



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR**

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

**ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL**

**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.**

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

**TEMA:  
LOS MICROCRÉDITOS COMO IMPULSADOR DE EMPRENDIMIENTOS  
APLICADO A LA ASOCIACIÓN DE ARTESANOS DE CALUMA EN EL  
PERIODO 2017.**

**AUTORAS:  
MOREJÓN RIERA JOSENCA PAOLA  
VILLEGAS VEGA RUTH ALEXANDRA**

**DIRECTOR:  
ING. MARIO ESCOBAR**

**PARES ACADÉMICOS:  
ECON. CARMITA BORJA  
ING. JORGE GOYES**

**GUARANDA – ECUADOR**

**AÑO 2018**

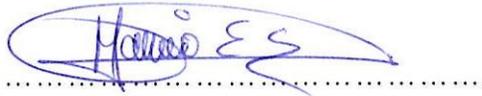
A quien interese:

**ING. MARIO ESCOBAR DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACION.**

**CERTIFICA:**

Que el presente proyecto de investigación: **“LOS MICROCRÉDITOS COMO IMPULSADOR DE EMPRENDIMIENTOS APLICADO A LA ASOCIACIÓN DE ARTESANOS DE CALUMA EN EL PERIODO 2017”** de autoría de: **JOSENCA PAOLA MOREJÓN RIERA** y **RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA** estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP, reúnen 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 sus autoras, para que continúen con los trámites legales pertinentes.

Guaranda, 02 de Julio del 2018



**ING. MARIO ESCOBAR**

**DIRECTOR**

## AUTORÍA NOTARIADA



Nosotras, **JOSENA PAOLA MOREJÓN RIERA** portadora de la cedula N° **1207261452** y **RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA** portadora de la cedula N° **0202482352** en calidad de autoras del trabajo de investigación: **“LOS MICROCRÉDITOS COMO IMPULSADOR DE EMPRENDIMIENTOS APLICADO A LA ASOCIACIÓN DE ARTESANOS DE CALUMA EN EL PERIODO 2017”**, previo la obtención del título de ingenieras en Contabilidad y Auditoría, expresamos nuestro trabajo basado en conocimiento con fines estrictamente académicos y consulta de bibliografía de otros autores, lo cual damos fe es totalmente original.

Asimismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

**MOREJON JOSENA**

**CI: 1207261452**

**VILLEGAS ALEXANDRA**

**CI: 0202482352**



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

**ESCRITURA N° 20170201004P01226**

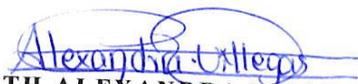
**DECLARACIÓN JURAMENTADA**

**OTORGA:**

**RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA y**  
**JOSENCA PAOLA MOREJÓN RIERA.**  
**CUANTÍA: INDETERMINADA**

**Di 2 COPIA**

En el Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar, República del Ecuador, a los doce días del mes de julio 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 presentes escritura; las señoritas: **RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA y JOSENCA PAOLA MOREJÓN RIERA**, por sus propios y personales derechos en calidad de **OTORGANTES**. Las comparecientes declaran ser de nacionalidad ecuatoriana, mayores de edad, de estados civil solteras, de ocupación estudiantes, domiciliados en el cantón Caluma de paso por este cantón Guaranda, celular número cero nueve nueve uno dos dos cuatro seis siete tres, correo electrónico alexandravillegasvega@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. Advertidos los comparecientes por mí la Notaria de los efectos y resultados de esta escritura, así como examinados que fue en forma aislada y separada de que comparecen al otorgamiento de esta escritura sin coacción, amenazas, temor reverencial, ni promesa o seducción, declaran: Nosotras, **RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA y JOSENCA PAOLA MOREJÓN RIERA**, que los criterios e ideas emitidos en el presente trabajo de investigación titulado **"LOS MICROCRÉDITOS COMO IMPULSOR DE EMPRENDIMIENTOS APLICADO A LA ASOCIACIÓN DE ARTESANOS DE CALUMA EN EL PERIODO 2017"**. Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingenieras 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 mí 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.-----

  
**SRTA. RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA.**  
C.C. 020248235-2

  
**SRTA. JOSENC PAOLA MOREJÓN RIERA.**  
C.C. 120726145-2



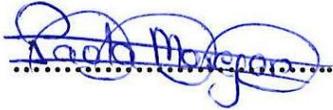
  
**DRA. MSc. GINA LUCIA CLAVIJO CARRION**  
**NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA.**



## AUTORÍA DEL TRABAJO

Nosotras, **JOSENCA PAOLA MOREJÓN RIERA** portadora de la cedula N° **1207261452** y **RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA** portadora de la cedula N° **0202482352** en calidad de autoras del trabajo de investigación: **“LOS MICROCRÉDITOS COMO IMPULSADOR DE EMPRENDIMIENTOS APLICADO A LA ASOCIACIÓN DE ARTESANOS DE CALUMA EN EL PERIODO 2017”**, previo la obtención del título de ingenieras en Contabilidad y Auditoría, expresamos nuestro trabajo basado en conocimiento con fines estrictamente académicos y consulta de bibliografía de otros autores, lo cual damos fe es totalmente original.

Asimismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.



**MOREJON JOSENCA**

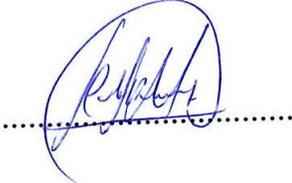
**CI: 1207261452**



**VILLEGAS ALEXANDRA**

**CI: 0202482352**

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

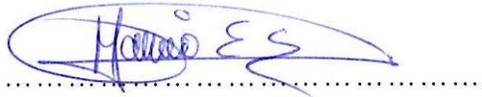
TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
Dr. Carlos Ribadeneira <b>DECANO</b>		18/06/2018
Ing. Mario Escobar <b>DIRECTOR</b>		18/06/2018
Econ. Carmita Borja <b>PAR ACADÉMICO I</b>		18/06/2018
Ing. Jorge Goyes <b>PAR ACADÉMICO II</b>		18/06/2018

Guaranda, 18 de Junio del 2018

### **CERTIFICADO ANTIPLAGIO**

Yo, Ing. Mario Escobar Director del Proyecto de Investigación, certifico que las señoritas **JOSENA PAOLA MOREJON RIERA** y **RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA** estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP, dentro de la modalidad de Titulación (Proyecto de Investigación); a cumplido con la revisión a través de la herramienta URKUND, el día 28 de mayo del 2018, del Informe Final del Proyecto de Investigación denominado “**LOS MICROCRÉDITOS COMO IMPULSADOR DE EMPRENDIMIENTOS APLICADO A LA ASOCIACIÓN DE ARTESANOS DE CALUMA EN EL PERIODO 2017.**”, dando como resultado un 3% de coincidencia; porcentaje que se encuentra dentro del parámetro legal establecido.

Es todo cuanto puedo certificar,



**ING. MARIO ESCOBAR**

**DIRECTOR**

## **DEDICATORIA**

Dedico este proyecto de titulación a Dios y a mi madre. A Dios porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mi madre, quien a lo largo de mi vida ha velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad. Es por ello que soy lo que soy ahora.

***JOSENCA PAOLA MREJON RIERA***

La concepción de este trabajo de titulación está dedicado primeramente a Dios por haberme permitido llegar y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor. A mis padres, pilares fundamentales en mi vida, por su apoyo incondicional, sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada por su amor. Sin ellos, jamás hubiese podido conseguir lo que hasta ahora soy.

***RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA***

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino del éxito y de la felicidad; en segundo lugar a cada uno de los que son parte de mi familia; a mis abuelitos maternos, mis tí@s, especialmente a mi tía Luz quien ha sido como mi segunda madre en mi vida, a mi hermano, a mi esposo quien ha pasado junto a mí en los momentos buenos y malos, a mi padrino Luis quien me ha apoyado mucho en mi carrera profesional. A todos ellos por siempre haberme dado su fuerza y apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora. Por último a mi director de tesis quién me ayudó en todo momento, Ing Mario Escobar. Conjuntamente con nuestros pares académicos, Econ Carmita Borja & Ing Jorge Goyes gracias a sus guías se pudo realizar este trabajo.

***JOSENA PAOLA MOREJON RIERA***

Este proyecto es el resultado del esfuerzo conjunto de quienes formamos el grupo de trabajo. Por esto agradezco a mis padres quienes a lo largo de toda mi vida han apoyado y motivado mi formación académica, creyeron en mí en todo momento y no dudaron de mis habilidades. A mis profesores a quienes les debo gran parte de mis conocimientos, gracias a su paciencia y enseñanza y finalmente un eterno agradecimiento a esta prestigiosa universidad la cual abrió abre sus puertas a jóvenes como nosotros, preparándonos para un futuro competitivo y formándonos como personas de bien.

***RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA***

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	I
CERTIFICADO DEL DIRECTOR: .....	II
AUTORÍA NOTARIADA .....	III
AUTORÍA DEL TRABAJO.....	IV
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	V
CERTIFICADO ANTIPLAGIO .....	VI
DEDICATORIA .....	VII
AGRADECIMIENTO .....	VIII
ÍNDICE GENERAL.....	IX
ÍNDICE DE TABLAS.....	XIII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XIV
RESUMEN EJECUTIVO.....	XV
ABSTRAC.....	XVI
INTRODUCCIÓN .....	1
REVISIÓN DE LA LITERATURA .....	2
Marco Referencial .....	2
Socios fundadores .....	3
Teoría Científico.....	4
El Sistema Financiero .....	4
La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).....	4
Economía Popular y Solidaria .....	5
Instituciones reguladas por la SEPS.....	6
Cooperativas .....	6
Asociaciones.....	6
Organizaciones Comunitarias.....	6
Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Credito para la Vivienda.....	7

Cooperativas de ahorro y crédito .....	7
Objetivos de las Cooperativas.....	7
Líneas de crédito para las instituciones financieras .....	8
Microcréditos .....	11
Origen de los microcréditos.....	11
Funcionamiento de los microcréditos .....	12
Objetivos de los microcréditos. ....	13
Mitigar la pobreza aumentando los ingresos. ....	14
Utilizar los programas de microcréditos para el desarrollo de hogares.....	14
Empoderamiento.....	15
Cómo acceder a un microcrédito .....	15
Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda. ....	15
Microcrédito.....	15
Grupo Objetivo: .....	16
Requisitos: .....	16
Garantía:.....	16
Monto.....	16
Plazo.....	16
Seguro .....	16
Forma de pago .....	16
Microcréditos: .....	17
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. ....	17
Microcrédito.....	17
Las características de esta clase de crédito son: .....	17
Hipotecario.....	18
Para Prendas.....	18
Impulsar .....	18
Emprendimientos .....	18
Objetivos de los emprendimientos.....	19
Tipos de emprendimiento .....	19
El emprendimiento puede darse de dos maneras: .....	19
Asociación .....	20

Existen tres tipos de asociaciones: .....	20
Asociación General.....	20
Asociación Limitada.....	20
Proyecto Conjunto .....	20
Objetivo de las Asociaciones.....	21
Marco Conceptual .....	22
Marco Legal .....	24
De la Constitución del Ecuador .....	24
De la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria .....	24
Código de Trabajo .....	25
MÉTODOS .....	26
Tipo de investigación .....	26
Investigación de Campo.....	26
Investigación Descriptiva .....	26
Técnicas e instrumentos para la obtención de datos.....	26
La encuesta .....	26
Universo.....	27
RESULTADOS.....	28
Información recopilada de los socios de la Asociación de artesanos Caluma. ....	28
Resultados que demuestran la hipótesis planteada.....	34
Índice de morosidad de los microcréditos de las instituciones financieras accedidos por parte de los socios de la asociación de artesanos Caluma.....	34
Índice de morosidad de los microcréditos de las cooperativas.....	34
Índice de morosidad de los microcréditos de los bancos.....	35
RESPUESTA DE LOS RESULTADOS .....	36
DISCUSIÓN .....	52
Conclusiones .....	52
Recomendaciones .....	53
BIBLIOGRAFÍA .....	54



APÉNDICES.....	59
Apéndice 1. Mapa Geo Referenciado.....	59
Apéndice 2. Cronograma de ejecución del proyecto de investigación.....	60
Apéndice 3. Presupuesto .....	61
Apéndice 4. Modelo de la encuesta aplicada.....	62
Apéndice 5. Número de hombres y mujeres que existen en la asociación de artesanos caluma según la actividad a la que se dedican. ....	65
Apéndice 6. Generación de empleos mediante los emprendimientos de la Asociación de artesanos de Caluma. ....	66
Apéndice 7. Fotografías .....	67
Apéndice 8. Lista de socios .....	72
Apéndice 9. Compromiso por parte de la Asociación para brindar información.....	74
Apéndice 10. Certifica que se brindó toda la información por parte de la Asociación.....	75

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Información recopilada.....	28
<b>Tabla 2:</b> Identificación actividad.....	36
<b>Tabla 3:</b> Inicio de emprendimiento.....	37
<b>Tabla 4:</b> Microcrédito e impulsar emprendimientos.....	38
<b>Tabla 5:</b> Microcréditos e instalaciones.....	39
<b>Tabla 6:</b> Microcrédito y adquisición de maquinaria.....	40
<b>Tabla 7:</b> Microcrédito y materia prima.....	41
<b>Tabla 8:</b> Microcrédito y contratación del personal.....	42
<b>Tabla 9:</b> Identificación del monto.....	43
<b>Tabla 10:</b> Suficiencia de montos.....	44
<b>Tabla 11:</b> Créditos obtenidos en Caluma.....	45
<b>Tabla 12:</b> Instituciones que emitieron los créditos.....	46
<b>Tabla 13:</b> De acuerdo con los requisitos para acceder a un crédito.....	47
<b>Tabla 14:</b> Microcrédito y generación de emprendimiento.....	48
<b>Tabla 15:</b> Microcréditos y desarrollo de emprendimientos.....	49
<b>Tabla 16:</b> Recomendación de microcréditos.....	50
<b>Tabla 17:</b> Recomendación de microcréditos.....	51

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1:</b> Identificación actividad .....	36
<b>Figura 2:</b> Inicio de emprendimiento.....	37
<b>Figura 3:</b> Microcrédito e impulsar emprendimientos .....	38
<b>Figura 4:</b> Microcréditos e instalaciones .....	39
<b>Figura 5:</b> Microcrédito y adquisición de maquinaria.....	40
<b>Figura 6:</b> Microcrédito y materia prima.....	41
<b>Figura 7:</b> Microcrédito y contratación del personal.....	42
<b>Figura 8:</b> Identificación del monto .....	43
<b>Figura 9:</b> Suficiencia de montos .....	44
<b>Figura 10:</b> Créditos obtenidos en Caluma.....	45
<b>Figura 11:</b> Instituciones que emitieron los créditos .....	46
<b>Figura 12:</b> De acuerdo con los requisitos para acceder a un crédito.....	47
<b>Figura 13:</b> Microcrédito y generación de emprendimiento.....	48
<b>Figura 14:</b> Microcréditos y desarrollo de emprendimientos.....	49
<b>Figura 15:</b> Recomendación de microcréditos .....	50
<b>Figura 16:</b> Recomendación de microcréditos .....	51



## **RESUMEN EJECUTIVO**

El trabajo investigativo se realizó con la finalidad de determinar si los microcréditos han impulsado el desarrollo de emprendimientos en la Asociación de Artesanos del Cantón Caluma, los resultados obtenidos dan a conocer que la asociación inicio con un grupo de 12 personas y son 59 socios mismos que mantienen un emprendimiento cada uno, la investigación busca determinar si los microcréditos han impulsado la generación de los mismos.

