



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

Título

**ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS MENORES DE 1000,00 DÓLARES DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC Y SU
IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO EN LA CIUDAD
DE RIOBAMBA EN EL PERÍODO 2013**

***PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO COMERCIAL
MENCIÓN: GESTIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA***

Autor

María Fernanda Arias Moncayo

Tutor

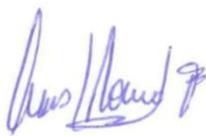
Ing. Martha Romero

AÑO

2015

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de tutora del proyecto de investigación, cuyo título es: " **ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS MENORES DE 1000,00 DÓLARES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA EN EL PERÍODO 2013** ",y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborada por la Srta. María Fernanda Arias Moncayo, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el Tribunal designado por la comisión.



Ing. Martha Romero

Tutora

CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO

Nombres y Firmas del Presidente y Miembros del Tribunal:

Alfonso Domingo Jone [Firma]
Presidente Firma

Martha Romo Flores [Firma]
Miembro 1 Firma

ROSE BARRALES A [Firma]
Miembro 2 Firma

NOTA: 9,66 (SOBRE 10 DIEZ)

DERECHOS DE AUTOR

Yo, María Fernanda Arias Moncayo soy responsable de las ideas, doctrinas, resultados y propuestas expuestas en el presente trabajo de investigación, y los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.



María Fernanda Arias Moncayo

C.I. 060407260-3

DEDICATORIA

Este proyecto de investigación va dedicado primeramente a Dios por que él siempre estuvo conmigo cuidándome en todo momento desde que encamine mis estudios y hasta ahora, gracias Dios por regalarme la vida y darme inteligencia para llegar alcanzar una meta más en mi vida y por ser la persona que soy ahora llena de valores y virtudes.

AGRADECIMIENTO

A Dios por estar conmigo siempre dándome inteligencia para poder llegar a ser la persona que soy en estos momentos, agradezco a mi maestro que durante mi carrera me han enseñado sus conocimientos teóricos para poder aplicar en el campo profesional. Agradezco a la ingeniera Martha Romero por ser mi guía en el proyecto de investigación.

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
INFORME DEL TUTOR	ii
CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	iii
DERECHOS DE AUTOR	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	2
1. MARCO REFERENCIAL.....	2
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	2
1.3. OBJETIVOS	3
1.3.1. GENERAL.....	3
1.3.2. ESPECÍFICOS.....	3
1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	3
CAPÍTULO II	5
2. MARCO TEÓRICO	5
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	5

UNIDAD I	6
2.1.1 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC.....	6
2.1.1.1. Datos generales de la empresa	6
2.1.1.1.1. Historia.....	6
2.1.1.1.2. Información actual	7
2.1.1.1.3. Misión	7
2.1.1.1.4. Visión.....	8
2.1.1.1.5. Objetivo	8
2.1.1.1.6. Principios	8
2.1.1.1.7. Estructura Orgánica de la COAC Alli Tarpuc	10
2.1.1.1.8. Estructura Orgánica del Departamento de Crédito y Cobranzas	11
2.1.1.1.9. Tipos de crédito	12
UNIDAD II.....	15
MICROCRÉDITOS	15
2.1.2. Aspectos generales del Microcrédito	15
2.1.2.1. Crédito	15
2.1.2.2. Definición de microcréditos.....	16
2.1.2.3. Importancia	17
2.1.2.4. Antecedentes	18
2.1.2.5. Importancia del Crédito para el Desarrollo Económico	19
2.1.2.6. Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador	19
2.1.2.8. Tipos de Microcrédito.....	21
2.1.2.9. Ventajas y desventajas de los microcréditos.....	22
2.1.2.9.1. Ventajas	22
2.1.2.9.2. Desventajas	23
2.1.2.10. Características del microcrédito.....	23

2.1.2.11 Aspectos que se toman en cuenta al solicitar un crédito.....	24
2.1.2.11.1. Plazos	24
2.1.2.11.2. Garantía.....	25
2.1.2.11.3. Encaje.....	26
2.1.2.11.4. Requisitos.....	26
2.1.2.11.5. Requisitos generales y elementales para el crédito.....	26
2.1.2.12. Microcrédito como herramienta de desarrollo.....	27
2.1.2.13. Metodología del crédito	27
2.1.2.13.1. Microcrédito individual	28
2.1.2.13.2. Microcrédito colectivo	28
2.1.14. Cómo funciona el microcrédito	29
2.1.15. Importancia del crédito en el desarrollo socioeconómico	30
UNIDAD III.....	31
DESARROLLO SOCIOECONÓMICO.....	31
2.1.3. Generalidades.....	31
2.1.3.1. Definición	32
2.1.3.2. Importancia	33
2.1.3.3. Causas del desarrollo socio económico	33
2.1.3.4. Progreso	34
2.1.3.5. Elementos.....	34
2.1.3.6. Crecimiento económico	34
2.1.3.7. Modernidad.....	35
2.1.3.8. Bienestar social	35
2.1.3.9. Cohesión Social	36
2.1.3.10. Desarrollo Social y Económico	36
2.1.3.11. El desarrollo económico local	37

2.1.3.12. Elementos del Desarrollo Económico.....	38
2.1.3.12.1. Recursos Humanos	38
2.1.3.12.2. Recursos Naturales	39
2.1.3.12.3. Cambio Tecnológico e Innovación	39
2.1.3.13. Causas del crecimiento económico.....	40
2.1.3.14. Características del desarrollo socioeconómico	40
UNIDAD IV	41
2.1.4. Hipótesis	41
2.1.4.1. Variables.	42
2.1.4.1.1. Variable independiente	42
2.1.4.1.2 Variable dependiente	42
2.4.3 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	40
CAPÍTULO III	42
3. MARCO METODOLÓGICO.....	42
3.1. MÉTODO	42
3.1.1 MÉTODO INDUCTIVO	42
3.1.2 MÉTODO DEDUCTIVO	42
3.2 TIPO DE LA INVESTIGACIÓN	42
3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	43
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	43
3.4.1 POBLACIÓN.....	43
3.4.2 MUESTRA	44
3.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	44
3.5.1. TÉCNICAS.....	44
3.6. TÉCNICAS DE PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS.	45
3.7. PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	46

3.7.1. Encuestas dirigidas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc.....	46
3.8. COMPROBANCION DE LA HIPOTESIS.....	57
3.9. ANÁLISIS DEL CHI CUADRADO.....	59
2. Modelo estadístico.....	59
3.10. CÁLCULO DEL CHI CUADRADO	60
CAPÍTULO IV	64
4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	64
4.2. RECOMENDACIONES.....	65
BIBLIOGRAFÍA	66
WEBGRAFÍA.....	67

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Microcrédito	25
Tabla N° 2 Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc	40
Tabla N° 3 Desarrollo socioeconómico de la ciudad de Riobamba	41
Tabla N° 4 Población	43
Tabla N° 5 Actividad	46
Tabla N° 6 Beneficiado del micro crédito	47
Tabla N° 7 Destino del crédito	48
Tabla N° 8 Mejorar los Ingresos	49
Tabla N° 9 Generar plazas de trabajo	50
Tabla N° 10 Mejoramiento	51
Tabla N° 11 Garantía	52
Tabla N° 12 Inconvenientes.....	53
Tabla N° 13 Capacidad de ingresos	54
Tabla N° 14 Pagos atrasados	55
Tabla N° 15 Causas de atraso de las cuotas	56
Tabla N° 16 Simbología del Chi cuadrado	60
Tabla N° 17 Frecuencia Observada	61
Tabla N° 18 Frecuencias Esperadas.....	61
Tabla N° 19 Cálculo del CHI cuadrado	62

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Estructura Orgánica COAC Alli Tarpuc	10
Gráfico N° 2 Estructura Orgánica del Departamento de Crédito y Cobranzas	11
Gráfico N° 3 Actividad	46
Gráfico N° 4 Beneficiado del micro crédito	47
Gráfico N° 5 Destino del crédito	48
Gráfico N° 6 Mejorar los Ingresos.....	49
Gráfico N° 7 Generar plazas de trabajo	50
Gráfico N° 8 Mejoramiento	51
Gráfico N° 9 Garantía	52
Gráfico N° 10 Inconvenientes.....	53
Gráfico N° 11 Capacidad de ingresos.....	54
Gráfico N° 12 Pagos atrasados	55
Gráfico N° 13 Causas de atraso de las cuotas.....	56

RESUMEN

El presente proyecto de investigación se refiere al Análisis DE LOS Créditos Menores De 1000,00 Dólares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc en la Ciudad De Riobamba en el Período 2013; con relación al Impacto en el Desarrollo Socioeconómico.

Los microcréditos ayudan a los socios de una institución financiera a lograr desarrollar sus actividades comerciales por ende a alcanzar la economía deseada en el hogar por esto que este tipo de créditos ayuda a que se dé el desarrollo económico dentro de la ciudad de Riobamba.

El presente trabajo investigativo se encuentra constituido por cinco capítulos, los mismos que se desarrollaron de la siguiente manera:

Capítulo I, En el presente capítulo se desarrolla el Marco referencial, en el que consta el planteamiento y formulación del problema, los objetivos y la justificación del por qué y el para qué de la presente investigación.

Capítulo II, Se detalla el Marco Teórico, el mismo que se divide en tres unidades: **Unidad I** que constan los datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc. **Unidad II** se refiere y consta todo lo referente a los microcréditos. **Unidad III** se refiere al Desarrollo Socioeconómico.

Capítulo III, Se detallan los métodos que se utilizaron para la investigación, la población y muestra, la Operacionalización de las variables, técnicas e instrumentos de recolección de información, procesamiento de la información, análisis e interpretación de resultados y la Comprobación de la Hipótesis.

Capítulo IV, Se formulan las conclusiones y recomendaciones para establecer el análisis de los resultados de la problemática planteada al inicio de la investigación. Se adjunta también la bibliografía y los anexos respectivos de la investigación.



ABSTRACT

This research project concerns the analysis of minors credits 1000.00 dollars from the credit union Alli Tarpuc in the city of Riobamba in 2013 period; regarding the impact on socioeconomic development.

Microcredit helps partners achieve financial develop their commercial activities thus achieve the desired home economics why this type of loan helps the economic development within the city of Riobamba is given institution.

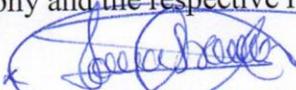
This research work is constituted by five chapters:

Chapter I, in this chapter the reference framework is developed, which includes the planning and formulation of the problem, objectives and rationale of why and wherefore of this investigation. Unit I data consisting of the credit union Alli Tarpuc: Chapter II, Theoretical Framework, it is divided into three units is detailed. Unit II covers and comprises everything related to microcredit. Unit III refers to socioeconomic development.

Chapter III, the methods used for research, population and sample, operationalization of variables, techniques and tools for data collection, processing, analysis and interpretation of results and hypothesis testing are detailed.

Chapter IV, conclusions and recommendations are made to establish the analysis of the results of the issues raised at the beginning of the investigation.

The bibliography and the respective research is also attached.

Reviewed By:  Savanna Chariguamán.



INTRODUCCIÓN

El principal objetivo de los programas de micro crédito es compensar la inadecuada regulación de las instituciones financieras regulares brindando pequeños financiamientos en sectores económicos no tradicionales. Los flexibles procedimientos de repago y las razonables tasas de interés son parte importante del programa. Un pequeño monto de dinero puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza, según ha sido probado en programas exitosos, particularmente entre las mujeres, en villas y en áreas remotas.

El microcrédito se ha transformado en un instrumento idóneo para mejorar las condiciones de vida de las familias carenciadas y contribuir a su integración social. En la actualidad en Ecuador y explícitamente en la ciudad de Riobamba existen varias entidades dedicadas a esa actividad siendo parte importante en el desarrollo socioeconómico del sector.

Los microcréditos son importante ya que permiten a muchas personas emprender actividades comerciales y productivas, mejorar sus ingresos y, tanto o más importante, obtener el beneficio simbólico de la autovaloración a través de una inserción activa en su medio social y económico.

El desarrollo socioeconómico permite a las personas contar con un sistema organizado que les permite valerse de recursos, como el dinero, para satisfacer sus necesidades básicas y superfluas con calidad.

A lo que se puede decir que es necesario que los sectores financieros sean parte importante en el desarrollo socioeconómico de los habitantes de la ciudad de Riobamba a través de los microcréditos para que estos puedan desarrollar sus actividades económicas y comerciales.

CAPÍTULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el Ecuador un porcentaje alto de los créditos que otorgan las entidades financieras están dirigidos a créditos comerciales y de consumo no así para las actividades pequeñas en donde se hace más difícil el otorgamiento de créditos.

El limitado acceso a los microcréditos ha ocasionado que no se alcance el desarrollo socioeconómico dentro de la ciudad de Riobamba, ya que los pequeños comerciantes tienen recursos insuficientes para poder desarrollar sus actividades comerciales, lo que les ha obligado acudir a terceros.

Los procesos de la colocación de los Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc entregan los microcréditos a los microempresarios de la ciudad de Riobamba son poco efectivos para la recuperación ya que los requisitos son mínimos.

De otra parte los Microcréditos operan con bajo monto y corto plazo, restricciones que se flexibiliza en la medida que los clientes muestran buenos resultados, esto es, cumplimiento y puntualidad en los pagos. Una característica que reduce la morosidad en población de bajos ingresos, corresponde a períodos de pago muy seguidos, generalmente semanales.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo los créditos menores de 1000,00 dólares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc incide en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Riobamba en el período 2013?

1.3. OBJETIVOS

13.1. GENERAL

Analizar de qué manera los créditos menores de 1000,00 dólares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc incide en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Riobamba en el período 2013

1.3.2. ESPECÍFICOS

- Identificar los microcréditos que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito Allí Tarpuc y los beneficios que este ha aportado en el desarrollo económico.
- Establecer los beneficiarios del microcrédito, concedido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc de la ciudad de Riobamba
- Analizar la incidencia que han tenido los créditos menores de mil dólares de Desarrollo económico de la ciudad.

1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

Debido a la enorme cantidad de apertura de pequeños negocios y microempresas las cooperativas de ahorro y crédito llegaron a ser parte fundamental del desarrollo de estos microempresarios los mismos que facilitaron la concesión de créditos, ya que las estrategias y metodologías de microcrédito aplicadas por las Instituciones Financieras del país no están estrechamente vinculadas hacia el apoyo de la microempresa y pequeño comerciante de la ciudad.

Las personas de escasos recursos necesitan tener acceso a una variedad de servicios financieros, convenientes, flexibles, de fácil acceso y de costos razonables, para permitirles ser parte del desarrollo socioeconómico de la ciudad, mediante la

creación y el desarrollo de actividades accesibles, sostenibles y generadoras de ingresos.

Uno de los mayores problemas que tienen las micro, pequeñas y medianas empresas es la dificultad para acceder a los servicios financieros. Las barreras de entrada al sistema financiero formal como: (bancos, financieras y mercado de valores), derivan en una serie de problemas que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología; entre otros; hasta la exclusión y empobrecimiento de grandes segmentos de la población. Esta situación, limita la posibilidad de incrementar el nivel de ingresos de las familias, y la generación de fuentes de empleo. Por ello la importancia del estudio de las Microfinanzas en la economía del país ya que se ha convertido en una alternativa para el desarrollo económico y por ende social de muchos sectores.

