



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

**ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN PRODUCTORES
AGRÍCOLAS DE LA COOPERATIVA NUEVA ESPERANZA-
PERÍODO 2016**

NANCY BEATRIZ LÓPEZ BENALCÁZAR

**Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, presentado
ante el Instituto de Posgrado y Educación Continua de la ESPOCH, como requisito
parcial para la obtención del grado de:**

MAGÍSTER EN ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN AGRÍCOLA.

RIOBAMBA – ECUADOR

Julio - 2022

©2022, Nancy Beatriz López Benalcázar

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

CERTIFICACIÓN

EL TRIBUNAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN CERTIFICA QUE:

El trabajo de Titulación Modalidad **Proyectos de Investigación y Desarrollo**, titulado: **ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN PRODUCTORES AGRÍCOLAS DE LA COOPERATIVA NUEVA ESPERANZA – PERÍODO 2016**, de responsabilidad de la señora Nancy Beatriz López Benalcázar, ha sido prolijamente revisado y se autoriza su presentación.

Dr. Juan Mario Vargas Guambo; Mgs.
PRESIDENTE

Ing. Diego Patricio Vallejo Sánchez ; Mgs.
DIRECTOR

Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza Mgs.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Lic. Ana Cecilia Andrade Martínez; Mgs.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Riobamba – Ecuador

2022

DERECHOS INTELECTUALES

Yo, Nancy Beatriz López Benalcázar; declaro ser la responsable de las ideas, doctrinas y resultados expuestos en este Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, y que el patrimonio intelectual generado por la misma pertenece exclusivamente a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.



NANCY BEATRIZ LÓPEZ BENALCÁZAR
No. Cédula. 060275597-7

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Nancy Beatriz López Benalcázar; declaro que el presente Proyecto de Investigación y Desarrollo, es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación de Maestría.

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned above a horizontal line.

Nancy Beatriz López Benalcázar
No. Cédula. 0602755977

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación va dedicado a los productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, para que mediante la identificación del impacto socio económico en ellos sea posible contribuir en algo al mejoramiento de su calidad de vida; y, al mismo tiempo integrar su accionar para el desarrollo comunitario y social en general.

Nancy

AGRADECIMIENTO

A Dios por haberme dado la oportunidad de ser parte de este sueño.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza por haberme abierto las puertas para poder llevar a cabo el presente trabajo.

A mi Familia y de manera especial a mi esposo Eddison, a mis dos hijas, Danielita y Dianita, quienes son la razón de mi existir; por su motivación y acompañamiento que en cada momento me impulsó hacia la culminación de esta etapa.

Nancy

CONTENIDO

RESUMEN.....	xi
SUMMARY.....	xii
CAPÍTULO I.....	1
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Problema de Investigación.....	2
1.1.1. Planteamiento del problema	2
1.1.2. Formulación del problema.....	4
1.1.3. Sistematización del problema	4
1.1.4. Justificación de la investigación	5
1.2. Objetivos	6
1.2.1. Objetivo general	6
1.2.2. Objetivos específicos.....	7
1.3. Hipótesis.....	7
1.3.1. Hipótesis nula.....	7
1.3.2. Hipótesis alterna.....	7
1.4. Operacionalización de las hipótesis	7
1.4.1. Operacionalización de la hipótesis nula.....	7
1.4.2. Operacionalización de la hipótesis alterna.....	9
CAPÍTULO II	10
2. MARCO DE REFERENCIA.....	10
2.1. Marco Teórico.....	10
2.1.1. Antecedentes	10
2.1.2. Bases Teóricas.....	13
2.2. Marco Legal	14
2.2.1. Constitución Política del Ecuador	14
2.2.2. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	16
2.2.3. Economía Popular y Solidaria	16

2.2.4.	Cooperativa de Ahorro y Crédito	17
2.2.5.	Normativa legal de microcrédito.	18
2.2.6.	Reglamento Interno	18
2.3.	Marco Conceptual	19
2.3.1.	Activos de Riesgo.....	19
2.3.2.	Autosuficiencia financiera.....	19
2.3.3.	Calidad de cartera.....	19
2.3.4.	Capacidad de Ahorro.....	20
2.3.5.	Creación de Fuentes de Ingreso.....	20
2.3.6.	Disminución de endeudamiento	20
2.3.7.	Educación.....	20
2.3.8.	Eficiencia	21
2.3.9.	Empleo	21
2.3.10.	Escala de alcance.....	21
2.3.11.	Garantías	21
2.3.12.	Generación de empleo	22
2.3.13.	Impacto.....	22
2.3.14.	Incremento Patrimonial	23
2.3.15.	Indicadores de gestión	23
2.3.16.	Medición de Activos de Riesgo.....	23
2.3.17.	Monto.....	24
2.3.18.	Plazo.....	24
2.3.19.	Profundidad de alcance.....	24
2.3.20.	Salud	25
2.3.21.	Seguridad y Participación Ciudadana	25
2.3.22.	Servicios Básicos.....	25
2.3.23.	Socioeconomía	26
2.3.24.	Tasa de Interés.....	26
2.3.25.	Vivienda.....	26
CAPÍTULO III.....		27
3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		27
3.1.	Diseño de la investigación.....	27
3.1.1.	Identificación de Variables	27

