



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE ECONOMÍA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Economista.

Tema:

“El microcrédito y el desarrollo local en los sectores rurales de Ambato”

Autora: Santana Quevedo, Karen Andrea

Tutor: Dr. Mg. Mantilla Falcón, Luis Marcelo

Ambato – Ecuador

2018

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Mg. Luis Marcelo Mantilla Falcón con cédula de identidad No.050164852-1, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO LOCAL EN LOS SECTORES RURALES DE AMBATO”**, desarrollado por Karen Andrea Santana Quevedo, de la Carrera de Economía, 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 presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y auditoría.

Por lo tanto, autorizo 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 2018.

TUTOR



Dr. Mg. Luis Marcelo Mantilla Falcón

C.I. 050164852-1

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Karen Andrea Santana Quevedo con cédula de identidad No. 050346765-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO LOCAL EN LOS SECTORES RURALES DE AMBATO”**, 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 2018.

AUTORA



Karen Andrea Santana Quevedo

C.I. 050346765-6


CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de 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 2018.

AUTORA



Karen Andrea Santana Quevedo

C.I. 050346765-6

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: “**EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO LOCAL EN LOS SECTORES RURALES DE AMBATO**”, elaborado por Karen Andrea Santana Quevedo, estudiante de la Carrera de Economía, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

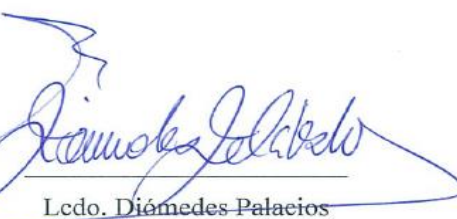
Ambato, Mayo 2018.



Econ. Mg. Diego Proaño
PRESIDENTE



Econ. Julio Villa
MIEMBRO CALIFICADOR



Lcdo. Diómedes Palacios
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo le dedico a Dios con todo amor y cariño, por darme fortaleza necesaria para seguir siempre adelante a pesar de las dificultades, por guiarme en el camino y acompañarme en cada paso de mi vida.

A mi padre, Narciso Santana que gracias a sus enseñanzas y sabidurías supo orientarme cuando más lo necesitaba, por ello y muchas cosas más es el mejor amigo y padre incondicional que Dios me pudo dar.

A mi madre Rosa Quevedo que con su constante ayuda y apoyo logré la culminación satisfactoria de las diferentes etapas de mi vida, además por su constante confianza y disciplina que me ayudó a ser una gran persona, siendo la mejor madre que Dios me pudo regalar.

A mi hermana Belén Santana por confiar y respaldarme en diferentes situaciones de la vida siendo una hermana y amiga incondicional.

A mis amigos, maestros y todas las personas que han creído en mí.

A todos, espero no defraudarlos con su valioso apoyo sincero e incondicional. Solo me queda decir que "El tiempo de Dios es perfecto".

Karen Andrea Santana Quevedo

AGRADECIMIENTO

Expresar mi eterna gratitud: Al culminar otra etapa de mi vida quiero

Agradecer a Dios por darme la vida y la sabiduría para la realización de esta investigación.

De una forma infinita el agradecimiento a mi padre, madre y hermana que creen en mí, y por constituir el pilar fundamental de mi existencia, ya que pase lo que pase siempre están para apoyarme.

Agradecer a toda mi familia que con su ayuda logré la culminación exitosa de esta meta.

Agradezco a la Universidad Técnica de Ambato, a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, especialmente a la Carrera de Economía, que aportó a mi formación profesional y personal como ente productivo para la Patria, con valores y disciplina.

A mis amigos y compañeros que acompañaron mi vida universitaria.

A mis profesores, por depositar sus conocimientos en mí y enseñarme el amor por el estudio.

A la Pastoral Social Cáritas Ambato, por haber abierto las puertas de sus instalaciones aportando con tan valiosa información.

Un agradecimiento especial a mi tutor el Dr. Mg. Marcelo Mantilla, gracias a su apoyo, consejos y ayuda académica que aportaron para la culminación del presente proyecto de investigación

En general a todas las personas que de una u otra manera colaboraron con la realización del presente proyecto.

A todos gracias.

Karen Andrea Santana Quevedo.

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

TEMA: “EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO LOCAL EN LOS SECTORES RURALES DE AMBATO”

AUTORA: Karen Andrea Santana Quevedo

TUTOR: Dr. Mg. Luis Marcelo Mantilla Falcón

FECHA: Mayo 2018

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación tiene como objetivo determinar la incidencia de los microcréditos en el desarrollo local de los sectores rurales de Ambato, para la comprensión de la dinámica de la Economía Popular y Solidaria de la población rural, se basó en la metodología bibliográfica y de campo, con un enfoque cualitativo y cuantitativo, con tres tipos de niveles: exploratoria, descriptiva y correlacional. Con la información obtenida se puede determinar que las dos variables de estudio buscan la reactivación y el fortalecimiento de los sectores con la sociedad, considerando mejorar e incrementar la calidad de vida de las parroquias rurales, la información que se recolectó fue en base a una encuesta realizada a los socios y directivos de las bancas comunales, cajas de ahorro y/o cooperativas del segmento 5, mediante el cual se busca diagnosticar los índices de colocación del microcrédito en las organizaciones para la verificación del flujo del dinero. Para la información teórica se utilizó diversos libros y datos que fueron consultados en las diferentes páginas gubernamentales. Toda esta recopilación de datos e información, se la realiza con la finalidad de evaluar las condiciones de desarrollo local en el área de influencia para conocimiento de los administradores de políticas públicas. Con la finalidad de analizar el destino del microcrédito a través de los beneficios para la optimización del recurso económico para un desarrollo local sostenible.

PALABRAS DESCRIPTORAS: DESARROLLO LOCAL, MICROCRÉDITO, SECTORES RURALES, TASAS DE INTERÉS, CALIDAD DE VIDA.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ECONOMICS CAREER

TOPIC: “MICROCREDIT AND LOCAL DEVELOPMENT IN THE RURAL SECTORS OF AMBATO”.

AUTHOR: Karen Andrea Santana Quevedo

TUTOR: Dr. Mg. Luis Marcelo Mantilla Falcón

DATE: May 2018

ABSTRACT

The objective of this research project is to determine the incidence of microcredits in the local development of the rural sectors of Ambato for the understanding of the dynamics of the Popular and Solidarity Economy of the rural population, based on bibliographic and field methodology, with a qualitative and quantitative approach, with three types of levels: exploratory, descriptive and correlational. With the information obtained it can be determined that the two study variables seek to reactivate and strengthen the sectors with society, considering improving and increasing the quality of life of rural parishes. The information that was collected was based on a survey made to the members and managers of the communal banks, savings banks and / or cooperatives of segment 5, through which it is sought to diagnose the indices of microcredit placement of organizations for the verification of the flow of money. For the theoretical information, several books and data were used that were consulted in the different government pages. All this data and information compilation is carried out with the purpose of evaluating the local development conditions in the area of influence for the knowledge of public policy administrators. In order to analyze the destination of the microcredit through the benefits for the optimization of the economic resource for a sustainable local development.

KEYWORDS: LOCAL DEVELOPMENT, MICROCREDIT, RURAL SECTORS, INTEREST RATES, QUALITY OF LIFE.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
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	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	3
ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	3
1.1. Tema:.....	3
1.2. Descripción y formulación del problema.....	3
1.3. Justificación.....	13
1.4. Objetivos	16
CAPÍTULO II	18
MARCO TEÓRICO.....	18
2.1. Antecedentes Investigativos.....	18

2.2. Fundamentación científico – técnica.....	23
2.3. Preguntas directrices y/o hipótesis.....	46
CAPÍTULO III.....	47
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	47
3.1. Modalidad, enfoque y nivel de la investigación.....	47
3.2. Población, muestra y unidad de investigación	51
3.3. Operacionalización de las variables	56
3.4. Descripción detallada del tratamiento de la información.....	59
CAPÍTULO IV.....	63
RESULTADOS.....	63
4.1. Principales resultados.....	63
4.2 Limitaciones del estudio	115
4.3. Conclusiones	116
4.4. Recomendaciones.....	117
REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍA.....	118

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. 1 Tasa de crecimiento y línea de negocio	4
Tabla 1. 2 Tasas de interés referencial y máxima por segmentos	4
Tabla 1. 3 Instituciones financieras.....	5
Tabla 1. 4 Las ciudades que ofrecen la mejor calidad de vida en Latinoamérica... 7	
Tabla 1. 5 Estructura de la PEA en Tungurahua.....	8
Tabla 1. 6 Tipos de Microcréditos	9
Tabla 3. 1 Parroquias rurales y asociaciones del Cantón Ambato	52
Tabla 3. 2 Socios encuestados en bancas comunales	53
Tabla 3. 3 Socios encuestados en cooperativas del segmento 5	54
Tabla 3. 4 Socios encuestados.....	54
Tabla 3. 5 Directivos encuestados en bancas comunales	54
Tabla 3. 6 Directivos encuestados en cooperativas del segmento 5	55
Tabla 3. 7 Directivos encuestados.....	55
Tabla 3. 8 Variable Independiente: El Microcrédito.....	57
Tabla 3. 9 Variable Dependiente: Desarrollo Local.....	58
Tabla 4. 1 Encuestados por parroquias	64
Tabla 4. 2 Asociaciones	66
Tabla 4. 3 Instituciones	68
Tabla 4. 4 Edad	69
Tabla 4. 5 Género.....	70
Tabla 4. 6 Estado Civil.....	71
Tabla 4. 7 Instrucción.....	72
Tabla 4. 8 Tiempo de socio/a en la entidad.....	73
Tabla 4. 9 Estado económico	74
Tabla 4. 10 Tiene crédito	75
Tabla 4. 11 Tipo de crédito	76
Tabla 4. 12 Proceso del crédito	77
Tabla 4. 13 Institución financiera factible.....	78
Tabla 4. 14 Monto del crédito	79
Tabla 4. 15 Inversión del crédito	80
Tabla 4. 16 Cubrir las necesidades básicas	81
Tabla 4. 18 Tiempo del crédito	82
Tabla 4. 19 Decisiones a mejorar la entidad	83
Tabla 4. 20 Estrategias de solidaridad en la entidad	84
Tabla 4. 21 La entidad colabora con obras destinada a mejorarlos servicios	85
Tabla 4. 22 Mejorar el desarrollo local de la comunidad.....	86
Tabla 4. 23 Servicios de la entidad	87

Tabla 4. 24 Mejorar la calidad de vida.....	88
Tabla 4. 25 Encuestados por parroquias	89
Tabla 4. 26 Asociaciones	91
Tabla 4. 27 Instituciones	93
Tabla 4. 28 Edad	94
Tabla 4. 29 Género.....	95
Tabla 4. 30 Estado civil.....	96
Tabla 4. 31 Instrucción.....	97
Tabla 4. 32 Función de la entidad	98
Tabla 4. 33 Tiempo de cargo.....	99
Tabla 4. 35 Grado de morosidad	100
Tabla 4. 36 Plazo.....	101
Tabla 4. 37 Tipo de crédito	102
Tabla 4. 39 Mejorar la calidad de vida.....	103
Tabla 4. 40 Cubrir las necesidades básicas	104
Tabla 4. 41 Formas de acceso	105
Tabla 4. 42 Estado económico	106
Tabla 4. 43 Mejorar el desarrollo local de la comunidad.....	107
Tabla 4. 44 Presentación de los datos, frecuencias observadas	112
Tabla 4. 45 Frecuencias esperadas	113
Tabla 4. 46 Cálculos del Chi-Cuadrado	113

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. 1 Instituciones financieras que otorgan microcréditos.....	6
Gráfico 1. 2 Destino del microcrédito, marzo 2015-2016	6
Gráfico 2. 1 Red de Inclusiones Conceptuales.....	23
Gráfico 2. 2 Constelación de ideas.....	25
Gráfico 2. 3 Estructura del Sistema Financiero Ecuador	27
Gráfico 4. 1 Encuestados por parroquias	65
Gráfico 4. 2 Asociaciones	67
Gráfico 4. 3 Instituciones	68
Gráfico 4. 4 Edad	69
Gráfico 4. 5 Género.....	70
Gráfico 4. 6 Estado civil.....	71
Gráfico 4. 7 Instrucción.....	72
Gráfico 4. 8 Tiempo de socio/a en la entidad.....	73
Gráfico 4. 9 Estado económico	74
Gráfico 4. 10 Tiene crédito	75
Gráfico 4. 11 Tipo de crédito	76
Gráfico 4. 12 Proceso del crédito	77
Gráfico 4. 13 Institución financiera factible	78
Gráfico 4. 14 Monto de crédito	79
Gráfico 4. 15 Inversión del crédito	80
Gráfico 4. 16 Cubrir las necesidades básicas	81
Gráfico 4. 17 Tiempo del crédito	82
Gráfico 4. 18 Decisiones a mejorar la entidad	83
Gráfico 4. 19 Estrategias de solidaridad en la entidad	84
Gráfico 4. 20 La entidad colabora con obras destinadas a mejorar los servicios..	85
Gráfico 4. 21 Mejorar el desarrollo local de la comunidad.....	86
Gráfico 4. 22 Servicios de la entidad	87
Gráfico 4. 23 Mejorar la calidad de vida.....	88
Gráfico 4. 24 Encuestados por parroquias	90
Gráfico 4. 25 Asociaciones	92
Gráfico 4. 26 Institución	93
Gráfico 4. 27 Edad	94
Gráfico 4. 28 Género.....	95
Gráfico 4. 29 Estado civil	96
Gráfico 4. 30 Instrucción.....	97
Gráfico 4. 31 Función de la entidad	98
Gráfico 4. 32 Tiempo de cargo	99

Gráfico 4. 33 Grado de morosidad.....	100
Gráfico 4. 34 Plazo.....	101
Gráfico 4. 35 Tipo de crédito	102
Gráfico 4. 36 Mejorar la calidad de vida.....	103
Gráfico 4. 37 Cubrir las necesidades básicas	104
Gráfico 4. 38 Formas de acceso	105
Gráfico 4. 39 Estado económico	106
Gráfico 4. 40 Mejorar el desarrollo local de la comunidad.....	107
Gráfico 4. 41 Parroquias rurales (socios y directivos).....	108
Gráfico 4. 42 Asociaciones	109
Gráfico 4. 43 Tipo de crédito	109
Gráfico 4. 44 Desarrollo local.....	110
Gráfico 4. 45 Campana de Gaus, $\alpha= 0.95$	112

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se refiere al microcrédito y el desarrollo local en los sectores rurales del cantón Ambato, así mismo se estableció que el objeto de estudio es determinar la incidencia de los microcréditos en el desarrollo local para la comprensión de la dinámica de la Economía Popular y Solidaria de la población rural. Ciertamente, hoy el microcrédito es considerado como una fuente de apoyo para cubrir necesidades básicas y mejorar la calidad de vida, además va ligado con el sector rural para apoyar la actividad agrícola.

De acuerdo con estudios previos, en el contexto local se evalúan las condiciones de desarrollo en el área de influencia de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el sector rural de Ambato. Teniendo en cuenta el conocimiento de los administradores de políticas públicas que analizan el desarrollo del microcrédito a través de los beneficios para la optimización del recurso económico para un desarrollo local sostenible.

Ante esta situación, la presente investigación surge con el fin de involucrarse más en el sistema financiero de la Economía Popular y Solidaria, para poder tener claro que el microcrédito proporciona grandes ventajas y por consiguiente mayor desarrollo económico de la sociedad en general. Para lograr aquello, en el estudio se ha planteado el cumplimiento de varios objetivos específicos que comprenden el estudio de los índices de colocación de los microcréditos de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el sector rural de Ambato para la verificación del flujo del dinero.

Cabe mencionar que el desarrollo del presente proyecto de investigación se realiza en base a una metodología que combina la investigación documental como la investigación de campo. En efecto, el estudio comienza con una revisión bibliográfica de toda la documentación existente sobre la problemática, y culmina con un trabajo de campo que comprende la aplicación de encuestas a los socios y directivos de las entidades financieras del sector rural del cantón Ambato, mismo que, al estar involucrados directamente con la realidad, proporcionan información legítima y confiable para el estudio.

De manera general, la investigación se ha organizado en cuatro capítulos detallados a continuación:

En el **Capítulo I**, se lleva a cabo el planeamiento y formulación del problema, que incluye, el análisis crítico, desarrollo de preguntas directrices, así como la justificación y establecimiento de los objetivos del proyecto. Del mismo modo, en el **Capítulo II**, comprende el marco teórico y conceptual, el cual incluye la revisión de los antecedentes investigativos, el establecimiento de la fundamentación y el desarrollo del marco conceptual de las variables, con el fin de establecer la hipótesis de la investigación. Así mismo, en el **Capítulo III**, se detalla la metodología a ser aplicada durante el trabajo investigativo, incluyendo el tipo de investigación utilizada, la determinación de la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de información, la operacionalización de las variables y el plan a utilizarse para la recolección y análisis de la información obtenida. Para finalizar en el **Capítulo IV**, se desarrolla el análisis e interpretación de los datos obtenidos durante la recolección de información primaria, los cuales se presentan a través de cuadros y gráficos estadísticos, cuyos resultados permiten la verificación o el resultado de la hipótesis planteada previamente. Para finalizar se redactan las conclusiones en base a los resultados obtenidos, y se establecen las recomendaciones que atribuyan a la mejora de la problemática en este sentido. Este capítulo comprende conjuntamente con la presentación de anexos y bibliografías consultadas que representan la finalización del proyecto de investigación (Tesis).

CAPÍTULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Para el análisis y descripción del problema de investigación se lleva a cabo en el presente capítulo el planeamiento y formulación del problema que incluye la descripción y contextualización a nivel macro, meso y micro, del mismo modo el análisis crítico que se representa con la elaboración de un árbol de problemas, también se realiza el desarrollo de preguntas directrices, justificación y establecimiento de los objetivos del proyecto.

1.1. Tema:

“EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO LOCAL EN LOS SECTORES RURALES DE AMBATO”

1.2. Descripción y formulación del problema

1.2.1. Descripción y contextualización

Macrocontextualización

El microcrédito en el Ecuador forma parte de las microfinanzas según Bucheli (2011, pág. 33) refiere que el sistema financiero está conformado por bancos, cooperativas, las financieras y las cooperativas de crédito. Así mismo el gobierno se ha centrado en el segmento designado Economía Popular y Solidaria que fue denominado por la Constitución en el año 2008. Por ende, esto busca ampliar la inclusión financiera y social a través de servicios financieros como pequeños préstamos por cooperativas de ahorro, asociaciones crediticias, bancos comunales y/o cajas de ahorro y organizaciones sin fines de lucro.

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros (2012, págs. 2-3), el microcrédito creció en orden del 24,13% siendo este porcentaje superior a la variación anual del microcrédito en el año 2011 ya que en el mismo año en el mes de Diciembre fue mostrando un comportamiento de 18,13% menor de lo que se registró el año pasado, el porcentaje observado por la tasa comercial es de 16,84% y la de

vivienda -4,44% siendo inferior al movimiento registrado por la de consumo con 27,59%.

Tabla 1. 1 Tasa de crecimiento y línea de negocio

LÍNEA DE NEGOCIO	TASA DE CRECIMIENTO
Microcrédito	24,12%
Consumo	27,59%
Vivienda	-4,44%
Comercial	16,84%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros, Dirección Nacional de Estudios, Subdirección de Estadística.

Elaborado por: Santana, K. (2017)

El Banco Central del Ecuador (2017, pág. 1), establece que la tasa de interés activa efectiva vigente el 2017, en la que manifiesta la tasa activa efectiva máxima para el segmento microcrédito minorista con 30,50%, seguido del microcrédito de acumulación simple con 27,50% y para el segmento microcrédito de acumulación ampliada de 25,50%. Como se puede observar en la tabla 1.2, los segmentos tienen mayor participación en la tasa de interés es en los microcréditos, en comparación con el segmento educativo de 9,50% y el segmento de vivienda de interés público con 4,99%.

Tabla 1. 2 Tasas de interés referencial y máxima por segmentos

Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial	%	Tasa Activa Efectiva Máxima	%
Productivo Corporativo	8,77	Productivo Corporativo	9,33
Productivo Empresarial	8,92	Productivo Empresarial	10,21
Productivo PYMES	10,97	Productivo PYMES	11,83
Comercial Ordinario	7,00	Comercial Ordinario	11,83
Comercial Prioritario Corporativo	8,38	Comercial Prioritario Corporativo	9,33
Comercial Prioritario Empresarial	9,89	Comercial Prioritario Empresarial	10,21
Comercial Prioritario PYMES	11,37	Comercial Prioritario PYMES	11,83
Consumo Ordinario	16,70	Consumo Ordinario	17,30
Consumo Prioritario	16,81	Consumo Prioritario	17,3
Educativo	9,49	Educativo	9,50
Inmobiliario	10,81	Inmobiliario	11,33
Vivienda de Interés Público	4,98	Vivienda de Interés Público	4,99
Microcrédito Minorista	27,43	Microcrédito Minorista	30,5
Microcrédito de Acumulación Simple	24,65	Microcrédito de Acumulación Simple	27,5
Microcrédito de Acumulación Ampliada	21,07	Microcrédito de Acumulación Ampliada	25,50

Fuente: Banco central de Ecuador.

Elaborado por: Banco Central del Ecuador

El mercado financiero en el Ecuador está controlado por la Superintendencia de Bancos y Seguros que contiene las siguientes instituciones financieras: Bancos

Públicos, Bancos Privados, Sociedades Financieras, Cooperativas de Ahorro y Crédito que a partir del año 2012, están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Según La Superintendencia de Banco y Seguros (2014, pág. 2), existen sesenta y seis insinuaciones financieras, 24 Bancos Privados, 2 Bancos Públicos, 7 Sociedades Financieras, 4 Mutualistas y 39 Cooperativas de Ahorro y Crédito, a continuación se detalla tabla 1.3.

Tabla 1. 3 Instituciones financieras

Bancos Privados	24
Cooperativas de Ahorro y Crédito	39
Sociedades Financieras	7
Mutualistas	4
Bancos Públicos	2
Total	76

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros, y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Santana, K. (2017)

En la actualidad el 51% de las instituciones financieras en el Ecuador, son Cooperativas de Ahorro y Crédito, siendo asociaciones autónomas de personas que reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad conjunta y gestión sin fines de lucro. La Superintendencia de Bancos y Seguros, y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria menciona que los Bancos Privados ocupan el 32%, y Bancos Públicos con el menor porcentaje de 3%, mencionando que son instituciones que realizan labores de intermediación financiera, recibiendo dinero de agentes económicos (depósitos) para darlo en préstamo a otros agentes económicos (créditos) y generar un beneficio adicional sobre la inversión. Las Sociedades Financieras con un 9%, son entes que, mediante la capacitación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazo, promueven la creación de empresas productivas. Las Mutualistas con un 5%, son instituciones financieras privadas, con la finalidad social, cuya actividad principal es la capacitación de recursos al público para destinarlos al financiamiento de vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.

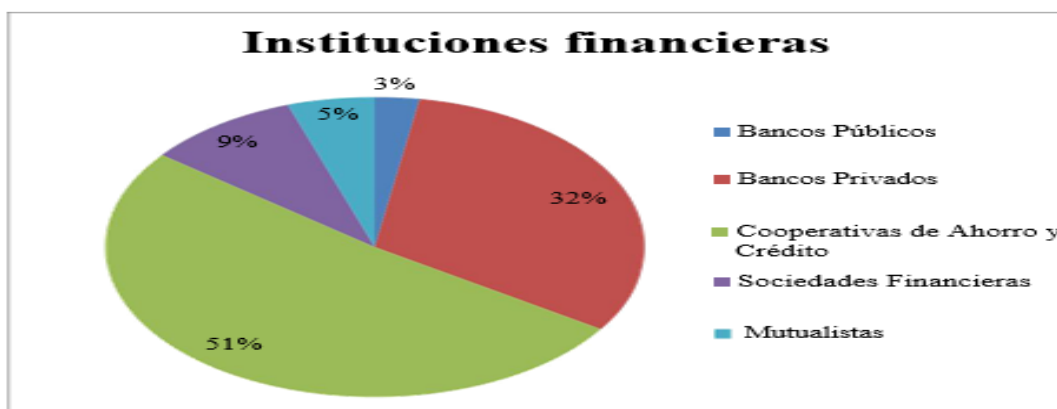


Gráfico 1. 1 Instituciones financieras que otorgan microcréditos

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro, y Superintendencia de Economía Popular y

Para la Superintendencia de Bancos y Seguros (2016, pág. 3) en su composición de cartera referente al destino de los créditos, para el 2015 en su mayoría los microcréditos fueron empleados para actividades no productivas según Sanchis Serra (2010) afirma; “actividad de fabricar un producto, donde para su realización se utilizan materias primas” (pág. 119). Con un 44,62%, mientras que para el año 2016 fue del 44,60%. Los otros destinos de créditos, como el segmento de vivienda y consumo para empresarios, en conjunto sumaron aproximadamente el 1% del total de cartera.

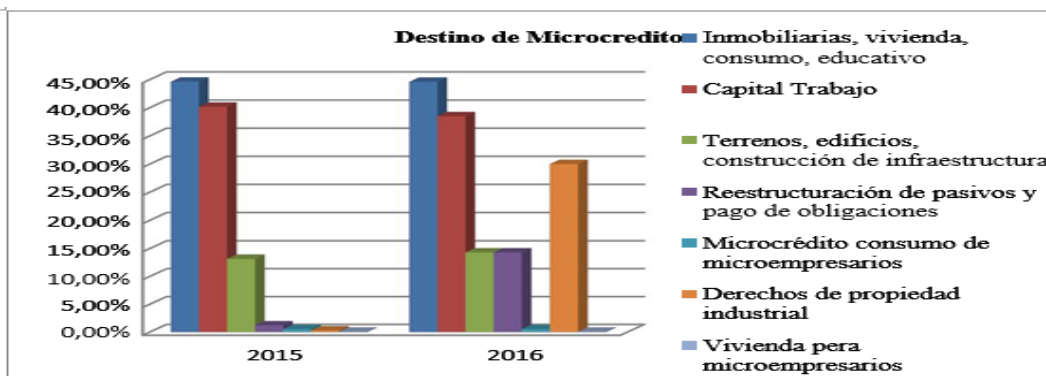


Gráfico 1. 2 Destino del microcrédito, marzo 2015-2016

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

El índice de calidad de vida de los habitantes y visitantes, según menciona Tejada (2011), publicó un listado de ciudades a nivel mundial que ofrecen mejor calidad de vida, en la que tuvieron también en cuenta la educación, bienes de consumo, vivienda. En el ranking de 230 ciudades, se puede observar que en Latinoamérica la mejor ubicación la obtiene la ciudad de Montevideo-Uruguay y en el último lugar está la ciudad de La Habana-Cuba, mientras que la ciudad Quito-Ecuador está en el puesto 128 del listado que se presenta continuación:

Tabla 1. 4 Las ciudades que ofrecen la mejor calidad de vida en Latinoamérica

País	Ciudad	Puesto
Uruguay	Montevideo	78
Argentina	Buenos Aires	93
Chile	Santiago	94
Panamá	Ciudad de Panamá	96
Brasil	Brasilia	106
México	Monterrey	108
México	Ciudad de México	127
Ecuador	Quito	128
Colombia	Bogotá	130
Venezuela	Caracas	185
Cuba	La Habana	191

Fuente: Internet work

Elabora Santana, K. (2017)

La calidad de vida permite una buena adaptación del individuo con su entorno véase tabla 1.4, los países con altos niveles de calidad de vida. “Para que la sociedad logre alcanzar niveles de calidad de vida óptimos, debe resolver algunos problemas sociales que dificultan alcanzar una vida plena a ciertos sectores de la sociedad. Estos problemas, como la pobreza o la desigualdad” (Jiménez Romera, 2007, pág. 12).

Mesocontextualización

El papel que desempeña el microcrédito dentro de la economía es de gran importancia, debido a que es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que mediante el microcrédito se puede impulsar la calidad de vida y el desarrollo de una economía.

Según Mejía (2015) refiere que en la provincia de Tungurahua en el año 2015 existían 237 instituciones financieras regidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, pero 20 de ellas no funcionaban bajo permisos respectivos. La Superintendencia de Economía regula las instituciones financieras, buscando el mejoramiento en los procesos de supervisión y control, en la gestión administrativa y en cada una de las áreas.

El 100% de las instituciones financieras especialmente de la población indígena no cuentan con el control de la Superintendencia, por lo que algunos socios y

directivos justifican su funcionamiento bajo el derecho del trabajo, para así alcanzar el Sumak Kawsay (Buen Vivir), por otro lado, el microcrédito que acceden los socios se termina pagando el 100% de su valor real; según denuncias de los socios inconformes.

La Superintendencia de Bancos menciona que la provincia de Pichincha tiene mayor participación en cartera de crédito en el 2015 con 41,06% y para el 2016 con 39,71% del saldo total debido a que la mayoría de las instituciones financieras tienen su matriz en esta provincia, mientras que la de menor participación de créditos es la provincia de Galápagos con tan solo 0,02%. La provincia de Tungurahua posee una participación del 2,30% para el año 2015. Sin embargo, para el año 2016 existe un incremento llegado a un valor 2,34% en cartera de crédito.

La Superintendencia de Bancos y Seguros manifiesta que en la provincia de Tungurahua registran 402 entidades financieras entre cooperativas, corporaciones de desarrollo y cajas de crédito, que atienden necesidades diversas, para casi 505 mil habitantes según los datos del Instituto de Estadística y casos (INEC), con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de esta población. Según Agendas para la Transformación Productiva Territorial (2011) refiere que el 34% de la población Económicamente Activa (PEA) de Tungurahua se encuentra concentrada en las zonas rurales, especialmente en el sector de la agricultura, del mismo modo en la industria un 18%, en el comercio un 18%, para el sector transporte un 5%, dentro de la construcción un valor del 5%, el sector servicios financieros el 2% y otras actividades el 5%.

Tabla 1. 5 Estructura de la PEA en Tungurahua

SECTOR	% DE LA PEA
Agricultura	34%
Manufactura	18%
Comercio	18%
Servicios	13%
Transporte	5%
Construcción	5%
Servicios Financieros	2%
Otros	5%
Total	100%

Fuente: Gobierno Provincial de Tungurahua

Microcontextualización.

El microcrédito es considerado como una gran alternativa que permite la superación de problemas de la pobreza que enfrenan los sectores de menores ingresos, tanto en los países desarrollados como en los países en vías de desarrollo, el microcrédito ofrece oportunidad de superación, permitiendo de esta manera incrementar los ingresos de los prestatarios mediante el cual se puede mejorar la calidad de vida de los socios de una organización. Según Vivas (2012) afirma: “A través de cooperativas de ahorro y crédito, bancos y cajas comunales se han movido al menos \$ 1.500 millones para iniciar o para apuntalar emprendimientos productivos, generalmente orientados a la agricultura, la ganadería y el comercio” (pág. 1).

Los microcréditos como alternativa para el desarrollo social y como impulso al emprendimiento, lo confirma el Ministerio de Asuntos Exteriores y de Cooperación (2008) que los tres tipos de microcréditos se detallan a continuación (véase tabla 1.6).

Tabla 1. 6 Tipos de Microcréditos

Microcrédito	Monto de crédito
Microcrédito Minorista	Inferior a \$ 1.000
Microcrédito Simple	\$ 1.000 a \$ 10.000
Microcrédito Acumulada	Superan \$ 10.000

Fuente: Análisis de los microcréditos en sectores rurales

Elaborado por: Santana, K (2017)

Analizando el microcrédito en los sectores rurales se menciona que las Finanzas Populares y Solidarias (2012) refieren que su mercado de capitales y financiación de las inversiones en el cantón, se evidencia en el capital y las líneas de crédito que permiten generar riqueza y producción. El microcrédito es la línea de crédito, con mayores tasas de acceso en el territorio, las instituciones financieras han pasado de 22 a 29 en el año 2014.

Cabe destacar la presencia de instituciones que ofrecen microcrédito a agricultores, sobre todo por el sentido de fomento hacia el sector agrícola, ganadero y productivo que fue creado.

El otorgamiento de microcréditos a los beneficiarios de los sectores rurales del cantón Ambato, enlazan un compromiso como el alto riesgo que asumen por cuotas impagadas que significa según Erich Gullén (2012) que son acciones de los bienes que quedan de garantía para las instituciones financieras. Por medio del microcrédito los socios resuelven sus necesidades de mercancía, servicio o comercio.

El Cantón Ambato de la Provincia de Tungurahua se divide en parroquias urbanas y rurales. Cada una de estas está liderada por una Junta Parroquial que las representa ante la Municipalidad de Ambato. El Gobierno Provincial de Tungurahua (2016) refiere que revisando el listado del cantón Ambato esta se encuentra dividida por parroquias urbanas y parroquias rurales. Cada una de estas está lideradas por una Junta Parroquial que se las representa ante la Municipalidad de Ambato las mismas que se detallan a continuación:

Las parroquias urbanas en su totalidad son 10; San Francisco, Pishilata, La Península, La Merced, La Matriz, Huachi Loreto, Huachi Chico, Ficoa, Celiano Monge, Atocha.

Las parroquias rurales en su totalidad son 18: Unamuncho, Totoras, Santa Rosa, San Fernando, San Bartolomé de Pinllo, Quisapincha, Pilahuin, Picaihua, Pasa, Montalvo, Juan B. Vela, Izamba, Huachi Grande, Cunchibamba, Constantino Fernández, Augusto Martínez, Atahualpa, Ambatillo

Para mejorar la calidad de vida de los socios de los sectores rurales del cantón Ambato, cada organización se orienta a proponer un modelo de planificación del uso adecuado del microcrédito, ya sean a través de bancos comunales y/o cajas de ahorro. (Bautista Haro & Manotoa Madruñero, 2013). Estas organizaciones han venido impulsando programas de otorgamiento de microcréditos creando un espacio donde las personas puedan desarrollarse y generar ingresos que permitan mejorar la calidad de vida de sus familias.

1.2.2. Análisis crítico



Gráfico 1. 3 Análisis Crítico
Elaborado por: Santana, K. (2017)

Observando el gráfico 1.3 se determina que el microcrédito y el Desarrollo local en los sectores rurales del cantón Ambato, tienen como principal problema el elevado porcentaje de pobreza, en estos sectores es más difícil conseguir un desarrollo local viable, ante esto, es importante mencionar que intervienen varios factores que han desencadenado en esta situación.

En este aspecto, cabe destacar que la deficiente administración del microcrédito ha ocasionado un elevado porcentaje de pobreza en los sectores rurales de Ambato, debido a un débil Desarrollo Local en la zona de influencia, tomando en cuenta que el microcrédito es una herramienta primordial para el desarrollo desde una perspectiva local para financiar a los mercados internos que se encuentran excluidos del Sistema Financiero.

