



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE ECONOMÍA

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE ECONOMISTA

LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE
LAS FAMILIAS VINCULADAS CON LA FUNDACIÓN ESPOIR,
PERÍODO 2010 - 2012

AUTOR

JAZMIN MARICELA ARMIJOS GÓMEZ

DIRECTOR DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

ECON. NIVALDO VERA VALDIVIEZO, MBA

Quevedo – Los Ríos - Ecuador

2012

CERTIFICACION

Econ. Nivaldo Vera Valdiviezo, MBA, profesor de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

Certifica:

Que la egresada **Jazmín Maricela Armijos Gómez**, realizó la investigación propuesta y elaboró el trabajo de investigación titulado: **Los microcréditos y su incidencia en la economía de las familias vinculadas con la fundación Espoir, período 2010 - 2012**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Econ. Nivaldo Vera Valdiviezo, MBA
DIRECTOR

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE
LAS FAMILIAS VINCULADAS CON LA FUNDACIÓN ESPOIR,
PERÍODO 2010 - 2012

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN DE GRADO PREVIO A LA OBTENCION DEL
TITULO DE ECONOMISTA

APROBADO:

PRESIDENTE

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Quevedo-Los Ríos-Ecuador
2012

La autora certifica que los criterios y opiniones
vertidas en la presente investigación son de
su exclusiva responsabilidad.

Jazmín Maricela Armijos Gómez

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo a mis sacrificados padres Noralma Gómez Fuentes y Aldo Armijos, también a mi hijo Aldo Ramírez Armijos que es la luz que ilumina mi existencia y me enseña el camino que debemos seguir para alcanzar juntos en familia mejores días, éxitos y triunfos a través del trabajo constante, tesonero. También a mi hermanita, que me ha acompañado y apoyado en los momentos más difíciles de mi formación profesional. Con el mayor de los aprecio, para los seres que más amo, deseo dedicar esta investigación.

Jazmín Maricela Armijos Gómez

AGRADECIMIENTO

Deseo a través de esta investigación expresar mi imperecedera gratitud a Dios quien nos ha permitido alcanzar los más altos objetivos académicos y profesionales.

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, a la Facultad de Ciencias Empresariales y de manera muy especial a la carrera de Economía por haber hecho posible nuestra formación académica profesional.

Al Econ. Jhon Boza Valle, MSc, Decano de la Facultad de Ciencias Empresariales.

Al Lcdo. Edgar Pastrano Quintana, MSc, Subdecano de la Facultad de Ciencias Empresariales

Al Econ. Nivaldo Vera Valdiviezo, coordinador de la carrera de Economía e Ingeniería en Administración y director del presente trabajo de investigación.

A todos los docentes de la carrera de economía que participaron de manera sacrificada en los cinco años de formación profesional.

RESUMEN EJECUTIVO

El microcrédito es una herramienta crítica e indispensable para combatir la pobreza, encaminada a superar los problemas relacionados con las necesidades humanas insatisfechas.

La inestabilidad del Ecuador ha agudizado los niveles de pobreza y propiciado la exclusión social. Ambos conforman un círculo vicioso del que es difícil salir: la pobreza acrecienta la exclusión y con ello otras consecuencias que suelen desembocar en pobreza.

El objetivo de esta investigación consiste en analizar la incidencia de los microcréditos en la economía de las familias vinculadas con la fundación Espoir en el período 2008 – 2011.

La génesis de Espoir se remonta a los tres primeros años de 1992 realizando varios pequeños proyectos en el área turística, promoción artística y de protección del medio ambiente.

Según la investigación de campo, se encuentra que para el 93.81% de los clientes del Espoir, sus microcréditos son fundamentales para la economía del cantón Quevedo. El 96.65% de los clientes de la fundación, coincidieron en admitir que los microcréditos si han favorecido el crecimiento de sus microempresas. También se determinó que para el 98.45% de los encuestados los microcréditos le han permitido mejorar el bienestar de toda su familia. El 51.03% de los clientes manifestaron que los montos de sus créditos oscilan entre USD 501 y USD 1000. El dinero recibido se ha destinado a la comercialización de víveres y frutas mayoritariamente.

Espoir en el año 2010 entregó 11739 microcréditos, seguido de 12678 en el 2011 y 13312 en el 2012, representando un monto en el último año de USD 4,820,461.96 para el área rural y USD 1,755,876.94 en el área urbana.

SUMMARY

Microcredit is a critical and indispensable tool for combating poverty, aimed at overcoming the problems associated with unmet human needs.

Ecuador instability has worsened poverty levels and led to social exclusion. Both form a vicious cycle that is hard to get out: poverty increases and thus exclusion other consequences that often lead to poverty.

The objective of this research is to analyze the impact of microcredit on the economy of families linked with the foundation Espoir in the period from 2008 to 2011.

The Espoir genesis dates back to the first three years of 1992 making several small projects in tourism, arts promotion and protection of the environment.

According to the field investigation, we find that for 93.81% of customers Espoir, its microcredit are essential for the economy of the canton Quevedo. The 96.65% of the clients of the foundation, agreed to admit that if microcredit have favored the growth of microenterprises. We also determined that for 98.45% of respondents microloans have allowed improving the welfare of his family. The 51.03% of customers stated that the amounts of their claims range from USD 501 to USD 1000. The money received was allocated to the marketing of food and fruits mostly.

Espoir in 2010 gave 11,739 microloans, followed by 12,678 in 2011 and 13,312 in 2012, representing an amount in the last year of USD 4,820,461.96 to 1,755,876.94 USD rural and in urban areas.

ÍNDICE

	Pág.
CERTIFICACIÓN	i
APROBACIÓN	ii
RESPONSABILIDAD	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN EJECUTIVO	vi
SUMMARY	vii
ÍNDICE	viii
ÍNDICE DE CUADROS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
ÍNDICE DE ANEXOS	xii
ESQUEMA DE CODIFICACIÓN	xiii
DUBLIN CORE	xiv
I. INTRODUCCIÓN	1
II. ANTECEDENTES	3
III. OBJETIVOS	5
A. Objetivo general	5
B. Objetivos específicos	5
IV. MARCO TEÓRICO	6
4.1. Fundamentación teórica	6
4.1.1. Microcrédito	6
4.1.2. Tipos de microcrédito	6
4.1.3. Programas de microcréditos	7
4.1.4. Redes de instituciones microfinancieras (IMF)	8
4.1.5. Economía	10
4.1.6. Economía Ecuatoriana	13
4.1.7. Familias	14
4.1.8. Fundación	14
4.1.9. Pobreza	14
4.1.9.1. Características de la pobreza	16
4.1.9.2. Tipos de pobreza	17
4.1.9.3. Línea de pobreza	19

4.1.10.	Empleo	20
4.1.11.	Empleo y desempleo	20
4.1.12.	Población económicamente activa	21
4.1.13.	Ocupados y desocupados	21
4.1.14.	Sector real de la economía	22
4.1.14.1.	Sector primario o agropecuario	22
4.1.14.2.	Sector secundario o industrial	23
4.1.14.3.	Sector terciario o de servicios	23
4.2.	Fundamentación teórica	24
4.3.	Fundamentación legal	26
V.	MATERIALES Y MÉTODOS	28
5.1.	Localización	28
5.2.	Materiales	28
5.3.	Métodos	28
5.4.	Técnicas e instrumentos de investigación	29
VI.	RESULTADOS	31
6.1.	Espoir, génesis, evolución y desarrollo	31
6.2.	Análisis de la incidencia de los microcréditos en la economía de las familias vinculadas con la fundación Espoir en el período 2008 – 2011	36
6.2.1.	Incidencia que tienen en la economía de las familias, los microcréditos concedidos por la Fundación Espoir en el período 2010 – 2012	37
6.2.2.	Análisis de los créditos entregados a los microempresarios de la Fundación Espoir en el período 2010 – 2012	46
VII.	CONCLUSIONES	49
VIII.	RECOMENDACIONES	50
	BIBLIOGRAFÍA	51
	ANEXOS	53

ÍNDICE DE CUADROS

	Pág.
1. LOS MICROCRÉDITOS DE ESPOIR Y LA ECONOMÍA DE QUEVEDO	37
2. CRÉDITOS DE ESPOIR Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MICROEMPRESAS	38
3. CRÉDITO OBTENIDO Y EL MEJORAMIENTO DEL BIENESTAR DE TODA LA FAMILIA	39
4 NÚMERO DE MIEMBROS DE UNA FAMILIA QUE NO TRABAJAN	40
5 MIEMBROS DEL HOGAR QUE TIENEN TRABAJO	41
6 PARÁMETROS DEL NÚMERO DE CRÉDITOS OBTENIDOS EN ESPOIR	42
7 RANGOS MENSUALES DE INGRESOS DE LOS CLIENTES DE ESPOIR	43
8 DESTINO DEL DINERO RECIBIDO PARA MICROCRÉDITOS	44
9 CONDICIÓN DEL LOCAL DONDE ESTÁ ASENTADA LA MICROEMPRESA	45
10 NÚMERO DE CRÉDITOS ENTREGADOS POR ÁREAS: 2010 – 2012	46
11 MONTOS DE CRÉDITOS ENTREGADOS POR ÁREAS: 2010 – 2012	47

ÍNDICE DE FIGURAS

		Pág.
1.	SEGMENTO DEL MERCADO DE ESPOIR	36
2.	LOS MICROCRÉDITOS DE ESPOIR Y LA ECONOMÍA DE QUEVEDO	37
3.	LOS MICROCRÉDITOS DE ESPOIR Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MICROEMPRESAS DE QUEVEDO ...	38
4	CRÉDITO OBTENIDO Y EL MEJORAMIENTO DEL BIENESTAR DE TODA LA FAMILIA	39
5	NÚMERO DE MIEMBROS DE UNA FAMILIA QUE NO TRABAJAN	40
6	MIEMBROS DEL HOGAR QUE TIENEN TRABAJO	41
7	PARÁMETROS DEL NÚMERO DE CRÉDITOS OBTENIDOS EN ESPOIR	42
8	RANGOS MENSUALES DE INGRESOS DE LOS CLIENTES DE ESPOIR	43
9	DESTINO DEL DINERO RECIBIDO PARA MICROCRÉDITOS	44
10	CONDICIÓN DEL LOCAL DONDE ESTÁ ASENTADA LA MICROEMPRESA	45
11	NÚMERO DE CRÉDITOS ENTREGADOS POR ÁREAS: 2010 – 2012	46
12	MONTOS DE CRÉDITOS ENTREGADOS POR ÁREAS: 2010 – 2012	47

