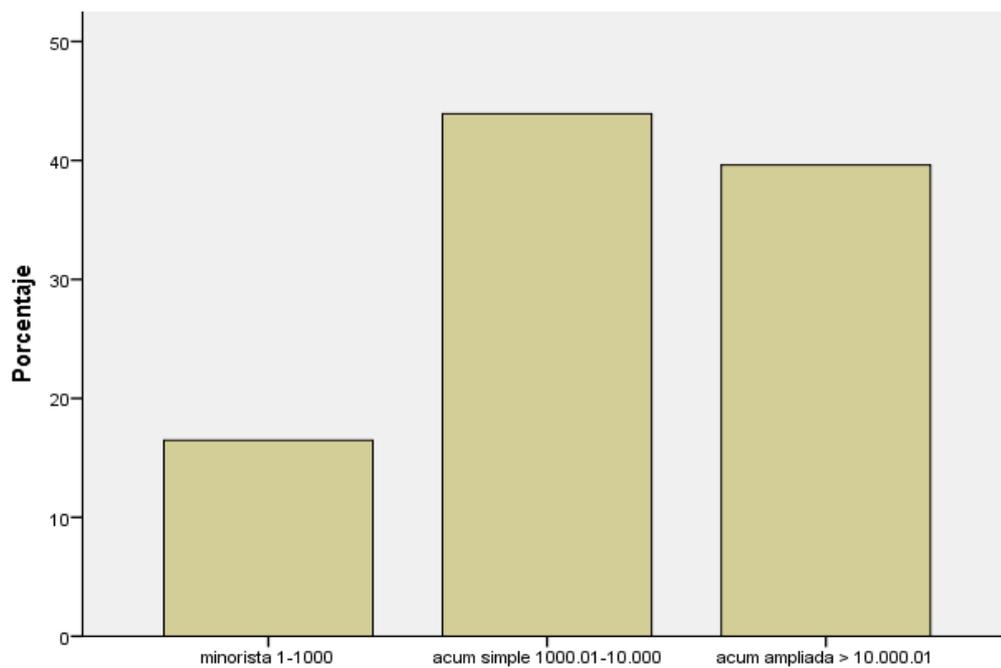
3. ¿Qué tipo de microcrédito Ud. adquirió?

Tabla 5. Tipos de microcrédito  
¿Qué tipo de microcrédito Ud. adquirió?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
minorista 1-1000	42	16,5	16,5	16,5
acum simple 1000.01-10.000	112	43,9	43,9	60,4
acum ampliada > 10.000.01	101	39,6	39,6	100,0
Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta  
Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 21. Tipos de microcrédito



Elaborado: Morales, C. (2017).

**Análisis:**

Los clientes adquirieron los siguientes tipos de microcréditos el minorista con un porcentaje de 16,5%, el de acumulación simple con 43,9% y el de acumulación ampliada con un 39,6%.

### Interpretación:

Después de observado los porcentajes de participación el microcrédito con más aceptación o adquisición es el microcrédito de acumulación simple los clientes lo adquieren debido a que se ponen un negocio pequeño o un emprendimiento ya que para eso está destinado el microcrédito.

#### 4. ¿Recomendaría el uso y adquisición de microcréditos?

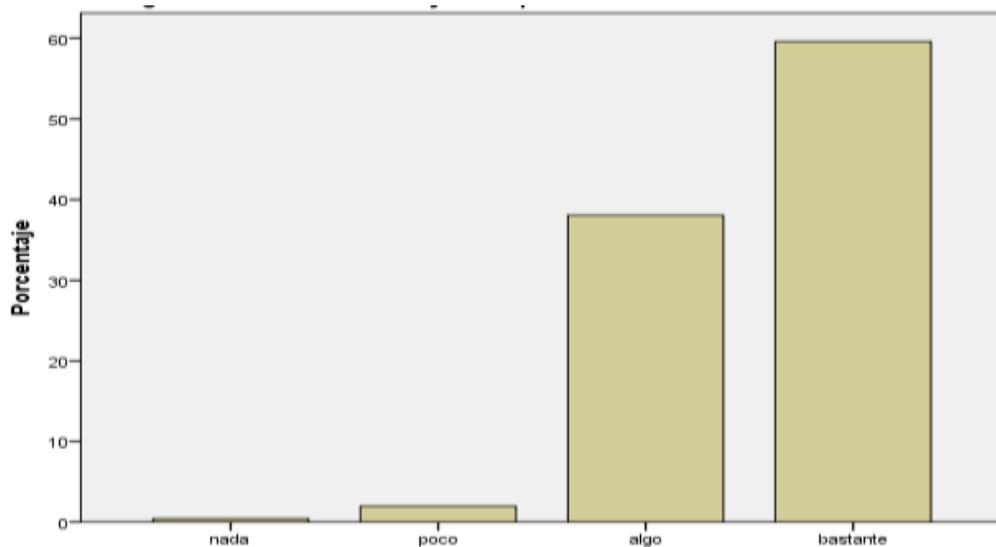
Tabla 6. Recomendación de microcrédito

		¿Recomendaría el uso y la adquisición de microcréditos?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	nada	1	,4	,4	,4
	poco	5	2,0	2,0	2,4
	algo	97	38,0	38,0	40,4
	Mucho	152	59,6	59,6	100,0
	Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 22. Usos del microcrédito



Elaborado: Morales, C. (2016).

### **Análisis:**

Si recomendarían el uso de microcréditos ya que la opción de mucho tiene un porcentaje de 59,6%, la opción de algo con 38%, la opción de poco con un 2% y la opción de nada con un 0,4%.

### **Interpretación:**

Esto quiere decir que los clientes si recomiendan el uso del microcrédito, ya que a la mayoría de personas si le ha beneficiado a la hora de implementar su negocio y así mejorar su vida en diversos aspectos, ya que el microcrédito es de fácil adquisición.