3.2.	Conceptualización de variables.....	28
3.2.1.	Microcrédito.....	28
3.2.2.	Impacto socioeconómico.....	28
3.3.	Metodología.....	29
3.3.1.	Tipo y Diseño de Investigación.....	29
3.3.2.	Método de Investigación.....	30
3.3.3.	Enfoque de la Investigación.....	30
3.3.4.	Alcance de la Investigación.....	30
3.3.5.	Población de estudio.....	30
3.3.6.	Unidad de análisis.....	31
3.3.7.	Selección de la muestra.....	31
3.3.8.	Tamaño de la muestra.....	31
3.3.9.	Técnicas de recolección de datos primarios y secundarios.....	32
3.3.10.	Instrumentos de recolección de Datos.....	33
	CAPÍTULO IV.....	34
	4.RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	34
4.1.	Diagnóstico situacional previo de la población que ha sido atendida por el Microcrédito en el período motivo de estudio.....	34
4.2.	Análisis e interpretación de resultados de la encuesta aplicada a los socios beneficiarios del microcrédito de la Cooperativa Nueva Esperanza.....	36
4.3.	Comprobación de hipótesis.....	58
4.3.1.	Decisión General.....	75
4.4.	Propuesta de investigación.....	76
	Conclusiones.....	79
	Recomendaciones.....	80
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1 Operacionalización de la hipótesis nula	8
Tabla 1-2 Segmentos de microcrédito, Características.	18
Tabla 1-3 Datos para selección de muestra de investigación.	32
Tabla 2-3 Técnicas de recolección de datos primarios y secundarios	33
Tabla 3-3 Instrumentos de recolección de datos.	33
Tabla 1-4 Género	36
Tabla 2-4 Estado Civil	37
Tabla 3-4 Nivel de Instrucción	38
Tabla 4-4 Actividad Económica	39
Tabla 5-4 Destino del Crédito	41
Tabla 6-4 Generación de empleo	42
Tabla 7-4 Tipo de Vivienda	43
Tabla 8-4 Atención de Salud	44
Tabla 9-4 Acceso a Educación	45
Tabla 10-4 Servicios Básicos inicial	47
Tabla 11-4 Servicios Básicos posterior	48
Tabla 12-4 Seguridad Ciudadana	49
Tabla 13-4 Participación Ciudadana	50
Tabla 14-4 Información Patrimonial	51
Tabla 15-4 Incremento Patrimonial	52
Tabla 16-4 Incremento del activo	53
Tabla 17-4 Disminución de endeudamiento	55
Tabla 18-4 Capacidad de Ahorro	56
Tabla 19-4 Creación de fuentes de ingresos	57
Tabla 20-4 Prueba de t de student -Patrimonio	62
Tabla 21-4 Prueba de t de student -Ahorro	63
Tabla 22-4 Prueba de t de student -Activos	63
Tabla 23-4 Prueba de t de student -Endeudamiento	64
Tabla 24-4 Prueba de t de student –Fuentes de Ingreso	65
Tabla 25-4 Prueba de t de student –Fuentes de Empleo	66
Tabla 26-4 Prueba de t de student –Acceso a Energía eléctrica (luz)	67
Tabla 27-4 Prueba de t de student –Acceso a Agua para consumo humano (Agua)	68
Tabla 28-4 Prueba de t de student –Acceso a Teléfono convencional o inalámbrico	69
Tabla 29-4 Prueba de t de student –Vivienda propia	69
Tabla 30-4 Prueba de t de student –Educación para hijos	70
Tabla 31-4 Comprobación de hipótesis- Prueba de muestras emparejadas	71
Tabla 32-4 Comprobación de hipótesis- Análisis e Interpretación.	73
Tabla 33-4 Plan de Acción – Propuesta de trabajo.	76

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-4 Género.....	37
Grafico 2-4 Estado civil	38
Grafico 3-4 Nivel de instrucción	39
Grafico 4-4 Actividad económica	40
Grafico 5-4 Destino del crédito	41
Grafico 6-4 Destino del crédito	42
Grafico 7-4 Tipo de vivienda	43
Grafico 8-4 Atención de salud.....	45
Grafico 9-4 Acceso a educación.....	46
Grafico 10-4 Acceso a servicios básicos inicial	47
Grafico 11-4 Acceso a servicios básicos posterior	48
Grafico 12-4 Seguridad Ciudadana	49
Gráfico 13-4 Participación ciudadana	50
Grafico 14-4 Información patrimonial.....	51
Grafico 15-4 Incremento patrimonial	52
Grafico 16-4 Incremento del activo.....	54
Grafico 17-4 Disminución de endeudamiento	55
Grafico 18-4 Capacidad de Ahorro	56
Grafico 19-4 Creación de fuentes de ingresos	57
Gráfico 20-4 Aceptación y rechazo t de student	61

ÍNDICE DE ANEXOS

- Anexo A.** LISTADO DE SOCIOS PRODUCTORES AGRÍCOLAS QUE FUERON ANALIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN
- Anexo B.** FORMATO DE CUESTIONARIO DE ENCUESTA
- Anexo C.** REQUISITOS PARA OBTENER UN MICROCRÉDITO
- Anexo D.** CARTA DE AUTORIZACIÓN DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA PARA LLEVAR A CABO LA INVESTIGACIÓN
- Anexo E.** RESPALDO DE RESULTADOS OBTENIDOS EN EL PROGRAMA SPSS
- Anexo F.** EXTRACTO DE MANUAL DE FUNCIONES DE CRÉDITO PARA VERIFICACIÓN DE CRÉDITOS.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objeto analizar el impacto socioeconómico que el microcrédito otorgado el año 2016, ha generado en los socios productores agrícolas de la Cooperativa Nueva Esperanza, Parroquia San Andrés, Cantón Guano, Provincia de Chimborazo. Se tomó como punto de partida un análisis para determinar la situación inicial de los socios de la cooperativa identificando su realidad tanto social como económica, para posteriormente comparar la situación de los socios que recibieron el crédito, si su inversión estuvo encaminada a la economía de la unidad productiva o a la unidad familiar. La presente investigación tuvo un enfoque cualitativo porque permitió la recolección de información y relacionar sus variables, determinando el grado de incidencia en el sector de estudio. Su alcance fue de tipo correlacional porque se buscó identificar si el microcrédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza generó un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas asistidos con este financiamiento y si influyó en sus economías. Luego de realizado el presente estudio se identificó que los socios mejoraron su nivel económico más que social, dieron prioridad a incrementar su patrimonio dentro de la unidad familiar. Por lo tanto, se concluyó que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza aportó al crecimiento socio económico de sus socios del sector de la parroquia San Andrés.

