



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL
E INFORMÁTICA**

ESCUELA DE GESTION EMPRESARIAL

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA CP.

**INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIEROS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CP.**

TEMA:

**LOS MICROCRÉDITOS DE LOS SOCIOS DEL BANQUITO COMUNITARIO
“MAZORCA DE ORO” Y SU IMPACTO SOCIO ECONOMICO DE LA
PARROQUIA DE SAN PEDRO DE GUAYABAL, CANTÓN CHILLANES
PROVINCIA BOLÍVAR EN EL PERIODO 2016-2017.**

AUTORES:

**NINFA ESTEFANIA GAROFALO VERDEZOTO
BAYRON RIGOBERTO TORRES VINUEZA**

DIRECTOR:

ING. JAVIER GARCÍA LÓPEZ

PARES ACADEMICOS:

**ING. EDDY ALVARADO
ING. ALEXANDRA ARGUELLO**

GUARANDA – ECUADOR

AÑO 2018

A quien interese:

ING. JAVIER GARCÍA LOPEZ, DOCENTE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.

CERTIFICA

Que el presente trabajo de titulación denominado “LOS MICROCRÉDITOS DE LOS SOCIOS DEL BANQUITO COMUNITARIO “MAZORCA DE ORO” Y SU IMPACTO SOCIO ECONOMICO DE LA PARROQUIA DE SAN PEDRO DE GUAYABAL, CANTÓN CHILLANES PROVINCIA BOLÍVAR EN EL PERIODO 2016-2017” de autoría de **NINFA ESTEFANIA GAROFALO VERDEZOTO** y **BAYRON RIGOBERTO TORRES VINUEZA**, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP. Reúne los requisitos correspondientes a las normas establecidas en el Reglamento de Titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, por lo tanto faculto a su autor para que continúe con los trámites legales pertinentes.

Guaranda 05 de Enero del 2018



Ing. Javier García López

DIRECTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO

Nosotros, **NINFA ESTEFANIA GAROFALO VERDEZOTO** y **BAYRON RIGOBERTO TORRES VINUEZA** declaramos ser autores del presente trabajo y eximimos expresamente a la **UNIVERSIDAD ESTATAL de BOLIVAR** y a sus representantes legales posibles reclamos o acciones legales.



Ninfa Garofalo Verdezoto

Bayron Torres Vinueza



DRA. MSc. GINA CLAVIJO CARRION
Notaria Cuarta del Cantón Guaranda.

ESCRITURA N° 20170201004P00014

**DECLARACIÓN JURAMENTADA
OTORGA:
BAYRON RIGOBERTO TORRES VINUEZA y
NINFA ESTEFANIA GAROFALO VERDEZOTO.
CUANTÍA: INDETERMINADA
DI 2 COPIA**

En el Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar, República del Ecuador, a los ocho días del mes de enero del año dos mil dieciocho, ante mi **DRA. MSc. GINA LUCIA CLAVIJO CARRIÓN**, **NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA** comparecen con plena capacidad, libertad y conocimiento, a la celebración de la presente escritura, los señores **BAYRON RIGOBERTO TORRES VINUEZA** y **NINFA ESTEFANIA GAROFALO VERDEZOTO**, por sus propios y personales derechos en calidad de **OTORGANTES**. Los comparecientes declaran ser de nacionalidad ecuatoriana, mayor de edad, de estados civil solteros, de ocupación estudiantiles, domiciliados en el cantón Chillanes y cantón Chimbo, respectivamente, celular número cero nueve seis ocho cuatro seis cuatro uno siete dos, correo electrónico **rvinueza20@gmail.com**, hábiles en derecho para contratar y contraer obligaciones, a quienes de conocer doy fe, en virtud de haberme exhibido sus documentos de identificación en base a la cual obtengo la certificación de datos biométricos del Registro Civil, mismo que agrego a esta escritura como documentos habilitantes. Advertido el compareciente por mi la Notaria de los efectos y resultados de esta escritura, así como examinados que fue en forma aislada y separa de que comparece al otorgamiento de esta escritura sin coacción, amenazas, temor reverencial, ni promesa o seducción, declaran: Nosotros, **BAYRON RIGOBERTO TORRES VINUEZA** y **NINFA ESTEFANIA GAROFALO VERDEZOTO**, que los criterios e ideas emitidos en el presente trabajo de investigación titulado **LOS MICROCRÉDITOS DE LOS SOCIOS DEL BANQUITO COMUNITARIO "MAZORCA DE ORO" Y SU IMPACTO SOCIO ECONÓMICO DE LA PARROQUIA DE SAN PEDRO DE GUAYABAL, CANTÓN CHILLANES PROVINCIA BOLÍVAR EN EL PERIODO 2016-2017**, Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CP., otorgado por la Universidad Estatal de Bolívar a través de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática.- Es todo cuanto puedo declarar en honor a la verdad.- Para su otorgamiento se observaron los preceptos de ley y leída que le fue al compareciente íntegramente, por mi la Notaria, aquella se ratifica en todas sus partes y Firma conmigo en unidad de acto, incorporando al protocolo de esta Notaria la presente escritura de Declaración Juramentada, de todo lo cual doy fe.-----

SR. BAYRON RIGOBERTO TORRES VINUEZA.
C.C. 02023023470

SRTA. NINFA ESTEFANIA GAROFALO VERDEZOTO.
C.C. 0202500567



DRA. MSc. GINA LUCIA CLAVIJO CARRIÓN
NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA.



APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
Dr. Carlos Rivadeneira: DECANO		19-12-2017
ING. Javier García López: DIRECTOR		19-12-2017
ING. Eddy Alvarado: PAR ACADEMICO 1		19-12-2017
ING. Alexandra Arguello: PAR ACADEMICO 2		19-12-2017

INDICE GENERAL

RESUMEN EJECUTIVO	IX
ABSTRACT	X
INTRODUCCIÓN	1
REVISIÓN DE LA LITERATURA	2
Sistema financiero	2
Finanzas	2
Micro finanzas.....	3
Microcrédito.....	3
El microcrédito según la Superintendencia de Bancos del Ecuador.....	4
Sistema económico	6
Microeconomía	6
Desarrollo socioeconómico.....	7
Progreso	8
Modernidad	8
Bienestar social	8
Cohesión social	8
Importancia del crédito para el desarrollo socioeconómico.....	8
MÉTODOS	9

Enfoque de la investigación	9
Modalidad.....	9
Investigación de campo.....	9
Investigación bibliográfica.....	10
RESULTADOS.....	11
DISCUSIÓN	16
Conclusiones	17
Recomendaciones	18
BIBLIOGRAFÍA	19
APÉNDICES.....	22
1. Mapa Georreferenciado.....	22
2. Instrumento de recolección de datos	23
3. Análisis he interpretación de resultados.....	26
4. Fotografías	36

INDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Acceso a créditos.....	26
Tabla 2.	Tipos de créditos.....	27
Tabla 3.	Veces de créditos.....	28
Tabla 4.	Recomendación de un crédito	29
Tabla 5.	Que logros obtuvo	30
Tabla 6.	Montos y Satisfacción	31
Tabla 7.	Generación de Emprendimiento	32
Tabla 8.	El crédito una buena opción	33
Tabla 9.	Crédito y su estilo de vida	34
Tabla 10.	Crédito y desarrollo familiar y social	35

INDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Habitantes-Socios	11
Figura 2.	Frecuencia Consumo de Créditos	12
Figura 3.	Usos	13
Figura 4.	Impacto socioeconómico	14
Figura 5.	Microcréditos.....	15
Figura 6.	Acceso a créditos.....	26
Figura 7.	Tipos de créditos.....	27
Figura 8.	Veces de créditos.....	28
Figura 9.	Recomendación de un crédito	29
Figura 10.	Que logros obtuvo	30
Figura 11.	Montos y Satisfacción	31
Figura 12.	Generación de Emprendimiento.....	32
Figura 13.	El crédito una buena opción	33
Figura 14.	Crédito y su estilo de vida	34
Figura 15.	Crédito y desarrollo familiar y social	35

RESUMEN EJECUTIVO

El trabajo investigativo llevado a cabo tubo como finalidad, analizar el impacto de los microcréditos, obtenidos por parte de los socios del Banquito Comunitario Mazorca de Oro dentro de la Parroquia San Pedro de Guayabal, para lo cual fue necesario, recabar información dentro del banquito sobre: los socios, clasificación y número de créditos otorgados durante el 1 de enero de 2016 y el 31 de marzo de 2017; para la determinación del impacto del microcrédito se consideraron criterios como: generación de empleo, satisfacción por créditos, consumo de créditos, incremento de ingresos por parte de los socios, mejoras en condiciones de vida, creación de emprendimientos, que permiten establecer de qué forma y en qué cantidad contribuyen los microcréditos; en si estos aportaron o no al desarrollo socioeconómico.