ÍNDICE DE ANEXOS

		Pág.
1.	ENCUESTA	54
2	PRODUCTOS	55

ESQUEMA DE CODIFICACIÓN			
1	TÍTULO	M	Los microcréditos y su incidencia en la

			economía de las familias vinculadas con la fundación Espoir, período 2010 - 2012
2	CREADOR	M	Jazmín Maricela Armijos Gómez; Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3	MATERIA	M	Ciencias Empresariales; carrera de Economía
4	DESCRIPCIÓN	M	Esta investigación describe el resultado económico social de los microcréditos entregados por la Fundación Espoir en el desarrollo de la economía familiar de los clientes de esta organización. La efectividad del microcrédito radica en su correcta utilización hacia actividades productivas, lo cual finalmente se canaliza a mejorar el bienestar del cantón Quevedo.
5	EDITOR	M	FCE: Carrera Economía; Jazmín Maricela Armijos Gómez
6	COLABORADOR	O	Ninguno
7	FECHA	M	10/12/2012
8	TIPO	M	Trabajo de investigación; Artículo
9	FORMATO	R	.doc MS Word 2010; pdf
10	IDENTIFICADOR	M	http://biblioteca.uteq.edu.ec
11	FUENTE	O	Economía (2012)
12	LENGUAJE	M	Español
13	RELACIÓN	O	Ninguno
14	COBERTURA	O	Dirección. Ubicación del proyecto
15	DERECHOS	M	Ninguno
16	AUDIENCIA	O	Trabajo de investigación de Pregrado

DUBLIN CORE			
1	TITLE	M	Microcredit and its impact on the economy of

			families linked with the foundation Espoir, period 2010 - 2012
2	CREATOR	M	Jazmín Maricela Armijos Gómez; State Technical University Quevedo
3	SUBJECT	M	Business, Economics career
4	DESCRIPTION	M	This research describes the social economic result of microcredit provided by Espoir Foundation to develop the household economy of the clients of this organization. The effectiveness of microcredit is its proper use into productive activities, which ultimately is channeled to improve the welfare of Quevedo Canton
5	PUBLISHER	M	FCE: Career Economy; Jazmín Maricela Armijos Gómez
6	CONTRIBUTOR	O	Neither
7	DATE	M	10/12/2012
8	TYPE	M	Degree Thesis; Article
9	FORMAT	R	.doc MS Word 2010; pdf
10	IDENTIFIER	M	http://biblioteca.uteq.edu.ec
11	SOURCE	O	Economy (2012)
12	LANGUAGE	M	Spanish
13	RELATION	O	Neither
14	COVERAGE	O	Location Address of Projects
15	RIGHTS	M	Neither
16	AUDIENCE	O	Undergraduate Research Paper

I. INTRODUCCION

El microcrédito es una herramienta crítica para combatir la pobreza y una inversión sabia en el capital humano.

Las naciones del mundo se han comprometido a reducir a la mitad el número de personas que viven con menos de \$1 dólar diario para el año 2015, por lo que se debe ver con más seriedad el papel fundamental que las micro finanzas

sustentables pueden jugar y están jugando en el logro de esta meta de desarrollo del milenio.

El microcrédito es una línea de financiación dirigida a familias de bajos ingresos y a emprendedores, micros, pequeñas y medianas empresas.

Al definir el microcrédito, se distingue dos modalidades: el microcrédito puro y el empresarial

Microcrédito puro es cuando se financia a familias que tienen bajos ingresos, cuya economía es informal, tienen elementos rudimentarios de trabajo, un bajo nivel de operaciones y generalmente no son atendidos por la banca tradicional.

El microcrédito empresarial, entre tanto, es el dirigido a negocios más formales, a las micros, pequeñas y medianas empresas.

El microcrédito puro se presenta como una nueva tendencia de negocio para los prestadores de servicios financieros autorizados por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, entre ellos, las cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y fundaciones, los que por su naturaleza, juegan un papel definitivo en su desarrollo

El papel de sector solidario es importantísimo porque en el mundo hemos visto un crecimiento vegetativo muy pequeño en las empresas que ejercen actividad financiera y se han dedicado a financiar lo tradicional; el nicho de mercado para poder tener crecimientos vegetativos significativos en la actividad financiera es el microcrédito, y el sector solidario tienen un amplio mercado natural para atender con este servicio a un mercado natural conformado por millones de ecuatorianos que se dedican al mercado informal o a pequeños negocios que necesitan recursos de fácil acceso

El microcrédito puro tiene como características el monto pequeño de los préstamos, el pago a corto plazo, diario, semanal, quincenal o mensual y el

casi inexistente respaldo con garantías, por ello las entidades que se atrevan a ofrecerlo deben tener una buena estructura de costos y gastos operacionales para asegurar una sana cartera.

El requisito fundamental para que una entidad pueda incursionar en la cartera de microcrédito, es contar con una muy buena estructura de costos y gastos operacionales. Si una entidad tiene un margen operacional adecuado puede incurrir en los costos adicionales que exige el microcrédito. Costos operacionales representados en la necesidad de contar con un área especializada de microcrédito y asesores capacitados para el manejo de esta cartera.

II. ANTECEDENTES

En Ecuador, la inestabilidad política y social ha estado asociada a las sucesivas crisis económicas, una de ellas, la más reciente de 1998 afectó seriamente la economía local, el nivel de empleo, entre otras variables significativas de orden económico y social.

La inestabilidad del país ha profundizado los niveles de pobreza y propiciado la exclusión social los cuales son fenómenos estrechamente vinculados y que todavía cohabitan en nuestra sociedad en pleno siglo XXI. Ambos conforman

un círculo vicioso del que es difícil salir: la pobreza acrecienta la exclusión social y las situaciones de exclusión, migración, discapacidad, vejez, conflictos bélicos y desastres naturales, entre otros, suelen desembocar en pobreza.

Los microcréditos en el Ecuador son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que otorga un banco tradicional. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les reviertan unos ingresos. El microcrédito es la parte esencial del campo de la microfinanciación dentro del que se encuentran otros servicios tales como los microseguros, ahorros u otros.

Hace 30 años comenzaron a funcionar los primeros microcréditos. La idea surgió paralelamente en dos países Brasil y Bangladesh. Aunque su mayor desarrollo partió de Bangladesh.

Muhammad Yunus profesor de economía en la universidad de Bangladesh, se sentía confuso explicando conceptos de macroeconomía en un país tan pobre y con tan poca gente con acceso a ellos. Un día conversó con una mujer que hacía unas sillas preciosas y le preguntó si le daba para vivir bien ya que la vio muy pobre. Ella le dijo que no. Que casi todo lo que ganaba lo tenía que dar a quien le daba el bambú que a su vez era el que le compraba las sillas y quien le fijaba el precio de venta. Yunus preguntó por el pueblo y encontró a unas 50 personas en la misma situación. Con unos 100 dólares dio un primer crédito a toda esa gente a un interés muy bajo. Y el experimento funcionó. La gente de ese pueblo comenzó a tener dinero para comer, dar educación a sus hijos y a la vez fabricar los productos que vendían. Dos o tres años después los economistas denominaron al experimento los microcréditos. Su definición consistiría en dar pequeños créditos para desarrollar negocios a aquella gente que no puede optar a un crédito en un banco “normal” por falta de garantías.

III. OBJETIVOS

3.1. Objetivo general

Analizar la incidencia de los microcréditos en la economía de las familias vinculadas con la fundación Espoir en el período 2008 – 2011.

3.2. Objetivos específicos

1. Analizar los montos de microcréditos entregados a los microempresarios de la fundación Espoir en el período 2010 – 2012.
2. Identificar el número de familias beneficiadas con los microcréditos, vinculadas con la fundación Espoir en el período 2010 – 2012.
3. Determinar la incidencia que tienen en la economía de las familias, los microcréditos concedidos por la Fundación Espoir en el período 2010 - 2012

IV. MARCO TEÓRICO

4.1. Fundamentación teórica

4.1.1. Microcrédito

Grameenarg (2012). La facilitación de pequeños préstamos a personas demasiado pobres para acceder a los créditos bancarios tradicionales ha resultado ser un método efectivo y popular en la lucha contra la pobreza, posibilitándoles así el crear sus pequeñas empresas.

Muchas actividades de desarrollo comunitario han utilizado al microcrédito como un "inductor", empleándolo como punto de partida para un programa de organización comunal o como un ingrediente en un programa educativo y de capacitación más extenso.

4.1.2. Tipos de microcréditos

Maldonado (2007). Podemos hablar de dos tipos de microcréditos

Microcréditos de subsistencia

En este caso, se trata de aquel microcrédito que es solicitado con el objetivo de mantener una microempresa en funcionamiento de la mejor forma posible, pero sin que haya expectativas algunas de crecimiento. Las cuantías de préstamo que se solicitan no suelen ser muy elevadas, pues dependen del ritmo de actividad económica del micronegocio.

Microcréditos de desarrollo

Es todo micropréstamo concedido con la finalidad de desarrollar una acción o actividad dentro de la microempresa que esté orientada al crecimiento de la microempresa. Suele corresponderse con una inversión en activo fijo (equipos, maquinarias, locales, suministros, etc. En este caso, las cantidades y los plazos de devolución suelen ser mayores que en el caso anterior.

4.1.3. Programas de microcréditos

Balleteros, Durán, Lacalle y Rico (2008). No todas las organizaciones ni entidades que trabajan en el campo de los microcréditos definen el concepto de la misma manera. En estos momentos, a lo largo del mundo, se están utilizando criterios muy variados para su conceptualización, por ejemplo: el tamaño de los préstamos, el uso de los fondos o los sujetos de préstamo. No obstante, la definición adoptada en la Conferencia Internacional sobre

Microcréditos, que tuvo lugar en Washington D.C., del 2-4 de febrero de 1997, fue la siguiente:

Los 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 mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

En términos generales, se trata por lo tanto, de una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros, y como consecuencia, para alcanzar mejores condiciones de vida para los más pobres de la sociedad.

El objetivo final es hacer llegar el dinero, en condiciones muy favorables, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos.

En cuanto a las principales características de los microcréditos, éstas provienen de su propio nombre y son las siguientes:

- I. La reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñas cantidades de dinero.
- II. Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior.
- III. Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual.
- IV. Por último, los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.

Estas características responden a los programas de microcréditos implementados en los países en vías de desarrollo, que es donde tuvieron su origen.

Los microcréditos otorgados en países más ricos, consisten en préstamos no tan *micro* en términos de cuantías y plazos de reembolso, sino que se adaptan a la realidad socioeconómica del país. No obstante, en ambos contextos, los microcréditos son una herramienta de financiación basada en la confianza y no en el tradicional aval de carácter patrimonialista. Ofrecen a los colectivos en riesgo la alternativa financiera para la puesta en marcha de iniciativas económicas o pequeños negocios (denominados microempresas), que les permita generar autoempleo y empleo, convirtiéndose así en una herramienta para combatir el riesgo de exclusión social y financiera, y mejorar sus niveles de vida y de bienestar.

4.1.4. Redes de Instituciones Microfinancieras (IMF)

Maldonado (2007). Con el objetivo de mejorar, diversificar y profundizar los servicios de las IMF, se considera relevante el esfuerzo de las redes de microfinanzas, las cuales se han conformado por el empuje de las IMF locales, conscientes de la necesidad de trabajar en conjunto para responder a las necesidades de sus organizaciones, mejorar la calidad de servicios que demandan los clientes y alcanzar la escala necesaria para la sostenibilidad. En los últimos 5 años en el Ecuador se han conformado formalmente una red nacional y al menos 6 redes regionales, estas redes regionales surgen con un papel diferenciado, buscando suplir falencias que individualmente las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) no podrían cubrir, fortaleciéndose en conjunto, generando economías de escala y representatividad regional.