Palabras clave: NIVEL SOCIAL, NIVEL ECONÓMICO, CRÉDITO, UNIDAD PRODUCTIVA, UNIDAD FAMILIAR.

LUIS
ALBERTO
CAMINOS
VARGAS

Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO CAMINOS VARGAS
DN: cn=LUIS ALBERTO CAMINOS VARGAS c=EC l=RIOBAMBA
Motivo: Soy el autor de este documento
Ubicación:
Fecha: 2022-06-21 09:27-05:00



0061-DBRA-UPT-IPEC-2022

ABSTRACT

The present research has its aim to analyze the socio-economic impact that the microcredit granted in 2016, it had on the agricultural producer members of the Cooperativa Nueva Esperanza, San Andrés Parish, Cantón Guano, Province of Chimborazo. The starting point was an analysis to determine the initial situation of the cooperativa members, identifying their social and economic reality, furthermore to subsequently compare the situation of the members who received the credit, whether their investment was aimed at the economy of the productive unit or the family unit. This research had a qualitative focus because it allowed for the collection of information and the linking of its variables, determining the degree of incidence in the area under study. It was reached correlational because it identifies whether the microcredit granted by the Cooperativa Nueva Esperanza had a socio-economic impact on the agricultural producer members assisted with this financing and whether if it influenced their economies. After carrying out this study, it was identified that the members improved their economic level more than their social level, giving priority to increasing their wealth within the family unit. Therefore, it was concluded that the microcredit granted by the Cooperativa Nueva Esperanza contributed to the socio-economic growth of its members in the San Andrés parish area.

Key words: SOCIAL LEVEL, ECONOMIC LEVEL, CREDIT, PRODUCTIVE UNIT, FAMILY UNIT.

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCIÓN

La presente investigación analiza el impacto socio económico que el microcrédito otorgado a los productores agrícolas ha tenido en sus vidas, en su comunidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza por su parte desde sus inicios ha considerado importante apoyar a los productores agrícolas para que con el uso de productos y servicios financieros puedan cristalizar sus proyectos. De esta manera la responsabilidad social institucional se enmarca dentro de lo que hoy conocemos como inclusión financiera.

Con la investigación no solo damos a conocer estadísticas referentes a la forma de otorgamiento de microcréditos sino más bien se ha tratado de evaluar el impacto que los productores agrícolas tuvieron al obtener un crédito y como sus familias, su sector, sus actividades económicas han podido mejorar en la mayor parte de casos.

El hecho de llegar a los productores agrícolas que dependen de su producción para subsistir, que tengan que salir a las ciudades más cercanas para trabajar bajo esquemas de explotación sin un reconocimiento justo a su esfuerzo, son realidades que en pleno siglo XXI se han podido evidenciar en nuestro país donde la Parroquia San Andrés no es una excepción.

El motivo por el que se ha considerado este sector para realizar la investigación se debe al tipo de actividades de producción que realiza la población y a la zona de influencia que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, por cobertura geográfica a través de su Agencia ubicada en la Parroquia San Andrés, lugar desde el cual se atiende necesidades de financiamiento de dichos productores.

Un estudio de este tipo la Institución no ha realizado desde que inició su accionar por lo que se ha considerado importante y útil hacerlo, para conocer si dicha gestión está dentro de los lineamientos del Plan del Buen Vivir por una parte y por otro lado si el impacto que está logrando alcanzar dentro de la población no solo alcanza el plano económico institucional sino también al desarrollo del ser humano en su aspecto socioeconómico como un todo dentro de la sociedad.

1.1. Problema de Investigación

1.1.1. Planteamiento del problema

Hablar de impacto socioeconómico en términos generales podría concitar la atención en múltiples frentes, más sin embargo el enfoque que lleva nuestra atención se orienta al impacto que generan los programas de microcrédito en el mundo dentro de las economías individuales; así como también el impacto social que quizá es el más olvidado porque las instituciones financieras hoy en día orientan sus recursos para generar sostenibilidad financiera más que social.

González, señala experiencias exitosas en la aplicación del microcrédito como una herramienta que ayuda a combatir la pobreza, genere más participación económica de la mujer e impulse a alcanzar mejores niveles de escolaridad de sus hijos, factores que se puede conocer en Bangladesh bajo el accionar del Grammen Bank, Muhamadd Yunus su fundador, es considerado el padre del microcrédito, quien con su equipo de trabajo ha logrado los estándares arriba mencionados y sin duda alguna son un excelente referente para considerar al microcrédito como una de las pocas herramientas sustentables para otorgar crédito y a su vez ayudar en el mejoramiento de indicadores sociales que conllevan a combatir la pobreza, incidir en la calidad de vida de las personas y crear una visión de emprendimiento en grupos sociales poco favorecidos. (González, 2007)

Hace aproximadamente 25 años, la aplicación del microcrédito a apoyado a la población pobre a mejorar su condición socio económica, de ahí que se puedan resaltar experiencias exitosas en países como La India, México, países centroamericanos, Colombia y principalmente Bolivia en América del Sur, donde sus economías precarias de grupos vulnerables hoy se han integrado a formar parte de la población económicamente activa gracias a los programas de emprendimiento

financiados con microcrédito. Sin duda alguna la generación de empleo causa un impacto socioeconómico.

Patiño, señala la existencia de un proceso evolutivo del microcrédito que marca etapas según su campo de aplicación, así del microcrédito, se pasa a las microfinanzas para llegar a lo que hoy en día se menciona como microfinanzas como un sistema financiero incluyente. (Patiño, 2008)

Desde hace varias décadas, la demanda de crédito ha sido atendida por instituciones estatales así como las del sector privado formal e informal debido a los altos volúmenes de préstamos que requieren los productores agrícolas, estas operaciones han sido otorgadas con tasas de interés excesivas en ocasiones y montos limitados como una forma de cuantificar o medir el riesgo por el mismo hecho de que se financian actividades vulnerables a pérdidas por causa de factores exógenos propios de dichas actividades económicas.