Después de efectuado el análisis de los resultados recabados en la encuesta se obtiene que: los socios perciben positivamente a los microcréditos, esto se debe ya que gracias al endeudamiento asumido han podido tener un desarrollo personal, familiar, económico y social aceptable ya que gracias al dinero otorgado se han convertido en pequeños microempresarios.

Palabras clave: microcréditos, desarrollo, socioeconómico, banquito comunitario.

ABSTRACT

The investigative work carried out was carried out as a purpose, to analyze the impact of the microcredit obtained by the members of the Community bank “Mazorca de Oro” within the San Pedro de Guayabal Parish, for which it was necessary to gather information inside the bank on : the members, classification and number of credits granted during January 1, 2016 and March 31, 2017; for the determination of the impact of microcredit, criteria such as: job creation, credit satisfaction, credit consumption, increase of income by partners, improvements in living conditions, creation of enterprises, how much microcredits contribute; whether or not they contributed to socio-economic development.

After the analysis of the results obtained in the survey, it is obtained that: the partners perceive positively the microcredits, this is due to the fact that thanks to the assumed debt they have been able to have an acceptable personal, familiar, economic and social development since, thanks to the money granted have become small microentrepreneurs.

Key words: microcredit, development, socioeconomic, community bank.

INTRODUCCIÓN

Dentro de la parroquia San Pedro de Guayabal existe el banco comunitario “Mazorca de Oro” cuyo objetivo es apoyar el desarrollo de la localidad a través de los servicios financieros que oferta; mismos que son solicitados por varios moradores del sector es decir adquieren una deuda con esta institución con el propósito de realizar actividades de agricultura, comprar y vender animales entre otros a fin de tener un mejor nivel de vida, estas deudas son asumidas por medio de los microcréditos, por varios años los socios han recurrido a este servicio, por lo cual se consideró pertinente analizar el porqué de este consumo, si los créditos que adquirieron afectaban de forma positiva si generaban o no algún tipo de beneficio a más del cubrir el requerimiento del dinero.

Como bien se sabe dentro del sistema financiero existen dos actores el sistema financiero y los clientes.

En esta investigación se consideró a los clientes que accedieron a un crédito como la población de estudio y poder identificar si los créditos adquiridos han impactado de forma positiva dentro de sus vidas y en desarrollo de la localidad, por medio de la identificación de los índices de consumo de crédito también permite recabar información sobre el direccionamiento que deben de dar al dinero recaudado dentro del banco y realizar ajustes en la distribución de los montos designados para cada tipo de créditos a fin de poder generar mayores ingresos en la institución.

Los resultados obtenidos de la investigación se constituyen en un referente de consulta tanto para socios y administradores de esta localidad e institución y para todo el sector financiero ya permite una adecuada toma de decisiones sobre consumo de créditos o direccionamiento de recursos en base a la demanda y niveles de satisfacción.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Sistema financiero

Es la agrupación de instituciones tanto públicas como privadas cuyo objetivo es el de regular, controlar, dar seguimiento al sistema crediticio, es decir son todas aquellas organizaciones que administran el dinero de las personas que desean ahorrarlo y obtener un ingreso (intereses) de forma segura, el sistema financiero se encarga de la coordinación en el manejo de estos dineros y generan ingresos tanto para ellas mismos como para los ahorradores por medio de la colocación de los dineros recaudados a través de créditos (Romero, 2015, p. 20).

El sistema financiero Ecuatoriano está constituido por bancos, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, instituciones financieras públicas y compañías de seguros, dentro de las funciones de estos establecimientos tenemos la recaudación de dineros (ahorros), colocación de los dineros (créditos o inversiones), generar el desarrollo social, inversión en el mercado inmobiliario, otros (Romero, 2015, p. 23).

El sistema financiero está regulado por la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera quien es la encargada de normar el funcionamiento de estos organismos a través de políticas públicas, los encargados de velar que estas políticas sean cumplidas por cada una de las instituciones financieras son La Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria, la Súper Intendencia de Compañías, Valores y seguros (Romero, 2015, p. 28).

Finanzas

Son parte inherente en las personas u organizaciones, al hablar de finanzas nos referimos al área encargada de obtener-recaudar, repartir adecuadamente los fondos, a fin de obtener un desempeño adecuado, con la toma de decisiones, de ahorro, inversión, reinversión o cualquier colocación de dinero que permita el crecimiento personal e institucional (Roldán, 2017, p. 18).

Las finanzas se encargan de:

- Determinar si una inversión es conveniente o no realizarla en base al estudio de la rentabilidad que generara.
- Estudiar las características del endeudamiento para que por medio del mismo se logre el crecimiento.
- Estudiar aspectos de la inflación.
- Otros (Roldán, 2017, p. 18).

Micro finanzas

Es la encargada de lanzar productos y servicios financieros a menor escala es decir servicios orientados a satisfacer las necesidades de personas de bajos ingresos pero que económicamente son activas o desean serlo por medio de sus emprendimientos, dentro de los servicios financieros tenemos ahorros, créditos, trasferencias, seguros todos estos en ofrecidos a nivel micro (ACNUR, 2015, p. 2).

Principales características:

- Dirigidos a personas de escasos recursos.
- Personas que con ideas sostenibles.
- Préstamos pequeños y de libre acceso.

Las micro finanzas permiten la independencia de los individuos ya que estos posibilitan la generación de medios de vida sostenibles, permitiendo: generar, mantener o expandir un emprendimiento (ACNUR, 2015, p. 2).

Microcrédito

También conocido como micro finanzas tubo inicio en Grameen Bank fundado por Muhammad en 1976 los créditos actuales se fundamentan es este otorgado hace ya mucho tiempo dentro de Grameen Bank Yunus estableció principios y tipos para la otorgación de servicios financieros que sirven hasta la actualidad. (Gil, 2015, p. 5)

Los microcréditos o micro finanzas son todas aquellas otorgaciones de dinero en pequeñas cantidades por medio de créditos a las personas más necesitadas con la

finalidad de que estos den inicio a sus propios negocios y puedan mantener un mejor nivel de vida para ellos y sus familias. (Gil, 2015, p. 6)

El microcrédito según la Superintendencia de Bancos del Ecuador

Microcrédito Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional (Superintendencia de Bancos, 2015, p. 20).

Se establecen los siguientes subsegmentos de microcrédito:

Microcrédito Minorista. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD1, 000.00 incluyendo el monto de la operación solicitada (Superintendencia de Bancos, 2015, p. 21).

Microcrédito de Acumulación Simple. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD1, 000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada (Superintendencia de Bancos, 2015, p. 21).

Microcrédito de Acumulación Ampliada. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD'10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada (Superintendencia de Bancos, 2015, p. 21).

Microcréditos que oferta el banquito comunitario “Mazorca de Oro”

Agrícolas

Producción y comercialización de animales

Implementación de negocios

Requisitos y condiciones

Ser socio (apertura de cuenta con 20 dólares)

Tener ahorros por lo menos tres meses seguidos (\$10 por mes)

La tasa de interés para los créditos es de 2%

La tasa de interés de ahorro es de 1%

Plazos de los créditos de 3 meses a un año.

El monto máximo de crédito será de \$500. (Banco C. ", 2017)

Indicadores

Tenemos indicadores utilizados regularmente como son: indicadores de crecimiento, ingresos, generación de activos, empleo, etc. Son empleados para medir los efectos que tiene los créditos sobre los clientes. (Patiño, 2008)

Impacto

El impacto de los microcréditos puede variar según el individuo al cual se le haya asignado los recursos ya que éste es el encargado de determinar el uso final que se le va a dar a los recursos, y de este modo poder tener un mejor nivel de vida, entonces el impacto del microcrédito depende de la capacidad del individuo para manejar los recursos asignados. (Patiño, 2008)

El impacto puede ser medido dentro de tres niveles

Doméstico

Permite una mejor administración del riesgo y el aprovechamiento de oportunidades ya que al poder acceder a un micro financiamiento estos pueden emprender dando lugar a

que generen diversas fuentes de ingresos de igual forma mejorar su calidad de vida por medio de la adquisición de activos. (Patiño, 2008)

Individual

Permite tener mayor manejo de sus recursos y se convierten en individuos conscientes de sus recursos manteniendo mejores niveles de ahorro. (Patiño, 2008)

Empresarial

Mejora los ingresos gracias al micro financiamiento ya que pueden iniciar o mejorar sus negocios, pero muchas de las veces los créditos son fungibles dado que se consumen en un escenario diferente para el cual fue adquirido. También permite la generación de empleo ya que todos poseen su propio emprendimiento siendo fuente de trabajo para los propietarios y más personas. (Cohen, 2003)

Sistema económico

Está constituido por instituciones, familias, gobierno, quienes tienen por base la estructura económica, misma que acapara medios de producción que se mantienen a través de las diferentes actividades económicas, que permiten satisfacer necesidades de la población (Moré Olivares, 2014, p. 5).