El crecimiento despliega alrededor de los créditos menores a mil dólares ya que es un paso más en la expansión de insertar a las personas en el sistema financiero, en este caso, el proceso tiene la virtualidad de estar dirigido hacia los sectores de escasos recursos y vulnerables sin las facilidades de poder ser parte beneficiaria de los créditos.

En síntesis este proyecto tiene como finalidad conocer el destino, aprovechamiento y la correcta utilización del microcrédito entregado por la cooperativa y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Riobamba.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

El presente tema de estudio los créditos menores a mil dólares (microcréditos) y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Riobamba, para fundamentar esta investigación y a la vez facilitar la comprensión, el texto de marco teórico se divide en cuatro grandes temas: en la primera parte empezamos exponiendo todo lo referente a los microcréditos como segunda parte se desarrolla Socioeconómico, así también se revisa teorías económicas respecto al tema.

Según la Superintendencia de Bancos expone en el libro 1.-Normas Generales para la aplicación de la ley general de instituciones del Sistema Financiero. Artículo 5. Que: “Microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicio, cuya fuente principal de pago la constituye el de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista.”

Además se sustentará el tema de investigación en el criterio de (Anzil Federico, 2004) en su libro Crecimiento Económico que manifiesta “Crecimiento Económico es el aumento de la cantidad de bienes y servicios finales producidos en el país, durante un periodo determinado. El crecimiento económico se mide a través del incremento porcentual que registra el Producto Interno Bruto, medido a precios constantes de un año base, generalmente en el transcurso de un año. También se define como un incremento del PIB real per cápita”

UNIDAD I

2.1.1 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC.

2.1.1.1. Datos generales de la empresa

2.1.1.1.1. Historia

En el año 2004 un grupo de personas oriundas de sectores rurales especialmente de la parroquia de Flores, han visto la gran necesidad de contar con una institución financiera donde pueda facilitar los microcréditos para emprender pequeños negocios formales e informales, ya que muchas instituciones para otorgar el crédito han pedido requisitos inalcanzables, de esta concepción se reúne un grupo de personas liderado por el señor Antonio Guamán Gualli con el propósito de constituir una cooperativa de ahorro y crédito; en la cual varias personas apoyan la iniciativa.

El día 1 de agosto de 2007 es legalmente reconocido por el sud dirección de cooperativas del MIES con el acuerdo ministerial 0030, luego de un constante trabajo en equipo; de esta manera se ha logrado un primer paso para ir alcanzando con el objetivo propuesto.

Desde el otorgamiento de acuerdo ministerial hasta junio de 2010 la cooperativa legalmente constituida no ha ejercido ninguna actividad de intermediación financiera, por algunas inconveniencias entre los socios.

En mes de junio de 2010 nuevamente se reúnen algunos socios y otras nuevas personas está liderado por sr. Alfredo Guamán, con el objetivo de retomar la creación; con el compromiso de 14 personas para empezar a trabajar con esta actividad.

Luego de este compromiso en mes de julio del 2010 se hace la elección de la nueva directiva de esta cooperativa; de esta forma liderado por esta nueva directiva presentan una solicitud al MIES para que autorice la apertura de la cooperativa en sector del Mercado San Francisco, donde esta dependencia autoriza la apertura del establecimiento

con fecha 6 de agosto de 2010, es por la cual empezamos a operar sin ninguna interrupción hasta la presente fecha.

Posteriormente con, el 13 de septiembre de 2013 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, autoriza la apertura de la matriz de la cooperativa en las calles Guayaquil y Juan de Velasco, donde actualmente contamos con todo el equipo de personas y tecnología adecuada para dar un mejor servicio a nuestros socios.

(Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, 2013)

Los servicios que presta la institución son: ahorro a la vista, inversiones, créditos, pago del bono de desarrollo humano, cobro de matriculación vehicular, SRI CNT, y SOAT, con estos servicios tratamos de llegar hacia la ciudadanía en los momentos oportunos y en lugares de trabajo. Desde un inicio hemos trabajado con sistema SIA, donde está ingresado todos los datos de los socios así como ahorros, créditos y toda la contabilidad en general.

En la actualidad cumpliendo los planes y por dar un mejor servicio, hemos adquirido un nuevo sistema denominado DATABOOK, que es de fácil manejo, además puede estar interconectado a través de la red en varios lugares. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, 2013)

En proceso de ejecución tenemos los giros internacionales, esperando contar con este servicio lo más pronto posible.

2.1.1.1.2. Información actual

2.1.1.1.3. Misión

“Es servir a nuestros socios y clientes con innovados servicios financieros, ágiles, oportunos y eficientes; utilizando la Tecnología adecuada; respaldado en el compromiso de su talento humano, de manera competitiva, equitativa y con responsabilidad social, que aseguren el mejoramiento de la calidad de vida sustentable”.

2.1.1.1.4. Visión

“Ser el mejor aliado en la economía social y popular; generando soluciones financieras integrales de calidad, con infraestructura moderna; solvencia económica y espíritu solidario; para la economía del buen vivir”.

2.1.1.1.5. Objetivo

Demostrar la eficiencia y eficacia con políticas claras para obtener resultados esperados.

2.1.1.1.6. Principios

Actualmente, con la expedición de la nueva Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector financiero Popular y Solidario se guía por los principios como:

- a) La búsqueda del Buen vivir y del bien común,
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales,
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable,
- d) La equidad de género,
- e) El respeto a la identidad cultural,
- f) La Autogestión
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La Distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Con la aplicación de estos principios, se da cumplimiento a los principios actuales del Cooperativismo, como:

1. Membresía abierta y voluntaria;
2. Control democrático de los miembros;
3. Participación económica de los miembros;

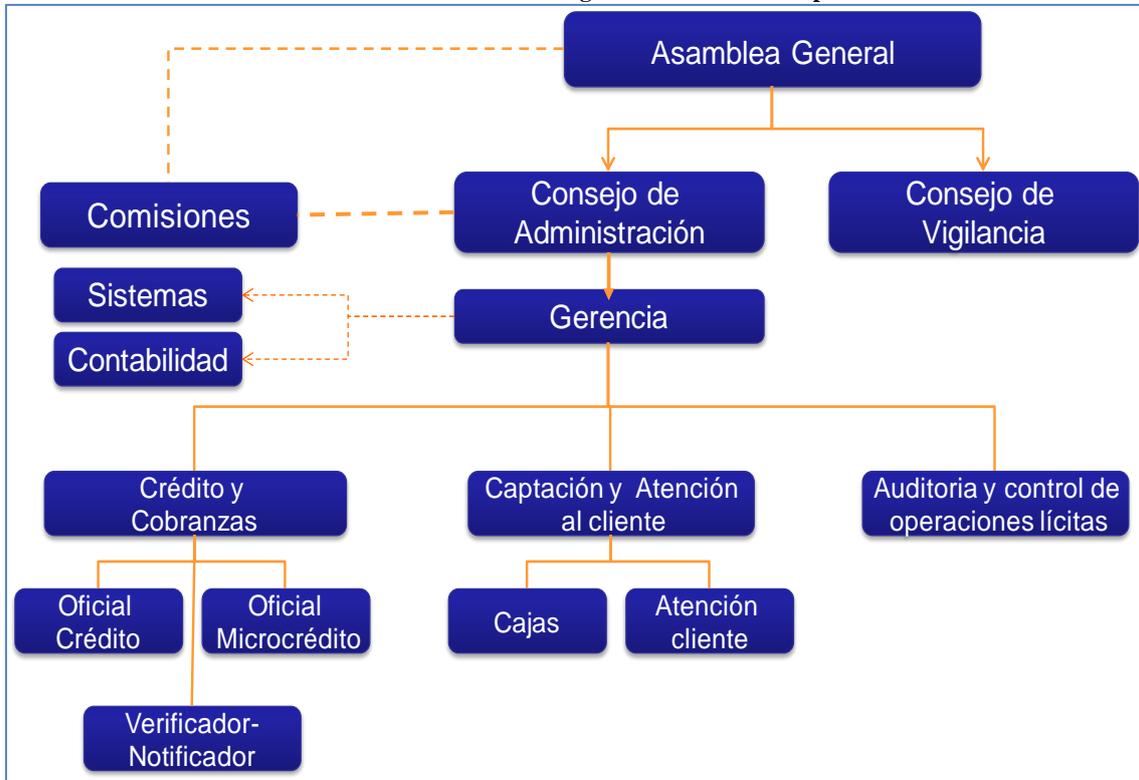
4. Autonomía e independencia;
5. Educación, formación e información;
6. Cooperación entre cooperativas;
7. Compromiso con la comunidad;
8. Libre adhesión y retiro voluntario de los socios.

La **Institución** lo conseguirá siempre y cuando se cultive lo siguiente:

- **INTEGRIDAD Y CONFIABILIDAD.-** A través del manejo honesto de nuestros negocios y la confidencialidad de nuestros socios/clientes, es decir actuando de una manera congruente entre que somos, decimos y hacemos,
- **RESPONSABILIDAD INDIVIDUAL Y SOCIAL.-** Pues el éxito de la organización se basa en que cada persona, responde por el impacto de sus acciones por ejemplo en su hogar, la empresa y la sociedad
- **INNOVACIÓN Y CALIDAD DE SERVICIOS.-** Se lo conseguirá rompiendo los paradigmas tradicionales y así superar las expectativas de nuestros socios/clientes.
- **EMPRENDIMIENTOS.-** Fomentando el pensamiento y acción del trabajador como dueño del negocio y así para asegurar el éxito propio y de la organización
- **INTERDEPENDENCIA Y LIDERAZGO.-** promoviendo un liderazgo justo e inspirador, capaz de desarrollar alianzas que potencie los talentos y se formen equipos exitosos en beneficio de la organización. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, 2013)

2.1.1.1.7. Estructura Orgánica de la COAC Alli Tarpuc

Gráfico N° 1 Estructura Orgánica COAC Alli Tarpuc



Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, 2013)

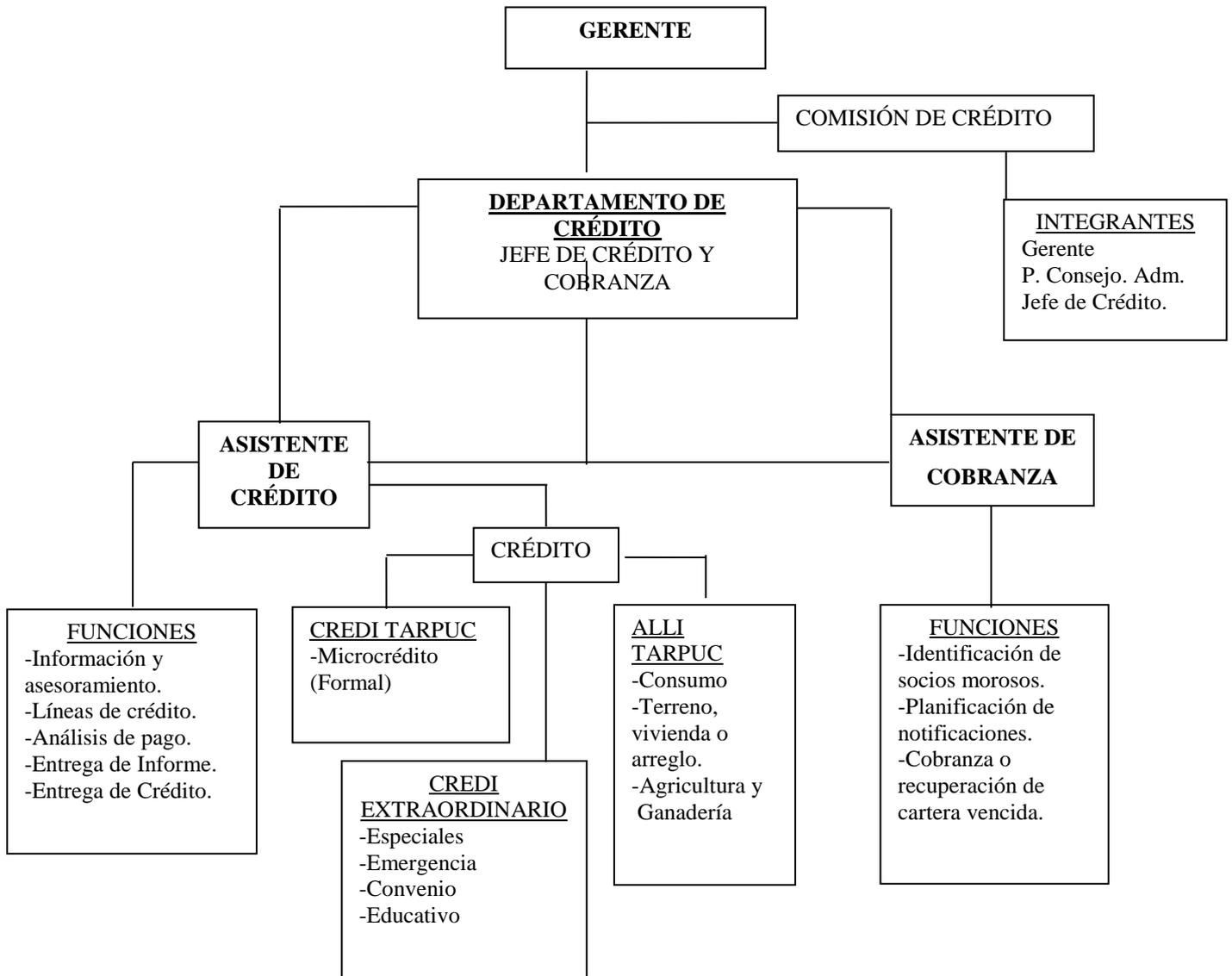
Elaborado por:

Flujo de autoridad: _____

Relación de asesoría: - - - - -

2.1.1.1.8. Estructura Orgánica del Departamento de Crédito y Cobranzas

Gráfico N° 2 Estructura Orgánica del Departamento de Crédito y Cobranzas



Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, 2013)

Flujo de autoridad: _____

2.1.1.1.9. Tipos de crédito

- **Consumo.**

Todos los créditos realizados cuyo destino final sea el uso personal.

Es una línea de crédito dirigida a atender principalmente la financiación de bienes de consumo masivo, pago de servicios básicos, empleados, profesionales, enseres de la hogar, compra de alimentos arreglo de vivienda, arreglo de vehículo.

- **Terreno vivienda o arreglo**

Todos los créditos realizados cuyo destino sea para adquirir terreno o comprar la casa, arreglar o para complementar el pago.

Terreno

- a) Promesa de Compra y Venta de terreno o hipoteca del terreno a favor de COAC “Alli Tarpuc” de acuerdo al monto.

Casa

- a) Promesa de compra y venta o hipoteca (dependiendo del monto según análisis de la Comisión de Crédito)

Arreglo

- a) Presupuesto de la Obra
- b) Cronograma de trabajo Para construcción de locales destinados a la pequeña industria o artesanía o arreglo de casa.