Sin embargo, un efecto importante del porcentaje de la pobreza es la marginación por no tener incidencia en el mejoramiento de la productividad (López Herrera, 2013). Con respecto a la escasa administración del microcrédito se pueden obtener recursos para adoptar medidas tecnológicas y ayudar al mejoramiento de un proceso productivo en los sectores rurales.

Así mismo, se entiende que la deficiente administración del microcrédito es cada vez más limitada para un gran porcentaje de la población, debido a las condiciones económicas y sociales en la que están inmersos. Según Romero, s.f refiere que la estructura normativa del sistema financiero, canaliza recursos que permiten el desarrollo de la actividad económica del país, teniendo en cuenta como principal objetivo el otorgamiento de créditos a segmentos de la población rural, debido a que se considera que el costo de la inversión supera el beneficio que se obtendría. Por lo tanto, la responsabilidad se le termina atribuyendo al Estado como función social. La metodología del microcrédito no debe considerarse como la panacea para resolver el problema de la pobreza, pero sí como una herramienta para aliviar este fenómeno que cada día se expande tanto en las zonas rurales como en las urbanas.

Un efecto de los microcréditos es la marginación que actualmente ha demostrado tener una relación con la pobreza porque los pobres no deberían ser los que pidan préstamos, por esto los pobres no son vistos como dignos de ser financiados, esto también es causado por un reducido aporte del Estado que a su vez atiende a ciertas áreas para el bien común, así mismo no puede ser igual el aporte financiero para los sectores rurales que carecen de recursos.

De la misma manera la pobreza en dichos sectores es causada por el reducido aporte del Estado, ya que esto origina muy pocos aportes financieros a los beneficiarios (Matus, 2016). Por ende, tiene un efecto en la calidad de vida provocando así un desarrollo no viable, afectando al bienestar humano, crecimiento económico y limitando así a los habitantes a satisfacer sus necesidades.

En relación con las causas de la pobreza es significativo resaltar que la escasez de fuentes de empleo (trabajo que realiza a cambio de un salario), intervienen negativamente en el Desarrollo Local en la zona de influencia, en efecto esto reduce el crecimiento de nuevos emprendedores y el bajo aprovechamiento de los recursos con la que cuenta el sector, ya que el microcrédito tiende a ser una iniciativa para fomentar la inserción laboral e iniciativas empresariales.

Otro motivo que origina la pobreza en la zona de influencia, es por causa de la escasez de fuentes de empleo porque los habitantes carecen de ingresos para adquirir un microcrédito y acceder a un nivel mínimo de atención médica, vivienda, vestido y educación. Es por ello que tiene un efecto de marginación por no tener la posibilidad de ceder a bienes y servicios considerados indispensables.

Finalmente, es necesario mencionar que la pobreza es un aspecto que afecta directamente a la calidad de vida de los habitantes de la zona de influencia, siendo así por carencia de fuentes de empleo, en otras palabras, esto influye en el grado de imposibilidad para participar en todos los aspectos de calidad de vida, debido a la falta de ingresos que tienen los hogares, situación que afecta al Desarrollo Local en su conjunto.

1.2.3. Formulación del problema

¿Cómo inciden los microcréditos en el Desarrollo Local de los sectores rurales de Ambato?

1.3. Justificación

El presente proyecto de investigación se realiza con el objetivo de analizar cómo influye el microcrédito en el desarrollo local en el área de influencia de las cajas de ahorro, cooperativas del segmento 5 y/o bancas comunales, en el sector rural de Ambato, con el objeto de evidenciar la calidad de vida tomando en cuenta que los microcréditos son instrumentos que ayudan a salir del atasco económico según Gonzáles (2011) refiere que es “dificultad que impide llevar a cabo algo o lo retrasa”.

El microcrédito es importante porque son programas que realizan las comunidades con el objetivo de conceder pequeños montos de dinero llamados microcréditos, para poner en marcha pequeños negocios a través del cual generan ingresos para mejorar su nivel de vida y el de sus familias. Los microcréditos ayudan a buscar la viabilidad financiera futura, buscando un nuevo paradigma dentro de la ayuda internacional para el desarrollo. Apuestan por la autoalimentación del sistema. (pág. 52)

Los microcréditos son préstamos, trata de una herramienta financiera que puede ser reembolsada. Además, el prestatario que lo recibe deberá devolver el principal más los intereses. Para adquirir un microcrédito la entidad financiera se basa en la confianza de los socios, ya que el dinero prestado tiene que ser reembolsado a la organización (Rico Garrido, 2008). El microcrédito es una iniciativa de primera oportunidad para la obtención de recursos financieros para comenzar una actividad, así mismo, esto contribuye a un desarrollo local viable. El microcrédito está asociado por políticas más amplias de apoyo, siendo una estrategia importante para el desarrollo local. Así mismo, no se puede considerar una panacea para superar todos los obstáculos al desarrollo (Bercovich, 2004).

El desarrollo local busca el favorecimiento de procesos para el enriquecimiento de las actividades económicas y sociales en un territorio con la creación de empleos generando ingresos (de una ciudad, de una municipalidad, o sus familias), desarrollando nuevas oportunidades para una mejor calidad de vida. Para los autores Valarezo & Torres (2004, pág. 9) en la actualidad del país, el tema de desarrollo local está relacionado con la descentralización estatal, por la colaboración y participación ciudadana y la gobernabilidad democrática, considerándose así flexible ante las adaptaciones instrumentales en los cantones y parroquias; El desarrollo local, por otra parte, adopta interpretaciones del municipalismo dado por los gobiernos locales innovadores, a su vez también se muestran como iniciativas del Tercer Sector.

Teniendo en consideración estos antecedentes, la actual investigación nace como pionera con el fin de facilitar información precisa acerca del Microcrédito y el

Desarrollo Local en los sectores rurales de Ambato. Sin embargo, busca alcanzar datos valiosos que, en un futuro, podrán servir de base para futuras investigaciones.

Cabe destacar que la importancia de la investigación se ha orientado en los sectores rurales del cantón Ambato para establecer uno de los motores principales de la economía local. Por tanto, se considera primordial que la aprobación del microcrédito es una herramienta al servicio de las personas con escasos recursos ya que les brinda una variedad de servicios, para así ayudar a las personas de los sectores estudiados a salir de su situación financiera. EL microcrédito es una herramienta importante para la sociedad, fundamental para el desarrollo de las personas y las pequeñas unidades productivas (Ockham, 2015).

Para Rosales & Urriola (2010) refiere que el desarrollo local es muy importante porque resulta una prioridad para la activación y dinamización de las capacidades emprendedoras, por tanto, requiere mucha ayuda de los gobiernos locales. El microcrédito se ha constituido de manera fundamental para los sectores rurales del cantón Ambato, con el fin de mejorar el bienestar social, por ende, cabe destacar que los medios para que obtengan préstamos estos sectores son las entidades asociativas o solidarias, cajas de ahorros y bancas comunales, las mismas que forman parte de la Economía Popular y Solidaria. (Economía Popular y Solidaria, 2012). Es evidente, entonces, que el desarrollo de la tesis está enmarcado dentro las políticas financieras, así se busca potenciar la economía popular y solidaria, que se desarrolla en las comunas, comunidades, pueblos y parroquias en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay.

Con respecto a la factibilidad de la investigación, se debe mencionar que la obtención de información vendrá directamente de los informantes, beneficiarios, socios de las cooperativas, gerentes/presidentes de la Economía Popular y Solidaria, quienes tienen la información de primera mano. De igual manera como fuente secundaria se considerará la información detallada en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Instituto Nacional de

Estadísticas y Censos, libros, artículos de revistas, artículos científicos, base de datos, documentos, textos, etc.

Por otra parte, las técnicas a utilizar para la recolección de información serán la observación a través de fichas, encuestas mediante cuestionarios con aproximadamente 20 preguntas que se administrará a los socios beneficiarios de las organizaciones, gerentes/presidentes de las cooperativas del segmento 5, bancas comunales y/o cajas de ahorro; cuestionarios que será sometidos a pruebas de validez y confiabilidad; para lo cual se empleará recursos como materiales tecnológicos y económicos propios, dado que no se trata de un trabajo de campo que demande tiempo y recursos excesivos.

Con respecto a los beneficiarios, la investigación espera contribuir al desarrollo de varios sectores rurales del Cantón Ambato. En primer lugar, se busca la mejora de los socios beneficiarios y el bienestar de la colectividad de dichos sectores. Ciertamente, al culminar la investigación, se espera existan más organizaciones que ayuden al desarrollo del microcrédito para fomentar una mejor calidad de vida a través de pequeños préstamos y que se rijan a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Mediante el desarrollo de la presente investigación se busca comprender los beneficios que origina el microcrédito en el desarrollo local de los sectores rurales. El proyecto es posible para llevarlo a cabo mediante el estudio de campo, porque se cuenta con la base de datos de las cooperativas del segmento 5, cajas de ahorros y bancas comunales, que permitirán conocimiento para la comprensión de la Economía Popular y Solidaria.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar la incidencia de los Microcréditos en el Desarrollo Local de los sectores rurales de Ambato para la comprensión de la dinámica de la Economía Popular y Solidaria de la población rural.

1.4.2. Objetivos específicos

- Diagnosticar los índices de colocación de Microcréditos de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el sector rural de Ambato para la verificación del flujo del dinero.
- Evaluar las condiciones de Desarrollo Local en el área de influencia de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el sector rural de Ambato para conocimiento de los administradores de políticas públicas.
- Analizar el destino del Microcrédito a través de los beneficios para la optimización del recurso económico para un desarrollo local sostenible.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

En el presente capítulo se detalla el marco teórico, donde se conceptualiza las variables del tema de estudio, ligado de los antecedentes investigativos que dan soporte a la investigación, seguido de la descripción de las variables, tanto dependiente como independiente, categorización fundamental, preguntas directrices y/o hipótesis.

2.1. Antecedentes Investigativos

Luego de haber revisado diversas investigaciones se obtuvieron varias fuentes referentes al problema, motivo de análisis, similares y con relación al trabajo de investigación propuesto, de los cuales se desplegaron los siguientes antecedentes.

Han aparecido numerosas variantes del microcrédito a medida que se ha ampliado su alcance, objetivos de las organizaciones que ofrecen servicios financieros. Gutiérrez Nieto (2005) refiere que los microcréditos buscan la extensión de los servicios de préstamo a los pobres y excluidos financieros. En efecto, se considera que fue nacida como institución financiera a finales de los años setenta teniendo como creadores a Muhammad Yunus y el Grameen Bank.

En este sentido, una de las publicaciones realizadas sobre el tema del microcrédito fue la “Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social”, escrita por los autores Inglada, Sastre & De Miguel Bilbao (2015) en la cual establecen que el microcrédito es una financiación para el desarrollo y esto se debe a que el microcrédito es una herramienta importante para erradicar la pobreza, ya que los países en desarrollo no cuentan con los recursos necesarios, facilitando un crédito que les ayuda a salir del círculo vicioso de la pobreza, creando microempresas para ayudar a la economía del país.

De igual manera, el autor Martínez (2008) manifiesta que la función que tiene el microcrédito es ofrecer herramientas por medio de un préstamo para que los beneficiarios puedan por sí mismo constituir una salida a su situación de pobreza y/o exclusión. Además, las cantidades prestadas, por su propia naturaleza, han de ser reintegradas para poder ser empleadas por otras personas y ayudar a la sostenibilidad de la entidad y de la economía.

Por otra parte, cabe destacar lo mencionado por el autor Gutiérrez (2006) en su artículo “El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza”, el cual concluye que existen dos enfoques, el financiero y el de préstamos, que se relacionan para la reducción de la pobreza. Se trata de nuevos enfoques para la ayuda del desarrollo y la acción social.

Si bien es cierto, en los siguientes años aparecieron varios investigadores interesados en el tema, sin embargo, fueron pocos quienes en realidad aportaron nuevos conocimientos. Dentro de este grupo se debe mencionar a Medina & Florido (2010) y su artículo “Microcrédito y desarrollo: financiamiento de proyectos sociales”, Los microcréditos se adaptan a las condiciones locales, que permitirá la obtención de pequeños préstamos con una gran tasa de recuperación y garantías funcionales.

Todo esto conlleva a captar el ahorro por parte de todos los socios de las organizaciones, más allá de la recuperación del crédito, visto que en este caso no solo se potenciará el capital si no fortalecerá la sustentabilidad, del mismo modo esto hará posible el desarrollo económico.

En cuanto al desarrollo, diversos estudios han intentado analizar el impacto del microcrédito en el incremento del desarrollo local. Específicamente, en “Microcrédito y desarrollo local: la experiencia de la casa campesina Cayambe” efectuado por Herrán (2014, pág. 214), se concluyó que: 1. La construcción de una metodología que prioriza el protagonismo de la organización comunitaria es fundamental en el funcionamiento del programa de microcrédito. 2. El desarrollo de la corresponsabilidad de los actores sociales del programa de microcrédito local crea sinergias que multiplican resultados. Asimismo, el autor señala que: “El

modelo del microcrédito con gestión compartida responde a los requerimientos de la economía familiar campesina e impulsa su crecimiento”

Con respecto a trabajos de grados efectuados sobre el tema de estudio, sobresale aquel realizado por la autora Rodríguez (2010, pág. 52) denominado “El Microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia”, cuyo principal propósito consistió en determinar el acceso a los servicios financieros de una manera imparcial brindando así oportunidades para toda la población de bajos ingresos.

Las conclusiones que se obtuvieron fueron que el microcrédito es una herramienta de lucha importante contra la pobreza, que fomenta la creación de empleo y seguridad económica, contribuyendo a la economía y desarrollo del país. De igual manera el microcrédito genera lazos de solidaridad y participación comunitaria, fomentando la colaboración entre personas e instituciones.

A nivel provincial, Chicaiza (2017, pág. 80) desarrolla un estudio similar en el cantón Píllaro llamado “El microcrédito y la calidad de vida de los socios de la Asociación de Agricultores Virgen de Fátima del cantón Píllaro”, con el objetivo principal: “Analizar el impacto del microcrédito en la calidad de vida de los socios de la Asociación de “Agricultores Virgen de Fátima”. Como resultado de dicha investigación concluyó que la organización no cuenta con una buena planificación con el sistema de microcréditos, con el fin de incentivar la productividad agrícola, optimizar los recursos en el proceso de producción e incrementar los ingresos de los socios productores de papas para que puedan mejorar su calidad de vida. De igual forma, la autora argumenta que se debe aprovechar los beneficios de microcréditos que ofrecen las instituciones, acaparando las tasas de interés, los plazos, garantías y demás requisitos.

A nivel parroquial, la autora Rodríguez (2013) “El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato” refiere que los agricultores en su mayoría para obtener un microcrédito se dirigen a la banca pública, seguido de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y en un porcentaje minoritario a la banca

privada. Así mismo, el crédito obtenido lo destinan a la adquisición de maquinaria y materia prima, con lo cual los agricultores invierten el crédito en la producción para simplificar los procesos de la producción.

El proyecto de investigación analiza que los agricultores siempre recurren a microcréditos para poder salir adelante con sus productos, pero en ocasiones no se le hace fácil obtener un microcrédito o no hay apertura suficiente en diferentes bancos privados, por ende, los agricultores acuden a la banca pública y comúnmente a Cooperativas de Ahorro y Crédito para así poder adquirir recursos para la adquisición de materias primas y maquinarias.

En lo que respecta a la Región Amazónica, es fundamental mencionar el artículo de revista titulado: “Desarrollo de las capacidades locales a través del microcrédito en el Ecuador: análisis de caso provincia de Zamora Chinchipe”, el cual fue elaborado por los autores Samaniego, Espinoza & Armas (2016) refiere que el principal objetivo del microcrédito es atender a las personas de escasos recursos económicos para apoyar en la generación y fortalecimiento de sus microempresas, y de esta manera les permitan mejorar sus condiciones de vida y las de sus familias.

Como principal objetivo del microcrédito es brindar apoyo a las personas más necesitadas favoreciendo así insertarse en economías informales con creación de pequeñas empresas para desarrollar y mejorar la calidad de vida de los socios y sus familias. De acuerdo con Salinas (2011) refiere que las Cooperativas de Ahorro y Crédito desarrollan un sistema solidario en gestión de tasas activas, ayudando a las personas que menos tienen. Entidades más grandes manejan la tasa de interés pasiva relativamente baja, transfiriendo a sus utilidades los ingresos obtenidos. La presente investigación se encuentra fundamentada en varios preceptos legales, por ello se consideran los siguientes artículos:

Según la Constitución Política De La República Del Ecuador (2008) refiere que el Estado podrá delegar la participación en los sectores estratégicos y servicios públicos a empresas mixtas en las cuales tenga mayoría accionaria. La delegación

se sujetará al interés nacional y respetará los plazos y límites fijados en la ley para cada sector estratégico, Artículo. 316.

Según la Constitución Política De La República Del Ecuador (2008), del Título VI; Capítulo Sexto trabajo y producción: Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

Plan Nacional del Buen Vivir (2013) refiere los objetivos Nacionales del buen Vivir; el Objetivo 3, Mejorar la Calidad de Vida de la Población, el cual estipula: Para lograr las condiciones y fortalecimiento de capacidades y para llegar a una mejor calidad de vida, el ejercicio pleno de los derechos del Buen Vivir: agua, alimentación, salud, educación y vivienda. El derecho a una vida digna, que asegure la salud, alimentación y nutrición, vivienda, trabajo, empleo y otros servicios sociales necesarios.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, Título III Del Sector Financiero Popular y Solidario; en el Capítulo I De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, Sección 2 De las Cajas Centrales, pág. 18; menciona lo siguiente: Artículo 102.- Cajas Centrales. Las Cajas Centrales, son instancias que se constituyen por lo menos, veinte cooperativas de ahorro y crédito. También es de suma importancia mencionar el Art. 103 el cual menciona que es importante desarrollar redes de servicios financieros, funcionar como cámara de compensación entre sus afiliadas; determina recursos destinados al desarrollo financiero.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, Título III Del Sector Financiero Popular y Solidario; en el Capítulo I De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, Sección 3: Artículo 104.- De las Entidades Asociativas o Solidarias Cajas y Bancos Comunes y Cajas de Ahorro.- Son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la

Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley. Artículo 105.- Estructura Interna.- Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas. Art. 106.- Transformación. - La Superintendencia, dispondrá la transformación de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, en cooperativas de ahorro y crédito, cuando por su crecimiento en monto de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, superen los límites fijados por la Superintendencia para esas organizaciones. Art. 107.- Canalización de recursos. - Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.

2.2. Fundamentación científico – técnica

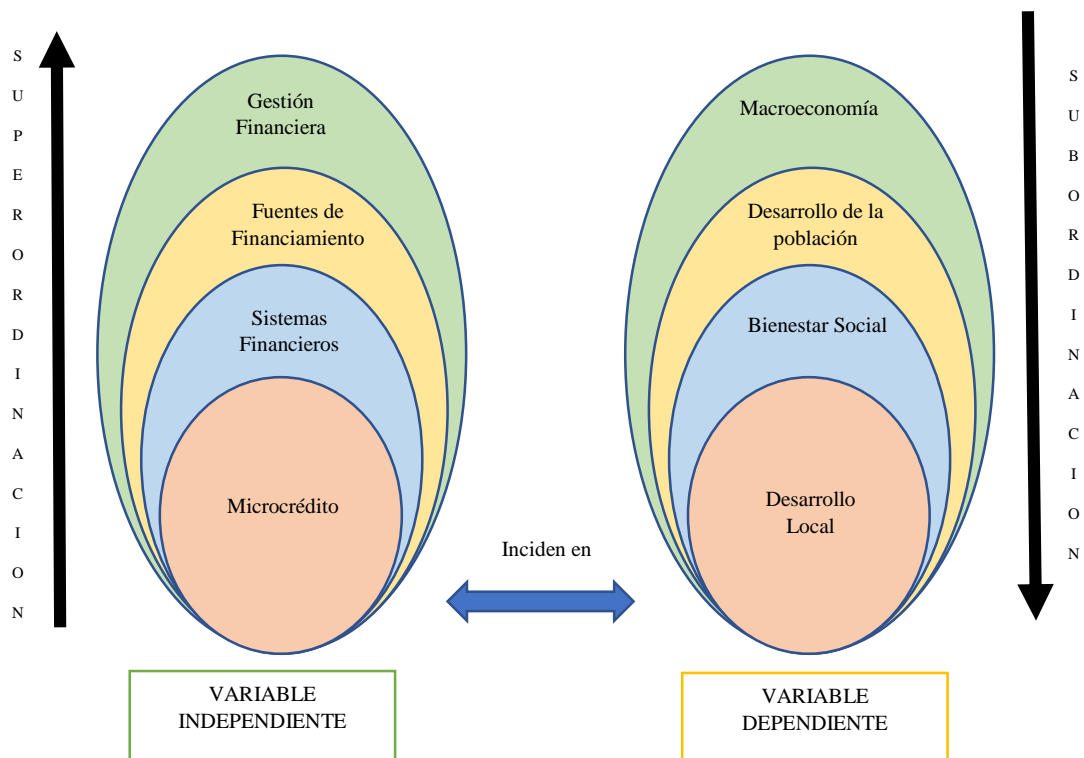


Gráfico 2. 1 Red de Inclusiones Conceptuales
Elaborado por: Santana, K (2017)

Agrega que una teoría puede concentrarse en el abordaje de un solo tema en concreto o por el contrario condensarlo todo. Del mismo modo puede delimitarse temporalmente por periodos, etapas o episodios o cubrir ciclos completos. Almenzar (2003) afirma que la fundamentación científica ayuda a resolver problemas con validez y seguridad, siendo la base de la planeación.

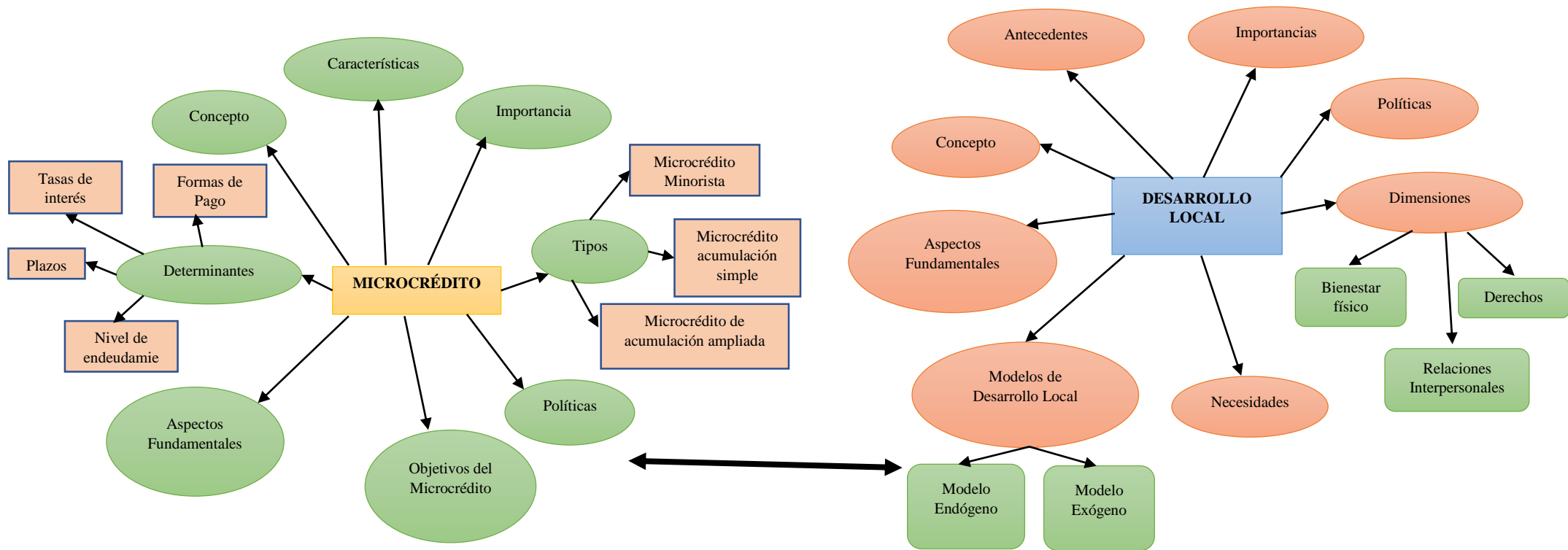


Gráfico 2. 2 Constelación de ideas
Elaborado por: Santana, K (2017)

2.2.1. Descripción de la Variable Independiente: Microcrédito

Gestión Financiera

La Gestión Financiera integra todas las actividades necesarias de la organización. Además, es un factor clave en este proceso, donde se deberá tener claramente en cuenta los diversos sectores, procesos y actividades que inciden y componen el funcionamiento organizacional Córdoba (2012). No solo tendrán que tenerse en consideración los índices y ratios financieros sino también los de carácter operativo, pues estos últimos son fundamentalmente la razón de ser de los primeros. De otro modo, Nunes (2016) la gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión. Hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización.

La gestión financiera se ve involucrada con los ingresos y egresos en las organizaciones Vélez (2014) refiere que la gestión financiera involucra los ingresos y egresos del manejo racional del dinero en las organizaciones, esto permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos e ingresos y la eficiencia, la eficacia o esfuerzo y exigencias en el control de los recursos financieros.

De acuerdo con lo mencionado por los autores, la gestión financiera es la habilidad de administrar los recursos, mantener y utilizar dinero físico, mediante un análisis de decisiones y acciones para cubrir gastos de una organización.

Sistema Financiero

El sistema financiero tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas permitiendo el desarrollo de la actividad económica. El sistema financiero se interrelaciona bajo un marco jurídico, político y social, siendo este un conjunto de instituciones que tienen algo en común (Escoto Leiva, 2007). Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público t de prestatarios a los demandantes de recursos.

La importancia del sistema financiero se puede definir como el sistema que opera de manera eficiente y constante. En una economía desarrollada, las entidades financieras se encargan de distribuir los fondos que reciben de los ahorradores entre las personas necesitadas de créditos (Manosalvas Saavedra, 2010). De esta manera se mantienen una economía saludable, pero sobre todo se genera un clima de confianza entre la población para seguir generando riqueza.

Con lo mencionado anteriormente, se dice que un Sistema Financiero es un conjunto conformado por instituciones, mercados y medios, con la finalidad de canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.

Estructura del Sistema Financiero

La estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano se basa en el régimen del Banco Central, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores como el directorio del Banco Central, organismos autónomos y supervisado por el Estado ecuatoriano, también se encuentra la Superintendencia de Bancos, entidad autónoma encarga de controlar, supervisar las funciones de varias instituciones financieras, y finalmente se encuentran las instituciones financieras públicas y privadas según lo manifiesta en el artículo 2 de la LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.

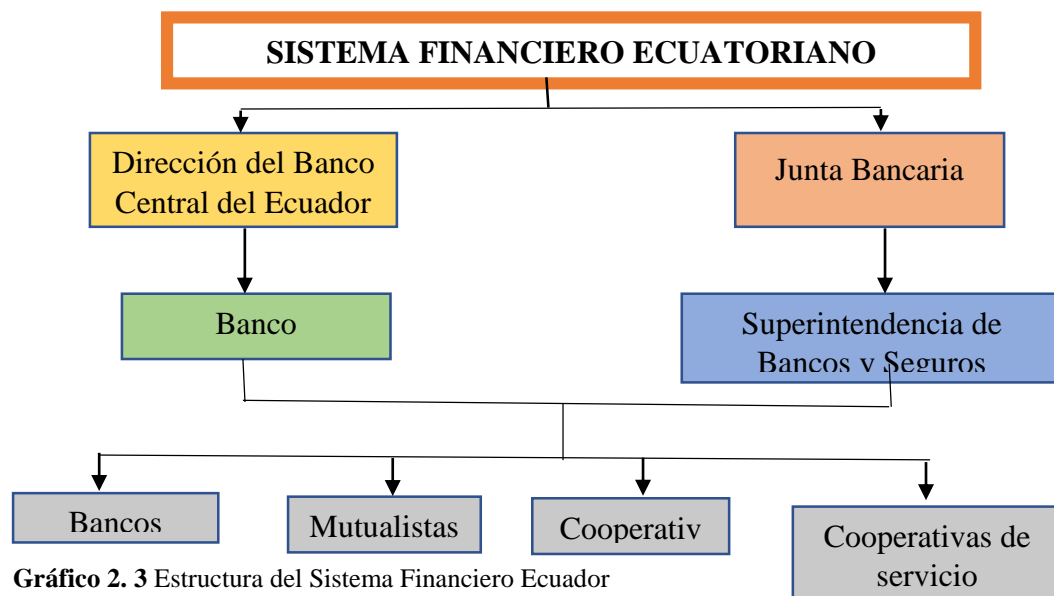


Gráfico 2. 3 Estructura del Sistema Financiero Ecuador
Fuente: Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

Microcrédito

Concepto

Al ser la variable independiente del presente proyecto es necesario conceptualizarla y tener una visión clara de lo que abarca con sus respectivas definiciones para poder dar solución al problema planteado.

El microcrédito a lo largo del tiempo ha ido evolucionando desde los países subdesarrollados, mencionando así, que el fundador del microcrédito (Yanus) demostró ser un hombre preocupado por mejorar la vida de las personas que se encontraban a su alrededor, por lo que dedicó largo tiempo a destacar los problemas de su entorno, intentar comprenderlos y pensar en cómo resolverlos (Nieto, 2005). El origen de la historia de los microcréditos es conceder préstamos de pequeño importe con tasas de interés razonable a personas que quieren iniciar pequeños proyectos.

El microcrédito es un préstamo que se hace a una persona o a un grupo de personas para que puedan desarrollar algún proyecto. Rodríguez (2010) refiere que el microcrédito constituye que son pequeños préstamos dirigidos a personas de bajos ingresos los cuales posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar sus proyectos o pequeñas empresas, teniendo en cuenta que una proporción cada vez mayor de la mano de obra depende de sus propios ingresos. En otras palabras, el microcrédito es una herramienta de suma importancia para habilitar el desarrollo en los sectores más vulnerables, teniendo en cuenta las tasas de interés más bajas, es por ello que crean sus propias asociaciones.

En el mundo actual, el microcrédito se ha convertido en un aspecto indispensable dentro de cualquier ámbito social. Lacalle, Rico & Durán (2008) refiere que la utilización del microcrédito no ha dejado de extenderse y de crecer en todos los continentes. Los microcréditos son un instrumento de financiación para poner en marcha pequeños proyectos empresariales y generar una fuente regular de ingresos y mejorar el bienestar económico.

En efecto, hoy los microcréditos están a la vanguardia para poder salir de la pobreza financiando así para mejorar el bienestar económico y satisfacer necesidades de los socios.

Con respecto al concepto del microcrédito, se dice que se les concede a personas con escasos recursos, para que inicien sus emprendimientos con pequeños montos. Pérez (2014) menciona que los microcréditos se conceden a las personas con escasos recursos, es decir, que carecen de garantías suficientes para acceder a un sistema bancario.

Los microcréditos son pequeños montos destinados a emprendimientos, productividad y servicios generando autoempleo y brindando así una mejor calidad de vida a personas de escasos recursos.

Características del Microcrédito

Las características de los microcréditos son las siguientes: según Salomón (2011) Montos por proyecto: Son montos de créditos entre \$ 1.000 (Un mil) hasta \$ 26.000 (Veinte seis mil), del mismo modo la entrega de fondos al beneficiario que se realizan al inicio de cada proyecto, la cantidad de cuotas esto va dependiendo del monto solicitado y del plazo acordado. Así mismo, los sistemas de amortización en este proceso se basa en el sistema de amortización con el fin que las cuotas sean iguales, se ajuste una parte al capital y la otra al interés del pago de la deuda, se toma en cuenta el periodo de gracia esto se refiere a un plazo requerido según cada inicio de proyecto, la forma de pago mensual de cada cuota según la fecha acordada, se establecen tasas de interés donde los beneficiarios que hayan sido cumplidos y pagado hasta la antepenúltima cuota se les ayudará con la cancelación, para finalizar las garantías en este proceso son garantías reales, personales, de tercer calificado dependiendo del monto del crédito solicitado, esto no quiere decir que esté exento de responsabilidad personal y el cumplimiento del proyecto.

Todas las instituciones financieras toman en cuenta las características de los microcréditos, empezando desde el monto que requiere el prestatario para su

emprendimiento, evaluando de igual manera el plazo del monto solicitado, capacidad de pago, tasas de interés que vayan acorde con el destino del crédito.

Importancia del Microcrédito

El microcrédito tiene mucha importancia porque es un instrumento idóneo para mejorar la calidad de vida de las familias y socios contribuyendo así con la sociedad.

La importancia del microcrédito es significativo porque provee bienes y servicios. Caballero (2015) refiere que el microcrédito es la actividad que prevee servicios de créditos tanto personal y comercial que es ofrecido por la banca, son pequeños préstamos concedidos a personas emprendedoras y con un nivel limitado de recursos económicos; como capital de trabajo o para la compra o adquisición de insumos y materia prima.

Conseguir un pequeño capital para emprender un negocio es una alternativa financiera, de allí que muchas personas deban recurrir a un microcrédito, como la alternativa financiera precisa a sus intereses e ingresos. Un microcrédito puede concederse a personas naturales y jurídicas y otorgarse de manera personal o colectiva (Esquinca Barriga, 2009). La idea es que ese dinero pueda servir a negocios de menor magnitud, por ejemplo: tiendas del barrio, carretas de comida rápida, restaurantes pequeños, talleres de textiles, centros de clases, etc.

Con lo mencionado anteriormente se puede comentar que la importancia del microcrédito es de gran ayuda para impulsar los emprendimientos de las personas que necesitan un capital para generar sus ideas de negocio. El microcrédito también permite avanzar hacia el buen vivir según (Roberts, 2003), siendo este un medio accesible a la vista del socio el mismo que no se limita a la tasa de interés, sino que incluye al costo de transacción.

Tipos de Microcréditos

Dentro de los tipos de créditos más comunes encontramos los siguientes:

Créditos de Consumo.- Los créditos de consumo están dirigidos a cubrir las necesidades de consumo personal, ya sean de adquisición de bienes, servicios o cobertura de gastos (Castillo, 2003). La tasa de interés de este tipo de crédito va de acuerdo a la tarifario vigente.

Créditos Comerciales.- Las pequeñas y medianas empresas en ocasiones necesitan solicitar un crédito para mantener, ampliar o mejorar algún aspecto de su actividad. Rodríguez (2008) distinguía entre la deuda comercial (aquella proporción del crédito comercial que ha sido utilizada) y el crédito comercial disponible no utilizado, definido como la cantidad adicional de bienes y servicios que podrían ser adquiridos por entidades económicas en los términos de crédito existentes. Desde su punto de vista, el crédito comercial estaría compuesto tanto por la deuda comercial como por el crédito comercial disponible no utilizado (pág. 35).