Microeconomía

Uno de los temas más hablados en la actualidad es la microeconomía, pero ¿Qué es? o ¿Para qué sirve?; en términos generales se puede decir es aquella herramienta que permite el entendimiento de nuestro mundo (BBVA, 2016, p. 4).

Como se puede lograr el entendimiento del mundo a través de la microeconomía:

Analizar puntos de vista teóricos planteados para el análisis de agentes económicos.

Evaluar decisiones tomadas por los actores económicos (individuos) del sector en estudio.

Establecer escenarios acercados a la realidad en evaluación que permitan tomar decisiones.

La microeconomía no se centra en lo pequeño sino en lo individual pudiendo de este modo estudiar personas, empresas ya sean grandes o pequeñas, por medio del análisis de la capacidad económica de los mismos en relación con los objetivos planteados permitiendo la toma de decisiones con el propósito de alcanzar sus objetivos teniendo en cuenta la realidad como es mas no como se la piensa; a más de esto la microeconomía durante los últimos años ha tenido un apego con la economía doméstica, ocio, vida en pareja, o llegar a tener hijos (BBVA, 2016, p. 6).

También guarda íntima relación con las finanzas permitiendo la toma de decisiones sobre cuanto ahorrar, consumir o en que invertir tomando en cuenta los riesgos que esto implica y si se debe o no asumirlos tanto en lo personal como en lo empresarial (BBVA, 2016, p. 7).

Desarrollo socioeconómico

Se entiende como tal al crecimiento de economía y la sociedad.

También se emplean términos como desarrollo perdurable, sostenible, sustentable a la hora de querer hablar de desarrollo socioeconómico cuya definición aparece en el informe denominado Brundtland en 1987 establecida por la Comisión Mundial de Medio Ambiente y Desarrollo de Naciones Unidas establecida en 1983. A partir de 1992 se establece en termino sustainable development. Teniendo como resultado que el desarrollo socioeconómico permite la satisfacción de las necesidades sin comprometer la sostenibilidad de las generaciones futuras (Palacios Ladines, 2013, p. 50). pudiendo así mejorar la calidad de vida de las personas tanto en lo económico, social y cultural.

Componentes de análisis en el desarrollo socioeconómico:

Progreso

Mejora la calidad de vida de toda la población por medio del incremento en la producción.

Modernidad

Esta mide las condiciones de comodidad en la vida cotidiana de cada individuo repercutiendo en varios aspectos políticos, administrativos, familiares, otros. (Palacios Ladines, 2013)

Bienestar social

“Se encarga de identificar si la sociedad cuenta con todo lo necesario para satisfacer sus necesidades”. (Secretaria Buen Vivir, 2016)

Cohesión social

“Busca rigidez en las buenas relaciones de los individuos que conforman una sociedad esto es dado cuando todos comparten actitudes y comportamientos iguales, permitiendo estabilidad social”. (Secretaria Buen Vivir, 2016)

Importancia del crédito para el desarrollo socioeconómico

Los créditos son importantes para el desarrollo socioeconómico dado que estos permiten combatir la pobreza tanto en países desarrollados como en países en proceso de desarrollo ya que son asequibles para las personas que viven en los sectores más pobres y pueden concretar inversiones que sin un préstamo no lo lograrían, permite la reactivación económica ya que por medio del crédito se puede impulsar el desarrollo. (Importancia, 2014)

MÉTODOS

La investigación fue desarrollada desde un nivel exploratorio – descriptivo.

Donde el uno busca explorar y determinar todo aquello que tiene relación sobre el microcrédito, clasificación, consumo y su impacto que estos han llegado a tener dentro de la parroquia San Pedro de Guayabal.

En cambio, el nivel exploratorio se empelo con el propósito de estudiar de forma particular cada uno de los casos de los socios que han adquirido un microcrédito dentro del banquito Mazorca de Oro y poder identificar de boca de los beneficiados si estos han permitido mejorar las condiciones de vida y la repercusión en el desarrollo socioeconómico.

Enfoque de la investigación

Por el tipo de trabajo investigativo el enfoque de investigación es mixto tanto cualitativo dado que se emplearon datos de la institución y poder determinar la realidad de la adquisición de los microcréditos esto se logró por medio de la obtención de nómina de socios y nómina de consumo de créditos y es cuantitativo ya que se llevó a cabo un análisis cuantitativo de la información obtenida sobre los microcrédito y el desarrollo socioeconómico de los socios luego de haber adquirido un microcrédito.

Modalidad

Investigación de campo

Se empleó esta modalidad dado que se realizó dentro del lugar indagaciones previas y se tendrá contacto constante con el medio donde funciona El Banquito. A fin de determinar la existencia de la problemática, con datos reales determinando la existencia de microcréditos dentro de la localidad dicha información es considerada de tipo primario.

Investigación bibliográfica

Se emplearon libros u otros medios que contengan información concerniente al tema pudiendo así establecer bases científicas que permitan generar, interpretar y emitir comentarios con pertinencia sobre la información obtenida logrando alcanzar los objetivos planteados.

RESULTADOS

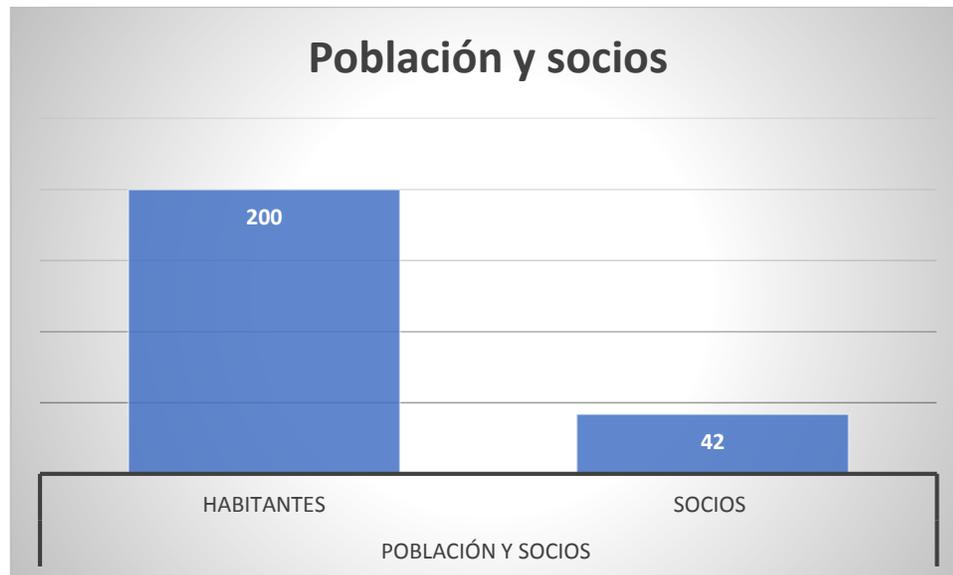


FIGURA 1 Habitantes-Socios
Elaborado por: Los Autores
Fuente. Encuesta

San Pedro de Guayabal pertenece al cantón Chillanes su población no va más allá de las 200 personas, es un sector totalmente agrícola durante varios años sus actividades económicas han sido limitadas o no se han podido desarrollar en su totalidad dado que los moradores son de escasos recursos económicos, y para la realización de algún tipo de actividad recurrían a pedir prestado dinero a vecinos o personas de la localidad con mejores recursos económicos muchas de las veces siendo víctimas de chulco, desde el apareamiento del Banquito comunitario “Mazorca de Oro” aproximadamente el 21% de la población decidió formar parte de esta institución, y acceder a los créditos que otorga y de este modo poder alcanzar el Sumak kawsay.