- **Agricultura y ganadería**

Son para todos aquellos que laboran en la tierra y con los animales, de esta manera dando un valor agregado en sus productos. (Anexo N° 4)

- **Créditos - extraordinarios**

- **Créditos especiales**

Son aquellos que por su condición de tales tienen un tratamiento especial, pero deben cumplir los requisitos elementales y su aprobación será por el Gerente y Consejo de Administración. (Pueden ser sin encaje, menos interés, garantía que no cumpla, y; algún otro destino no mencionado en el presente reglamento)

- **Crédito de emergencia**

Art.23. Son aquellos que se otorgan en forma inmediata, y que el socio garantiza con sus ahorros: el valor máximo a concederse será el 100% de su saldo en ahorros o hasta \$2.000. Dólares con autorización del Gerente.

Los plazos para los préstamos de emergencia se extienden hasta 10 meses con un interés proporcional.

- **Préstamo de convenio**

Art. 24. Son aquellos que se conceden amparados en convenios con instituciones o gremios en las cuales laboran los solicitantes del crédito, los mismos que serán descontados de sus respectivos rol de pagos.

- **Préstamo educativo**

Se concederán para pagos de Matrículas, Seminarios, Graduaciones, Especializaciones etc., y se sujetaran a las condiciones de los créditos de consumo.

- **Requisitos para préstamo educativo**

1. Tener mínimo 30 días como cuenta ahorrista o socio en la cooperativa.

2. Tener depositado el 25% del monto a prestar.
3. El monto máximo de este préstamo será de hasta 1 salario mínimo unificado por grupo familiar de acuerdo a su capacidad de pago.
4. El plazo de este préstamo será máximo de seis meses. (Reglamento de Credito, 2014)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc es una institución la cual está enfocado en prestar servicios financieros, ágiles, oportunos y eficientes; utilizando la tecnología adecuada; la misma que siempre está enfocado en brindar el respaldo y compromiso de su talento humano, de manera competitiva, equitativa y con responsabilidad social, que aseguren el mejoramiento de la calidad de vida sustentable en la sociedad chimboracense ya que serán un aporte fundamental para el desarrollo socioeconómico de la misma.

UNIDAD II

MICROCRÉDITOS

2.1.2. Aspectos generales del Microcrédito

El microcrédito es la parte esencial del campo de las Microfinanzas. El término Microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. En general comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos ingresos y para la micro y pequeñas empresas que éstas posean. Las Microfinanzas están concebidas como una herramienta de desarrollo desde lo local, para afianzar los mercados internos ofreciendo acceso al mercado financiero a una población excluida por el Sistema Financiero dada su condición de vulnerabilidad y bajos ingresos, así como la falta de garantías exigidas por las Entidades Bancarias, con el fin de promover y afianzar el desarrollo de la economía local. (GUTIERREZ, 2003)

2.1.2.1. Crédito

En la actualidad para llevar a cabo una actividad económica la mayor parte de empresas o individuos en general recurren frecuentemente a un préstamo el cual permite cubrir los

Crédito es “Un acuerdo entre una institución financiera y el debido consentimiento del cliente, por el cual se puede obtener un bien desembolsando poco o nada de dinero propio y pagar por ese bien en determinado plazo” (Pág. 13). Según el Diccionario de Economía; Crédito es” La concesión de permiso de un individuo a otro para obtener la posesión de algo perteneciente al primero, un depósito, un activo, caja, un servicio, sin pagar en el momento de recibirlo; cualquier transferencia de bienes, servicios, o dinero a cambio de bienes, servicios o dinero a recibir en el futuro; o en una forma más

avanzada, una transferencia de dinero a cambio de una promesa de pago en el futuro. Su significado inicial es creencia o confianza.” (ANDRADE, 2008)

Los créditos que realiza la cooperativa de ahorro y crédito Alli Tarpuc son los siguientes.

De 200 a 500 dólares sin garante la tasa de interés es 15.7% y los créditos de 1000.00 la tasa de interés es de 17.5% este monto se realiza con un garante y de 3000.00 a 5000.00 con dos garantes este monto es lo máximo que da cooperativa.

2.1.2.2. Definición de microcréditos

Los microcréditos 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. El acceso a pequeños créditos -con tasas de interés razonables en vez de los costos exorbitantes que a menudo los prestamistas tradicionales cobran- permite a las personas pobres pasar de actividades que generan unos ingresos ínfimos a pequeñas unidades productivas propias. En la mayoría de casos, los programas de microcrédito ofrecen a sus clientes una combinación de servicios y recursos que incluye facilidades de ahorro, capacitación y apoyo de otros clientes. De esta forma, el microcrédito permite a las familias crear pequeñas unidades productivas que en el caso de ser sostenibles permitirían superar situaciones de pobreza. “El concepto de microcrédito debe ir dirigido a aumentar la inclusión social y promover la creación de empleo y el trabajo por cuenta propia, especialmente entre las mujeres, los jóvenes, las personas sin empleo y las minorías” (Parlamento Europeo., 2008)

El Microcrédito es: “Una acción que combina un instrumento de mercado, el que aplicado a la población pobre adquiere una connotación social “el micro crédito o micro financiamiento, entendiéndolo como 26 un crédito pequeño, un préstamo, al cual acuden los pobres cuando no les conceden préstamos los bancos tradicionales, promoviendo así el micro crédito en las cajas de ahorro, pues cuando el crédito se convierte en una deuda

impagable, siempre encontramos razones externas a la estrategia escogida las que explican el fracaso, los vaivenes del mercado, las políticas del gobierno, etc.” (GORRITI, 2001)

2.1.2.3. Importancia

Las necesidades de la población que no puede obtener de los bancos empréstitos en las condiciones habituales son atendidas en gran parte por prestamistas y otros proveedores de financiamiento del sector informal -incluidos los grupos de crédito rotatorio y las asociaciones de ahorro. El microcrédito no sustituye a esas fuentes locales de crédito y ahorro pero combina características de esos mecanismos, como las ventajas informativas de los prestamistas locales y el crédito rotativo de algunas asociaciones. Estos mecanismos tradicionales han desempeñado un papel fundamental en el otorgamiento de crédito a la población rural pobre. No obstante, el sorprendente desarrollo del concepto y los métodos del microcrédito demuestran la existencia de necesidades no atendidas. El IIPA¹ observa en los países en desarrollo la existencia de un número significativo de pobres que tienen problemas reales para obtener empréstitos.

La importancia de este, es la libre disponibilidad que se tiene del crédito en sí, un medio accesible, una tasa de interés activa que permite cubrir los costos de intermediación a mediano plazo, además oportuno de tenerlo inmediatamente, desde el punto de vista del usuario del crédito el costo del mismo no se limita a la tasa de interés, sino que incluye el costo de transacción, o sea los costos del viaje a las oficinas, del trámite del papeleo, y con el micro crédito se obtiene en el momento que lo solicita.

El microcrédito es una herramienta para facilitar el acceso a la financiación a aquellos que lo necesitan para levantar un negocio, microempresa o pequeña industria. Se trata de un préstamo que, con sus intereses de mercado, debe ser devuelto mensualmente de forma que el dinero recuperado pueda ser entregado a otros emprendedores. Por consiguiente, es necesario concluir, que cuando hablamos de microcréditos no hablamos en ningún caso de caridad ni de dinero entregado a fondo perdido; el microcrédito es una modalidad de préstamo como otra cualquiera, un producto financiero con

especificidades, por mucho que el sistema sea más benevolente. (CLARET, 2007)

2.1.2.4. Antecedentes

Antecedentes de Microcrédito Durante las décadas de los cincuenta y los sesenta hubo una tendencia a enfatizar el crecimiento económico como el principal remedio para aliviar la pobreza y se favorecieron las políticas top Down (de arriba hacia abajo), especialmente aquellas que fomentaban la industrialización. Se buscaba generar empleos que absorbieran la mano de obra desplazada del campo a la ciudad. A partir de los años setenta se comenzó a hacer énfasis en el enfoque de las necesidades básicas, dándoles mayor importancia a la provisión de servicios de salud, educación y alimentación a los pobres.

Durante la década de los ochenta el auge del neoliberalismo económico puso nuevamente el acento en las políticas macroeconómicas de estabilización y crecimiento, acompañadas de la liberación de los mercados, estas políticas de choque y ajuste estructural tuvieron poco éxito en asegurar el crecimiento económico. Por ello se impusieron altos costos a los más pobres aumentando los niveles de pobreza y desigualdad.

Los microcréditos son préstamos de pocas cantidades de dinero proporcionados a personas de escasos recursos por lo que los bancos no suelen concedérselos. Negándoles los bancos convencionales la posibilidad de salir de su situación.

Pero los microcréditos han llegado con la intención de dar oportunidades a esas personas para romper el círculo de la pobreza. Ya que posibilitan la inversión en proyectos convirtiéndolos en emprendedores en el ámbito laboral.

Hoy en día los analistas concuerdan en que las políticas macroeconómicas que permitan el crecimiento económico con baja inflación son necesarias para combatir la pobreza, pero se le da mayor importancia al papel de las variables endógenas, particularmente el capital humano, haciendo especial énfasis en el incremento de la productividad de los

pobres. Al mismo tiempo se aceptan las políticas que favorecen los mercados, pero combinadas con la intervención del Estado para proveer servicios tales como educación y salud a los pobres. El objetivo es lograr crecimiento económico con equidad. Por esto se le da mucho énfasis a la educación que, según un estudio del Banco Mundial sobre pobreza y distribución del ingreso en América Latina, tiene la mayor correlación con la desigualdad del ingreso y la probabilidad de ser pobre. (TORRES, 2002)

2.1.2.5. Importancia del Crédito para el Desarrollo Económico

Los servicios financieros, y el crédito en particular, es considerado una herramienta poderosa para la superación de los problemas de pobreza que enfrentan los sectores de menores ingresos, tanto en los países desarrollados como en los en vías de desarrollo. Mediante los servicios de crédito es posible concretar oportunidades de inversión que de otra forma no serían posibles, permitiendo de esta manera incrementar los ingresos de los prestatarios. El papel que desempeña el crédito dentro de la economía es de gran importancia, debido a que, entre otras cosas, es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que es mediante el crédito que se puede impulsar el desarrollo de una economía. La calidad de una economía es observable a través de su sistema financiero y de los servicios crediticios que la misma ofrece a los diversos agentes económicos. También vale mencionar que solamente a través de esquemas crediticios adecuados será posible que la economía recupere el dinamismo con la finalidad de dar solución, entre otras, a las necesidades de trabajo y desarrollo del país. Por lo anterior expuesto se puede concluir que la existencia del crédito es un factor determinante, que se debe propiciar para consolidar estrategias de desarrollo económico. (Ayala S., 2005)

2.1.2.6. Antecedentes del Microcrédito en el Ecuador

Andrade R. (2008) en la revista Gestión nos expone que “Durante las décadas de 1970 y 1980, banqueros, unas pocas ONG y gobiernos hicieron importantes esfuerzos por introducir al Ecuador al mundo de las microfinanzas, aunque sin mayores esfuerzos.”

En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector micro empresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos.

En 1993 el Estado impulsó un nuevo programa crediticio que duró pocos meses. 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONG participaron en ese programa. La banca se retiró e hizo abortar el mismo.

En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejó sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos. (Torres L., 2006)

Una vez que empezó el boom de las microfinanzas en el Ecuador conjuntamente con instituciones privadas dotadas de tecnologías y metodologías adecuadas, han permitido atender a por lo menos 500 mil microempresarios, a quienes se les ha desembolsado aproximadamente \$1.500 millones en los últimos diez años. (Andrade R., 2008)

Como se ha visto el microcrédito ha sido introducido en nuestra economía, pero muchos de sus intentos han sido fallidos, quizá hasta el momento no se encuentra la manera eficiente de canalizar estos recursos, a los que verdaderamente necesiten y sobre todo a aquellos microempresarios que sean responsables con sus obligaciones, estos factores son los que deberían ser superados, para que el sector micro financiero sea eficiente y llegue a la mayoría de microempresarios.

2.1.2.7. Objetivos Del Microcrédito

En definitiva se sostiene que el microcrédito busca el desarrollo social y equitativo, a través de:

- a. Reducir la pobreza
- b. Generar empleo.
- c. Contribuir a los ingresos nacionales
- d. Lograr el crecimiento económico e. Estimular el sector privado.
- f. Promover el espíritu empresarial.

Al cumplir estos objetivos, se pretende, mejorar las condiciones de vida, y por ende contribuir al desarrollo económico del país. Como ya se dijo a inicios, los países crecen en gran medida por su inversión, para invertir se requiere de fondos, esos fondos se demandan principalmente en el sistema bancario, que es uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico de un país. La microempresa, como cualquier otro negocio, necesita recursos externos para financiarse, ya sea para subsistir o para crecer.

2.1.2.8. Tipos de Microcrédito

Se dan microcréditos cuando se trata de personas naturales no asalariadas, usualmente informales cuya principal fuente de repago constituyan las ventas o ingresos generados por las actividades que emprenda. Para este tipo de operaciones el Banco Central del Ecuador, define los siguientes segmentos de crédito:

Microcrédito minorista.- Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

Microcrédito de acumulación simple.- Son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea superior a USD 3.000 y hasta USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en

microcréditos supere los USD 3.000 pero no supere los USD 10.000, aunque el monto de la operación sea menor o igual a USD 3.000, la 24 operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación simple.

Microcrédito de acumulación ampliada.- Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en microcréditos con la institución financiera supere los USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada. Los créditos de 1000.00 son créditos emergentes”

2.1.2.9. Ventajas y desventajas de los microcréditos

Los mecanismos de crédito gestionados a nivel local existen desde hace centenares de años y continúan siendo de utilidad para los pequeños prestatarios a pesar de la llegada del movimiento del microcrédito. Entre los ejemplos más conocidos cabe citar las asociaciones de ahorro y crédito rotativo y las cooperativas de ahorro y crédito. Los pequeños préstamos han formado parte de las estrategias de desarrollo socioeconómico. Así pues, el microcrédito es más antiguo de lo que puede parecer a primera vista, donde los microcréditos son una variante del sistema prestamista tradicional que están destinados a llegar a los grupos más necesitados y sin recursos que no pueden acceder a la financiación.

2.1.2.9.1. Ventajas

Donde se puede observar las siguientes ventajas de los microcréditos:

- Uno de los beneficios más importantes de este tipo de créditos, es el enfoque regional, pues gran parte de ellos se distribuyen en las zonas rurales de más necesidad en el país. Además se caracterizan por ser ágiles, brindar facilidades en la gestión del crédito, y ser bastante flexibles en su trámite, dado que no hay que cumplir con tantos requisitos de formalidad.

- Cuando alguien solicita un microcrédito lo hace porque tiene un negocio productivo que conoce perfectamente y en el que ha puesto todo su potencial.
- Los microcrédito vinculan en primer lugar a los miembros de su familia porque son quienes le ayudan en el negocio y termina por generarles riqueza con el crecimiento de ingresos.

2.1.2.9.2. Desventajas

- Tomar el microcrédito como una oportunidad crediticia para conseguir otros créditos a veces se convierte en un error caro.
- La modalidad funciona así: la persona hace el préstamo, lo paga oportunamente, queda registrado con buen historial crediticio y utiliza esa información para solicitar otro microcrédito en dos entidades al mismo tiempo, incluso en más bancos, hasta llegar al punto de sobre endeudarse y no poder pagar.
- Otra desventaja que surge es cuando el microcrédito se destina a un propósito contrario al principal. Algunas personas cuando cumplen con los requisitos para que les desembolsen el préstamo lo invierten en pagar deudas personales, cosa que no le generara utilidades solo se endeuda.