Por medio de la aplicación de técnicas de recolección de datos como la encuesta se logró determinar: número de emprendimientos, tipos (mecánicos, pintores, belleza, relojería y joyería, sastres, aluminio y vidrio, carpinteros, radiotécnicos, chef, zapatero, tapicero, otros) , fecha en la que dieron inicio a su actividad, montos a los cuales accedieron con los créditos, si recurrieron a un microcrédito a la hora de iniciar su emprendimiento, el destino del microcrédito en función al emprendimiento, identificación de la institución financiera que mayor impacto ha tenido en el mercado todos estos elementos fueron identificados con el propósito de establecer si este servicio financiero impulsa el desarrollo de emprendimientos.

Finalmente se desarrolla un documento en el cual se refleje la importancia de este servicio financiero y la contribución del mismo a la hora de generar un emprendimiento en función a los resultados obtenidos.

Palabras clave: microcréditos, emprendimiento, asociación, artesanos, Caluma.

## **ABSTRACT**

The research work was carried out with the purpose of determining if the microcredits have promoted the development of enterprises in the Association of Artisans of the Caluma Canton, the results obtained show that the association started with a group of 12 people and they are 59 members themselves they maintain an enterprise each, the research seeks to determine if the microcredits have promoted their generation.

Through the application of data collection techniques such as the survey, it was possible to determine: number of enterprises, types (mechanics, painters, beauty, watchmaking and jewelry, dressmakers, tailors, aluminum and glass, carpenters, radio technicians, chef, shoemaker, Tapicero, others), the date on which they started their activity, amounts to which they agreed with the loans, if they resorted to a microcredit at the time of starting their business, the destination of the microcredit according to the undertaking, identification of the institution financial sector that had the greatest impact on the market all these elements were identified with the purpose of establishing whether this financial service promotes the development of enterprises.

Finally, a document is developed which reflects the importance of this financial service and its contribution when generating an enterprise based on the results obtained.

Keywords: microcredits, entrepreneurship, association, artisans, Caluma

## INTRODUCCIÓN

Desde el origen de los microcréditos estos han sido generados con el propósito de contribuir al desarrollo de los sectores vulnerables, ya que buscan impulsar la generación de emprendimientos por lo cual ha nivel país han ganado mercado llegando a ser ofertados por parte de las instituciones financieras del Ecuador e impulsar el desarrollo Económico Popular y Solidario, estos servicios actualmente son puestos a disposición por las instituciones reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Con la investigación se pudo determinar si los emprendimientos que se generaron en el cantón Caluma pertenecientes a la Asociación de Artesanos pudieron originarse gracias a que tuvieron acceso a un microcrédito, dando a conocer con esto la importancia de este tipo de servicio financiero en el mercado, las instituciones financieras de mayor impacto en función del número de microcréditos consumidos, determinándose que de un total de 59 emprendimientos 50 de estos pudieron iniciar gracias a al servicio financiero en mención demostrándose la gran acogida del mismo y la necesidad de la existencia, impulso y propagación de este, pudiendo de este modo impulsar nuevas empresas y generar un mayor crecimientos para las instituciones financieras, es conveniente dar a conocer que la Coop. Juan Pío fue la institución que mayoritariamente acaparo el mercado Calumeño.

Dado que el desarrollo de un sector depende de la instauración de emprendimientos ya que los mismos generan movimiento económico y empleo es necesario se dé a conocer como las personas pueden dar inicio a una idea y no se den por vencidos por la falta de recursos económicos ya que actualmente tienen a disposición de la colectividad los microcréditos.

# REVISIÓN DE LA LITERATURA

## Marco Referencial

La Asociación de Artesanos “Caluma” es una institución legalmente constituida sin fines de lucro que busca el bienestar de los asociados.

Con 40 años de existencia en el Cantón Caluma, la institución se ha mantenido a la par con el progreso del pueblo dando cobertura jurídica a sus socios, entregando títulos a los maestros de taller, presente en eventos varios (desfiles, rifas), sirviendo como albergue en ocasiones, su infraestructura combina con el ornato de la ciudad.

Todos los asociados son personas de diferentes ramas artesanales (mecánicos, pintores, ebanistas, carpinteros, cerrajeros, orfebres, sastres, modistas, entre otros) que han dado con su trabajo al pueblo de Caluma el brillo que tiene hasta la actualidad asociación que cuenta con 59 personas.

Fundada el 1ro de abril de 1978 Registro oficial del 13 de diciembre de 1978, Acuerdo Ministerial N. ° 1670 – Registro N. ° 07, siendo el primer presidente el Sr. Hugo Arias Palacios, luego la sucedió el Sr. Gonzalo Bonilla quien gestiono para comprar el terreno, para construir el edificio.

Que fue inaugurado el 28 de marzo de 1982, para la electrificación de la casa lo dio el Ministerio de Bienestar Social, a través el Arq. Aquiles Rigail Santiestevan, por medio del diputado guarandeño Gonzalo González fue quien consiguió el dinero para una parte puso el Estado y la otra la empresa eléctrica.

1986 entro el cómo presidente el Sr. Alonso Robalino quien hizo posible un curso de titulación por práctica profesional, para luego formar una academia de belleza una vez comenzado hubo problema por parte de maestros de otras instituciones educativas y se truncó el proyecto. Luego de un tiempo es electo como presidente el Sr. German Espinoza su administración fue relevante en el campo social, realizando rifas, bingos, actuaciones de teatro.

Con ese recurso se compró terrenos para formar la “Lotización del Artesano” que hasta 1994 cuando se cambió el directorio y entro el Sr. Segundo Bastidas quien en su administración dio mayor relevancia a la institución donde se cristalizó la ciudadela del artesano con la apertura de calles y entrega de un solar a cada socio, también se construye la cancha de la institución en su primera etapa.

### **Socios fundadores**

A continuación, se enlista a los socios fundadores de institución.

- Sr. Víctor Hugo Arias Palacios
- Sr. Nelson German Espinoza Figueroa
- Sr. Segundo Mauricio Bastidas Ordoñez
- Sr. Gonzalo Bonilla
- Sr. Jesús Moisés García (+)
- Sr. Luis Verdezoto (+)
- Sr. Angel Espinoza.
- Sra. María Fierro.
- Sr. Oswaldo Rivadeneira
- Sr. Julio Alegría.
- Sr. Alfredo Alegría
- Sra. Hilda Camacho

Son considerados fundadores porque ellos fueron quienes firmaron el Acta Constitutiva de la Institución, con la asesoría desde Quito por parte de un calumeño Abogado. Galo Rodríguez (+)

## **Teoría Científico**

### **El Sistema Financiero**

El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito. Canalizando así el ahorro y la inversión con el fin de conseguir el crecimiento económico del país (PIB). Por tanto, el sistema financiero sirve para intermediar entre los que tienen exceso de dinero y lo quieren prestar, y los que necesitan financiación. Es decir, lo que genera el sistema financiero son créditos. Un actor muy importante dentro del sistema financiero son los bancos, que hacen de intermediarios entre los que tienen exceso de dinero y los que lo necesitan.

Además, facilitan las condiciones para las dos partes. Adecuan en tiempo y cantidad el dinero que reciben y prestan, en función de las necesidades del agente económico con exceso de dinero y del demandante de dinero. Sería imposible el préstamo directo por parte del oferente de ahorro y del demandante, porque probablemente sus necesidades de dinero no serían las mismas en cuanto a cantidad y tiempo. (Economipedia, 2016)

### **La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)**

Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

La SEPS inició su gestión el 5 de junio de 2012, día en que Hugo Jácome –Superintendente de Economía Popular y Solidaria– asumió sus funciones ante el pleno de la Asamblea Nacional. (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017)

## **Economía Popular y Solidaria**

Reconoce al ser humano como sujeto y fin; que propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y que tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”. En concordancia a la Constitución, la Ley de Economía de Popular y Solidaria tiene por objeto:

- Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;
  - Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;
  - Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS; Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria;
  - Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas;
  - Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
  - Fortalecer la gestión de organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad.
- (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

## **Instituciones reguladas por la SEPS**

### **Cooperativas**

Son sociedades de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer en común sus necesidades económicas, sociales y culturales.

Una cooperativa es una empresa de propiedad conjunta. Históricamente son las más reconocidas como las organizaciones en las que los socios son beneficiarios a la vez que propietarios. Puede haber cooperativas de ahorro y crédito, producción, consumo, vivienda y servicios. (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017)

### **Asociaciones.**

Están constituidas por personas que hacen actividades económicas, productivas similares o complementarias. Juntos producen y comercializan bienes y servicios permitidos y socialmente necesarios, para ello se auto abastecen de materia prima, insumos, herramientas, tecnologías y equipos de forma solidaria y auto gestionada. (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017)

### **Organizaciones Comunitarias.**

Están constituidas por el conjunto de organizaciones vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnico-culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales. Lo importante es que se organicen para hacer un trabajo conjunto para la producción y comercialización, distribución y consumo de bienes y servicios permitidos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada. (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017)

## **Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda.**

Son entidades que forman parte del sector financiero popular y solidario, cuyos objetivos son la captación de recursos del público para destinarlas al financiamiento de la vivienda, la construcción, para el bienestar familiar de sus clientes y socios. (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2015)

## **Cooperativas de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito son cooperativas propiedad de sus miembros; de hecho, por eso a sus ahorros se los conoce técnicamente como “depósitos”. A diferencia de los bancos con fines de lucro, donde las ganancias vuelven en manos de grupos selectos de accionistas, las cooperativas de ahorro y crédito sin fines de lucro tienen por objetivo hacer que las ganancias vuelvan a los miembros titulares en la forma de tasas para préstamo bajas, tasas de ahorro más altas y cargos más bajos.

A diferencia de los bancos, donde generalmente la junta directiva se elige de acuerdo a quien posee la mayor cantidad de acciones, cada miembro de la cooperativa de ahorro y crédito recibe un voto para la junta. La junta directiva está compuesta por miembros como usted. (Union, 2015)

## **Objetivos de las Cooperativas**

1. Erradicar la pobreza
2. Empoderar a niñas y mujeres y lograr la igualdad de género
3. Proporcionar educación de calidad y aprendizaje permanente
4. Garantizar vidas saludables
5. Garantizar la seguridad alimentaria y una buena nutrición
6. Lograr el acceso universal a abastecimiento de agua y gestión de residuos
7. Garantizar energías sostenibles
8. Crear empleos, medios de subsistencia sostenibles y crecimiento equitativo
9. Gestionar los recursos naturales de manera sostenible
10. Garantizar la buena gobernanza e instituciones eficaces
11. Garantizar sociedades estables y pacíficas

12. Crear un entorno global propicio y catalizar los recursos financieros a largo plazo.  
(Organización Internacional de Trabajo, 2014)

### **Líneas de crédito para las instituciones financieras**

La Junta Reguladora, máximo ente de control del sector monetario y financiero, cambió la segmentación de los créditos de las entidades financieras del país.

Con esta nueva regulación, que fue publicada este 21 de abril del 2015 en el Registro Oficial, ahora las entidades financieras podrán otorgar 10 tipos de créditos; antes existían ocho tipos.

Antes de la reforma existían créditos denominados productivos corporativos, productivas empresas y productivo pymes.

Además, existían créditos de consumo, vivienda y microcrédito de acumulación ampliada, simple y minorista.

Ahora se define el crédito productivo como aquel que financia proyectos productivos que en, al menos, el 90% sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

En los créditos comerciales y de consumo se hace ahora una diferenciación entre aquellos “ordinarios” y “prioritarios”.

A continuación, les presentamos el detalle de la nueva segmentación de créditos:

**1. Crédito productivo** Financiar proyectos productivos que en, al menos, un 90% sea para adquirir bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículos de combustible fósil. Este tipo de crédito podrá ser Productivo Corporativo (personas naturales obligadas a llevar contabilidad o empresas con ventas anuales superiores a USD 5 millones), Productivo Empresarial (con ventas de más de

USD 1 millón y más de 5 millones) y Productivo Pymes (con ventas de más de USD 100 000 y hasta 1 millón). (destinonegocio, 2015)

**2. Crédito Comercial Ordinario** Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales. (condusef, 2014)

**3. Crédito Comercial Prioritario** Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas anuales superiores a USD 100 000 para adquirir de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén dentro del crédito comercial ordinario. Se incluye créditos para vehículos pesados y entre entidades financieras. Este tipo de crédito podrá ser de tres tipos:

Comercial Prioritario Corporativo (personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 5 millones), Comercial Prioritario Empresarial (ventas anuales superiores a USD 1 millón y hasta 5 millones) y Comercial Prioritario PYMES (ventas anuales de más de USD 100 000 y hasta USD 1 millón). (eltelegrafo, 2018)

**4. Crédito de Consumo Ordinario** Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas. Incluye anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5 000, excepto en establecimientos médicos y educativos. (eltelegrafo, 2018)

**5. Crédito de Consumo Prioritario** Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.

Incorpora los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea hasta USD 5 000; excepto en los establecimientos educativos. Comprende los consumos efectuados en los establecimientos médicos cuyo saldo adeudado por este concepto sea superior a USD 5 000. (condusef, 2014)

6. **Crédito Educativo** Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes. Se incluye todos los consumos y saldos con tarjetas de crédito en los establecimientos educativos. (Nicolás Gavilanes, 2016)
7. **Crédito de Vivienda** de Interés Público Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70 000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890. (Nicolás Gavilanes, 2016)
8. **Crédito Inmobiliario** Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios. (Fernando Gutiérrez , 2016)
9. **Microcrédito** Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.  
  