Créditos Hipotecarios.- En el crédito hipotecario se concede una cantidad de dinero, y el titular puede disponer del total o de solo una parte de ese dinero concedido. López (2001) refiere que es producto financiero mediante el que una entidad financiera nos presta dinero en base a una garantía real, que es nuestro inmueble (vivienda, plaza garaje, trastero, local, solar, etc). En caso de impago, la entidad nos podrá requerir el cobro del dinero adeudado mediante un procedimiento judicial y en último caso, se podrá quedar con nuestra vivienda como parte total o parcial del cobro de la deuda.

Créditos de Vivienda.- Adquisición de vivienda, compra de terreno, construcción, reparación, remodelación. Los créditos de vivienda son aquellos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y sea otorgado al usuario final del inmueble (Soler Tormo, 2001). También se incluye en este grupo los créditos otorgados para la adquisición de terrenos, siempre y cuando sea para construcción de vivienda propia y para el usuario final del inmueble.

Créditos Educativos.- El Crédito Educativo es un préstamo personal que el estudiante adquiere y el cual tiene que pagar, dando la posibilidad de que otro joven emprenda su proyecto educativo. (Márquez Jiménez, 2012). Es un apoyo complementario ya que no cubre la totalidad del costo educativo.

Créditos Productivos.- Es aquel dirigido al desarrollo de actividades productivas y para cubrir necesidades de financiamiento que le permite la compra de materia prima, insumos, pago de mano de obra y otros necesarios para ejecutar sus operaciones, así como maquinaria, equipos, infraestructura u otros bienes para incrementar o mejorar su capacidad productiva. (Ramírez Hernández, 2008). Los microcréditos productivos apoyan sus emprendimientos y permiten ampliar o mejorar su capacidad productiva y de servicios complementarios a la producción.

Segmentos del Microcrédito

Solicitantes de crédito cuyo saldo adecuado en microcréditos a la entidad del Sistema Financiero, incluyendo el monto de la operación solicitada (Tabla 2.1).

Tabla 2. 1. Segmentos del Microcrédito

Microcrédito	Monto de crédito
Microcrédito Minorista	Inferior a \$ 1.000
Microcrédito Acumulación Simple	\$ 1.000 a \$ 10.000
Microcrédito Acumulada Ampliada	Superan \$ 10.000

Fuente: Análisis de los microcréditos en sectores rurales

Elaborado por: Santana, K (2017)

- **Microcrédito minorista**

Para el Banco Central del Ecuador (2009) el microcrédito minorista son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo es menor o igual a USD 3.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000 trabajadores por cuenta propia.

- **Microcrédito de acumulación simple**

Los microcréditos de acumulación simple otorgan las instituciones financieras con una garantía solidaria. Son operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a

USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015)

- **Microcrédito de acumulación ampliada**

Los microcréditos de acumulación ampliada son aquellos que la productividad es suficientemente elevada para poder acumular excedentes he invertido en crecimiento de la microempresa. Son operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, s.f)

Políticas del Microcrédito

En la actualidad tenemos que incentivar a las nuevas generaciones a apoyar nuevos proyectos microfinancieros para así mejorar la calidad de vida. Bran (2009) refiere las microfinanzas buscan mejorar la calidad de vida con fines de crecimiento y desarrollo económico. También trae consigo ventajas que no solo ayudan a los beneficiarios, sino a otras variables como el empleo y el mejoramiento de los ingresos.

Las políticas de los microcréditos hacen referencia que todos los microcréditos van enfocados hacia la calidad de vida apoyando a proyectos de emprendimiento de sus socios para generar ingresos, por ende, empleos en los sectores impartidos el microcrédito.

Objetivos del microcrédito

Muchos programas de microcrédito ofrecen en algunos casos actividades de capacitación y asesoramiento técnico a los prestatarios con el fin de aumentar sus ingresos Martínez (2008) afirma los siguientes objetivos del microcrédito: “**a.** Superar los obstáculos de las personas pobres o vulnerables al crédito mediante la herramienta del microcrédito. **b.** Mitigar la pobreza aumentando los ingresos. **c.** Utilizar los programas de microcréditos para el desarrollo de hogares. **d.** Empoderamiento” (pág. 10).

Lacalle menciona como objetivo final de los microcréditos a lo siguiente (2008) refiere que el objetivo real de los microcréditos es conseguir que los menos favorecidos de la sociedad puedan salir de su situación de pobre alcanzando mejores condiciones de vida. En efecto, el éxito de un programa de microcrédito no será la devolución del 100% del préstamo sino el impacto que se haya logrado en los beneficiarios.

Los objetivos del microcrédito entendemos que son programas de inclusión social para alcanzar el éxito de los emprendedores, siendo este muy importante de igual manera para el desarrollo de los hogares para familias de escasos recursos.

Tasas de interés

Las tasas de interés son el precio del dinero. Cuando se solicita un préstamo para adquirir bienes o servicios, el interés que se pague sobre el dinero solicitado será el costo que tendrá que pagar por ese servicio.

Se dice que la tasa de interés es relacionada con el rendimiento y se distingue de la tasa nominal y la efectiva de acuerdo con el Banco Central del Ecuador (s.f) refiere que el concepto de tasa de interés es el rendimiento de cualquier instrumento financiero. Se distingue la tasa nominal y efectiva; mientras la primera se refiere al pago directo efectuado en unidades nominales de moneda en virtud de un contrato financiero. Finalmente, se denomina tasa de interés de los activos financieros, que viene definida por la diferencia entre la tasa de interés efectiva y la tasa de interés de inflación, para cálculos efectuados en períodos de un año.

Una tasa de interés es un porcentaje de dinero que se recibe por un cierto monto de dinero prestado. Buenaventura (2003) refiere que es un monto de dinero correspondiente a un porcentaje para la operación que se está realizando. La tasa de interés es el monto que adquiere una persona por poner a disposición del otro como los depósitos, la tasa de interés es el monto que el deudor deberá pagar a quien le presta, por el uso de ese dinero.

La tasa de interés al igual que cualquier producto cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube (Huertas Campos, 2016). Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más liquidez en el mercado la tasa de referencia del mercado baja y cuando hay escasez sube

Plazos

El plazo se asigna según la capacidad de pago que tenga un prestatario por dicha deuda asumida en alguna institución financiera o una organización, es el tiempo otorgado para la cancelación del mismo. Los plazos son ideas de tiempo, para designar el momento inicial o final de una obligación (Peñaloza Palomeque, 2008). El plazo y la forma de amortización deben estar en relación con la liquidez y capacidad del pago del cliente, de modo que se asegure la recuperación normal de crédito.

Nivel de endeudamiento

El endeudamiento de una entidad local mide la necesidad de financiación externa para poder hacer frente a sus gastos. Nava (2009) refiere que es un indicador que señala la proporción en la cual participan los acreedores sobre el valor total de la empresa. Así mismo, sirve para identificar el riesgo asumido por dichos acreedores, el riesgo de los propietarios del ente económico y la conveniencia o inconveniencia del nivel de endeudamiento presentado.

Un nivel de endeudamiento es un indicador que sirve para identificar el riesgo asumido por el acreedor. Salla (2005) refiere que al solicitar un préstamo o créditos las instituciones financieras o bancos, hacen un análisis del nivel de deuda para poder otorgar créditos, según su buró de créditos.

La medida del endeudamiento viene determinada por:

$$\text{Endeudamiento Total} = \text{Total Deuda} \frac{\text{Corto} + \text{Largo Plazo}}{\text{Total Pasivo}} * 100$$

El ratio de endeudamiento mide el apalancamiento financiero, Olmedo (2009) refiere que la proporción de la deuda que soporta una institución frente a todos sus recursos propios, dicho coeficiente abarca todas las deudas que se han contraído y se calcula tanto a corto plazo como a largo plazo, dividiéndolo por el pasivo total, multiplicándolo por el 100 para obtener el tanto por ciento. El nivel de endeudamiento especifica la dependencia de la institución de terceros, es por ello que el ratio de endeudamiento detalla en qué grado es financieramente dependiente de accionistas o incluso de otras empresas.

Capacidad de pago

La capacidad de pago es la cantidad máxima de los ingresos que se puede designar para el pago de deudas, después de restar impuestos y gastos al ingreso neto. Pavia (2016) refiere que la capacidad de pago es todo el dinero real que nos ayuda a pagar todas las deudas, sin comprometer los gastos básicos y el ahorro.

La capacidad de pago o monto que una persona tiene para llegar a pagar sus deudas sin generar más gastos que ingresos. Salazar (2016) refiere como un indicador que permite conocer la probabilidad que tenemos de cumplir con nuestras obligaciones financieras. Este indicador primero evalúa que el prestatario se encuentre en capacidad de responder por dicha obligación, de lo contrario el crédito será negado.

2.2.2. Descripción de la Variable Dependiente: Desarrollo Local

Macroeconomía

La macroeconomía está compuesta por agregados macro individuales, por ejemplo: la renta nacional, los índices de los precios. La macroeconomía tiene una estrecha relación con la microeconomía ya que están compuestos por unidades individuales y tienen un comportamiento macroeconómico. La macroeconomía es la rama de la teoría económica que trata de explicar y por qué la economía crece, fluctúa y evoluciona con el paso del tiempo (Hall & Taylor, 1992). La senda

ascendente general de la economía e el resultado de fuerzas que evolucionan a un ritmo más lento; el crecimiento de la población y la mejora de la tecnología.

Uno de los principales usos de la macroeconomía es analizar la mejor forma de conseguir los objetivos económicos de un país. Gregorio (2007) refiere que la macroeconomía es el conjunto integrado que estudia el funcionamiento global para explicar la evolución de agregados económicos.

Políticas macroeconómicas

La política macroeconómica está conformada por una serie de medidas de planificación, organización, ejecución y control gubernamental, que tienen como principal propósito ayudar a la buena administración de la economía en su conjunto. Las políticas económicas se ocupan del régimen monetario y fiscal, así como del crecimiento económico y tasas nacionales a nivel macroeconómico (Bajaña, 2005).

Para referirnos a una política macroeconómica llevada a cabo en una economía en particular se toma en cuenta los objetivos macroeconómicos que suelen ser: Elevar el nivel de producción, disminuir el desempleo, controlar la inflación

Para alcanzar los objetivos planteados se basa en los siguientes instrumentos: Política fiscal, política monetaria, política cambiaria, política de ingresos.

Desarrollo de la población

Desarrollo de la población es un proceso en el cual un grupo de individuos van evolucionando, quiere decir satisfaciendo sus necesidades mediante la utilización de sus recursos. Reyes (2013) refiere que el concepto de desarrollo de la población integra elementos socioeconómicos, tecnológicos, así como lo social y lo político. Las necesidades auténticas de los grupos y/o individuos se satisfacen mediante la utilización racional, es decir sostenida, de los recursos y los sistemas naturales.

El desarrollo de la población es el proceso por el cual una comunidad o población crece económicamente, social, cultural y políticamente. Significa que aquello que produce debe ser lo suficientemente importante como para que iguale o supere un consumo básico que guarde las necesidades de la población (Caldera, 2013).

Bienestar Social

Es la satisfacción de las necesidades básicas, y por ende se puede llegar a una buena calidad de vida. El bienestar social está presidido por los gobiernos, organismos públicos y/o organizaciones privadas, estos sistemas de bienestar difieren de un país en muchas formas, tales como pagos monetarios, subsidios y bono de desarrollo humano, el bienestar social va dirigido a personas desempleadas, personas de la tercera edad, discapacitadas, etc.

El Bienestar social en el ámbito social se mediría por el incremento en los niveles de salud, educación, vivienda, alimentación y erradicación de la Pobreza extrema; desde el aspecto ecológico a través del combate a la contaminación, reforestación de áreas verdes y fortalecimiento de la red hidráulica y su dosificación, entre otros. Aponte (2012) refiere que al nivel alcanzado en la satisfacción de las necesidades básicas fundamentales de la sociedad, que se expresan en los niveles de educación, salud, alimentación, seguridad social, vivienda, desarrollo urbano y medio ambiente

Desarrollo Local

Concepto

El desarrollo Local es la identificación y aprovechamiento de los recursos y potencialidades endógenas de una comunidad. Santamaría (s.f) refiere que el desarrollo local es un proceso de diversificación y enriquecimiento de las actividades económicas y sociales en un territorio de escala local a partir de la movilización y la coordinación de sus recursos materiales e inmateriales. Esta noción señala a la vez una postura frente a la cuestión del desarrollo, un método

para el desarrollo de los territorios locales, así como un marco de análisis de sus incumbencias.

Con lo mencionado del autor se llega a decir que el desarrollo local son las actividades económicas que generan enriquecimiento en territorios a escala local a partir de recursos materiales e inmateriales.

El desarrollo local es el aprovechamiento de todos los recursos en una comunidad, Cárdenas (2002) refiere que el desarrollo local constituye un objetivo que conlleva explícita e implícitamente convertir “el mercado” en el motor de desarrollo, venciendo al vetusto Estado Benefactor.

El desarrollo local implica una diversidad de complejos procesos sociales en las dimensiones de lo social, económico, psico-sociocultural, político, burocrático-administrativo e integración interna, externa nacional e internacional. Juárez (2013) refiere que a nivel general, el desarrollo local pretende situar como punto central al ser humano y a los intereses colectivos, potenciando en su esfera diaria las capacidades de los individuos. Es un enfoque y una práctica que persigue impulsar el desarrollo endógeno, la auto-organización y el bienestar social, para lo que requiere tanto de la participación colectiva como de la intervención individual.

Para dicho autor el desarrollo local se enfoca como punto central al ser humano por sus capacidades, buscando así el bienestar económico y social que se persigue tanto individual como colectiva.

Antecedentes

A lo largo de la historia han ido apareciendo muchas teorías y concepciones sobre el desarrollo, elaboradas sobre todo desde los países que controlaban la economía en el ámbito internacional y que proponían e imponían un modelo de desarrollo según las conveniencias de sus propios intereses económicos. Alcañiz (2008) refiere que el desarrollo local nace en la década de 1980, las políticas macroeconómicas de desarrollo reaccionan ante el proceso de globalización, para

resolver problemas asociados con la creación de empleo y la mejora del bienestar social.

El desarrollo local en el Ecuador según Ramón Valarezo & Torres Dávila (2004) manifiesta que el tema de desarrollo local está asociado con la descentralización estatal, la participación ciudadana y la gobernabilidad democrática, mostrándose flexible a las adaptaciones instrumentales en los cantones y parroquias.

En la actualidad el desarrollo local se ha expandido dentro del sector local siendo este eficiente y eficaz. Paredes (2009) refiere que el desarrollo local está siendo tomado en cuenta en los espacios locales, permitiendo avanzar significativamente hacia un desarrollo endógeno. Se pensaba que el desarrollo local es sinónimo de una buena gestión y que por lo tanto le competía a la entidad pública asumir ese gran reto municipal, sin tomar en cuenta a los diferentes actores que forman parte de un espacio territorial.

Con respecto a lo mencionado por los autores el antecedente del desarrollo local se basa en las políticas macroeconómicas, con respecto al empleo y bienestar social. En el Ecuador va de la mano con los gobiernos estatales que son flexibles y adaptadas a instrumentales cantonales y parroquiales, los cuales se muestran como gobiernos innovadores del Tercer Sector.

Importancia

La importancia del desarrollo es fortalecer la cadena productiva, integrada por empresas públicas y privadas y de diferente dimensión, pero que para poder producir deben estar acompañadas por políticas públicas destinadas a incentivar su crecimiento y no a obstaculizarlo; además de contar con un entorno de seguridad personal y jurídica. Izaguirre (2011) refiere que el desarrollo local se vincula a la existencia en un territorio determinado del capital social, integrado no sólo por las unidades productivas, sino también por las organizaciones e instituciones presentes en una comunidad. Una de sus fortalezas consiste en la presencia de un sector productivo fuerte, donde el representante privado juega un

importante papel, puesto que su participación es clave en la generación de empleo y riqueza de una población.

En vista a lo anterior se puede afirmar que la importancia del desarrollo local es de gran importancia y está determinado del capital social, que configuran la vida social y el desarrollo de una comunidad determinada.

En la importancia igual se menciona que consiste en fortalezas del sector productivo que juega un papel importante en la generación de empleo y riqueza de una población.

Políticas

Con respecto a las políticas del desarrollo local Rodríguez (2007) menciona lo siguiente:

Las políticas de desarrollo local encaminadas en incidir en el ambiente productivo requieren formas de gestión pública más flexible que permita encaminar medios, objetivos y fines de políticas de desarrollo deben de encaminarse en un ámbito local. Esto facilitaría las potencialidades de cada territorio y aportarían un efecto más equitativo en la solución de los desequilibrios sociales que las políticas macroeconómicas no han logrado resolver ya que no son sus fines ni objetivos. Por lo cual, las políticas de desarrollo local encaminadas a desarrollar los procesos y la eficiencia de las pequeñas y medianas empresas.

De igual manera, el autor destaca que en el marco de los sectores productivos se impulsan a nivel local para mejorar la competitividad, en los sectores productivos en diferentes territorios y localidades.

Por todo eso, puede concluirse que las políticas del desarrollo local se encaminan en potencialidades de cada territorio aportando un efecto equitativo.

Necesidades

Las necesidades es la carencia de un bien o servicio. Existen necesidades básicas y sociales. Sensación por obtener un bien o servicio, sumando el deseo de satisfacerlas (Jiménez, 2001). Se dice que necesidad es el deseo de obtener algo, es decir carencia de algún bien o servicio.

En opinión de Choren (s.f) refiere que las necesidades a través del tiempo y de las culturas, se han utilizado medios para satisfacción de necesidades. Las necesidades humanas fundamentales son las mismas en todas las culturas y en todos los períodos históricos.

Necesidades Básicas

Las necesidades básicas están ligado a la vivencia de una carencia, lo que se asocia al esfuerzo orientado a suprimir esta falta, a satisfacer la tendencia, a la corrección de la situación de carencia. Boltvinik (2011) refiere que las necesidades básicas son aquellas que pueden cuantificarse en términos monetarios. Mientras los seres humanos nos desarrollamos y nuestras necesidades evolucionan, convirtiéndose en su fuente de motivación, en aquello que nos lleva a actuar tal y como lo hacemos.

Modelos del Desarrollo Local

Los modelos de desarrollo local se clasifican en dos que a continuación se detalla:

Modelo Endógeno

El desarrollo endógeno busca vencer un supuesto sesgo materialista, para el desarrollo específico de los pueblos e integrar el conocimiento local. Significa un desarrollo desde a dentro, esto quiere decir que las comunidades manejan. EL desarrollo endógeno significa desarrollo desde adentro. Es un modelo económico en el que las comunidades desarrollan sus propias propuestas. Es decir, el liderazgo nace en la comunidad, y las decisiones parten desde adentro de la comunidad misma (Gutiérrez Pereira, 2012).

El Desarrollo Endógeno busca la satisfacción de las necesidades básicas, la participación de la comunidad, la protección del ambiente y la localización de la comunidad en un espacio determinado. Busca que los procesos locales y globales se complementen. Su meta es el desarrollo en el nivel local, de la comunidad, pero que trascienda hacia arriba, hacia la economía del país, hacia el mundo.

Después de un desarrollo local eficiente se desarrolla un modelo de desarrollo endógeno. (2008) refiere que el modelo de desarrollo endógeno se basa en los criterios para el desarrollo específicos de los pueblos locales y considera su bienestar material, social y espiritual. El desarrollo endógeno busca vencer este sesgo al convertir las visiones de mundo y las estrategias de sustento de los pueblos en el punto de partida para el desarrollo.

Características del Desarrollo Endógeno

El desarrollo endógeno en primer lugar es una alternativa ante el modo de vida integral implantado en la mayor parte del mundo basado en el dominio del mercado mundial representado en las grandes transnacionales petroleras tecnológicas y alimenticias, es una opción ecológica ante este modo de vida aniquilador y depravante donde se puedan integrar todos los elementos de una sociedad en torno a si misma. Vázquez (20017) refiere que el desarrollo endógeno busca reconvertir la cosmovisión artificial creada por el neocolonialismo y el consumo irracional y cambiarlo una visión centrada en valores comunitarios que hagan mirar a las personas a su entorno local.

Importancia del Desarrollo Endógeno

Es fomentar y establecer una sociedad capaz de contener en si misma los modos y medios de producción necesarios para cubrir la necesidades básicas y ampliadas de las personas que la integran, mediante la implementación de una serie de estrategias endogenizadoras que influyan lo cultural, lo económico, lo educacional y el uso e invención de tecnología.

Dimensiones del Desarrollo Endógeno

Las dimensiones están divididas de la siguiente manera: Social, Ética, Cultural, Tecnológica, Económica y Organizacional y Gerencial, Vázquez (2000) refiere que es de vital grado precisar que para cada dimensión señalada es posible la creación de una imagen objetivo; es decir la construcción de un propósito para cada perímetro de pertenencia, Y sin dejar de mencionar que la Dimensión Ecológica está incluida en cada una de ellas.

Dimensión Ética: Todos los actos humanos requieren una valoración previa. Esta valoración se realiza en atención a unos valores, los cuales, constituyen la esfera moral. Y como esta afecta poderosamente las elecciones y desiciones de las personas ejercen una gran influencia en todos los campos de la vida humana.

Dimensión Cultural: Todo cuanto el ser humano aporta así mismo se expone en la trama cultural. El comportamiento humano se constituye en una de las palancas fundamentales que favorece o frena las estrategias y finalidades del desarrollo endógeno.

Dimensión Tecnológica: La tecnología es una creación humana para obtener medios a menor costo y lograr satisfacer fines. Sin embargo, su utilización ha dado origen a grandes conflictos de orden social, ético, ecológico y en general, humanos. La tecnología es una palanca clave para el desempeño de los procesos productivos, para el ejercicio organizacional y para la economía en general.

Dimensión Económica: El desarrollo Endógeno se sostiene sobre un conjunto de relaciones de producción, transformación, distribución y consumo de medios materiales y económicos que se obtienen a partir de la acción de las personas. Esta ocurrencia sella el fenómeno del Desarrollo en el ámbito económico.

Organizacional y Gerencial: El fenómeno del Desarrollo Endógeno asigna como elemento clave de sustentación, la existencia de organizaciones eficientes que se dediquen a la producción de bienes y servicios. Además, se requiere la inclusión

de otras Organizaciones a los fines, de dar apalancamiento al sistema productivo general y a la comunidad social interesada en el Desarrollo Endógeno.

Modelo Exógeno.

Determinado por factores o variables que no son incluidos en el modelo que se está utilizando. En los modelos exógenos se sostiene que el mercado mundial domina el mercado local. Las economías más débiles crecen en la medida que se desarrollen las economías más fuertes (Aquino Morales, s.f). En opinión con el autor es una medida de desarrollo fuera, donde las economías débiles crecen y se desarrollan más fuertes.

Características del Desarrollo Exógeno

Dominio del mercado mundial, la economía crece a la sombra de economías más desarrolladas.

Análisis del Desarrollo Exógeno

Analiza el componente de variables económicas.

¿Cómo se mide el desarrollo?

Indicadores económicos PIB, PIB per cápita, ingreso per cápita, balanza comercial.

Aspectos Fundamentales

Con respecto a la opinión de los autores mencionados los aspectos fundamentales del desarrollo local están integrados a una implantación de procesos sistemáticos, dinamizando a los territorios y sociedad local. Romero (2001) refiere que el desarrollo local está basado en el aprovechamiento potencial de la utilidad endógena y de recursos estratégicos exógenos. Supone la implantación de un proceso sistemático y sostenible a largo plazo de dinamización del territorio y la sociedad local, mediante la participación protagonista y corresponsable de los principales actores socioeconómicos y políticos locales.

El desarrollo local aparece para dar soluciones a los problemas que existen en la localidad, para ello es necesario tener en cuenta las características específicas del territorio que son imprescindibles a tener en cuenta para enfocar el desarrollo hacia la comunidad

2.3.Preguntas directrices y/o hipótesis

2.3.1. Preguntas directrices

¿Cuáles son los índices de colocación de Microcréditos de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el sector rural de Ambato para la verificación del flujo del dinero?

¿Cuáles son las condiciones de Desarrollo Local en el área de influencia de las organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el sector rural de Ambato para conocimientos de los administradores de políticas públicas?

¿Cuál es el destino del Microcrédito a través de los beneficios para la optimización del recurso económico para un desarrollo local sostenible?

2.3.2. Hipótesis

Los microcréditos inciden significativamente en el Desarrollo Local de los sectores rurales de Ambato.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente capítulo se detalla la metodología de investigación, métodos en donde se evidencia cuál fue la modalidad, enfoque, nivel o tipo de investigación, se establece la población de estudio, operacionalización de variables, se define el plan y procedimiento de recolección de información.

3.1. Modalidad, enfoque y nivel de la investigación

3.1.1. Modalidad

El diseño de la investigación responde a las siguientes modalidades:

Investigación de Campo

De acuerdo con Elizondo (2002) refiere que la investigación de campo o directa se efectúa en el lugar y tiempo que ocurren los hechos. En otras palabras, es aquella que implica el contacto directo del investigador con los sujetos involucrados a fin de obtener información relevante sobre la problemática.

En este caso, el investigador procede a interactuar con los socios y gerentes de las asociaciones, organizaciones, bancas comunales y/o cajas de ahorro que funcionan en los sectores rurales de Ambato, de manera que se conviertan en fuente de información directa respecto a los niveles de utilización del microcrédito en dichas entidades y su relación con el desarrollo local que se presentan en la actualidad.

Esta investigación permite recolectar información primaria, debido que posee contacto directo con los socios y directivos de las organizaciones. Tomando como referencia Garza (2007) refiere que el trabajo de campo asume las formas de la explotación y observación del terreno, la encuesta y la observación participante

Conforme a lo expresado, para el presente estudio se ha adoptado por el uso de encuestas previamente estructuradas, en las cuales los involucrados deben responder a las preguntas formuladas con relación a las variables en estudio. De esta manera se ha logrado información trascendental que ha facilitado la comprobación de hipótesis y la formulación de conclusiones y recomendaciones.

Investigación Documental

Para Bernal (2006) refiere que la investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre determinado tema con el propósito de establecer relaciones, diferencia, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio. Ciertamente, el objetivo de este tipo de investigación radica fundamentalmente en la recopilación de las fuentes de información que pueda aportar información sobre la realidad estudiada.

Para el caso del presente proyecto, la investigación bibliográfica se ha desarrollado mediante la revisión de toda la información primaria existente sobre temas afines a la problemática, es decir, aspectos relacionados con el microcrédito y el desarrollo local en los sectores rurales de Ambato; para lo cual se ha consultado todo el material disponible como fuente de referencia.

En este sentido, cabe mencionar que las principales fuentes documentales que existen son tres clases primero documentos escritos estos son libros, periódicos, revistas, actas notariales, tratados, conferencias transcritas, etc., segundo documentos fílmicos estos se componen de documentos fílmicos películas, diapositivas, etc. Por último documentos grabados discos, cintas, casetes, disquetes, etc (Bernal Torres, 2006).

Por tanto, la investigación se ha ejecutado principalmente mediante la revisión de documentos de tipo escrito tales como leyes, reglamentos, libros, periódicos, revistas, estudios y proyectos relacionados con las variables del problema.

3.1.2. Enfoque

La presente investigación se encuentra dentro del enfoque mixto, el cual de acuerdo con Hernández, Fernández & Baptista (2006) refieren que el enfoque es la recolección de datos cuantitativo y cualitativos, para responder a un planteamiento del problema.

En efecto, el estudio se desarrolla mediante la combinación de dos enfoques. Galeano (2003) refiere que bajo esta premisa, la investigación emplea un enfoque predominantemente (cualitativo) por cuanto proporciona una metodología de investigación que permite comprender la complejidad de toda teoría. Un enfoque (cuantitativo) mediante la utilización de instrumentos cuantitativos de medición y técnicas de análisis estadísticos como prueba de hipótesis y chi-cuadrado. Puesto que de esta forma se logra una perspectiva más precisa de la investigación; tal como lo señala Hernández, Fernández & Baptista (2006) refiere que el enfoque mixto al expresar es igual a mayor amplitud, profundidad, diversidad, riqueza interpretativa y sentido de entendimiento

Si bien es cierto, las modalidades de investigación mixta son varias; no obstante, dadas las características de la tesis, se ha considerado oportuna la aplicación de la modalidad del enfoque predominante o principal, en el cual la investigación se desarrolla bajo la perspectiva de alguno de los dos enfoques, el cual prevalece, y se mantiene algún componente del otro enfoque (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2006).

De esta manera, se logra involucrar con los sujetos de estudio de forma individual mediante la aplicación de componentes cuantitativos, obteniendo información que, después de ser analizada, permite generar conclusiones encaminadas a obtener una perspectiva general del problema y así aceptar o no la hipótesis planteada.

3.1.3. Nivel de investigación

Teniendo como criterio la forma y el momento en que será analizado el problema, la presente investigación comprende varios niveles:

Investigación exploratoria

Este tipo de investigación ha sido la primera en aplicarse dado que, la investigación exploratoria como refiere Llopis (2004) es obtener un tema del cual se tiene conocimiento general para poder plantear posteriores hipótesis.

En efecto, dentro de este nivel se ha procedido a examinar el problema mediante el análisis de la bibliografía existente, con el objetivo de lograr un acercamiento con la realidad que se investiga y así obtener elementos de juicio que permitan reforzar el conocimiento del problema planteado y otorgar mayor seguridad al proceso investigativo.

No obstante, es preciso que el investigador tenga presente que si bien la investigación exploratoria como lo refiere Namakforoosh (2005) es útil para tener ideas e incluso hipótesis, es débil base para tomar decisiones y sus resultados pueden no confirmarse por el análisis estadístico”. En consecuencia, este tipo de investigación solo debe ser utilizado como parte introductoria de un nivel investigativo superior: la investigación descriptiva o causal.

Investigación Descriptiva

Una vez concluido el aspecto exploratorio, se ha continuado con una investigación de tipo descriptiva, la cuál de acuerdo Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2006, pág. 117) refieren que se busca especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Es decir, en este nivel investigativo se ha buscado describir las propiedades, características, y aspectos más sobresalientes relacionados a la problemática en estudio.

Sin embargo, para lograr aquello se tuvo que recurrir a la recolección de datos como medio para obtener información relevante sobre el problema en el contexto en que se desenvuelve, tal como lo expresa Gómez (2006) refiere que el estudio descriptivo se muestra como un evento, hecho o situación, que se centra en la recolección de datos.

En este sentido, cabe recalcar que, si bien la investigación descriptiva tiene como objetivo primordial describir el estado actual del fenómeno en estudio y el contexto en que se desarrolla; en este nivel también se incluyó la determinación de la relación entre las variables medidas por medio del uso de estimadores estadísticos para la verificación de hipótesis.

Ciertamente, en este nivel investigativo ha sido necesaria la aplicación de coeficientes que permitieron establecer la presencia de una correlación estadística entre las variables; de esta manera, el investigador pudo comprobar el grado de relación entre el microcrédito y el desarrollo local en los sectores rurales de Ambato.

En conclusión, se puede afirmar que, con este último nivel, se ha obtenido una correcta determinación del vínculo existente entre las variables en estudio, lo cual ha conllevado a un entendimiento total del fenómeno al que se hace referencia y a la aceptación de la hipótesis establecida.

3.2.Población, muestra y unidad de investigación

3.2.1. Población

Grande & Abascal (2009) refieren que la población es la colecta de información en unidades finitas o infinitas. Ciertamente, para el desarrollo de cualquier proceso investigativo, el tamaño de la población involucrada es un factor de suma importancia y viene dado por el número de elementos que constituyen el universo en estudio. Para efectos de la presente investigación, la población está constituida por las asociaciones, organizaciones, cajas de ahorro y/o bancas comunales de los sectores rurales de Ambato, puesto que, de todos los tipos de microcréditos existentes, son las únicas que emplean un proceso productivo (es una serie de

operaciones que se llevan a cabo y que son ampliamente necesarias para concretar la producción de un bien o de un servicio) y por tanto pueden aprovechar al máximo los sectores rurales en todas las actividades de su cadena de valor para el desarrollo. Bajo este contexto, la población considerada para el proyecto son las 18 parroquias del cantón Ambato, de acuerdo con la información presentada mediante las encuestas realizadas en las 34 asociaciones en los sectores rurales del Ambato. Estas asociaciones, organizaciones, cajas de ahorro y/o bancas comunales, a su vez, de acuerdo con la actividad que desarrollan se han clasificado de la siguiente manera:

Tabla 3. 1 Parroquias rurales y asociaciones del Cantón Ambato

Parroquias	Asociaciones	Socios	Porcentaje
Atahualpa	Unión Familiar	7	3,15
	Atahualpa	8	3,60
Unamuncho	San José	7	3,15
	Cristo del Consuelo	6	2,70
Totoras	Nuestra señora del Tránsito	5	2,25
	Cooperativa 15 de Agosto	5	2,25
Santa Rosa	Nuestra señora de la elevación Misquilli	11	4,95
	San José de APATUG	5	2,25
San Fernando	Calamaca Grande	5	2,25
	Santa Ana de Calamaca	7	3,15
San Bartolomé de Pinllo	Santa Elena	7	3,15
	Angamarquillo	6	2,70
Quisapincha	Cooperativa COCIQ	5	2,25
Pilahuin	Rio Blanco	6	2,70
	San Lucas de Pilahuin	6	2,70
Picaihua	Vicario Indígena	6	2,70
	San Isidro	7	3,15
Pasa	San Antonio de Cataló	7	3,15
	San Nicolás	6	2,70
Montalvo	Montalvo	6	2,70
	San Miguel	5	2,25
Juan B. Vela	San Juan de Dios	12	5,41
	San Jacinto de Izamba	8	3,60
Izamba	Cooperativa Credimas	4	1,80
	Huachi Grande	6	2,70
Huachi Grande	San Francisco de Asís	6	2,70
	San Pablo	6	2,70
Cunchibamba	San Rafael	7	3,15
	Constantino Fernández	6	2,70
Constantino Fernández	Cullitahua Sagatoa	6	2,70
	El Mirador	7	3,15
Augusto Martinez	San Vivente Ferrer	6	2,70
	San Augusto Martínez	6	2,70
Ambatillo	Maquita Cuchun Ltda	8	3,60
	Ambatillo Alto	7	3,15
Total		222	100,00

Fuente: Cáritas Ambato (informe detallado por encuestados)

3.2.2. Muestra

Tomando en cuenta la magnitud de la población en estudio, y que se desconoce el número exacto de socios y se asociaciones, bancas comunales y cooperativas del segmento 5 que se hallan distribuidas en el sector rural, resulta complicado encontrar la población exacta para la determinación del tamaño de la muestra, por tanto, se procedió a seleccionar un número racional y manejable de la lista disponible de instituciones financieras rurales, información que se detalla en las siguientes tablas.