Las redes regionales de instituciones microfinancieras de Ecuador, ejercen un importante alcance e influencia regional. Estas redes agrupan a entidades con similares intereses y necesidades, lo que les permite definir claramente las líneas de acción. Las redes son el medio más apropiado para desarrollar y aplicar metodologías unificadas de análisis de satisfacción de los clientes, sistemas de información, convenios con centrales de riesgo o burós de crédito, así como la capacitación para el manejo de tecnologías y difusión de lecciones aprendidas o mejores prácticas. Además de disminuir costos, el buen uso de

las redes, permite mejorar la calidad de los servicios de las IMF, contribuyendo a aumentar la eficiencia y competitividad de las mismas.

Las redes tienen la posibilidad de ejercer la representación gremial e incidir en las políticas públicas y normativas regulatorias que benefician y fortalezcan al sector de las microfinanzas. Estas concentran la capacidad de crear una fuente de proyección pública que permita el reconocimiento de la sociedad y el Estado y así promover la industria de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo económico y social de la región.

Las cooperativas de ahorro y crédito constituyen actualmente el principal, sino único, oferente formal de recursos en el ámbito rural; sin embargo, su capacidad es todavía limitada y su alcance por lo general geográficamente localizado. En efecto, otras instituciones crediticias (la banca privada y las financieras) se han especializado en actividades no productivas (sector terciario de la economía), limitadas a las áreas urbanas y concentradas a nivel personal y regional, mediante operaciones de corto plazo.

Es en este contexto, se han venido elaborando, en los últimos años, propuestas orientadas a la creación de un sistema financiero alternativo para el sector rural, de alcance nacional, y sobre todo para aquellos grupos sociales no atendidos por la banca comercial privada que los considera como “sujetos de alto riesgo y atención costosa”. Cabe señalar al respecto que, inclusive cuando estuvieron vigentes los programas estatales de desarrollo agropecuario, la oferta crediticia para esos sectores mayoritarios de la población rural fue prácticamente inexistente.

Las propuestas formuladas para un sistema financiero rural alternativo en el Ecuador se basan en las prácticas institucionales y experiencias acumuladas por parte de varias organizaciones no gubernamentales que han canalizado crédito, a través de mecanismos como los fondos de garantía y los préstamos administrados, hacía aquellas economías campesinas de pequeña escala que no tuvieron acceso a los recursos subsidiados del Estado.

4.1.5. Economía

Robbins (1932) La Economía es la ciencia que estudia la conducta humana como una relación entre fines y medios limitados que tienen diversa aplicación

La Economía del Bienestar se refiere a la economía como el estudio de las condiciones bajo las cuales se puede maximizar el bienestar de una comunidad, y la elección de las acciones necesarias para llevarlo a cabo. Esta definición le otorga a la economía mayor contenido normativo, en contraste con la definición de Robbins según la cual la economía es una ciencia eminentemente positiva.

El objeto de estudio de la economía es el sistema económico, entendido como un subsistema del sistema social. Un sistema es un conjunto de elementos más un esquema o patrón de relaciones, las cuales confieren al conjunto cierta estructura. Un sistema social es un caso particular de sistema, siendo sus elementos individuos o grupos sociales. El sistema social está compuesto por diversos subsistemas (político, cultural, económico), pero cada uno de estos subsistemas puede aislarse sólo mediante un proceso de abstracción. Los subsistemas interactúan entre sí. El sistema económico, objeto de estudio de la economía y subsistema del sistema social, está compuesto por los fenómenos de producción y distribución de bienes y servicios. Se habla de sistema económico como dimensión (y no como parte) del sistema social, reconociendo una estrecha vinculación entre lo económico y las demás dimensiones del sistema social (política, cultural, institucional, etc.). Estas relaciones son tan estrechas que es imposible separar los problemas económicos sin desvirtuar la naturaleza misma de los fenómenos sociales. Sólo a los fines analíticos, cada ciencia social “aisla” los problemas que le son específicos. Los diferentes enfoques de las ciencias sociales analizan la misma realidad desde puntos de vista diferentes. Estos enfoques no son excluyentes sino complementarios.

La economía es el estudio de cómo la gente en cada país o grupo de países utilizan o administran sus recursos limitados con el objeto de producir bienes y servicios y distribuirlos para su consumo entre los miembros de la sociedad de modo que satisfagan sus necesidades. El propósito de la economía es bosquejar un proyecto de prosperidad para los individuos y para la sociedad. Para ello hace el análisis a soluciones de eficiencia en la producción, distribución, oferta y la demanda de bienes y servicios.

Debido a que la escasez nos lleva a economizar y a elegir el máximo beneficio al mínimo costo, a veces se conoce a la economía como la ciencia de la elección, que predice en qué forma los cambios de circunstancias afectan las elecciones de las personas. Esta comprensión exige contar con teorías que expliquen el funcionamiento de los fenómenos económicos, y para ello hay que recurrir a la abstracción. **(Mochón y Becker, 2008)**

Samuelson (2001). El objeto de la Economía es estudiar la correcta distribución de los recursos escasos para satisfacer las necesidades del ser humano (una definición más amplia es: la ciencia social que estudia los procesos de producción, comercialización, distribución y consumo de bienes y servicios escasos para satisfacer las necesidades ilimitadas de las familias, las empresas y los gobiernos). En otras palabras, analiza las decisiones relacionadas entre los recursos de los que se dispone (son de carácter limitado) y las necesidades que cubren (de carácter ilimitado aunque jerarquizadas), de los individuos reconocidos para tomar dichas decisiones. El objeto de la economía es muy amplio, abarcando el estudio y análisis de los siguientes hechos

- La forma en que se fijan los precios de los bienes y de los factores productivos como el trabajo, el capital y la tierra y cómo se utilizan para asignar los recursos.
- El comportamiento de los mercados financieros y la forma en que se asigna el capital en la sociedad.

- Las consecuencias de la intervención del Estado en la sociedad y su influencia en la eficiencia del mercado.
 - La distribución de la renta y propone los mejores métodos de ayuda a la pobreza sin alterar los resultados económicos.
 - La influencia del gasto público, los impuestos y el déficit presupuestario del Estado en el crecimiento de los países.
 - Como se desarrollan los ciclos económicos, sus causas, las oscilaciones del desempleo y la producción, así como las medidas necesarias para mejorar el crecimiento económico a corto y a largo plazo.
- El funcionamiento del comercio internacional y las consecuencias del establecimiento de barreras al libre comercio.

El crecimiento de los países en vías de desarrollo

4.1.6. Economía Ecuatoriana

Asamblea Nacional (2008). El texto de la Constitución Ecuatoriana asume una definición sustantiva de economía, que podemos resumir como el sistema de instituciones, valores, normas y prácticas que organizan los procesos de producción, distribución, circulación y consumo dentro de un malla de relaciones de cooperación de los trabajos humanos entre sí y con la naturaleza y cuyo sentido es la reproducción y desarrollo de la vida, es decir a) la generación de las condiciones materiales para el sustento o la subsistencia de todos y b) la reproducción intergeneracional ampliada de la vida.

El Sumak Kausay es la forma que asume esa reproducción ampliada de la vida en la Constitución ecuatoriana. Esto implica orientar el sistema económico de manera que permita lograr cuatro equilibrios:

1. El equilibrio de los seres humanos consigo mismo;
2. El equilibrio entre los seres humanos;
3. El equilibrio de los seres humanos con la naturaleza; y,
4. El equilibrio entre las comunidades de seres humanos.

El logro de estos equilibrios requiere una adecuada institucionalización de lo económico, combinando cinco principios:

1. Subsistencia por la propia producción
2. Reciprocidad
3. Redistribución
4. Intercambio
5. Planificación

4.1.7. Familias

Carreras (2008). Las familias venden o contratan sus recursos productivos a las empresas y reciben a cambio una remuneración o renta, en forma de alquileres, salarios, intereses y beneficios. Este intercambio se realiza mediante el mercado de factores productivos, que recoge un flujo físico o real (entrega de tierra, trabajo y capital) y un flujo monetario (remuneración de los factores).

4.1.8. Fundación

Fundación Esquel (2012). Es una organización de la sociedad civil, privada y sin fines de lucro, que cree en la gente y en su capacidad de edificar su futuro.

Es una organización privada no lucrativa y no gubernamental, con un fondo o un patrimonio principal, constituida con el propósito de atender necesidades sociales. Las fundaciones tienen dos grandes funciones: canalizar donativos económicos a individuos, a organizaciones no lucrativas y a otras entidades; y/o proporcionar servicios, realizar investigación, organizar conferencias y hacer publicaciones.

4.1.9. Pobreza

Spicker (2012). En ciencias sociales, la pobreza es entendida en al menos doce sentidos específicos. Los sentidos se superponen unos sobre otros; dos o tres definiciones distintas del mismo término pueden encontrarse simultáneamente en una misma posición en el debate sobre la pobreza. Los sentidos propuestos son específicos, ya que son lógicamente distinguibles, de modo que las características asociadas a un sentido no lo están necesariamente a otros

El primer grupo de definiciones entiende a la pobreza como carencia de bienes o servicios materiales. La población “necesita” cosas tales como comida, vestido, combustible o techo.

Spicker (2012). No toda necesidad puede ser vista como equivalente a pobreza, y existen varias interpretaciones sobre lo que constituye la pobreza. Algunas interpretaciones enfatizan la importancia particular de cierta clase de necesidades, como el hambre y la falta de vivienda. Otros subrayan la gravedad de las privaciones sufridas: por ejemplo, el alimento y el techo son vistos con frecuencia como más importantes que el entretenimiento o el transporte (aunque pueda haber elementos para considerar “pobre” a la población que no puede acceder al entretenimiento o transporte).

Las necesidades mantienen un vínculo estrecho con los recursos; toda necesidad lo es de algo. Puede considerarse que la pobreza refiere a circunstancias donde las personas carecen de ingreso, riqueza o recursos para adquirir o consumir las cosas que necesitan.

Spicker (2012). La idea de “necesidad” supone que algunos artículos o bienes son particularmente importantes o necesarios. Aunque la idea de nivel de vida está íntimamente ligada a la necesidad, es un concepto de índole general que refiere no tanto a las formas específicas de privación sino a la experiencia general de vivir con menos que los demás.

La Organización Internacional del Trabajo considera que “al nivel más básico, individuos y familias son considerados pobres cuando su nivel de vida, medido en términos de ingreso o consumo, está por debajo de un estándar específico

Cabrera, Castillo, De La Cruz y Taveras (2012). La pobreza es la carencia de recursos necesarios para satisfacer las necesidades de una población o grupo de personas específicas, sin tampoco tener la capacidad y oportunidad de como producir esos recursos necesarios

Sin duda la pobreza es relativa y se mide de diferentes formas. La definición de pobreza exige el análisis previo de la situación socioeconómica general de cada área o región, y de los patrones culturales que expresan el estilo de vida dominante en ella.