Ecuador por su parte, dentro del marco de finanzas rurales, posee una amplia gama de instituciones enfocadas a la prestación de servicios y productos financieros donde el microcrédito se ha considerado como el producto estrella.

Han existido ventajas y desventajas competitivas que muchas de las veces han estado acompañadas de la sostenibilidad institucional y posicionamiento, pero dentro del ámbito social no ha existido una interrelación con la población, principalmente en el sector rural.

En nuestro país, el Plan del Buen Vivir es un programa que ha impulsado el desarrollo de grupos minoritarios, ahora la interrogante se centra en la palestra política cuando el país se encuentra en un proceso de transición y donde la población está a la espera de avizorar un camino efectivo de mayor apoyo para llegar a un mayor desarrollo económico, social.

En este contexto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza (COACNE), como parte del Sector de la Economía Popular y Solidaria ha avanzado en la promoción de servicios financieros y no financieros para impulsar el desarrollo conjunto de microempresarios urbanos y rurales que buscan optimizar recursos, aprovechar potencialidades y generar una integración activa entre miembros de comunidades, sus representantes e instituciones financieras, aprovechando las

buenas iniciativas de asociatividad y encadenamientos productivos que se encuentren enfocados a ayudar a aquellos productores agrícolas que comúnmente son informales, tienen escasos conocimientos técnicos, generan micro economías de subsistencia asociadas a monocultivos, para que puedan generar economías productivas enfocadas en un desarrollo que sea sostenible, tanto financiera como socialmente para el socio, su familia, la comunidad donde habita y así también para la institución financiera.

Sin embargo, la Cooperativa como ente de apoyo, no ha realizado un estudio que permita identificar si el microcrédito otorgado a los socios productores agrícolas del Sector ha provocado un impacto socioeconómico en sus economías, se desconoce si la incidencia de los factores directos atados al microcrédito ocasionaron una influencia positiva, negativa, grande o pequeña, tanto en los productores agrícolas calificados como sujetos de crédito, así como también para sus familias y la comunidad en general.

1.1.2. Formulación del problema

Determinación del impacto socioeconómico que el microcrédito otorgado el año 2016, ha generado en los socios productores agrícolas de la Cooperativa Nueva Esperanza, Parroquia San Andrés, Cantón Guano, Provincia de Chimborazo.

1.1.3. Sistematización del problema

¿Cuál fue la situación socioeconómica inicial de los socios productores agrícolas que obtuvieron un microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza?

¿Qué tipo de factores directos inciden en el impacto socio económico de los productores agrícolas que son motivo de estudio?

¿Cómo se medirán dichos factores que inciden en el impacto socioeconómico tras la utilización del microcrédito?

¿Las condiciones actuales del otorgamiento del microcrédito son favorables para los socios productores agrícolas?

¿Cómo entienden los productores agrícolas al impacto socioeconómico de sus familias?

1.1.4. Justificación de la investigación

El impacto que los programas de microcrédito han causado dentro del escenario socioeconómico de un sector o región es sin duda un tema que invita a la investigación por cuanto las oportunidades de crecimiento se ven limitadas debido a una ausencia de oportunidades laborales, se propende a generar el autoempleo y tratar de optimizar los recursos para que eso sea posible.

Dentro de este esquema las cooperativas de ahorro y crédito consideradas como un sistema económico con contenido social, se han constituido en una fuerza de progreso regulada por leyes gubernamentales y basada en principios cooperativistas donde sus actividades se fundamentan en la reciprocidad y sinergia combinada con la armonía y con el ambiente, buscan un equilibrio perfecto entre lo económico y lo social.

Por su parte, el crédito orientado a la población rural siempre ha concitado un interés especial principalmente de agencias multilaterales de financiamiento, banca internacional y organismos de apoyo, que ven en este sector una oportunidad de ayudar al desarrollo socioeconómico y generacional de su población en países como el nuestro donde su economía se considera en desarrollo.

Aun cuando en el país la oferta de crédito es cada vez más creciente, se puede identificar que los servicios financieros están diseñados para el área urbana más que para el área rural.

Esta situación ha generado oportunidades de negocio a varias instituciones financieras consolidadas en el sistema e incluso ha dado cabida a nuevas iniciativas desarrolladas dentro del sistema de economía popular y solidaria por parte de cooperativas de ahorro y crédito, con el impulso de

programas de microcrédito que se han ido especializando, por lo cual es esencial ver cómo ha sido su desarrollo y como han afectado a los miembros de la comunidad, en que se gastan los recursos, cuáles han sido sus avances y si esto ha alterado la vida de sus pobladores.

Las autoridades por su parte han considerado fundamental fomentar el desarrollo dentro de la economía para lo cual han establecido normativas cuya finalidad es conseguir el beneficio de todos los agentes que interactúan en el mercado financiero maximizando su beneficio y reduciendo los costos que afectan a estos para dichas ejecuciones.

Según Bucheli, el objetivo del otorgamiento de microcréditos es que el país alcance la reducción de la pobreza, genere empleo, incremente los ingresos nacionales, logre crecimiento económico. (Bucheli, 2001)

Por tal razón se considera de gran importancia realizar la presente investigación para poder determinar si con el otorgamiento del microcrédito se ha generado un impacto socioeconómico para los socios productores agrícolas de la zona de estudio, si dicha incidencia ha sido positiva o no en su bienestar económico y por otro lado ver si dichas actividades se enmarcan dentro de la Responsabilidad social que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza en la comunidad y dentro de los lineamientos de Economía Popular y Solidaria, así como también abrir posibilidades de plantear soluciones que busquen mejorar resultados no solo para la Institución financiera sino también para el segmento de la población a la que se dirige el estudio.