Tabla 3. 2 Socios encuestados en bancas comunales

Parroquias	Asociaciones	Socios
Atahualpa	Atahualpa	8
Unamuncho	San José	7
	Cristo del Consuelo	6
Totoras	Nuestra señora del Tránsito	5
Santa Rosa	Nuestra señora de la elevación Misquilli	11
	San José de APATUG	5
San Fernando	Calamaca Grande	5
	Santa Ana de Calamaca	7
San Bartolomé de Pinllo	Santa Elena	7
	Angamarquillo	6
Pilahuin	Rio Blanco	6
	San Lucas de Pilahuin	6
Picaihua	Vicario Indígena	6
	San Isidro	7
Pasa	San Antonio de Cataló	7
	San Nicolás	6
Montalvo	Montalvo	6
	San Miguel	5
Juan B. Vela	San Juan de Dios	12
Izamba	San Jacinto de Izamba	8
Huachi Grande	Huachi Grande	6
	San Francisco de Asís	6
Cunchibamba	San Pablo	6
	San Rafael	7
Constantino Fernández	Cullitahua Sagatoa	6
	El Mirador	7
Augusto Martínez	San Vicente Ferrer	6
	San Augusto Martínez	6
Ambatillo	Ambatillo Alto	7
Total		193

Fuente: Caritas Ambato (informe detallado por encuestados)

Tabla 3. 3 Socios encuestados en cooperativas del segmento 5

Parroquias	Asociaciones	Socios
Atahualpa	Unión Familiar	7
Totoras	Cooperativa 15 de Agosto	5
Quisapincha	Cooperativa COCIQ	5
Izamba	Cooperativa Credimas	4
Ambatillo	Maquita Cuchun Ltda	8
Total		29

Fuente: Caritas Ambato (informe detallado por encuestados)

Tabla 3. 4 Socios encuestados

Asociaciones	Socios
Banca Comunal	193
Cooperativa del Seg. 5	29
Total	222

Fuente: Caritas Ambato (informe detallado por encuestados)

Tabla 3. 5 Directivos encuestados en bancas comunales

Parroquias	Asociaciones	Directivos
Atahualpa	Atahualpa	1
Unamuncho	San José	2
	Cristo del Consuelo	2
	Nuestra señora del Tránsito	2
Totoras	Nuestra señora de la elevación Misquilli	3
Santa Rosa	San José de APATUG	2
	Calamaca Grande	2
San Fernando	Santa Ana de Calamaca	1
San Bartolomé de Pinllo	Santa Elena	1
	Angamarquillo	2
Pilahuin	Rio Blanco	2
	San Lucas de Pilahuin	2
Picaihua	Vicario Indígena	2
	San Isidro	2
Pasa	San Antonio de Cataló	2
	San Nicolás	1
Montalvo	Montalvo	1
	San Miguel	2
Juan B. Vela	San Juan de Dios	3
Izamba	San Jacinto de Izamba	2
Huachi Grande	Huachi Grande	2
	San Francisco de Asís	2
Cunchibamba	San Pablo	2
	San Rafael	2
Constantino Fernández	Cullitahua Sagatoa	1
	El Mirador	1
Augusto Martinez	San Vivente Ferrer	2
	San Augusto Martínez	1
Ambatillo	Ambatillo Alto	1
Total		51

Fuente: Caritas Ambato (informe detallado por encuestados)

Tabla 3. 6 Directivos encuestados en cooperativas del segmento 5

Parroquias	Asociaciones	Directivos
Atahualpa	Unión Familiar	2
Totoras	Cooperativa 15 de Agosto	1
Quisapincha	Cooperativa COCIQ	2
Izamba	Cooperativa Credimas	1
Ambatillo	Maquita Cuchun Ltda	1
Total		7

Fuente: Caritas Ambato (informe detallado por encuestados)

Tabla 3. 7 Directivos encuestados

Asociaciones	Directivos
Banca Comunal	51
Cooperativa del seg 5	7
Total	58

Fuente: Caritas Ambato (informe detallado por encuestados)

Para efectos pedagógicos y metodológicos se hace constar la fórmula de determinación del tamaño de la muestra.

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

Dónde:

$n =$ tamaño de la muestra

$Z =$ Nivel de confiabilidad = 95% = 1,96

$p =$ probabilidad de ocurrencia = 0,5

$q =$ probabilidad de no ocurrencia = 0,05

$N =$ población

$e =$ error de muestreo = 0,05

En consecuencia, durante el proceso de recolección de información primaria se ha trabajado con un total de 18 parroquias rurales, 34 instituciones financieras, 222

socios y 58 directivos, mismos que fueron seleccionados con muestreo no probabilístico por cuotas y de manera intencional o criterial.

b.3. Unidad de investigación

Para el presente estudio los elementos de observación o elementos de estudio fueron los socios pertenecientes a las instituciones financieras rurales del sector de la economía popular y solidaria y los directivos de dichas instituciones.

3.3.Operacionalización de las variables

En la Guía de Tesis de la UNIVERSIDAD CATÓLICA BOLIVIANA (2002) refiere que la operacionalización de las variables son descompuestas deductivamente en indicadores y dimensiones, siendo un recurso para la investigación.

Ciertamente, este punto es muy importante para el desarrollo del proyecto porque a partir de él se tiene el esquema sobre el cual el investigador podrá realizar la investigación de campo y posteriormente el análisis e interpretación de los datos.

Esto, a su vez, reduce la posibilidad de perderse o cometer errores frecuentes durante el proceso investigativo, los cuales pueden generar, a largo plazo, una disminución de los niveles de validez y exactitud de los resultados obtenidos.

Para el caso de la presente investigación, la operacionalización de las variables analizadas es la siguiente:

3.3.1. Variable independiente: El Microcrédito

Tabla 3. 8 Variable Independiente: El Microcrédito

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas	Instrumentos
<p>Microcrédito</p> <p>El microcrédito es una herramienta de gestión de recursos, en cuanto se considera al capital, monto, tasas de interés, plazos, garantías; para acceder se debe cumplir con requisitos e indicar el destino del crédito.</p>	<p>Gestión de recursos</p> <p>Capital</p> <p>Monto</p> <p>Tasas de interés</p> <p>Plazos</p> <p>Garantías</p> <p>Requisitos</p> <p>Destino</p>	<p>Número de veces que se accede al crédito/pagos efectuados</p> <p>Cantidad de dinero que accede el socio de la organización.</p> <p>Forma de acceso al microcrédito</p> <p>Valor de la tasa activa de interés</p> <p>Número de meses de pago.</p> <p>Número de asociaciones, organizaciones, bancas comunales y/o cajas de ahorro</p> <p>Número de requisitos</p> <p>Uso del crédito</p>	<p>¿Qué tipo de crédito usualmente solicita usted?</p> <p>¿El proceso para la obtención de un microcrédito en una asociación es?</p> <p>¿Qué tipo de institución financiera considera factible para la obtención de un microcrédito?</p> <p>¿En que invirtió el crédito concedido?</p> <p>¿Las cuotas a pagar por el crédito solicitado, se encuentran de acuerdo a su capacidad de pago?</p> <p>¿El monto concedido del crédito es suficiente para cubrir sus necesidades?</p> <p>¿Cree usted que el monto concedido del microcrédito mejora su productividad?</p>	<p>Encuestas aplicadas a las asociaciones, organizaciones, bancas comunales y/o cajas de ahorro del sector rural de Ambato</p> <p>Encuestas aplicadas a las asociaciones, organizaciones, bancas comunales y/o cajas de ahorro del sector rural de Ambato</p>	<p>Cuestionario estructurado (Anexo 1)</p> <p>Cuestionario estructurado (Anexo 1)</p>

Elaborado por: Santana, K (2017)

3.3.2. Variable dependiente: Desarrollo Local

Tabla 3. 9 Variable Dependiente: Desarrollo Local

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas	Instrumentos
<p>Desarrollo Local</p> <p>El desarrollo local es un proceso de diversificación y enriquecimiento de las actividades económicas y sociales en un territorio de escala local a partir de la movilización y la coordinación de sus recursos materiales e inmateriales.</p>	<p>Necesidades Básicas</p> <p>Necesidades económicas</p> <p>Necesidades sociales</p> <p>Necesidades materiales</p>	<p>Alimentación</p> <p>Vestido</p> <p>Salud</p> <p>Educación</p> <p>Trabajo</p> <p>Transporte</p> <p>Social</p> <p>Religiosos</p> <p>Deportivos</p> <p>Seguridad vivienda</p>	<p>¿Cree usted que con el acceso al microcrédito los socios mejoran su calidad de vida?</p> <p>¿Cómo se encuentra su estado económico?</p> <p>¿Cuáles son los factores que dificultan su productividad?</p> <p>¿Le han ofrecido microcréditos con el fin de mejorar sus niveles de vida?</p> <p>¿Cree usted que la inversión que realizó con ayuda del microcrédito le permite cubrir sus necesidades básicas?</p> <p>¿A su criterio, con la obtención del microcrédito usted pudo cubrir necesidades de?</p>	<p>Encuestas aplicadas a las asociaciones, organizaciones, bancas comunales y/o cajas de ahorro del sector rural de Ambato</p> <p>Encuestas aplicadas a las asociaciones, organizaciones, bancas comunales y/o cajas de ahorro del sector rural de Ambato</p>	<p>Cuestionario estructurado (Anexo 1)</p> <p>Cuestionario estructurado (Anexo 1)</p>

Elaborado por: Santana, K (2017)

3.4.Descripción detallada del tratamiento de la información

3.4.1 Plan de recolección de la información

Comprende el conjunto de elementos y estrategias a emplearse durante el proceso de recolección de datos relevantes para la verificación de hipótesis de acuerdo con el enfoque escogido. En este contexto, el plan para la presente investigación respondió a las siguientes preguntas:

- a. ¿Para qué?** La recolección de información permitió cumplir con el objetivo general de la investigación que es:
 - Determinar la incidencia de los Microcréditos en el Desarrollo Local de los sectores rurales de Ambato para la comprensión de la dinámica de la Economía Popular y Solidaria de la población rural.
- b. ¿De qué personas u objetos?** Los elementos que han servido como fuente de recolección de datos son las asociaciones, bancas comunales y cooperativas del segmento 5 que desarrollan sus actividades en los sectores rurales de Ambato. (véase en la tabla 3.1)
- c. ¿Sobre qué aspectos?** La recolección de datos estuvo orientada a descubrir los niveles de utilización del microcrédito y su relación con el desarrollo local que presentan en la actualidad.
- d. ¿Quién o quiénes?** La obtención de información fue responsabilidad exclusiva del investigador puesto que no se consideró necesaria la intervención de un mayor número de colaboradores.
- e. ¿A quiénes?** Los individuos que proporcionaron la información fueron los directivos y socios, de las asociaciones, bancas comunales y cooperativas del segmento 5, que forman parte de la muestra; pues, al ser quienes mejor conocen la situación de las mismas constituyeron una fuente válida de información.
- f. ¿Cuándo?** El desarrollo del trabajo de campo se realizó durante el mes de diciembre del año 2017

- g. **¿Dónde?** El lugar seleccionado para la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos fue en los sectores rurales de Ambato en este caso en las 18 parroquias.
- h. **¿Cuántas veces?** La técnica de recolección de información ha sido aplicada por una sola vez.
- i. **¿Cómo?** La técnica principal utilizada para obtener información fue la encuesta, por cuanto constituye un método descriptivo con el que se pueden detectar las ideas y opiniones de los involucrados respecto a la problemática con un tiempo y costo relativamente bajos.

Así mismo, la encuesta presenta la ventaja de que, pese a ser aplicada en muestras, permite obtener información de gran calidad que, luego de ser analizada, puede ser aplicada para describir a la totalidad de la población sin temor de que existan distorsiones o errores significativos.

- j. **¿Con qué?** El instrumento que se utilizó en la investigación consiste en un cuestionario previamente estructurado, el cual contiene exclusivamente preguntas cerradas a fin de que los encuestados se sujeten a las posibilidades de respuesta preestablecidas. Para su estructuración se tomó en cuenta los elementos considerados en la operacionalización de variables.

El cuestionario consta de dos partes: la primera se refiere al título, objetivo e instrucciones generales de la encuesta; y la segunda comprende las preguntas de investigación. Su resolución fue de carácter individual y la forma de contestarse es escrita, con un tiempo para responder de 10 minutos. Dicha encuesta estuvo validada por mi tutor de tesis

Arribas (2004) refiere que el cuestionario es una herramienta de suma importancia para emplear en la investigación, permite llegar a la mayoría de la población, es menos costosa, se puede tener otras limitaciones que pueden restar valor a la investigación desarrollada.

3.4.2. Plan de procedimiento de la información

El plan de procedimiento de la información según refiere Tamayo (2004) que es un registro que se emplea mediante instrumentos, mediante técnicas que se llevan a cabo para la comprobación de hipótesis y obtener conclusiones.

Por tanto, se puede decir que este paso constituye una parte importante en el proceso investigativo, puesto que la cuantificación y tratamiento estadístico de datos facilita la determinación de conclusiones y recomendaciones en relación a la hipótesis planteada.

Para el caso del presente estudio, el procesamiento de datos comprendió:

1. Revisión crítica de la información recogida, es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
2. Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
3. Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis, que incluye el manejo de información, y estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

En lo referente a la presentación de datos, ésta se efectuó mediante tres procedimientos diferentes:

- **Representación Escrita:** Se aplicó cuando los datos no eran numerosos.
- **Representación Tabular:** Se empleó cuando los datos numéricos requirieron ser ordenados en filas y columnas, para una mejor comprensión
- **Representación Gráfica:** facilitó la presentación de la información recopilada en una forma comparativa, sencilla y entendible para el lector.

Cabe mencionar que tanto la tabulación de los datos como la representación de resultados, fue realizada mediante el programa Microsoft Excel, el cual permitió cuantificar de una manera más rápida y efectiva la información obtenida por medio de la aplicación de fórmulas propias del programa.

3.4.3. Plan de análisis e interpretación de resultados

Es el proceso a través del cual ordenamos, clasificamos y presentamos los resultados de la investigación. Es un proceso que se obtiene una vez codificado el texto, que sean resultados válidos con el propósito de analizar y evaluar (Cabrera Rodríguez, s.f). La interpretación da un significado más general a los referentes empíricos investigativos.

La investigación se realizará mediante el proceso información obtenida lo que englobó lo siguiente:

- a. Se analizará los datos estadísticos, recalando la presencia de tendencias o relaciones de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
- b. Se interpretarán los resultados obtenidos contando con el apoyo del marco teórico en los aspectos pertinentes.
- c. Se realizará la tabulación de los datos obtenidos mediante tablas, representación gráfica, teniendo en cuenta los respectivos análisis e interpretaciones de las mismas.
- d. Comprobación de hipótesis aplicando el método estadístico que se ajustó a la metodología seleccionada: el Chi Cuadrado.
- e. Por último, se establecen conclusiones y recomendaciones, las conclusiones se derivaron de los objetivos planteados; mientras que las recomendaciones se derivaron a su vez de las conclusiones mencionadas.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

Se desarrolla el análisis e interpretación de los datos obtenidos durante la recolección de información primaria, los cuales se presentan a través de cuadros y gráficos estadísticos, y cuyos resultados permiten la verificación o el rechazo de la hipótesis planteada previamente.

4.1. Principales resultados

Una vez que se ha concluido con la etapa de recolección de información, es decir, cuando se han obtenido todos los datos necesarios para el desarrollo de la investigación; el siguiente paso es el procedimiento y análisis de los mismos, con respecto al microcrédito y desarrollo local.

Ciertamente, analizar los datos radica en hacer un estudio minucioso de los datos obtenidos durante el trabajo de campo, el cual puede ser cuantitativo o cualitativo. Para el presente estudio, el análisis utilizado es de tipo cuantitativo por cuanto la técnica empleada para la recolección de información fue la encuesta, por tanto, se cuentan con datos numéricos.

En este sentido, es necesario mencionar que todo análisis, ya sea cualitativo o cuantitativo, incluye siempre componentes cualitativos puesto que, cualquiera que sea la técnica para el análisis de datos estos tienen que ser interpretados conceptualmente y expresados en palabras con el fin de lograr una mayor comprensión del modo en que se ha realizado el proceso de análisis de datos, éste se puede subdividir en las siguientes etapas:

Se realiza la revisión de la información obtenida con el fin de detectar o eliminar posibles errores que se presenten a lo largo del estudio. En efecto el primer paso para lograr un correcto análisis de datos involucra una revisión de la encuesta

aplicadas a fin de verificar que las respuestas sean legibles y que ninguna pregunta se haya quedado sin contestar.

De igual manera se realiza la codificación de datos siendo este un proceso de agrupar numéricamente los datos obtenidos y trabajar con ellos. Por otra parte, hay que tomar en cuenta que la encuesta presenta tres grandes secciones: la primera hace referente a la información del socio y directivo, la segunda con la variable dependiente del estudio (Desarrollo Local) y la tercera a la variable independiente (Microcrédito).

También se realiza la tabulación de los datos obtenidos, que se representa en tablas y gráficos, para ellos se utilizó el programa Excel, los mismo que fueron filtrados para poder contabilizarlos y distribuidos de acuerdo a sus categorías previamente definidas.

4.1.1. Análisis de resultados

DATOS INFORMATIVOS DE LA INVESTIGACIÓN: SOCIOS

1. Número de encuestados por parroquia

Tabla 4. 1 Encuestados por parroquias

Parroquia	Frecuencia	Porcentaje
NN1 Atahualpa	15	6,76
NN2 Unamuncho	13	5,86
NN3 Totoras	10	4,50
NN4 Santa Rosa	16	7,21
NN5 San Fernando	12	5,41
NN6 San Bartolomé de Pinillo	13	5,86
NN7 Quisapincha	5	2,25
NN8 Pilahuin	12	5,41
NN9 Picaihua	13	5,86
NN10 Pasa	13	5,86
NN11 Montalvo	11	4,95
NN12 Juan B. Vela	12	5,41
NN13 Izamba	12	5,41
NN14 Huachi Grande	12	5,41
NN15 Cunchibamba	13	5,86
NN16 Constantino Fernández	13	5,86
NN17 Augusto Martínez	12	5,41
NN18 Ambatillo	15	6,76
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

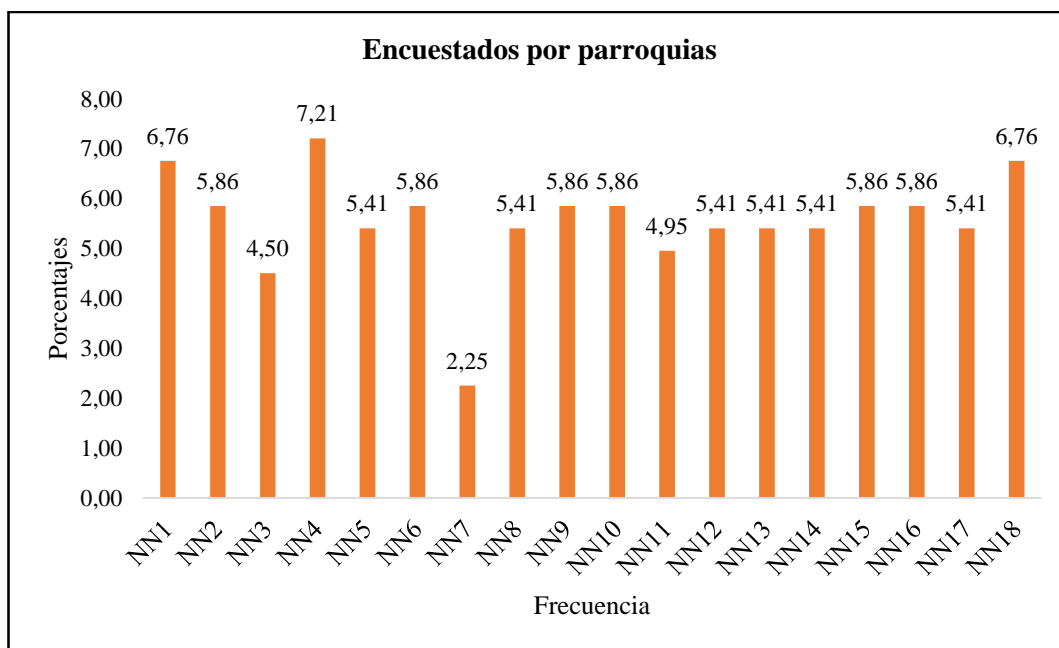


Gráfico 4. 1 Encuestados por parroquias
Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

La parroquia Santa Rosa tiene la mayor representatividad de sujetos de observación, en este caso con el 7,21%, la mayoría de parroquias tiene un porcentaje que giran alrededor del 5,92, pero la parroquia Quisapincha solo se evidencia el 2,25%.

Interpretación

Como se puede analizar en el gráfico 4.1 de los encuestados por parroquia, la parroquia Santa Rosa tiene mayor representatividad porque en las comunidades las socias/os son más unidos y colaboradores con las bancas comunales, pagan puntualmente. Por ende, los que ayudan con los créditos les dan paso a mas bancas comunales, por otra parte, tenemos a la parroquia de Quisapincha con un índice muy bajo en estado financiero, esto representa que las bancas comunales abiertas no tuvieron buena acogida por lo que se encuentran en procesos legales y cerradas por falta de pago, lo que prevalece son las cooperativas del segmento 5.

2. Nombres de las asociaciones

Tabla 4. 2 Asociaciones

Asociación	Frecuencia	Porcentaje
Ambatillo Alto	7	3,15
Angamarquillo	6	2,70
Atahualpa	8	3,60
Calamaca Grande	5	2,25
Cooperativa 15 de Agosto	5	2,25
Cooperativa COCIQ	5	2,25
Cooperativa Credimas	4	1,80
Cristo del Consuelo	6	2,70
Cullitahua Sagatoa	6	2,70
El Mirador	7	3,15
Huachi Grande	6	2,70
Maquita Cuchun Ltda	8	3,60
Montalvo	6	2,70
Nuestra señora de la elevación Misquilli	11	4,95
Nuestra señora del Tránsito	5	2,25
Río Blanco	6	2,70
San Antonio de Cataló	7	3,15
San Augusto Martínez	6	2,70
San Augusto Martínez	6	2,70
San Isidro	7	3,15
San Jacinto de Izamba	8	3,60
San José	7	3,15
San José de APATUG	5	2,25
San Lucas de Pilahuin	6	2,70
San Juan de Dios	12	5,41
San Nicolás	6	2,70
San Miguel	5	2,25
San Pablo	6	2,70
San Rafael	7	3,15
San Vivente Ferrer	6	2,70
Santa Ana de Calamaca	7	3,15
Unión Familiar	7	3,15
Vicario Indígena	6	2,70
Santa Elena	7	3,15
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

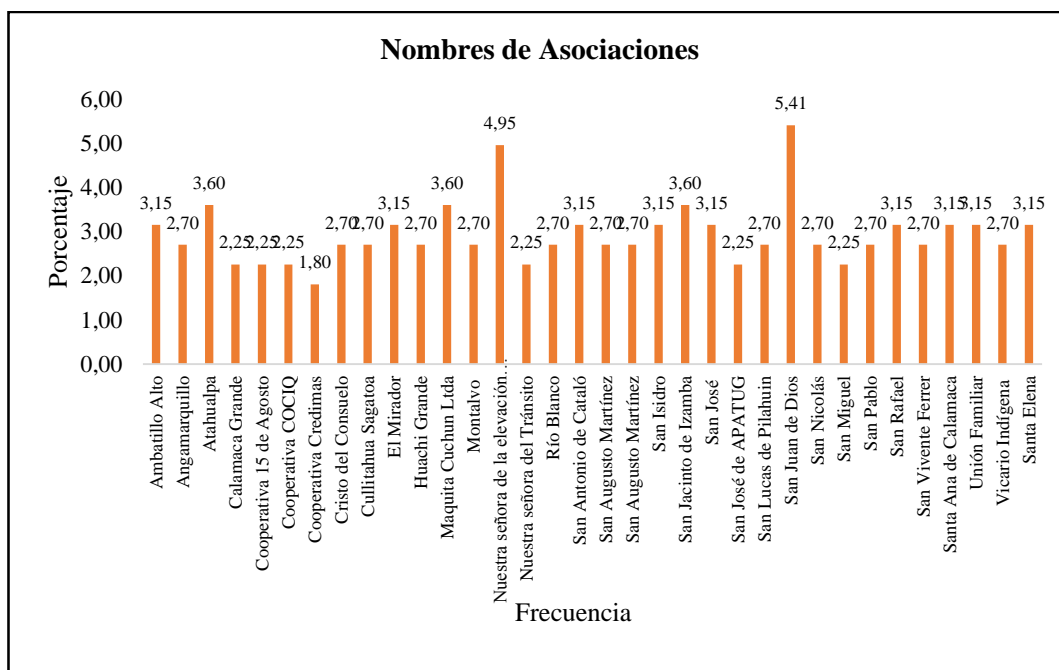


Gráfico 4. 2 Asociaciones
 Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

En este caso la mayor representatividad es de la asociación Juan de Dios de la parroquia Juan Benigno Vela con un porcentaje del 5,41%, mientras que las demás asociaciones van alrededor del 3,15 y el 2,25%.

Interpretación

En cuanto a las asociaciones tiene mayor representatividad la Asociación Juan de Dios de la parroquia Juan Benigno Vela porque se evidenció que esta contaba con más participación, puntualidad, y cumplimiento con los pagos, y estaba organizada por familiares. En el momento de la aplicación de la encuesta se pudo observar que la asociación San José de APATUG no había puntualidad ni organización entre las socias por ello cuenta con el 2,25 %.

3. Número de Instituciones

Tabla 4. 3 Instituciones

Institución	Frecuencia	Porcentaje
Banca Comunal	193	86,94
Caja de Ahorro	0	0,00
Cooperativa seg. 5	29	13,06
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

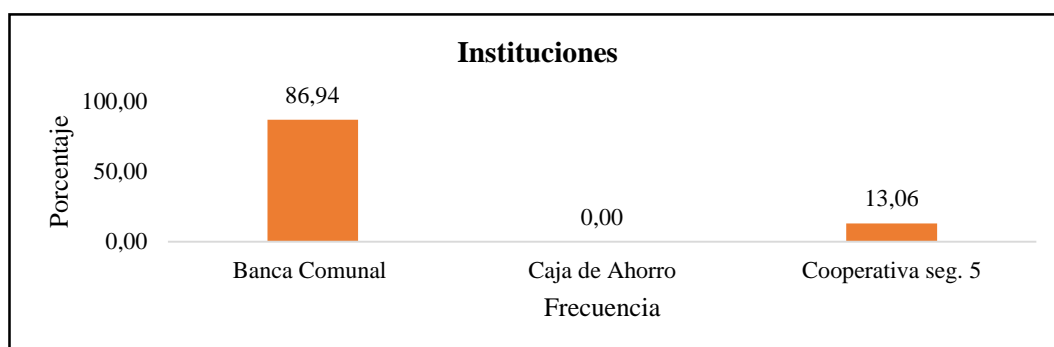


Gráfico 4. 3 Instituciones

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

En el caso de las Instituciones se considera que mayor representatividad tiene las bancas comunales por lo que cuentan con el 86,94%, por consiguiente, son las cooperativas del segmento 5 con el 13,06%, mientras que las cajas de ahorro tienen menor sujeto de observación con el 0,0%

Interpretación

Las bancas comunales tienen mayor representatividad porque no necesitan de muchos trámites para la obtención de un crédito, ni de un garante, de igual manera la tasa de interés es muy baja por lo que los socios se sienten conformes y está de acuerdo a su capacidad de pago. Mientras que las cooperativas del segmento 5 necesitan tener un garante y la tasa de interés es mayor a las que ofrecen las bancas comunales. Por otro lado, las cajas de ahorro no son muy representativas porque las personas de las parroquias desconocen dicho sector financiero.

4. Edad

Tabla 4. 4 Edad

Edad	Frecuencia	Porcentaje
de 20 a 29	26	11,71
de 30 a 39	97	43,69
de 40 a 49	77	34,68
de 50 a 59	21	9,46
de 60 y más	1	0,45
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

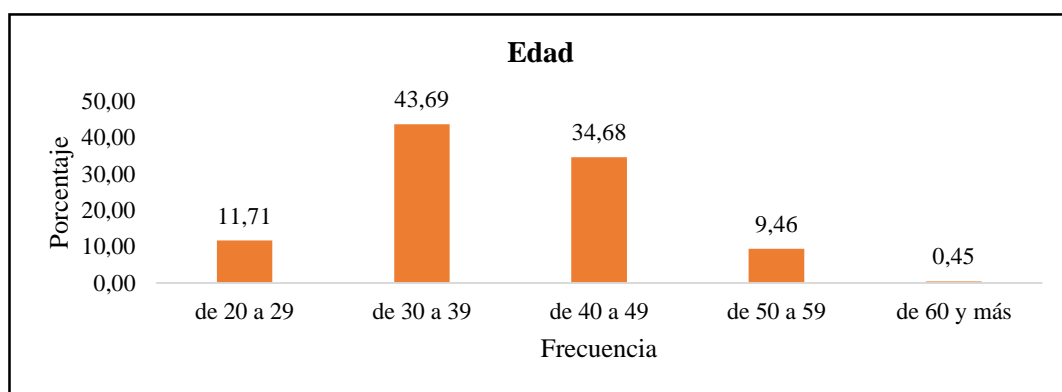


Gráfico 4. 4 Edad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Con mayor representatividad en edades de los socios/as de los sectores financieros se puede evidenciar que mayor representatividad está en el rango de 30 a 39 años con un porcentaje de 43,69%, por consiguiente, se considera al rango de 40 a 49 años de edad con un porcentaje del 34,68%, mientras que los de menor representatividad con los de 60 años y más con el 0,45%.

Interpretación

Las personas mientras más edad posee, mayor sabiduría y experiencia tienen, dado que en los sectores financieros los socios deben cumplir con obligaciones y responsabilidad.

5. Género

Tabla 4. 5 Género

Género	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	47	21,17
Femenino	175	78,83
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

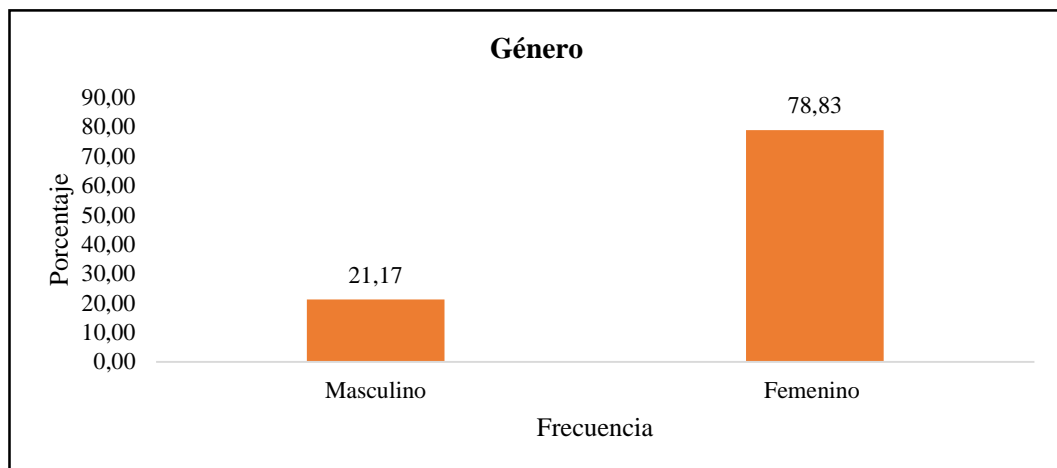


Gráfico 4. 5 Género

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Como se observa en el gráfico anterior 78,83% de los socios son de género femenino, mientras que del género masculino es el 21,17%. Por lo que se concluye que existen más mujeres socias en las bancas comunales.

Interpretación

En este caso se puede observar que existe mayor presencia del género femenino, pues son las que administran de mejor manera los recursos del crédito, aportando a la economía del hogar, pero en el género masculino son los que necesitan mayor fuerza para los trabajos de campo y no tienen tiempo para las reuniones semanales.

6. Estado Civil

Tabla 4. 6 Estado Civil

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	11	4,95
Casado	161	72,52
Divorciado	25	11,26
Viudo	7	3,15
Unión Libre	18	8,11
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

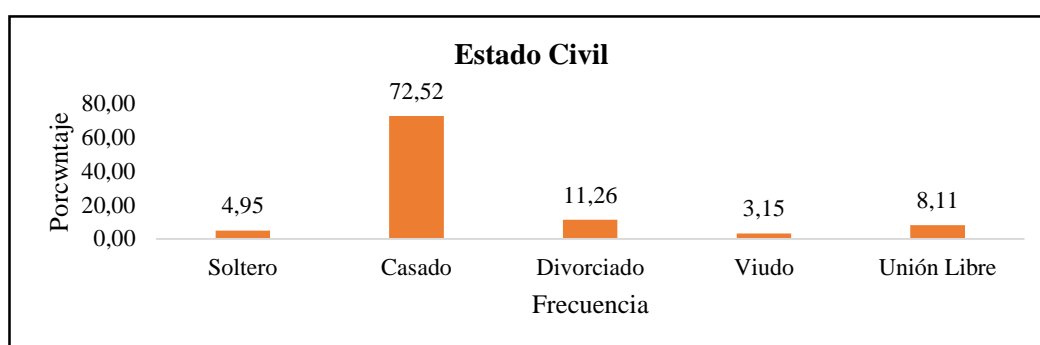


Gráfico 4. 6 Estado civil

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

El estado civil de los socios el 4,95% de sus miembros son solteros (11 socios), el 72,52% son casados (161 socios), el 11,26% son divorciados (25 socios), el 3.15% son viudos (7 socios) y el 8.11% mantienen una relación de unión libre (18 socios). Entonces se puede apreciar que el estado civil que más se encuentra es el de casado, y con menor frecuencia es de viudo.

Interpretación

El estado civil que prevalece es la de casados, por presencia de familias dentro de las bancas comunales, porque son la base de la sociedad, y el apoyo mutuo entre pareja, también existe la presencia de viudos que salen adelante en mejores condiciones.

7. Instrucción

Tabla 4. 7 Instrucción

Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
EGB	74	33,33
Secundaria	98	44,14
T.N. Incompleto	17	7,66
T.N. Completo	5	2,25
Posgrado	0	0,00
Ninguno	28	12,61
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

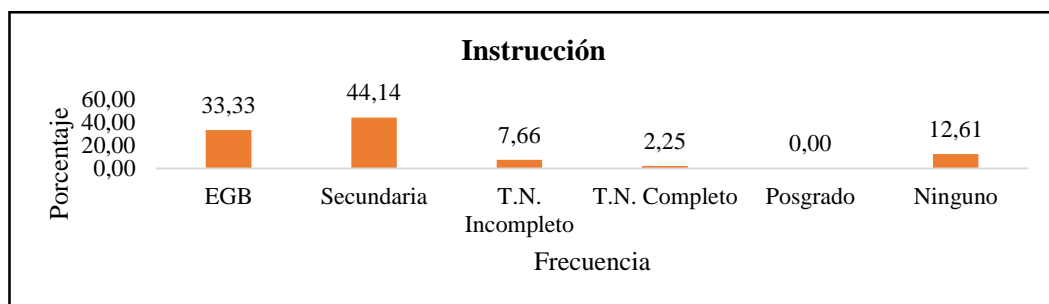


Gráfico 4. 7 Instrucción

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Representación en el gráfico anterior, respecto al nivel de instrucción de los socios de las bancas comunales respondieron que el 44.14% que su grado de educación es secundaria, y el 2.25% el Tercer Nivel Completo o Universitario.