Por ejemplo para un habitante de un país desarrollado ser pobre tal vez signifique no tener automóvil, casa de verano, etcétera, mientras que en un país no desarrollado, en vías de desarrollo o subdesarrollado, signifique no tener que comer, vestir o con que curarse. Sin embargo, en sus respectivas sociedades, ambos son pobres, porque pertenecen al escalón más bajo de la distribución del ingreso

Un autor economista cito " podemos adoptar como concepto de pobreza el que alude a la insatisfacción de un conjunto de necesidades consideradas esenciales por un grupo social específico y que reflejan el estilo de vida de esta sociedad", definición que no va muy lejano a la autodidacta más arriba por nosotros.

4.1.9.1. Características de la pobreza

Las características de la pobreza son sus mismas cualidades intrínsecas y va arraigada y sujeta a la falta de uno u otro renglón socioeconómico:

- Falta de Salud

- Falta de Vivienda
- Falta de Ingresos
- Falta de Empleo
- Falta de Agricultura estable
- Falta de Nutrición
- Falta de Tecnología
- Falta de Educación
- Mortalidad infantil

La pobreza es carencia de recursos para poder vivir, sin un recurso es faltante, el mismo cae en la categoría de característica. Por eso algunos estudios arrojan que la pobreza es relativa.

4.1.9.2. Tipos de Pobreza

Cabrera, Castillo, De La Cruz y Taveras (2012). Según varios autores y estudios del Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo, y el Fondo Monetario Internacional, existen dos tipos de pobreza bases:

La pobreza absoluta y la pobreza relativa

Pobreza Absoluta:

En el primer caso se estipula que se debe diferenciar a los pobres de los no pobres, estableciendo una canasta mínima, de consumo representativa de las necesidades de la sociedad que se pretende analizar. Esta metodología permite detectar la pobreza crítica, y dentro de ella la pobreza extrema.

La línea de pobreza crítica se determina en base al costo total de la canasta de consumo, que incluye los gastos de alimentación, vivienda, salud, vestido y otros. La línea de pobreza extrema considera sólo los gastos de alimentación.

Pobreza Relativa:

La pobreza relativa trata que la misma es relativa de las ciudades, campos, países, situaciones geográficas, etcétera. Por ejemplo la pobreza en el Desierto del Sahara es diferente a la pobreza en las montañas de Constanza, o la de la urbe de Suiza, Noruega o Suecia.

En ese sentido cada sociedad, cada país, o cada "modus vivendi" tiene un nivel o canal de pobreza, viéndolo desde el punto de vista de la relatividad de las cosas. Dentro de esta pobreza podemos subdividir la misma en varios factores significativos para evaluar dichos niveles y estándares.

Pobreza extrema

Bravo (2012). La pobreza y extrema pobreza es un fenómeno que tiene muchas dimensiones, por lo que no existe una única manera de definirla. Para efectos de su estudio práctico, la mayor parte de las veces, la pobreza se ha definido como la incapacidad de una familia de cubrir con su gasto familiar una canasta básica de subsistencia. Este enfoque metodológico clasifica a las personas como pobres o no pobres. Similarmente, en el caso de que el gasto familiar no logre cubrir los requerimientos de una canasta alimentaria, se identifica a la familia como pobre extrema. Combinando ambas definiciones, una familia puede ser no pobre, pobre o pobre extrema.

Se consideran pobres extremos a quienes aún destinando todos sus ingresos a la compra de alimentos, no alcanzan a comprar la canasta básica alimentaria. Un ejemplo pone de relieve lo absurdo de esta propuesta: una persona que invierte todos sus ingresos en la compra de alimentos, tendría que comerlos crudos. Generalmente, se sabe que incluso los más pobres de los pobres, a nivel internacional, dedican un 30 por ciento de sus ingresos para el consumo de otras cosas que no son alimentos. De hecho, todos sabemos que para no ser pobre es necesario también tener recursos para poder vestirse, lavarse, cocinar, tener un techo y una cama, educarse y cuidar su salud. Siendo el concepto de pobreza extrema una absurdo imposible, se le suele dar

validez en el sentido de considerar a aquellos que están lejos de superar su condición de pobreza. El problema es que la distancia entre la línea de pobreza extrema y la línea de pobreza, como vimos, es variable, debido a que las necesidades y patrones de consumo entre las regiones son distintas. En ese sentido, es una medida que no mide a todos por igual.

4.1.9.3. Línea de pobreza

Martel y Caraballo, 2010. (La línea de pobreza, que se denotará por z , es una frontera o límite que se fija (normalmente en términos de los ingresos, bien individuales, bien de las unidades familiares) y separa dentro de una determinada población a los pobres de los que no lo son. Se definen varios tipos de líneas de pobreza, según el enfoque utilizado para definir el concepto de pobreza y la definición de la misma que elijamos. Se tienen:

- Línea de pobreza absoluta: esta línea de pobreza tiene un interés limitado, ya que no existe consenso sobre cuál es o debe ser el nivel de bienestar mínimo que se considera necesario para la supervivencia humana. Cada país diseña una cesta familiar básica diferente, que dependerá de su contexto social y de sus costumbres.
- Línea de pobreza relativa: en general, esta línea de pobreza se especifica como un porcentaje del promedio o de la mediana (o de algún decil) de la distribución de ingresos de la población que se estudia. Cuando estudiamos la pobreza analizando las unidades familiares (y no a los individuos), este tipo de línea requiere la utilización de escalas de equivalencia que tengan en cuenta el tamaño de dichos hogares. En los últimos años, es este tipo el que más se ha utilizado en los estudios de pobreza.
- Línea de pobreza subjetiva: se basa en la percepción que los propios hogares o individuos tienen de sus necesidades. Este tipo de línea de pobreza no requiere el uso de escalas de equivalencia porque los propios hogares, cuando dan la información, tienen en cuenta su tamaño. Según Scitovsky (1974) “la línea divisoria [...] entre necesidades

y lujos no resulta objetiva e inmutable, sino socialmente determinada y en constante cambio”.

4.1.10. Empleo

Universidad Andina Simón Bolívar y Ministerio de Trabajo y Empleo (2012). Corresponde a una persona que está ocupado, que trabaja cuarenta horas o más y que tenga un ingreso de 151.85 o más. Esta definición también incluye a las personas que trabajen menos de cuarenta horas y que no estén dispuestos ni disponibles para trabajar más y que tengan un ingreso por hora superior a 0.88 dólares. Esta definición tiene la intención de incluir a las personas que trabajen menos de cuarenta horas.

4.1.11. Empleo y desempleo

La población (PEA) se divide en: Ocupados, quienes realizan alguna actividad remunerada y tienen trabajo y Desempleados, conformado por quienes no están ocupados, han buscado trabajo activamente y demás personas, quienes estudian, son jubilados, enfermos, etc.

Tanto el nivel del PIB como el desempleo son indicadores importantes para medir el desempeño de una economía en términos de actividad. En muchos países, el público en general está más preocupado por las cifras de desempleo, pues le son más entendibles que por las cifras de expansión del PIB.

Partiendo de la población total de una economía, debemos definir quienes se encuentran en condiciones de trabajar, y dentro de éstos, quiénes quieren hacerlo. El desempleo es aquella fracción de los que quieren trabajar, pero no consiguen hacerlos. **De Gregorio (2007).**

4.1.12. Población económicamente activa (PEA)

Leandro (2012). No toda la población de un país constituye su fuerza de trabajo, ya que no todos están en capacidad de trabajar o no todos desean laborar. Entonces es necesario dividir la población total de un país (o región) en dos grupos:

- La población en edad para trabajar
- La población que no tiene edad para trabajar ya que es demasiado joven para laborar

Sin embargo, no todos los miembros de la población en edad para trabajar desean trabajar. Algunas personas deciden dedicarse a su hogar, a estudiar u otras actividades. Estas personas pueden tener edad para trabajar pero no desean hacerlo, así que tampoco forman parte de la fuerza de trabajo o población activa. Tampoco se incluyen en la fuerza de trabajo a aquellas personas que por algún tipo de enfermedad u otro tipo de impedimento no pueden trabajar. Puede decirse entonces que la población en edad para trabajar puede ser separada en dos grandes grupos:

- La población económicamente activa
- La población no activa

4.1.13. Ocupados y desocupados

Leandro (2012). Esta fuerza de trabajo se puede dividir en individuos ocupados y desocupados. Donde los ocupados son aquellas personas que trabajaron por lo menos una hora en la semana referencia o que, aunque no hubieran trabajado tenían un empleo del cual estuvieron ausentes por razones circunstanciales como enfermedades, licencia vacaciones, beca.

Por otro lado, los desocupados son todas aquellas personas dentro de la fuerza de trabajo que estaban sin trabajo y que están disponibles para trabajar de inmediato y que no encontraron trabajo aunque ya habían tomado medidas

concretas durante las últimas cinco semanas para buscar un empleo asalariado o un empleo independiente.

4.1.14. Sector real de la economía

Se relaciona con la producción total de bienes y servicios finales del País en un plazo determinado.

El sector real se puede definir como una agrupación de actividades económicas dentro de las cuales se encuentran las del sector primario, las del sector secundario y algunas actividades del sector terciario. **Leandro (2010).**

4.1.14.1. Sector primario o agropecuario

Es el sector que obtiene el producto de sus actividades directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de transformación. Dentro de este sector se encuentran la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la caza y la pesca. No se incluyen dentro de este sector a la minería y a la extracción de petróleo, las cuales se consideran parte del sector industrial.

4.1.14.2. Sector secundario o industrial

Comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la transformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos.

Se divide en dos sub-sectores: industrial extractivo e industrial de transformación:

Industrial extractivo: extracción minera y de petróleo.

Industrial de transformación: envasado de legumbres y frutas, embotellado de refrescos, fabricación de abonos y fertilizantes, vehículos, cementos, aparatos electrodomésticos, etc.

4.1.14.3. Sector terciario o de servicios

Incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarias para el funcionamiento de la economía. Como ejemplos de ello tenemos el comercio, los restaurantes, los hoteles, el transporte, los servicios financieros, las comunicaciones, los servicios de educación, los servicios profesionales, el Gobierno, etc.

Es importante aclarar que no todas las actividades del sector terciario se incluyen en el sector real. Actividades como el comercio están incluidas, sin embargo, los servicios financieros no son parte del sector real. Según lo anterior, se podría decir que al sector real pertenecen todos los sectores económicos, exceptuando el sector financiero y monetario.

4.2. Fundamentación teórica

Ballesteros, Durán, et al (2006). El origen de los microcréditos se remonta a 1974 en Bangladesh, cuando el economista Muhammad Yunus, entonces profesor universitario, puso en marcha una iniciativa inédita hasta aquel momento: prestar dinero a gente pobre sin exigir ningún tipo de garantía a cambio. Lo que comenzó como un intento por ayudar a un número limitado de personas creció hasta convertirse en el actual Banco Grameen de Bangladesh. Un sistema bancario basado en la confianza mutua, la solidaridad, la responsabilidad, la participación y la creatividad que hoy cuenta con alrededor de 1.280 oficinas y que opera en cerca de 47.000 poblaciones.