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo general

Analizar el impacto socioeconómico que el microcrédito otorgado el año 2016 ha generado en los productores agrícolas de la Cooperativa Nueva Esperanza, Parroquia San Andrés, Cantón Guano, Provincia de Chimborazo.

1.2.2. Objetivos específicos

Realizar un diagnóstico situacional previo de la población que ha sido atendida por el microcrédito en el período motivo de estudio.

Valorar el nivel de impacto socioeconómico que el microcrédito ha tenido en los productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo dentro del período considerado.

Identificar los factores que incidieron en el impacto socioeconómico de los productores agrícolas que obtuvieron el microcrédito en la Cooperativa.

1.3. Hipótesis

1.3.1. Hipótesis nula

El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza no genera un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.

1.3.2. Hipótesis alterna

El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza, si genera un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.

1.4. Operacionalización de las hipótesis

1.4.1. Operacionalización de la hipótesis nula

El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza no genera un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.

Tabla 1-1 Operacionalización de la hipótesis nula

HIPÓTESIS NULA	VARIABLES	INDICADORES	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza, no genera un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.	INDEPENDIENTE	OPERATIVOS	Revisión documental	Archivos de crédito de los socios productores agrícolas beneficiarios de microcrédito. Base de datos.
	MICROCRÉDITO	Monto, Plazo, Garantías, Tasa de interés.		
		DE GESTIÓN	Revisión bibliográfica, Encuestas.	Boletines económicos, Cuestionario
	Escala de alcance, Profundidad de alcance, Calidad de cartera, Autosuficiencia financiera, Eficiencia, Medición de activos de riesgo.			
	DEPENDIENTE	SOCIALES Y ECONÓMICOS	Revisión bibliográfica, Encuestas.	Boletines económicos, Cuestionario
	IMPACTO SOCIAL	Empleo, Vivienda, Salud, Educación, Servicios básicos, Seguridad y Participación ciudadana.		
IMPACTO ECONÓMICO	Incremento patrimonial, Capacidad de ahorro, Disminución de endeudamiento, Creación de fuentes de ingresos			

Fuente: Datos Investigación

Realizado por: López, N. 2017

1.4.2. Operacionalización de la hipótesis alterna

El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza, si genera un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.

Tabla 2-1 Operacionalización de las hipótesis alterna

HIPÓTESIS ALTERNA	VARIABLES	INDICADORES	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza, si genera un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.	INDEPENDIENTE	OPERATIVOS	Revisión documental	Archivos de crédito de los socios productores agrícolas beneficiarios de microcrédito. Base de datos.
	MICROCRÉDITO	Monto, Plazo, Garantías, Tasa de interés.		
		DE GESTIÓN	Revisión bibliográfica, Encuestas.	Boletines económicos, Cuestionario
	Escaleta de alcance, Profundidad de alcance, Calidad de cartera, Autosuficiencia financiera, Eficiencia, Medición de activos de riesgo.			
	DEPENDIENTE	SOCIALES Y ECONÓMICOS	Revisión bibliográfica, Encuestas.	Boletines económicos, Cuestionario
	IMPACTO SOCIAL	Empleo, Vivienda, Salud, Educación, Servicios básicos, Seguridad y Participación ciudadana.		
IMPACTO ECONÓMICO	Incremento patrimonial, Capacidad de ahorro, Disminución de endeudamiento, Creación de fuentes de ingresos			

Fuente: Datos de Investigación

Realizado por: López, N. 2017.

CAPÍTULO II

2. MARCO DE REFERENCIA

2.1. Marco Teórico

2.1.1. Antecedentes

Hablar de impacto socioeconómico generado por el otorgamiento de microcrédito en una zona o región lleva a identificar dos tendencias dentro del campo de las microfinanzas; por un lado la inclinación a buscar como institución financiera la sostenibilidad financiera para seguir trabajando dentro del segmento de población elegido y por el otro lado el relacionado a establecer una sostenibilidad social que enfoca a considerar indicadores como: educación, participación de la mujer en la economía de los hogares, salud de sus miembros, emprendimientos y participación (González, 2007).

Estudios que conjuguen ambas tendencias no existen en gran medida, más sin embargo se puede mencionar experiencias que han resultado exitosas principalmente en poblaciones donde la frontera entre extrema pobreza y pobreza está estrechamente relacionada.

Según Patiño manifiesta que desde tiempos remotos que datan del año 1462 con la injerencia de la Iglesia Católica, la creación de casas de empeño hasta llegar a la creación de cooperativas y financieras, el microcrédito ha ido cambiando según la necesidad del sector, Así se pueden rescatar experiencias exitosas en el mundo entero.(Patiño, 2008)

Un estudio realizado por la FAO, identifica en su publicación que el microcrédito tuvo sus inicios en el año 1976 en el Grameen Bank, donde Muhammad Yunus considerado al padre del microcrédito, institucionalizó las características de este producto financiero convirtiéndolo en un modelo que ha sido replicado en más de 45 países y en más de 1200 instituciones que ofrecen servicios de

microcrédito a nivel nacional, 26 organizaciones grandes internacionales que generan múltiples programas internacionales y entre 7000 y 10000 organizaciones locales y regionales que ofrecen iniciativas de desarrollo. Los beneficiarios sin duda alguna constituyen los millones de familias a lo largo de todo el mundo, pues el microcrédito se ha convertido en un puntal para impulsar el desarrollo de economías pobres. (FAO, 2000)