Interpretación

El nivel de formación que poseen los socios de las bancas comunales, en su mayoría secundaria, no se necesita mayor grado de aprendizaje para una actividad económica. Sin embargo, se observa también el porcentaje del nivel de formación de primaria es significativo, en donde los jóvenes aplican algunos conocimientos básicos en la actividad financiera.

Pregunta 1. ¿Hace cuánto tiempo es socio/a de la entidad?

Tabla 4. 8 Tiempo de socio/a en la entidad

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
de 1 a 10	219	98,65
de 11 a 20	1	0,45
de 21 y más	2	0,90
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

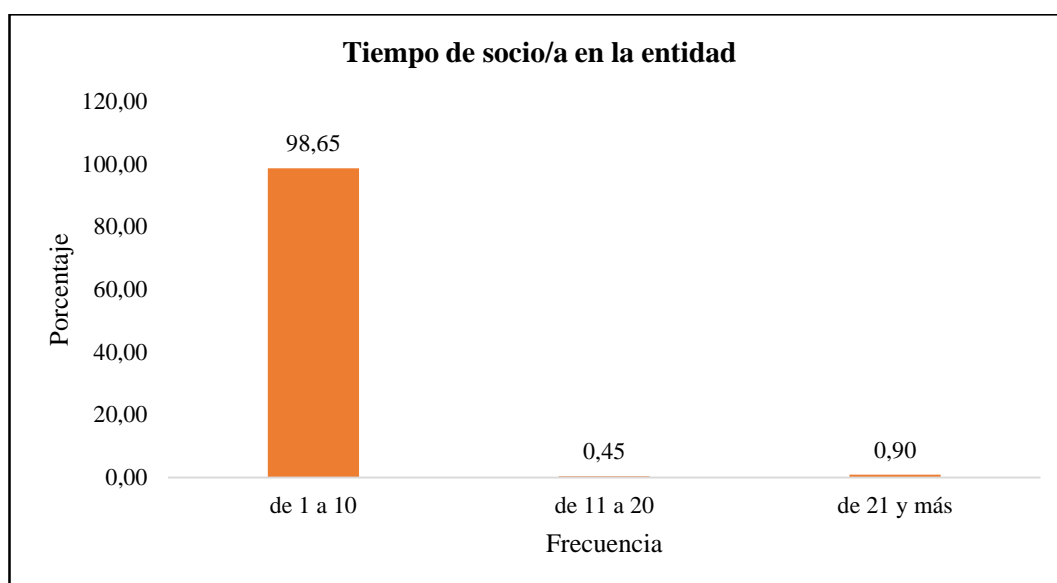


Gráfico 4. 8 Tiempo de socio/a en la entidad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Analizando el gráfico se evidencia que mayor representatividad de tiempo de socio en la entidad es de 1 a 10 años con un porcentaje del 98,65%, mientras que de 21 y más tienen el 0,90%.

Interpretación

Se indica que los socios con más años son aquellos que fundaron la entidad y que poco a poco van informando a la comunidad de los beneficios que ofrecen para que se unan y puedan participar.

Pregunta 2. ¿Cómo se encuentra su estado económico?

Tabla 4. 9 Estado económico

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Malo	1	0,45
Regular	3	1,35
Bueno	218	98,20
Total	222	100,00

Fuente: Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

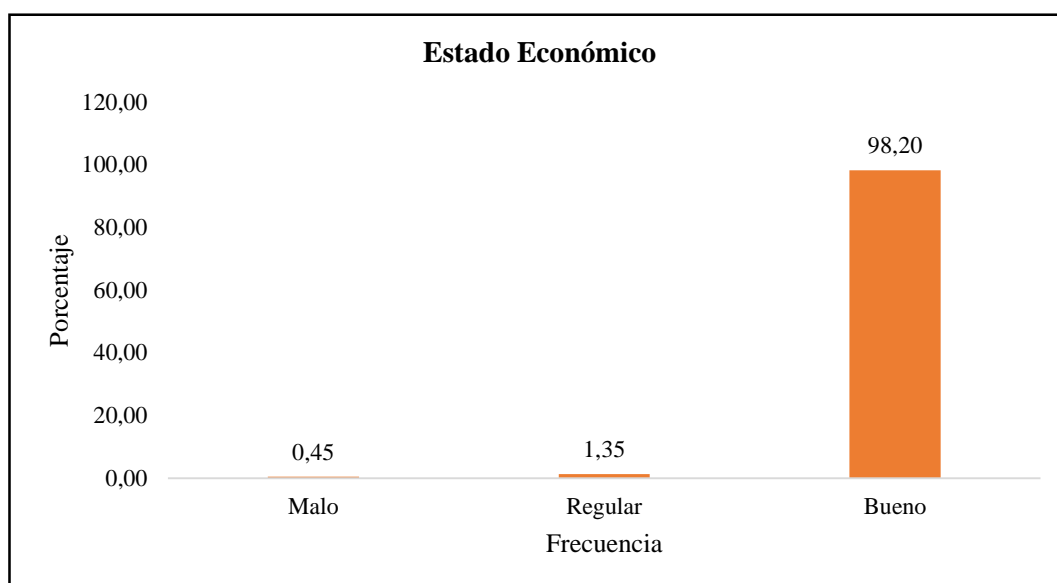


Gráfico 4. 9 Estado económico

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Del total de encuestados según el estado económico el 98,20% están en un nivel bueno en su economía, mientras que en estado regular el 1,35% y por último el 0,45% en estado económico malo.

Interpretación

El estado económico de los socios está en un nivel muy bueno porque ellos se apoyan a través del microcrédito que solicitan a las bancas comunales para su actividad agrícola así apoyan a la economía de las parroquias, los de frecuencia regular y malo son aquellos que hicieron una mala inversión su microcrédito.

Pregunta 3. ¿Tiene crédito con esta entidad?

Tabla 4. 10 Tiene crédito

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Si	222	100,00
No	0	0,00
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

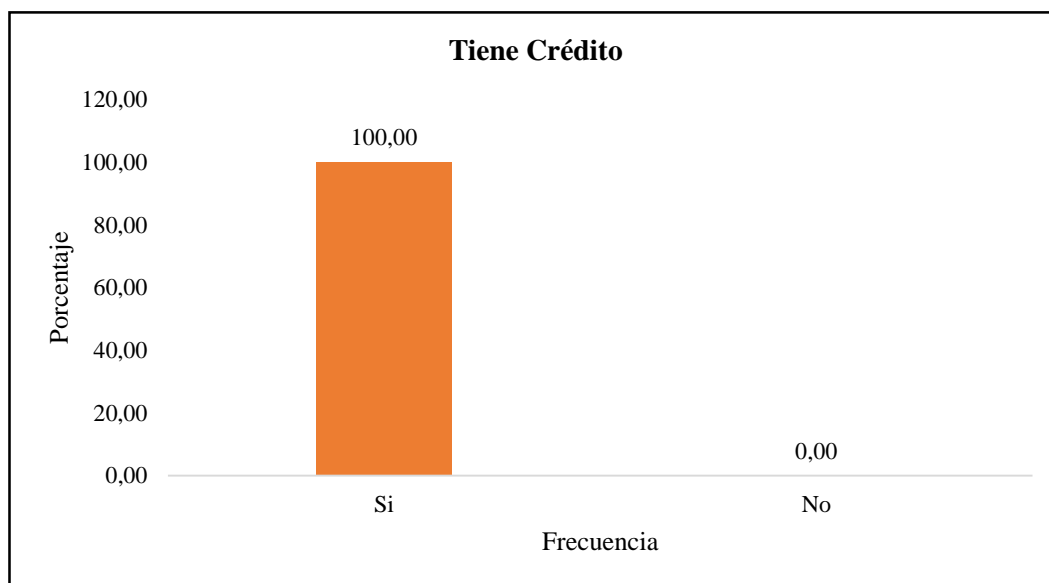


Gráfico 4. 10 Tiene crédito

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

En el gráfico se puede observar que los socios respondieron a que todos tienen microcrédito en esta entidad con el 100%.

Interpretación

Se observa que los socios tienen microcréditos en la entidad financiera, esto contribuye que los socios lo hacen porque tienen un negocio productivo que conocen perfectamente y en el que ha puesto todo su potencial.

Pregunta 4. ¿Qué tipo de crédito usualmente solicita usted?

Tabla 4. 11 Tipo de crédito

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Consumo	30	13,51
Vivienda	1	0,45
Educación	4	1,80
Alimentación	0	0,00
Agricultura	187	84,23
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

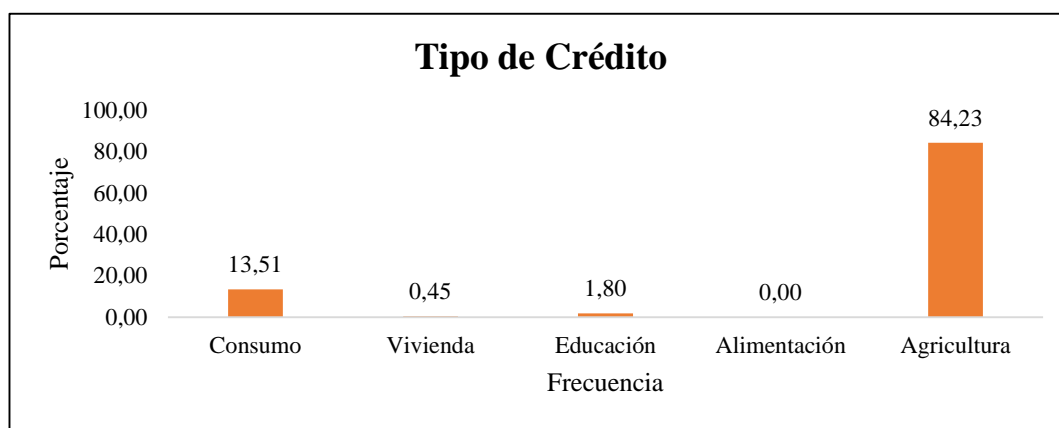


Gráfico 4. 11 Tipo de crédito

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Los tipos de crédito que solicitan los socios son: El de consumo un valor del 13.51%, para crédito de vivienda lo solicitan el 0.45% según la investigación de campo, para los créditos de educación el 1.80%, el porcentaje más alto es el 84.23% en otros que de los socios estudiados es en el ámbito de la agricultura, siendo esta la razón para el estudio.

Interpretación

Del total del 100% de encuestados, el 84.23% prefieren los servicios financieros que ofrece el mercado financiero en el ámbito de agricultura, debido a que los socios tienen mayor acceso y se enfocan a su actividad productiva agrícola.

Pregunta 5. ¿El proceso para la obtención de un crédito es?

Tabla 4. 12 Proceso del crédito

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Difícil	0	0,00
Normal	190	85,59
Fácil	32	14,41
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

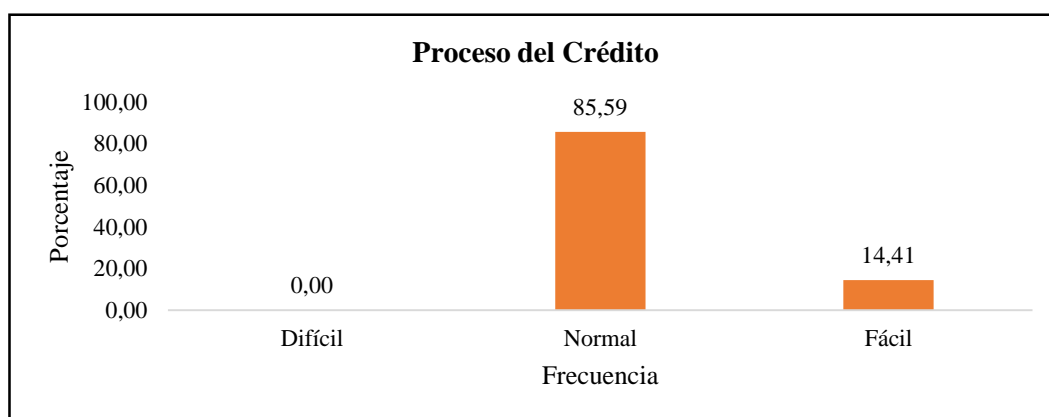


Gráfico 4. 12 Proceso del crédito

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Los socios de las bancas comunales consideran que el proceso para la obtención del microcrédito, es normal lo cual representan un 85,59%, que es el porcentaje más alto en comparación con la frecuencia de 14,41% que corresponde al ítem de fácil.

Interpretación

Del 100% de los encuestados, el 85,59% consideran que el proceso para la obtención de un microcrédito es normal, debido a que el asesoramiento del crédito es de gran ayuda en este caso, la poca dificultad que radican en los procesos, es en presentar los papeles que justifiquen sus ingresos, porque muchos de los socios no poseen garantías, esto puede ser a veces por la mala administración de sus recursos.

Pregunta 6. ¿Qué tipo de institución financiera considera factible para la obtención de un crédito?

Tabla 4. 13 Institución financiera factible

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Banca Privada	0	0,00
Banca Pública	0	0,00
Cooperativa	29	13,06
Caja de Ahorro	0	0,00
Banca Comunal	193	86,94
Otros	0	0,00
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

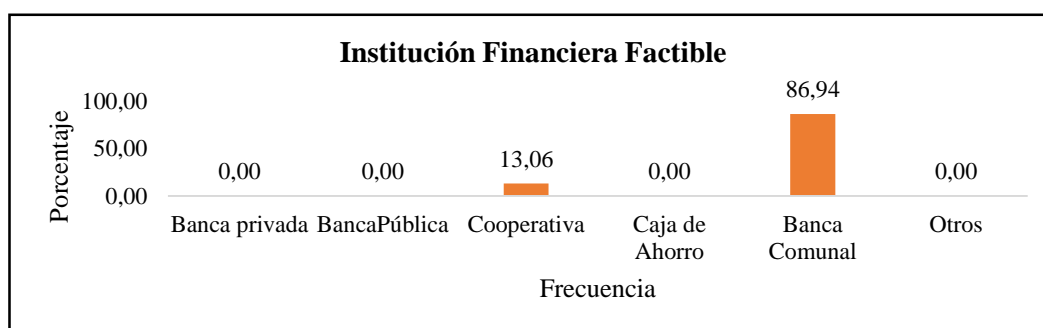


Gráfico 4. 13 Institución financiera factible

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

El tipo de institución financiera que los socios prefieren al momento de realizar un crédito son las bancas comunales con un 86.94%, mientras que para la cooperativa lo prefieren el 13.06%, los valores más bajos representan a las bancas públicas y privadas lo cual manifestaron los socios.

Interpretación

Los socios prefieren realizar créditos en las bancas comunales que, por optar por la banca pública y privada, esto está ligado a la tasa de interés pasiva que otorga dichas instituciones. También las cooperativas tienen grado de aceptación, pero la banca comunal es el sector más fuerte debido a la tasa de interés que ofrece y a lo fácil que son los trámites

Pregunta 7. ¿De cuánto es su crédito?

Tabla 4. 14 Monto del crédito

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
de 100 a 500	24	10,81
de 510 a 1000	125	56,31
de 1100 a 1500	44	19,82
de 1510 a 2000	26	11,71
de 2100 y más	3	1,35
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

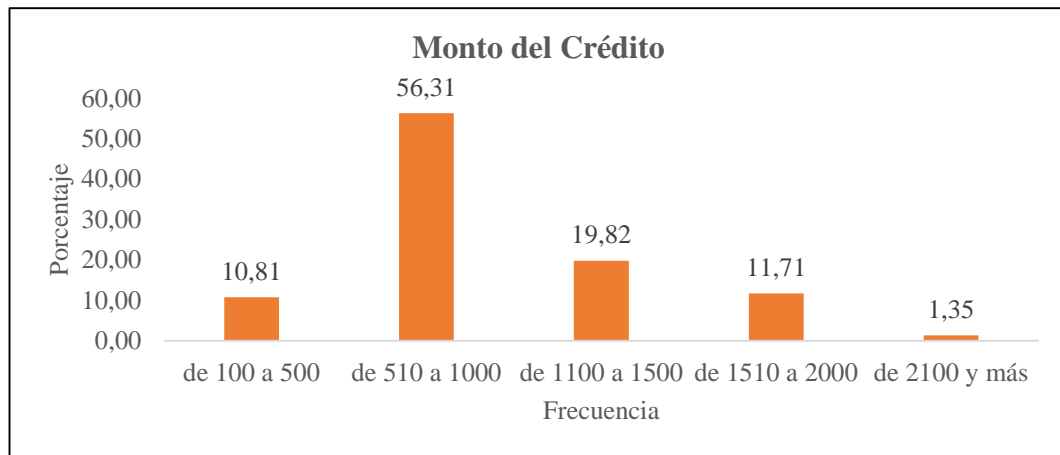


Gráfico 4. 14 Monto de crédito

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Del 100% de los socios encuestados se puede evidenciar que el 67,12% solicitan un monto de crédito de 100 a 1000, el 31,53% solicitan de 1100 a 2000, mientras que el 1,35% solicitan un monto de 2100 y más.

Interpretación

Los socios de la entidad tienden a solicitar créditos según su forma de pago y capacidad de cubrir las cuotas por ello solicitan desde montos muy bajos hasta que la entidad tenga confianza y seguir aumentando el monto.

Pregunta 8. ¿En qué invirtió el crédito obtenido?

Tabla 4. 15 Inversión del crédito

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Pago de deudas	17	7,66
Agricultura	126	56,76
Terreno	1	0,45
Educación	4	1,80
Mejoramiento de vivienda	6	2,70
Compra Electrodomésticos	2	0,90
Viajes	2	0,90
Otros	64	28,83
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

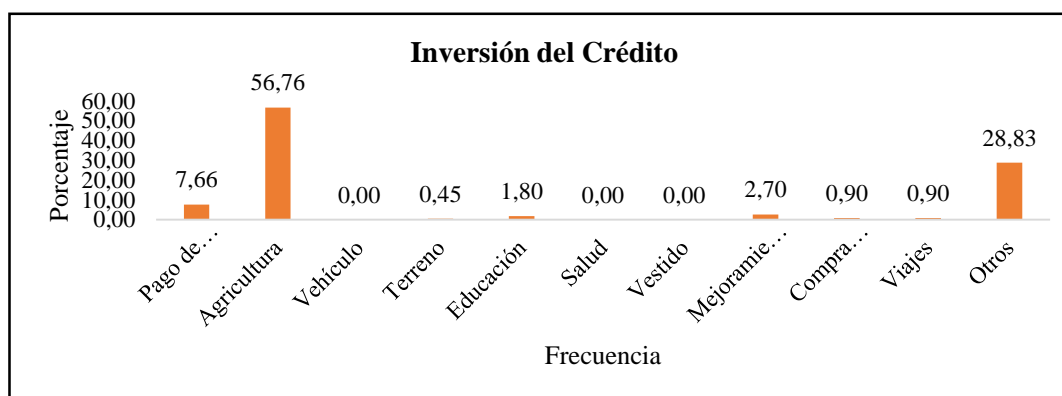


Gráfico 4. 15 Inversión del crédito

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Mayor representatividad tiene el sector agrícola con el 56,76%, seguido de Otros como son Comercio y ganadería con el 28,83, el crédito de consumo con un 7,66%, mientras que para el resto de créditos van alrededor 2,70%.

Interpretación

Se puede deducir que la mayoría de los socios invierten el microcrédito en la agricultura, es por ello que las parroquias son productivas e invierten menos en viajes y en arreglos del hogar porque lo tienen como en segundo plano para desarrollar una adecuada actividad económica.

Pregunta 9. ¿Cree usted que el crédito le permite cubrir sus necesidades básicas?

Tabla 4. 16 Cubrir las necesidades básicas

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,00
Rara Vez	22	9,91
A Veces	0	0,00
Casi Siempre	1	0,45
Siempre	199	89,64
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

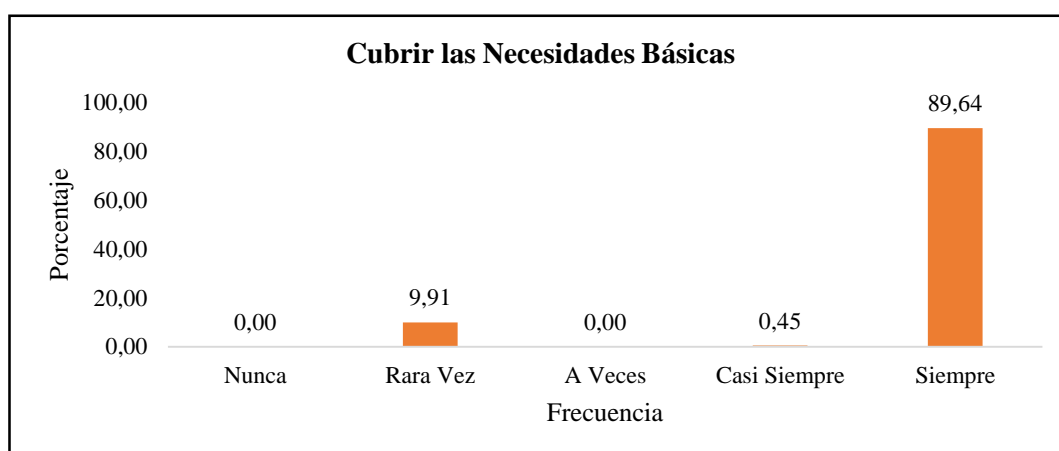


Gráfico 4. 16 Cubrir las necesidades básicas

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Dentro de cubrir las necesidades básicas se puede señalar que el 89,64% de los socios siempre cubren sus necesidades a través del microcrédito y el 9,91 rara vez.

Interpretación

Del 100% de encuestados se menciona que si cubren sus necesidades básicas con la obtención del microcrédito porque es una manera más fácil de pagar las cuotas y así poder mejorar su actividad agrícola.

Pregunta 10. ¿Para qué tiempo sacó el crédito?

Tabla 4. 17 Tiempo del crédito

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
de 1 a 3	0	0,00
de 4 a 6	11	4,95
de 7 a 9	5	2,25
de 10 a 12	194	87,39
de 13 y más	12	5,41
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

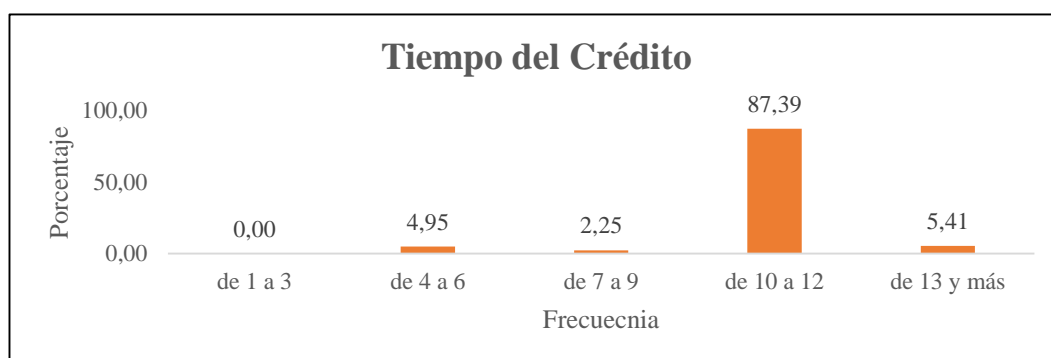


Gráfico 4. 17 Tiempo del crédito

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Del 100% de los socios encuestados se evidencia que mayor representatividad tienen de 11 a 20 meses con un porcentaje del 90,99%, siendo de menor representatividad va de 21 y más tiempo con un porcentaje del 1,80%.

Interpretación

Según el tiempo que se obtiene el crédito más favorable es de 12 meses de acuerdo con la tasa de interés que aplica la entidad, este tiempo es favorable para las bancas comunales tanto que para las cooperativas va de 12 en adelante.

Pregunta 11. ¿Cree que se han tomado decisiones referentes a mejorar la entidad donde usted es socio?

Tabla 4. 18 Decisiones a mejorar la entidad

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,00
Rara Vez	0	0,00
A Veces	0	0,00
Casi Siempre	20	9,01
Siempre	202	90,99
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

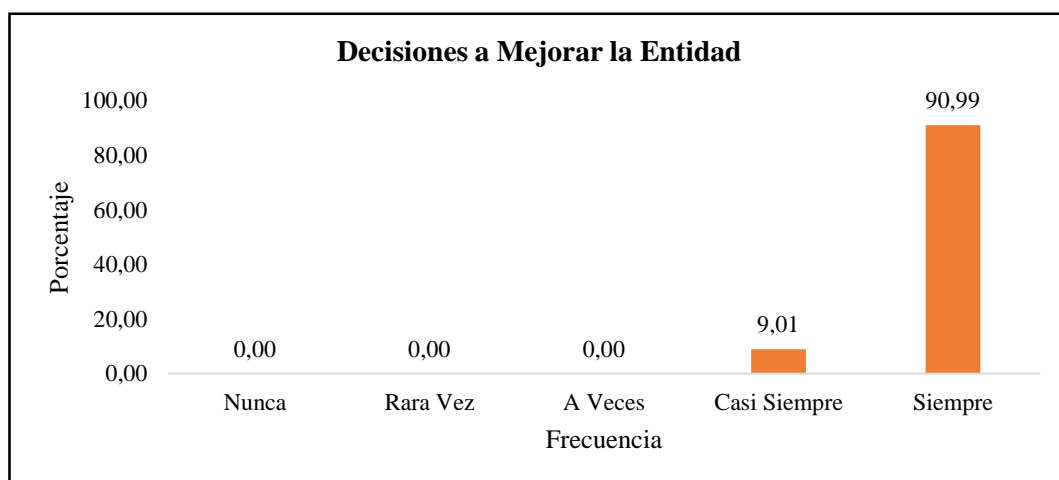


Gráfico 4. 18 Decisiones a mejorar la entidad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

De los encuestados se observa que el 90,99% de los socios mencionaron que siempre están en constante mejoramiento para ofrecer un mejor servicio a los socios, y el 9,01% casi siempre.

Interpretación

Para el mejoramiento de la entidad los socios mencionaron que siempre están a la expectativa de ofrecer un mejor servicio a sus socios, con respecto a salud, educación, conferencias, esto aumenta el monto del crédito y asegura confianza a los socios, de igual manera ayuda a la producción de cada parroquia.

Pregunta 12. ¿Se han establecido estrategias de solidaridad en la entidad?

Tabla 4. 19 Estrategias de solidaridad en la entidad

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,00
Rara Vez	0	0,00
A Veces	0	0,00
Casi Siempre	5	2,25
Siempre	217	97,75
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

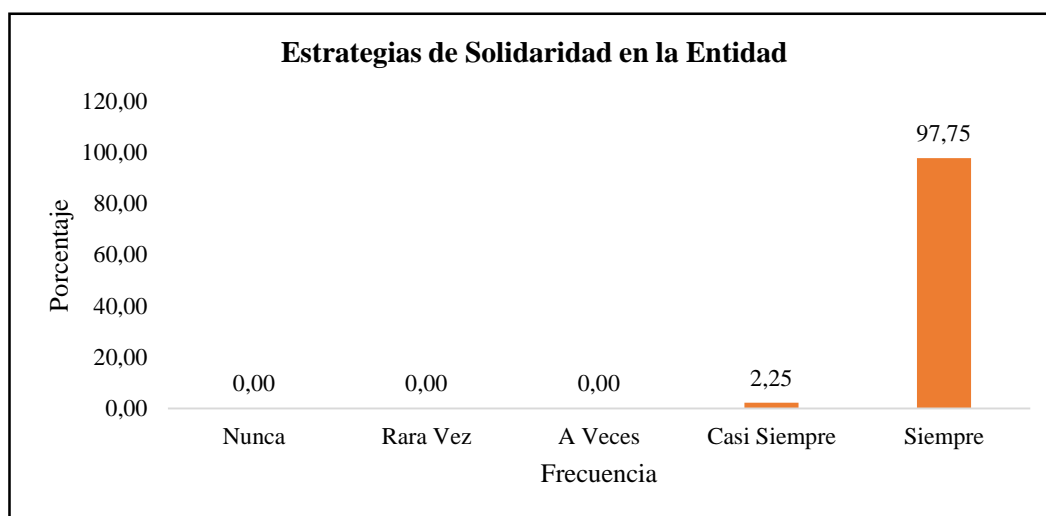


Gráfico 4. 19 Estrategias de solidaridad en la entidad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Como se puede analizar en el gráfico el 97,75% de los socios mencionan que la entidad siempre tiene estrategias de solidaridad con la comunidad, y el 2,25% Casi siempre.

Interpretación

Según los datos que se han podido estudiar, los socios mencionan que siempre la entidad establece estrategias de solidaridad con la comunidad y los incentiva a salir adelante con la inversión de un microcrédito.

Pregunta 13. ¿Con frecuencia la entidad colabora con obras destinadas a mejorar los servicios de asistencia a la comunidad (salud, educación, cultura)?

Tabla 4. 20 La entidad colabora con obras destinada a mejorarlos servicios

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,00
Rara Vez	0	0,00
A Veces	0	0,00
Casi Siempre	2	0,90
Siempre	220	99,10
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

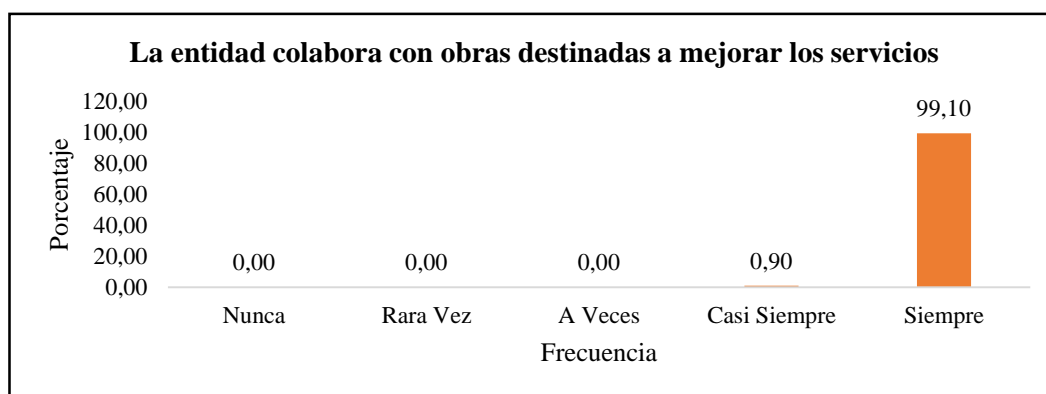


Gráfico 4. 20 La entidad colabora con obras destinadas a mejorar los servicios

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Los socios encuestados respondieron que siempre la entidad colabora con obras a mejorar los servicios con un 99,10% y un 0,90% casi siempre.

Interpretación

Según los datos recopilados se puede considerar que siempre la entidad colabora con obras para mejorar los servicios, como la asistencia médica que se encuentra en la Fundación para los socios de la entidad, resguardados con un seguro de vida y en la parte educativa incentivan y apoyan con útiles para los hijos de los socios de la entidad.

Pregunta 14. ¿Qué hace esta entidad por mejorar el desarrollo local de esta comunidad?

Tabla 4. 21 Mejorar el desarrollo local de la comunidad

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Donaciones	6	2,70
Labor social	39	17,57
Fuentes de empleo	0	0,00
Mejora vínculos entre factores de producción	177	79,73
Otros	0	0,00
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

Fuente: <https://ctb.ku.edu/es/tabla-de-contenidos/valoracion/promocion-estrategias/desarrollo-comunitario/principal>

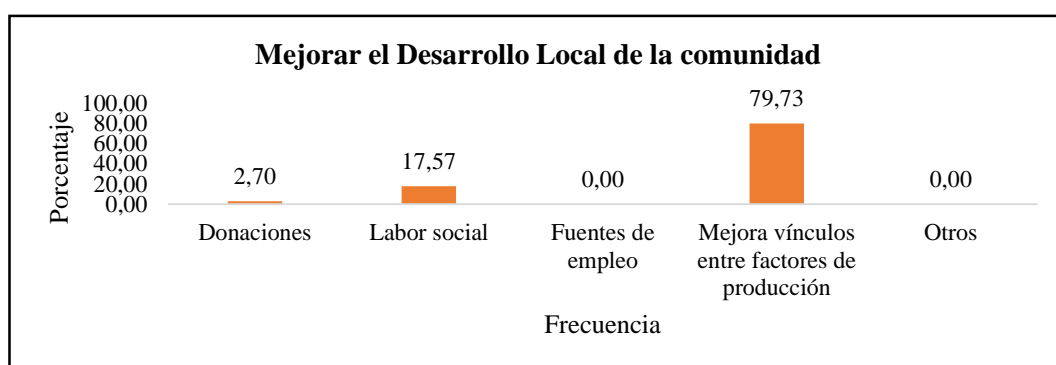


Gráfico 4. 21 Mejorar el desarrollo local de la comunidad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

En la mejora del desarrollo local de la comunidad el 79,73% de los socios mencionaron que se dan vínculos con la producción, el 17,57 en labor social y por último el 2,70% en donaciones.

Interpretación

La mayoría de los socios manifiestan que la mejora con los vínculos de producción les beneficia en gran nivel por los terrenos de cultivos que tienen y la fuente de ingreso que obtienen de ello, esto mejora su estabilidad económica, también mencionaron que realizan labor social esto en colectividad con la entidad para mejorar las parroquias.

Pregunta 15. ¿Está usted satisfecho con los servicios que recibe de la entidad?

Tabla 4. 22 Servicios de la entidad

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,00
Rara Vez	0	0,00
A Veces	0	0,00
Casi Siempre	1	0,45
Siempre	221	99,55
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

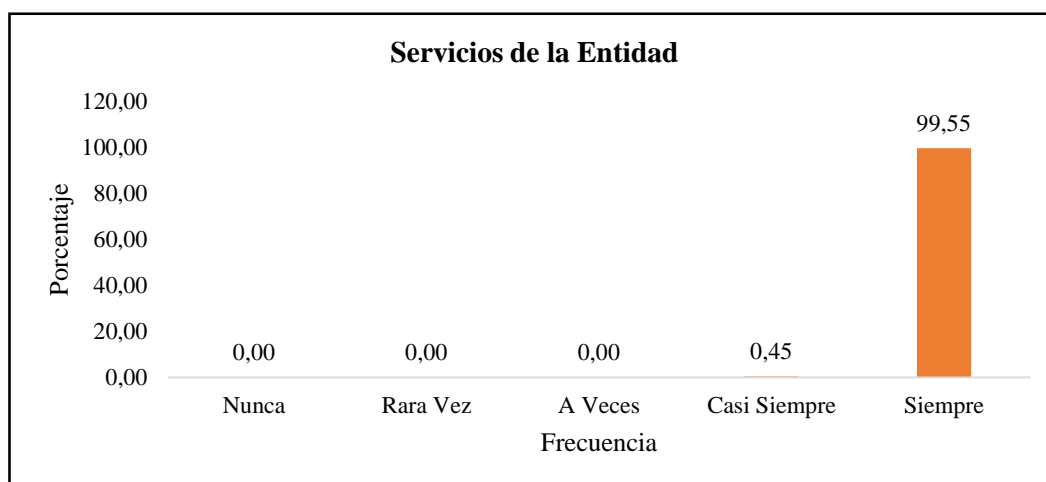


Gráfico 4. 22 Servicios de la entidad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

El 99,55% de los socios mencionaron que siempre están de acuerdo con los servicios de la entidad, y el 0,45% casi siempre.