El legado de Muhammad Yunus, también llamado 'banquero de los pobres', se ha expandido a lo largo y ancho de los cinco continentes como una herramienta eficaz para mejorar la distribución de la renta y hacer viable el modelo del autoempleo. Gracias a esta 'cruzada' financiera, a día de hoy, alrededor de 78 millones de personas han conseguido salir del círculo vicioso de la pobreza y combatir la exclusión social y financiera que afecta a todo el mundo, incluyendo países desarrollados como España.

La pobreza no la crean los pobres. La causa última reside en las instituciones que nosotros mismos hemos ido creando. El modelo de política nacional, internacional e incluso familiar ha ido fortaleciendo la brecha que hoy separa las rentas. Es España, sin ir más lejos, los padres alentamos a nuestros hijos para que estudien y, así, el día de mañana pueda encontrar un buen empleo. Pero, ¿por qué no les animamos a que utilicen su propio talento y sean ellos quienes ayuden a crear trabajo? Nuestros más antiguos antecesores no buscaban trabajo. Se buscaban la vida con la caza, la agricultura, el comercio, la medicina, ... ¿Por qué nos hemos alejado de esta mentalidad emprendedora? Los seres humanos han sido creados para trabajar pero no para trabajar para los demás. El principal fin de nuestra inteligencia es que nos ocupemos de nosotros mismos y las instituciones deben respaldar esta idea.

Los microcréditos son pequeños préstamos que apuntan a sustentar emprendimientos llevados a cabo por personas que no poseen acceso al mercado crediticio bancario.

Los microcréditos son préstamos que no exigen mayores requisitos ni garantías para su adquisición al estar destinados a emprendimientos desarrollados por personas que perciben bajos ingresos en negro o que no tienen trabajo. El fin de estos microcréditos es apoyar el desarrollo de negocios propios y el crecimiento económico de sectores excluidos.

Las organizaciones de microcréditos suelen estar compuestas por distintos grupos e instituciones, en Argentina existen ONGs, Bancos, Universidades,

programas gubernamentales municipales, provinciales y nacionales, y diversas Instituciones de Microfinanzas abocadas a esta tarea de apoyar micro emprendimientos.

Los microcréditos son, además de un campo de inversión, un proyecto social que implica grandes y positivas transformaciones en donde se inserta. Los microcréditos son préstamos que funcionan en forma grupal, esto es, se conforman grupos zonales en los que se entregan microcréditos que pueden ser renovados o aumentados dependiendo del nivel de responsabilidad con que es invertido y reembolsado el crédito. Esta interrelación significa un desarrollo en las relaciones zonales, alimenta el trabajo en comunidad y brinda esperanzas a grupos que se consideraban del todo excluidos del sistema económico.

Estos microcréditos apuntan no solo a la atención de un mercado crediticio abandonado sino al apoyo de grupos sociales dejados de lado, que poseen un alto potencial laboral, pero pocas oportunidades en el mercado de créditos que les permita llevar a cabo sus proyectos.

4.3. Fundamentación legal

Esta investigación se sustenta legalmente, en los siguientes articulados y cuerpos legales:

Constitución de la República del 2008. Título I, capítulo I de los principios fundamentales, artículo 3, numeral 5, el mismo que expresa que es necesario:

Planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir.

Capítulo II, de los derechos del buen vivir, sección segunda, artículo 39, párrafo dos.

El Estado reconocerá a las jóvenes y los jóvenes como actores estratégicos del desarrollo del país, y les garantizará la educación, salud, vivienda, recreación, deporte, tiempo libre, libertad de expresión y asociación. El Estado fomentará su incorporación al trabajo en condiciones justas y dignas, con énfasis en la capacitación, la garantía de acceso al primer empleo y la promoción de sus habilidades de emprendimiento

Capítulo sexto, derechos de libertad, artículo 66. Se reconoce y garantizará a las personas. El derecho a una vida digna, que asegure la salud, alimentación y nutrición, agua potable, vivienda, saneamiento ambiental, educación, trabajo, empleo, descanso y ocio, cultura física, vestido, seguridad social y otros servicios sociales necesarios

Sección quinta, régimen tributario, artículo 300, párrafo dos. La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, título I. Del Ámbito, Objeto y Principios

Art. 1.- Definición. Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Art. 2.- Ámbito. Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.

V. MATERIALES Y MÉTODOS

5.1. Localización

Esta investigación tiene como escenario el cantón Quevedo, Av. June Guzmán de Cortez entre décima y decima primera, Provincia de Los Ríos, a través de una investigación de gabinete y de campo, adoptando el análisis como factor fundamental.

5.2. Materiales

En este trabajo se utilizaron los siguientes equipos y materiales

Materiales y equipos	Cantidad
▪ Computadora portátil	1
▪ Computadora de escritorio	1

▪ Impresora	1
▪ Calculadora	1
▪ Memory flash	1
▪ Cuaderno	1
▪ Hojas inen A4	400
▪ Lápices	2
▪ Lapiceros	4
▪ Textos de economía y microcrédito	4

5.3. Métodos

Descriptivo

En este estudio se aplica la descripción de los hechos observados, ya que se muestra a través de la observación y recolección de datos, cuales son los índices que han sobresalido en mayor medida y su efecto a nivel económico de la pobreza, los salarios y el nivel de microcréditos.

En esta investigación, se llevará a cabo un análisis de los microcréditos entregados y la forma como estos han incidido en las economías de las familias que han recibido créditos de manera directa de parte la Fundación Espoir, tomando en cuenta que toda la información es de carácter documental.

La información estadística con que cuenta esta investigación, proviene de los reportes de los microcréditos concedidos, su recuperación y de otros fuentes secundarias de carácter oficial, emitidos por la organización.

Analítico

Aplicando este método se identificarán las diversas partes del problema y se efectuará el análisis de la información crediticia proporcionada por la Fundación Espoir, relacionando los diferentes vínculos y sus efectos en el sector de las familias de Quevedo.

5.4. Técnicas e instrumentos de investigación

En esta indagación se emplearon una variedad de modelos matemáticos y estadísticos, propios del software relacionado con la economía, como hoja electrónica de Excel, SPSS, entre otros, los que permitieron alcanzar los objetivos planteados.

La investigación a desarrollarse tuvo como base la información de fuente secundaria, proveniente de la agencia Espoir del cantón Quevedo.

Para conocer la muestra de la población investigada se tomó como referencia el universo conformado por 13312 clientes de Espoir en Quevedo.

Con los datos anteriores y aplicando la siguiente fórmula y un grado de confiabilidad del 95%, se tiene:

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

Dónde:

n = Tamaño de la muestra

N = Población o universo

E = Error de muestreo 0.05 (5%)

Desarrollo:

$$n = \frac{13312}{0.05^2(13312-1)+1}$$

$$n = 388$$

VI. RESULTADOS

6.1. Espoir, génesis, evolución y desarrollo

Espoir durante los tres primeros años en 1992 realiza varios pequeños proyectos en el área turística, promoción artística y de protección del medio ambiente. Luego de haber agotado el financiamiento destinado para estas actividades, los siguientes tres años los dedica a realizar actividades puntuales.

En 1998 la Fundación da un giro importante en su vida institucional, al relacionarse con Project HOPE. Se reorganiza su directorio e inicia un trabajo como coejecutor del programa Bancos Comunes de Salud (BCS). De esta manera empieza a adquirir experiencia técnica y gerencial en proyectos de micro finanzas y educación. Una vez cumplido este período de casi tres años, ESPOIR pasa a ser el ejecutor de todo el proyecto de Bancos Comunes (BC).

The People-to-People Health Foundation, Project HOPE en Ecuador, desde 1993 con el auspicio de USAID¹, en el marco de la cooperación emprende un programa de Educación en Salud Materno-Infantil, bajo una estrategia de desarrollo microempresarial llamada Bancos Comunes de Salud (BCS), orientados a mejorar las condiciones de vida de las mujeres pobres y sus

¹ Es un acrónimo de Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional

familias. Los BC constituyen espacios organizativos que facilitan el acceso al crédito a las mujeres para que dinamicen sus actividades económicas, e incorpora la capacitación en temas de salud preventiva.

El programa BC se desarrolló inicialmente en las provincias de Manabí, El Oro, Azuay y Loja. Zonas en las que se trabajaba con 309 BCS que integraban a 9270 mujeres con microempresas, que accedían a créditos de US \$ 62, promedio con una cartera total de US \$ 579.000, esto en el año 2000 en el que Ecuador asume el Dólar USA como moneda oficial, lo que obliga a HOPE a reducir drásticamente el tamaño de sus operaciones de microcrédito.

Project HOPE adopta el compromiso de transferir sus experiencias y fortalecer las capacidades locales para la sostenibilidad de sus acciones emprendidas en favor del desarrollo social del Ecuador. En este contexto, a partir de 1998 co-ejecuta el desarrollo de los BC con la Fundación ESPOIR.

El 19 de Diciembre de 2001, Project HOPE formaliza la transferencia a la Fundación ESPOIR, del programa BCS que venía ejecutando en Ecuador, con todos sus activos, sistemas y portafolio de clientes. De la misma manera transfiere a todos sus funcionarios. Así, ESPOIR se convierte en la heredera de Project HOPE.

En el año 2001 Fundación ESPOIR recibió por parte del Ministerio de Relaciones Exteriores del Ecuador, el certificado de no objeción para celebrar un contrato con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Desde el mes de octubre del mismo año mantiene un convenio de Financiamiento y Cooperación Técnica con este organismo internacional.

En diciembre de 2001, ESPOIR obtiene un nuevo crédito del Banco Solidario de Ecuador, con el propósito de incrementar los fondos disponibles habida cuenta la creciente demanda de los BCS. Al final del año 2001 trabaja con 279 bancos comunales, 7.894 socias y la cartera de crédito es de 861.773 dólares.

En el año 2002, ESPOIR actualiza su calificación de idoneidad con la Corporación Financiera Nacional (CFN), para ejecutar el programa de Crédito, destacando que en 2001 la Fundación obtuvo la máxima calificación obtenida por una Organización no Gubernamental (ONG) que desarrolla programas de micro crédito en Ecuador.

En el año 2004, se firma un convenio con FREEDOM FROM HUNGER que es una ONG internacional con amplia experiencia en micro crédito con educación en el mundo y que ha creado una red internacional de instituciones con esta especialidad, lo que permite establecer una alianza estratégica para optimizar los recursos con los que cuenta cada institución.

ESPOIR también es socio de la Red Financiera Rural (RFR), que es una asociación especializada que agrupa a 46 entidades reguladas y no reguladas (bancos, financieras, cooperativas, ONGs) que actúan en micro finanzas, cuyos objetivos son el fortalecimiento del sector, el mejoramiento institucional, la promoción de nuevos servicios, la aplicación de medidas de autorregulación y acciones de relacionamiento externo.

Actualmente Espoir se encuentra estableciendo relaciones financieras a largo plazo con organizaciones nacionales con la Corporación Financiera Nacional (CFN) con su fideicomiso del Programa de Protección Social y FONLOCAL; y con organizaciones internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), OIKOCREDIT, BlueOrchard, Cresud, ETIMOS, NOVIB (Triple Jump), Alterfin, Incofin, GCMC, MCE, Microventure y Symbiotic. Todas estas negociaciones han sido posibles por la confianza que ESPOIR ha despertado en sus socios financiadores.