A raíz de estas experiencias el microcrédito fue adentrándose tanto en las finanzas de las instituciones bancarias, financieras y no financieras como en la economía de la población tanto urbana como rural de los países, se convirtió en un puntal de apoyo para las economías pobres de los países considerados en desarrollo, lastimosamente la sobreoferta de productos crediticios existente en los mercados financieros ha hecho que el sobreendeudamiento se convierta en un problema no solo de tipo económico sino también social puesto que vemos que en países como México por ejemplo el deudor al adquirir varios compromisos de pago y al tener una sola fuente de ingresos, por más malabarismos que realice en sus finanzas personales le resulta imposible cumplir satisfactoriamente sus obligaciones, la institución financiera por su parte con el afán de recuperar el dinero prestado recurre a diversas formas de recaudación provocando en repetidas ocasiones hasta confrontaciones familiares y sociales que finalmente desencadenan en una pérdida económica para la institución financiera mientras que para el deudor esta situación le significa la pérdida de imagen y credibilidad tanto económica como social porque su nombre queda manchado. (Angulo, 2013)(Mieles Mieles et al., 2013)

En Ecuador no estamos tan lejos de realidades como las mencionadas, debido a que la sobreoferta crediticia se ha convertido en el origen de un problema socio económico debido a que se está afectando la estabilidad de actividades económicas que son el único sustento de familias que ven un futuro más difícil a causa de canalizar todos sus recursos para cumplir con obligaciones financieras y dejan de apoyar a su familia para que tengan mejores oportunidades de estudio, salud o bienestar.

Se pueden conocer experiencias rescatables en países como Bangladesh, Bolivia, Perú, donde el vendedor informal o el pequeño productor nunca fue visto como un posible prestatario debido a la falencia de garantías que poseía además de la debilidad para demostrar su capacidad de pago, así las instituciones financieras pioneras tomaron este mercado meta como un reto y de hecho tuvieron éxito

porque los pobres al ver en el crédito una esperanza para progresar retribuyeron con puntualidad dicha oportunidad. (katz, 2016)

Las instituciones se fueron especializando y así de lo que en un inicio se consideró el nacimiento de microfinanzas, hoy tenemos la banca de desarrollo y las finanzas rurales enfocadas a todos estos nichos de mercado que aún la banca tradicional por sus preceptos bien arraigados de minimización de riesgo no puede atender con la misma tecnología crediticia debido a que cae en el plano de los formalismos que en vez de ayudar limitan su desarrollo. Dicho enfoque tradicional hoy está fuera de toda tendencia porque la innovación en finanzas rurales es cada vez más exigente y se tiene un camino aún muy largo para recorrer puesto que siempre ha sido considerado el sector excluido de las finanzas en general. El impacto social y económico hoy se está considerando dentro del marco de Responsabilidad social que las cooperativas de ahorro y crédito principalmente están considerando dentro de sus estilos de administración institucional. (Zsejman, 2015).

Las instituciones financieras que toman el reto de encaminar sus recursos para impulsar planes de desarrollo en el sector de la producción agrícola tienen una forma distinta de análisis financiero y día a día significa romper paradigmas que de hacerlo significa tener éxito y generar alta rentabilidad, pero que así mismo de llegar al fracaso significa perder grandes cantidades de dinero. (Vogel, 2003)

En Ecuador se puede observar que incluso bancos de corte tradicional hoy por hoy están enfocando sus estrategias de segmentación de mercado a los nichos de mercado antes atendidos únicamente por el Sector Cooperativo y Ong's. Sin duda es una buena opción.

Ahora se habla de Microfinanzas como un sistema financiero incluyente que sea autosustentable y coordinado entre el Gobierno, el Sector privado para poder llegar eficientemente a poblaciones más vulnerables. (Patiño, 2008)

De hecho la necesidad de buscar alianzas estratégicas se ha convertido en una solución debido a que existe una escasez de liquidez en todo el mundo, mientras la demanda de recursos es cada vez mayor

y considerando las limitadas ofertas de trabajo, los emprendimientos son cada vez mayores, lastimosamente sin dinero muchos de estos proyectos se ven truncados, ahí la necesidad de continuar con mecanismos de financiamiento liberados de ataduras burocráticas pero sin descuidar la medición de riesgo de una manera técnica.

2.1.2. Bases Teóricas

La presente investigación considera las siguientes teorías económicas:

2.1.2.1. Teoría del Desarrollo económico y microcrédito

Joseph Schumpeter, menciona que la teoría del desarrollo es concebida como “un cambio espontáneo y discontinuo en los causas de la corriente, alteraciones del equilibrio, que desplazan siempre el estado de equilibrio existente con anterioridad”. (Peña, 2011)

Establece dos factores esenciales: el crédito y el empresario.

“El crédito es esencialmente el poder de compra con el propósito de transferir al empresario, pero no simplemente la transferencia de poder de compra existente. La creación del poder de compra caracteriza, en principio, el método por el cual se realiza el desarrollo en un sistema de propiedad privada y división del trabajo. Por el crédito los empresarios obtienen acceso a la corriente social de bienes, antes de adquirir sus derechos normales a dicha corriente”.

De esta manera el crédito es uno de los motores que impulsa la economía de un pueblo y sus empresarios sean grandes o pequeños, urbanos o rurales son quienes se valen de estos recursos para generar más recursos y dinamizar sus economías.

2.1.2.2. *Teoría del Círculo Vicioso*

Al considerar que el microcrédito se ha convertido en una alternativa de ayuda para sacar de la pobreza a personas pobres, la Teoría del Círculo Vicioso de la Pobreza enunciada por el economista Ragnar Nurske afirma que los pobres destinan sus pequeños ingresos enteramente al consumo, por lo que no tienen ninguna capacidad de ahorro ni de inversión, lo que a su vez limita las posibilidades de incrementar su renta futura. La única forma de romper este esquema de pobreza y convertirlo en un Círculo Virtuoso es mediante la inyección externa de capital. Una inyección de capitales es posible mediante el otorgamiento de créditos, al analizar su funcionamiento se pueden identificar varios círculos viciosos interconectados por variables culturales, demográficas y económicas. (Perossa, 2014)

2.2. Marco Legal

El Sistema Financiero Ecuatoriano ha sufrido cambios estructurales en estos últimos 5 años con la expedición de leyes que han permitido un ordenamiento financiero de enfoque incluyente más que tradicional.