Interpretación

De los socios encuestados la mayor representatividad es que siempre los socios están satisfechos con los servicios que ofrece la entidad por su capacidad ayudar a las parroquias rurales con los montos que ellos soliciten y por brindar servicios de salud.

Pregunta 16. ¿El crédito ayudó a mejorar su calidad de vida?

Tabla 4. 23 Mejorar la calidad de vida

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Nada	5	2,25
Un poco	58	26,13
Algo	88	39,64
Mucho	67	30,18
Totalmente	4	1,80
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta socios

Elaborado por: Santana, K (2017)

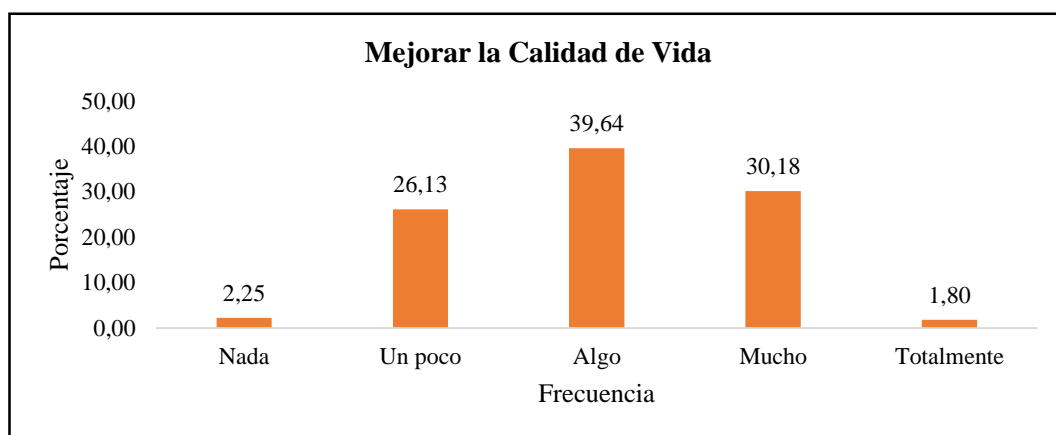


Gráfico 4. 23 Mejorar la calidad de vida

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

De los socios encuestados se observa que el 39,64% mencionaron que en algo les ayudado el microcrédito a mejorar su calidad de vida, el 30,18% mucho, el 26,13 un poco, el 1,80% totalmente y por último el 2,25% en nada.

Interpretación

El microcrédito ayudado a los socios en algo a mejorar su calidad de vida porque a través del microcrédito pueden realizar lo que tenían pendiente y más que todo en el desarrollo de su actividad agrícola y los socios que respondieron nada es porque solo cubrieron pagos pendientes o atrasados en su cuota mensual.

DATOS INFORMATIVOS DE LA INVESTIGACIÓN: DIRECTIVOS

1. Número de encuestados por parroquia

Tabla 4. 24 Encuestados por parroquias

Parroquia	Frecuencia	Porcentaje
NN1 Atahualpa	3	5,17
NN2 Unamuncho	4	6,90
NN3 Totoras	3	5,17
NN4 Santa Rosa	5	8,62
NN5 San Fernando	3	5,17
NN6 San Bartolomé de Pinllo	3	5,17
NN7 Quisapincha	2	3,45
NN8 Pilahuin	4	6,90
NN9 Picaihua	4	6,90
NN10 Pasa	3	5,17
NN11 Montalvo	3	5,17
NN12 Juan B. Vela	3	5,17
NN13 Izamba	3	5,17
NN14 Huachi Grande	4	6,90
NN15 Cunchibamba	4	6,90
NN16 Constantino Fernández	2	3,45
NN17 Augusto Martínez	3	5,17
NN18 Ambatillo	2	3,45
TOTAL	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

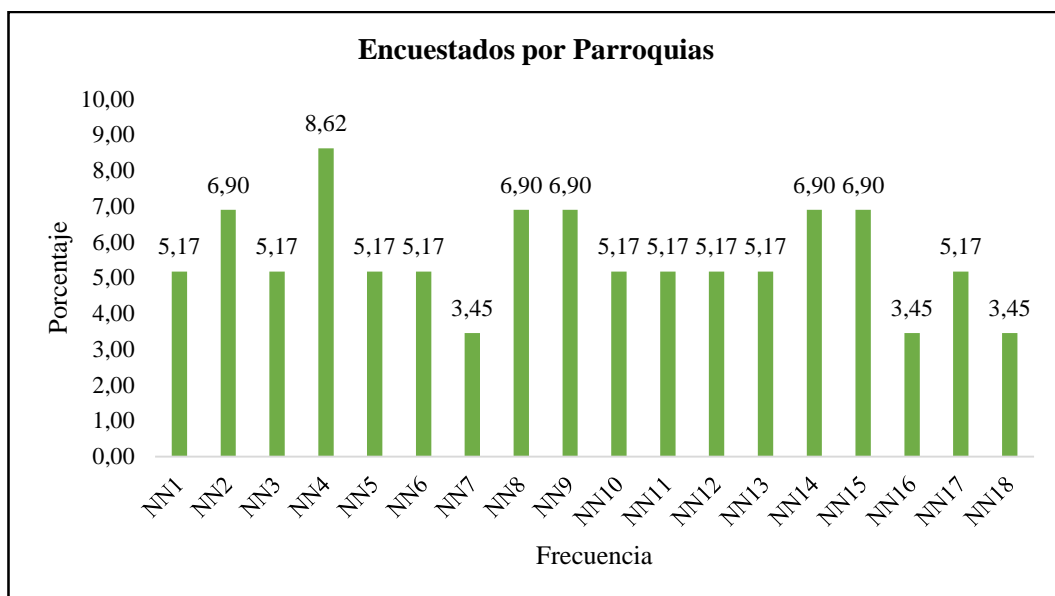


Gráfico 4. 24 Encuestados por parroquias
Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

La parroquia Santa Rosa tiene la mayor representatividad en el gráfico observado con el 8,64%, las demás parroquias están alrededor del 5,17%, mientras que las parroquias de Quisapincha, Ambatillo y Constantino Fernández están con el 3,45%.

Interpretación

La parroquia de Santa Rosa representa mayor observación al respecto de los directivos porque son organizados y llegan puntuales, por ende, también tienen representatividad en las actividades agrícolas mientras que las de bajo porcentaje existen directivos que no llegan a las reuniones mensuales.

2. Nombres de las asociaciones

Tabla 4. 25 Asociaciones

Asociación	Frecuencia	Porcentaje
Ambatillo Alto	1	1,72
Angamarquillo	2	3,45
Atahualpa	1	1,72
Calamaca Grande	2	3,45
Cooperativa 15 de Agosto	1	1,72
Cooperativa COCIQ	2	3,45
Cooperativa Credimas	1	1,72
Cristo del Consuelo	2	3,45
Collitahua Sagatoa	1	1,72
El Mirador	1	1,72
Huachi Grande	2	3,45
Maquita Cuchun Ltda	1	1,72
Montalvo	1	1,72
Nuestra Señora de la Elevación Misquilli	3	5,17
Nuestras Señora del Tránsito	2	3,45
Río Blanco	2	3,45
San Antonio de Cataló	2	3,45
San Augusto Martínez	1	1,72
San Francisco de Asís	2	3,45
San Isidro	2	3,45
San Jacinto de Izamba	2	3,45
San José	2	3,45
San José de APATUG	2	3,45
San Juan de Dios	3	5,17
San Lucas de Pilahuin	2	3,45
San Miguel	2	3,45
San Nicolás	1	1,72
San Pablo	2	3,45
San Rafael	2	3,45
San Vicente Ferrer	2	3,45
Santa Ana de Calamaca	1	1,72
Santa Elena	1	1,72
Unión Familiar	2	3,45
Vicario Indígena	2	3,45
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

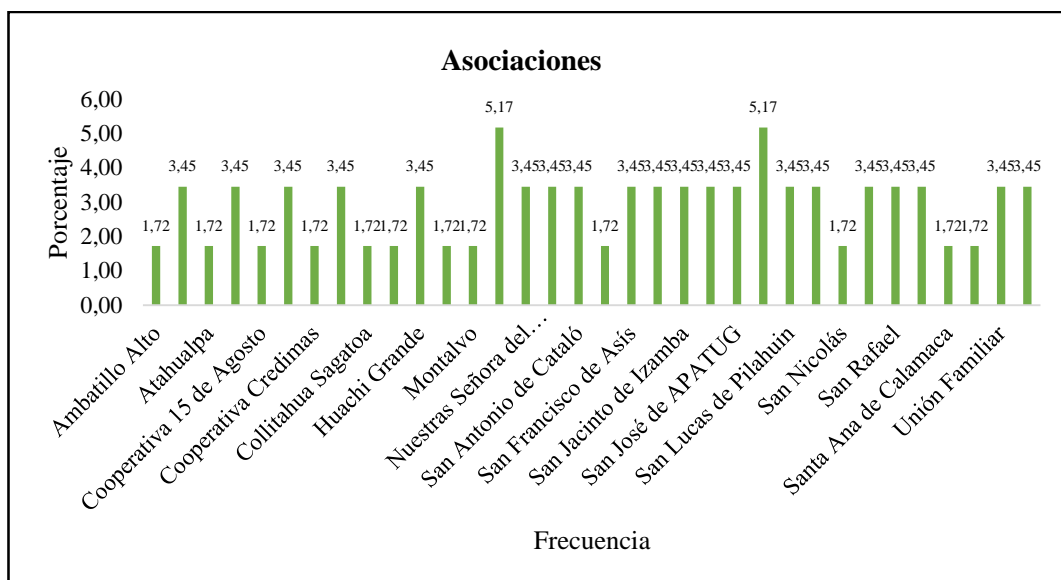


Gráfico 4. 25 Asociaciones
Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

En las asociaciones el de mayor representatividad es la banca comunal Juan de Dios de la parroquia Juan Benigno Vela con el 5,17%, el resto de las asociaciones están alrededor del 3,45%.

Interpretación

La asociación Juan de Dios tiene mayor representatividad porque los directivos son en su mayoría familiares y se organizan de la mejor manera con el resto de los socios, tomando en cuenta que la parroquia Quisapincha se encuentra en problemas legales con los organizadores de las bancas comunales como es Cáritas Ambato.

3. Número de Instituciones

Tabla 4. 26 Instituciones

Institución	Frecuencia	Porcentaje
Banca Comunal	51	87,93
Caja de Ahorro	0	0,00
Cooperativa seg 5	7	12,07
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

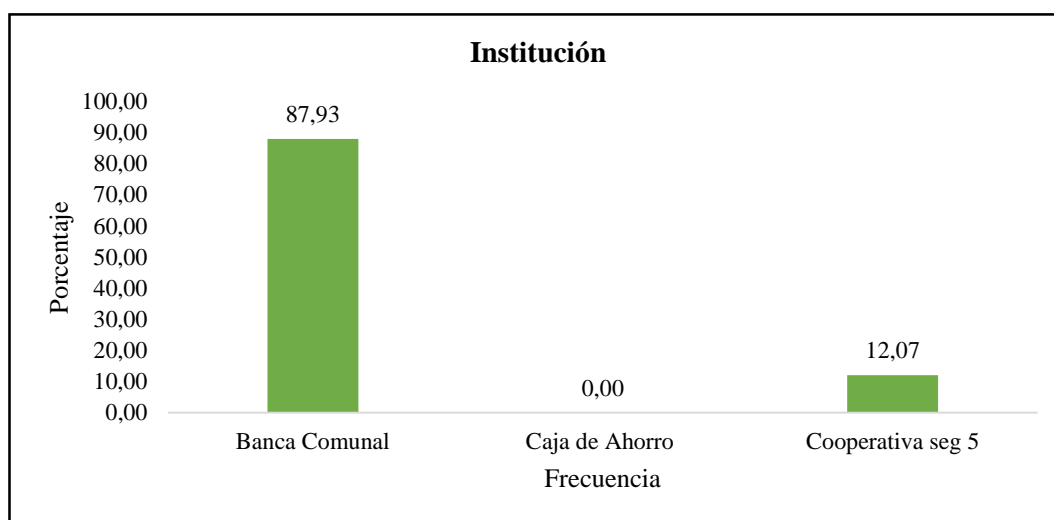


Gráfico 4. 26 Institución

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

En el caso de las instituciones el sujeto con mayor observación son las bancas comunales con el 87,93%, mientras que las cooperativas del segmento 5 esta con el 12,07.

Interpretación

Las bancas comunales tienen mayor acogida por los directivos y socios en las parroquias rurales, concentrándose en los clientes más necesitados para ayudar a salir adelante en el sector productivo, ofreciendo tasas de interés bajas y servicios comunitarios. Por otro lado, las cooperativas del segmento 5 tienen acogida, pero no en gran nivel porque se necesita garantes.

4. Edad

Tabla 4. 27 Edad

Edad	Frecuencia	Porcentaje
de 20 a 30	1	1,72
de 31 a 40	30	51,72
de 41 y más	27	46,55
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

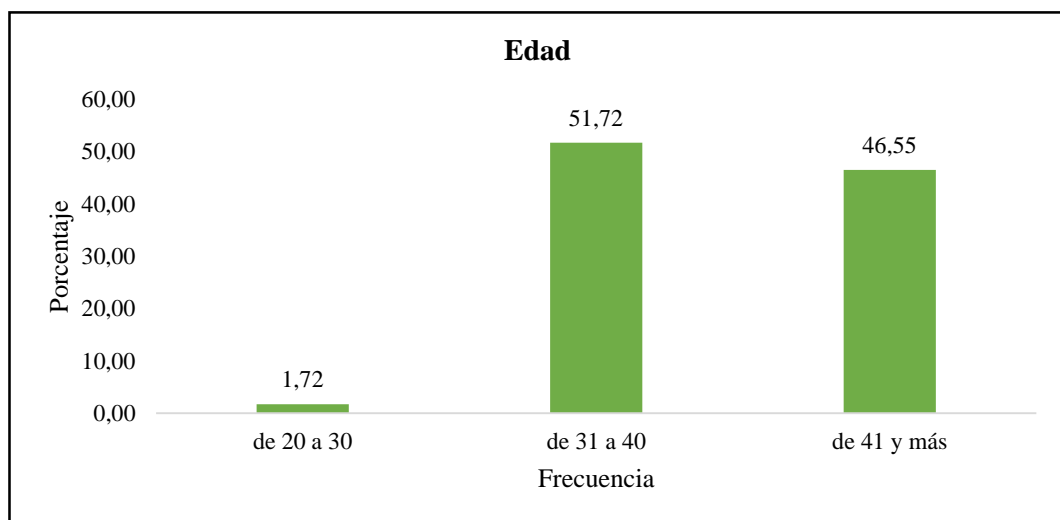


Gráfico 4. 27 Edad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

De los socios encuestados se analiza que de 31 a 40 años tienen mayor representatividad con un 51,72%, mientras que de 41 y más con un porcentaje de 46,55 y por último de 20 a 30 años con un 1,72%.

Interpretación

Analizando los datos de los socios encuestados se puede considerar que los que tienen el mando de la directiva son personas con mayor responsabilidad en rango de 31 a 40, mientras que personas jóvenes están en proceso en pocas entidades o aprendiendo a llevar a un grupo de socias a la excelencia.

5. Género

Tabla 4. 28 Género

Género	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	13	22,41
Femenino	45	77,59
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

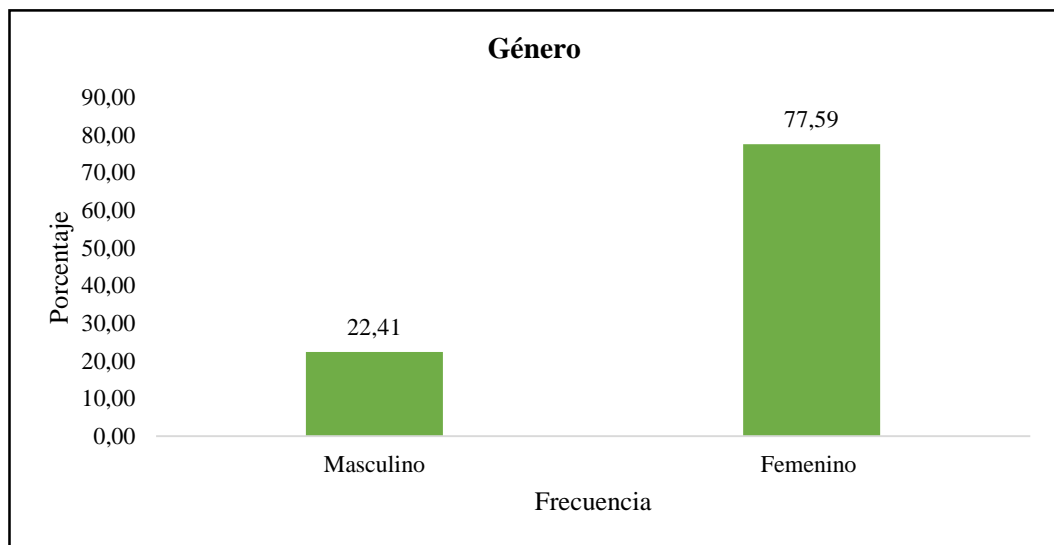


Gráfico 4. 28 Género

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Como se observa en el gráfico anterior el 77,59% de los socios directivos son de género femenino, mientras que del género masculino es el 22,41%. Por lo que se concluye que existen más mujeres en las bancas comunales.

Interpretación

En este caso se puede observar que existe mayor presencia del género femenino, pues son las que manejan de mejor manera los recursos del crédito, aportando a la economía del hogar, pero en el género masculino son los que necesitan mayor fuerza para los trabajos de campo y no tienen tiempo para las reuniones semanales.

6. Estado Civil

Tabla 4. 29 Estado civil

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	1	1,72
Casado	51	87,93
Divorciado	5	8,62
Viudo	0	0,00
Unión Libre	1	1,72
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

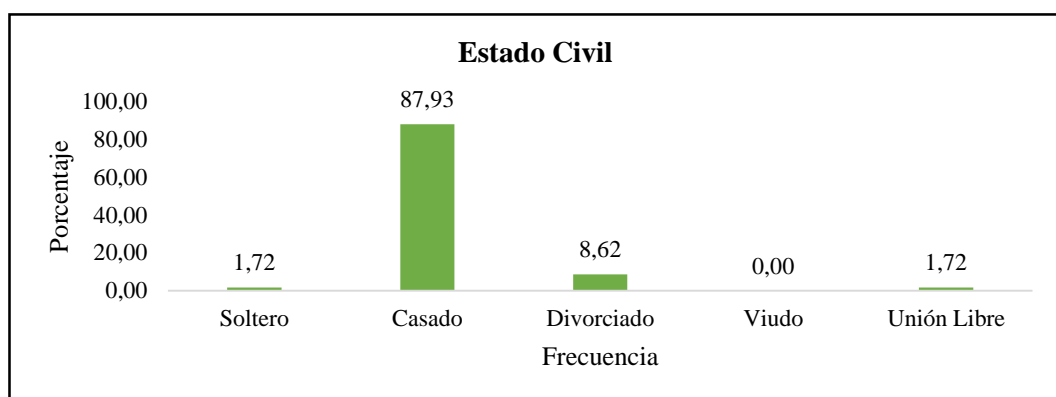


Gráfico 4. 29 Estado civil

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

El estado civil de los socios directivos el 1,72% de sus miembros son solteros, el 87,93% son casados, el 8,62% son divorciados y el 1.72% mantienen una relación de unión libre. Entonces se puede apreciar que el estado civil que más se encuentra es el de casado, y con igual frecuencia es el estado de soltero y de unión libre.

Interpretación

El estado civil que prevalece es la de casados, por presencia de familias dentro de las bancas comunales, porque son la base de la sociedad, y el apoyo mutuo entre pareja, también existe la presencia de solteros que salen adelante en mejores condiciones y son el futuro de las generaciones venideras.

7. Instrucción

Tabla 4. 30 Instrucción

Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
EGB	20	34,48
Secundaria	27	46,55
T.N. Incompleto	3	5,17
T.N. Completo	6	10,34
Posgrado	0	0,00
Ninguno	2	3,45
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

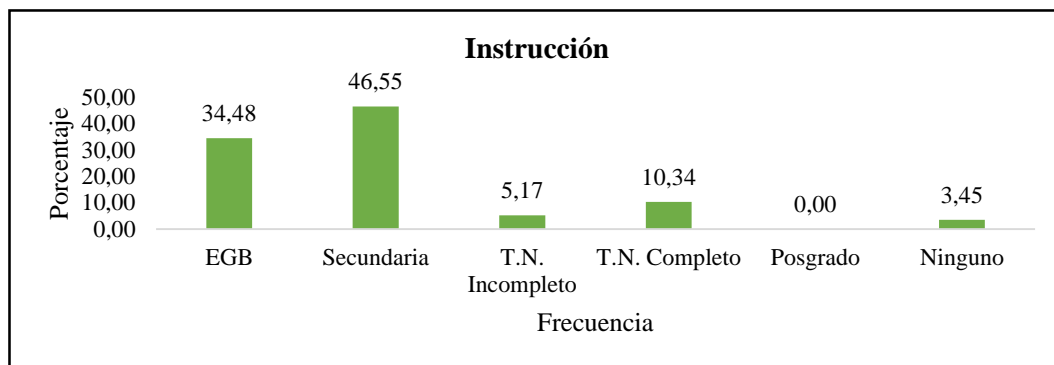


Gráfico 4. 30 Instrucción

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Representación en el gráfico anterior, respecto al nivel de instrucción de los socios directivos de las bancas comunales respondieron que el 46.55% que su grado de educación es secundaria, y el 10.34% el Tercer Nivel Completo o Universitario.

Interpretación

El nivel de formación que tienen los socios directivos de las bancas comunales, en su mayoría es de secundaria, los socios creen que no se necesitan mayor grado de aprendizaje para una actividad económica, no se necesita de mayor nivel de formación de estudio para poder manejar una entidad financiera.

Pregunta 1. ¿Cuánto tiempo funciona la entidad?

Tabla 4. 31 Función de la entidad

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
de 1 a 10	6	10,34
de 11 a 20	39	67,24
de 21 y más	13	22,41
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

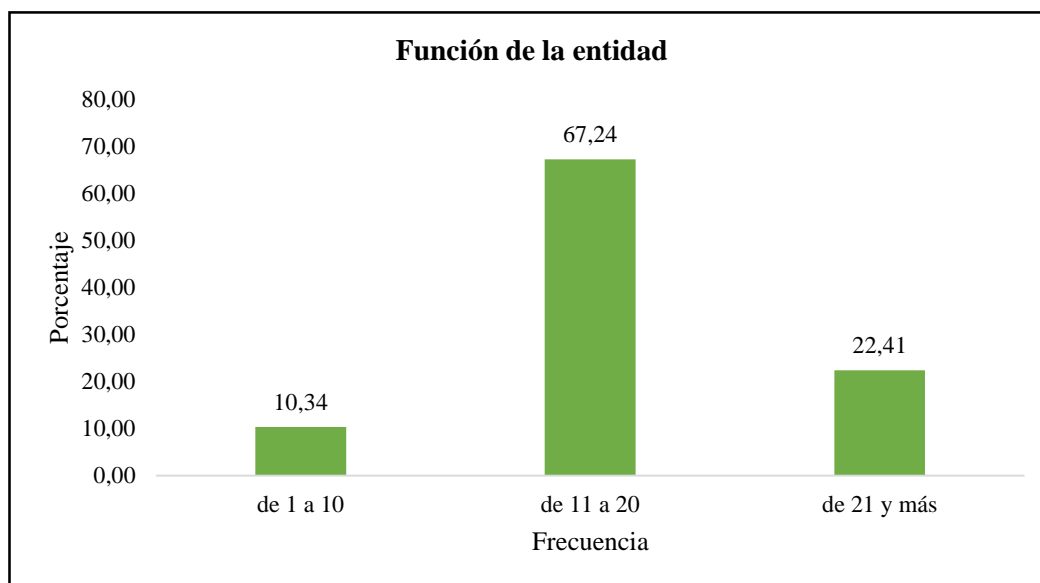


Gráfico 4. 31 Función de la entidad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Del 100% de los socios encuestados se mencionó que mayor representatividad de tiempo de función de la entidad tiene de 11 a 20 años con un 67,24%, y un 22,41% de 21 y más años por tanto como últimos se tiene de 1 a 10 con un 10,34%.

Interpretación

Según el tiempo de función de la entidad se considera que tiene mucho tiempo laborando en el mercado financiero con mucha confiabilidad de las personas de los sectores rurales, mientras que los de menos años siguen creciendo.

Pregunta 2. ¿Desde hace cuánto tiempo preside la entidad a su cargo?

Tabla 4. 32 Tiempo de cargo

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
de 1 a 5	23	39,66
de 6 a 10	35	60,34
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

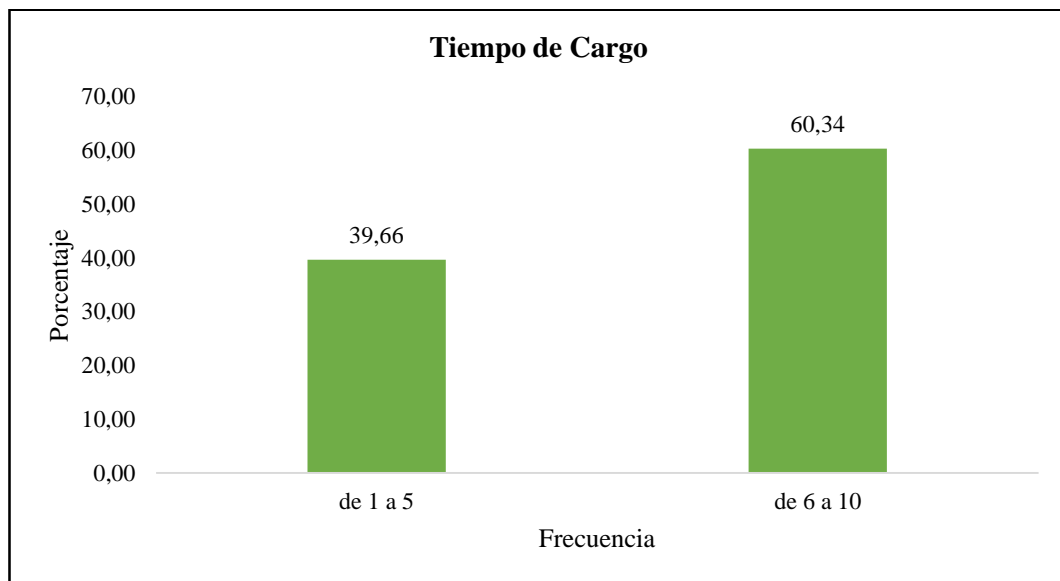


Gráfico 4. 32 Tiempo de cargo

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

La mayor representatividad en el gráfico se considera que de 6 a 10 años cuenta con un 60,34% que tienen a cargo la entidad y el 39,66% de 1 a 5 años.

Interpretación

Los directivos tienen mucho tiempo a cargo de la entidad porque los socios confían en la administración del grupo, por ello se representa en el gráfico un alto nivel.

Pregunta 3. ¿La entidad tiene un alto grado de morosidad?

Tabla 4. 33 Grado de morosidad

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	1,72
No	57	98,28
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

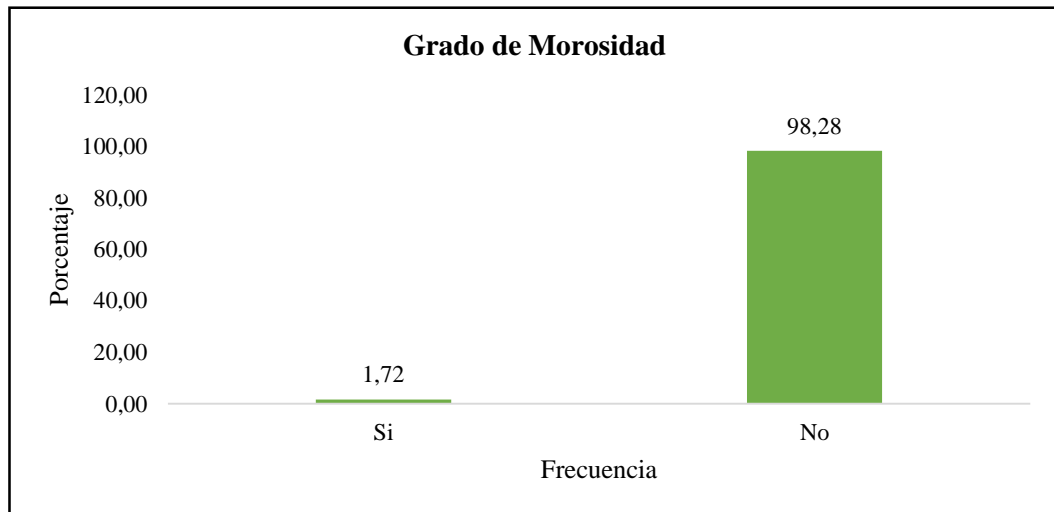


Gráfico 4. 33 Grado de morosidad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Según el grado de morosidad se puede considerar que el 98,28% representa que no tienen morosidad las bancas comunales en las parroquias y que tan solo un 1,72% representa que si

Interpretación

Teniendo en cuenta el gráfico observado las bancas comunales en las parroquias tienen muy buena posición financiera por lo que no tienen mucho grado de morosidad y es muy bajo el índice que, si tienen y esto refleja en la parroquia de Santa Rosa en la comunidad de San José, por lo que sus socios no son puntuales y tienden a olvidar las fechas de pago.

Pregunta 4. ¿Cuál es el plazo máximo para otorgar un crédito?

Tabla 4. 34 Plazo

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
de 3 a 6	51	22,97
de 7 a 9	44	19,82
de 10 a 12	120	54,05
de 13 y más	7	3,15
Total	222	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

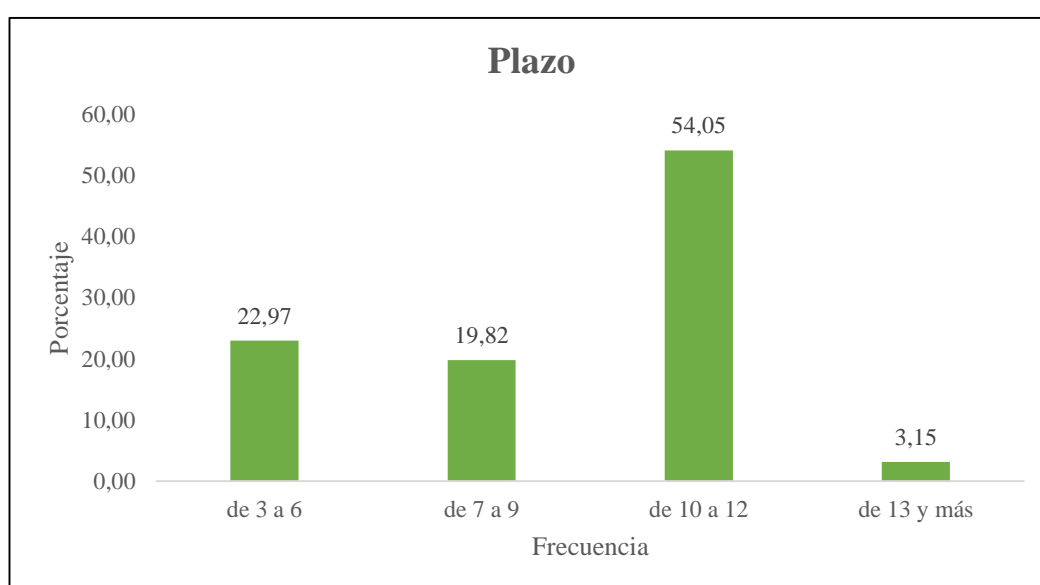


Gráfico 4. 34 Plazo

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

El plazo para otorgar un crédito esta de 10 a 12 meses con un porcentaje del 54,05%, mientras que de 13 y más con un porcentaje del 3,15% representado en el gráfico analizado.

Interpretación

Según los plazos que otorga cada identidad financiera debe ajustarse a la comodidad del socio, forma de pago, también a completar el monto prestado por la entidad en ese periodo establecido.

Pregunta 5. ¿Qué tipo de crédito usualmente solicitan los socios?

Tabla 4. 35 Tipo de crédito

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Consumo	6	10,34
Vivienda	0	0,00
Educación	0	0,00
Alimentación	0	0,00
Agricultura	39	67,24
Ganadería	7	12,07
Comercio	6	10,34
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

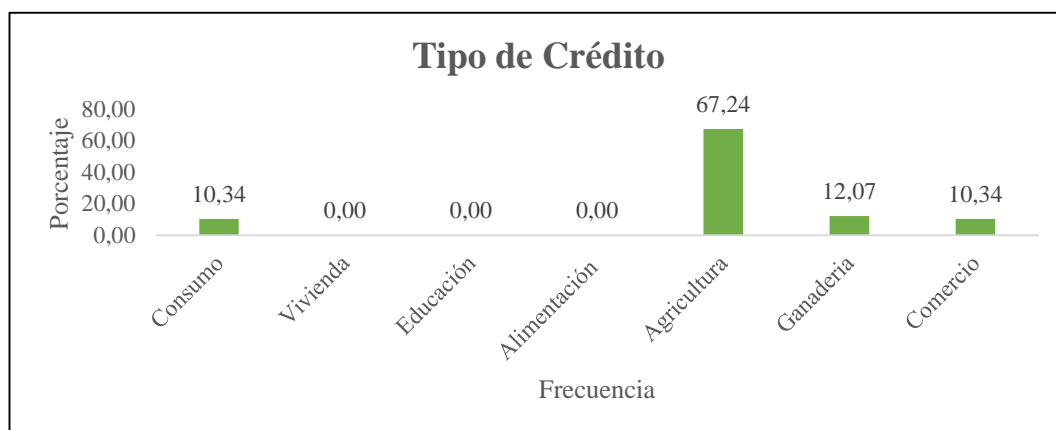


Gráfico 4. 35 Tipo de crédito

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Observando el gráfico se identifica que mayor representatividad de crédito que usualmente solicitan es en el sector de agricultura con el 67,24%, mientras que el 10,34% es destinado al consumo.