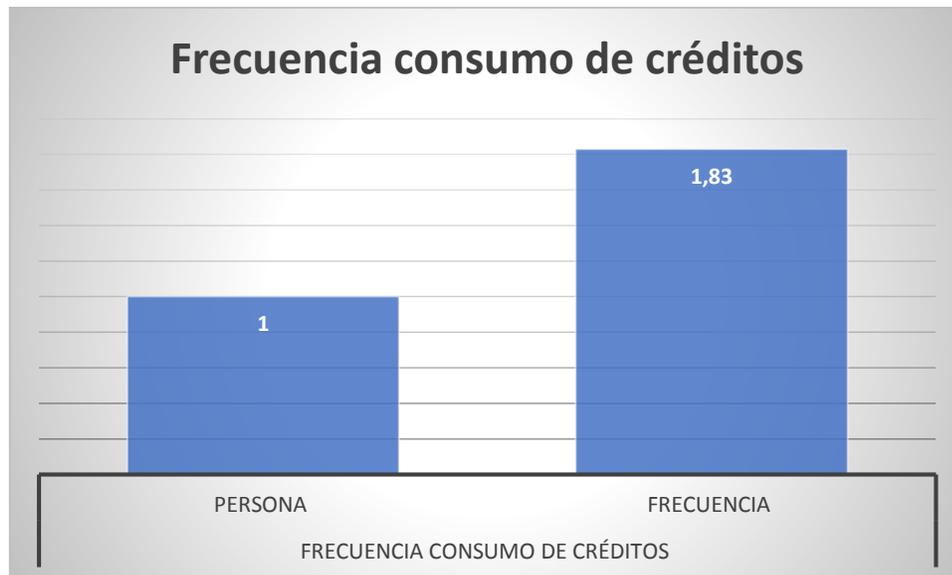


FIGURA 2 Frecuencia Consumo Créditos

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

Con la ejecución de la encuesta se pudo dar cumplimiento al objetivo general donde se determina que el consumo de los microcréditos dentro del banquito comunitario Mazorca de Oro en la parroquia San Pedro de Guayabal por parte de los socios continuos, cuyos socios, mismos que ascienden a 42 personas y presentan una frecuencia en el consumo de créditos de 1,83 veces por socio durante el periodo enero 2016 a marzo 2017 tasa de consumo bastante aceptable determinando con este primer punto que dentro de los socios los microcréditos puestos a disposición son de gran acogida por sus beneficios.

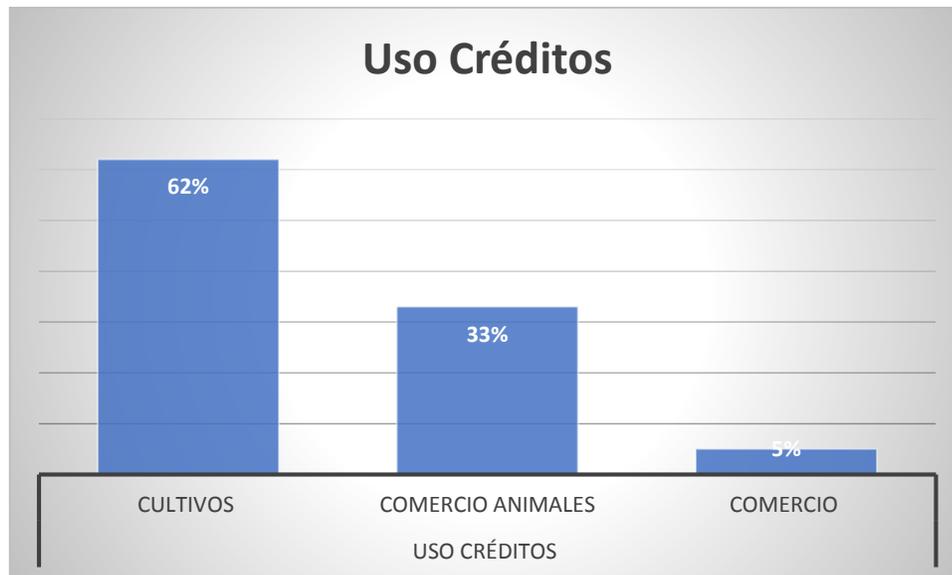


FIGURA 3 Usos Créditos
 Elaborado por: Los Autores
 Fuente. Encuesta

De acuerdo a la clasificación dada por el banquito comunitario se realizó el estudio del nivel de consumo de microcrédito de acuerdo a su tipo, logrando determinar que dentro de la localidad los microcréditos de mayor consumo son empleados para llevar a cabo actividades económicas vinculadas a la agricultura teniendo así que un 62% de los créditos son para iniciar cultivos un 33% para actividades de comercio animal y apenas un 5% para comercio distinto a la agricultura (tienda comercializadora de productos básicos).

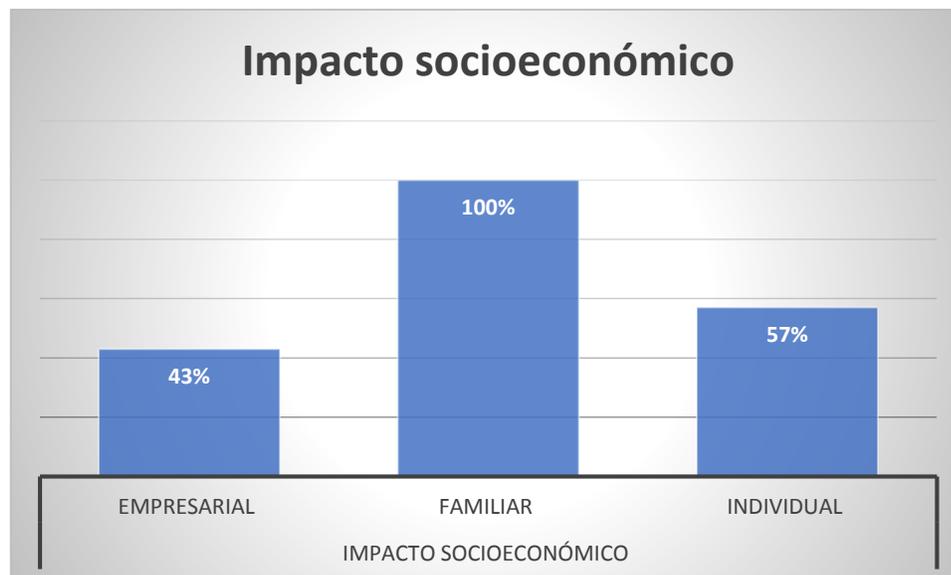


FIGURA 4 Impacto socioeconómico
Elaborado por: Los Autores
Fuente. Encuesta

Determinando que el desarrollo socioeconómico se genera a través del nivel empresarial; al igual que se identifica que el impacto en el desarrollo de los microcréditos se da también a nivel doméstico ya que se ha generado fuentes de empleo donde 43% de los socios que accedieron a un microcrédito han generado plazas de empleo; a nivel individual también se evidencia el impacto de los microcréditos ya que los socios han podido mejorar sus ingresos propiciando un mayor control de sus recursos donde 57% de los créditos han permitido un crecimiento económico a nivel individual e indirectamente a nivel social.

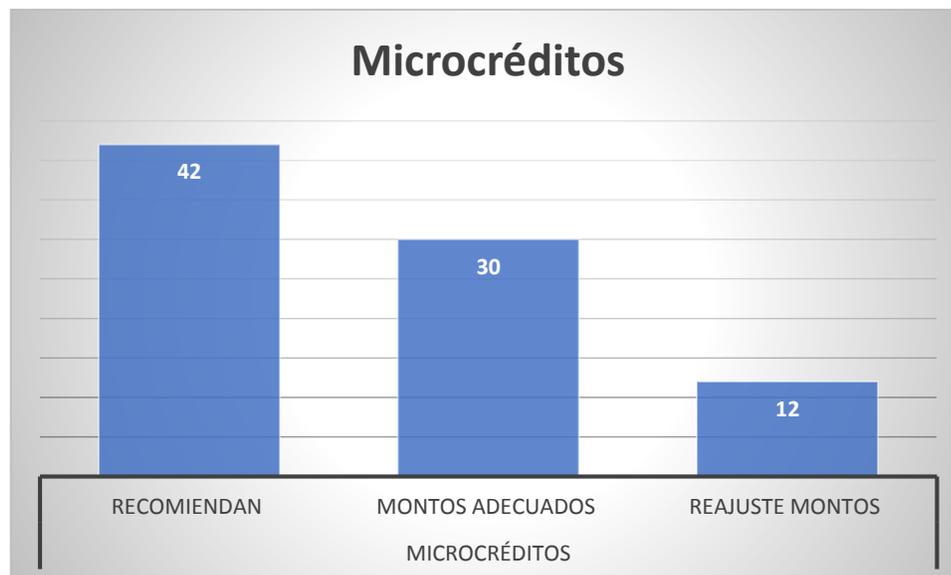


FIGURA 5 Microcréditos
 Elaborado por: Los Autores
 Fuente. Encuesta

Pese a que los microcréditos han tenido un impacto socioeconómico favorable en diferentes niveles tanto familiar, individual y empresarial los socios del banquito consideran que se deberían aumentar los montos de acuerdo a los tipos de créditos expresando 30 socios estar de acuerdo con los montos actuales, pero 12 de ellos manifiestan que es necesario un ajuste.

El 100% de los socios recomiendan iniciar sus propios negocios y que ahora es una gran ayuda el que esté al alcance de todos acceder a un microcrédito permitiéndoles generar emprendimientos; que una vez puestos en marcha estos generan ingresos, los cuales permiten cubrir la deuda y mejorar la calidad de vida que llevan contribuyendo al desarrollo individual, familiar y social por medio del crecimiento económico generado gracias a la puesta en marcha de micro emprendimientos.