2.2.1. *Constitución Política del Ecuador*

Se consideran los siguientes artículos relacionados a la presente investigación, para ello se toma como punto de partida la **Constitución Política del Ecuador publicada en el año 2008**.

Artículo 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. (Asamblea Constituyente, 2008)

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se

regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Asamblea Constituyente, 2008)

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional. (Asamblea Constituyente, 2008)

Artículo 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 Constituyente, 2008)

Artículo 310.- El Sistema financiero público en lo referente al manejo de crédito a través de sus instituciones será quien oriente los recursos públicos para incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía. (Asamblea Constituyente, 2008)

Artículo 311.- Por su parte el Sector Financiero Popular y Solidario compuesto por Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas y solidarias, Cajas de Ahorro, Bancos comunales, orientarán los recursos producto de la intermediación y colaboración de sus socios y actores de este segmento para impulsar sus iniciativas que recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado mientras impulsen el desarrollo amparado en el Plan Nacional de Desarrollo del Ecuador. (Asamblea Constituyente, 2008)

Artículo. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. (Asamblea Constituyente, 2008)

2.2.2. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

En concordancia a lo establecido en la Constitución, se expide la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objeto de establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (Asamblea Nacional Constituyente, 2011)

Artículo. 1.- Definición.- Se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Asamblea Nacional Constituyente, 2011)

2.2.3. Economía Popular y Solidaria

Conjunto de formas colectivas de organización económica, auto gestionadas por sus propietarios que se asocian como trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios, a fin de obtener ingresos o medios de vida en actividades orientadas por el buen vivir, sin fines de lucro o acumulación de capital. (Solidaria, S.D., 2014)

Artículo. 8.- Formas de Organización. - Integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares. (Solidaria, S.D., 2014)

Artículo. 21.- Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. (Solidaria, S.D., 2014)

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (Solidaria, S.D., 2014)

2.2.4. Cooperativa de Ahorro y Crédito

Formas de organización económica formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, están dentro del Sector Financiero Popular y Solidario, está regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Solidaria, S.D., 2014)

Artículo. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. (Solidaria, S.D., 2014)

Artículo. 107.- Canalización de recursos. - Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios. (Solidaria, S.D., 2014)

Artículo. 108.- Metodologías financieras. - Las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo. (Solidaria, S.D., 2014)

2.2.5. Normativa legal de microcrédito.

Según la última Resolución No. 043-2015-F emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del 30 de marzo del 2015 resolvió la aprobación de “Normas que regulan la Segmentación de la Cartera de Crédito de las Entidades del Sistema Financiero Nacional”, dividiendo el microcrédito en segmentos que a continuación se detallan:

Tabla 1-2 Segmentos de microcrédito, Características.

NOMBRE	CARACTERÍSTICAS
<i>Microcrédito minorista</i>	El saldo acumulado de crédito debe ser menor o igual de USD\$ 1000 considerando el crédito que solicita
<i>Microcrédito de Acumulación Simple</i>	El saldo Acumulado en el Sistema Financiero nacional es mayor a 1000 y hasta 10,000.00 considerando el crédito que solicita
<i>Microcrédito de Acumulación Ampliado</i>	El saldo en microcréditos de las entidades del sistema financiero nacional debe ser mayor a 10,000.00 incluyendo el monto de crédito que solicita

Fuente: Resolución de Ley de Economía Popular y Solidaria (2015).

Realizado por: López, N. 2017.

2.2.6. Reglamento Interno

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza las operaciones de crédito están reguladas internamente en su Reglamento de Crédito y Cobranza, donde se establecen las condiciones inherentes a líneas de crédito, montos, plazos, tasas de interés, garantía y cobertura.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. *Activos de Riesgo*

Forma de medición del capital de una empresa, mientras mayor sea el grado de exposición de los activos, mayor debe ser el nivel de protección patrimonial que debe ofrecer una institución financiera. En Ecuador la ley determina que las instituciones financieras deben mantener una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes del 9%. (Van Horne, 2002)

2.3.2. *Autosuficiencia financiera*

¿Es la institución financiera lo suficientemente rentable como para mantener o expandir sus servicios sin inyecciones continuas de fondos subsidiados por los donantes?

Según la Universidad de Valladolid, se considera Autosuficiencia financiera (sostenibilidad), cuando permite satisfacer las necesidades presentes sin comprometer las necesidades de las generaciones futuras. Una entidad microfinanciera es financieramente sostenible cuando puede cubrir sus gastos financiando sus operaciones con pasivos, en lugar de tenerlas subsidiadas. El concepto de autosuficiencia o sostenibilidad no tiene que ver tanto con la búsqueda del máximo beneficio, sino más bien con la viabilidad futura del proyecto. (Universidad de Valladolid, 2017)

2.3.3. *Calidad de cartera*

¿Con qué facilidad cobra los préstamos la institución financiera?

2.3.4. Capacidad de Ahorro

Parte del ingreso que percibe una persona u organismo social que no se haya destinado al consumo. Es la diferencia entre ingreso y consumo. Este ahorro puede ser destinado al simple atesoramiento o a una inversión que produzca renta. (Greco, 2003)

La capacidad de ahorro es la posibilidad de destinar el excedente del ingreso para guardar.

2.3.5. Creación de Fuentes de Ingreso

Ingreso. - es el flujo de dinero o bienes que reciben un individuo, un grupo de individuos, una empresa o la economía a través de un período específico. Este se puede originar por la venta de servicios productivos, puede representar una donación, o pago o transferencia. El análisis del comportamiento de los factores de producción y las empresas se lleva a cabo bajo el supuesto de que ellos eligen entre diferentes alternativas de manera q maximizan su ingreso. (Graham, 2001)

2.3.6. Disminución de endeudamiento

Endeudamiento. - Deuda que se tiene en general. Todo pasivo. (Greco, 2003)

2.3.7. Educación

Dirección, guía, orientación para la conducta, Enseñanza o doctrina de la infancia y juventud. La educación de menores de edad está comprendida dentro del concepto de alimentos legales, naturalmente, en cuanto a los gastos que origina de profesores y libros, traslados y ropas esenciales, e incluso el alojamiento y alimentación en caso de internado. (Cabanellas de Torres, 2008)

2.3.8. Eficiencia

¿La institución financiera está prestando servicios a los clientes al menor coste posible?