Este segmento se divide en los siguientes sub segmentos: Microcrédito Minorista (solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea menor o igual a USD 1 000, incluyendo el monto de la operación solicitada), Microcrédito de Acumulación Simple (más de USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.) y Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.) (EL COMERCIO, 2015)
10. **Crédito de Inversión** Pública Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución

financiera pública prestamista. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público. (EL COMERCIO, 2015)

### **Microcréditos**

Los microcréditos son pequeños préstamos, pequeños montos de dinero que algunas entidades prestan a las personas sin suficientes recursos y a las que los bancos no les dan préstamos. Los microcréditos suponen un rayo de esperanza para las personas que viven en países en vías de desarrollo, ya que están pensados para ser disfrutados por personas pobres pero trabajadores, es decir, lo que se suele denominar “emprendedores sin recursos”. (Ban Ecuador , 2018)

### **Origen de los microcréditos**

El origen de los microcréditos se data en la década de los 60 y su principal impulsor fue Muhammad Yunus. Este hombre fue un economista y empresario de Bangladesh que, tras ver el precario estado económico de algunos de sus conciudadanos, decidió comenzar a prestar pequeños montos de dinero a estas personas a modo de experimento. En concreto, su primer proyecto fue prestar un microcrédito de 27 dólares a 40 trabajadores. A este experimento le siguieron otros con los que Yunus comprobó que en el 100% de los casos los beneficiarios de estos microcréditos devolvían el dinero. Sin embargo, esto no fue suficiente para obtener el apoyo de los grandes bancos y cajas de ahorros. Estos se negaban a dar dinero a personas sin los suficientes recursos y pedían siempre que Yunus se pusiera como avalista. Tras las negativas de estos grandes bancos surgió su gran idea: la creación del Banco Grameen.

El Banco Grameen ha sido fruto de numerosos reportajes de cultura y economía, pero, sobre todo, le ha valido a Yunus el Premio Nobel de la Paz en el año 2006 o el Príncipe de Asturias de la Concordia en 1998 por su labor para los más necesitados. Los preceptos de este banco son los que regirán los del funcionamiento de los microcréditos: ofrecer oportunidades de financiación a personas sin recursos económicos, promover la inversión en zonas con escaso desarrollo, facilitar el acceso a la rueda económica a grupos

desfavorecidos y defender a los usuarios de las prácticas abusivas de los grandes bancos. El Banco Grameen siempre hizo hincapié en que la mayoría de destinatarios de los microcréditos debían de ser mujeres ya que eran uno los grupos sociales más desfavorecidos. Sin embargo, hoy en día existen casi 10.000 empresas ofrecen este tipo de créditos a más de 20 millones de clientes de cualquier sexo o edad. (TWINERO, 2014)

### **Funcionamiento de los microcréditos**

En un principio los microcréditos surgieron como una solución para los países menos desarrollados. Sin embargo, la crisis y la desigualdad creciente en los países desarrollados han hecho que los microcréditos se hayan extendido y hoy sean una forma de financiación utilizada en todo el planeta. Los microcréditos tienen su razón de ser en la creación de emprendedores y el fomento de la actividad. En sus pilares básicos no se encuentran los tipos de interés o los intereses de mora, sino que están la solidaridad, el respeto a la comunidad y las facilidades de devolución.

Los microcréditos no solo brindan dinero. Ofrecen un futuro emprendedor, una ilusión a largo plazo, una vida mejor. Para acceder a este tipo de créditos se debe ser emprendedor, es decir, poner en marcha un negocio. El monto del crédito estará supeditado a la capacidad de recuperación monetaria del individuo. Una vez el individuo haya devuelto ese microcrédito inicial podrá pedir otros microcréditos de mayor valor (siempre dentro de sus posibilidades económicas y del desarrollo de su negocio, características ambas que serán estudiadas por la entidad prestamista. Hoy en día son muchas las entidades tanto públicas como privadas que ofrecen créditos a los emprendedores sin recursos. Lo importante es saber cuál se interesa realmente por nosotros y por nuestro proyecto y nos garantiza los suficientes beneficios económicos y sociales. (TWINERO, 2014)

### **Objetivos de los microcréditos.**

Superar los obstáculos de las personas pobres o vulnerables al crédito mediante la herramienta del microcrédito.

Las personas que no pueden acceder al mercado financiero formal debido a su condición de carenciado deben acudir a mutuales o en el peor de los casos a usureros, los cuales piden porcentajes muy difíciles de pagar muchas veces arriba del 80% anual.

Uno de los obstáculos que afronta este sector de la población es el mismo sistema financiero que no tiene los instrumentos para incluirlos, y de esta forma no tienen que recurrir a tasas impagables. Este obstáculo se debe a la opinión de los bancos de que el servicio a esta población de prestatarios supone grandes costos, riesgos y tiene un mercado reducido. En el plano individual, estos prestatarios generalmente no tienen ingresos constantes o suficientes ni ningún activo al que recurrir, y deben hacer frente a enormes obstáculos económicos y culturales para conseguir ingresos.

A veces se requiere como condición para otorgar los préstamos que se les brinden capacitación y asesoramiento técnico a los prestatarios. El microcrédito resuelve este problema con varias prácticas. Muchos programas de microcrédito ofrecen – en algunos casos exigen- actividades de capacitación y asesoramiento técnico a los prestatarios con el fin de aumentar sus ingresos. Entre estas actividades figuran los programas de alfabetización, de gestión de empresas y de educación en planificación familiar y nutrición. Estos programas de «servicios completos» tratan de incrementar los conocimientos prácticos y la capacidad de los prestatarios. Su valor es evidente, sobre todo para las mujeres pobres que carecen de experiencias y conocimientos sobre la organización de actividades económicas. No obstante, los costos son también elevados y deben sufragarse con el pago de intereses de los prestatarios, o con constantes subvenciones. Las altas tasas de reembolso son también importantes para garantizar la capacidad del microcrédito de otorgar préstamos a los pobres. (SVALENCIADIRECCIONG, 2017)

### **Mitigar la pobreza aumentando los ingresos.**

El otorgamiento del microcrédito con la respectiva capacitación de los prestatarios, probó en distintas experiencias a lo largo del mundo que consiguió aumentar los ingresos de las personas a comparación de otras de la misma zona pero que no están en el programa de microcréditos.

Como los programas suelen estar enfocados en actividades que beneficien a la comunidad de cada prestatario se produce un efecto multiplicador del dinero. Por qué los ingresos de la comunidad aumentan, la misma comunidad tiene más productos que ofrecer a sus integrantes y a la vez hay más oportunidades de crecer y de que personas nuevas puedan poner negocios. Y de esta forma hacer que toda la comunidad crezca. Es por eso que es muy importante incentivar a que las actividades financiadas estén orientadas a su comunidad. (Gil, 2016)

### **Utilizar los programas de microcréditos para el desarrollo de hogares.**

Los microcréditos en general están orientados a las mujeres por que según los estudios de Muhammad Yunus las mujeres gracias a su instinto maternal dedican todo lo que ganan para el crecimiento de sus hijos, comprando mejor alimento, mejorando las instalaciones de la casa. Otorgando el microcrédito a las mujeres es mucho más probable que el dinero vaya para el desarrollo del hogar, en cambio los hombres suelen gastárselo en sí mismos.

Las mujeres probaron en estos casos ser más responsables y más susceptibles a las presiones sociales del grupo solidario que los hombres, de esta manera también es más seguro que reintegren en préstamo. Las tasas de impago de las prestatarias son de un 3 por ciento, mientras que en el caso de los hombres la proporción en esos mismos programas es del 10 por ciento. (infobae, 2017)

## **Empoderamiento**

Proceso mediante el cual las personas fortalecen sus capacidades, confianza, visión y protagonismo en cuanto que forman parte de un grupo social, para impulsar cambios positivos en las situaciones en las que viven.

Las personas y/o grupos organizados cobran autonomía en la toma de decisiones y logran ejercer control sobre sus vidas basados en el libre acceso a la información, la participación inclusiva, la responsabilidad y el desarrollo de capacidades.

El microcrédito les muestra a los prestatarios que ellos solos pueden salir de su situación mediante el trabajo duro, les da una identidad a partir de la tarea que realizan, confianza de poder llevar el pan a la casa. (SVALENCIADIRECCIONG, 2017)

### **Cómo acceder a un microcrédito**

Tanto las entidades públicas como las privadas pueden conceder microcréditos, pero son estas últimas las que han tenido un auge en los últimos años.

Dependiendo a que va destinado el microcrédito, las características y condiciones del préstamo serán diferentes. No será igual financiar un negocio que un electrodoméstico. No obstante, si la idea de negocio es prometedora puede conseguir unas condiciones preferentes. El importe que se puede solicitar y el plazo de devolución del préstamo varían según las entidades emisoras. (Gil, 2016)

### **Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda.**

#### **Microcrédito**

Financia actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios considerando que la fuente de pago sea con recursos que provengan del giro de su negocio. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Grupo Objetivo:**

Comerciantes informales en general, Agricultores, Ganaderos, Artesanos y profesionales en libre ejercicio. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Requisitos:**

- Cuenta Activa
- Solicitud de Crédito
- Copias de documentos personales
- Declaración Notariada de los ingresos
- Justificación de bienes. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Garantía:**

Personal o Hipotecaria (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Monto**

Hasta \$20.000,00 dependiendo de la capacidad de pago y fuente de repago. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Plazo**

Hasta 5 Años (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Seguro**

Seguro de Desgravamen (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Forma de pago**

Mensual, Trimestral o Fijo hasta 8 meses. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Microcréditos:**

- Artesanal
- Agrícola
- Maquinaria y Equipos de Trabajo
- Pecuario
- Comercial (Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda., 2016)

### **Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.**

#### **Microcrédito**

Es todo crédito concedido a un prestatario, persona natural, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades comercial y cuyo monto no excede los USD 20,000 (VEINTE MIL dólares de los Estados Unidos de América). (Cooperativa Ambato, 2018)

#### **Las características de esta clase de crédito son:**

Dirigido a personas naturales no asalariadas, usualmente informales; personas jurídicas; o unidades familiares; o grupos de prestatarios con garantía mancomunadas o solidarias.

La fuente de repago proviene de ventas o ingresos brutos generados por la actividad financiada o por los ingresos de la unidad familiar microempresaria.

El destino es las actividades productivas y de comercialización o prestación de servicios a pequeña escala, con ventas o ingresos brutos de hasta USD 100.000 anuales, además para nivelar el ingreso familiar, para adecuación o ampliación de vivienda con garantía personal.

- Solicitud de Crédito suscrita por solicitantes y garantes.
- Copia a color de cédula de ciudadanía y certificados papeleta de votación Socio, Garante y Cónyuges.
- Dos fotos tamaño carnet

- Planilla de Pago luz, agua o teléfono.
- Si tiene casa propia o terreno pago Impuesto Predial, si arrienda la vivienda Contrato de Arrendamiento.
- Certificado de trabajo o rol de pagos o (si es asalariado).
- Copia de título de la Propiedad de los bienes declarados.
- Copia de matrícula de Vehículo (en caso de poseerlo).
- Comprobante de pago de inspección.
- Reporte Buró / Crédito con score mayor a 600 pts. (Cooperativa Ambato, 2018)

### **Hipotecario**

- Escritura Original del Terreno.
- Certificado de Gravamen.
- Pago del Impuesto Predial. (Cooperativa Ambato, 2018)

### **Para Prendas**

- Contrato de Compra venta de Vehículo
- Copia de matrícula de Vehículo. (Cooperativa Ambato, 2018)

### **Impulsar**

Hacer que una cosa o persona se ponga en movimiento en una dirección o imprimirle más velocidad aplicándole una fuerza. (Spanish Oxford Living Dictionaries, 2018)

### **Emprendimientos**

Es tanto el estudio de cómo los nuevos negocios son creados como el proceso real de empezar un nuevo negocio. Un emprendedor es alguien que tiene una idea y que trabaja por crear un producto o servicio que la gente comprará, y que crea una organización para apoyar esas ventas.

Actualmente el emprendimiento es una carrera popular en la universidad, enfocada en estudiar la creación del nuevo negocio. (shopify, 2016)

### **Objetivos de los emprendimientos**

- Lograr el desarrollo de personas integrales en sus aspectos personales, cívicos, sociales y como seres productivos.
- Contribuir al mejoramiento de las capacidades, habilidades y destrezas en las personas, que les permitan emprender iniciativas para la generación de ingresos por cuenta propia
- Promover alternativas que permitan el acercamiento de las instituciones educativas al mundo productivo
- Fomentar la cultura de la cooperación y el ahorro, así como orientar sobre las distintas formas de asociatividad. (Chavarria, 2014)

### **Tipos de emprendimiento**

Existen dos tipos de emprendimientos: uno por necesidad y el otro por oportunidad. Lo interesante es que en el Ecuador el emprendimiento se da más por oportunidad, porque es la juventud es la que más emprende; por ejemplo, los jóvenes que han salido de las universidades deciden montar su negocio apalancándose en el conocimiento y en la experiencia adquirida. Eso se convierte en un plus para la economía de un país. (Andrés Briones, 2017)

### **El emprendimiento puede darse de dos maneras:**

**Por necesidad:** Cuando se ejecuta una idea de negocio de forma, pero sin el total conocimiento de su potencial en el mercado. Se puede decir que este tipo de emprendimiento es una aventura empresarial que se lleva a cabo por aquellos que buscan solucionar algún tipo de dificultad financiera o salir del desempleo.