### 5. ¿Le permitió el microcrédito generar fuentes de empleo?

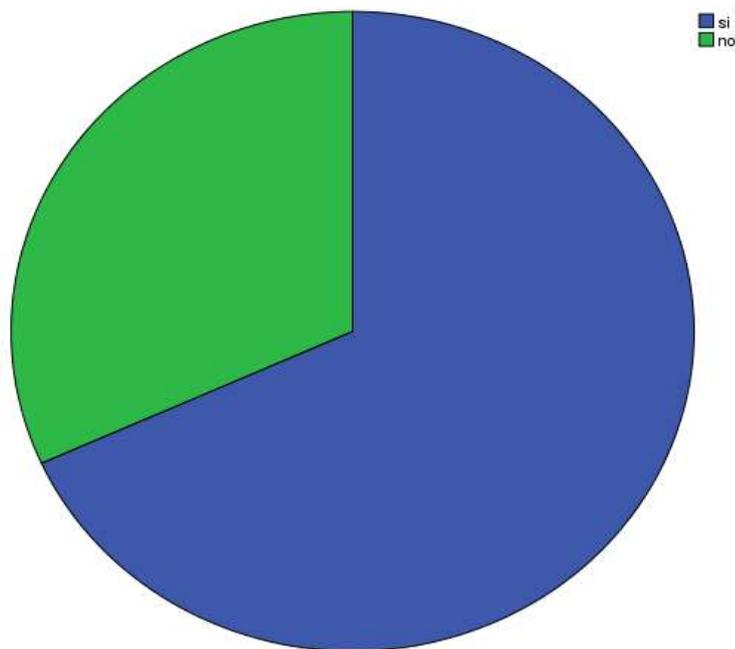
Tabla 7. Fuentes de empleo

<b>¿Le permitió el microcrédito generar fuentes de empleo?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	si	174	68,2	68,2	68,2
	no	81	31,8	31,8	100,0
	Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 23. Fuentes de empleo



Elaborado: Morales, C. (2017).

**Análisis:**

El microcrédito si les permitió generar fuentes de empleo, la respuesta del sí tiene un porcentaje del 68,2% y la respuesta del no un porcentaje del 31,8%.

**Interpretación:**

El microcrédito si permitió a los clientes agropecuarios dar trabajo a más personas a través de su negocio, esta es otra ayuda que beneficia a los clientes y a terceras personas, debido que genera fuentes de trabajo y así mismo genera ganancias para ambas partes, así que el microcrédito es una gran ayuda para implementación de cualquier negocio y para poder obtener grandes resultados en distintos ámbitos de la vida de los clientes que lo adquieren.

6. ¿Piensa Ud. que es una buena alternativa un microcrédito a la hora de implementar un emprendimiento?

Tabla 8. Implementación de emprendimiento

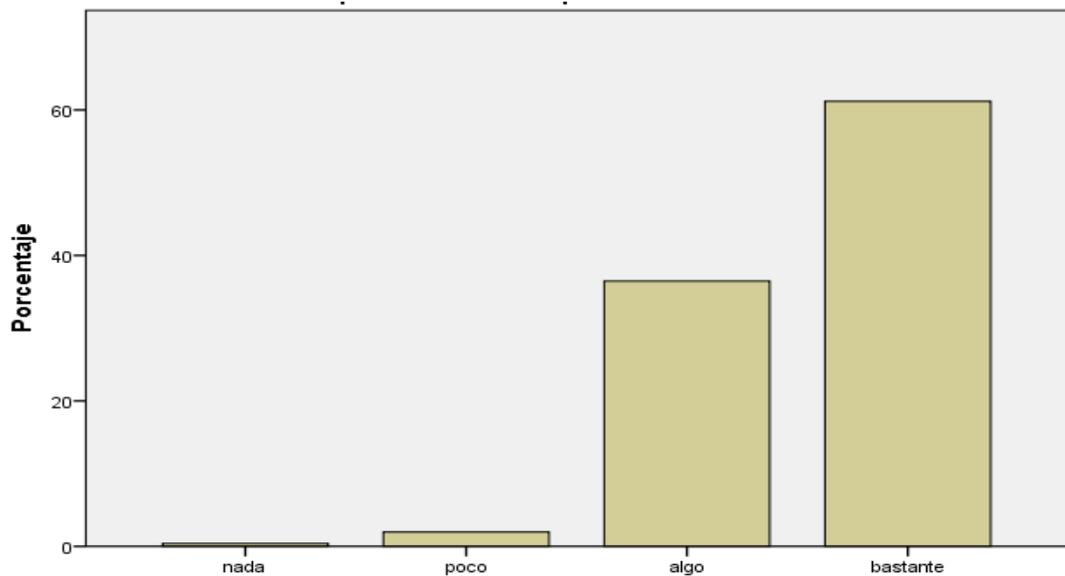
¿Piensa Ud. que es una buena alternativa un microcrédito a la hora de implementar un emprendimiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	1	,4	,4	,4
	Poco	5	2,0	2,0	2,4
	Algo	93	36,5	36,5	38,8
	Mucho	156	61,2	61,2	100,0
	Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 24. Implementación de emprendimiento



Elaborado: Morales, C. (2016).

### **Análisis:**

Si es una buena alternativa un microcrédito a la hora de implementar un negocio o emprendimiento la opción de mucho tiene un porcentaje de 61,2%, así la opción de algo tiene un 36,5%, la opción de poco tiene un porcentaje de 2% y la opción de nada un 0,4%.

### **Interpretación:**

En esta pregunta los clientes están de acuerdo que un microcrédito si es una buena opción a la hora de implementar un emprendimiento, debido a que es una gran ayuda y es de fácil uso y al mismo tiempo es más rápido en el sentido de la entrega del dinero.

7. ¿Cuántos microcréditos Ud. adquirió para poder implementar su negocio o emprendimiento?