Los microcréditos generan excelentes resultados siempre y cuando el individuo que haya accedido a este servicio financiero sea consciente de lo que desea llevar a cabo y lo ponga en ejecución ya que si el dinero adquirido no se emplea responsablemente puede llegar a tener una repercusión negativa en las personas aumentando niveles de pobreza y desempleo.

DISCUSIÓN

Los trabajos tomados en consideración como fundamento y referente para el desarrollo de esta investigación han permitido dar cumplimiento a los objetivos establecidos, gracias a los resultados obtenidos en estudios previos que sirvieron de fundamento para el desarrollo de esta investigación dispuestos en los trabajos llevados a cabo por:

Zapata & Aldaz (2013) denominada “Análisis del impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes en la parroquia de Chillogallo al sur de la ciudad de Quito, Ecuador” al igual que dentro de esta investigación muchas de las veces a la hora de querer iniciar alguna actividad económica han tenido que recurrir a usureros llegando a perder su dinero trabajo y familias siendo necesario que exista instituciones que otorguen estos servicios de una forma legal acogiéndose a normas y que busquen el desarrollo de los socios como es el caso del Banquito Comunitario Mazorca de Oro.

Villagrán & Cristina (2013) dentro de su estudio “Impacto del crédito en el crecimiento económico de los sectores productivos 2002-2009” concluye en que los créditos canalizan el crecimiento económico del país ya que se generan nuevos emprendimientos al igual que se demostró dentro de este proceso investigativo que el desarrollo es generado gracias a que permite implementar nuevos negocios, plazas de empleo mejorando la calidad de vida de no solo aquellas personas que accedieron a los microcréditos sino también de todos los que han tenido relación alguna con estos individuos como sus familias y trabajadores.

Con la investigación llevada a cabo se pudo alcanzar los objetivos planteados mismos que buscaron determinar el impacto que tiene el microcrédito en el desarrollo socioeconómico de la parroquia San pedro de Guayabal llegándose a determinar:

CONCLUSIONES

Dentro del banquito comunitario no existe ningún seguimiento para determinar si todos los créditos prestados a los socios son utilizados en lo que han solicitado.

Cada uno de los tipos de créditos como lo son: agricultura, compra y venta de animales e implementación de un negocio, de esta manera mejoraron el nivel de vida de cada uno de los socios.

Mediante los documentos de investigación e información recabada del banco, que hemos estudiado a fondo nos han permitido obtener una idea clara para poder culminar esta investigación,

Los microcréditos generan impacto socioeconómico, pero este es positivo porque los créditos otorgados a los socios por parte de banco han sido utilizados casi en su totalidad para los cuales fueron solicitados de esta manera ayudando a mejorar su calidad de vida.

RECOMENDACIONES

Se recomienda al banquito comunitario realizar un seguimiento para constatar si los créditos aprobados por esta institución están siendo utilizados para lo que fueron requeridos.

Ofertar nuevos tipos de microcréditos de esta manera aumentando los ingresos para este banquito y por ende mejorando la calidad de vida de los socios.

Este documento ayudara para futuras investigaciones, a si permitiendo a este banco tener una información confiable de las necesidades de cada uno de los socios.

A los socios identificar oportunidades de negocios donde puedan invertir el dinero adquirido a través de un crédito y mejoren sus ingresos.

BIBLIOGRAFÍA

ACNUR. (2015, febrero 26). ¿Qué son las microfinanzas? Recuperado 21 de septiembre de 2017, a partir de <http://www.acnur.org/que-hace/autosuficiencia/que-son-las-microfinanzas/>, pág. 2

Asamblea Nacional. (2011, abril 28). LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador. (2015, diciembre 21). CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR. Recuperado a partir de <http://www.cpccs.gob.ec/wp-content/uploads/2016/12/Constitucion.pdf>

BBVA. (2016, marzo 28). BBVA | ¿Qué es la Microeconomía y cómo ayuda a comprender nuestro mundo? - (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria). Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-microeconomia-y-como-nos-ayuda-a-comprender-nuestro-mundo/>, pág. 4,6,7

Boletinagrario. (2017, septiembre 22). DESARROLLO SOCIOECONÓMICO. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de [ap-6,desarrollo-socioeconomico,2102.html](http://ap-6.desarrollo-socioeconomico,2102.html)

CGAP. (2017, febrero 6). Ecuador. Recuperado 15 de octubre de 2017, a partir de <https://www.microfinancegateway.org/es/pa%C3%ADs/ecuador>, pág. 2

Cohen, M. (2003, julio 13). EL IMPACTO DEL MICROFINANCIAMIENTO. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de <https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Donor-Brief-The-Impact-of-Microfinance-Jul-2003-Spanish.pdf>

Gil, S. (2015, junio 5). Microcrédito. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de <http://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>

H. Congreso Nacional. (2012, Septiembre 26). CODIGO DEL TRABAJO. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de <http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/11/C%C3%B3digo-de-Tabajo-PDF.pdf>

Importancia. (2014, enero 22). Crédito. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de <https://www.importancia.org/credito.php>

Molina, A., & Nikole, J. (2016). *Impacto socio económico de las cajas de ahorro y crédito (Sociedades Populares de Inversión) de los agricultores urbanos en el Distrito Metropolitano de Quito, Año 2014*. (Tesis). PUCE. Recuperado a partir de <http://repositorio.puce.edu.ec:80/xmlui/handle/123456789/13014>

Moré Olivares, E. (2014). Sistemas económicos y modelos de economía moderna. Universidad Autónoma de Colombia. Recuperado a partir de http://www.fuac.edu.co/recursos_web/documentos/publicaciones/descargalibros/TOMO3SISTEMASECOWP.pdf, pág. 5

Palacios Ladines, L. G. (2013, julio 17). Desarrollo Socioeconómico en la Era del Conocimiento | REDEM. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de <http://www.redem.org/desarrollo-socioeconomico-en-la-era-del-conocimiento/>, pág. 50

Patiño, O. A. (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (63), 41-57, pág. 42, 44

Roldán, P. N. (2017, febrero 17). Finanzas. Recuperado 21 de septiembre de 2017, a partir de <http://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>, pág.18

Romero, B. (2015, agosto 31). La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano. Recuperado 21 de septiembre de 2017, a partir de

<https://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuatoriano/>,
pág. 20, 23, 28

Secretaría Buen Vivir. (2016, junio 27). Progreso Multidimensional, el bienestar más allá del ingreso. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de <http://www.secretariabuenvivir.gob.ec/progreso-multidimensional-el-bienestar-mas-alla-del-ingreso/>,pág. 49.

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2017). Plan Nacional para el Buen Vivir 2017-2021. Recuperado a partir de <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/07/Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir-2017-2021.pdf>,
pág. 49, 71, 74

Superintendencia de Bancos. (2015). Nuevos segmentos de crédito. Recuperado 22 de septiembre de 2017, a partir de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion_segmentos_creditos.pdf, pág. 20,21

Villagrán, C., & Cristina, D. (2013). Impacto del crédito en el crecimiento económico de los sectores productivos (2002-2009). *Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. Recuperado a partir de <http://repositorio.puce.edu.ec:80/xmlui/handle/22000/6867>

Zapata, R., Victoria, M., Aldaz, R., & Katherine, J. (2013). Análisis del impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes en la parroquia de Chillogallo al sur de la ciudad de Quito, Ecuador. Recuperado a partir de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/6159>

APÉNDICES

1. Mapa Georreferenciado



Figura 1 Mapa Georreferencial

Fuente: Tomado de www.google.com. 2016

2. Instrumento de recolección de datos

Encuesta aplicada a los socios del banquito comunitario “Mazorca de Oro”

Tabla 1.

¿Durante el 1 de enero del 2016 hasta el 31 de marzo del 2017 ha accedido a un crédito?

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Tabla 2.

¿De los tipos de créditos cual adquirió?

Opciones	Personas
Agrícola	26
Comercialización	14
Impl. Negocio	2
Total	42

Tabla 3.

¿Durante este periodo cuantas veces accedió a un crédito?

Opciones	Personas	Créditos
1	15	15
2	19	38
3	8	24
Total	42	77

Tabla 4.

¿Recomendaría adquirir un microcrédito en este banquito?

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Tabla 5.

¿Con el microcrédito logro generar empleo, mejorar sus ingresos?

Opciones	Personas
Empleo	18
Mejorar Ingresos	22
Otros	2
Total	42

Tabla 6.

¿Los montos determinados para los microcréditos cubren sus expectativas?

Opciones	Personas
Si	30
No	12
Total	42

Tabla 7.

¿Logro generar su emprendimiento?

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Tabla 8.

¿A la hora de iniciar un emprendimiento considera que es una decisión incurrir en un microcrédito?

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Tabla 9.

¿Después de haber obtenido un microcrédito cree usted que lo que genero de este mejoro su estilo de vida?

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Tabla 10.