2.1.2.10. Características del microcrédito

Tiene varias características distintivas que pueden generar un perfil de riesgo muy particular para las instituciones dedicadas par esta actividad.

- El microcrédito fue acogida por los organismos internacionales como programas financieros para combatir la pobreza en los países pequeños y pobres del mundo.
- El microcrédito está destinado al sector micro empresarial, es decir, al sector de personas que trabajan sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle

o su propiedad.

- El microcrédito es el nuevo concepto del préstamo de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños, garantías de firmas, pero con altas tasas de interés. Antes lo daba exclusivamente prestamistas informales, ahora lo da instituciones financieras.
- La tasa de interés es generalmente similar a la que ofrece la banca comercial, lo que permite disminuir los riesgos.
- Los préstamos se pagan en periodos de tiempo relativamente cortos, esto queda a criterio de la institución. Se conceden sin garantías colaterales. Por último, los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestamistas. (CREAR, 2002)

2.1.2.11 Aspectos que se toman en cuenta al solicitar un crédito

Cuando se solicita un crédito se toman en cuenta algunas condiciones que exponen las instituciones financieras, así también lo que ofrecen, una vez cumplido con todas las condiciones, las instituciones ofertantes de crédito, son quienes determinan montos, plazos, formas de pago y tasas de interés, previo un análisis de la capacidad de pago del solicitante, a continuación presentamos algunos de estos:

2.1.2.11.1. Plazos

Son los periodos de tiempo que imponen las instituciones financieras, dependiendo del monto y la capacidad de pago. En el segmento de microcréditos como los montos son pequeños, los plazos de los créditos están dados a corto plazo.

El plazo se indica en un contrato el plazo en el que ha de cumplirse una obligación, en principio ha de cumplirse sin demora; sin embargo, si de su naturaleza y circunstancias se dedujera que ha de entenderse concedido un plazo al deudor, o si se ha dicho que sea el mismo deudor el que decida cuándo ha de cumplirse la obligación. (CLARET, 2007)

Los plazos se los concederá dependiendo del monto y el destino de los préstamos, según los análisis de ingresos económicos del socio cliente, realizados por el asesor de crédito y aprobado por la respectiva comisión.

Todos los socios o clientes que beneficien de los créditos deben aportar el 3% del valor de crédito a otros aportes patrimoniales, a fin de capitalizar a la cooperativa.

- **Microcréditos**

Tabla N° 1 Microcrédito

➤ MONTO	\$4000. (progresivo desde \$500)
➤ ENCAJE	8 x 1
➤ PLAZO	17 meses dependiendo del monto (2 años).
➤ FORMA DE PAGO	Semanal y Quincenal
➤ GARANTÍA	Quirografaria (tener casa propia)
➤ TASA	Máximo de lo establecido

Fuente: (Reglamento de Credito, 2014)

Elaborado por: María Arias

2.1.2.11.2. Garantía

Es la acción o efecto que asegura y protege el cumplimiento de una obligación contraída por el deudor a su fecha de vencimiento y en las condiciones estipuladas. Las garantías pueden ser prendarias, hipotecarias o personales. Cuando expresamos personales nos referimos a los garantes que es aquella persona que garantiza el cumplimiento de una obligación contraída por el deudor. En cuanto a las garantías hipotecarias el deudor tiene que hipotecar algún inmueble para ser beneficiado con el crédito, por ultimo tenemos las prendarias que no son muy usuales, pero consisten en dejar objetos de valor hasta el cumplimiento de la deuda.

Son aquellas donde no se tiene en cuenta bienes específicamente determinados; lo que tiene importancia es la persona del obligado como fiador o como codeudor solidario. Se

trata de garantías subjetivas, siendo por el contrario las garantías reales basadas en activos tangibles e intangibles.

Todo préstamo será debidamente garantizado, los pagos correspondientes, en caso de no garantizar o justificar los ingresos económicos necesarios se les reducirá o negará el crédito a su vez el deudor o el garante debe tener casa propia o solvencia económica, caso contrario no será sujeto de crédito. (Reglamento de Credito, 2014)

2.1.2.11.3. Encaje

Debe entenderse: el monto de dinero que el socio de la cooperativa deposita cuando solicita crédito, no puede mover durante el plazo que dura el préstamo. . Cantidad de dinero mantenida en caja, es decir, en forma de liquidez momentáneamente no utilizada, pero que puede utilizarse.

Art. 34. ENCAJE.- Es el dinero depositado para acceder al crédito y la cantidad será de acuerdo al tipo y al monto de crédito, los mismos que no podrán ser retirados hasta cumplir con las obligaciones totales con la COAC “Alli Tarpuc” Ltda.

2.1.2.11.4. Requisitos

Son todas las exigencias que pide el banco para concederles un crédito, algunas de estas ya fueron mencionadas anteriormente, sin embargo hace falta todos los documentos personales u otros papeles de interés. (Torres L., 2006)

2.1.2.11.5. Requisitos generales y elementales para el crédito

Art. 33. Todo sujeto de crédito debe cumplir con los requisitos establecidos en el presente reglamento o políticas administrativas que les implementare sin menoscabo alguno.

- a) Libreta de ahorros (tiempo 25 días).

- b) Copia de cédula de identidad y papeleta de votación (deudor, garante y cónyuges) y una foto tamaño carnet del deudor.
- c) Pago de servicio básico (luz, agua, teléfono o predio del deudor y garante).
- d) Justificar el ingreso económico con el documento que acredite la actividad económica (Rol de pagos, Ruc, Patente o declaración juramentada de sus ingresos ante una notaría). y
- e) Tener casa propia, sea el deudor o garante. (Reglamento de Credito, 2014)

2.1.2.12. Microcrédito como herramienta de desarrollo

En un estudio econométrico, realizado por Hexágono Ecuador (2006), “se observa que (manteniendo lo demás constante) una duplicación del acceso al crédito es capaz de generar aumentos de 10.5% en el consumo a nivel nacional (variable dependiente)” lo que significa que el acceder a un crédito, mejora la calidad de vida de las personas ya que satisfacen sus necesidades básicas.

En otras palabras tiene una incidencia relevante positiva, puesto que en el mismo estudio publica que la elasticidad del consumo con respecto al acceso de servicios financieros (10.5%) supera a la elasticidad de variables como: presencia de infantiles o ancianos en el hogar (2% a 5%), tipo de trabajo (patrón o empleado) que el/la jefe de hogar realizan (8%), escolaridad del jefe de hogar (3%), etc. variables que son consideradas para generar políticas de apoyo, en conclusión la falta de servicios financieros para incentivar las inversiones productivas hace que haya escasez de fuentes de trabajo, ocasionando deterioro del nivel de vida. (GUTIERREZ, 2003)

2.1.2.13. Metodología del crédito

Existen distintas metodologías para ofrecer micro financiamiento, el manejo de los recursos determina su eficiencia y sostenibilidad como también depende del contexto situacional en el que intervienen, la metodología que eligen las instituciones financieras depende de los objetivos que persiga la misma, en general el principal objetivo es promover el desarrollo local o regional de un país.

Las metodologías de micro financiamiento, más utilizada en la actualidad son:

2.1.2.13.1. Microcrédito individual

Es la forma común de microcrédito, la misma que es practicada por la banca tradicional y ha sido traída al campo del microcrédito. En este caso el crédito es solicitado por una persona (el microempresario), el cual debe cumplir con los requisitos que normalmente se solicitan para acceder a un préstamo en cualquier institución financiera.

El microcrédito individual, como ya se ha dicho, está dirigido a la clase media. O pequeños empresarios ya establecidos que se encuentran por encima de la línea de la pobreza.

2.1.2.13.2. Microcrédito colectivo

Fue con metodologías grupal con la que se iniciaron los micros finanzas a nivel mundial. El crédito de conformación de los grupos y los centros es el barrio o la comunidad donde viven. Todos los miembros de un grupo se conocen entre sí y se respaldan mutuamente. El préstamo es solicitado por el grupo y debe ser aprobado por el grupo y el centro.

El grupo tiene derecho a un nuevo crédito cuando ha cancelado el anterior. Si un miembro del grupo se atrasa, es presionado por sus compañeros para que se ponga al día ya que todos responden en forma solidaria y no podrán obtener un nuevo crédito hasta que hayan cancelado el anterior.

La metodología de grupos solidarios se resume en los siguientes puntos:

- Se utiliza la tecnología de crédito grupal, se forma grupos de 4 o 5 personas.
- Estas personas necesariamente tienen que ser vecinos, específicamente que residan en la misma localidad, y tengan nexos de amistad.

- Se otorga un crédito por grupo, posteriormente se asignan montos iguales o distintos de ese único préstamo. El criterio de que sean distintos se debe a la capacidad de pago de acuerdo al negocio de cada miembro.
- Se elige un coordinador por cada grupo cada miembro que forme parte de un grupo solidario se responsabiliza solidariamente por el préstamo recibido por el grupo. Resuelve sus problemas colectivamente orientándose o fiscalizándose recíprocamente.
- La relación con la organización es a través de un asesor y/u oficial de crédito. Esta persona establece una relación directa con el prestatario, hace análisis socioeconómico y evalúa la capacidad económica.
- Se otorga montos pequeños, con vencimiento que varían de acuerdo a la política de la institución y vende 2 meses a un año.
- La frecuencia para el pago de las cuotas varía de una organización a otra. (CLARET, 2007)

2.1.14. Cómo funciona el microcrédito

El microcrédito funciona de la siguiente forma: Se concede el préstamo a personas en situaciones precarias generalmente para adquirir herramientas o utensilios que permitan ejercer un trabajo.

Una vez obtenidos estos materiales el beneficiado puede empezar a trabajar y crear beneficios para sus necesidades y para cubrir la deuda que sí conlleva intereses y obligaciones.

De esta forma también la persona se siente responsable de su vida y no como el que recibe una limosna. Crea beneficios que luego se revierten en más créditos para nuevos microcréditos.

Además, debe pasar unos filtros. Por ejemplo, no se puede conceder un préstamo para herramientas de carpintería cuando no se tienen nociones por mucha demanda que haya.

Otra cuestión que caracteriza al funcionamiento de los microcréditos es primar de privilegiar los préstamos a las mujeres ya que se ha demostrado que en estos países

tienden más a la responsabilidad y es una manera de empoderarlas y ayuda a disminuir la violencia doméstica y a proporcionarles algo de independencia. (CREAR, 2002)

2.1.15. Importancia del crédito en el desarrollo socioeconómico

Los servicios financieros, y el crédito en particular, es considerado una herramienta poderosa para la superación de los problemas de pobreza que enfrentan los sectores de menores ingresos, tanto en los países desarrollados como en los en vías de desarrollo. Mediante los servicios de crédito es posible concretar oportunidades de inversión que de otra forma no serían posibles, permitiendo de esta manera incrementar los ingresos de los prestatarios.

El papel que desempeña el crédito dentro de la economía es de gran importancia, debido a que, entre otras cosas, es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que es mediante el crédito que se puede impulsar el desarrollo de una economía.

La calidad de una economía es observable a través de su sistema financiero y de los servicios crediticios que la misma ofrece a los diversos agentes económicos. También vale mencionar que solamente a través de esquemas crediticios adecuados será posible que la economía recupere el dinamismo con la finalidad de dar solución, entre otras, a las necesidades de trabajo y desarrollo del país.

Por lo anterior expuesto se puede concluir que la existencia del crédito es un factor determinante, que se debe propiciar para consolidar estrategias de desarrollo económico. (AYALA, 2005)

Los microcréditos a nivel mundial y nacional ha sido una herramienta utilizada para erradicar la pobreza, a través del uso de mecanismos financieros de apoyo a pequeños negocios o pequeños emprendimientos. En el Ecuador existen una cantidad de instituciones especializadas en conceder microcréditos, reguladas y no reguladas por las entidades de control las mismas que han formado en un medio para llegar a los microempresarios y lograr el desarrollo socioeconómico en la localidad.

UNIDAD III

DESARROLLO SOCIOECONÓMICO

El desarrollo está comprendido por cuatro ejes importantes, la riqueza, evolución, progreso y crecimiento. Cada una por separado o todas integradas significan desarrollo. Este concepto, sin embargo, conlleva un cambio intrínseco que debe ser positivo.

Puedo decir entonces que desarrollo económico sería un estado en el que los medios económicos de una sociedad alcanzan un nivel que permiten a sus integrantes satisfacer sus necesidades con “calidad”. Vemos entonces que la economía está siempre relacionada con la sociedad, pues no hace falta decir que ésta no podría existir sin la segunda.

(REYES, 2007), entiende como desarrollo “la condición de vida de una sociedad en la cual 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”. Lo que significa que las personas puedan contar con alternativas u opciones que satisfagan sus aspiraciones, las mismas que pueden ser muchas, pero fundamentalmente se refieren a tres: la búsqueda de conocimientos, la posibilidad de tener una vida prolongada y saludable y tener acceso a los recursos que permitan un aceptable nivel de vida. El desarrollo social, entonces, comprendería un estado en que los individuos que la integran gozan de bienestar o al menos cuentan con la capacidad de obtenerlo— a todo nivel, salud, educación, economía, etc.

2.1.3. Generalidades

Nuestro tema de estudio es el microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios, para fundamentar nuestra investigación y a la vez facilitar la comprensión, el texto de marco teórico se divide en cuatro grandes temas: en la primera parte empezamos exponiendo todo lo referente al Desarrollo Socioeconómico. Luego vemos el crédito en el desarrollo socioeconómico, para

determinar la participación del crédito en el progreso de los microempresarios, así también se revisa teorías económicas respecto al tema. Posteriormente revisamos el microcrédito en el Ecuador y la microempresa en el Ecuador, ya que son el núcleo de nuestra investigación.

Antes de la revisión teórica es pertinente mencionar la importancia de las personas, las empresas y la actividad económica para el desarrollo, ya que forman parte de la columna vertebral de nuestras sociedades, sin embargo se ignora el mercado que representan y los problemas que atraviesan las microempresas, perdiendo así oportunidades de crecimiento.

2.1.3.1. Definición

Desarrollo es una palabra muy amplia que se lo puede definir como un proceso integral, que conlleva a mejoras económicas y sociales, donde los bienes y servicios se encuentran crecientemente al alcance de los grupos que conforman la sociedad, así también la participación efectiva en las actividades económicas y sociales. Entiende como desarrollo “la condición de vida de una sociedad en la cual 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”. (Romo A., 2001)

Lo que significa que las personas puedan contar con alternativas u opciones que satisfagan sus aspiraciones, las mismas que pueden ser muchas, pero fundamentalmente se refieren a tres: la búsqueda de conocimientos, la posibilidad de tener una vida prolongada y saludable y tener acceso a los recursos que permitan un aceptable nivel de vida. Básicamente el desarrollo como ya se mencionó anteriormente es un concepto muy amplio, a diferencia del crecimiento económico que es una medida numérica que no capta algunos aspectos. En el concepto de desarrollo, además de aspectos como el nivel de producción, aspectos estructurales como la educación de la población, indicadores de mortalidad, esperanza de vida, etc. se incluyen nociones más abstractas como la libertad política, la seguridad social, etc.