Tabla 9. Adquisición de microcréditos

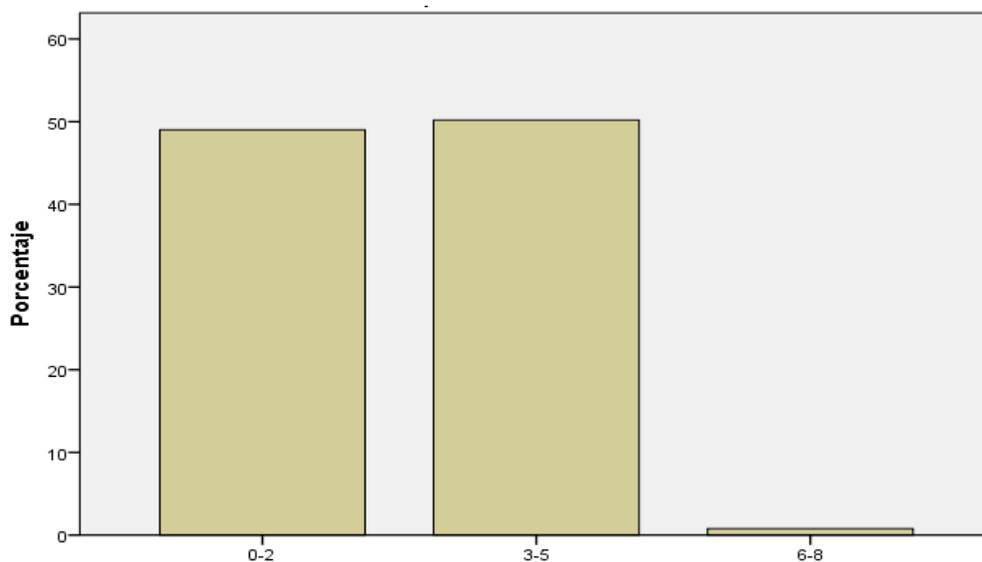
**¿Cuántos microcréditos Ud. adquirió para poder implementar su negocio o emprendimiento?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 0-2	125	49,0	49,0	49,0
3-5	128	50,2	50,2	99,2
6-8	2	,8	,8	100,0
Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 25. Adquisición de microcréditos



Elaborado: Morales, C. (2017).

### **Análisis:**

Los clientes adquirieron los tipos de microcréditos que están en un rango de 3-5 con un porcentaje de 50,2%, seguidamente del rango de 0-2 con un porcentaje de 49% y el rango de 6-8 con un 0,8%.

### **Interpretación:**

La mayoría de los clientes agropecuarios han adquirido y usado en el rango de 3 a 5 microcréditos para poder implementar sus negocios, esto se da porque es una gran ayuda y por ellos los clientes se arriesgan adquiriendo los créditos ya que sus emprendimientos si les dan resultados.

8. ¿En qué aspectos ayudó el microcrédito en su vida?

Tabla 10. Ayuda del microcrédito

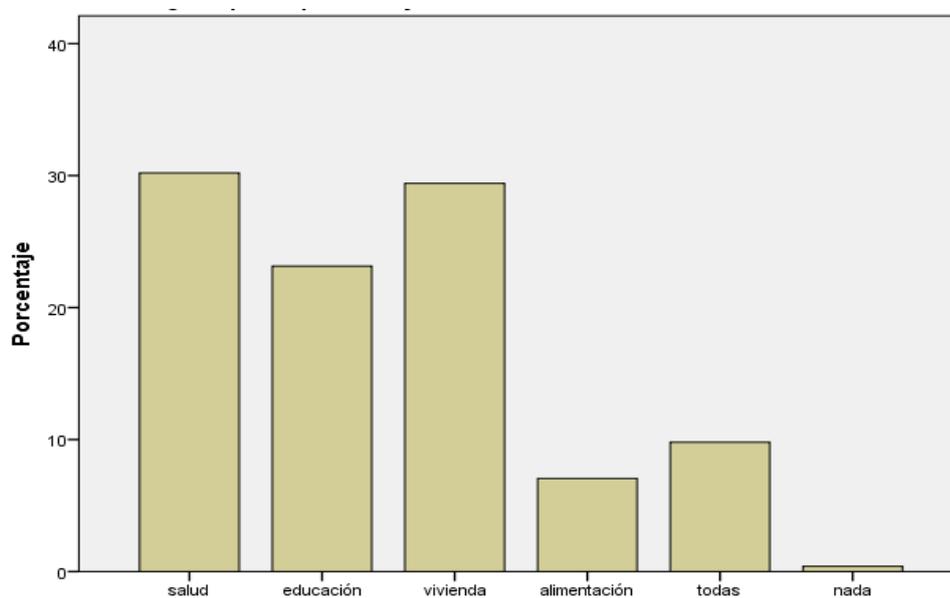
¿En qué aspectos ayudó el microcrédito en su vida?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Salud	77	30,2	30,2	30,2
	Educación	59	23,1	23,1	53,3
	Vivienda	75	29,4	29,4	82,7
	alimentación	18	7,1	7,1	89,8
	todas	25	9,8	9,8	99,6
	nada	1	,4	,4	100,0
	Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 26. Ayuda del microcrédito



Elaborado: Morales, C. (2017).

**Análisis:**

En los aspectos que ayudó el microcrédito se observó que el mayor porcentaje lo tiene la salud con un porcentaje de 30,2%, la vivienda con un 29,4%, la educación con un 23,1%, la opción de todas con un 9,8%, la alimentación con un 7,1% y finalmente la opción nada con un 0,4%.

**Interpretación:**

La salud y la vivienda son las opciones más aceptadas por los clientes, es así que el microcrédito les beneficia en estos aspectos de su vida, ya que con sus ganancias y los distintos beneficios que obtienen es muy bueno debido a que si les resulta fructífero la ayuda de este crédito.