**Por oportunidad:** Es cuando se materializa una idea en una empresa con potencial de crecimiento, ya que nace luego de la observación del mercado y la propuesta de soluciones a problemas que se están presentando. (Metro Ecuador, 2017)

## **Asociación**

Una asociación es una forma de negocio donde dos o más personas son dueñas de una propiedad, así como de la responsabilidad de manejar la compañía y los ingresos o pérdidas que el negocio genera. Los ingresos son pagados a los socios, quienes lo reclaman para su devolución de impuestos, pues el negocio no tiene impuestos a parte, como la mayoría de las corporaciones, en sus ganancias o pérdidas. (Shopify, 2016)

### **Existen tres tipos de asociaciones:**

- Asociación General
- Asociación Limitada
- Proyecto conjunto (Shopify, 2016)

#### **Asociación General**

En una asociación general, cada socio comparte la misma carga de trabajo, responsabilidad y ganancias generadas y pagadas a los socios. Los socios están involucrados activamente en las operaciones del negocio. (Fundación Gestión y Participación Social, 2016)

#### **Asociación Limitada**

Las asociaciones limitadas admiten que inversores exteriores compren en un negocio, pero manteniendo responsabilidad y participación limitada, basada en contribuciones. Esta es una forma de asociación más complicada, que también resulta ser más flexible en términos de propiedad y toma de decisiones. (Fundación Gestión y Participación Social, 2016)

#### **Proyecto Conjunto**

Proyectos de corto plazo o alianzas que atraen a múltiples socios para un proyecto son usualmente estructurados en proyectos conjuntos. Si el proyecto funciona, puede evolucionar a una asociación general. De otra manera, el proyecto puede ser cancelado. (Shopify, 2016)

### **Objetivo de las Asociaciones**

1. Poner en valor el trabajo de los profesionales de la cultura, favoreciendo iniciativas encaminadas a promover la gestión profesional de la cultura en Aragón, elevando su prestigio social e integración plena y orgánica en el seno de empresas e instituciones.
2. Favorecer la interrelación, la cooperación y el intercambio entre los profesionales de la gestión cultural estableciendo y manteniendo canales de comunicación permanentes entre ellos.
3. Favorecer la actualización y el perfeccionamiento teórico y práctico de los profesionales de la cultura en Aragón.
4. Promover y apoyar actividades e iniciativas que redunden en beneficio de la Cultura y su desarrollo democrático, difusión y disfrute en Aragón.
5. Respaldar la labor y los intereses comunes de los profesionales de la cultura en Aragón, estimulando la solidaridad y la mutua colaboración entre ellos mediante mecanismos de ayuda y cooperación. Consolidar el estatus profesional a salvo de injerencias, arbitrariedades y sumisiones a instancias de presiones coyunturales ajenas al trabajo técnico.
6. Favorecer la concurrencia en tareas analíticas y de investigación acerca de políticas culturales.
7. Vigilar la labor institucional con el fin de asegurar el desarrollo de un buen gobierno y la transparencia en el diseño y la ejecución de las políticas culturales. (PROCURA, 2016)

## **Marco Conceptual**

**Asociación:** Acción y efecto de asociar o asociarse. Conjunto de los asociados para un mismo fin y, en su caso, persona jurídica por ellos formada. (RAE, 2015)

**Canalizar.** Recoger corrientes de opinión, iniciativas, aspiraciones, actividades, etc., y orientarlas eficazmente. (RAE, 2018)

**Comercializar.** Dar a un producto condiciones y vías de distribución para su venta en cualquier lugar. (RAE, 2018)

**Concordancia.** Correspondencia o conformidad de una cosa con otra. (RAE, 2018)

**Emprender.** Acometer y comenzar una obra, un negocio, un empeño, especialmente si encierran dificultad o peligro. (RAE, 2018)

**Emprendimiento:** Acción y efecto de emprender (acometer una obra). Cualidad de emprendedor. Esta persona destaca por su emprendimiento y capacidad. (RAE, 2018)

**Equilibrar.** Disponer y hacer que algo no exceda ni supere a otra cosa, manteniéndolas proporcionalmente iguales. (RAE, 2018)

**Fidelizar.** Conseguir, de diferentes modos, que los empleados y clientes de una empresa permanezcan fieles a ella. (RAE, 2018)

**Gestionar.** Ocuparse de la administración, organización y funcionamiento de una empresa, actividad económica u organismo. (RAE, 2018)

**Impacto.** Efecto producido en la opinión pública por un acontecimiento, una disposición de la autoridad, una noticia, una catástrofe. (RAE, 2018)

**Impulsador:** Persona que se encarga de la promoción de un artículo en un establecimiento comercial. (RAE, 2016)

**Justificar.** Probar algo con razones convincentes, testigos o documentos. (RAE, 2018)

**Ocioso.** Que no se usa para aquello a lo que está destinado. (RAE, 2018)

**Reembolsar.** Volver una cantidad a poder de quien la había desembolsado. (RAE, 2018)

## **Marco Legal**

### **De la Constitución del Ecuador**

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable. (Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador, 2015, pág. 131)

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador, 2015, pág. 131)

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador, 2015, pág. 131)

### **De la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria**

De las Organizaciones del Sector Asociativo Art. 18.- Sector Asociativo. - Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su

producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley. (Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador, 2011, págs. 6-7)

Art. 19.- Estructura Interna. - La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato. La integración y funcionamiento de los órganos directivos y de control de las organizaciones del sector asociativo, se normará en el Reglamento de la presente Ley, considerando las características y naturaleza propias de este sector. (Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador, 2011, pág. 7)

### **Código de Trabajo**

Art. 285.- A quiénes se consideran artesanos. - Las disposiciones de este capítulo comprenden a maestros de taller, operarios, aprendices y artesanos autónomos, sin perjuicio de lo que con respecto de los aprendices se prescribe en el Capítulo VIII, del Título I. Se considera artesano al trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que, debidamente registrado en el Ministerio de Trabajo y Empleo, hubiere invertido en su taller en implementos de trabajo, maquinarias o materias primas, una cantidad no mayor a la que señala la ley, y que tuviere bajo su dependencia no más de quince operarios y cinco aprendices; pudiendo realizar la comercialización de los artículos que produce su taller. Igualmente se considera como artesano al trabajador manual aun cuando no hubiere invertido cantidad alguna en implementos de trabajo o no tuviere operarios. (Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador, 2012, pág. 80)

## **MÉTODOS**

La investigación es de carácter cuantitativa ya que por medio de la aplicación de las encuestas se llega a obtener datos numéricos que demuestran el uso de los microcréditos por parte de la asociación, montos adquiridos y la contribución de estos en la generación de emprendimientos.

Es cualitativa ya que por medio del desarrollo del marco teórico se da a conocer las características que componen el objeto de estudio describiéndose tanto de forma general como particular que comprende los microcréditos y emprendimientos.

### **Tipo de investigación**

#### **Investigación de Campo**

Se considera a la investigación de este tipo ya que la información primaria se obtiene directamente de las personas que conforma la Asociación de Artesanos Caluma mismos que brindaran información que permita demostrar la relación que tienen los microcréditos con el desarrollo de emprendimientos.

#### **Investigación Descriptiva**

Dado que el método descriptivo implica observar el objeto de estudio con el propósito de describirlo sin afectarlo de ninguna manera, se considera la aplica de este tipo de investigación y conocer actitudes predominantes en las personas consideradas para el estudio.

### **Técnicas e instrumentos para la obtención de datos**

#### **La encuesta**

Principal instrumento que nos permite cuantificar las variables en estudio y nos proporciona de información necesaria para la comprobación de la relación existente entre los microcréditos y los emprendimientos generados por los socios de la Asociación de Artesanos Caluma.

## **Universo**

Para la realización del presente trabajo se considera los socios que pertenecen a la asociación de artesanos caluma de los cuales se obtendrá información, la asociación está conformada por 59 personas, ya que la población es finita se considerara el total de la misma para la realización del estudio.

## RESULTADOS

**Tabla 1:** *Información recopilada*

**Información recopilada de los socios de la Asociación de artesanos Caluma.**

NOMBRE	CÉDULA	PROFESIÓN	RAZÓN SOCIAL	RUC	CRÉDITOS	MONTO	INSTITUCIÓN FINANCIERA
ALEGRIA FIERRO JULIO GUILLERMO	020003709-1	SASTRE	CONFECCIONES KATHYTA	.0200037091001	SI	2.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
ALEGRIA FIERRO LUIS ALFREDO	020017256-7	MODISTA	SASTRERÍA NUEVA OLA	.0200172567001	SI	2.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
ALVARADO HOLGER MARIA	020044980-9	CARPINTERÍA	CARPINTERÍA ALVARADO	.0200449809001	SI	6.500	OTRAS
ARIAS PALACIOS LEONOR ANTONIETA	020020244-4	SASTRE	BAZAR Y MUEBLERÍA MARIUXI	.0200202444001	SI	3.500	BAN ECUADOR
ARIAS PALACIOS VICTOR HUGO	020005079-7	BELLEZA		.0200050797001	SI	2.500	COOP. JUAN PIO DE MORA
BAÑOS CARRERA HOLGER NAPOLEÓN	020055778-3	RADIO TÉCNICO	TALLER DE REPARACIÓN DE RADIO HOLGER	.0200557783001	SI	2.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
BASTIDAS CALERO BLEICK OMAR	020188853-4	MECÁNICO	NO EJERCE PROFESIÓN	.0201888534001	SI	6.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
BASTIDAS CALERO DANDY EMERSON	020130195-9	MECÁNICO	BASZAM	.0201301959001	SI	5.000	COOP. GUARANDA LTDA.
BASTIDAS ORDOÑEZ ANGEL GENARO	020067858-9	MECÁNICO	NO EJERCE PROFESIÓN	.0200678589001	SI	4.000	COOP. JUAN PIO DE MORA

BASTIDAS ORDOÑEZ SEGUNDO MAURICIO	020034046-1	MECÁNICO	EL RESBALON	.0200340461001	SI	4.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
BONILLA OLALLA JUANA MERCEDES	091330246-9	CHEF	LA SAZÓN DEL CHEF	.0913302469001	SI	1.000	BANCO PICHINCHA
BRONCANO MESA KLEOFE MORAIMA	120566094-5	MODISTA	CONFECCIONES MORITAS	.1205660945001	SI	3.500	COOP. JUAN PIO DE MORA
CAMACHO SANCHEZ WLADIMIR IVANOV	120264810-9	MECÁNICO	TALLER DE MECÁNICA IVANOV	.1202648109001	SI	4.000	OTRAS
CAPUZ TUALOMBO MESIAS DE LA CRUZ	020093865-2	CARPINTERÍA	CARPINTERÍA MESÍAS	.0200938652001	SI	6.000	OTRAS
CONYA CHIMBO HERMES ODILO	120081303-6	RADIO TÉCNICO	TALLER DE REPARACIÓN DE RADIO ODILO	.1200813036001	NO		
DURANGO CARRILLO MILTON	020119502-1	ALUMINIO Y VIDRIO	ALUVID	.0201195021001	SI	7.000	COOP. GUARANDA LTDA.
ESPINOZA FIGUEROA NELSON GERMAN	020039409-6	RELOJERÍA Y JOYERÍA	LAS JOYAS DE TU ALMA	.0200394096001	SI	8.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
FIERRO LLANOS MARIA ERNESTINA	020016884-7	MODISTA	CONFECCIONES MARÍA	.0200168847001	SI	3.000	BANCO PICHINCHA
GAIBOR GAIBOR LUIS ARNULFO	120063210-5	SASTRE	GAIBOR GAIBOR LUIS ARNULFO	.1200632105001	NO		

GAIBOR YANEZ CARMEN LEONOR	020055916-9	MODISTA	MODAS CARMITA	.0200559169001	SI	6.500	BAN ECUADOR
GAIBOR YANEZ FREDDY ESTUARDO	020181843-2	MECÁNICO	TALLER DE MECÁNICA	.0201818432001	SI	5.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
GARCIA BAÑOS WILSON ANIBAL	090795238-6	ALUMINIO Y VIDRIO	VIDRIERÍA GARCIA	.0907952386001	SI	10.000	BAN ECUADOR
GARCIA CHAVEZ MARTHA BEATRIZ	020129230-7	MODISTA	CONFECCIONES MARTHITA	.0201292307001	SI	2.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
GARCIA CHAVEZ ROSA MORAYMA	020142817-4	MODISTA	CONFECCIONES ROSITAS	.0201428174001	SI	2.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
GAVILANEZ ALVARADO RENATO FABRI	020124384-7	MECÁNICO	TALLER DE MECÁNICA RENATO	.0201243847001	SI	5.000	OTRAS
GAVILANEZ BORJA RODRIGO ESTUARDO	020072205-6	SASTRE	SASTRERÍA GAVILANEZ	.0200722056001	SI	2.000	BANCO PICHINCHA
GAVILANEZ ESPIN WILSON FABIAN	020134618-6	MECÁNICO	TALLER DE MECÁNICA	.0201346186001	SI	5.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
GOYES JERVIS JOSE ERNESTO	120137140-6	BELLEZA	IMPRESA JERVIS	.1201371406001	SI	2.500	BANCO PICHINCHA
GUAMAN MARIÑO ANGEL POLIVIO	020047941-8	ZAPATERO	CLÍNICA DEL ZAPATO	.0200479418001	NO		

IZURIETA NARANJO INES	020040819-3	MODISTA	NO EJERCE PROFESIÓN	.0200408193001	NO		
LARA MERA MARIA DE LOURDES	020159577-4	MODISTA	NO EJERCE PROFESIÓN	.0201595774001	NO		
LARA MERA MARITZA ARACELY	020190081-8	MODISTA	NO EJERCE PROFESIÓN	.0201900818001	NO		
LARA OLALLA MARIANA ENRIQUETA	020045157-3	BELLEZA	PANADERÍA Y PASTELERÍA MARIANITA TALLER DE	.0200451573001	SI	2.500	BANCO PICHINCHA
LLANOS VELOZ ANGEL ADRIAN	020160254-7	MECÁNICO	MECÁNICA ANGELITO	.0201602547001	SI	5.500	COOP. JUAN PIO DE MORA
LLANOS VELOZ GERARDO ADOLFO	020090238-5	CARPINTERÍA	TALLER CREAM	.0200902385001	SI	6.000	OTRAS
MARIÑO LLANOS GONZALO POLIVIO	020085651-6	SASTRE	SASTRERÍA DON POLIBIO PINTURA Y	.0200856516001	SI	2.000	BANCO PICHINCHA
MASSON CHAVEZ WILLIAN ARTURO	020148173-9	PINTOR	PUBLICIDAD EL GALILEO	.0201481739001	SI	2.000	BANCO PICHINCHA
MASTIAN ORTIZ LUIS ENRIQUE	020113036-6	SASTRE	CONFECIONES SPORTS	.0201130366001	SI	6.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
MIRALLAS VELOZ LUIZ JESUS	020093962-7	CARPINTERÍA	UMI MUEBLES	.0200939627001	SI	20.000	BAN ECUADOR