Interpretación

Según el tipo de crédito que solicitan usualmente los socios directivos de las parroquias va destinado a la agricultura, ganadería y comercio, porque estas actividades generan ingresos y así pueden pagar mensualmente las cuotas del monto solicitado, y una parte muy baja al consumo de los hogares.

Pregunta 6. ¿Cree usted que con el acceso al crédito los socios mejoran su calidad de vida?

Tabla 4. 36 Mejorar la calidad de vida

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,00
Rara Vez	0	0,00
A veces	1	1,72
Casi Siempre	1	1,72
Siempre	56	96,55
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

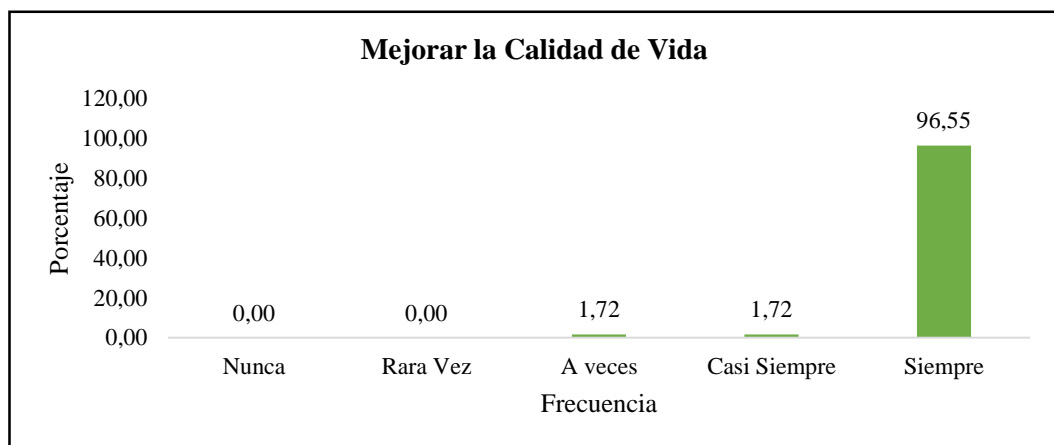


Gráfico 4. 36 Mejorar la calidad de vida

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

Analizando los datos del gráfico se menciona que el 96,55% de los socios directivos respondieron que siempre están de acuerdo que el crédito mejora la calidad de vida y alrededor del 1,72% es a veces y casi siempre.

Interpretación

Los socios directivos de la entidad mencionaron que los socios que obtienen el crédito mejoran su calidad de vida, porque aumentan su producción y se ayudan en el hogar.

Pregunta 7. ¿Cree usted que con la ayuda del crédito el socio pudo satisfacer sus necesidades básicas?

Tabla 4. 37 Cubrir las necesidades básicas

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0,00
Rara Vez	0	0,00
A veces	0	0,00
Casi Siempre	0	0,00
Siempre	58	100,00
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

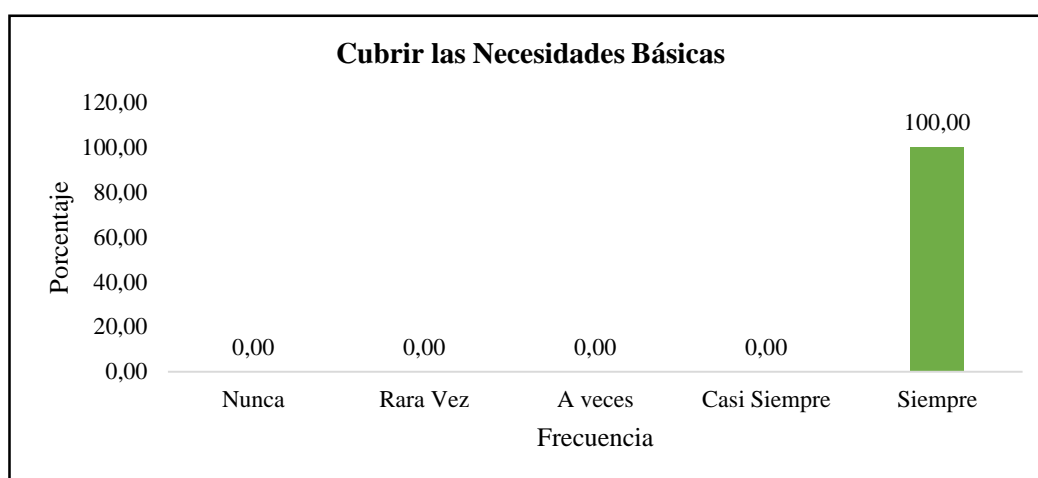


Gráfico 4. 37 Cubrir las necesidades básicas

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

De los socios directivos que respondieron mencionaron que el 100% están de acuerdo que siempre el microcrédito ayuda a cubrir las necesidades básicas.

Interpretación

Considerando el gráfico se puede manifestar que los socios cubren todas sus necesidades básicas con la ayuda del microcrédito que otorgan las bancas comunales siendo estos pagos de luz, agua, y otros servicios del hogar, pero gran parte destinan a la actividad agrícola.

Pregunta 8. ¿Cuáles son las formas de acceso al crédito?

Tabla 4. 38 Formas de acceso

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Directo	55	94,83
Con Garantes	3	5,17
Otros	0	0,00
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

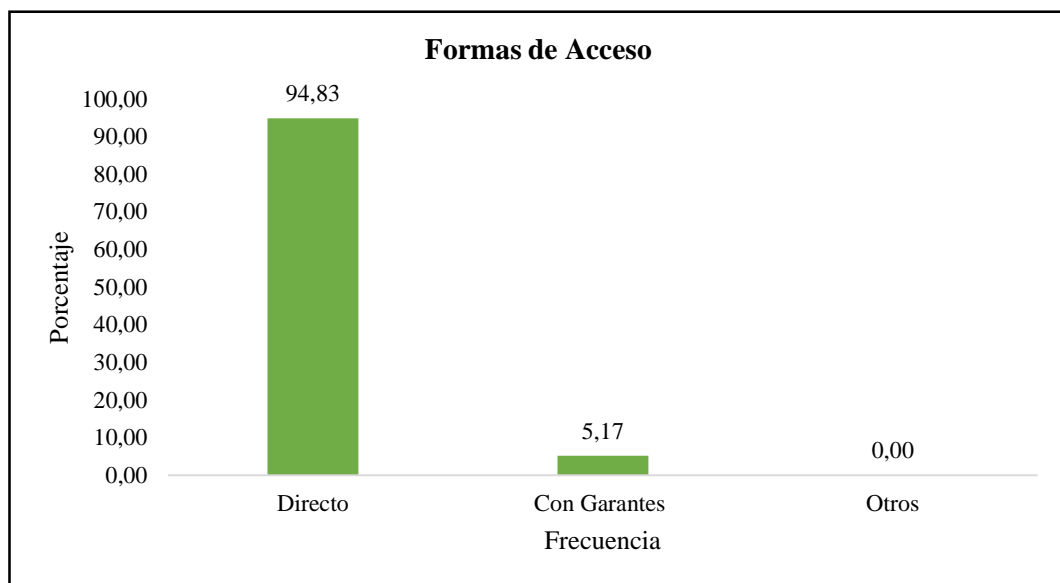


Gráfico 4. 38 Formas de acceso

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

De acuerdo con los datos recogidos se puede observar que la mayor representatividad tiene el acceso directo con el 94,83%, mientras que el 5,17% con garantes.

Interpretación

El acceso al microcrédito los socios lo obtienen de manera fácil, sin tanto trámite ni poner mucho encaje en cada apertura todo esto se da en las bancas comunales, mientras el otro porcentaje que se observa es de las cooperativas.

Pregunta 9. ¿Cómo se encuentra el estado económico de la entidad?

Tabla 4. 39 Estado económico

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Malo	1	1,72
Regular	0	0,00
Bueno	57	98,28
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

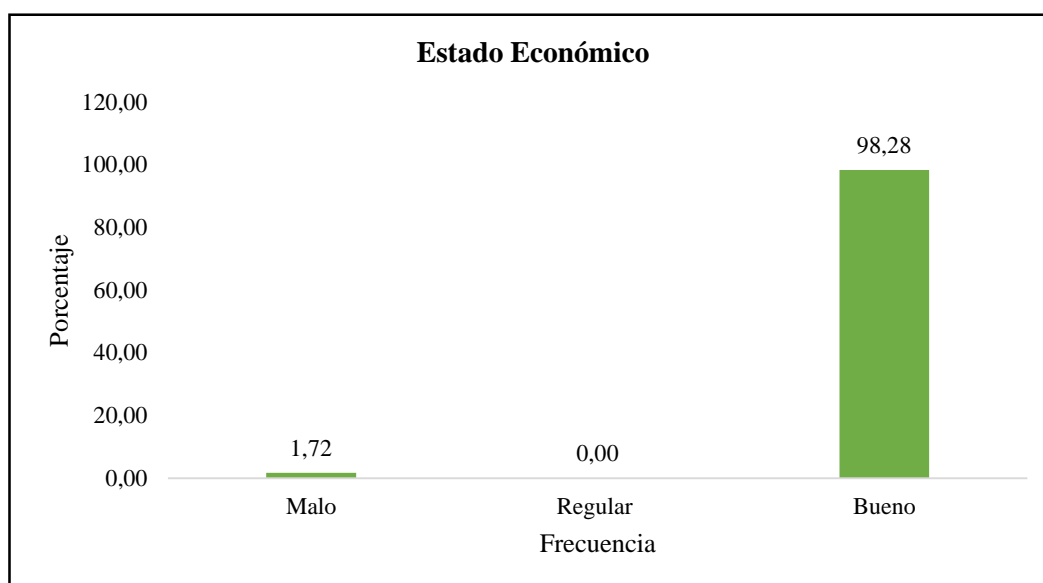


Gráfico 4. 39 Estado económico

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

De los encuestados se puede observar que el 98,28% mencionan que el estado económico de la entidad es buen y el 1,72% mencionaron que es malo.

Interpretación

El estado económico de la entidad es bueno ya que tiene la mayor representatividad y esto significa que otorga crédito de altos montos y al mismo plazo, mientras que el otro porcentaje mencionó que es malo, pero en ciertas parroquias donde no cumplen las socias son sus pagos para recuperar lo del crédito.

Pregunta 10. ¿Qué hace esta entidad por mejorar el desarrollo local de esta comunidad?

Tabla 4. 40 Mejorar el desarrollo local de la comunidad

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Donaciones	0	0,00
Labor Social	8	13,79
Fuentes de Empleo	1	1,72
Vínculos con la Producción	49	84,48
Total	58	100,00

Fuente: Encuesta directivos

Elaborado por: Santana, K (2017)

Fuente: <https://ctb.ku.edu/es/tabla-de-contenidos/valoracion/promocion-estrategias/desarrollo-comunitario/principal>

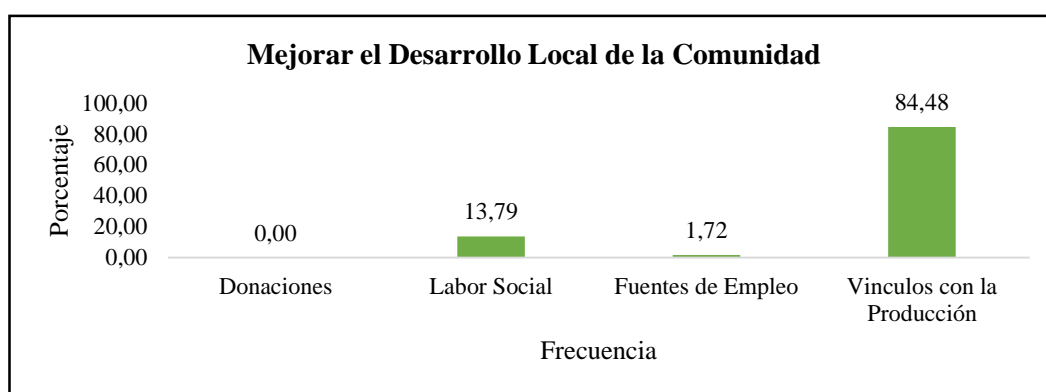


Gráfico 4. 40 Mejorar el desarrollo local de la comunidad

Elaborado por: Santana, K. (2017)

Análisis

En la mejora del desarrollo local de la comunidad el 84,48%% de los socios mencionaron que se dan vínculos con la producción, el 13,79 en labor social y por último el 1,72% en fuentes de empleo.

Interpretación

La mayoría de los socios manifiestan que la mejora con los vínculos de producción les beneficia en gran nivel por los terrenos de cultivos que tienen y la fuente de ingreso que obtienen de ello, esto mejora su estabilidad económica, también mencionaron que realizan labor social esto en colectividad con la entidad para mejorar las parroquias.

4.1.2. Interpretación de resultados

A fin de facilitar el proceso de interpretación de la información obtenida, éste se ha realizado en base a las secciones existentes en el formato de la encuesta, es decir, se cuenta con un análisis por cada uno de los bloques especificados en el cuestionario; mismos que, al provenir de la operacionalización de variables, constituyen aspectos claves relacionados con las variables en estudio.

De esta forma, la interpretación general de los resultados alcanzados por medio del trabajo de campo es la siguiente:

Parroquias rurales (socios y directivos)

En este apartado, las parroquias visitadas fueron clasificadas en base a la clasificación rural del cantón Ambato, por medio de la cual las parroquias definen su actividad en base al número de socios y directivos; obteniendo los siguientes resultados:

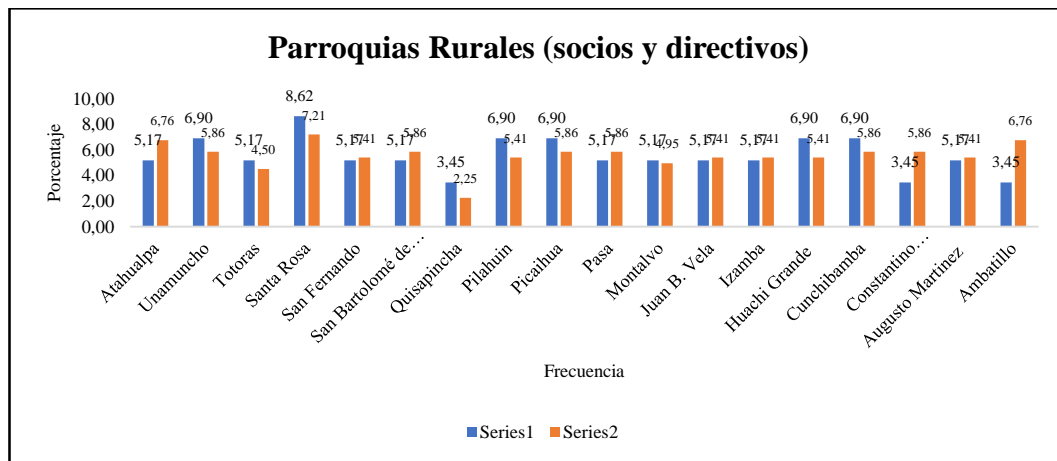


Gráfico 4. 41 Parroquias rurales (socios y directivos)
Elaborado por: Santana, K. (2017)

- Con respecto a las parroquias rurales del cantón Ambato se puede notar la presencia de mayor cantidad de socios y directivos en la parroquia Santa Rosa. Ciertamente solo un 2,25% de socios y directivos corresponden a la parroquia Quisapincha, lo cual demuestran en cierto modo el escaso movimiento de las entidades financieras en esa parroquia y poca participación de los socios y directivos.

Asociaciones

En este apartado cabe destacar la existencia de varias asociaciones en las 18 parroquias rurales del cantón Ambato, con la ayuda de la Fundación Cáritas Ambato se pudo llegar a ellas con facilidad.

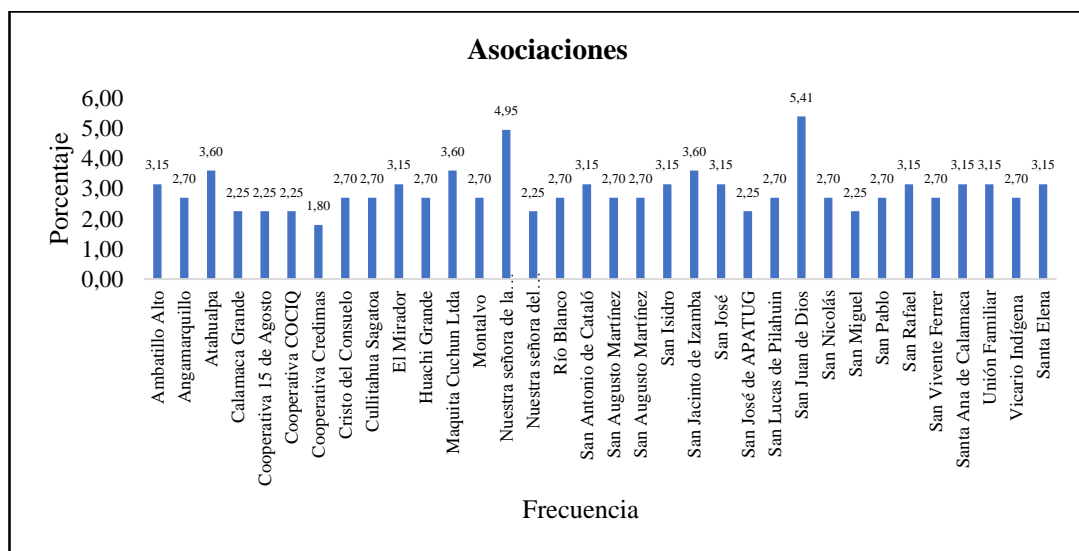


Gráfico 4. 42 Asociaciones

Elaborado por: Santana, K. (2017)

- En cuanto a las asociaciones, si bien es cierto se puede analizar que todas tienen aceptación en el sector financiero, porque cuentan con un número aceptable de socios en cada una de ellas, pero la que más grado de representatividad es la asociación San Juan de Dios, por su responsabilidad como grupo y directivos.

Crédito que solicitan los socios usualmente

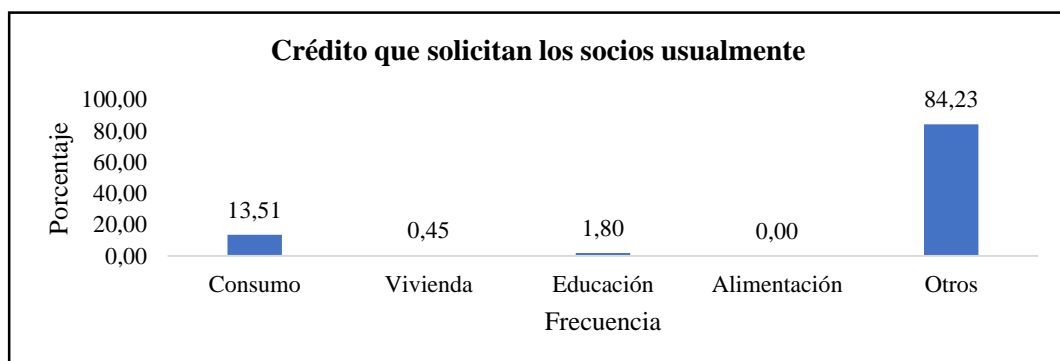


Gráfico 4. 43 Tipo de crédito

Elaborado por: Santana, K. (2017)

De los tipos de crédito encontramos los siguientes:

- **Consumo:** Desde el punto de vista de los socios, cabe recalcar la presencia de solicitud del crédito de consumo es muy poca, ya que los socios prefieren invertir el crédito en otras necesidades prioritarias o en mano de obra.
- **Vivienda:** Con respecto al tema de vivienda los socios no tienen mucho que preocuparse porque ellos a través de sus inversiones en su área de trabajo logran tener su vivienda y mejoramiento de la misma.
- **Educación:** En el tema de educación se menciona que utilizan muy poco ya que cabe destacar que cuentan con ayuda del gobierno para poder estudiar a sus hijos y así tener un mejor desarrollo local en las comunidades.
- **Alimentación:** En cuanto a la alimentación los socios en sus hogares se organizan de la mejor manera para trabajar sus tierras ya que de ahí es donde provienen sus productos alimenticios.
- **Agricultura, ganadería, comercio:** En este aspecto, se menciona que en este ítem se destaca lo que es la agricultura, comercio y ganadería. No obstante, en este tema lo que más prevalece son las actividades agrícolas, los socios trabajan sus tierras con el crédito obtenido y de ahí obtienen su ingreso para mejorar su calidad de vida y poder cubrir sus necesidades básicas.

Desarrollo Local

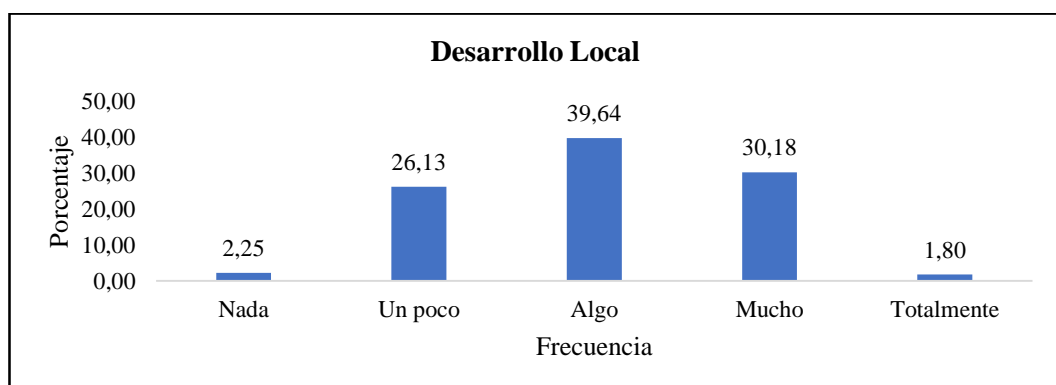


Gráfico 4. 44 Desarrollo local
Elaborado por: Santana, K. (2017)

- En base a la información obtenida, se puede comprobar que la mayor parte de los socios contestaron si mejora su desarrollo local con la obtención del microcrédito, porque con el crédito se apoyan para poder trabajar sus tierras, comprar ganadería, y realizar el comercio, se comprobó de igual manera mediante la inversión que realizan obtienen para sus gastos familiares y pago del mismo crédito.

a.3. Verificación de la hipótesis

1.- Planteo de hipótesis

a) Modelo lógico

H₀: No hay diferencia estadística significativa entre el microcrédito y el desarrollo local en los sectores rurales de Ambato.

H₁: Si hay diferencia estadística significativa entre el microcrédito y el desarrollo local en los sectores rurales de Ambato.

b) Modelo matemático

H₀: O = E

H₁: O ≠ E

c) Modelo estadístico

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

2.- Regla de decisión

$$1 - 0,05 = 0,95; \quad \alpha 0,05$$

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

$$gl = (5-1)(3-1) = 8$$

Al 95% y con 8 gl X^2_t es igual a 15,5073

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

Se acepta la H_0 , si X^2_c es \leq a 15,5073 con α 0,05

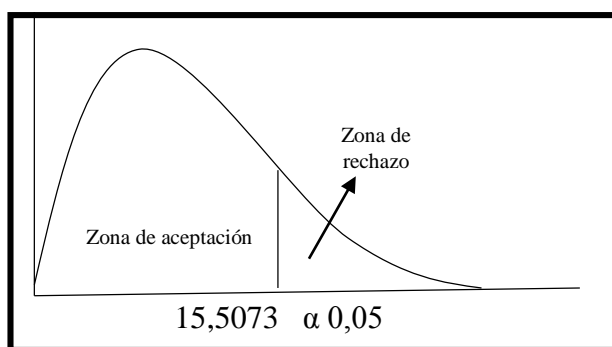


Gráfico 4. 45 Campana de Gaus, $\alpha= 0.95$

Elaborado por: Santana, K (2017)

3.- Cálculo de X^2

Tabla 4. 41 Presentación de los datos, frecuencias observadas

		Desarrollo local (Calidad de vida)					Total
		Nada	Un poco	Algo	Mucho	Totalmente	
Tipo de crédito	Consumo	0	5	9	16	1	31
	Educación	0	0	0	4	0	4
	Otros	5	53	79	47	3	187
Total		5	58	88	67	4	222

Fuente: Encuesta a los socios

Explicación: Todos los valores expresados en la tabla se conocen como frecuencias observadas y para encontrar las frecuencias Esperadas se procede de la siguiente manera:

Para encontrar la frecuencia Esperada del valor “0” (nada) se multiplica el total marginal vertical, en este caso 5, por el total marginal horizontal 31 y, ese producto se divide para el gran total, en este caso, 222. Con el mismo proceso se determinan todos los valores, tanto para las alternativas de microcrédito y el

desarrollo local. No importa si sus valores son con decimales. Su fórmula es: $E = \frac{TMV*TMH}{TG}$

Tabla 4. 42 Frecuencias esperadas

		Desarrollo local (Calidad de vida)					Total	
		Nada	Un poco	Algo	Mucho	Totalmente		
Tipo de crédito	Consumo	Recuento	0	5	9	16	1	31
		Frecuencia esperada	,7	8,1	12,3	9,4	,6	31,0
	Educación	Recuento	0	0	0	4	0	4
		Frecuencia esperada	,1	1,0	1,6	1,2	,1	4,0
	Otro	Recuento	5	53	79	47	3	187
		Frecuencia esperada	4,2	48,9	74,1	56,4	3,4	187,0
Total	Recuento	5	58	88	67	4	222	
	Frecuencia esperada	5,0	58,0	88,0	67,0	4,0	222,0	

Fuente: Encuesta a los socios

Tabla 4. 43 Cálculos del Chi-Cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	19,523 ^a	8	,012
Razón de verosimilitudes	20,002	8	,010
Asociación lineal por lineal	9,886	1	,002
N de casos válidos	222		

a. 9 casillas (60,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,07.

Fuente: Análisis estadístico.

4.- Conclusión

Como el valor del Chi cuadrado calculado (X^2_c) (19,523) es mayor a 15,5073 con 8 grados de libertad y un α de 0,05, se RECHAZA la hipótesis nula y se ACEPTA la alterna, es decir, “Si hay diferencia estadística significativa entre el microcrédito y el desarrollo local en los sectores rurales del cantón Ambato”, además, el *p-value* es de 0,012 es inferior al α 0,05.

La mayor parte de los encuestados, el 82% afirmó que su estado económico es bueno y que el tipo de crédito comúnmente solicitado era “otros” que se podría definir como los créditos dirigidos a financiar actividades agrícolas, de comercio y ganadería. Esto muestra que estas actividades son relativamente rentables y han posicionado a los individuos en un buen estado económico. Otra parte importante de la muestra sostuvo que su estado económico es bueno y que usualmente solicitan créditos dirigidos al consumo. Generalmente los individuos con una buena posición económica tienden a incrementar su consumo, lo que se vería reflejado en la propensión a solicitar este tipo de créditos.

Para poder solicitar un microcrédito se toma en cuenta si las opciones son fáciles o difíciles, el cual, se busca la mejor institución financiera que nos facilite confianza y estabilidad, teniendo así que la mayoría de los encuestados afirmaron que es mejor obtener un microcrédito de una banca comunal. Además, esto garantiza que será un monto adecuado y fácil en la forma de pago, con una tasa de interés baja. Esto con lleva que los socios pueden acceder a más plazas productivas con el microcrédito solicitado y mejorar su calidad de vida, aportando con el desarrollo local de la comunidad.

El microcrédito es una herramienta de gran importancia que ayuda a cubrir las necesidades básicas (luz, agua, teléfono, etc.) de todos los socios que forman parte de una entidad financiera, los encuestados, mencionaron que siempre están de acuerdo con los montos solicitados porque les permite cubrir sus necesidades básicas, por otra parte, mencionaron igual que esto ayuda a desarrollar la calidad de vida.

Chi-cuadrado de Pearson.- Se considera una prueba no paramétrica que mide la discrepancia entre una distribución observada y otra teórica, indicando en qué medida las diferencias existentes entre ambas, de haberlas, se deben al azar en el contraste de hipótesis.

Razón de verosimilitud.- Credibilidad o congruencia de un elemento determinado dentro de una muestra, en la tabla de estudio el 20,002 nos indica el

grado de aceptación de la muestra dentro del test de Chi-cuadrado con 8 grados de libertad.

P-value.- Corresponde al nivel de significancia más pequeño posible de elegir la hipótesis.

4.2 Limitaciones del estudio

En referencia a los datos del microcrédito de los sectores rurales de Ambato, determinamos que no se pudo recabar datos de todos los socios, porque los socios no asistían con frecuencia a las reuniones, enviaban el monto a pagar con la directiva, porque se encontraban en sus labores agrícolas. Por otra parte, los socios presentes colaboraron con toda la información que se necesitaba para efectuar el estudio. A demás todo fue gracias a la ayuda de la Fundación Cáritas Ambato quienes tienen instituciones financieras (bancas comunales) en las parroquias rurales.

4.3. Conclusiones

El proyecto de investigación se realizó en los sectores rurales del cantón Ambato, en la que se estableció que el objetivo de estudio es el microcrédito y su relación con el desarrollo local. Una vez culminado el proceso investigativo, las conclusiones que se han derivado de la presente investigación son las siguientes:

- De acuerdo con la información obtenida en la presente información, la mayoría de los socios manifestaron la importancia que tiene la adecuada utilización del microcrédito en los sectores rurales de Ambato, se puede concluir que el monto del crédito concedido por las instituciones financieras es suficiente para cubrir la inversión agrícola, ya que dicha actividad aporta en el desarrollo local de la comunidad.
- El adecuado uso del microcrédito ha ocasionado a los socios una satisfacción en su calidad de vida, a nivel de educación, alimentación, vestido, salud, es decir las necesidades básicas, debido a las tecnificaciones y ayuda de los gobiernos autónomos de las parroquias en todos los procedimientos de producción y el comportamiento de la oferta y demanda, esto ha puesto a disposición de los socios un incremento en su actividad agrícola.
- Las parroquias rurales del cantón Ambato, consta de un modelo de planificación del microcrédito, en donde principalmente existe una correcta utilización del microcrédito, con el fin de incentivar a los socios a que realicen una inversión en la productividad agrícola, además las instituciones financieras ayudan a los socios dictándoles charlas para una mejor inversión de optimización de recursos para así incrementar los ingresos de los socios de las entidades.
- Por medio de la aplicación del estadístico Chi-Cuadrado, se pudo comprobar la hipótesis de investigación; es decir, se confirmó la asociación existente entre el microcrédito y el desarrollo local como uno de los principales factores para la calidad de vida de los socios en los sectores rurales del cantón Ambato.

4.4. Recomendaciones

Partiendo de las conclusiones antes mencionadas se origina las siguientes recomendaciones:

- Emplear instrumentos para la obtención del microcrédito, empleando beneficios para las instituciones que ofrecen microcréditos, comparando tasas de interés, plazos y demás requisitos de tal manera que se permita acceder a la institución y aprovechar los servicios que ofrece por medio del microcrédito.
- Aplicar modelos de planificación sobre el uso adecuado del microcrédito para incentivar a los socios y directivos de las entidades financieras para crecer productivamente buscando mejorar sus ingresos, permitiendo satisfacer sus necesidades básicas fomentando sobre ello una buena calidad de vida.
- Buscar capacitaciones sobre el manejo adecuado del efectivo para realizar el cálculo de la rentabilidad en la producción agrícola, con el fin de dicha capacitación se podrá mejorar el manejo de los recursos económicos; como es la adquisición de la materia prima y para optimizar la producción agrícola para sus mejores ingresos.
- Una vez comprobada la relación existente entre las variables en estudio, se consideran oportuno la aplicación del microcrédito en los sectores rurales del cantón Ambato orientado para lograr una mejor calidad de vida para los socios de las instituciones financieras, siendo estas capacitadas y dirigidas a los socios y directivos para lograr la correcta utilización e inversión del microcrédito y también aprovechando los beneficios que ofrecen las instituciones, fortaleciendo así el desarrollo local de las parroquias rurales del cantón Ambato.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

- Alcañiz Moscardó, M. (Agosto de 2008). El desarrollo local en el contexto de la globalización. *Scielo*, 15(47). Recuperado el 17 de 11 de 2017, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-14352008000200011
- Almenzar Rodríguez, M. L. (2003). *Fundamentación científica y aplicación innovadora* (Vol. 3). Madrid: Escuela Española. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=1yKpPQAACAAJ&dq=fundamentaci%C3%B3n+cient%C3%ADfica&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiS24u3ut3ZAhUBmeAKHVoRDXMQ6AEIMzAD>
- Aponte, C. (Julio de 2012). Estado social de bienestar. *Análisis de Coyuntura*, 18(1), 31. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/364/36424414002.pdf>
- Aquino Morales, E. O. (s.f). *Scrib.com*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <https://es.scribd.com/document/338345989/Desarrollo-Exogeno-y-Endogeno>
- Arribas, M. (2004). Diseño y validación de cuestionarios. *Matronas Profesión*, 5(17), 7. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de http://www.enferpro.com/documentos/validacion_cuestionarios.pdf
- Bajaña, A. (Junio de 2005). Políticas macroeconómicas y sectoriales. *Agroalimentaria*, 11(20), 28. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/1992/199216551005.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2009). *Comunicado*. Quito: Distrito metropolitano. Recuperado el 08 de Noviembre de 2017, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas184.pdf>
- Banco Central Del Ecuador. (2017). *Tasas de interés*. Quito. Recuperado de <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Banco Central del Ecuador. (s.f). *bce.fin.ec*. Recuperado el 14 de 11 de 2017, de https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/1980/No3/No.03-1980DepartamentoPoliticaEconomica.pdf
- Bautista Haro, M. C., & Manotoa Madruñero, M. I. (2013). *Universidad Central del Ecuador*. Recuperado el 07 de Marzo de 2018, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1415/1/T-UCE-0005-291.pdf>

- Bercovich, N. (2004). *El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires*. Chile: Naciones Unidas CEPAL. Obtenido de <https://books.google.es/books?id=zckhByK0Md8C&pg=PA5&dq=que+es+el+microcr%C3%A9dito&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwivuuYCxsvUAhVG4SYKHV1mDj8Q6AEIPTAF#v=onepage&q=que%20es%20el%20microcr%C3%A9dito&f=false>
- Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la Investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Segunda ed.). (L. G. Figueroa, Ed.) México: PEARSON EDUCACION DE MÉXICO. Recuperado el 16 de Octubre de 2017, de https://books.google.com.ec/books?id=h4X_eFai59oC&pg=PA110&dq=consiste+en+un+an%C3%A1lisis+de+la+informaci%C3%B3n+escrita+sobre+determinado+tema+con+el+prop%C3%B3sito+de+establecer+relaciones,+diferencia,+posturas+o+estado+actual+del+conocimiento+respecto
- Boltvinik, J. (Marzo de 2011). La necesidad de ampliar la mirada. *Redalyc*(38), 34. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/html/112/11203801/>
- Bran, J. (2009). *Universidad de la Salle*. Recuperado el 09 de Noviembre de 2017, de <http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/12424/T10.09%20B816p.pdf;jsessionid=A817D75930105B14368E0407CD69A3B4?sequence=1>
- Bucheli Sáenz, G. E. (Enero de 2011). Análisis del impacto de las microfinanzas en el Ecuador . Quito, Pichincha, Ecuador.
- Buenaventura Vera, G. (Marzo de 2003). La Tasa de Interés. *Estudios Gerenciales*(86), 20. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>
- Caballero, S. (Marzo de 2015). *Policy Brief*. Recuperado de http://www.academia.edu/26991098/IMPORTANCIA_DEL_MICROCRÉDITO
- Cabrera Rodríguez, F. (s.f). *La evaluación participativa: Concepto y fases de desarrollo*. Madrid, España: Cáritas Española. Recuperado el 09 de enero de 2018, de https://books.google.com.ec/books?id=_qOyjJliGJQC&pg=PA55&dq=Plan+de+an%C3%A1lisis+e+interpretaci%C3%B3n+de+resultados&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi4ha-2zMzYAhXhc98KHfW8BaYQ6AEIJAA#v=onepage&q=Plan%20de%20an%C3%A1lisis%20e%20interpretaci%C3%B3n%20de%20resultad

- Caldera, A. (Junio de 2013). Crecimiento económico y desarrollo local. *Quivera*, 15(1), 59. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/401/40128395003.pdf>
- Calle Calderón, M. (2008). *Microcréditos y Pobreza de un sueño al nobel de la Paz*. Madrid: TURPIAL. Recuperado el 07 de Marzo de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=0At7IF1hBtkC&pg=PA52&dq=definicion+de+microcredito&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjBvcnN19vZAhUpTd8KHVQWA6YQ6AEIJTAA#v=onepage&q=definicion%20de%20microcredito&f=false>
- Cárdenas, N. (Enero de 2002). El desarrollo local. *Provincia*(8), 76. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/555/55500804.pdf>
- Castillo, R. (2003). Restricciones de liquidez, canal de créditos y consumo en México. *Nueva Época*, 12(1), 101. Recuperado el 09 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32312103>
- Chicaiza Pimboza, M. G. (Abril de 2017). *Universidad técnica de Ambato*. Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/25166>
- Choren, S. (s.f). *cricyt.edu.ar*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <http://www.cricyt.edu.ar/enciclopedia/terminos/NecBas.htm>
- Clase, T. d. (s.f). *temasdeclase.com*. Recuperado el 14 de 11 de 2017, de http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/analisis/capsiete/anal7_4.htm
- Compas-Agruco. (2008). *agruco.org*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <http://www.agruco.org/agruco/publicaciones/revistas/353-desarrollo-endasgeno>
- Constitución Política de la República del Ecuador. (2008). *Sectores Estratégicos, servicios y empresas públicas*. Quito. Recuperado el 05 de octubre de 2017, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Constitución Política de la República del Ecuador (2008). *Trabajo y Producción*. Quito. Recuperado el 05 de Octubre de 2017, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados, Jubilados, ExEmpleados del Banco Central del Ecuador. (s.f). *CACEBCE*. Recuperado el 08 de Noviembre de 2017, de <http://www.cacebce.com/cacebce/index.php/productos/creditos/2014-01-26-03-33-01/minorista>
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 06 de Noviembre de 2017, de <https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&pg=PA2&dq=definici%C3%B3n+gestion+financiera&hl=es->

419&sa=X&ved=0ahUKEwiB74aa-
KrXAhVBRyYKHTR0Ax4Q6AEIJDA#v=onepage&q=definici%C3%B
3n%20gestion%20financiera&f=false

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (s.f). *Cálculo de la Tasa Efectiva Anual*. Quito: Banco central del Ecuador. Recuperado el 08 de Noviembre de 2017, de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/DESCARGAS/C%C3%A1lculo%20de%20la%20Tasa%20Efectiva%20Anual.pdf>

de la Garaza Toledo, E. (2007). *Tratado Latinoamericano de sociología del trabajo*. (E. c. México, Ed.) México D.F: D.R.