Ante la necesidad de identificar y dar pertenencia al programa de Bancos Comunes por parte de la socias, la Fundación ESPOIR crea el nombre Mibankito.

Misión

Impulsar el desarrollo económico, social y de salud de las microempresarias y microempresarios del Ecuador, con énfasis en la población de menores ingresos; con el propósito de mejorar su calidad de vida y la conservación de su medio ambiente, a través del otorgamiento de servicios macro financiero y no financieros

Visión

Contamos con un banco especializado en Micro finanzas con cobertura nacional, que impulsa el desarrollo y mejoramiento de las condiciones de vida de los microempresarios ecuatorianos, ofreciendo servicios de calidad; lo que nos permite obtener un reconocimiento en el ámbito nacional e internacional. Estamos ubicados entre las cinco principales instituciones micro financieras del Ecuador; respaldados por una estructura organizacional competente, comprometida y orientada al cliente.

Valores corporativos

- **Lealtad**

Con la misión, objetivos, políticas y normas de la organización y sus clientes.

- **Solidaridad**

Con la institución, compañeros y clientes

- **Compromiso**

Con la institución en el cumplimiento de las obligaciones y en el buen uso de recursos.

- **Disciplina**

A la organización, decisiones institucionales y desempeño de las actividades

- **Transparencia**

En decisiones y actos

- **Apertura**

Para reconocer aciertos, desaciertos buscando el mejoramiento continuo.

Perfil de las clientas

Principalmente mujeres de escasos recursos económicos, con necesidades básicas insatisfechas, residentes en varias urbanas marginales y rurales del país, con o sin experiencia de negocio y que estén dispuestas a mejorar sus ingresos, su capacidad de gestión, su salud y a la lucha de su bienestar y el de su familia.

Segmento del mercado atendido por Espoir

Espoir atiende al 70% de la población pobre del Ecuador, compuesta por el 30% de negocios de acumulación simple y 70% de negocios orientados a la subsistencia de los clientes y sus familias. Al respecto, véase la figura siguiente.



Figura 1. Segmento del mercado de Espoir

En el segmento del 70% de la población atendida, el 40% de los clientes son pobres, mientras que el 30% se encuentra en el grupo de extrema pobreza, de ahí la importancia de cubrir estos vastos sectores de la población para incidir sobre su bienestar económico y social.

6.2. Análisis de la incidencia de los microcréditos en la economía de las familias vinculadas con la fundación Espoir en el período 2008 – 2011

Entre los servicios que presta Espoir, hacia sus clientes y la sociedad se encuentra el de la salud, incluyéndose en este beneficio: lactancia materna, salud de la mujer, nutrición infantil, seguridad alimentaria y administración de negocios pequeños, entre otros.

La premisa de los microcréditos de Espoir consiste en reducir la pobreza de las familias al aumentar la capacidad de las mujeres por generar un ingreso. Los bancos comunales se organizan en comunidades pequeñas donde hay pocos o ningún servicio financiero disponible.

6.2.1. Incidencia que tienen en la economía de las familias, los microcréditos concedidos por la Fundación Espoir en el período 2010 – 2012.

Pregunta 1. ¿Considera usted que los microcréditos de Espoir, son fundamentales en la economía de Quevedo?

Cuadro 1. Los microcréditos de Espoir y la economía de Quevedo

RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	364	93.81%
NO	24	6.19%
TOTAL	388	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

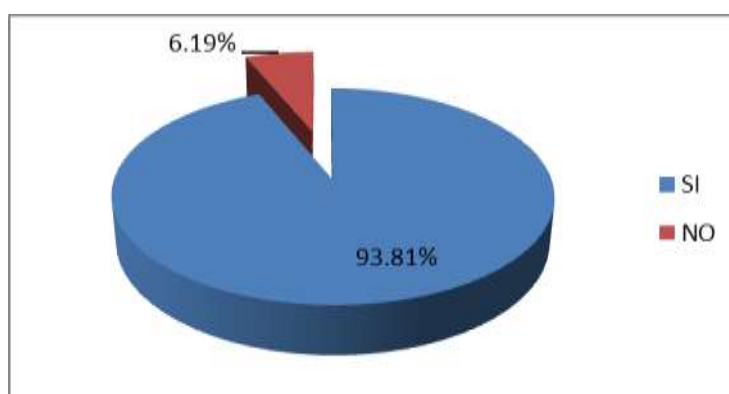


Figura 2. Los microcréditos de Espoir y la economía de Quevedo

Análisis:

La investigación de campo determinó que según el 93.81% de los clientes del Espoir, sus microcréditos son fundamentales para la economía del cantón Quevedo, el 6.19% opinó lo contrario.

Puede notarse la credibilidad de la institución en el escenario microfinanciero del cantón.

Pregunta 2. ¿Considera usted que los microcréditos de Espoir, han favorecido el crecimiento económico de sus microempresas?

Cuadro 2. Créditos de Espoir y el crecimiento económico de las microempresas

RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	375	96.65%
NO	13	3.35%
TOTAL	388	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

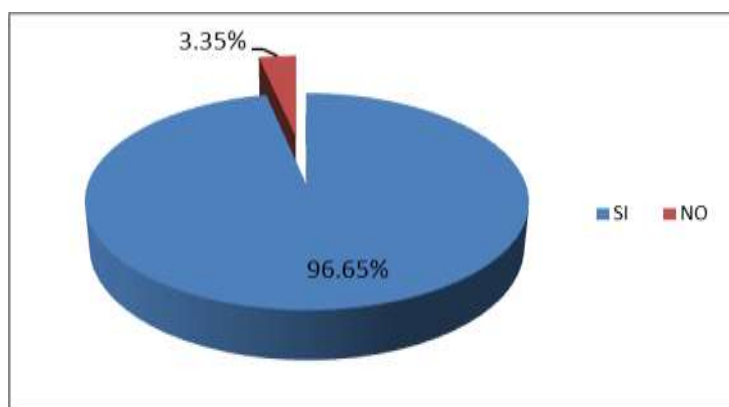


Figura 3. Los microcréditos de Espoir y el crecimiento económico de las microempresas de Quevedo

Análisis:

Para el 96.65% de los clientes de la fundación de manera absoluta, coincidieron en admitir que los microcréditos de Espoir si han favorecido el crecimiento de sus microempresas. Este crecimiento se traduce en mejores ingresos transfiriéndolos a sus respectivas familias.

Un reducido 3.35% opinó lo contrario. Este criterio puede concebirse en la medida que el crédito no haya sido canalizado adecuadamente.

Pregunta 3. ¿Con el crédito obtenido a través Espoir ha mejorado el bienestar de toda su familia?

Cuadro 3. Crédito obtenido y el mejoramiento del bienestar de toda la familia

RESPUESTA	CANTIDAD	%
SI	382	98.45%
NO	6	1.55%
TOTAL	388	100%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

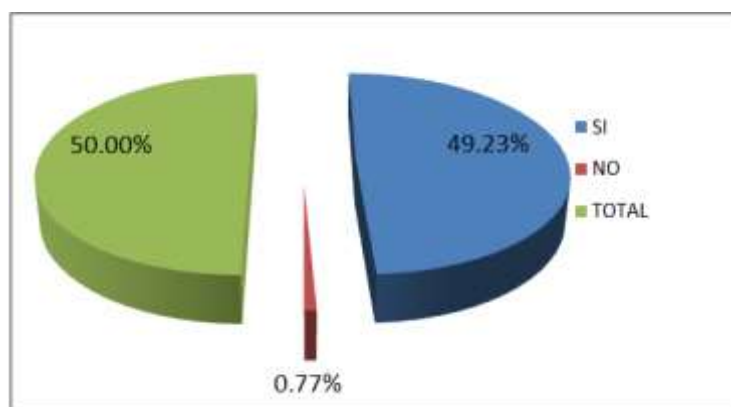


Figura 4. Crédito obtenido y el mejoramiento del bienestar de toda la familia

Análisis:

Según el 98.45% de los encuestados los microcréditos de Espoir si le han permitido mejorar el bienestar de toda su familia. El 1.55% consideró que esto no es así.

El subempleo es el resultado del incremento del desempleo y la desocupación es una vía a través de la cual se puede crecer, en ese contexto Espoir participa para tratar de mejorar el bienestar de la población y de las familias en general.

Pregunta 4. ¿Cuál es el número de miembros de su familia que no trabajan?

Cuadro 4. Número de miembros de una familia que no trabajan

RESPUESTA	CANTIDAD	%
1	96	24.74%
2	227	58.51%
3	36	9.28%
> 4	29	7.47%
TOTAL	388	100.0%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

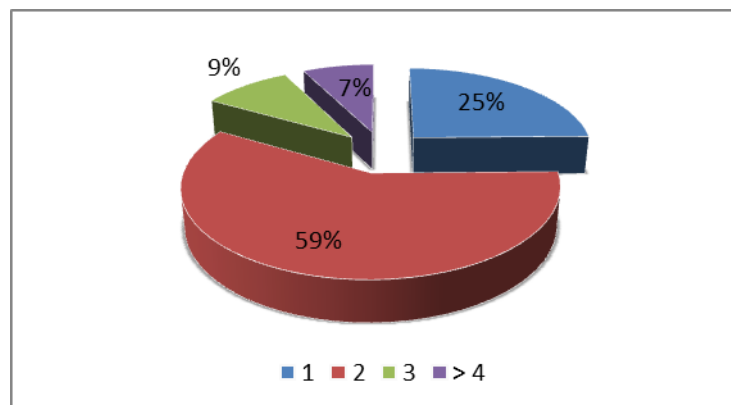


Figura 5. Número de miembros de una familia que no trabajan

Análisis:

Los clientes de Espoir al igual que la gran mayoría de la población, tienen familiares que no gozan de un puesto de trabajo estable, por lo tanto no existe remuneración que ayude a sustentar las necesidades básicas. Nótese en el cuadro anterior, como el 58.51% de los clientes tienen 2 de sus miembros que no trabajan, seguido del 24.74% con 1 familiar, 9.28% con 3 y el 7.47% con más de 4 personas que no trabajan.

Pregunta 5. ¿Cuántos miembros de su hogar se encuentran trabajando?

Cuadro 5. Miembros del hogar que tienen trabajo

RESPUESTA	CANTIDAD	%
1	220	56.70%
2	136	35.05%
3	14	3.61%
> 4	18	4.64%
TOTAL	388	100.0%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

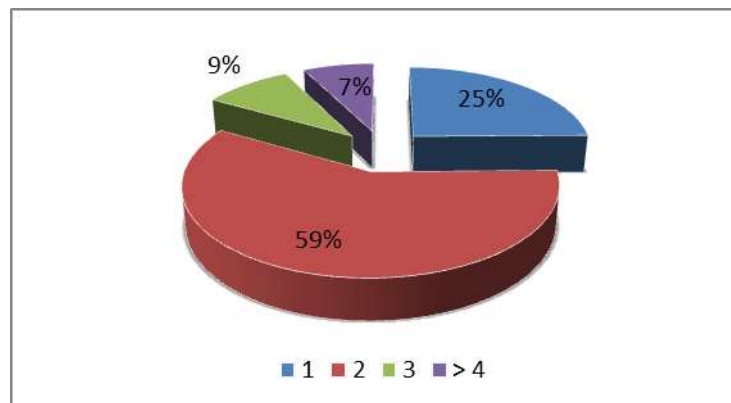


Figura 6. Miembros del hogar que tienen trabajo

Análisis:

El 56.7% de los encuestados manifestó que 1 de sus familiares se encuentra trabajando de manera estable. Para el 35.05% hay 2 personas realizando alguna actividad laboral.