9. ¿Sus ingresos aumentaron desde que adquirió un microcrédito?

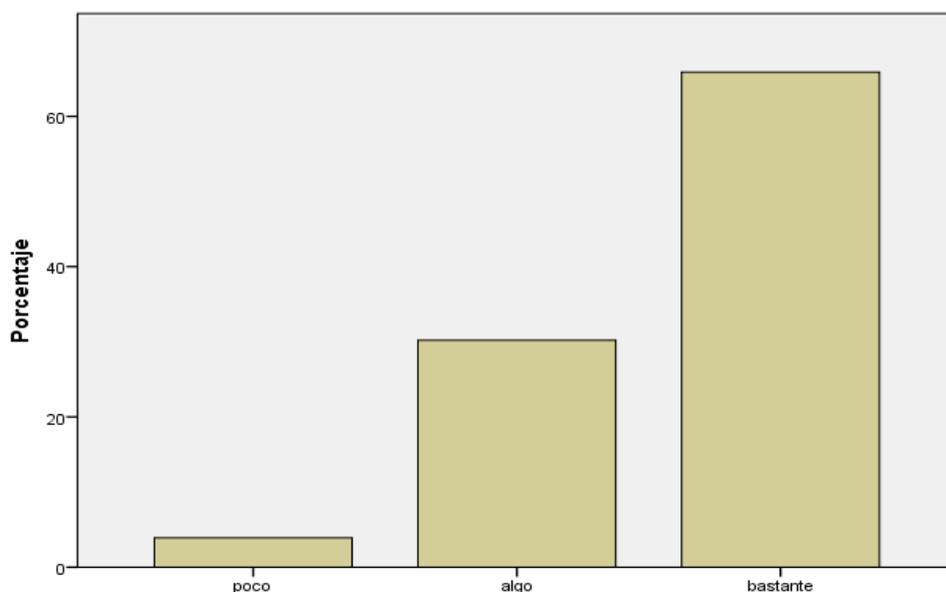
Tabla 11. Incremento de ingresos

¿Sus ingresos aumentaron desde que adquirió un microcrédito?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	poco	10	3,9	3,9	3,9
	algo	77	30,2	30,2	34,1
	Mucho	168	65,9	65,9	100,0
	Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 27. Incremento de ingresos



Elaborado: Morales, C. (2017).

**Análisis:**

Los ingresos si aumentaron desde que adquirieron los microcréditos la opción mucho tiene un porcentaje de 65,9%, la opción algo tiene un 30,2% y la opción poco tiene un 3,9%.

**Interpretación:**

Como observamos los clientes respondieron de acuerdo sus necesidades y en este caso el microcrédito les ayudo aumentar sus ingresos después que lo adquirieron, es decir es una buena opción un microcrédito a la hora de que poner un negocio ya que es muy rentable a pesar de la economía actualmente.

10. ¿El microcrédito contribuyó para la educación de sus hijos?

Tabla12. Educación de los hijos

**¿El microcrédito contribuyó para la educación de sus hijos?**

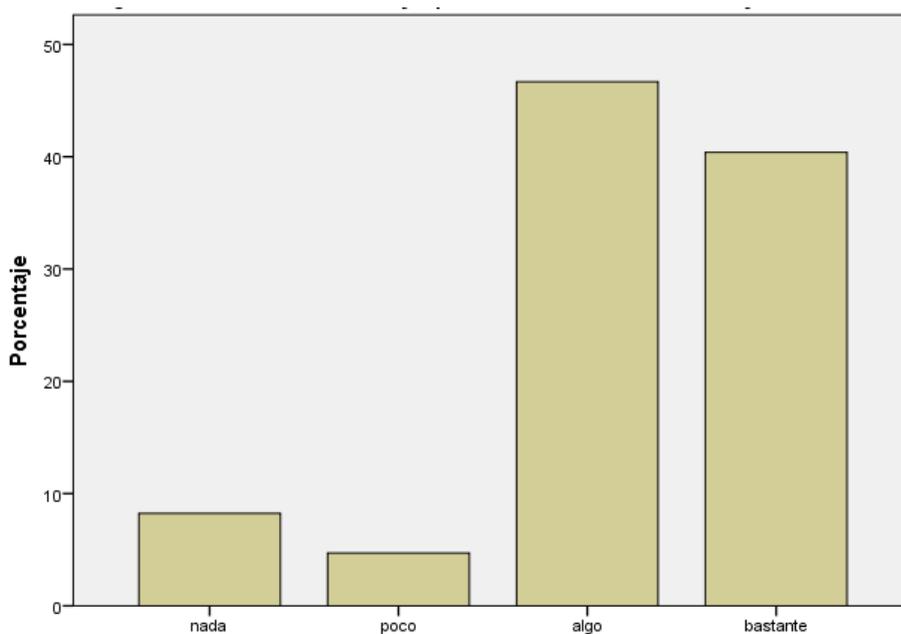
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válido	nada	21	8,2	8,2	8,2
	poco	12	4,7	4,7	12,9
	algo	119	46,7	46,7	59,6
	Mucho	103	40,4	40,4	100,0
	Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 28. Educación de los hijos



Elaborado: Morales, C. (2017).

### **Análisis:**

Si contribuyó el microcrédito para la educación de sus hijos el porcentaje de la opción algo tiene un porcentaje de 46,7%, así la opción mucho tiene un 40,4%, la opción nada con un 8,2% y la opción poco con un 4,7%.

### **Interpretación:**

El microcrédito si ha contribuido en la educación de los hijos de los clientes agropecuarios, ya que las respuestas son positivas a esta pregunta, es decir el beneficio es notorio ya que si ayuda a las familias que adquieren microcréditos para generar sus ganancias.

11. ¿Después de adquirido el microcrédito, sus ganancias le ayudaron para mejorar su estilo de vida?