Departamento Económico y Social. (s.f de s.f de 2000). *FAO.ORG*. Recuperado el 14 de Noviembre de 2017, de <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>

Díaz, D. (2005). El Bienestar Social. *Psicothema*, 17(4), 582. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de http://www.redalyc.org/pdf/727/Resumenes/Resumen_72717407_1.pdf

Economía Popular y Solidaria. (5 de junio de 2012). *SEPS*. Recuperado de <http://www.seps.gob.ec/noticia?que-es-la-economia-popular-y-solidaria-eps->

Economía. (s.f). *Economía.com*. Recuperado el 14 de 11 de 2017, de https://www.economia.com.mx/tasas_de_interes.htm

Ecuador, S. d. (Marzo de 2012). Profundización financiera de la microempresa. Quito, Pichincha, Ecuador. Obtenido de www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Tecnicos/2012/AT14_2012.pdf

Elizondo López, A. (2002). *Metodología de la investigación contable* (Tercera ed.). (S. International Thomson Editores, Ed.) México D.F: Thomson. Recuperado el 25 de Octubre de 2017, de https://books.google.com.ec/books?id=BLO9spGHxrwC&pg=PA346&lpg=PA346&dq=es+la+que+se+efect%C3%BAa+en+el+lugar+y+tiempo+en+que+ocurren+los+fen%C3%B3menos+objetos+de+estudio&source=bl&ots=0rWz86rcfc&sig=hADCfxKOTThOeMEe8fRoxKvSP72A&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwih_M

Empresario, O. d. (2013). *POSADAS*. Recuperado de <http://www.ooe.posadas.gov.ar/index.php/microcreditos-socioproductivos/10-microcreditos/141-caracteristicas-del-microcredito>

Enrich Gullén, D. (2012). *El impago de cuotas y la gestión de la morosidad en las comunidades de propietarios*. México: Bosch, S.A. Recuperado el 07 de Marzo de 2018, de

https://books.google.com.ec/books?id=AI7INAEACAAJ&dq=que+son+cuentas+impagadas&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiFz9SX_NrZAhVkg-AKHXIeBhgQ6AEIMDAC

Escoto Leiva, R. (2007). *Banca Comercial* (Segunda ed.). Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia. Recuperado el 06 de Noviembre de 2017, de

<https://books.google.com.ec/books?id=oDIBV4vO54IC&pg=PA214&dq=definici%C3%B3n+de+sistema+financiero&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwir9YK6iKvXAhWK4CYKHd-eAYMQ6AEIJDA#v=onepage&q=definici%C3%B3n%20de%20sistema%20financiero&f=false>

Esquinca Barriga, E. S. (Mayo de 2009). Un mundo sin pobreza. *CONfines de Relaciones Internacionales y Ciencia Política*, 5(9), 116. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/633/63311182009.pdf>

Funadación José María Covelo Industria microfinanciera en acción. (23 de Julio de 2014). *Funadación José María Covelo* . Recuperado de <http://fundacioncovelo.hn/conceptos-generales/>

Fundación de Celiacos Panamá. (13 de Agosto de 2009). *acepa.blogst.com*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <http://www.acepa.blogspot.com/2009/08/alimentarse-es-una-necesidad-basica.html>

Galeano, M. E. (2003). *Diseño de proyectos en la investigación cualitativa* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Universidad EAFIT. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=Xkb78OSRMI8C&pg=PA24&dq=enfoque+cualitativo+y+cuantitativo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiF9uyKzt3ZAhUqmuAKHdM9D5kQ6AEIKTAB#v=onepage&q=enfoque%20cualitativo%20y%20cuantitativo&f=false>

Gobierno Provincial de Tungurahua. (Junio de 2016). *Su Web*. Recuperado de Editorial.

Gómez, M. (2006). *Introducción a la Metodología de la Investigación Científica* (Primera ed.). Córdoba: Brujas. Recuperado de <https://books.google.com.ec/books?id=9UDXPe4U7aMC&printsec=frontcover&dq=G%C3%B3mez+2006&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjBy96u5vbWAhXG7yYKHbLUD80Q6AEIJDA#v=onepage&q=G%C3%B3mez%202006&f=false>

González, P. (26 de Mayo de 2011). *Retablos Financieros*. Recuperado el 27 de Marzo de 2018, de <https://www.republica.com/retablos-financieros/2011/05/26/atasco-politico8230y-economico/>

- Grande Esteban, I., & Abascal Fernández, E. (2009). *Fundamentos y técnica de investigación comercial* (Décima ed.). Madrid: ESIC. Recuperado de [https://books.google.com.ec/books?id=ht_HBAAAQBAJ&pg=PT297&dq=una+colecci%C3%B3n+finita+o+infinita+de+unidades+\(individuos+o+elementos\)+de+las+cuales+se+desea+obtener+informaci%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi9o9v56PbWAhXFSSYKHU45AFcQ6AEIJDA#v=onepage&q=un](https://books.google.com.ec/books?id=ht_HBAAAQBAJ&pg=PT297&dq=una+colecci%C3%B3n+finita+o+infinita+de+unidades+(individuos+o+elementos)+de+las+cuales+se+desea+obtener+informaci%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi9o9v56PbWAhXFSSYKHU45AFcQ6AEIJDA#v=onepage&q=un)
- Gregorio, J. D. (2007). *Macroeconomía Teoría y Políticas* (Primera ed.). Santiago de Chile: Pearson Educación. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de <http://www.degregorio.cl/pdf/Macroeconomia.pdf>
- Gutiérrez Nieto, B. (Abril de 2005). Antecedentes del microcredito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa* (51), 25-50. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/174/17405102.pdf>
- Gutiérrez Nieto, B. (Abril de 2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *CIRIEC-España, Revista de Economía*(54), 167-186. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/174/17405407.pdf>
- Gutiérrez Pereira, L. (24 de Octubre de 2012). *Slideshare*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <https://es.slideshare.net/gutierrezlum/desarrollo-endgeno-14872875>
- Hall, R., & Taylor, J. (1992). *Macroeconomía* (Tercera ed.). Barcelona: Antoni Bosch. Recuperado el 12 de diciembre de 2017, de https://books.google.com.ec/books?id=0JsMqBvp9G8C&printsec=frontcover&dq=macroeconomia&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwimp8v8_IXYAhXJKyYKH3BZUQ6AEINzAD#v=onepage&q=macroeconomia&f=false
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). (P. B. Lucio, Ed.) México: McGraw-Hill Education .
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2006). *Metodología de la Investigación* (Quinta ed.). México, D.F: McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. DE C.V. Recuperado de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. D. (2006). *Metodología de la Investigación* (Quinta ed.). México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. DE C.V. Recuperado de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). *Metodología de la Información* (Cuarta ed.). México: McGraw-Hill. Recuperado el 10 de Enero de 2018, de https://investigar1.files.wordpress.com/2010/05/1033525612-mtis_sampieri_unidad_1-1.pdf
- Herrán Gómez, J. (2014). *Microcrédito y desarrollo local: La experiencia de la casa campesina Cayambe*. Quito, Pichincha, Ecuador: Universitaria Abya-Yala. Recuperado de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7925/1/Microcredito%20y%20desarrollo.pdf>
- Huertas Campos, C. (2016). Evaluación de la transmisión de la tasa de interés. *Ecos de Economía*, 20(42), 28. Recuperado el 09 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/3290/329046045002.pdf>
- Inglada Galiana, M. E., Sastre Centeno, J. M., & De Miguel Bilbao, M. C. (20 de Octubre de 2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 3(2), 89-99. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>
- Izaguirre, M. (27 de Julio de 2011). *Opinión y noticias*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <http://www.opinionynoticias.com/opinioneconomia/8960-la-importancia-del-desarrollo-local>
- Jiménez, E. (Diciembre de 2001). Necesidades Educativas especiales. *Revista Interuniversitaria de Formación*(42), 176. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/274/27404212.pdf>
- Juárez Alonso, G. (Diciembre de 2013). Revisión del concepto de desarrollo local desde una perspectiva territorial. *Revista Líder*, 23, 20. Recuperado el 17 de 11 de 2017, de http://ceder.ulagos.cl/lider/images/numeros/23/1.-LIDER%2023_Juarez_pp9_28.pdf
- Lacalle Calderón, M., Rico Garrido, S., & Durán Navarro, J. (Enero de 2008). Estudio piloto de evaluación del programa de microcrédito de Cruz Roja Española em Ruanda. *Revista de Economía Mundial*, 83-104. Recuperado el 29 de Octubre de 2017, de <http://www.redalyc.org/pdf/866/86601905.pdf>
- Lacalle, M. (2008). *Microcréditos y Pobreza de un Sueño al Nobel de la Paz*. Madrid: Turpial, S.A. Recuperado el 09 de Noviembre de 2017, de

https://books.google.com.ec/books?id=0At7IF1hBtkC&pg=PA206&dq=objetivo+del+microcredito&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwii_56NgbPXAhXFwiYKHVjLAGwQ6AEIJDA#v=onepage&q=objetivo%20del%20microcredito&f=false

Llopis Goig, R. (2004). *EL GRUPO DE DISCUSIÓN. Manual de Aplicación a la Investigación Social, Comercial y comunicativa*. Madrid: ESIC. Recuperado el 16 de Octubre de 2017, de <https://books.google.com.ec/books?id=ZuKMii2TatcC&pg=PA40&dq=La+investigaci%C3%B3n+exploratoria+es+aquella+en+la+que+se+intenta+obtener+una+familiarizaci%C3%B3n+con+un+tema+del+que+se+tiene+conocimiento+general,+para+plantear+posteriores+investigaciones+u>

López Herrera, J. (2013). *Productividad*. Estados Unidos: Copyright. Recuperado el 07 de Marzo de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=ObSOAgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=que+es+productividad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjG1KvuhdvZAhVOG6wKHVVrAoEQ6AEIJTAA#v=onepage&q=que%20es%20productividad&f=false>

López Penabad, M. C. (Junio de 2001). El mercado de crédito hipotecario en la Unión Europea. *Revista Galega de Economía*, 10(1), 20. Recuperado el 09 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/391/39110116.pdf>

Love Crazyer, E. (4 de Junio de 2012). *slideshare*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <https://es.slideshare.net/AVYELESTEBANUPN/la-educacin-como-una-necesidad>

Luis Mejía. (4 de Junio de 2015). Veinte cooperativas de ahorro indígenas sin control de autoridades. *Cooperativas*, pág. 2. Obtenido de www.letelegrafo.com.ec/noticias/regional-centro/1/veinte-cooperativas-de-ahorro-indigenas-sin-control-de-autoridades

Manosalvas Saavedra, R. (2010). *El sistema financiero en el Ecuador*. Quito: Instituto de Investigaciones Económicas. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=j01KAQAAIAAJ&q=el+sistema+financiero+del+ecuador&dq=el+sistema+financiero+del+ecuador&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi44-Xald7ZAhUMSK0KHfaYD9MQ6AEIKDAA>

Márquez Jiménez, A. (2012). El financiamiento de la educación. *Parfiles Educativos*, 117. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/132/13229959010.pdf>

Martínez Castillo, A. (Diciembre de 2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza. *Desarrollo Rural*, 18. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de

<http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/desarrolloRural/article/viewFile/1201/695>

- Martínez Castillo, A. D. (20 de Octubre de 2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de lapobreza: ventajas y limitaciones. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 5(61), 93-110. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/117/11713138004.pdf>
- Matus, A. (2016). *Mitos y Verdades de los Aportes Financieros*. Chile: AGUILAR. Recuperado el 07 de Marzo de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=C004DwAAQBAJ&pg=PR3-IA16&dq=el+reducido+aporte+del+Estado&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiFo5OhitvZAhUBVa0KHb3xCxQQ6AEISzAH#v=onepage&q=el%20reducido%20aporte%20del%20Estado&f=false>
- Medina Núñez, I., & Florido Alejo, Á. (enero-abril de 2010). Microcrédito y desarrollo: financiamiento de los proyectos sociales. *Espiral*, 16(47), 105-137. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/138/13811910004.pdf>
- Muñoz, C. (25 de Agosto de 2014). *Prezi*. Recuperado de https://prezi.com/54rawqa4_dea/aspectos-economicos-del-microcredito/
- NAMAKFOROOSH. (2005). *Metodología de la Investigación* (Segunda ed.). México: LIMUSA. Recuperado el 16 de Octubre de 2017, de https://books.google.com.ec/books?id=ZEJ7-0hmvhWC&printsec=frontcover&dq=libros+Namakforoosh+a%C3%B1o+2005&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjZ4_W83vbWAhWC2SYKHeUsAZ8Q6AEIJDA#v=onepage&q&f=false
- Naranjo, F. (04 de Octubre de 2016). Para mejorar la calidad de vida de la población y asegurar una alimentación sana. pág. 4. Recuperado de <http://www.tungurahua.gob.ec/IukmZxcgug/44/1431-mhoub-mvg-0723.html>
- Nava Rosillón, M. A. (Diciembre de 2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 24. Recuperado el 09 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Nieto, B. (Abril de 2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. *Revista de Economía Pública*(51). Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de http://www.redalyc.org/pdf/174/Resumenes/Resumen_17405102_1.pdf
- Nunes, P. (16 de enero de 2016). *Gestión financiera*. Recuperado de <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>
- Ockham, G. (5 de julio - diciembre de 2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Redalyc*, 13(2),

89 - 100. Recuperado de <http://www.redalyc.org/html/1053/105344265009/>

Olmedo Figueroa, L. (Abril de 2009). Las Finanzas Personales. *Escuela de Administración de Negocios*(65), 23. Recuperado el 10 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

Organización Mundial de la Salud. (s.f). *who.int*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <http://www.who.int/suggestions/faq/es/>

OportunidadesEc. (1 de Agosto de 2017). *OportunidadesEc*. Recuperado de <http://oportunidadesec.com/importancia-microcreditos/>

Paredes Villarreal, P. (Enero de 2009). Desarrollo Local: Gestión, Estrategia, Elementos, Características, Dimensiones y Agentes. *Revista Digital Iberoamericana Municipalista*, 14. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <http://old.voxlocalis.net/revistas/num23/doc/percy.pdf>

Pavia, C. (31 de Mayo de 2016). *ComparaGuru.com*. Recuperado el 16 de 11 de 2017, de <https://www.comparaguru.com/blog/cual-es-tu-capacidad-de-pago>

Peñalosa Palomeque, M. (Junio de 2008). Administración del Capital de Trabajo. *Perspectivas*, 14. Recuperado el 09 de 21 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/4259/425942157009.pdf>

Pérez, J. (1 de Abril de 2014). *javiperezguitar*. Recuperado de <http://javiperezguitar.blogspot.com/2014/04/microcreditos.html>

Pérez, Y. (2010). Elementos Sustanciales del Desarrollo Local. *OIDLES*, 4(8).

Plan Nacional del Buen Vivir,. (2013). *Mejorar la Calidad de Vida de la Población*. Quito. Recuperado de https://www.unicef.org/ecuador/Plan_Nacional_Buen_Vivir_2013-2017.pdf

Ramírez Hernández, J. J. (2008). La formación de sistemas productivos locales. *Teoría y Praxis*(5), 67. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/4561/456145110005.pdf>

Ramón Valarezo, G., & Torres Dávila, V. H. (2004). *El desarrollo local en el Ecuador. Historia, Actores y Métodos* (Primera ed.). Quito, Ecuador: Abya-Yala. Recuperado el 17 de 11 de 2017, de http://digitalrepository.unm.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1115&context=abya_yala

Rankia. (24 de 07 de 2013). *Rankia.com*. Recuperado el 14 de 11 de 2017, de <https://www.rankia.com/blog/opiniones/1890360-historia-situacion-microcredito>

- Reyes, G. (29 de Julio de 2013). *zonaeconomica.com*. Recuperado el 12 de diciembre de 2017, de <https://www.zonaeconomica.com/concepto-desarrollo>
- Rico Garrido, S. (2008). *Microcréditos y Pobreza de un Sueño al Nobel de la Paz*. (S. Arts Gráficas Hurope, Ed.) Madrid: Ediciones Turpial, S.A. Recuperado el 19 de Junio de 2017, de https://books.google.es/books?id=0At7IF1hBtkC&pg=PA55&dq=que+es+el+microcr%C3%A9dito&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiS-eL_y8vUAhUPxCYKHRggBUQQ6AEIJjAA#v=onepage&q=que%20es%20el%20microcr%C3%A9dito&f=false
- Roberts, A. (2003). *Ponticia Universidad Católica de Argentina* . Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>
- Rodríguez , H. (Septiembre de 2007). Las políticas de desarrollo local en el marco del fomento de las pequeñas y medianas empresas. *OIDLES*, 1(1). Recuperado el 19 de 11 de 2017, de <http://www.eumed.net/rev/oidles/01/Minier.htm>
- Rodríguez Martínez, M. D. (Junio de 2010). *Universidad Nacional de Colombia*. Obtenido de www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_María_Demelza_Rodriguez.pdf
- Rodríguez Matínez, M. (Junio de 2010). El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia. 55. Bogotá, Colombia: Universidad Nacional de Colombia. Recuperado el 29 de octubre de 2017, de http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf
- Rodríguez, R. (2008). El crédito comercial: Marco conceptual y revisión de la literatura. *Dialnet*, 14(3), 35. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de <file:///C:/Users/Diego/Downloads/Dialnet-ElCreditoComercial-2877588.pdf>
- Rodríguez, S. (30 de Octubre de 2013). *Univeridad Técnica de Ambato*. Recuperado el 04 de Septiembre de 2017, de repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/21002/1/T2834i.ppdf
- Romero Álvarez, Y., Arenas Sosa, A., Carrillo Cantillo, D., & Vergara Bocanument, D. (Junio de 2011). Aspectos del microcrédito en su concepción original, en búsqueda de factores de mayor impacto en Colombia: Revisión de Tema. *Scielo*(26). Recuperado el 14 de 11 de 2017, de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-77992011000100007

- Romero Cotorruelo, M. (2001). *hdrnet.org*. Recuperado el 19 de 11 de 2017, de http://hdrnet.org/199/1/Menta_DesarrolloLocal.pdf
- Romero, B. (s.f). *TusFinanzas*. Obtenido de <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/P/PLAZO.htm>
- Rosales Ortega, M., & Urriola Urbina, R. (2010). *Hacia un modelo integrado de desarrollo económico local y cohesión social* (Dirección de COmputación de la Diputación de Barcelona ed.). Barcelona: Jordi Castells, Octavi de la Varga, EDuardo Feldman, Sara Sotillos, Carla Cors y Verónica Sanz. Obtenido de <https://www1.diba.cat/uliep/pdf/52258.pdf>
- Salazar López, B. (2016). *ABCFinanzas.com*. Recuperado el 16 de 11 de 2017, de <https://www.abcfinanze.com/finanzas-personales/conceptos-basicos-financieros/capacidad-de-pago>
- Salinas Vásquez, J. (Julio - Diciembre de 2011). Ecuador, microcrédito: ¿Negocio o inclusión financiera? *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 1(2), 39 - 47. Recuperado el 04 de Septiembre de 2017, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504550952003>
- Salla, N. (2005). Empresas Cooperativas. *Visión Futuro*, 3(1), 20. Recuperado el 10 de MARzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/3579/357935462004.pdf>
- Salomón, R. (Junio de 2011). Historia y perspectivas de os BANKOMUNALES en Venezuela. *Revista Venezolana de Economía Social*, 11(21), 111. Recuperado el 08 de Marzo de 2018, de http://base.socioeco.org/docs/_pdf_622_62222313006.pdf
- Samaniego Namicela, A. F., Espinoza Loaiza, V., & Armas Herrera, R. (15 de Marzo de 2016). DESARROLLO DE LAS CAPACIDADES LOCALES A TRAVÉS DEL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR: ANÁLISIS DE CASO PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE. *Ciencia desde el Occidente*, 3, 48 - 55. Recuperado el 04 de Septiembre de 2017, de www.udo.mx/sitio/images/archivos/cienciasdeelloccidente72016/vol3/Revista%20Vol3%20No1.pdf#page=50
- Sanchis Serra, A. D. (2010). *La crisis del empleo hacia las actividades no productivas*. Madrid: Visión Libros. Recuperado el 26 de Marzo de 2018, de actividades no productivas
- Santamaria, F. (s.f). *HYPERGEO*. Recuperado el 16 de 11 de 2017, de <http://www.hypergeo.eu/spip.php?article547>
- Santana Quevedo, K. (2017). *Tasa de crecimeinto y línea de negocio*. Ambato.
- Seguros, S. d. (2014). *Institucones financieras*. Quito. Obtenido de www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Tecnicos/2012/AT14_2012.pdf

- Sinmiedosec. (2016). *Lista Parroquias Urbanas y Rurales de Ambato*. Ambato. Obtenido de <http://sinmiedosec.com/lista-parroquias-urbanas-y-rurales-de-ambato/>
- Soler Tormo, F. (Agosto de 2001). La financiación de la adquisición de viviendas. *Revista de Economía*(38), 101. Recuperado el 09 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/174/17403805.pdf>
- Solidarias, Finanzas Populares y. (2012). *Iniciativa Pública de apoyo a las finanzas populares y solidarias*. Quito. Obtenido de http://www.economiasolidaria.org/files/Libro_CONAFIPS.pdf
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2015). *Nuevos Segmentos de Créditos*. Quito. Recuperado el 08 de Noviembre de 2017, de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion_segmentos_creditos.pdf
- Superintendencia de Bancos del Ecuador (2016). *Comportamiento crediticio sectorial*. Quito. Recuperado de www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Técnicos/2012/AT14_2012.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (s.f). *Manual de Crédito Cooperativa de Ahorro y Crédito*. Quito: SEPS.
- Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica* (Cuarta ed.). (N. Editores, Ed.) México: LUMISA. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=BhymmEqkkJwC&pg=PA187&dq=%E2%80%99Cun+registro+de+los+datos+obtenidos+por+los+instrumentos+empleados,+mediante+una+t%C3%A9cnica+anal%C3%ADtica+en+la+cual+se+comprueba+la+hip%C3%B3tesis+y+se+obtienen+las+conclusiones&hl=>
- Tejada Parra, G. (2011). *Calidad del empleo y calidad de vida de los trabajadores*. México: Ave Editorial. Recuperado el 07 de Marzo de 2018, de <https://books.google.com.ec/books?id=NXBGDwAAQBAJ&pg=PA43&dq=indice+de+calidad+de+vida&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEWji8dLjntjZAhWK2VMKHZSPD4QQ6AEIMDAC#v=onepage&q=indice%20de%20calidad%20de%20vida&f=false>
- Universidad Católica Boliviana. (2002). *La carrera de las oportunidades: una aproximación al crecimiento inclusivo en Bolivia*. Bolivia.
- Valarezo, G. R., & Torres Dávila, V. H. (2004). *EL DESARROLLO LOCAL EN EL ECUADOR. Historia, Actores y Métodos* (primera ed.). Quito, Pichincha, Ecuador: COMUNIDEC. Obtenido de <https://books.google.es/books?id=HJgwp0K240UC&printsec=frontcover&dq=el+desarrollo+local&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEWjg6aiq08vUAhUM>

ySYKHf3HBEMQ6AEIPTAF#v=onepage&q=el%20desarrollo%20local&f=false

- Vázquez Barquero, A. (Diciembre de 2000). Desarrollo Endógeno y Globalización. *EURE*(79). Recuperado el 02 de Abril de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/196/19607903.pdf>
- Vázquez Barquero, A. (20017). Desarrollo Endógeno y Políticas de Desarrollo Territorial. *Investigadores Regionales*(11), 183. Recuperado el 02 de Marzo de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/289/28901109.pdf>
- Vélez Párraga, P. P. (2014). *Universidad Regional Autónoma de los Andes "UNIANDES"*. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/2262/1/TUSDCYA024-2015.pdf>
- Vivas, M. (18 de junio de 2012). Las entidades de la economía popular entran en transición. *Economía*, pág. 1. Obtenido de <http://www.eluniverso.com/2012/06/18/1/1356/entidades-economia-popular-entran-transicion.html>

ANEXOS

Anexo 1: Modelo de encuesta directivos



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA
 ENCUESTA DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS
 DE LAS CAJAS DE AHORROS, BANCAS COMUNALES Y/O SEGMENTO 5
 DE LOS SECTORES RURALES DE AMBATO



Objetivo: Determinar la incidencia de los Microcréditos en el Desarrollo Local de los sectores rurales de Ambato para la comprensión de la dinámica de la Economía Popular y Solidaria de la población rural.

Instrucciones: * Lea determinadamente las preguntas y conteste con la mayor sinceridad. Marque con una X en una sola opción según corresponda.

Los fines pertinentes de la presente encuesta, es obtener información confiable y valiosa para llevar a cabo el presente proyecto.

INFORMACIÓN GENERAL

PARROQUIA: _____
NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN: _____

CAJA DE AHORRO	<input type="checkbox"/>
BANCA COMUNAL	<input type="checkbox"/>
COOPERATIVA SEGMENTO 5	<input type="checkbox"/>

EDAD: _____

ESTADO CIVIL: Casado () Soltero () Divorciado () U. Libre () Viudo ()

NIVEL DE FORMACIÓN: EGB () Secundaria () T. N. Incompleto () T. Nivel () Posgrado ()

GÉNERO: M () F ()

ASPECTOS ESPECÍFICOS

- ¿Cuánto tiempo funciona la entidad? () años
- ¿Desde hace cuánto tiempo preside la entidad a su cargo? () años
- ¿La entidad tiene un alto grado de morosidad?
 Si Que % _____
 No
- ¿Cuál es el plazo máximo para otorgar un crédito? () meses
- ¿Qué tipo de crédito usualmente solicitan los socios?
 Consumo
 Vivienda
 Educación
 Alimentación
 Otros _____
- ¿Cree usted que con el acceso al crédito los socios mejoran su calidad de vida?
 Siempre
 Casi siempre
 A veces
 Rara Vez
 Nunca

7 ¿La inversión que realizó el socio, con ayuda del crédito, le permite cubrir las necesidades básicas?

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Rara Vez
- Nunca

8 ¿Cuáles son las formas de acceso al crédito?

- Directo
- Con garantes
- Otros _____

9 ¿Cómo se encuentra el estado económico de la entidad?

- Bueno
- Malo
- Regular

10 ¿Qué hace esta entidad por mejorar el desarrollo local de esta comunidad?

- Donaciones
- Labor social
- Fuentes de empleo
- Vínculos de producción
- Otros _____

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 2: Modelo de encuesta socios



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS
DE LAS CAJAS DE AHORROS, BANCAS COMUNALES Y/O SEGMENTO 5
DE LOS SECTORES RURALES DE AMBATO



Objetivo: Determinar la incidencia de los Microcréditos en el Desarrollo Local de los sectores rurales de Ambato para la comprensión de la dinámica de la Economía Popular y Solidaria de la población rural.

Instrucciones: * Lea determinadamente las preguntas y conteste con la mayor sinceridad. Marque con una X en una sola opción según corresponda.

Los fines pertinentes de la presente encuesta, es obtener información confiable y valiosa para llevar a cabo el presente proyecto.

INFORMACIÓN GENERAL

PARROQUIA: _____

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN:

CAJA DE AHORRO	
BANCA COMUNAL	
COOPERATIVA SEGMENTO 5	

GÉNERO: M () F ()

EDAD: _____

ESTADO CIVIL: Casado () Soltero () Divorciado () U. Libre () Viudo ()

NIVEL DE FORMACIÓN: EGB () Secundaria () T. N. Incompleto () T. Nivel () Posgrado ()

ASPECTOS ESPECÍFICOS

1 ¿Hace cuánto tiempo es socio/a de la entidad? () años

2 ¿Cómo se encuentra su estado económico?

- Bueno
- Malo
- Regular

3 ¿Tiene crédito con esta entidad?

Si () No ()

4 ¿Qué tipo de crédito usualmente solicita usted?

- Consumo
- Vivienda
- Educación
- Alimentación
- Otros

5 ¿El proceso para la obtención de un crédito es?

- Fácil
- Normal
- Difícil

6 ¿Qué tipo de institución financiera considera factible para la obtención de un

crédito?

- Banca privada
- Banca pública
- Cooperativa
- Caja de ahorro
- Banca comunal
- Otros

¿De cuánto es su crédito? ()

7 dólares

8 ¿En qué invirtió el crédito obtenido?

- Pago de deudas
- Agricultura
- Vehículo
- Terreno
- Educación
- Salud
- Vestido
- Mejoramiento de vivienda
- Compra Electrodomésticos
- Viajes
- Otros

¿La inversión que realizó, con ayuda del crédito, le permite cubrir sus necesidades

9 básicas?

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Rara Vez
- Nunca

1
0 ¿Para qué tiempo sacó el crédito? () meses

1 ¿Cree que se han tomado decisiones referentes a mejorar la entidad donde usted es socio?

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Rara Vez

1
2 ¿Se han establecido estrategias de solidaridad en la entidad?

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Rara Vez

1
3 La entidad colabora con obras destinadas a mejorar los servicios de asistencia a la comunidad (salud, educación, cultura).

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Rara Vez

1
4 ¿Qué hace esta entidad por mejorar el desarrollo local de esta comunidad?

Donaciones
Labor social
Fuentes de empleo
Mejora vínculos entre
factores de producción
Otros

1
5 ¿Está usted satisfecho con los servicios que recibe de la entidad?

Siempre
Casi siempre
A veces
Rara Vez

1 ¿El crédito ayudó a mejorar su calidad de
6 vida?

Nada
Un poco
Algo
Mucho
Totalmente

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 3: Oficio Pastoral Social Cáritas Ambato



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
UNIDAD OPERATIVA DE INVESTIGACIONES
EN ECONOMÍA Y FINANZAS

AV. LOS CHASQUIS Y RIO PAYAMINO
Telefax: 2844362 - 2848487



Ambato, 5 de diciembre de 2017

Oficio 073- FCAUD-UOIEF

Párroco
Juan Carlos Acosta
DIRECTOR DE PASTORAL SOCIAL CÁRITAS AMBATO
Presente. -

De mi consideración:

Reciba un saludo cordial de la Unidad Operativa de Investigación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato. El motivo del presente es **solicitar**, de la manera más comedida, autorizar a la señorita Karen Andrea Santana Quevedo, estudiante de la carrera de Economía, la aplicación de encuestas a los responsables de las Bancas Comunales dirigidas por su Organización y a los socios de las mismas; los datos obtenidos serán usados solo con fines académicos y en su tesis para la consecución de su título profesional.

Seguro de contar con su oportuna colaboración y atender a mi pedido, quedo de Ud. Muy agradecido.

Atentamente,

Dr. Marceio Mantilla D. Mg.
COORDINADOR UNIDAD DE INVESTIGACIÓN
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
luismmantilla@uta.edu.ec
CC: 0501648521



Autorizado

P. Juan Carlos Acosta T
ECONOMO DIOCESANO
DIOCESIS DE AMBATO

Recibido
5/12/17
15440