MORA SOLIS ANGEL OSWALDO	020102222-5	MECÁNICO	NO EJERCE PROFESIÓN	.0201022225001	SI	3.500	COOP. JUAN PIO DE MORA
MORAN CAMACHO JOEL BAYARDO	091369347-9	TAPICERO	TAPICERÍA JOELITO	.0913693479001	SI	2.000	BANCO PICHINCHA
MULLO LAZO MANUEL CESAR	020103111-9	MECÁNICO	NO EJERCE PROFESIÓN	.0201031119001	SI	4.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
NARANJO FREIRE VICTOR MANUEL	020084287-0	CARPINTERÍA	MUEBLERÍA NARANJO	.0200842870001	SI	9.000	COOP. GUARANDA LTDA.
PAREDES AVEROS KLEVER	020131879-7	MECÁNICO	NO EJERCE PROFESIÓN	.0201318797001	SI	5.500	COOP. JUAN PIO DE MORA
PEÑA NARANJO NELLY NARCISA	020153239-7	MODISTA	CONFECCIONES NELLYCITA	.0201532397001	SI	5.000	COOP. JUAN PIO DE MORA
PESANTES SANTANA NESTOR ALBERTO	120168204-2	BELLEZA		.1201682042001	SI	1.000	BANCO PICHINCHA
PILLAPA OJEDA JUAN BAYRON	180185997-8	SASTRE	CONFECCIONES JHAMPIER	.1801859978001	SI	3.000	COOP. CODESARROLLO
RAMIREZ PONCE FRANCISCO FIDEL	020099694-0	PELUQUERO	PELUQUERÍA FIDELITO	.0200996940001	SI	1.000	COOP. GUARANDA LTDA.
REA LLUMITAXI JAIME PATRICIO	020109662-5	MECÁNICO	TALLER DE PINTURA CHICHO	.0201096625001	SI	6.000	COOP. JUAN PIO DE MORA

RIBADENEIRA GAVILANEZ ENRIQUE OS	020001884-4	MODISTA	NO EJERCE PROFESIÓN	.0200018844001	SI	3.500	COOP. JUAN PIO DE MORA
RUIZ MERA IVAN EDMUNDO	020078271-2	RADIO TÉCNICO	TALLER DE REPARACIÓN DE RADIO	.0200782712001	SI	1.000	BANCO PICHINCHA
SOLIS SANTAMARIA MIGUEL ANGEL	180216630-4	MECÁNICO	NO EJERCE PROFESIÓN	.1802166304001	SI	7.000	OTRAS
TORRES JAQUE SEGUNDO MARIO	180250997-4	BELLEZA	TALLER DE ELECTROMECAÁNICA MUQUINCHE	.1802509974001	SI	4.000	COOP. CODESARROLLO
TRONCOSO CAJAS JUAN JOSÉ	020039404-7	SASTRE	DEPORTES TROASIS	.0200394047001	SI	3.000	BAN ECUADOR
VILLACIS MALDONADO CARMEN VICTO	020058609-7	SASTRE	NO EJERCE PROFESIÓN	.0200586097001	SI	6500	OTRAS
VILLACRES MARIANA JUDITH	020081620-6	MODISTA	NO EJERCE PROFESIÓN	.0200816206001	NO		
YANEZ MOYANO ANGEL SEGUNDO	020019431-4	ZAPATERO	CALZADO YANEZ	.0200194314001	NO		
YANEZ MOYANO MANUEL MESIAS	020048709-8	ZAPATERO	CALZADO YANEZ	.0200487098001	NO		
YANEZ SALTOS LUISA ALEXANDRA	020134951-1	BELLEZA	GABINETE Y PELUQUERÍA DE SANDRITA	.0201349511001	SI	2.000	COOP. GUARANDA LTDA.

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** investigación de campo

### **Resultados que demuestran la hipótesis planteada**

El nivel de incidencia de los microcréditos es la generación de emprendimientos resultado que se obtuvo mediante la investigación. (Ver tabla 13 y 14).

Se da a conocer que los microcréditos si son impulsores de emprendimientos dado que el 84,7% de los emprendimientos de la Asociación de Artesanos Caluma iniciaron su actividad gracias a los microcréditos. (Ver tabla 3).

La institución financiera de mayor impacto es la Coop. Juan Pio de Mora ya que de esta se han obtenido la mayoría de créditos por parte de los socios al igual que otras instituciones las cuales se da a conocer en la pregunta número 11. (Ver tabla 11).

Los microcréditos de mayor consumo son los comprendidos entre 3001 a 6000 dólares. (Ver tabla 8)

De acuerdo a lo expresado por parte de los socios los microcréditos han contribuido en un 75%. (Ver tabla 16)

### **Índice de morosidad de los microcréditos de las instituciones financieras accedidos por parte de los socios de la asociación de artesanos Caluma.**

Las instituciones financiera a las que los emprendimientos de los socios de la Asociación de Artesanos de Caluma accedieron por un microcrédito cuentan con los siguientes porcentajes de morosidad:

#### **Índice de morosidad de los microcréditos de las cooperativas**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio De Mora Limitada 17.98%

Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Limitada 7.52%

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Limitada 6.62%

Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrario Limitada 6.53%

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Limitada 2.34%

Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Limitada 7.27%

Cooperativa codesarrollo actualmente no se encuentra desarrollando sus actividades en el país como cooperativa si no como Banco Desarrollo motivo por el cual no se cuenta con el índice de morosidad de esta institución financiera.

### **Índice de morosidad de los microcréditos de los bancos**

Ban ecuador el índice de morosidad de los microcréditos es de 4.03%

Banco del pichincha el índice de morosidad de los microcréditos es de 20%

La Asociación de Artesanos Caluma surgió hace 40 años con 12 socios fundadores dicha asociación surgió gracias al Dr. Galo Rodríguez y actualmente cuenta con, 59 socios de los cuales 30 son de género femenino como mayor porcentaje en un 40% se encuentran dedicadas a la actividad de modista, en un 30% dedicados a sastre, en un mínimo porcentaje de 3% se encuentran las actividades de chef, relojería y joyería y peluquería mientras que 29 personas son de género masculino, siendo de mayor porcentaje el 48% de mecánicos, el 17% carpinteros y como mínimo porcentaje de un 3% se encuentran la actividad de pintor y tapicero (ver apéndice 5).

Los diferentes emprendimientos que existen en el cantón Caluma de la Asociación de artesanos generan empleo, en su mayoría los que requieren de empleados son los que se dedican a la actividad en mecánica y los carpinteros este servicio lo realizan de forma anual, en menor cantidad generan empleo a 8 modistas de manera semestral, existen más actividades que generan empleo dentro de los emprendimientos de la asociación. Y los emprendimientos que no han generado empleo dentro de la asociación de artesanos de Caluma es la actividad de relojería y joyería, zapatería y peluquería (ver apéndice 6).

## RESPUESTA DE LOS RESULTADOS

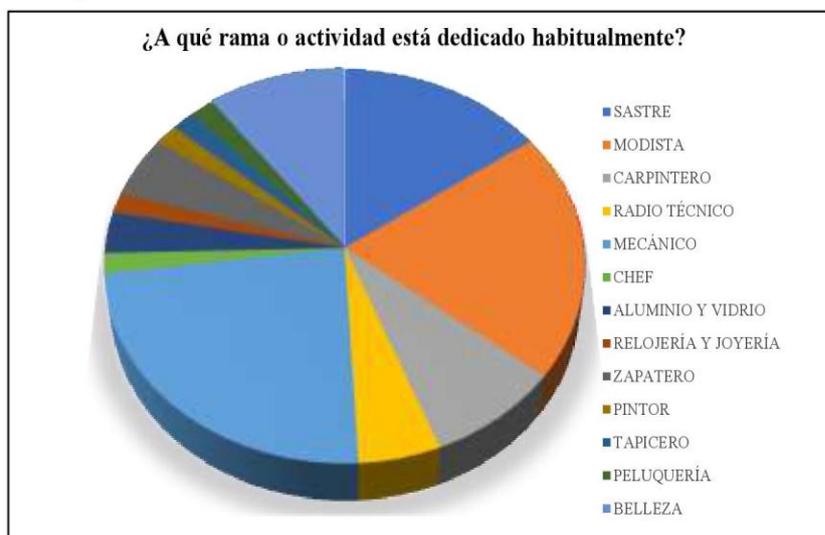
### Encuesta de los socios

**Tabla 2:** *Identificación actividad*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SASTRE	9	15,3%
MODISTA	12	20,3%
CARPINTERO	5	8,5%
RADIO TÉCNICO	3	5,1%
MECÁNICO	14	23,7%
CHEF	1	1,7%
ALUMINIO Y VIDRIO	2	3,4%
RELOJERÍA Y JOYERÍA	1	1,7%
ZAPATERO	3	5,1%
PINTOR	1	1,7%
TAPICERO	1	1,7%
PELUQUERÍA	1	1,7%
BELLEZA	6	10,2%
<b>TOTAL</b>	<b>59</b>	<b>100,0%</b>

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 1** *Identificación actividad*

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

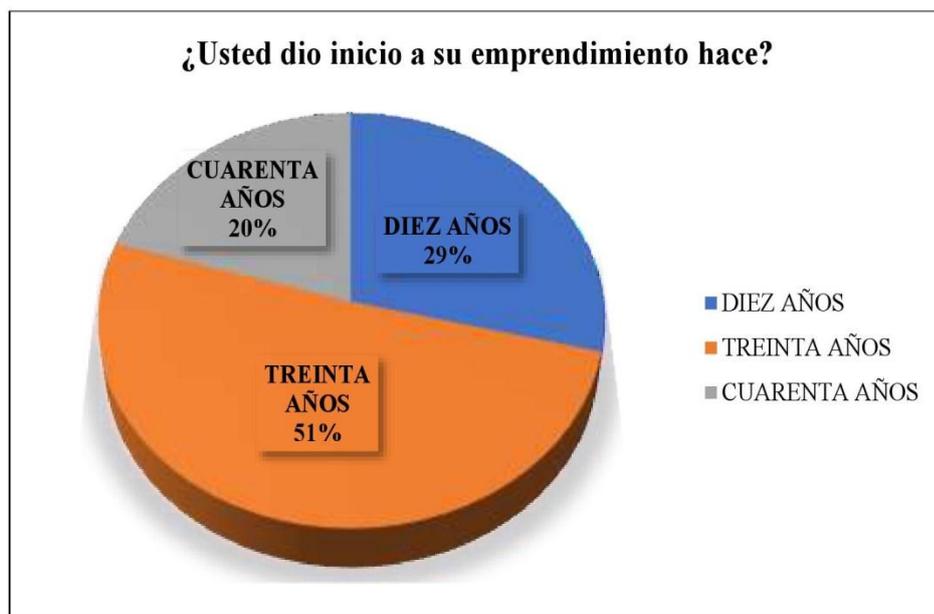
Del total de socios se ha logrado determinar que las actividades en las cuales 33 han incurrido mayoritariamente son mecánicos, en menor proporción modistas y en actividades como sastrería, belleza junto con las demás representan o se llevan a cabo por un grupo pequeño.

**Tabla 3:** Inicio de emprendimiento

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DIEZ AÑOS	17	28,8%
TREINTA AÑOS	30	50,8%
CUARENTA AÑOS	12	20,3%
TOTAL	59	100,0%

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 2** Inicio de emprendimiento

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

Se puede identificar que la mayoría de socios han iniciado sus emprendimientos hace treinta años, en menor grado hace diez años y muy poco porcentaje iniciaron hace 40 años estos últimos fueron los fundadores de la asociación.

**Tabla 4:** *Microcrédito e impulsar emprendimientos*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	50	84,7%
NO	9	15,3%
TOTAL	59	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 3** *Microcrédito e impulsar emprendimientos*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

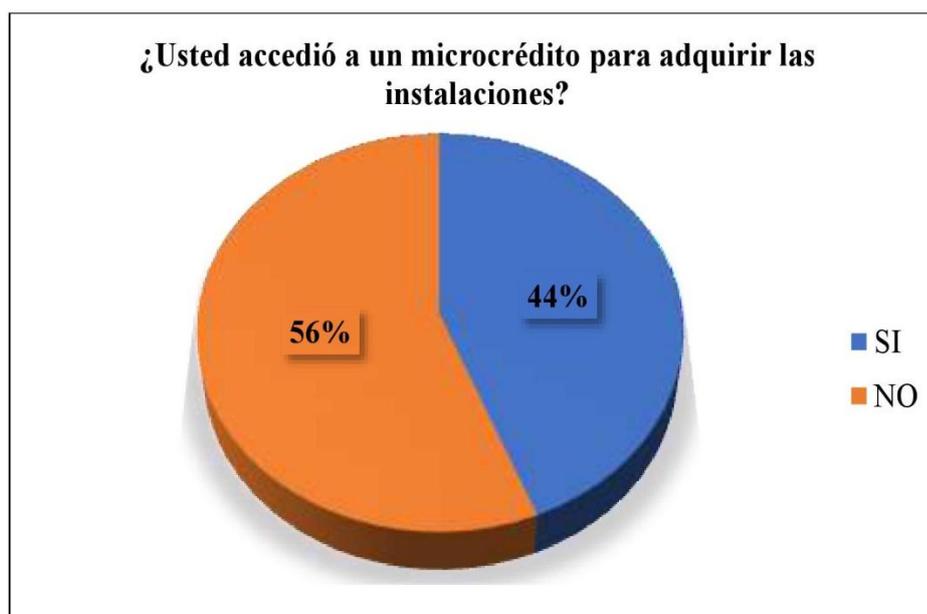
Se puede identificar con esta pregunta que el mayor porcentaje de los emprendimientos fueron originados en base a un microcrédito mientras que en menor porcentaje de los emprendimientos se desarrollaron en base a otros recursos.

**Tabla 5:** *Microcréditos e instalaciones*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	44,0%
NO	28	56,0%
<b>TOTAL</b>	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 4** *Microcréditos e instalaciones*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

Con la presente pregunta se demuestra que el 44% de los socios emplearon los recursos del microcrédito para la adquisición o implantación de las instalaciones necesarias de la puesta en marcha del proyecto.