¿Considera que los microcréditos permiten el desarrollo de su familia y la localidad?

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

3. Análisis he interpretación de resultados

Tabla 1.

Acceso a créditos

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

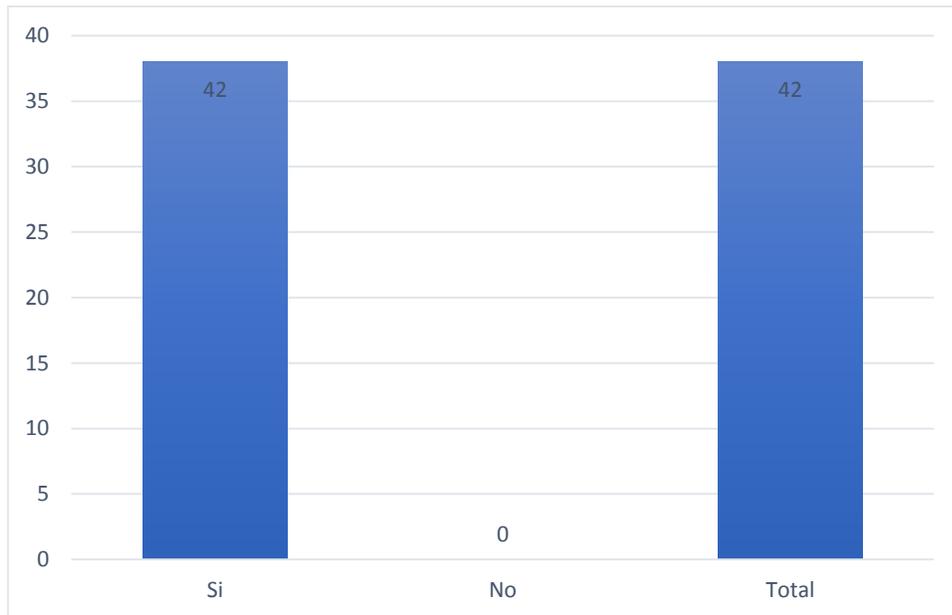


Figura 6. Acceso a créditos

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

Existe una gran acogida por parte de socios del banquito Comunitario “Mazorca de Oro” ya que es su totalidad han accedido a este servicio financiero por las facilidades que este presta que es no al lucrar si no buscar el beneficio de los socios, de esta manera ayudando a mejorar su calidad de vida, este banco al momento de entregar un crédito a os socios no tienen que hacer trámites ni papeleos accediendo e este de forma rápida y oportuna optimizando tiempo y recursos.

Tabla 2.

Tipos de créditos.

Opciones	Personas
Agrícola	26
Comercialización	14
Impl. Negocio	2
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

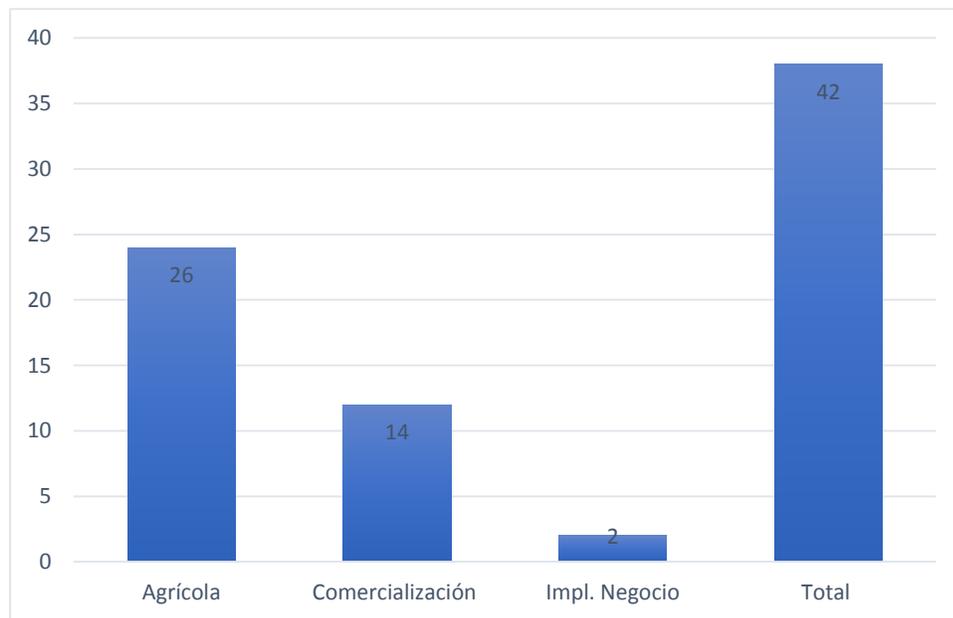


Figura 7. Tipos de créditos

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

La mayor parte de los créditos otorgados han sido para llevar a cabo actividades agrícolas, y ganaderas esto nos demuestra hacia que segmento de mercado debe direccionarse los créditos ya que la parroquia San Pedro de Guayabal es netamente agrícola la mayoría de las personas que habitan en esta parroquia se dedican a la agricultura y a la compra y venta de animales y de qué forma o medio estos contribuyen al desarrollo socioeconómico solo 2 de los socios decidieron emprender un negocio propio (tienda).

Tabla 3.

Veces de crédito

Opciones	Personas	Créditos
1	15	15
2	19	38
3	8	24
Total	42	77

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

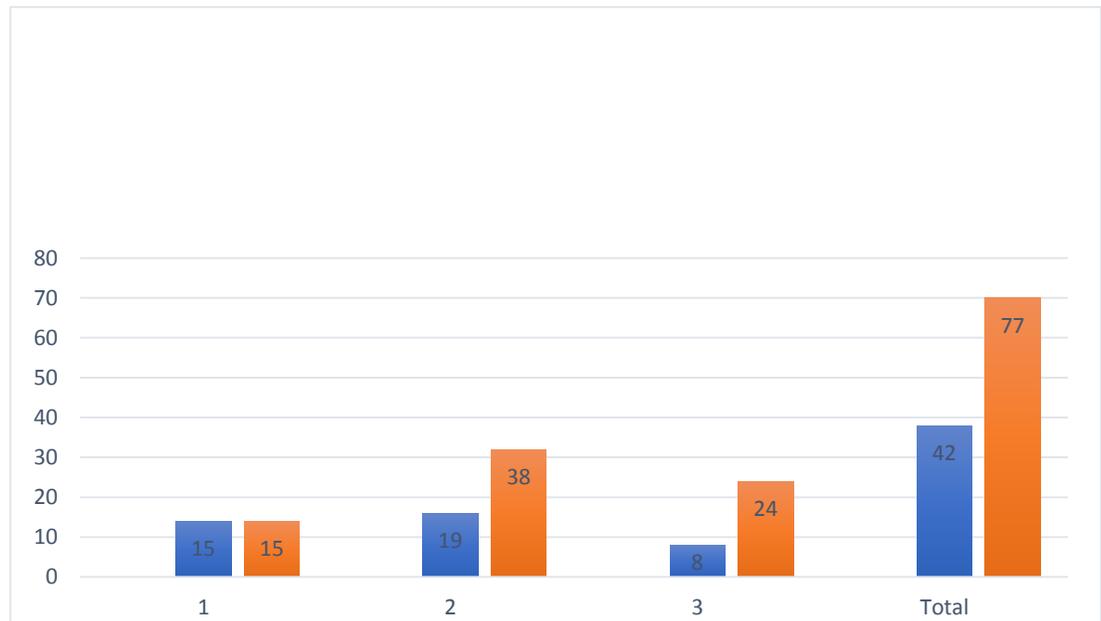


Figura 8. Veces de crédito

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

Entre las 38 personas han obtenido 70 créditos en el periodo del análisis donde 19 personas que representan el 45% han solicitado dos veces un crédito dentro del banquito siendo 38 créditos los solicitados, 15 personas 1 sala vez y 8 personas han sacado un crédito por 3 ocasiones, determinando así que las personas que acceden a los créditos han logrado salir bien con sus emprendimientos por lo cual su capacidad de crédito endeudamiento es mayor.

Tabla 4.