2.1.3.2. Importancia

Desarrollo Socioeconómico es el proceso de mejoramiento de la calidad de todas las vidas humanas, el desarrollo no es un fenómeno puramente económico, sino que también abarca algo más que el aspecto material y financiero de la vida de los individuos. Por lo tanto el Desarrollo Socioeconómico debería percibirse como un proceso multidimensional donde se conjuga los elementos económicos, sociales y culturales de una sociedad. (Romo A., 2001)

El Desarrollo Socioeconómico es un proceso en el cual nos da como resultado una mejor calidad de vida para los individuos que conforman un país o que están dentro de un mismo territorio, para eso es necesario una explotación racional de los recursos del planeta, siempre y cuando esta sea destinada para beneficio de la humanidad de tiempo presente y futuro

2.1.3.3. Causas del desarrollo socio económico

- La economía crece porque los trabajadores tienen cada vez más instrumentos para sus tareas, más máquinas, es decir, más capital. Para los defensores de esta idea, la clave del crecimiento económico está en la inversión.
- Los trabajadores con un mayor stock de conocimientos son más productivos y con la misma cantidad de insumos son capaces de obtener una mayor producción. Entonces la clave del crecimiento sería la educación, que incrementaría el capital humano o trabajo efectivo.
- La clave está en obtener mejores formas de combinar los insumos, máquinas superiores y conocimientos más avanzados. Los defensores de esta respuesta afirman que la clave del crecimiento económico se encuentra en el progreso tecnológico. En general se considera que estas tres causas actúan conjuntamente en la determinación del crecimiento económico. (ANZIL, 2004)

2.1.3.4. Progreso

Es la expansión de la capacidad productiva de la economía. Este término transmite una noción de mejora, de perfección de las condiciones de vida, sobre todo cuando en esta existe la participación de toda la población.

2.1.3.5. Elementos

Es uno de los principales aspectos del proceso de desarrollo. Se llama así a un cambio social en gran escala ya que se refiere a las condiciones de comodidad de la vida cotidiana de los individuos, repercutiendo en las principales estructuras económicas, políticas, administrativas, familiares, religiosas, etc., de una sociedad.

El desarrollo económico comprende un progreso no solo en cantidad, sino también en calidad de toda infraestructura económico social de la sociedad, este desarrollo incluye el crecimiento y también la manera en la que se distribuye la riqueza en los factores que la originan, si bien en toda esta serie de cambios surgen elementos que incluyen a el desarrollo económico y social de una sociedad.

Los recursos humanos o bien las personas aptas para trabajar son el principal elemento, ya que utilizan un esfuerzo físico y mental para producir, es necesario que este elemento tenga las características aptas para desempeñar su trabajo, esto comprende que una riqueza ganada mediante productividad sea dedicada a la educación de la misma zona. (P.D. Deniz, 2006)

2.1.3.6. Crecimiento económico

Considerado como una de las mayores aspiraciones de toda sociedad, el bienestar es aquella situación en la que la población dispone de lo necesario para vivir con tranquilidad, ya que tiene satisfecha la mayoría de las necesidades.

El crecimiento económico es el aumento de la renta o valor de bienes y servicios finales

producidos por una economía (generalmente de un país o una región) en un determinado periodo (generalmente en un año).

A grandes rasgos, el crecimiento económico se refiere al incremento de ciertos indicadores, como la producción de bienes y servicios, el mayor consumo de energía, el ahorro, la inversión, una balanza comercial favorable, el aumento de consumo de calorías per cápita, etc. La mejora de estos indicadores debería llevar teóricamente a un alza en los estándares de vida de la población.

2.1.3.6.1. Medida del crecimiento económico

Habitualmente el crecimiento económico se mide en porcentaje de aumento del Producto Interno Bruto real o PIB; y se asocia a la productividad. El crecimiento económico, así definido, se ha considerado (históricamente) deseable, porque guarda una cierta relación con la cantidad de bienes materiales disponibles y por ende una cierta mejora del nivel de vida de las personas; sin embargo, algunos autores han señalado que el crecimiento económico puede ir acompañado de externalidades negativas, ya que dado que mide el aumento del valor de los bienes que produce una economía, evidentemente también está relacionado con lo que se consume o, en otras palabras, gasta.

2.1.3.7. Modernidad

Es uno de los principales aspectos del proceso de desarrollo. Se llama así a un cambio social en gran escala ya que se refiere a las condiciones de comodidad de la vida cotidiana de los individuos, repercutiendo en las principales estructuras económicas, políticas, administrativas, familiares, religiosas, etc., de una sociedad.

2.1.3.8. Bienestar social

Considerado como una de las mayores aspiraciones de toda sociedad, el bienestar es aquella situación en la que la población dispone de lo necesario para vivir con

tranquilidad, ya que tiene satisfecha la mayoría de las necesidades

2.1.3.9. Cohesión Social

Es la estabilidad de la organización social. Todas las fuerzas sociales que juntan a los seres humanos y los mantienen unidos. Los miembros de un grupo se encontrarán cohesionados si existe no solo proximidad, sino también actitudes y comportamientos comunes entre ellos, es decir que haya solidez en las relaciones sociales de los individuos. Una vez revisado los componentes del desarrollo socioeconómico se establece que al ser conjugados dan un excelente resultado, a nuestro criterio el más relevante es la cohesión social, ya que si las personas tienen buena comunicación y relación podrán establecer políticas, ideas, etc. que lleven al progreso y modernidad dándonos como resultado el bienestar social de los habitantes. (Romo A., 2001)

2.1.3.10. Desarrollo Social y Económico

La función creciente de los mercados en economías en proceso de reforma y fortalecimiento, puede ir acompañada de la creencia de que los mercados dan respuestas óptimas a todos los problemas de asignación de recursos. En otras palabras, los mercados por medio de sus “manos invisibles”, y no los gobiernos, deben determinar la asignación de recursos para la salud y otras áreas sociales, y estas asignaciones necesariamente se harán teniendo en cuenta los intereses del público.

Esta lógica es innegable y puede ser conveniente desde el punto de vista político. El escollo es que la atención de salud es un bien con valor social significativo, caracterizado por factores externos que no se reflejan adecuadamente en su precio de mercado (dado que esto refleja un agregado de valores privados). No se trata de un bien de consumo, y los fracasos del mercado en esta área justifican la participación del gobierno. Los servicios de salud deben proporcionarse a todos, no sólo a aquellos cuya posición acomodada les permite participar en el mercado.

Un interés renovado en la función de los mercados en la financiación y provisión de los

servicios de salud, destaca las fuerzas económicas y los incentivos que pueden usarse positivamente para definir los sistemas de atención de salud. Pero un enfoque de mercado completo hacia la asignación de recursos sociales, dará lugar a inequidad, porque los mercados no pueden abordar los temas de la redistribución. Aun si el ingreso y la distribución de servicios sociales fuesen equitativos, este enfoque sería imperfecto en el campo de la salud porque los mercados reflejan el agregado de los deseos privados y no todas las necesidades sociales.

2.1.3.11. El desarrollo económico local

No es simplemente o necesariamente reflejo de un proceso nacional de desarrollo y progreso en una determinada localidad. Lo que realmente caracteriza y refuerza el proceso de desarrollo económico local, es el protagonismo de actores locales en la formulación de estrategias, así como en la toma de decisiones, en la implementación de nuevos proyectos y de iniciativas novedosas, en el liderazgo, etc.

Por lo tanto, tratase de un proceso de desarrollo económico que se basa en la autonomía y en el dinamismo de los agentes locales, que en algunos casos, incluso contradicen y discuten y se oponen al pensamiento dominante. El desarrollo económico local toma cierta relevancia en los últimos años, como consecuencia tanto de las muchas inquietudes locales focalizadas en este asunto, como por causa de una acentuada degradación de la situación social, y en muchos casos junto al abandono o al pesimismo en cuanto a otras iniciativas encaradas a mayor escala. En esta medida, lo local es observado como la última trinchera, como la última reserva, a efectos de impulsar el desarrollo económico y el mejoramiento de la situación social, a pesar de los menores poderes existentes en este ámbito, y a pesar de la también menor capacidad existente para oponerse a tendencias generales y a macro políticas nacionales.

En muchos casos, una acción inteligente, o un emprendimiento encarado con seriedad y con constancia, por insignificantes que inicialmente puedan parecer, puede contribuir a reducir la pobreza local, y/o el desempleo local, y/o alguna otra característica negativa. (<http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/998/1/PROYECTO%20DE%20TESIS%20MEND>

2.1.3.12. Elementos del Desarrollo Económico

Son varios los factores o elementos que convergen para que un país alcance el anhelado desarrollo. La historia nos ha demostrado que países que aparentemente cuentan con casi todas las condiciones para emprender el vuelo económico, han visto fracasar sus proyectos desarrollistas por sus ineficientes gobiernos y sus profundas divisiones internas. Incluso se han desperdiciado recursos naturales no renovables que bien administrado se habrían colocado a esos países en posición drásticamente distinta. Citemos casos de varios momentos de la historia de nuestro país.

Durante la República, la clase política veía con optimismo la situación del país; se decía que contaba con una posición geográfica privilegiada, como un punto intermedio entre Europa y Asia, con grandes recursos en materia prima, sobre todo, ya sin las luchas internas por la implantación de un proyecto de nación. Sólo unas décadas después, durante el Porfiritito, se accedió al mercado internacional pero bajo el esquema de un incipiente capitalismo dependiente que permitió, sólo por citar un ejemplo, que el capital internacional ordeñara gran parte de las riquezas petroleras con todas las facilidades posibles por parte del sistema porfirista. Ya en pleno siglo XX, durante el gobierno de José López Portillo se desaprovechó la oportunidad del progreso económico por la puesta en práctica de inadecuadas políticas económicas.

2.1.3.12.1. Recursos Humanos

En teoría, uno de los elementos determinantes como generadores de riqueza de las naciones es su población; sin embargo, tanto países desarrollados como subdesarrollados enfrentan diversos problemas demográficos. La disponibilidad de brazos para el trabajo no es fuente de riqueza por sí misma cuando en un país no hay empleos ni capital. Según estudios, en las últimas décadas en los países desarrollados se está dando un fenómeno contrario a la explosión demográfica conocido como implosión, esto es, el envejecimiento de la población. El número de personas arriba de

65 años está aumentando incesantemente no sólo en países desarrollados, sino incluso en naciones de economía precaria.

2.1.3.12.2. Recursos Naturales

Desde épocas remotas nuestro país se ha reconocido en el contexto internacional como poseedor de vastas riquezas naturales. Durante la época colonial, la entonces Nueva España, fue la joya de la colonia española, el virreinato más rico de sus posesiones americanas, sobre todo en producción minera; acaso la única colonia que le competía en cuanto a producción minera era también el rico virreinato del Perú con su famosas minas del Potosí. Ya en el México independiente, nuestro país en su accidentado y lento proceso de construcción nacional, fue víctima de las ambiciones extranjeras que, sedientas de materias primas y mercados para sus productos no vacilaron en recurrir a la intervención militar. A manera de resumen, a mediados del siglo XIX nuestro país perdió más de la mitad de su territorio a manos de los Estados Unidos en plena campaña expansiva urdida por su "destino manifiesto". Después vino la intervención francesa que significó más un intento por fortalecer una monarquía europea de viejo cuño y no del todo moderna, que intereses propiamente capitalistas.

2.1.3.12.3. Cambio Tecnológico e Innovación

Siempre se ha considerado como elemento esencial del desarrollo económico de cualquier país, sus posibilidades de acceso a la nueva tecnología y la innovación en sus procesos productivos. En este sentido también opera la división entre países que crean su propia tecnología y los que sólo tienen acceso a ella de segunda mano, de forma muy limitada. Por ejemplo, Inglaterra fue el primer país en llevar a la práctica las innovaciones tecnológicas de la Revolución Industrial, convirtiéndose en la primera potencia mundial durante todo el siglo XIX. Otros países, como Estados Unidos, Alemania y Japón encabezan las listas de potencias creadoras de su propia tecnología en los más diversos campos: industria automotriz, electrónica, informática, robótica, medicina, etc. Su posición de vanguardia les ha posibilitado exportar su tecnología a los países subdesarrollados, quienes han quedado en posición de dependencia respecto a

aquellos.

Actualmente, pese a las recurrentes crisis económicas y las enormes desigualdades sociales, nuestro país tiene un elevado acceso a la tecnología sobre todo en el ámbito de las comunicaciones. Pero en un mundo globalizado, el problema no radica en el acceso a la tecnología, es decir, en que la tecnología esté disponible, sino en la capacidad de los países de aplicarla eficientemente, lo cual conlleva a aspectos incluso que tienen que ver con la mentalidad, idiosincrasia y actitud hacia el trabajo que cada país posee. En suma, la tecnología ha dejado de ser un elemento diferenciador en sí mismo en el desarrollo económico de las naciones.

2.1.3.13. Causas del crecimiento económico

- La primera nos dice que la economía crece porque los trabajadores tienen cada vez más instrumentos para sus tareas, más máquinas, es decir, más capital. Para los defensores de esta idea, la clave del crecimiento económico está en la inversión.
- La segunda respuesta es que los trabajadores con un mayor stock de conocimientos son más productivos y con la misma cantidad de insumos son capaces de obtener una mayor producción. Entonces la clave del crecimiento sería la educación, que incrementaría el capital humano o trabajo efectivo.
- El tercer tipo de respuesta nos dice que la clave está en obtener mejores formas de combinar los insumos, máquinas superiores y conocimientos más avanzados. Los defensores de esta respuesta afirman que la clave del crecimiento económico se encuentra en el progreso tecnológico. En general se considera que estas tres causas actúan conjuntamente en la determinación del crecimiento económico. (Anzil F.,2004)

2.1.3.14. Características del desarrollo socioeconómico

Estas características son las que subyacen en países en donde no se ha alcanzado esa

condición de la que se habla al principio, es por tanto que la Pobreza, y sus derivados como la marginalidad y la delincuencia; los servicios públicos insuficientes; el analfabetismo, entre otros, se pueden incluir en la lista.

- Eficaz visualización de los problemas: En un país “Desarrollado” los habitantes ven las situaciones problemáticas y buscan, a través de diversos mecanismos, la solución definitiva de ellos, de manera que no se vuelvan a repetir.
- Independencia Tecnológica y, Económica: Esto tiene que ver con el hecho de que los países bajo esta condición subvencionan sus necesidades en materia económica y producen la tecnología para la resolución eficaz de sus problemas.
- Uso racional de los recursos naturales, humanos, tecnológicos y financieros: No es otra cosa que aprovechar todos los recursos disponibles para la mejora de sus condiciones de vida de manera que no se agoten, siempre halla reservas. Característica que se relaciona con el término “Desarrollo Sostenible en el tiempo”. (HERRERA G. , 2012)

UNIDAD IV

2.1.4. Hipótesis

Los créditos menores de 1000,00 dólares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc incide en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Riobamba en el período 2013.

El impacto socio-económico que las operaciones de crédito lograron generar en los pequeños negocios se puede visualizar a través del ingreso a nuevos mercados, reducción de costos de producción y acceso a nuevas tecnologías. Por ende es muy necesario que las instituciones financieras sean parte y aporte para las microempresas ya que la mismas no tienen los recursos ni la capacidad para adoptar estrategias individuales que les permitan desarrollarse en los mercados competitivos actuales. Su

desventaja se encuentra en que éstas, al ser tan pequeñas, no logran adquirir posicionamiento ni credibilidad dentro de la sociedad en general, lo que influye en la falta de proveedores, clientes, servicios y financiamiento.