**Tabla 6:** *Microcrédito y adquisición de maquinaria*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	13	26,0%
NO	37	74,0%
TOTAL	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 5** *Microcrédito y adquisición de maquinaria*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

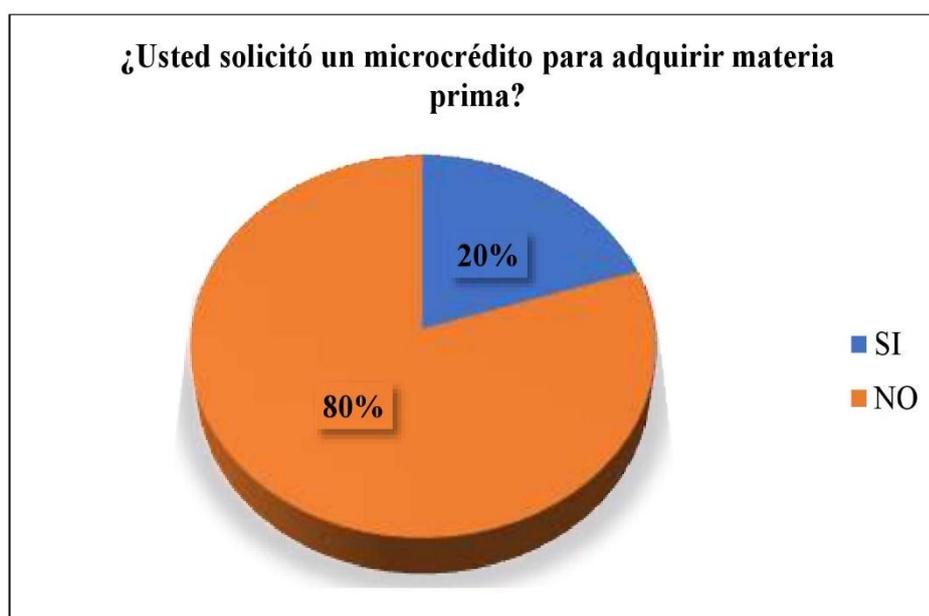
Se puede identificar que del total de las personas que accedieron a un microcrédito los recursos obtenidos fueron destinados para la adquisición de maquinaria, esto lo mantiene el 26% de los socios.

**Tabla 7:** *Microcrédito y materia prima*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	20,0%
NO	40	80,0%
<b>TOTAL</b>	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 6** *Microcrédito y materia prima*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

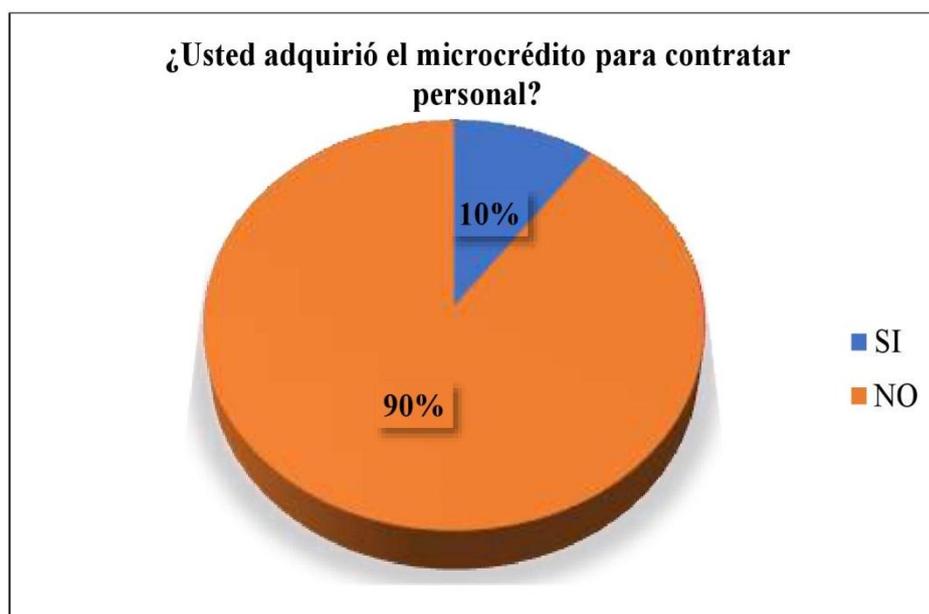
Del total de los encuestados se ha determinado que el 20% de las personas emplearon el microcrédito para la adquisición de materia prima que se requería para dar inicio a sus actividades.

**Tabla 8:** *Microcrédito y contratación del personal*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	10,0%
NO	45	90,0%
<b>TOTAL</b>	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 7** *Microcrédito y contratación del personal*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

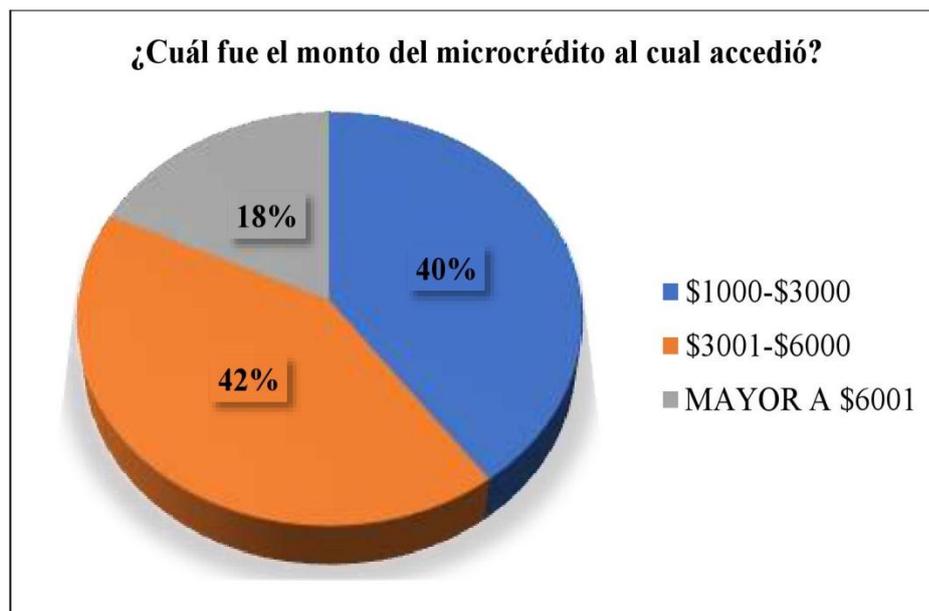
Se ha podido identificar que como destino de los recursos obtenidos fueron destinados para la contratación de personal esto lo establecen el 10% de las personas encuestadas siendo el porcentaje más bajo del destino que se daban a los préstamos obtenidos.

**Tabla 9:** Identificación del monto

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$1000-\$3000	20	40,0%
\$3001-\$6000	21	42,0%
MAYOR A \$6001	9	18,0%
TOTAL	50	100,0%

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 8** Identificación del monto

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

El mayor porcentaje de los socios dan a conocer que los montos de los microcréditos a los cuales accedieron fueron de 3001 a 6000 dólares empleados para dar origen a sus pequeñas empresas, mientras que un menor porcentaje de las personas encuestadas determinan que los microcréditos aprobados para sus emprendimientos fueron de 1000 a 30000 dólares un mínimo porcentaje de los socios han determinado que para implantar su emprendimiento accedieron a un microcrédito mayor de 6001.

**Tabla 10:** *Suficiencia de montos*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	39	78,0%
NO	11	22,0%
TOTAL	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 9** *Suficiencia de montos*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

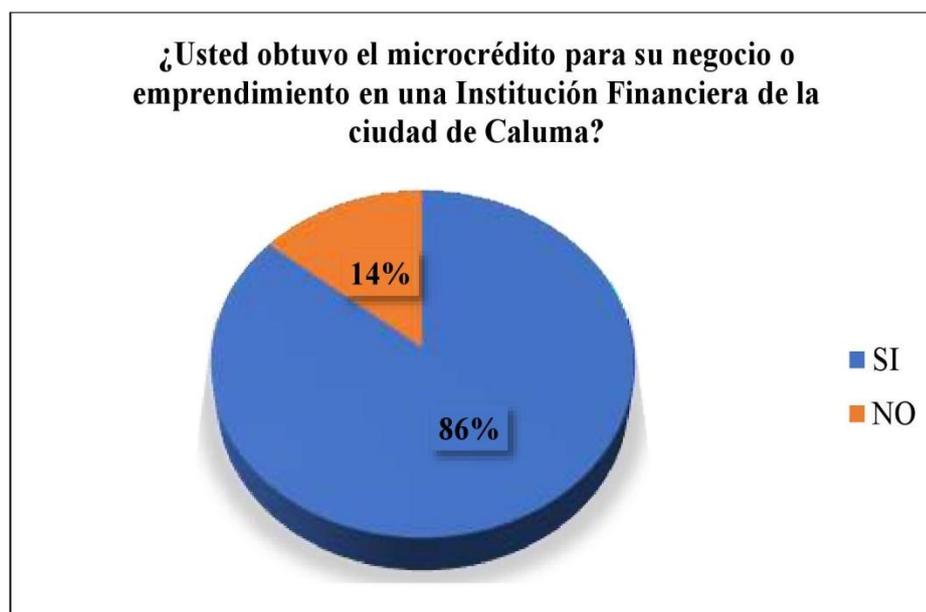
Del total de los encuestados manifiestan que los montos que les fueron otorgados para la implantación de su emprendimiento si fueron suficientes esto lo sostiene un mayor porcentaje de los socios mientras que un menor porcentaje dan a conocer que el monto asignado si les permitió generar el emprendimiento pero que requirieron más recursos.

**Tabla 11:** *Créditos obtenidos en Caluma*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	43	86,0%
NO	7	14,0%
TOTAL	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 10** *Créditos obtenidos en Caluma*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

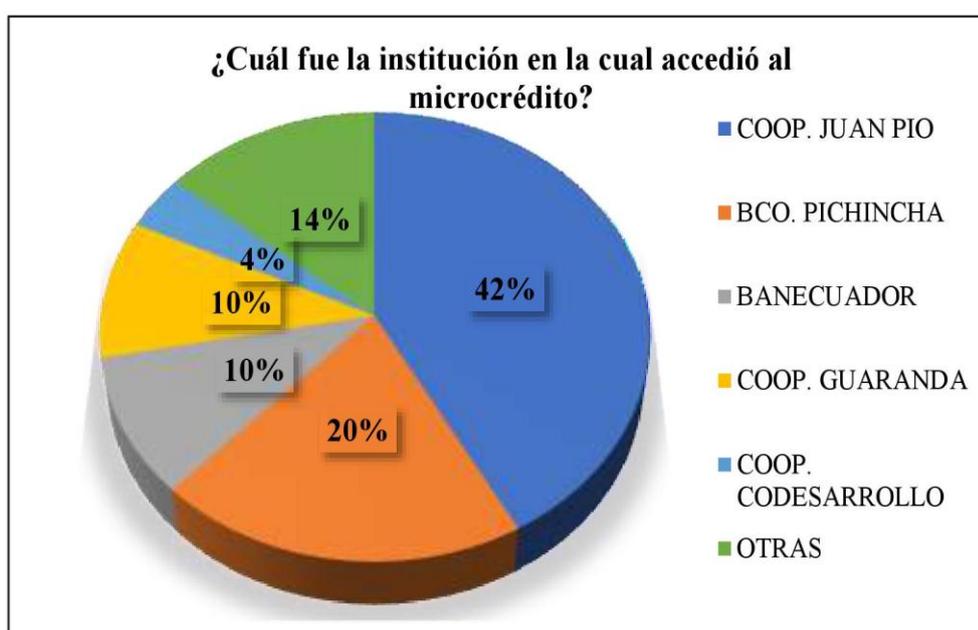
Un mayor porcentaje de los socios argumentan haber adquirido un crédito en las instituciones financieras dispuestas en el Cantón Caluma mientras que un menor porcentaje dan a conocer que los microcréditos los accedieron en otras ciudades.

**Tabla 12:** Instituciones que emitieron los créditos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>COOP. JUAN PIO</b>	21	42,0%
<b>BCO. PICHINCHA</b>	10	20,0%
<b>BANECUADOR</b>	5	10,0%
<b>COOP. GUARANDA</b>	5	10,0%
<b>COOP. CODESARROLLO</b>	2	4,0%
<b>OTRAS</b>	7	14,0%
<b>TOTAL</b>	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 11** Instituciones que emitieron los créditos

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

Mediante la encuesta realizada se ha determinado que la Coop. Juan Pío es la institución con mayor número de créditos otorgados, el 20% de los emprendimientos han sido generados gracias al Banco Pichincha y un 4% de las microempresas se han generado por medio de la Coop. Codesarrollo mientras que los emprendimientos faltantes se dieron origen gracias a las instituciones como el BanEcuador, Coop. Guaranda y otras. El 14% que mencionaron otras son en instituciones fuera del cantón como: Mushuc Runa, San José, Coop Ambato.