Tabla 13. Estilo de vida

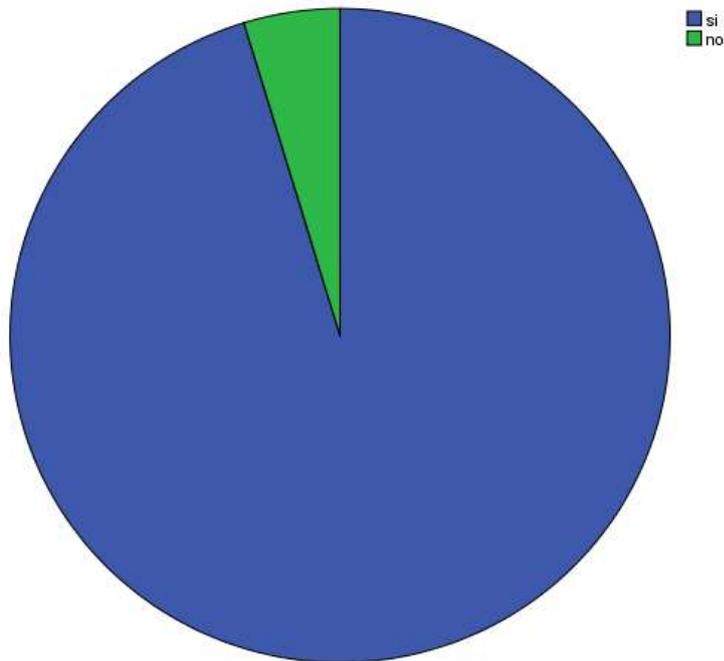
**¿Después de adquirido el microcrédito, sus ganancias le ayudaron para mejorar su estilo de vida?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido si	243	95,3	95,3	95,3
no	12	4,7	4,7	100,0
Total	255	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta

Elaborado: Morales, C. (2017).

Figura 29. Estilo de vida



Elaborado: Morales, C. (2017).

**Análisis:**

Si ayudó a mejorar el estilo de vida de los clientes, la opción del sí tiene un porcentaje de 95,3% y la opción del no tiene un 4,7%.

**Interpretación:**

El estilo de vida y las condiciones de los clientes agropecuarios si cambiaron debido a que el microcrédito si influye de una manera positiva en la vida de ellos, ya que les ayuda en diferentes aspectos les ayuda a obtener más ganancias y así poder tener salud, educación de sus hijos, alimentación, vestimenta y varias cosas más, solo un pequeño porcentaje no cambio su estilo de vida y mencionaban porque había competencia y por la economía actual en la que se encuentra el país.

## **a.2 Interpretación de resultados**

En las distintas definiciones de algunos autores a cerca del microcrédito nos da entender que es un pequeño aporte que sirve para implementar un negocio o emprendimiento, que ayuda a mejorar la vida de las personas, y en comparación con la investigación realizada, viendo la realidad de cada uno de los personas encuestadas esto es afirmativo, debido a que para los clientes agropecuarios el microcrédito mejoró sus condiciones de vida y les ayudó en diversos aspectos así también a incrementar sus ingresos y beneficiar a sus familias.

Por otra parte, es importante hablar sobre la pobreza, debido a que un autor menciona esto en su definición que el microcrédito es una herramienta para enfrentar la pobreza, es así que es una buena opción para erradicar la misma debido a que las personas que quieren adquirirlo les va a servir de gran ayuda ya que con ellos se podrían poner un negocio pequeño y ahí tener ingresos y ganancias.

El impacto que tiene es altamente positivo ya que después de lo investigado se observa que si tiene relación el microcrédito y el desarrollo socio-económico ya que ayuda a desarrollar un negocio viable, aumentar ingreso y tener más beneficios. Así mismo después de efectuadas las 255 encuestas a los clientes, se observó la tendencia afirmativa que tienen los mimos hacia un microcrédito, la aceptación que tienen en el sector agropecuario, ya que este favorece ampliamente en diversos aspectos de la vida, evidenciando así que del 100% de las personas que fueron encuestadas el 62% dio empleo a terceras personas, además el 95% mejoró sus condiciones de vida luego de adquirir un microcrédito, y por otra parte el 5% restante por diversas causas como la economía actual, la competencia y el mal manejo del microcrédito no pudieron salir beneficiados del mismo ya que no invirtieron el dinero en lo que estaba planificado y lo ocuparon en cosas distintas a incrementar el negocio.

## **a.3 Verificación de la hipótesis**

Para la verificación de la hipótesis se ha utilizado el método del chi cuadrado mediante el programa SPSS con las tablas cruzadas.

## Frecuencias

Tabla 7. Frecuencias

**¿Le permitió el microcrédito generar fuentes de empleo?\*** ¿Después de adquirido el microcrédito, sus ganancias le ayudaron para mejorar su estilo de vida? **tabulación cruzada**

Recuento

		¿Después de adquirido el microcrédito, sus ganancias le ayudaron para mejorar su estilo de vida?		Total
		Si	no	
¿Le permitió el microcrédito generar fuentes de empleo?	si	169	5	174
	no	74	7	81
Total		243	12	255

Elaborado: Morales, C. (2017).

Tabla 8. Prueba Chi- cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	4,101 <sup>a</sup>	1	,043		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	2,916	1	,088		
Razón de verosimilitud	3,771	1	,052		
Prueba exacta de Fisher				,057	,048
Asociación lineal por lineal	4,085	1	,043		
N de casos válidos	255				

a. 1 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,81.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Elaborado: Morales, C. (2017).