2.1.4.1. Variables.

2.1.4.1.1. Variable independiente

Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc

2.1.4.1.2 Variable dependiente

Desarrollo socioeconómico de la ciudad de Riobamba

2.4.3 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Tabla N° 2 Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc

VARIABLES	CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTO
Microcréditos	Son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejoran su nivel de vida y el de sus familias.	<ul style="list-style-type: none"> • Concesión • Ingresos 	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos 1000.00 • Tasas 17.5% • Altos • Medios • Bajos • Tiempo • Empleo • Desarrollo • Educación 	<p>Técnicas</p> <p>Observación</p> <p>Cuestionarios</p> <p>Instrumentos</p> <p>Encuestas</p> <p>Entrevistas</p>

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: María Arias

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO.

3.1. MÉTODO

3.1.1 MÉTODO INDUCTIVO

Este método se va utilizar porque se realizará a partir de lo particular a lo general, efectuando un seguimiento y análisis de cada una de los créditos menores a 1000,00 dólares otorgados, observando, sistematizando y generalizando la información, así llegar a tener un conocimiento general del número de créditos concedidos y su incidencia en el desarrollo económico.

3.1.2 MÉTODO DEDUCTIVO

La aplicación del método deductivo, es necesario debido a que la investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, de la ciudad de Riobamba, empieza a partir de un diagnóstico general de la concesión de los créditos menores a 1000,00 dólares para determinar su incidencia en el desarrollo económico de la ciudad de Riobamba.

3.2 TIPO DE LA INVESTIGACIÓN

Descriptivo.- Es de carácter descriptivo porque se realizara una descripción de los aspectos relevantes encontrados al momento de realizar el análisis del sistema de créditos menores a 1000,00 dólares de la Cooperativa.

Histórica.- Porque permite analizar y verificar datos de los créditos menores a 1000,00 dólares otorgados en la trayectoria de la cooperativa para conocer con exactitud los mismos y verificar su incidencia en el desarrollo económico.

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Se aplicará la investigación documental, de campo debido a que no existe la manipulación de las variables, ya que se observará al fenómeno tal como se da en el contexto natural.

Investigación de campo.- Porque se realizará la investigación en la misma entidad, el cual me permitirá recopilar información necesaria que será procesada para cumplir con los objetivos del trabajo de investigación.

Explicativo.- Es de carácter explicativo porque ayudara a explicar los resultados obtenidos en el análisis realizado respectivamente y su incidencia en el desarrollo económico.

Documental.- En esta investigación se revisarán documentos que respalden la información presentada para verificar los créditos menores a 1000,00 dólares concedidos a los socios.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1 POBLACIÓN

La población total de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, es de cuatro colaboradores; y 600 socios, tomándose como referencia según el detalle:

Tabla N° 4 Población

COLABORADORES	N°
Gerente General	1
Presidente	1
Contador	1
Jefe de crédito	1
TOTAL	4

3.4.2 MUESTRA

$$n = \frac{m}{e^2 (m - 1) + 1}$$

Dónde:

n= Muestra =?

m= Universo = 600

e²= Error admisible = 0,05

$$A = \frac{600}{0,05^2 (600 - 1) + 1}$$

$$A = \frac{600}{0,05^2 (599) + 1}$$

$$A = \frac{600}{1497,5 + 1}$$

$$A = \frac{600}{2,4975}$$

A = 240 **Socios**

3.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.5.1. TÉCNICAS

De acuerdo al tipo de investigación se empleará técnicas como: la observación directa y la entrevista, las mismas que servirán de apoyo para la investigación, diagnóstico y desarrollo del proyecto.

Encuesta: A fin de recabar información sobre el problema de investigación, se aplicará un cuestionario de preguntas de forma directa a los socios de la cooperativa involucrada en el trabajo investigativo.

La observación directa Esto debido a que se requiere acudir a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, de la ciudad de Riobamba, de tal forma que se pueda determinar cuál es la realidad de los créditos otorgados a los socios.

3.6. TÉCNICAS DE PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS.

Para el análisis de los datos se utilizará el programa informático Microsoft Excel en la elaboración de cuadros y gráficos estadísticos para organizar y establecer la información obtenida y a su vez demostrar los resultados y la interpretación de los mismos que permitan llegar a conclusión.

3.7. PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.7.1. Encuestas dirigidas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc.

1. ¿A qué actividad se dedica?

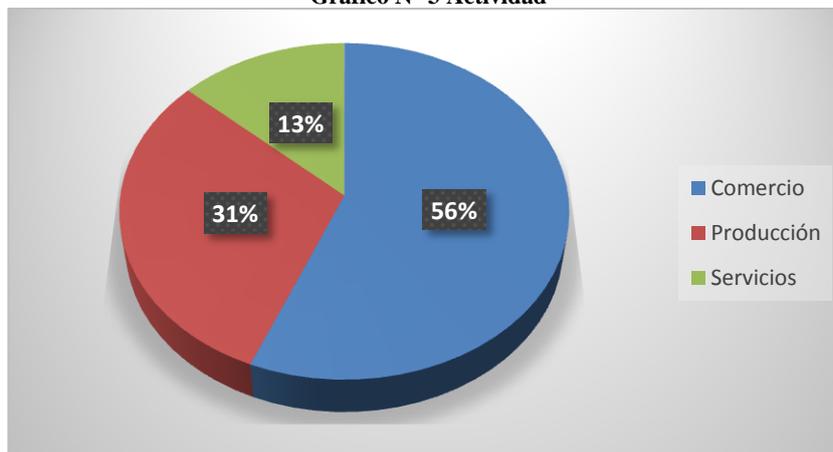
Tabla N° 5 Actividad

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercio	135	56%
Producción	73	31%
Servicios	32	13%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 3 Actividad



Fuente: Tabla N° 5

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a lo observado y los resultados obtenidos mediante los instrumentos de investigación se puede identificar que el 56% de los encuestados manifiestan que se dedican a la actividad del comercio, el 31% a la producción y el 13% a servicios, por lo que se puede decir que la mayoría de los socios están dedicados a una actividad donde se invertirá los microcréditos que adquieran y este ayudara al desarrollo de la economía en la ciudad.

2. ¿Ha sido beneficiado con un crédito para su actividad?

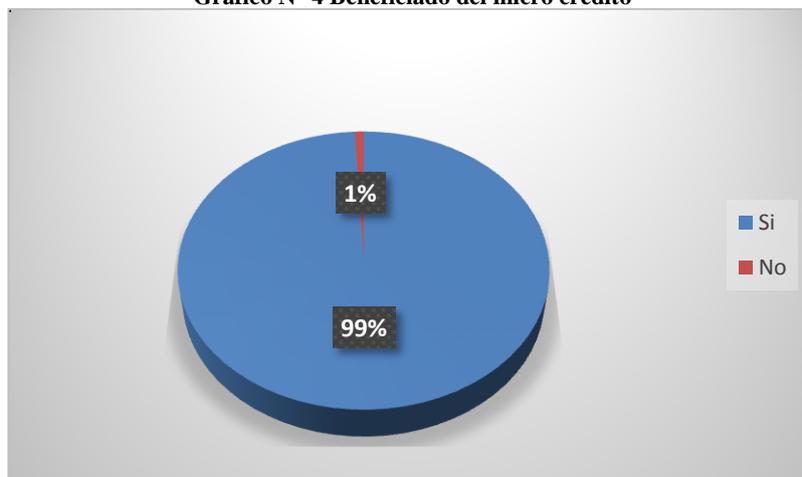
Tabla N° 6 Beneficiado del micro crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	238	99%
No	2	1%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 4 Beneficiado del micro crédito



Fuente: Tabla N° 6

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Según los resultados podemos verificar que el 99% de los encuestados manifiestan que han sido beneficiados con los microcréditos entregados por la institución financiera mientras que el 1% dice que no ha adquirido aun los créditos en la cooperativa, por lo que es necesario que la institución genere confianza en los socios brindando ideas para invertir el dinero y de esta manera ayudar a que la economía de la familia mejore.

3. ¿Cuál fue el destino del crédito?

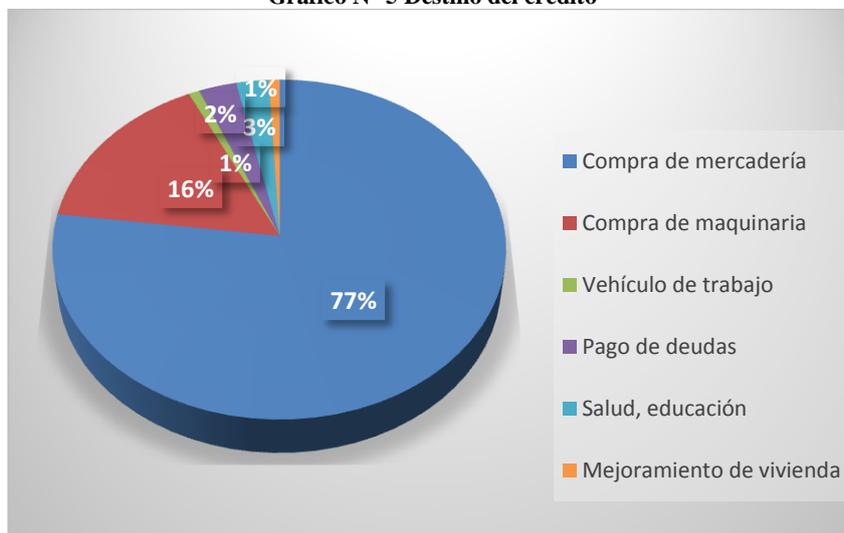
Tabla N° 7 Destino del crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Compra de mercadería	185	77%
Compra de maquinaria	38	16%
Vehículo de trabajo	2	1%
Pago de deudas	7	2%
Salud, educación	6	3%
Mejoramiento de vivienda	2	1%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 5 Destino del crédito



Fuente: Tabla N° 7

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 77% de los encuestados manifiestan que el destino del crédito fue designado a la compra de mercaderías ya que ellos se dedican a la actividad comercial, el 16% a la compra de maquinarias, el 1% Vehículos, el 2% pago de deudas y el 1% mejoramiento de viviendas, a lo que se concluye que la mayoría de los créditos están dirigidas a actividades productivas sabiendo que es positivo para el desarrollo de la economía.

4. ¿En qué medida el crédito le ayudado a mejorar sus ingresos?

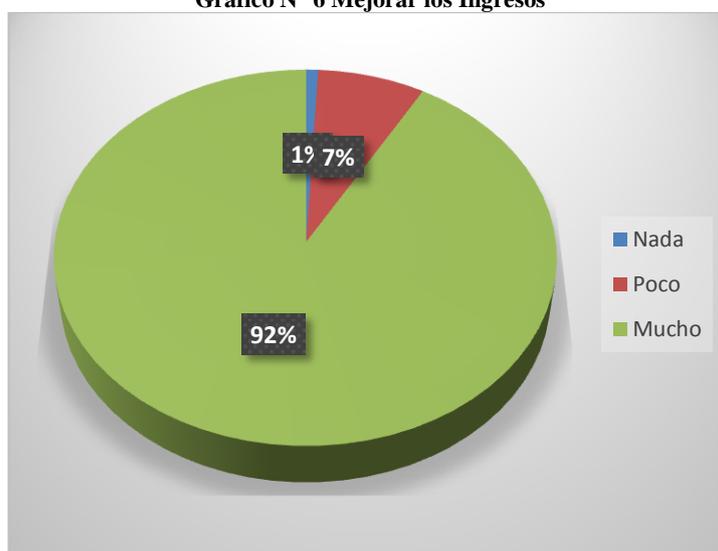
Tabla N° 8 Mejorar los Ingresos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nada	2	1%
Poco	18	7%
Mucho	220	92%
TOTAL	240	0%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 6 Mejorar los Ingresos



Fuente: Tabla N° 8

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Se puede observar que el 92% de los socios encuestados lograron mejorar de manera considerable los ingresos, el 7% manifiesta que poco y el 1% dice que nada lo que se puede corroborar que los microcréditos ayudaron a mejorar la calidad de vida de los socios lo que se puede direccionar que se alcanzó un buen desarrollo socioeconómico dentro de la ciudad de Riobamba siendo necesario seguir con este tipo de crédito ya que facilita a los socios adquirir los medios económicos para emprender en alguna actividad económica.

5. ¿El crédito le ha permitido generar plazas de trabajo?

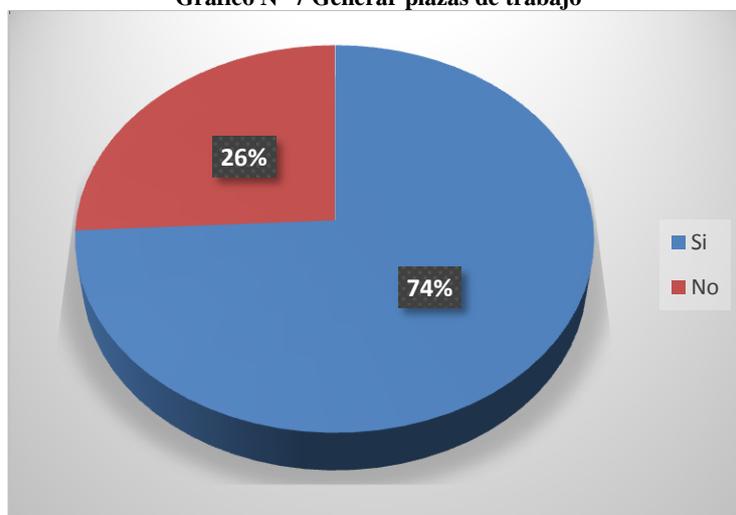
Tabla N° 9 Generar plazas de trabajo

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	17%	74%
No	62	26%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 7 Generar plazas de trabajo



Fuente: Tabla N° 9

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACION

Según los resultados puede observar que el 74% de los socios manifiestan que el crédito adquirido en la institución financiera ayudo a generar plazas de empleo ya que fue de gran ayuda en mejorar el comercio, el 26% manifestaron que no ayudo por lo que es necesario trabajar en el seguimiento del destino de los créditos, a lo cual se concluye que es muy necesario que las personas desarrollen actividades productivas con el crédito adquirido ya que esto ayudara a generar el empleo en la ciudad.