**Tabla 13:** De acuerdo con los requisitos para acceder a un crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	42	84,0%
NO	8	16,0%
<b>TOTAL</b>	50	100,0%

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 12** De acuerdo con los requisitos para acceder a un crédito

Elaborado por: Las Autoras

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

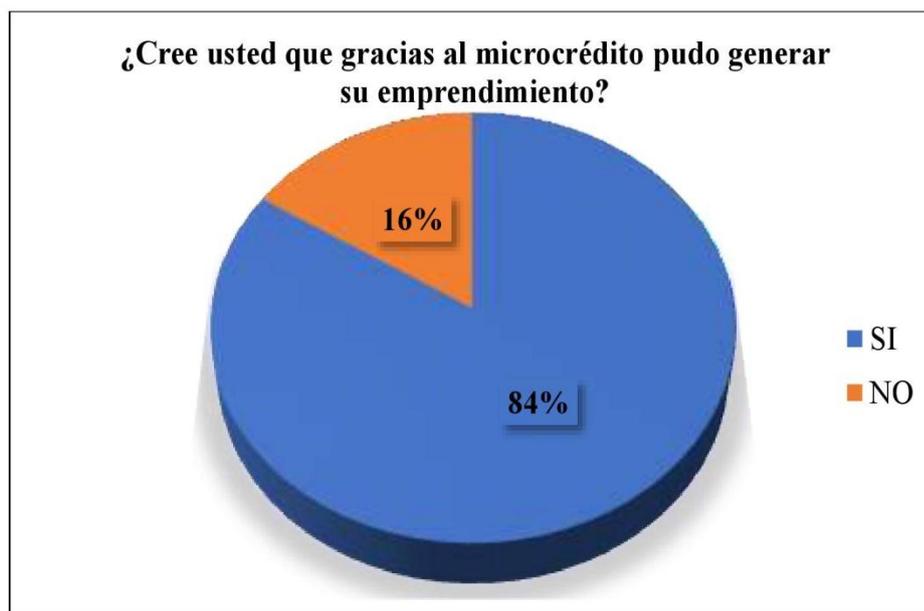
La mayoría de los socios encuestados establecen estar en total acuerdo con montos, tasas y demás requerimientos para acceder a un microcrédito por lo que se permitieron obtenerlo, mientras que un menor porcentaje dan a conocer que no estuvieron en total acuerdo con los requerimientos establecidos por las instituciones y en base a la necesidad tuvieron que adquirirlos ya que sin esos recursos no hubiesen podido dar inicio a sus emprendimientos.

**Tabla 14:** *Microcrédito y generación de emprendimiento*

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>SI</b>	42	84,0%
<b>NO</b>	8	16,0%
<b>TOTAL</b>	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 13** *Microcrédito y generación de emprendimiento*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

La mayoría de los socios consideraron que gracias a los microcréditos pudieron arrancar con su emprendimiento y llevarlo a cabo mientras que un menor grupo de estos manifiestan que si contribuyo en algo el microcrédito pero que el emprendimiento lo podían haber desarrollado sin este.

**Tabla 15:** *Microcréditos y desarrollo de emprendimientos*

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	42	84,0%
NO	8	16,0%
TOTAL	50	100,0%

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 14** *Microcréditos y desarrollo de emprendimientos*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

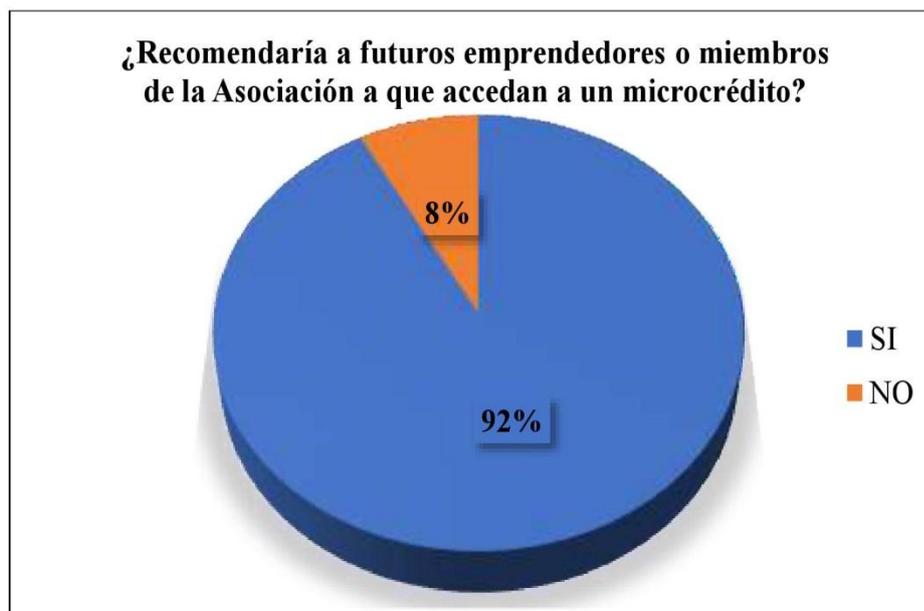
Un gran grupo de los encuestados han manifestado que los microcréditos si permiten desarrollar emprendimientos ya que muchos de los socios no contaban con los recursos necesarios, y apenas un menor porcentaje de los socios dan a conocer que en base a su experiencia el acceder a un microcrédito fue innecesario.

**Tabla 16:** Recomendación de microcréditos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	46	92,0%
NO	4	8,0%
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>100,0%</b>

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 15** Recomendación de microcréditos

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

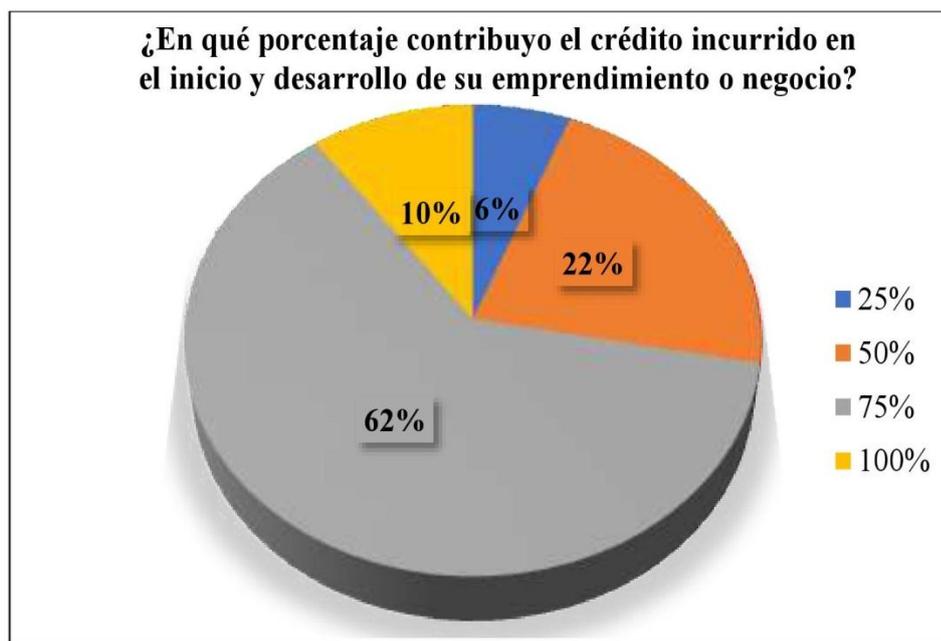
La mayoría de los socios manifiestan que si se da la oportunidad de sugerir que accedan a un microcrédito estos los recomendarían ya que dentro de su emprendimiento pudieron contribuir para la puesta en marcha de sus pequeñas empresas esto lo sostiene un mayor porcentaje de los socios mientras que un menor porcentaje dan a conocer que no recomendaría adquirir un microcrédito para iniciar un emprendimiento.

**Tabla 17:** Recomendación de microcréditos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
25%	3	6,0%
50%	11	22,0%
75%	31	62,0%
100%	5	10,0%
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>100,0%</b>

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma



**Figura 16** Recomendación de microcréditos

**Elaborado por:** Las Autoras

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios de la Asociación de artesanos Caluma

Por medio de esta pregunta se pudo establecer el nivel de incidencia de los microcréditos accedidos por parte de los socios en la generación de emprendimientos demostrándose que dentro de la asociación el: 5 emprendimientos pudieron originarse gracias a los microcréditos obtenidos en un 100%, 31 de los emprendimientos que mantienen en la asociación los microcréditos han contribuido en un 75% de cada uno, mientras que de los otros 11 emprendimientos los microcréditos han contribuido en un 50%, y de los 3 últimos emprendimientos los microcréditos aportaron en un 25%.

## DISCUSIÓN

### Conclusiones

- Los emprendimientos llevados a cabo por las personas del Cantón Caluma han podido surgir gracias a que lograron acceder a un microcrédito, demostrándose que un 84,7% de los emprendimientos se impulsaron gracias a este servicio financiero.
- De acuerdo a lo expresado por los socios se concluye que un emprendimiento permite la generación de emprendimientos ya que del total de dinero necesario para iniciar la actividad el microcrédito accedido en la mayoría de los casos representó el 75% y otros casos el 100%
- Se identifica que mayoritariamente el mercado Calumeño cuenta con varios emprendimientos sobre mecánica.
- El consumo de microcréditos identificado es alto ya que representa el 84,7% del universo en estudio ha accedido a este servicio.
- Las investigaciones como tal es uno de los pocos proyectos que verdaderamente contribuyen a la colectividad por los resultados generados ya que los mismos sirven como fuente de consulta para identificar emprendimientos existentes en un medio y la efectividad de los mismos de acuerdo a cuánto tiempo estos se han mantenido en el mercado.
- Se puede mencionar que el ego de las personas que pertenecen a la asociación de artesanos es muy alto ya que al momento de recibir a su cliente lo hacen de la manera más carismática y amable posible, captando su presencia en el mercado.

## **Recomendaciones**

- En base a la experiencia de los señores de la Asociación de Artesanos Caluma se recomienda a los nuevos emprendedores no abandonar su sueño por escasos recursos económicos ya que pueden acceder a un microcrédito.
- Se recomienda el acceder a un microcrédito ya que los montos que otorgan las instituciones financieras pueden llegar a representar el total de dinero que requiere para empezar un emprendimiento.
- Se recomienda a futuros jóvenes prepararse e incurrir en actividades de mecánica ya que sin importar el número de personas que ofrezcan este servicio es económicamente rentable.
- A las instituciones financieras enfocarse en este mercado ya que podrán obtener grandes réditos económicos debido a la demanda del servicio.
- A la universidad tomar en consideración el presente trabajo como modelo para la generación de nuevas investigaciones ya que el mismo genera resultados que benefician a toda la colectividad investigativa dado que se da a conocer los emprendimientos de sectores en los cuales se lleva a cabo, información que no existe en páginas o documentos.
- A los socios de la asociación de artesanos Caluma mantenerse liderando sus emprendimientos dado que esto hace que los clientes tengan mayor confianza a la hora de ingresar y/o adquirir el producto o servicio que ofertan en los diferentes emprendimientos.

## BIBLIOGRAFÍA

- Andrés Briones. (14 de Abril de 2017). *laconversacion*. Obtenido de <http://laconversacion.net/2017/04/el-90-de-los-emprendimientos-muere-antes-de-los-tres-anos-en-el-ecuador/>
- Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador. (28 de Abril de 2011). LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. Quito , Ecuador.
- Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador. (26 de Septiembre de 2012). Código del Trabajo. Quito, Ecuador.
- Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador. (21 de Diciembre de 2015). CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR. Quito, Ecuador .
- Ban Ecuador . (18 de Enero de 2018). *Ban Ecuador Te hace CRECER*. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/glosario-de-conceptos-basicos/>
- Chavarria, P. A. (30 de Abril de 2014). *Prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/n4qfyj0j703n/objetivos-especificos-de-la-formacion-para-el-emprendimiento/>
- condusef. (15 de Julio de 2014). *condusef*. Obtenido de <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/credito/personal/404-microcreditos>

*Cooperativa Ambato.* (11 de Abril de 2018). Obtenido de <http://www.cooperativaambato.com/index.php/productos/creditos/microcredito.html>

*Cooperativa de Ahorro y Crédito Guaranda Ltda.* (25 de Junio de 2016). Obtenido de <http://www.guarandaltda.fin.ec/Credito/Microcre.php>

*destinonegocio.* (6 de Marzo de 2015). *destinonegocio.* Obtenido de <http://destinonegocio.com/pe/economia-pe/todo-lo-que-debes-saber-sobre-el-microcredito-2/>

*Economipedia.* (13 de Octubre de 2016). *Economipedia.* Obtenido de <http://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>

*EL COMERCIO.* (22 de Abril de 2015). Obtenido de <http://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html>

*eltelegrafo.* (8 de Febrero de 2018). *eltelegrafo.* Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/los-microcreditos-tienen-menores-tasas-de-interes>

Fernando Gutiérrez . (21 de Julio de 2016). *EL ECONOMISTA.* Obtenido de <https://www.economista.com.mx/sectorfinanciero/Regulacion-de-microcredito-dara-certeza-a-intermediarios-CNBV--20160721-0031.html>

Fundacion Gestión y Participación Social . (4 de Febrero de 2016). *asociaciones*.

Obtenido de <http://www.asociaciones.org/guia-de-gestion/asociaciones>

Gil, S. (31 de Octubre de 2016). *Economipedia*. Obtenido de

<http://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>

infobae. (12 de Junio de 2017). *infobae*. Obtenido de

<https://www.infobae.com/economia/2017/06/12/el-gobierno-lanza-un-plan-de-microcreditos-para-que-hogares-del-conurbano-se-conecten-a-la-red-de-gas/>

Metro Ecuador. (16 de Enero de 2017). *Metro Ecuador*. Obtenido de

<https://www.metroecuador.com.ec/ec/noticias/2017/01/16/ecuador-pais-emprende.html>

Nicolás Gavilanes. (13 de Enero de 2016). *tusfinanzas.ec programa de educación*

*financiera*. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/blog/2016/01/13/conoce-los-productos-de-credito-que-ofrecen-las-instituciones-financieras/>

Organizacion Internacional de Trabajo. (15 de Septiembre de 2014). *Organizacion*

*Internacional de Trabajo*. Obtenido de [http://www.ilo.org/empent/Publications/WCMS\\_307228/lang--es/index.htm](http://www.ilo.org/empent/Publications/WCMS_307228/lang--es/index.htm)

PROCURA. (2 de Diciembre de 2016). *PROCURA*. Obtenido de

<http://www.procura.org/la-asociacion/objetivos-de-la-asociacin/>

RAE. (12 de Noviembre de 2015). *Asociación*. Obtenido de

<http://dle.rae.es/srv/fetch?id=424gSON>

RAE. (19 de Febrero de 2016). *Impulsador* . Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=L9KY83k>

RAE. (29 de Abril de 2018). *Emprendimiento*. Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=Esj9hsT>

RAE. (5 de Abril de 2018). *REAL ACADEMIA ESPAÑOLA*. Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=FzfLx2z>

*shopify*. (19 de Febrero de 2016). Obtenido de Enciclopedia de negocios para empresas:  
<https://www.shopify.es/enciclopedia/emprendimiento>

Shopify. (19 de Febrero de 2016). *Shopify*. Obtenido de <https://www.shopify.es/enciclopedia/asociacion-partnership>

*Spanish Oxford Living Dictionaries*. (8 de Junio de 2018). Obtenido de <https://es.oxforddictionaries.com/definicion/impulsar>