En menor medida se percibe que hay un 4.64% de los clientes con más de 4 familiares trabajando; esto es posible debido a que la población de menos recursos económicos cuenta con un promedio de miembros de familia bastante grande.

El 3.61% manifestó que 3 de los miembros de su familia tienen trabajo.

Pregunta 6. ¿El número de microcréditos obtenidos para sus actividades desde que funciona Espoir se encuentran entre los siguientes parámetros? Señale sólo uno de ellos.

Cuadro 6. Parámetros del número de créditos obtenidos en Espoir

RESPUESTA	CANTIDAD	%
1 - 2	201	51.80%
2 - 3	182	46.91%
3 - 4	3	0.77%
> 4	2	0.52%
TOTAL	388	100.00%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

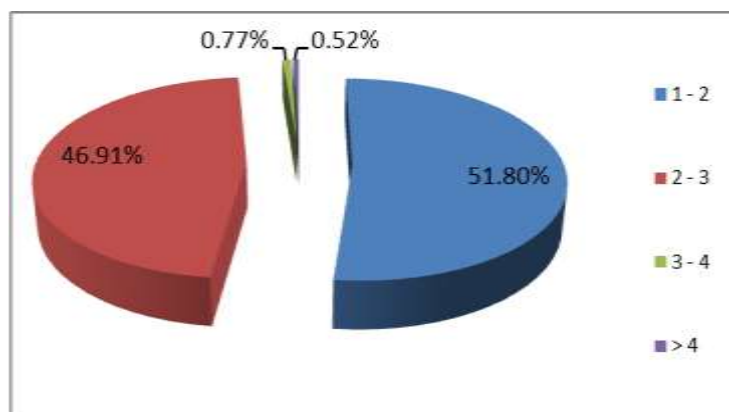


Figura 7. Parámetros del número de créditos obtenidos en Espoir

Análisis:

En promedio para el 51.80% de los clientes, estos han realizado un crédito en Espoir, lo que indica que existe una cartera de cliente joven y en proceso de búsqueda continua de su bienestar.

El 46.91% manifestó que ha realizado dos créditos hasta el momento de la encuesta. Es menester señalar que la solicitud de nuevos créditos está acompañada de la cancelación oportuna de los anteriores. Un 0.77% manifestó que ha realizado entre 3 y 4 microcréditos.

Pregunta 7. ¿En qué rangos se encuentran sus ingresos mensuales?

Cuadro 7. Rangos mensuales de ingresos de los clientes de Espoir

RESPUESTA	CANTIDAD	%
0 - 500	208	53.61%
501 - 1000	152	39.18%
1001 - 1500	26	6.70%
> 1500	2	0.52%
TOTAL	388	100.0%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

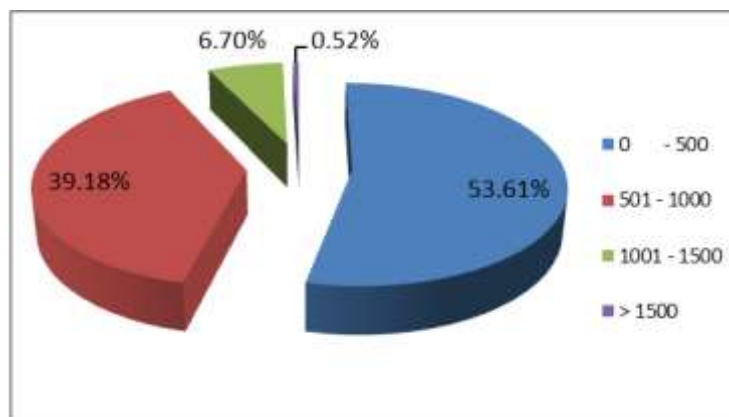


Figura 8. Rangos mensuales de ingresos de los clientes de Espoir

Análisis:

Los microcréditos de Espoir han servido para fortalecer las microempresas de muchas familias de escasos recursos del cantón Quevedo, mejorando sus ingresos a través del trabajo constante, organizado y participativo, de tal suerte que para el 53.61% de los encuestados sus ingresos mensuales no superan los USD 500, mientras que para el 39.18%, estos oscilan entre USD 501 y USD 1000, lo cual podría considerarse como importante. En menor escala el 0.52% señaló que los ingresos que origina su microempresa superan los USD 1500.

Pregunta 8. ¿El dinero recibido para su actividad microcrediticia, lo ha destinado a la compra de bienes de?

Cuadro 8. Destino del dinero recibido para microcréditos

RESPUESTA	CANTIDAD	%
Prendas de vestir	62	15.98%

Zapatos	71	18.30%
Viveres	83	21.39%
Licores y bebidas	10	2.58%
Librería	9	2.32%
Frutas	78	20.10%
Diseño de artesanías	7	1.80%
Confección de ropa	58	14.95%
Otros	10	2.58%
TOTAL	388	100.0%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

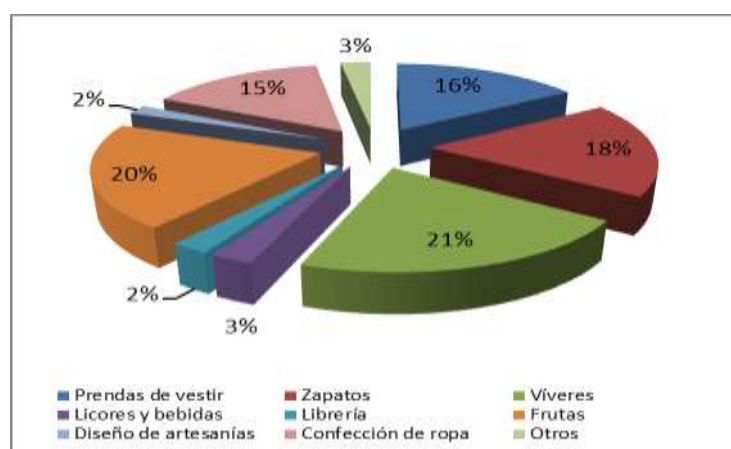


Figura 9. Destino del dinero recibido para microcréditos

Análisis:

Como se puede apreciar, el 21.39% destino su crédito para compra y venta de víveres, seguido del 20.10% que los utilizó para la compra y venta de frutas. El 1.80% lo dirigió al diseño y producción de artesanías.

Para licores y bebidas, se destinaron el 2.58%.

Pregunta 9. ¿El local donde está asentada su actividad microempresarial es?

Cuadro 9. Condición del local donde está asentada la microempresa

RESPUESTA	CANTIDAD	%
Propio	223	57.47%

Arrendado	77	19.85%
Comunal	86	22.16%
Otro	2	0.52%
TOTAL	388	100.0%

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

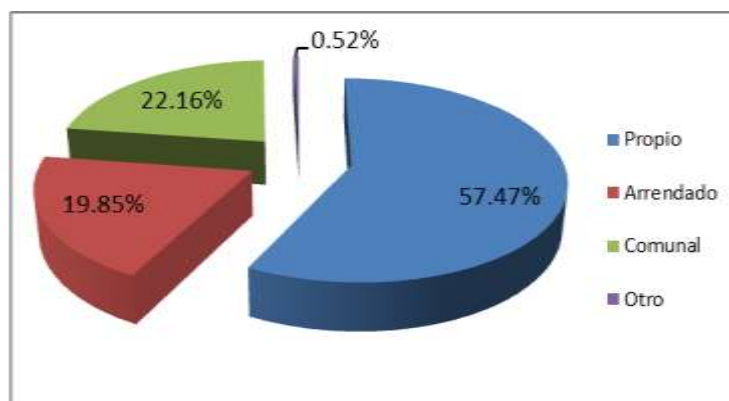


Figura 10. Condición del local donde está asentada la microempresa

Análisis:

Usualmente las actividades microempresariales se desarrollan en el lugar de residencia de tal manera que esto no represente un costo adicional en la producción del bien o servicio que se quiere ofrecer, tal como se aprecia en el cuadro y gráfico anterior, aquí se muestra como el 57.47% de las microempresas funcionan en locales de propiedad de los clientes. El 22.16% indicó que el local pertenece a la comunidad o asociación barrial y sectorial, mientras que un 19.85% dijo que arrendaba y el 0.50% no supo precisar su respuesta.

6.2.2. Análisis de los créditos entregados a los microempresarios de la Fundación Espoir en el período 2010 – 2012.

En el cuadro siguiente se observa que en el año 2010 se entregaron 11739 microcréditos, seguido de 12678 en el 2011 y 13312 en el año 2012.

Cuadro 11. Número de créditos entregados por áreas: 2010 - 2012

Área	N° préstamos entregados		
	2010	2011	2012
Rural y Semirural	8827	9533	10010
Urbano	2912	3145	3302
Total	11739	12678	13312

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

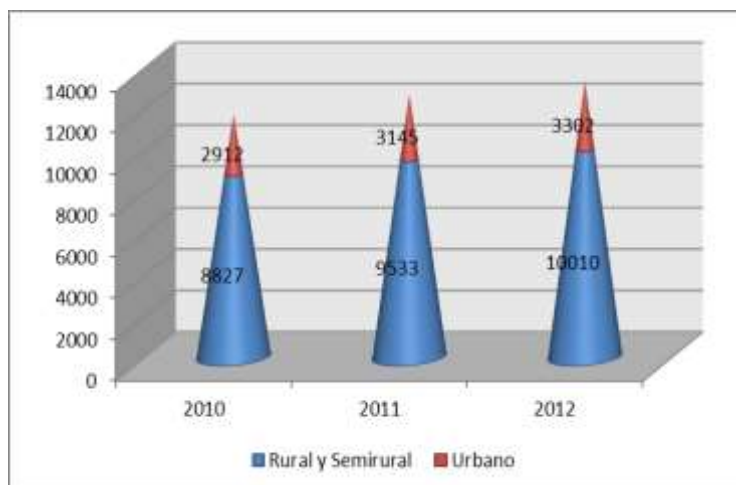


Figura 12. Número de créditos entregados por áreas: 2010 - 2012

El sector rural y semi rural ha sido el más beneficiado con los créditos de Espoir. En el año 2012 se otorgaron 10010 microcréditos en el área rural, mientras que en el sector urbano se concedieron 3302 préstamos. Esta inyección de recursos al sector rural está encaminada a reducir la brecha de pobreza y del desempleo en la zona urbana.

El comportamiento es idéntico para los años precedentes: 2010 y 2011.

En el año 2010 se otorgaron USD 5,799,240.65, distribuidos en USD 4,250,848,29 para el sector rural y semirural y USD 1,548392,36 para el área urbana.