6.- La inversión realizada con su crédito le ayudado a mejorar en:

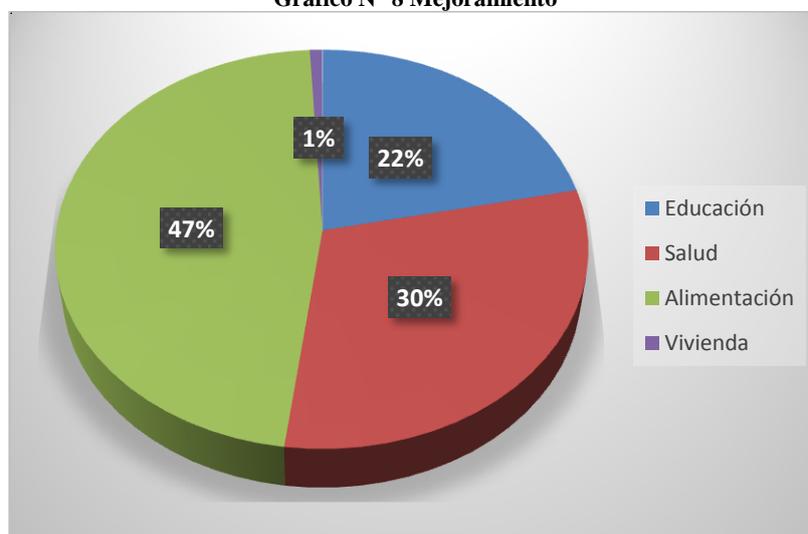
Tabla N° 10 Mejoramiento

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Educación	52	22%
Salud	73	30%
Alimentación	113	47%
Vivienda	2	1%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 8 Mejoramiento



Fuente: Tabla N° 10

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Podemos observar que el 47% manifestó que los microcréditos ayudaron a mejorar a nivel de alimentación para sus familias. El 30% en la salud, el 22% educación y el 1% vivienda por lo que puede observar que los microcréditos fueron aporte para la economía de las familias de la ciudad de Riobamba, siendo necesario seguir fortaleciendo a los microempresarios en generar actividades productivas para que de esta manera desarrolle y mejore la economía ayudando a cubrir las necesidades de la población.

7.- Con qué tipo de garantía le concedieron el crédito:

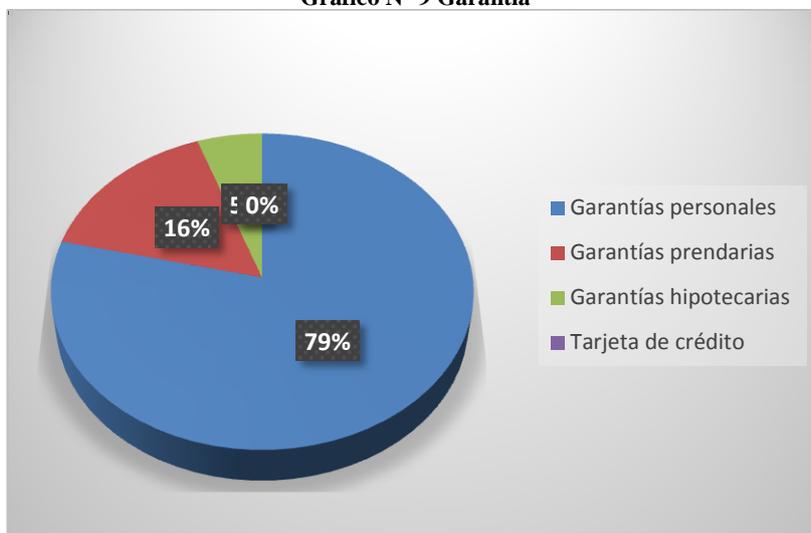
Tabla N° 11 Garantía

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Garantías personales	189	79%
Garantías prendarias	38	16%
Garantías hipotecarias	13	5%
Tarjeta de crédito	0	0%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 9 Garantía



Fuente: Tabla N° 11

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Se puede verificar que el 79% de los socios que adquirieron los microcréditos en la institución fueron otorgados con garantías personales, el 16% prendario, 5% hipotecarios, a lo que es importante manifestar la institución debe flexibilizar las garantías para este tipo de créditos ya que de esta manera se lograra mayor confianza en los socios para adquirir y poner en curso las ideas productivas de los mismos.

8. ¿Cuáles son los inconvenientes que tiene en los requisitos para la concesión de créditos?

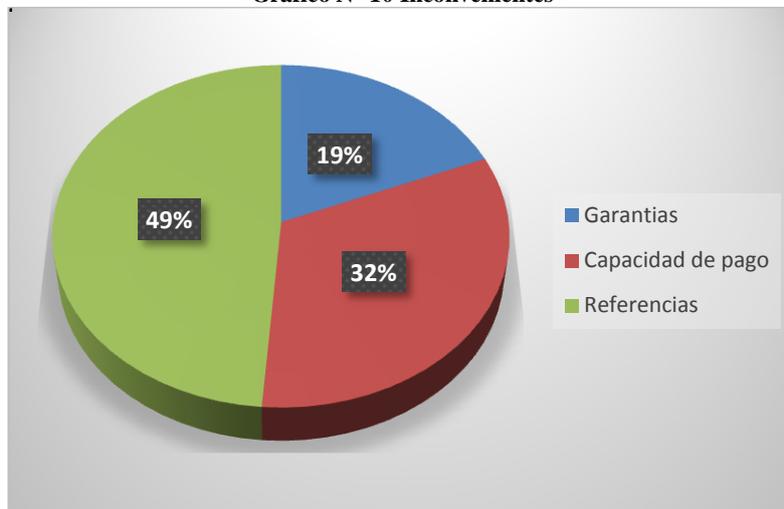
Tabla N° 12 Inconvenientes

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Garantías	45	19%
Capacidad de pago	78	32%
Referencias	117	49%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 10 Inconvenientes



Fuente: Tabla N° 12

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a lo observado se puede verificar que el 49% de los socios encuestados coinciden que el mayor inconveniente para la adquisición de los créditos fueron las referencias seguido, por el 32% capacidad de pago y el 19% las garantías, pudiendo provocar que los socios acudan a terceros para financiar sus actividades por lo que es muy necesario que se aplique políticas más flexibles y se estudie a fondo las posibilidades de cada uno de los socios.

9. ¿La capacidad de ingreso le permite cubrir el crédito?

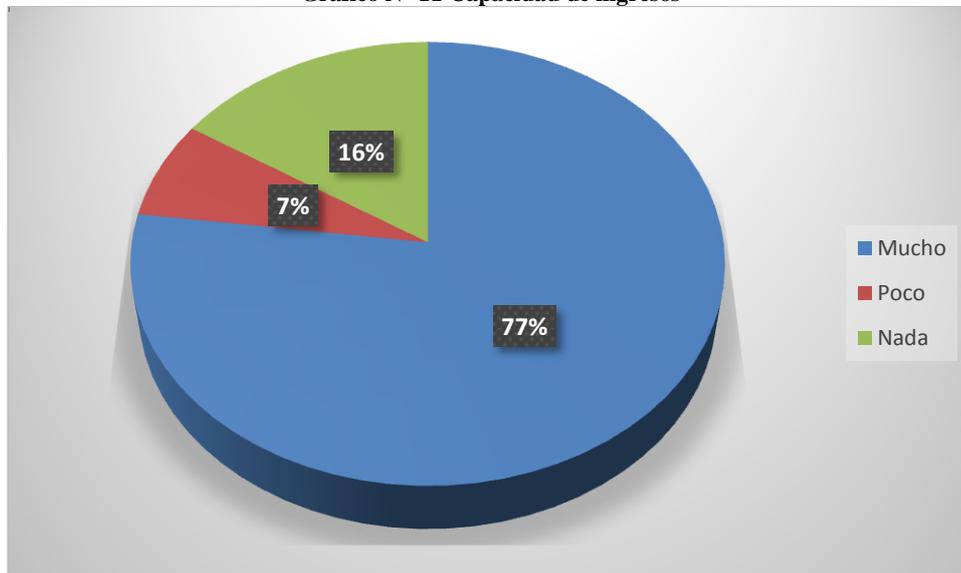
Tabla N° 13 Capacidad de ingresos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	185	77%
Poco	17	7%
Nada	38	16%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 11 Capacidad de ingresos



Fuente: Tabla N° 13

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Según datos obtenidos en las encuestas dirigidas a los socios de la cooperativa Alli Tarpuc, podemos decir que en un 77% manifiesta que cuenta con la capacidad de pago, mientras que el 16% dice que un poco influye la capacidad del pago, por lo que es necesario que redirecciones el destino y seguimiento de los créditos, por lo que es necesario que se analice los créditos adquiridos.

10. ¿Se ha atrasado en los pagos de las cuotas?

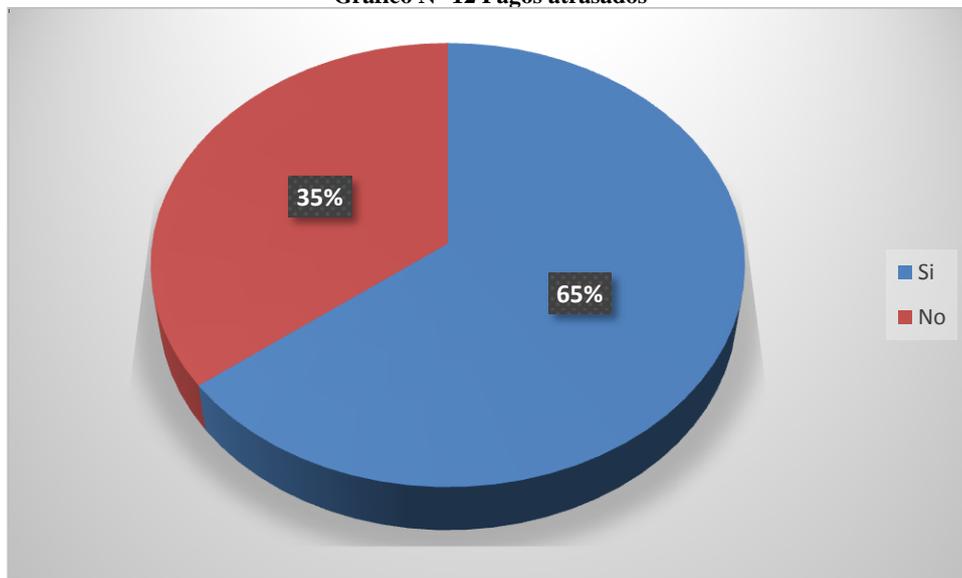
Tabla N° 14 Pagos atrasados

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	155	65%
No	85	35%
TOTAL	240	0%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 12 Pagos atrasados



Fuente: Tabla N° 14

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede verificar que el 65% manifiesta que se ha atrasado en los pagos de las cuotas de los créditos, y tan solo el 35% dice no haberse atrasado, por lo que podemos verificar que la capacidad de pago influye en el momento de pagar las cuotas a lo que se concluye que es necesario analizar los créditos adquiridos y establecer un seguimiento ya que por garantía de la institución es muy importante que los créditos concedidos sean cobrados en el tiempo establecido.

11. ¿Cuáles han sido las causas para el atraso de las cuotas?

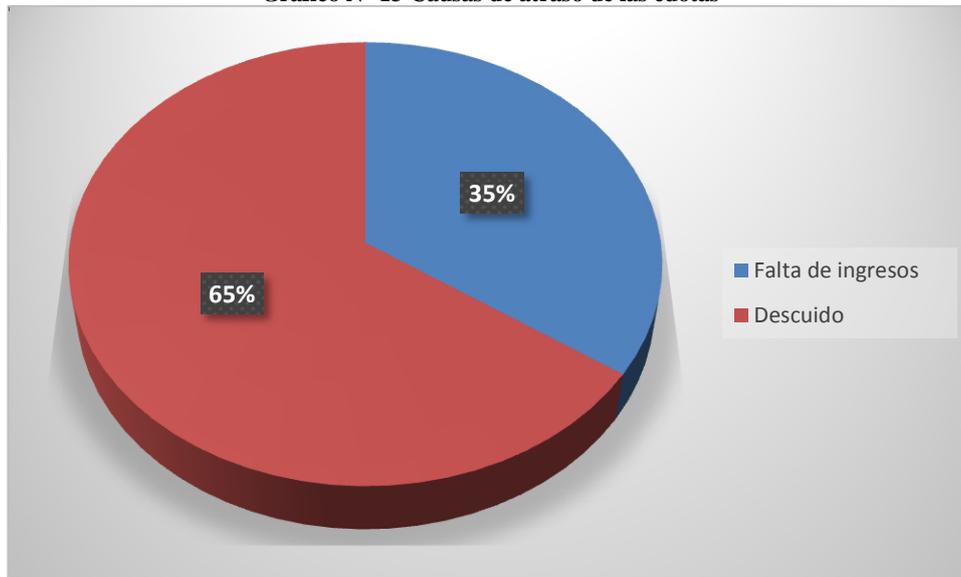
Tabla N° 15 Causas de atraso de las cuotas

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Falta de ingresos	83	35%
Descuido	157	65%
TOTAL	240	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 13 Causas de atraso de las cuotas



Fuente: Tabla N° 15

Elaborado por: María Arias

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Podemos observar que el 65% manifiesta que el motivo del atraso de los pagos de la deuda ha sido la falta de ingresos, el 35% manifiesta que fue el descuido a lo que es necesario que desarrollemos mejor las planificaciones de los microcréditos y se haga un análisis exhaustivo de los socios que lo adquieren, ya que los atrasos en el cobro de los créditos concedidos puede ocasionar la iliquidez de la cooperativa contrayendo problemas con los demás socios en las obligaciones.

3.8. COMPROBANCION DE LA HIPOTESIS

La presente investigación realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba se caracteriza por ser de tipo cualitativa, durante la investigación se identificó que los principales problemas que existe para la concesión de los créditos es las garantías lo que ocasiona que los socios no puedan acceder con facilidad afectando al desarrollo socioeconómico de la ciudad.

La población involucrada para el análisis de esta investigación está compuesta por: 4 directivo de la Cooperativa y 240 socios a quienes se aplicó los diferentes tipos de instrumentos de investigación, En vista de que la población fue amplia en referencia a los socios, se procedió a calcular la muestra donde como total de la población a ser analizada fue de **240** involucrados.