Se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula debido a que después de los cálculos el resultado se está más cerca a cero es decir el 0,043. La investigación si respondió a la hipótesis planteada ya que se afirma la misma, es decir que el microcrédito si se relaciona directamente con el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC, con esto se procede a realizar una propuesta que justifique la investigación y resuelva el problema

#### **b. Limitaciones del estudio**

Ya realizada la investigación se encontró un limitante y fue al momento de proceder a la realización de las encuestas a los clientes agropecuarios de la ONG INOSTEC, es así que el domicilio de los clientes estaba situado muy lejos ya que ellos pertenecen a la zona rural es decir al campo y a veces por la misma situación de su negocio no se encontraban en su domicilio, algunos también no quisieron llenar las encuestas porque me manifestaron que eran encuestas acerca de los bonos.

### **c. Conclusiones**

- ✓ Este objetivo se cumplió con la verificación de las fichas con la información de cada cliente y allí se conoció el tipo de necesidades y las actividades que realiza cada cliente agropecuario y para INSOTEC es de gran ayuda debido a que permite entregar los microcréditos en base a la necesidad o al trabajo que va a realizar el cliente.
  
- ✓ Se levantó información a través de cuadros comparativos y con el sistema que posee cada asesor con el fin de observar la situación financiera de los clientes agropecuarios, y es así que fue positivo debido a que a la mayoría de los clientes les permitió desarrollar varias actividades en beneficios de ellos y por ende su economía se vio beneficiada y por otro lado solo a una pequeña parte de la población no se notó su evolución.

- ✓ El establecimiento de un seguimiento eficiente permite conocer la realidad sobre el estilo y condiciones de vida de los clientes, razón por la cual la ONG puede obtener una importante información que le servirá para implantar mejoras en lo referente a los microcréditos.

#### **d. Recomendaciones**

- ❖ Conocer toda la información de los clientes y sus actividades diarias y en base a ello INSOTEC podrá ofertar sus productos de una manera más eficiente ya que los clientes tendrán una buena información y podrán dar un buen manejo al microcrédito.
- ❖ Realizar cuadros comparativos y gráficos demostrativos donde se refleje la evolución de la situación económica es decir los ingresos y la mora de los clientes, esto permitirá ver los avances después de la adquisición de los créditos.

- ❖ Se deberá implementar un seguimiento eficiente para conocer qué sucede con los clientes después de adquirido el microcrédito y así poder ver si tiene cosas positivas o negativas y saber cómo su situación socio-económica evoluciona o se perjudica.

## CAPÍTULO V

### 5. PROPUESTA

#### a.1 Tema

Diseño de un proceso de seguimiento para evaluar la realidad de los clientes agropecuarios de INSOTEC en relación al desarrollo socio-económico.

#### Empresa beneficiada

Instituto de investigaciones socioeconómicas y tecnológicas INSOTEC

#### Personal beneficiado

Toda la institución INSOTEC

#### Ubicación de la empresa

Pelileo; El Tambo Pedro Vicente Maldonado 1-30 y la Confraternidad.

Ambato: Av. José Peralta s/n y Augusto González, esquina. Huachi Chico.

Quero: Mariano Benítez y 17 de abril.

Figura 23. Mapa INSOTEC



Fuente: INSOTEC

Elaborado: Morales, C. (2016).

## **a.2 Justificación**

Una de las razones por las cuales se realiza esta investigación es la de mejorar el aporte del microcrédito hacia el desarrollo socio-económico la misma que facilite la información para poder llegar a conocer el estilo de vida de los clientes en mención, es así que el microcrédito es un pequeño préstamo que se da a los emprendedores que por su condición de tener pocos recursos poseen dificultad en algunas ocasiones para adquirir los distintos tipos de crédito.

También se quiere demostrar el impacto positivo que posee el microcrédito en la disminución de la pobreza y seguir realizando mejoras en todo aspecto para que los datos y cifras afirmen que las personas que están en medio de pobreza o con los recursos escasos mejoren su vida al momento de adquirir un crédito que facilite sus actividades económicas.

## **a.3 Objetivos**

### **Objetivo General**

- Diseñar un proceso de seguimiento para evaluar la realidad de los clientes agropecuarios de INSOTEC en relación al desarrollo socio-económico.

### **Objetivos específicos**

- Ayudar a los clientes a identificar los tipos de microcrédito dependiendo de sus necesidades.
- Analizar la relación del microcrédito con los ingresos de los clientes
- Estudiar a los clientes para determinar cómo evolucionó las condiciones de vida.

**a.4 Plan Operativo**

Cuadro No. 4. PLAN OPERATIVO

	<b>FASES</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>ACTIVIDADES</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>TIEMPO</b>
<b>1</b>	Fomentar una cultura de planificación del microcrédito	Ayudar a los clientes a identificar los tipos de microcrédito dependiendo de sus necesidades.	Capacitaciones y talleres de empleados y clientes	Gerente Capacitadores Profesionales	2 veces al mes
<b>2</b>	Monitoreo de la situación financiera y el registro de mora del cliente	Analizar la relación del microcrédito con los ingresos de los clientes	Realizar cuadros comparativos Tablas gráficos demostrativos	Departamento de crédito	Cada fin de mes
<b>3</b>	Comprobación de las condiciones de vida de los clientes agropecuarios	Realizar un análisis a los clientes para comprobar cómo evolucionaron en todo los aspectos de su vida.	Visitas en cada domicilio del cliente.  Entrevistas  Encuestas	Asesores de crédito	2 días a la semana  1 vez al mes  Cada 2 meses

Elaborado: Morales, C. (2017).

## Recomendaciones bibliográficas

### Bibliografía

Asociación Fondo de Investigaciones y Editores. (2007). *Introducción a la Economía Enfoque Social*. Perú: Lumbreras.