Recomendación de un crédito

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

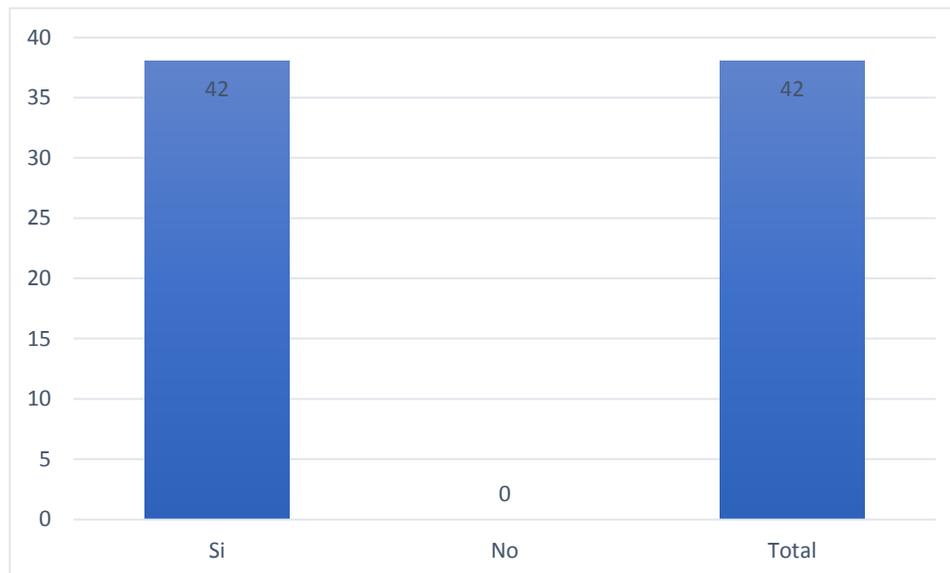


Figura 9. Recomendación de un crédito

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

Por medio de esta pregunta podemos determinar la influencia de un crédito sobre los socios es decir si esta es positiva o no, los resultados arrojados permiten determinar que los créditos han tenido un buen impacto sobre los socios todos recomiendan acceder a los microcréditos, ya que son impulsadores de desarrollo y de esta manera mejorar su nivel de vida, crear fuentes de trabajo, emprender su negocio propio y la satisfacción personal y que no exista la necesidad de migrar a las grandes ciudades si no impulsar al desarrollo de esta parroquia y motivar a los jóvenes a ser visionarios y emprendedores.

Tabla 5.

Qué logros obtuvo

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

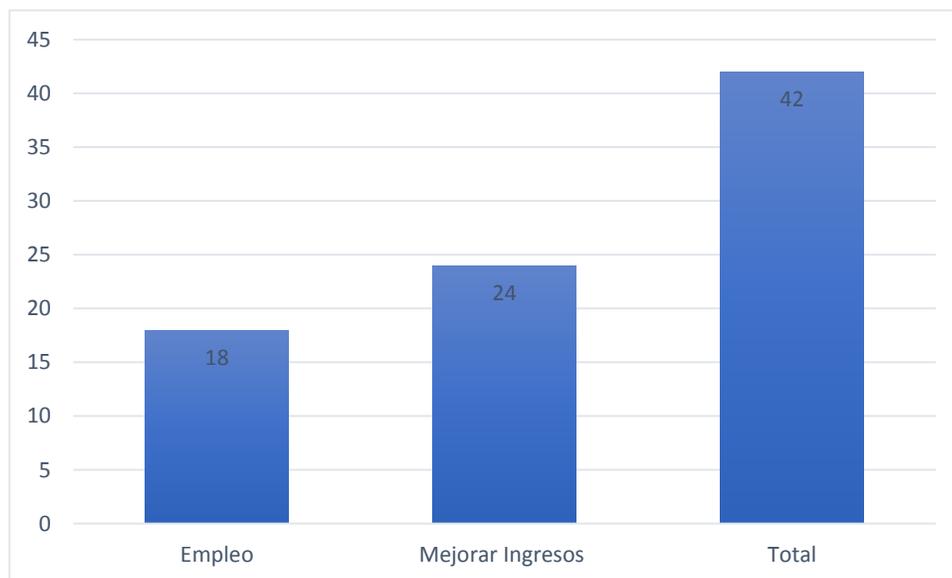


Figura 10 Qué logros obtuvo

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

Se determina con esta pregunta que 18 socios han podido generar empleo 24 de ellos netamente han incrementado sus recursos y han podido con este dinero cubrir otros rubros donde: una parte han invertido el dinero para lo que sacaron y el dinero restante han puesto en la familia o para el apoyo a sus hijos permitiendo así mejorar su calidad de vida.

Tabla 6.

Montos y satisfacción

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

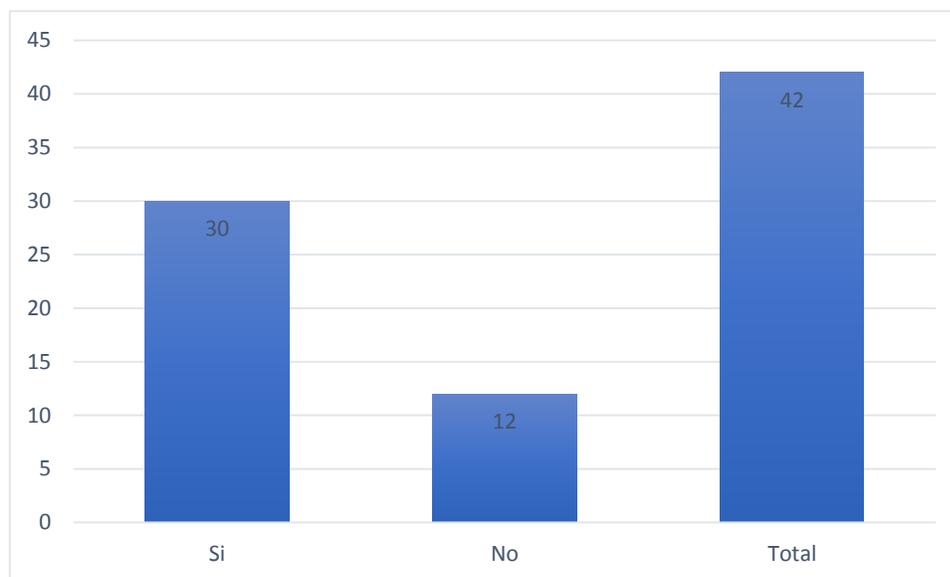


Figura 11. Montos y satisfacción

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

La mayoría de las personas manifiestan estar de acuerdo con los montos determinados de acuerdo a los tipos de microcréditos establecidos mientras que 12 socios manifiestan que es necesario consideren mejorar los tipos de créditos que otorgan realizando un ajuste en los montos de acuerdo al consumo de microcréditos por parte de los socios, requieren más dinero del que este Banquito oferta y no pueden cumplir con las metas que estos se proponen ya que requieren más dinero como por ejemplo para empezar un negocio los montos que establece el Banco es muy poco por lo que estos socios piden que análisis mejoren la oferta de los créditos para la implementación de un negocio.

Tabla 7.

Generación emprendimiento

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

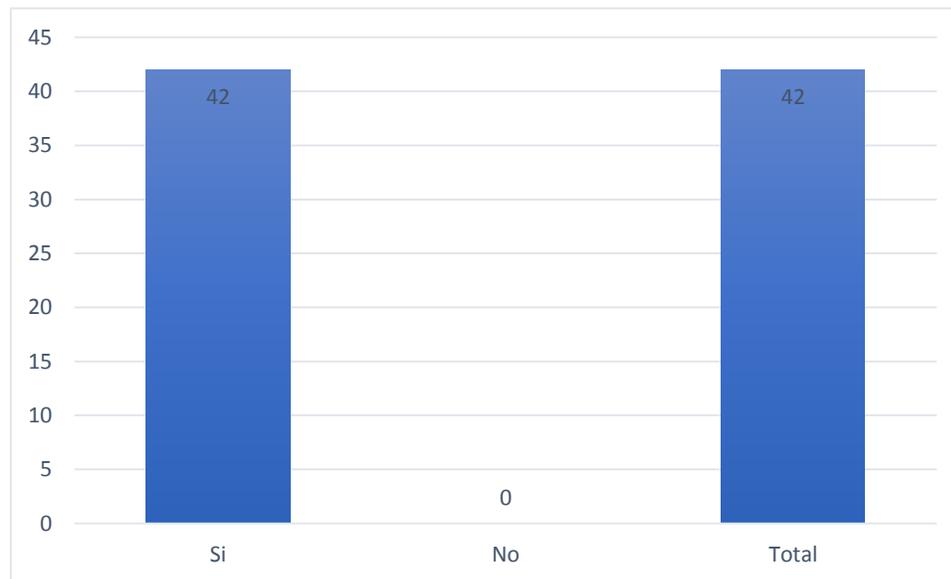


Figura 12. Generación emprendimiento

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

Todos los socios expresan satisfacción con los microcréditos ya que gracias a estos han podido generar su emprendimiento, pese a no haber tenido recursos propios y que un crédito es una buena oportunidad de emprender utilizando correctamente este dinero y con miras al futuro no tomarlo como un gasto si no como una inversión que al pasar los días generara ganancias, creara fuentes de trabajo, recuperara el capital invertido a si pagando su deuda y será su propio jefe.

Tabla 8.