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. (16 de Julio de 2015). *SEPS*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps->

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. (14 de Octubre de 2017). *SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?que-es-la-economia-popular-y-solidaria-eps->

SVALENCIADIRECCIONG. (15 de Junio de 2017). *Microcreditos*. Obtenido de <https://svalenciadirecciong.wordpress.com/experiencia-de-campo/>

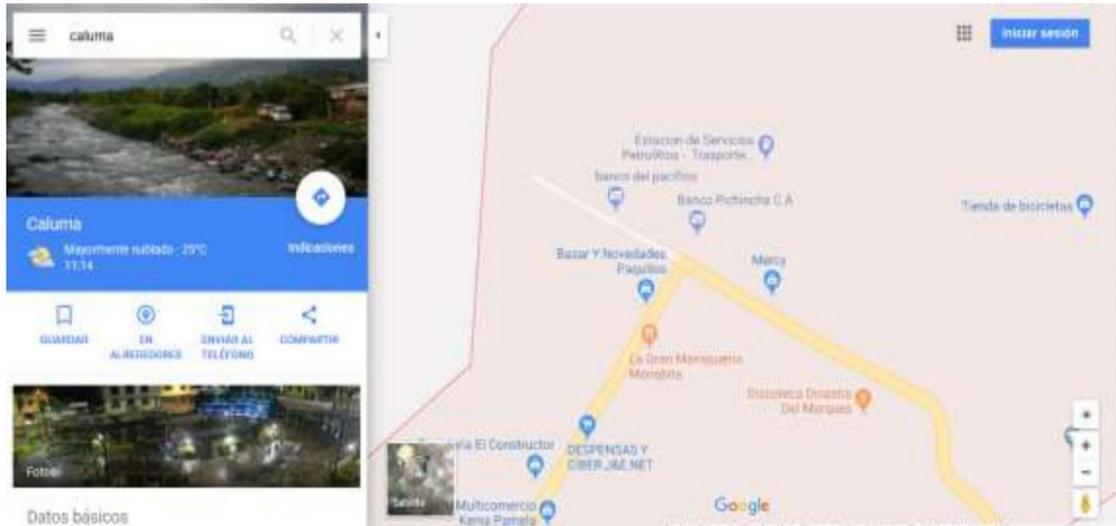
SVALENCIADIRECCIONG. (15 de Junio de 2017). *Microcreditos*. Obtenido de <https://svalenciadirecciong.wordpress.com/experiencia-de-campo/>

TWINERO. (8 de Mayo de 2014). *TWINERO*. Obtenido de <https://www.twinero.es/blog/microcreditos-que-son-y-como-funcionan/>

Union, N. J. (22 de Marzo de 2015). *North Jersey Federal Credit Union*. Obtenido de <https://njfcu.org/learning-center/credit-union/?lang=es>

# APÉNDICES

## Apéndice 1. Mapa Geo Referenciado



**Apéndice 2. Cronograma de ejecución del proyecto de investigación**

Cronograma de ejecución del proyecto												
Meses Actividades	Febrero				Marzo				Abril/Mayo			
1.- Revisión y Aprobación del Proyecto	■	■	■	■								
2.- Revisión del Marco Teórico					■	■						
3.- Ejecución del proyecto de Investigación							■	■	■	■		
4.- Presentación del Borrador Proyecto – Informe										■		
5.- Entrega del Informe Final del Proyecto											■	
6.- Defensa y Sustentación												■
<b>Elaborado por:</b> Las Autoras												

### Apéndice 3. Presupuesto

#### Talento humano

##### Autoras

JOSENCA PAOLA MOREJÓN RIERA  
RUTH ALEXANDRA VILLEGAS VEGA

##### Tutor

ING. MARIO ESCOBAR

#### Materiales

- Equipo de computación
- Internet
- Suministros de oficina (hojas, flash memory, cuadernos, etc.)

#### Presupuesto

Descripción	Monto
Aporte Autores	\$450,00
Egresos	
Internet	\$90,00
Suministros de Oficina	\$50,00
Copias y escaneo	\$50,00
Impresiones	\$80,00
Movilización	\$120,00
Anillados y empastados	\$60,00
Egresos totales	\$450,00
<b>Elaborado por:</b> Las Autoras	

#### Apéndice 4. Modelo de la encuesta aplicada



### UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

**Objetivo:** Obtener información de los socios de la Asociación de Artesanos de Caluma para la cuantificación de microcrédito adquiridos y generaron emprendimientos.

**Indicaciones:** Marque la casilla con la respuesta que considere correcta a cada pregunta.

Pregunta N° 1 ¿A qué rama o actividad está dedicado habitualmente?	

Pregunta N° 2 ¿Usted dio inicio a su emprendimiento hace?	
Un Año	
Diez años	
Treinta años	
Cuarenta años	

Pregunta N° 3 ¿Usted solicitó un microcrédito para impulsar su emprendimiento?	
SI	
NO	

Pregunta N° 4 ¿Usted adquirió el microcrédito para adquirir las instalaciones?	
SI	
NO	

Pregunta N° 5 ¿Usted adquirió el microcrédito para adquirir maquinaria?	
SI	
NO	

Pregunta N° 6 ¿Usted adquirió el microcrédito para adquirir materia prima?	
SI	
NO	

Pregunta N° 7 ¿Usted adquirió el microcrédito para contratar personal?	
SI	
NO	

Pregunta N° 8 ¿Cuál fue el monto del microcrédito al cual accedió?	
1000-3000	
3001-6000	
Mayor a 6001	

Pregunta N° 9 ¿Los montos a los cuales accedieron fueron suficientes para iniciar su emprendimiento y desarrollarlo?	
SI	
NO	

Pregunta N° 10 ¿Usted obtuvo el microcrédito para su negocio o emprendimiento en una Institución Financiera de la ciudad de Caluma	
Si	
No	

Pregunta N° 11 ¿Cuál fue la institución en la cual accedió al microcrédito?	
Coop. Juan Pio Ltda.	
Banco Pichincha	
Ban Ecuador	
Guaranda Ltda.	
Coop. Codesarrollo	
Otras	

Pregunta N° 12 ¿Estuvo de acuerdo con el monto, tasa de interés, plazo, garantías y encaje solicitado por la Institución Financiera para su microcrédito?	
Si	
No	

Pregunta N° 13 ¿Cree usted que gracias al microcrédito pudo generar su emprendimiento?	
SI	
NO	

Pregunta N° 14 ¿Considera que los microcréditos impulsan el desarrollo de los emprendimientos?	
SI	
NO	

Pregunta N° 15 ¿Recomendaría a futuros emprendedores o miembros de la Asociación a que accedan a un microcrédito?	
SI	
NO	

Pregunta N° 16¿En qué porcentaje contribuyo el crédito incurrido en el inicio y desarrollo de su emprendimiento o negocio?	
25%	
50%	
75%	
100%	

**Muchas gracias por su colaboración**

**Apéndice 5.** Número de hombres y mujeres que existen en la asociación de artesanos caluma según la actividad a la que se dedican.

<b>ACTIVIDAD</b>	<b>MASCULINO</b>	<b>PORCENTAJE</b>	<b>FEMENINO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Sastres	0	0%	9	30%
Modistas	0	0%	12	40%
Carpinteros	5	17%	0	0%
Radiotécnicos	3	10%	0	0%
Mecánicos	14	48%	0	0%
Chef	0	0%	1	3%
Aluminio y vidrio	2	7%	0	0%
Relojería y joyería	0	0%	1	3%
Zapatero	3	10%	0	0%
Pintor	1	3%	0	0%
Tapicero	1	3%	0	0%
Peluquería	0	0%	1	3%
Belleza	0	0%	6	20%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

*Elaborado por:* Las Autoras

*Fuente:* Información obtenida de la asociación

**Apéndice 6.** Generación de empleos mediante los emprendimientos de la  
Asociación de artesanos de Caluma.

<b>EMPRENDIMIENTOS</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>GENERACIÓN DE EMPLEO</b>	<b>CONTRATACIÓN</b>
			AGOSTO
Sastres	9	5	NOVIEMBRE
			DICIEMBRE
Modistas	12	8	SEMESTRAL
Carpinteros	5	10	ANUAL
Radiotécnicos	3	1	EVENTUAL
Mecánicos	14	28	ANUAL
Chef	1	3	ANUAL
Aluminio y vidrio	2	4	EVENTUAL
Relojería y joyería	1	0	
Zapatero	3	0	
Pintor	1	1	EVENTUAL
Tapicero	1	1	EVENTUAL
Peluquería	1	0	
Belleza	6	3	ANUAL
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>64</b>	

*Elaborado por:* Las Autoras

*Fuente:* Información obtenida de la asociación

## Apéndice 7. Fotografías



Presentación de los investigadores dentro de asociación.



Participación de las investigadoras en la cesión de socios.

## Aplicación de encuestas



Realizando la encuesta al representante legal del emprendimiento en sastrería



Realizando la encuesta al representante legal del emprendimiento en sastrería



Realizando la encuesta al representante legal del emprendimiento en belleza



Realizando la encuesta al representante legal del emprendimiento en zapatería



Realizando la encuesta al representante legal del emprendimiento de pintura



Realizando la encuesta al representante legal del emprendimiento de chef

**Procesamiento de información obtenida de las encuestas.**



**Apéndice 8. Lista de socios**

<b>NOMBRE</b>	<b>CÉDULA</b>
ALEGRIA FIERRO JULIO GUILLERMO	020003709-1
ALVARADO HOLGER MARIA	020044980-9
ALEGRIA FIERRO LUIS ALFREDO	020017256-7
ARIAS PALACIOS LEONOR ANTONIETA	020020244-4
ARIAS PALACIOS VICTOR HUGO	020005079-7
BAÑOS CARRERA HOLGER NAPOLEÓN	020055778-3
BASTIDAS CALERO BLEICK OMAR	020188853-4
BASTIDAS CALERO DANDY EMERSON	020130195-9
BASTIDAS ORDOÑEZ ANGEL GENARO	020067858-9
BASTIDAS ORDOÑEZ SEGUNDO MAURICIO	020034046-1
BONILLA OLALLA JUANA MERCEDES	091330246-9
BRONCANO MESA KLEOFE MORAIMA	120566094-5
CAPUZ TUALOMBO MESIAS DE LA CRUZ	020093865-2
CAMACHO SANCHEZ WLADIMIR IVANOV	120264810-9
CONYA CHIMBO HERMES ODILO	120081303-6
DURANGO CARRILLO MILTON	020119502-1
ESPINOZA FIGUEROA NELSON GERMAN	020039409-6
FIERRO LLANOS MARIA ERNESTINA	020016884-7
GAIBOR GAIBOR LUIS ARNULFO	120063210-5
GAIBOR YANEZ FREDDY ESTUARDO	020181843-2
GAIBOR YANEZ CARMEN LEONOR	020055916-9
GARCIA BAÑOS WILSON ANIBAL	090795238-6
GARCIA CHAVEZ MARTHA BEATRIZ	020129230-7
GARCIA CHAVEZ ROSA MORAYMA	020142817-4
GAVILANEZ ALVARADO RENATO FABRICIO	020124384-7
GAVILANEZ BORJA RODRIGO ESTUARDO	020072205-6
GAVILANEZ ESPIN WILSON FABIAN	020134618-6
GOYES JERVIS JOSE ERNESTO	120137140-6
GUAMAN MARIÑO ANGEL POLIVIO	020047941-8
IZURIETA NARANJO INES	020040819-3
LARA MERA MARIA DE LOURDES	020159577-4
LARA MERA MARITZA ARACELY	020190081-8
LARA OLALLA MARIANA ENRIQUETA	020045157-3
LLANOS VELOZ GERARDO ADOLFO	020090238-5
LLANOS VELOZ ANGEL ADRIAN	020160254-7
MARIÑO LLANOS GONZALO POLIVIO	020085651-6
MASTIAN ORTIZ LUIS ENRIQUE	020113036-6
MASSON CHAVEZ WILLIAN ARTURO	020148173-9
MIRALLAS VELOZ LUIZ JESUS	020093962-7
MORA SOLIS ANGEL OSWALDO	020102222-5
MORAN CAMACHO JOEL BAYARDO	091369347-9
MULLO LAZO MANUEL CESAR	020103111-9
NARANJO FREIRE VICTOR MANUEL	020084287-0
PAREDES AVEROS KLEVER	020131879-7
PEÑA NARANJO NELLY NARCISA	020153239-7
PESANTES SANTANA NESTOR ALBERTO	120168204-2
PILLAPA OJEDA JUAN BAYRON	180185997-8
RAMIREZ PONCE FRANCISCO FIDEL	020099694-0

REA LLUMITAXI JAIME PATRICIO	020109662-5
RIBADENEIRA GAVILANEZ ENRIQUE OSWALDO	020001884-4
RUIZ MERA IVAN EDMUNDO	020078271-2
SOLIS SANTAMARIA MIGUEL ANGEL	180216630-4
TORRES JAQUE SEGUNDO MARIO	180250997-4
TRONCOSO CAJAS JUAN JOSÉ	020039404-7
VILLACIS MALDONADO CARMEN VICTORIA	020058609-7
VILLACRES MARIANA JUDITH	020081620-6
YANEZ MOYANO ANGEL SEGUNDO	020019431-4
YANEZ MOYANO MANUEL MESIAS	020048709-8
YANEZ SALTOS LUISA ALEXANDRA	020134951-1

---

*Elaborado por:* Las Autoras

*Fuente:* Información obtenida de la asociación

**Apéndice 9.** Compromiso por parte de la Asociación para brindar información.

Guaranda, 20 de Diciembre del 2017

El señor Bastidas Calero Dandy Emerson con numero de cedula 020130195-9 representante legal de la Asociación de Artesanos Caluma se compromete a brindar información requerida de la asociación a las señoritas Morejón Riera Josenca Paola con numero de cedula 120726145-2 y Villegas Vega Ruth Alexandra con numero de cedula 020248235-2 estudiantes de la Universidad Estatal de Bolívar de la carrera de Contabilidad y Auditoria CP, que cursan por el proceso de Titulación.

Morejón Riera Josenca.

CI. 120726145-2

Villegas Vega Ruth.

CI. 020248235-2

Bastidas Calero Dandy.

CI. 020130195-9

**Apéndice 10.** Certifica que se brindó toda la información por parte de la Asociación.