Superintendencia de Bancos. (2009). Obtenido de [www.superbancos.com.gob.ec/practs/sbs\\_index?up\\_art\\_id=70&up#m](http://www.superbancos.com.gob.ec/practs/sbs_index?up_art_id=70&up#m)

Agencia Pública de Noticias del Ecuador y Suramérica. (2016). Hipotecas abusivas, una crisis de España que Ecuador afronta con iniciativa propia. *Andes*. Obtenido de [www.andes.info.ec/es/noticias/hipotecas-abusivas-crisis-espana-ecuador-afronta-iniciativa-propia-html](http://www.andes.info.ec/es/noticias/hipotecas-abusivas-crisis-espana-ecuador-afronta-iniciativa-propia-html)

Alarcon, J. (2011). *Repositorio U.G*. Obtenido de El crédito del sector agrícola en el período 2009-2010: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/1163/1/TESIS%20FINAL.pdf>

Ayuso, J. (2013). *Un análisis de la situación del crédito en España*. Obtenido de Boletín Económico, Octubre: <http://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/13/Oct/Fich/be1310-art4.pdf>

Baena, G. (2014). *Metodología de la Investigación* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <http://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074384093.pdf>

Báez, S. (2014). Evaluación del Impacto del Microcrédito en Mujeres Emprendedoras en Ecuador entre 2007 y 2012. *Evaluación del nivel de ingresos mensuales, activos, generación de empleo y ahorro per cápita.*, 1-84. Quito.

Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación para Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Segunda ed.). México: Person. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?id=h4X\\_eFai59oC&pg=PA181&lpg=PA181&dq=Obtener+la+informaci%C3%B3n+de+la+poblaci%C3%B3n+o+muestra+objetivo+de+la+investigaci%C3%B3n.+Definir+las+variables+o+criterios+para+ordenar+los+datos+obtenidos+del+trabajo+de+campo.+De](https://books.google.com.ec/books?id=h4X_eFai59oC&pg=PA181&lpg=PA181&dq=Obtener+la+informaci%C3%B3n+de+la+poblaci%C3%B3n+o+muestra+objetivo+de+la+investigaci%C3%B3n.+Definir+las+variables+o+criterios+para+ordenar+los+datos+obtenidos+del+trabajo+de+campo.+De)

Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (Tercera ed.). Colombia: Pearson. Obtenido de <http://eva.sepyc.gob.mx:8383/greenstone3/sites/localsite/collect/ciencia1/index/assoc/HASHe5b1.dir/11050004.pdf>

Bodie, Z., & Merton, R. (1999). *Finanzas*. México: Prentice Hall Hispanoamericana S.A.

Camacho, I., Cilio, I., & Erráez, J. (Septiembre de 2015). El Sistema Financiero Ecuatoriano: ¿Especializado o Diversificado? El rol de los segmentos de crédito y la tasa de interés. *Notas Técnicas- Banco Central del Ecuador*(78), 1-45.

- Castaño, J., Segovia, S., & Gómez, E. (2014). *Reporte de la situación del crédito en Colombia*. Obtenido de Boletín económico- Junio: [http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura\\_finanzas/pdf/escc\\_jun\\_2014.pdf](http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/escc_jun_2014.pdf)
- CGAP. (Julio de 2003). El Impacto del Microfinanciamiento. *Reseña para Agencias de Cooperación*.(13). Obtenido de <http://documents.worldbank.org/curated/en/808121468158733202/pdf/341930SPANISH0DonorBrief1131sp.pdf>
- Chavez, M., Meneses, K., & Parada, M. (Enero-Diciembre de 2007). Efectos del Crédito en el Bienestar Socioeconomico de los Microempresarios y las Microempresarias. *Economía y Sociedad*(31-32), 117-134. Obtenido de <http://www.revistas.una.ac.cr/index.php/economia/article/view/177/136>
- Chávez, M., Meneses, K., & Parada, M. (Enero-Diciembre de 2007). Efectos del Crédito en el Bienestar Socioeconomico de los Microempresarios y las Microempresarias. *Economía y Sociedad*(31-32), 117-134. Obtenido de <http://www.revistas.una.ac.cr/index.php/economia/article/view/177/136>
- Consejo Empresario Argentino para el Desarrollo Sostenible. (2005). *Midiendo el impacto socioeconómico -Guía para empresas*.
- Cumbre del Microcrédito. (1997). *Valladolid microcredito*. Obtenido de Microcréditos y Pobreza: <https://valladolidmicrocredito.wordpress.com/cumbre-mundial-de-microcreditos/>
- Diario El Telegrafo. (Noviembre de 2011). Sociedad. *Los microcréditos mejoran la calidad de vida de millones de ecuatorianos*. Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/sociedad/4/los-microcreditos-mejoran-la-calidad-de-vida-de-millones-de-ecuatorianos>
- Fernández, L., & Manjarrez, N. (Julio de 2014). Algunas consideraciones sobre el Crecimiento y Desarrollo Económico, desde la perspectiva de Sostenibilidad. *Observatorio Iberoamericano del desarrollo local y la Economía Social*.(16), 1-18. Obtenido de <http://www.eumed.net/rev/oidles/16/crecimiento-economico.pdf>
- Flores, A., & Serna, G. (2011). *Sociedad, Economía y Política del siglo XXI*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Foschiatto, P., & Stumpo, G. (2006). *Políticas municipales de microcrédito*. Santiago de Chile: CEPAL. Obtenido de [http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2441/S2005741\\_es.pdf?sequence=1](http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2441/S2005741_es.pdf?sequence=1)
- García, R. (2010). Utilidad de la integración y convergencia de los métodos cualitativos y cuantitativos en investigaciones en salud. *Revista Cubana de Salud Pública*, 19-29. Obtenido de <http://www.scielosp.org/pdf/rcsp/v36n1/spu04110.pdf>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera* (12 ed.). México: Person. Obtenido de <http://www.farem.unan.edu.ni/investigacion/wp->

content/uploads/2015/04/1-Principios-de-Administracion-Financiera-12edi-Gitman.pdf