El crédito es una buena opción

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

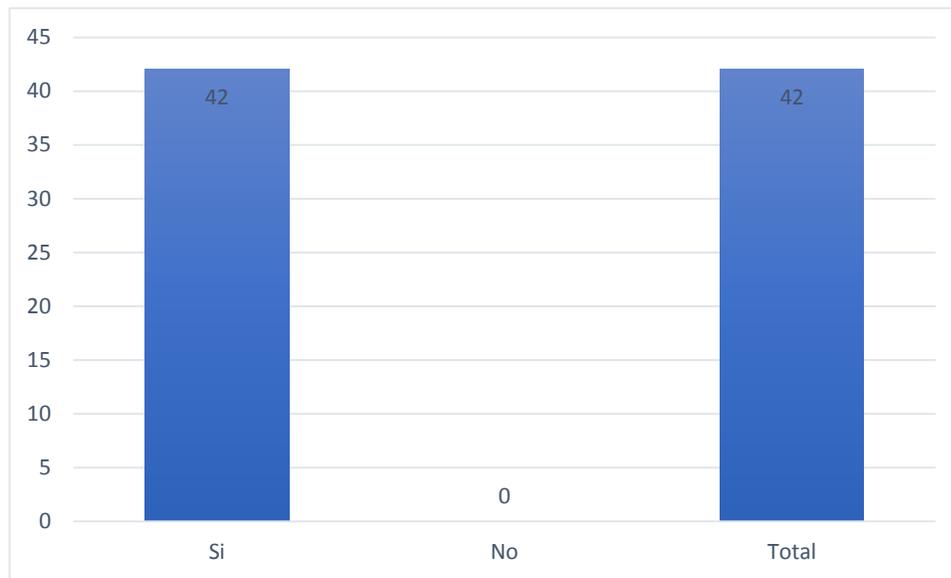


Figura 13. El crédito es una buena opción

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

Varios socios expresan que durante años han querido incurrir en un emprendimiento y por no contar con los recursos económicos necesarios han tenido que desistir dejándolos a un lado ahora con la otorgación de microcréditos han podido emprender y salir adelante por lo cual manifiestan que a la hora de querer iniciar alguna actividad económica y de no contar con recursos propios es una excelente idea adquirir un crédito.

Tabla 9.

Crédito y estilo de vida

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

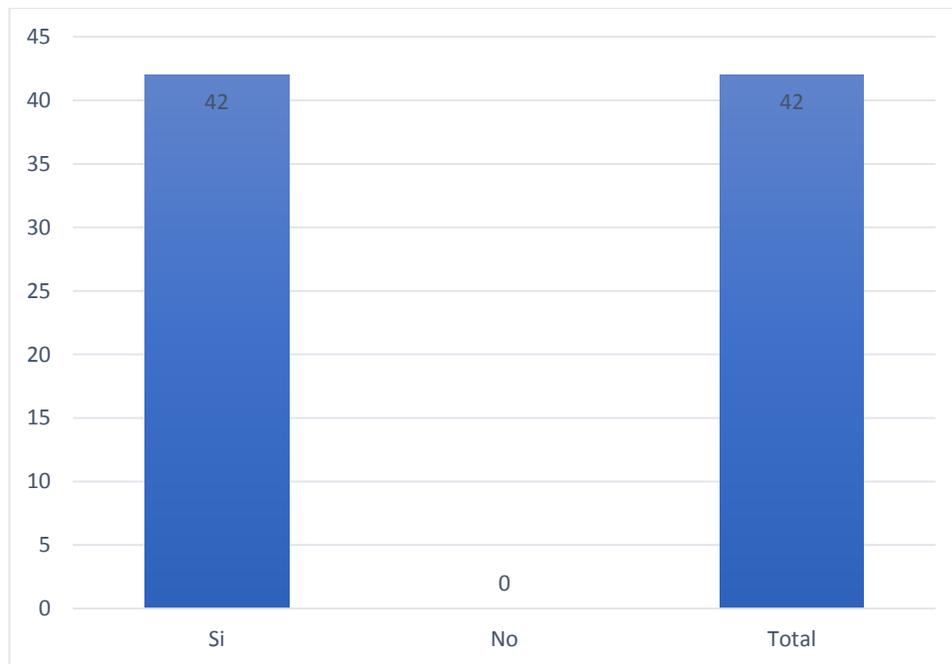


Figura 14. Crédito y estilo de vida

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

Los socios del banquito comunitario como lo expresaron en una pregunta anterior gracias a los microcréditos han podido generar empleo e incrementar sus recursos por lo cual manifiestan que el aporte de un microcrédito dentro de la vida de ellos ha sido positivo mejorando su calidad de vida.

Tabla 10.

Créditos y desarrollo, familiar y social

Opciones	Personas
Si	42
No	0
Total	42

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

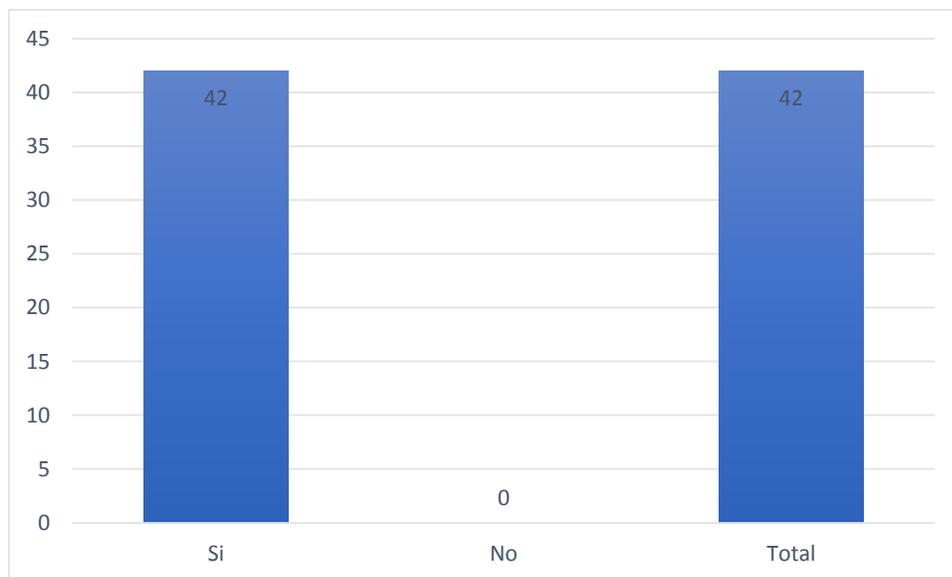


Figura 15. Créditos y desarrollo, familiar y social

Elaborado por: Los Autores

Fuente. Encuesta

El total de los socios que han accedido a un microcrédito manifiesta que han mejorado la condición de vida de ellos y sus familias ya que han podido empezar sus propios negocios, dando como resultado que un microcrédito aporta positivamente al desarrollo económico de sus familias y por ende de la localidad.

4. Fotografías

LUGAR DE REUNIONES DEL BANQUITO COMUNITARIO.



SOCIALIZACIÓN



ENCUESTAS.



UTILIZACIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS.



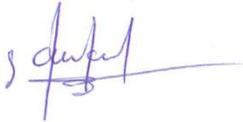
**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTION
EMPRESARIAL E INFORMATICA**

Guaranda 14 de noviembre del 2017

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

Yo, Javier García López, Director del proyecto de investigación, certifica que los señores **GAROFALO VERDEZOTO NINFA ESTEFANIA Y TORRES VINUEZA BAYRON RIGOBERTO**, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP, dentro de la modalidad Titulación (Proyecto de Investigación), ha cumplido con la revisión a través de la herramienta URKUND, el día 14 de noviembre del 2017, del Informe Final del Proyecto de Investigación denominado “ **LOS MICROCRÉDITOS DEL BANQUITO COMUNITARIO MAZORCA DE ORO Y SU IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LA PARROQUIA DE SAN PEDRO DE GUAYABAL CANTÓN CHILLANES EN EL AÑO 2016-2017**”, dando como resultado un 4 % de coincidencia; porcentaje que se encuentra dentro del parámetro legal establecido.

Es todo cuanto puedo certificar,



ING. Javier García López

DIRECTOR

Urkund Analysis Result

Analysed Document: urkund-proyecto-final-ENTREGAR-TUTOR-JAVIER-GARCIA.docx
(D32439989)
Submitted: 11/14/2017 5:20:00 PM
Submitted By: stefyg2017@gmail.com
Significance: 4 %

Sources included in the report:

Tesis Francesco M. Autolino.pdf (D25950814)
MEMORIAS III CONGRESO FCA-UG 958-1005.pdf (D32267035)
IRMA MASABANDA_RAMIREZ.doc (D30939247)
<http://www.microfinancegateway.org/es/pa%C3%ADs/ecuador>
<https://www.bbva.com/es/que-es-la-microeconomia-y-como-nos-ayuda-a-comprender-nuestro-mundo/>
<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/6159>

Instances where selected sources appear:

8