Para el 2011, los montos entregados en crédito en el área urbana, llegaron a USD 1,672,263.75, en tanto en el sector rural y semirural se invirtieron USD

4,590,916.15, notándose el considerable aporte al desarrollo microempresarial rural.

Cuadro 12. Montos de créditos entregados por áreas: 2010 - 2012

Área	Cartera vigente		
	2010	2011	2012
Rural y Semirural	4250848.29	4590916.15	4820461.96
Urbano	1548392.36	1672263.75	1755876.94
Total	5799240.65	6263179.90	6576338.90

Fuente: Investigación de campo
Elaboración. La autora

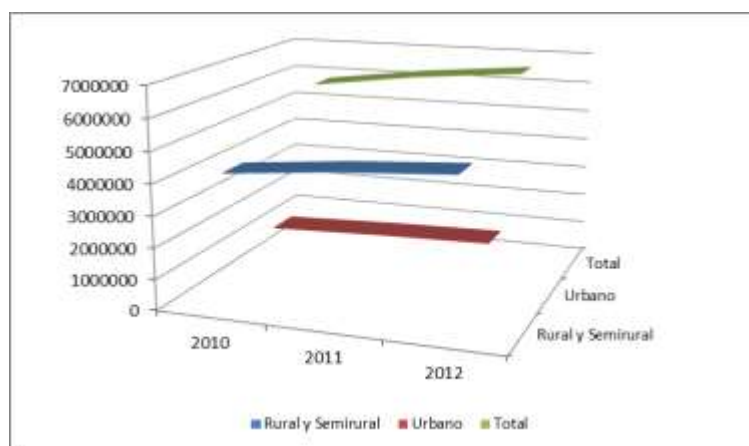


Figura 13. Montos de créditos entregados por áreas: 2010 - 2012

Se observa en el cuadro anterior, como para el año 2012, la distribución está dada por: USD 4,820,461.96 para el área rural y USD 1,755,876.94 en el área urbana.

En promedio en los años estudiados, el monto de crédito total creció al ritmo del 6.49% promedio anual, superando a la tasa estimada de crecimiento económico para el año 2012.

VII CONCLUSIONES

La realización de la presente investigación contribuye a plantear las siguientes conclusiones:

1. Los microcréditos entregados por la fundación Espoir han incidido de manera considerable en la economía de las familias vinculadas con la organización, los créditos entregados han impulsado el bienestar

familiar y la inversión, como condición para la concesión de nuevos microcréditos.

2. Los montos de créditos se han canalizado de manera razonable hacia las inversiones en actividades empresariales que garantizan el retorno de la inversión, de ahí que de manera preferencial los microempresarios invirtieron en la compra de víveres, frutas y zapatos, entre otros, todos ellos vinculados a la actividad comercial.
3. Producto de la relación financiera entre Espoir y la sociedad carente de recursos económicos, se han beneficiado en el año 2012, 13312 microempresarios, lo que representa un total de 58573 personas en el cantón Quevedo.
4. Los microcréditos adquiridos a través de Espoir han permitido mejorar el bienestar de la población vinculada con la institución, puesto que se han incrementado sus ingresos y ha dado lugar a que se pueda mantener a un determinado número de personas, los que teniendo capacidad para trabajar, se encuentran desempleados.

VIII. RECOMENDACIONES

Atendiendo a las conclusiones precedentes, se esbozan las siguientes recomendaciones:

1. Espoir debe ampliar monitorear de manera permanente el grado de desarrollo alcanzado por aquellos microempresarios que optado por obtener un crédito en la institución y ampliar los montos de créditos para aquellos que han cumplido con su microcrédito de manera satisfactoria.

2. Capacitar a los microempresarios con la finalidad de orientar su capacidad productiva, habilidades y destrezas y en relación a ello financiar las actividades en las cuales se tengan mayores ventajas comparativas.
3. Ampliar el segmento de la población beneficiaria de los microcréditos, incorporando en el a las personas con capacidades especiales, quienes de manera directa o indirecta pueden aportar a la producción y mejorar los ingresos de sus familias y del cantón en general.
4. Impulsar el sistema de becas para aquellos hijos de padres microempresarios vinculados con Espoir, que hayan cumplido con sus obligaciones financieras de manera eficiente, puntual y que hayan incrementado, fortalecido y desarrollado sus microempresas, de tal manera que se constituya en un ejemplo a seguir por todo el segmento atendido por la institución.

IX BIBLIOGRAFIA

ASAMBLEA NACIONAL CONSTITUYENTE. Constitución del Ecuador, Montecristi, Manabí, 2008

BALLESTEROS, Carlos, DURÁN, Jaime, LACALLE, Maricruz y RICO, Silvia. Los microcréditos: Alternativa financiera para combatir la exclusión social y financiera en España. Descripción de las principales iniciativas, Foro Nantik Lum de Microfinanzas, Espala, 2008.

BRAVO, Wilder. La pobreza y extrema pobreza, disponible en www.monografias.com, consultado en noviembre del 2012.

CABRERA, María, CASTILLO, Vilmary, DE LA CRUZ, Kenia y TAVERAS, Oswaldo. La pobreza y el desarrollo humano, disponible en www.monografias.com, consultado en noviembre del 2012.

DE GREGORIO, Rebeco José E, Macroeconomía: teoría y políticas. Pearson Educación, 2007 - 769 páginas. 2007.

FUNDACIÓN ESQUEL. Fundación. Disponible en www.esquel.org.ec, consultado en septiembre del 2012.

GRAMEENARG. Microcrédito, disponible en <http://www.grameenarg.org.ar>, consultado en marzo del 2012.

LEANDRO, Gabriel. Desempleo: conceptos básicos, tipos y consecuencias, aula de economía, disponible en www.auladeeconomia.com, consultado en octubre del 2012.

MALDONADO, Karina. Evaluación de la metodología de banca comunal en Ecuador, proyecto WOCCU, Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador, 2007.

MARTEL, Eugenio, **CARABALLO**, Ana. Modelos de cuantificación de la pobreza, Universidad Pablo de Olavide,, España, de 2010.

MOCHÓN, Francisco y **BECKER**, Víctor A. Economía, Principios y Aplicaciones, ED. Mc Graw Hill - cuarta edición,- 2008.

ROBBINS, Lionel. Ensayo sobre la naturaleza y significación de la ciencias económica, The London School of Economics, 1932.

SAMUELSON, Paul; **NORDHAUS**, William (2001). Macroeconomía (15.^a edición). McGraw-Hill. ISBN 8448106482

SPICKER, Paul. Definiciones de pobreza: doce grupos de significados, Pobreza, un glosario internacional, disponible en www.monografias.com, consultado en septiembre del 2012.

UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR Y MINISTERIO DE TRABAJO Y EMPLEO, Observatorio Laboral del Ecuador, Quito, disponible en www.uasb.edu.ec, consultado en septiembre del 2012

www.espoir.org.ec

X. ANEXOS

ANEXO 1

ENCUESTA

Con la finalidad de conocer la incidencia económica de los microcréditos otorgados por Espoir, le agradecemos se sirva responder a las siguientes preguntas.

1. ¿Considera usted que los microcréditos de Espoir, son fundamentales en la economía de Quevedo?
Si () No ()
2. ¿Considera usted que los microcréditos de Espoir, han favorecido el crecimiento económico de sus microempresas?
Si () No ()
3. ¿Con el crédito obtenido a través Espoir ha mejorado el bienestar de toda su familia?
Si () No ()
4. ¿Cuál es el número de miembros de su familia que no trabajan?
1 () 2 () 3 () > 4 ()
5. ¿Cuántos miembros de su hogar se encuentran trabajando?
1 () 2 () 3 () > 4 ()
6. ¿El número de microcréditos obtenidos para sus actividades desde que funciona Espoir se encuentran entre los siguientes parámetros? Señale sólo uno de ellos.
1 – 2 () 2 – 3 () 3 – 4 () > 4 ()
7. ¿Los montos de microcréditos recibidos por parte de Espoir se encuentran en la siguiente escala?
0 – 500 () 501 – 1000 () 1001 – 2000 () 2001 – 3000 ()
> 3000 ()
8. ¿En qué rangos se encuentran sus ingresos mensuales?
0 – 500 () 501 – 1000 () 1001 – 1500 () > 1500 ()
9. ¿El dinero recibido para su actividad microcrediticia, lo ha destinado a la compra de bienes de?
Prendas de vestir () Zapatos () Víveres () Licores y bebidas ()
Librería () Frutas () Diseño de artesanías () Confección de ropa ()
Otros ()
10. ¿El local donde está asentada su actividad microempresarial es?
Propio () Arrendado () Comunal () Otro ()

ANEXO 2

Productos

FUNDACION **espoir** **mibankito**
¡Nuestro crédito marca la diferencia!

BANCA COMUNAL

Tu mejor SOLUCIÓN

Ya son miles las **mujeres microempresarias** que se han beneficiado mejorando sus ingresos económicos, su capacidad de gestión, su salud, su bienestar y el de su familia.

PRODUCTOS BANCA COMUNAL

- CRÉDITO EMERGENTE
- CRÉDITO ESCOLAR
- CRÉDITO VIVAMOS MEJOR

www.espoir.org.ec

Pocos requisitos.
Tramites ágiles.

FUNDACION
espoir

mibankito

¡Nuestro crédito marca la diferencia!



CRÉDITO BANCA COMUNAL



CRÉDITO EMERGENTE



**SIN
GARANTE**

**Dinero
INMEDIATO**

Quito | Azuay | El Oro | Guayas
Los Ríos | Manabí | Sto. Domingo

PRINCIPALES REQUISITOS:

- Cédula de identidad.
- Ser socia activa de Banca Comunal.
- Buen record de pago.

FORMA DE PAGO:

- Mensual

MONTO:

- Hasta \$600.

PLAZO:

- Hasta 7 meses.

www.espoir.org.ec

© FUNDACION ESPOIR

FUNDACION
espoir

mibankito

¡Nuestro crédito marca la diferencia!



CRÉDITO BANCA COMUNAL



CRÉDITO ESCOLAR



**Juntos a
ESTUDIAR**

Quito | El Oro | Guayas
Los Ríos | Manabí | Sto. Domingo

PRINCIPALES REQUISITOS:

- Cédula de identidad.
- Ser socia activa de Banca Comunal.
- Buen record de pago.

FORMA DE PAGO:

- Mensual

MONTO:

- Entre \$100 y \$300.

PLAZO:

- De 100 USD hasta 2 MESES
- De 200 USD hasta 3 MESES
- De 300 USD hasta 4 MESES

www.espoir.org.ec



**¡Tengo mi negocio!...
...ahora cuido mi salud!**



A partir del 15 de Septiembre del 2012 Fundación ESPOIR - "mibankito" ofrece a todos sus Socios:

- **Consultas Médicas - GRATIS**
- **Entrega de medicinas por enfermedad**
- **Plan Dental**
- **Seguro de Vida y Sepelio**

Estos beneficios aplican a clientes con préstamos activos de banca comunal con pagos puntuales.

**Solicita tu consulta
1700-747 633**

FUNDACION
espoir

mibankito

Con el respaldo de