- González, J. d. (2009). *Manual de Fórmulas Financieras Una herramienta para el mundo actual*. México: Alfaomega.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (1991). *Metodología de la Investigación* (Primera ed.). México: Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial. Obtenido de <http://www.dgsc.go.cr/dgsc/documentos/cecaedes/metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Heróles, R. (2014). La Crisis Financiera origen y efectos. *Gaceta de Economía*(26), 1-13.
- Iglesias, J., Moreno, G., Fernández, M., Oleaga, J., & Vega, F. (2015). *La población de origen ecuatoriano en España. Características, necesidades y experiencias en tiempo de crisis* (Primera ed.). (M. Gortayre, Ed.) España. Obtenido de <http://espana.embajada.gob.ec/wp-content/uploads/2016/04/La-poblacion-de-Origen-Ecuatoriano-en-Espa%C3%B1a.pdf>
- INSOTEC. (2016). *Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas*. Obtenido de <http://www.insotec-ec.com/>
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (Abril de 2015). *sbs.gob.ec*. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion\\_segmentos\\_creditos.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion_segmentos_creditos.pdf)
- MicroFinanzaRating. (2009). *INSOTEC-Instituto de investigaciones Socio-Económicas y Tecnológicas Ecuador*. Quito. Obtenido de <http://www.microfinanzarating.com/ratings/reports/INSOTEC,Ecuador,Final%20Rating%20Report,%20feb2009.pdf>
- More, E. (2014). Sistemas económicos y modelos de economía moderna. *Colección Working Papers*, 1-42. Obtenido de [http://www.fuac.edu.co/recursos\\_web/documentos/publicaciones/descargalibros/TOMO3SISTEMASECOWP.pdf](http://www.fuac.edu.co/recursos_web/documentos/publicaciones/descargalibros/TOMO3SISTEMASECOWP.pdf)
- Murillo, J. (s.f.). *Universidad Autónoma de Madrid*. Obtenido de Cuestionarios y Escalas de Actitudes: [https://www.uam.es/personal\\_pdi/stmaria/jmurillo/Met\\_Inves\\_Avan/Materiales/Apuntes%20Instrumentos.pdf](https://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/Met_Inves_Avan/Materiales/Apuntes%20Instrumentos.pdf)
- Organización Mundial de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación. (2000). *FAO-El estado mundial de la Agricultura y la Alimentación*. Obtenido de <http://www.fao.org/docrep/017/x4400s/x4400s.pdf>
- Ortega, A. (2002). *Introducción a las Finanzas*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Patiño, A. (2008). Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *EAN*(63), 41-58.
- Roberts, A. (2003). *Microfinance gateway.org*. Obtenido de El Microcrédito y su aporte al Desarrollo socioeconómico:

<https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-el-microcredito-y-su-apoyo-al-desarrollo-economico-10-2003.pdf>

Sandoval, M. (Febrero de 2010). *Repositorio UTN*. Obtenido de El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura:  
<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/1670/1/02%20IEF%20002%20TESIS.pdf>

Seldon, A., & Pannance, F. (1968). *Diccionario de Economía*. London.

Toledo, E. (2009). Microfinanzas: diagnóstico del sector de la micro y pequeña empresa y su tecnología crediticia, Contabilidad y Negocios. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 4(8), 23-32.

Torre, B. (Enero de 2012). Guía sobre Microcréditos. *Área de cooperación*, 1-98.  
Obtenido de <http://www.ocud.es/files/doc851/guiamicrocreditosmail.pdf>

Virreira, R. (Octubre de 2010). *Introducción a las Microfinanzas*. Obtenido de abappra.com:  
[http://www.abappra.com/pdf\\_microfinanzas/presentacion\\_virreira\\_centellas\\_introduccion\\_microf.pdf](http://www.abappra.com/pdf_microfinanzas/presentacion_virreira_centellas_introduccion_microf.pdf)

Wigodski, J. (14 de Julio de 2010). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

## Anexos



**ENCUESTA**  
**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA**



Dirigida a los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC, la misma que se va a realizar en las sucursales pertenecientes a la provincia de Tungurahua las cuales son Ambato, Pelileo, Quero.

### Objetivo

Analizar el microcrédito y el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC.

### Instrucciones

- Lea determinada cada pregunta y conteste con la mayor claridad posible.
- Marque con una X según corresponda.

### Datos Informativos

**Género:** Masculino  Femenino

**Edad:**

1. ¿Cree Ud. que la información que proporciona INSOTEC es la más adecuada y la necesaria al momento de adquirir un microcrédito?

Sí  No

2. ¿Tiene Ud. una planificación antes de adquirir el microcrédito?

Sí  No

3. ¿Qué tipo de microcrédito Ud. adquirió?

Microcrédito Minorista (1 - 1000)

Microcrédito Acum. Simple (1000.01 – 10.000)

Microcrédito Acum. Ampliada (> 10.000.01)


4. ¿Recomendaría el uso y adquisición de microcréditos?

Nada  Poco  Algo  Bastante

5. ¿Le permitió el microcrédito generar fuentes de empleo?

Sí  No

6. ¿Piensa Ud. que es una buena alternativa un microcrédito a la hora de implementar un emprendimiento?

Nada  Poco  Algo  Bastante

7. ¿Cuántos microcréditos Ud. adquirió para poder implementar su negocio o emprendimiento?

0-2	
3-5	
6-8	
8 o más	

8. ¿En qué aspectos ayudó el microcrédito en su vida?

Salud	
Educación	
Vivienda	
Alimentación	
Vestimenta	

9. ¿Sus ingresos aumentaron desde que adquirió un microcrédito?

Nada  Poco  Algo  Bastante

10. ¿El microcrédito contribuyó para la educación de sus hijos?

Nada  Poco  Algo  Bastante

11. ¿Después de adquirido el microcrédito, sus ganancias le ayudaron para mejorar su estilo de vida?

Sí  No

Gracias por su ayuda