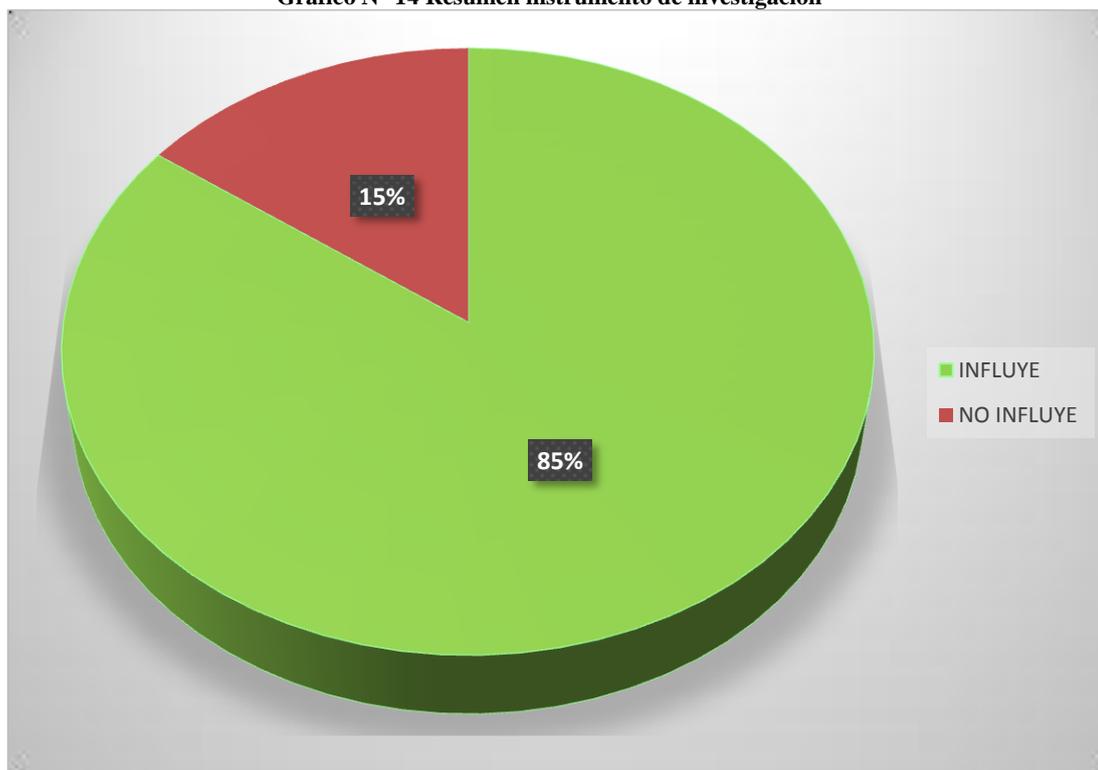
Tabla N° 16 Resumen instrumento de investigación

N°	PREGUNTAS	INFLUYE	NO INFLUYE
Pregunta 1	Actividad	100%	0%
Pregunta 2	Beneficiado del microcrédito	99%	1%
Pregunta 3	Destino del crédito	97%	3%
Pregunta 4	Mejorar los ingresos	92%	8%
Pregunta 5	Generar plazas de trabajo	74%	20%
Pregunta 6	Mejoramiento	100%	0%
Pregunta 7	Tipos de garantías	100%	0%
Pregunta 8	Inconvenientes en los requisitos	100%	0%
Pregunta 9	Capacidad de ingresos	81%	19%
Pregunta 10	Inconvenientes en pagos	77%	33%
Pregunta 11	Causas atrasos	35%	65%
Total		85%	15%

Fuente: Encuestas

Elaborado por: María Arias

Gráfico N° 14 Resumen instrumento de investigación



Fuente: Tabla N° 16
Elaborado por: María Arias

Según los instrumentos de investigación se puede verificar que los microcréditos son de ayuda para el desarrollo económico ya que el 85% de los encuestados manifiestan que en muchos factores el microcrédito ayudo a la economía de las familias y por ende a la ciudad de Riobamba

El microcrédito ha demostrado en los últimos años ser una herramienta eficaz en la lucha contra la pobreza. Sin embargo, medir su rentabilidad económica y comprobar su éxito como negocio no es una tarea fácil. Los microcrédito entregados a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito indican cómo es posible que a través de los mismos se aporte al desarrollo socioeconómico de la ciudad de Riobamba, ya que los recursos fueron empleados en actividades productivas como el comercio y otros actividades productivas mejorando la economía de cada uno de los hogares y también generando fuentes de trabajo lo que ayuda a dinamizar la economía.

3.9. ANÁLISIS DEL CHI CUADRADO

Para la comprobación de la hipótesis se lo realizó en base al método estadístico el CHI Cuadrado el mismo que al relacionar las preguntas directamente relacionadas entre el desarrollo socioeconómico como puede incidir en el desarrollo económico de la empresa, donde se cómo en cuenta las preguntas directamente relacionados entre la publicidad y el desarrollo económico de la empresa.

1. Modelo lógico

Hipótesis nula

Ho.- Los créditos menores de 1000,00 dólares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc no incide en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Riobamba en el período 2013?

Hipótesis alternativa

Hi.- Los créditos menores de 1000,00 dólares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc incide en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Riobamba en el período 2013?

1. Modelo matemático

Hi: $A = X_1 > X_2$

Ho: $A = X_1 < X_2$

2. Modelo estadístico

$$\chi^2 = \sum \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

En el empleo de las diversas fórmulas se utilizó la siguiente simbología:

(HERRERA E. L., 2010)

Tabla N° 17 Simbología del Chi cuadrado

$Xc^2 =$ Chi Cuadrado calculado	$fo =$ Frecuencia obserbada
$Xt^2 =$ Chi Cuadrado tabulado	$fe =$ Frecuencia esperada
$\sum =$ Sumatoria	$\alpha =$ nivel de significancia
IC= Intervalo de confianza	GL= Grado de libertad

Fuente: Tutoría de investigación científica

Elaborado por: María Fernanda Arias Moncayo

3. Nivel de significancia

$$\alpha = 0.05$$

$$IC = 95\%$$

4. Zona de rechazo

$$\text{Columnas} = 2$$

$$\text{Filas} = 4$$

$$GL = (4-1)(2-1)$$

$$GL = 3$$

$$Xt^2 = 7,8147$$

5. Regla de decisión

Si $Xc^2 > Xt^2$ Rechazo la H_0

Si $Xc^2 < Xt^2$ Rechazo la H_1

3.10. CÁLCULO DEL CHI CUADRADO

Para la verificación de la hipótesis se lo realizó a través del método del Chi cuadrado o X^2 , que de acuerdo a los resultados obtenidos a través de los instrumentos de investigación aplicados los cálculos son los siguientes:

Tabla N° 18 Frecuencia Observada

	Influye	No influye	TOTAL
Beneficiario del microcrédito	99	1	100
Destino	93	7	100
Aspectos mejorados	100	0	100
Capacidad de ingreso	84	16	100
TOTAL	376	24	400

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: María Arias

Cálculo de la frecuencia esperada

$$fe1 = \frac{(ni)(mj)}{n}$$

$$fe1 = \frac{99 \ 100}{400}$$

$$fe1 = 24.75$$

Las frecuencias esperadas se obtienen a través del cálculo para cada casillero multiplicando el total horizontal por el total vertical de la columna o hilera y dividiendo del total general estos datos se obtiene a través de los datos de la frecuencia observada.

Tabla N° 19 Frecuencias Esperadas

	Influye	No influye	TOTAL
Beneficiario del microcrédito	24,75	0,25	25
Destino	23,25	1,75	25
ASPECTOS MEJORADOS	25	0	25
CAPACIDAD DE INGRESO	21	4	25
TOTAL	94	6	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: María Arias

Cálculo del CHI cuadrado calculado

Tabla N° 20 Cálculo del CHI cuadrado

$X^2 = \sum \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$	f_o	F_e	f_o-f_e	_____
Beneficiario del microcrédito	99	24,75	74,25	9
Destino	93	23,25	69,75	9
Aspectos mejorados	100	25	75	9
Capacidad de ingreso	84	21	63	9
Beneficiario del microcrédito	1	0,25	0,75	9
Destino	7	1,75	5,25	9
Aspectos mejorados	0	0	0	0
Capacidad de ingreso	16	4	12	9
TOTAL				63

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: María Arias

$$Xc^2 = 63$$

Cálculo de X^2 Tabulado

$$GL = 3$$

$$\alpha = 0.05$$

Nivel de confianza = 95%

$$X^2_{tab} = 7,8147$$

REGLA DE DECISIÓN

Rechace la H_0 si $X^2_{cl} > X^2_{tab}$

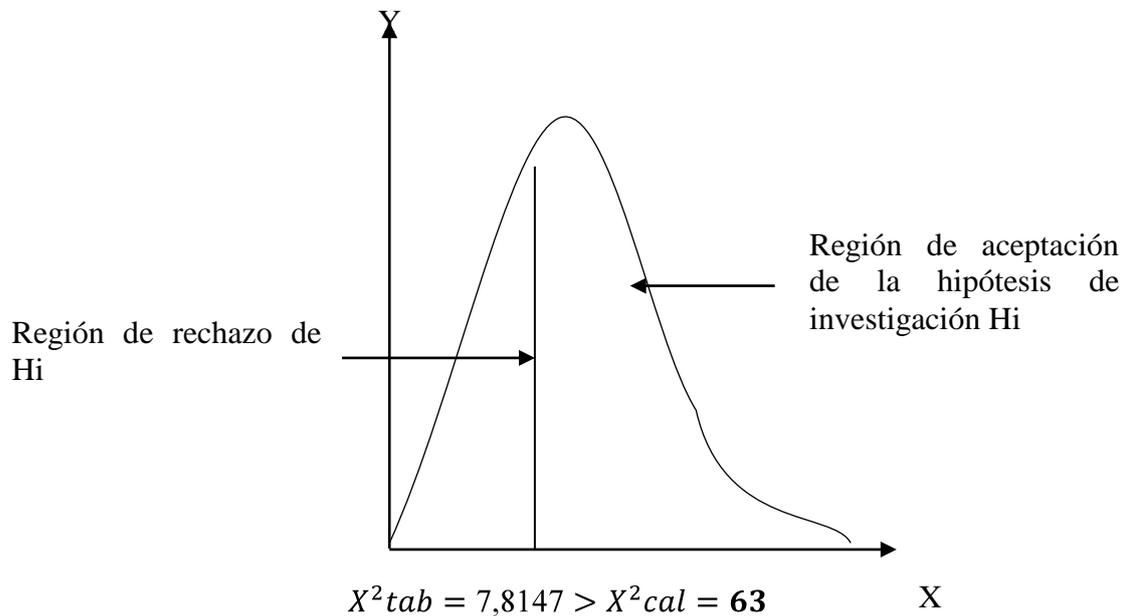
$$X^2_{cl} = 63$$

$$X^2_{tab} = 7,8147$$

$$X^2_{cl} > X^2_{tab}$$

$$63 > 7,8147$$

CHI CUADRADO



Decisión final

Dado que el valor X^2 calculado (chi2 calculado) **63** es mayor que el valor de X^2 Tab (chi2 tabulado) 7,8147, se rechaza la hipótesis nula y es considerada favorable la hipótesis alternativa por lo que “Los créditos menores de 1000,00 dólares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc incide en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Riobamba en el período 2013?”

CAPÍTULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES

- Los microcréditos que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito Allí Tarpuc es un programa que no solamente ofrece bienes materiales (el préstamo de dinero), sino que también enseña al socio a conseguirlos y a elaborar la capacidad para salir adelante por sus propios medios de esta manera aportando al desarrollo socio económico de la ciudad de Riobamba.
- De acuerdo a los instrumentos de investigación se pudo establecer que el 99% de los encuestados manifiestan que han sido beneficiados con los microcréditos entregados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc de la ciudad de Riobamba
- Los créditos menores de mil dólares permiten acceder a iniciativas de emprendimiento generadas por los socios, este elemento permite obtener ingresos adicionales y sobre todo la oportunidad de ocupar la mano de obra y el tiempo de trabajo y de esta manera creando una oportunidad para el desarrollo de las microempresas, familias y por ende el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Riobamba.

4.2.RECOMENDACIONES

- Se recomienda que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc desarrolle y fortalezca programas de créditos menores de mil dólares y también capacite a los socios a conseguirlos y a elaborar la capacidad para salir adelante utilizando el crédito como herramienta de oportunidad para que de esta manera sea aporte para el desarrollo socio económico de la ciudad de Riobamba.
- Apoyar de los socios dando facilidades para la concesión de los créditos los mismos que deben ser garantizados la inversión, la recuperación, el control y el seguimiento del proceso productivo al que sea destinado el crédito.
- Además de brindar la oportunidad de acceder al crédito, es recomendable que los microempresarios se capaciten de una manera profunda en temas de contabilidad, administración y especialización del trabajo en equipo, para que con esto sean capaces de llevar sus negocios productivamente y de esta manera ser efectivos en el desarrollo socioeconómico de la ciudad.

BIBLIOGRAFÍA

- Parlamento Europeo,. (2008). *la implementación del Microcrédito en la Unión Europea*, . Union Europea: S/N.
- ANDRADE, R. (2008). “*Las microfinanzas, ¿estatales o privadas?*”. Quito: Revista Gestión.
- ANZIL, F. (2004). *Crecimiento Económico*. Córdoba: Universidad Nacional de Córdoba.
- AYALA, S. (2005). *Los créditos financieros*. S/N.
- CLARET, G. A. (2007). *Microcréditos. La revolución silenciosa*. Barcelona: S/N.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc. (2013). *Estatutos*. Riobamba.
- CREAR. (2002). *BUENAS PRACTICAS DEL MICROPREDITO* . S/N.
- Ecuador, B. C. (2009). *Crecimiento Económico*. Quito.
- GORRITI, J. (2001). *Microcrédito Financiero*. S/N.
- GUTIERREZ, N. B. (2003). “*Microcrédito y desarrollo local*”. España: Universidad de Zaragoza.
- HERRERA, E. L. (2010). *Tutoría de la investigación Científica* (Cuarta ed.). Ambato: Maxtudio-2823894.
- HERRERA, G. (2012). *Desarrollo Socioeconómico*. Venezuela: S/N.
- <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/998/1/PROYECTO%20DE%20>
- P.D. Deniz. (2006). *La crisis económica en América Latina*. Barcelona: Industrias Gráficas Galileo.
- Reglamento de Credito. (2014). *Creditos*. Riobamba: S/N.
- REYES, G. (2007). *Comercio y Desarrollo: Bases conceptuales y enfoque para América Latina y el Caribe*. Disponible: <http://www.zoeconomia.com/concepto-desarrollo>.
- ROMO, A. (2001). “*El cálculo del índice de Desarrollo Socioeconómico*”. Quito : S/n.
- TORRES, L. (2002). “*El microcrédito empresarial en el Ecuador*”. Quito.: Avanzar, No. 11,.

WEBGRAFÍA

<http://es.wikipedia.org>

<http://www.superban.gov.ec>

<http://www.bce.fin.ec/pregun1.php#top> (2009)

<http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/998/1/PROYECTO%20DE%20TESIS%20MEN>

DOZA_CABANILLA.pdf. (s.f.).

<http://www.gestiopolis.com/canales5/fin>

ANEXOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

OBJETIVO: determinar de qué manera los créditos menores a 1000.00 concedidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc, de la Ciudad de Riobamba incidí en el desarrollo económico de la ciudad de Riobamba.

INSTRUCCIONES DE LLENADO:

Analizar el contenido de cada una de las preguntas y responder con la verdad.

CUESTIONARIO:

1. ¿A qué actividad se dedica?

Comercio

Producción

Servicios

2. ¿Ha sido beneficiado con un crédito para la actividad?

Si

No

3. ¿Cuál fue el destino del crédito?

Compra de mercadería

Compra de maquinaria

Vehículo de trabajo

Pago de deudas

Salud, educación ()

Mejoramiento de vivienda ()

4. ¿En qué medida el crédito le ayuda a mejorar sus ingresos?

Nada ()

Poco ()

Mucho ()

5. ¿el crédito le ha permitido general plazas de trabajo?

Si ()

No ()

6. ¿La inversión realizada con su crédito le ayudo a mejorar en:?

Educación ()

Salud ()

Alimentación ()

7. ¿Con que garantía le consideraron el crédito?

Garantías personales ()

Garantías prendarias ()

Garantías hipotecarias ()

Tarjeta de crédito ()

8. ¿Cuáles son los inconvenientes que tienen en los requisitos para la concesión de créditos?

Garantías ()

Capacidad de pago ()

Referencias ()

9. ¿La capacidad de ingresos le permite cubrir el crédito?

Poco ()

Mucho ()

Nada ()

10. ¿Se atrasado en la cuotas?

Si ()

No ()

11. ¿Cuáles han sido las causas para el atrasado de las cuotas?

Falta de ingreso ()

Descuido ()

ANEXOS