Es el empleo y asignación de recursos con el costo mínimo, lo cual implica que se eviten sobrantes a causa e ineficiencia tecnológica, por ejemplo. (Graham, 2001)

2.3.9. Empleo

Destino, ocupación oficio. Nivel de ocupación de personas empleadas en actividades de diversa índole. Personas incorporadas para efectuar trabajos asalariados. Uso o utilización. (Greco, 2003).

Una de las variables fundamentales en el análisis macroeconómico, significativa de la situación del mercado laboral, en el que los trabajadores aspiran ocuparse en una actividad remunerada con un salario. (Tamames, 1994)

2.3.10. Escala de alcance.

Permite identificar:

¿A cuántos clientes atiende la operación de microcrédito?

¿Cuántos de ellos cumplen con el pago?

2.3.11. Garantías

Cualquier obligación que se contrae para la seguridad de otra obligación propia o ajena. Se constituyen para asegurar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por el deudor. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, 2016).

2.3.12. Generación de empleo

Una de las variables fundamentales en el análisis macroeconómico, significativa de la situación de mercado laboral, en el que los trabajadores aspiran ocuparse en una actividad remunerada con un salario. La insuficiencia de puestos de trabajo origina el desempleo o paro, la total satisfacción de la demanda se traduce en el empleo pleno; la ocupación múltiple en dos o más nóminas a la vez constituye el pluriempleo. Pudiendo darse, asimismo, la situación de sobre empleo, cuando la oferta de trabajo supera a la demanda de empleo. (LEMUS et al., 2002).

Dentro de una economía capitalista se organiza mediante empresas, asociaciones y redes de empresas articuladas por la propiedad o grupos de control, o por el juego de relaciones recurrentes de mercado. La economía pública se organiza mediante sistemas administrativo-burocráticos articulados por normas legales y las prácticas de gestión y control administrativo – político y se articula con el Sistema Político. La economía popular se organiza mediante unidades domésticas, redes de ayuda mutua, comunidades y asociaciones voluntarias diversas y a través de intercambios mercantiles o de reciprocidad... Las actividades que realizan para satisfacer sus necesidades de manera inmediata o mediata – actividades por cuenta propia o dependientes, mercantiles o no, competitivas o cooperativas, los hábitos, reglas, valores y conocimientos que orientan tales actividades, y los correspondientes agrupamientos, redes y relaciones – de ocurrencia, regulación o cooperación, internas o externas- que instituyen a través de la organización formal o de la repetición de estas actividades. (Coraggio, 2011).

2.3.13. Impacto.

La incidencia de una actuación deseada o no, promovida o casual, en un área concreta de la realidad, y generalmente susceptible de medición. (LEMUS et al., 2002).

2.3.14. Incremento Patrimonial

Aumento de patrimonio por referencia a un momento anterior, que puede medirse de forma bruta, por su valor entero, o en puntos de porcentaje respecto del valor anterior. (LEMUS et al., 2002).

2.3.15. Indicadores de gestión

Un INDICADOR es una expresión cualitativa o cuantitativa observable que permite describir características, comportamientos o fenómenos de la realidad a través de la evolución de una variable o el establecimiento de una relación entre variables, la que comparada con periodos anteriores o bien frente a una meta o compromiso, permite evaluar el desempeño y su evolución en el tiempo. (Departamento Administrativo de la Función Pública republica de Colombia, 2012).

Indicador Económico

Mediciones utilizadas con el objeto de determinar la situación de una economía. Ciertas magnitudes que reflejan particularmente bien lo que ha ocurrido, lo que ocurre o lo que va a ocurrir. (Greco, 2003).

Indicador Social

Medición que refleja una situación en el ámbito social de un grupo o colectividad.

2.3.16. Medición de Activos de Riesgo

Activo. - Término contable con el cual se designan los valores que posee una persona, asociación o empresa. Normalmente en los negocios, tales activos están en la forma de terreno, planta, inventarios de equipo, gastos pagados por anticipado, efectivo, cuentas por cobrar, etc. A los recursos que son la base directa o indirecta de las actividades desarrolladas dentro de una empresa se les llama activos.

Su evaluación o medición en la magnitud de incremento o decremento genera lo que llamamos medición de activos de riesgo. (Barandiarán, 2008)

2.3.17. Monto

Cantidad monetaria que se concede en préstamo considerando: capacidad de pago, viabilidad de la actividad a financiar, destino de uso de recursos y las garantías. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza 2016).

2.3.18. Plazo

Tiempo Establecido para la recuperación de un crédito, que inicia desde el desembolso del efectivo en la cuenta del solicitante hasta el pago del último dividendo. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza 2016).

2.3.19. Profundidad de alcance

¿Qué nivel de pobreza tienen los clientes beneficiarios de la operación de microcrédito?

Según la Universidad de Valladolid una escala de alcance trata de relacionar el tamaño de la clientela de una institución microfinanciera con el grado de pobreza de los clientes. La medición directa de la pobreza por los ingresos es difícil. Por ello se utilizan indicadores indirectos o “proxies” como medidas sencillas para determinar el alcance de un programa de microcréditos. Normalmente el tamaño del préstamo es una medida que se utiliza para determinar el alcance de una institución, que recibiendo un préstamo de menor cuantía el cliente más pobre. (Universidad de Valladolid, 2017).

2.3.20. Salud

Conjunto de estudios, métodos de medición y sistemas de análisis, que se refieren a la administración de dispositivos de seguridad social, y del resto del sector público y privado que se ocupa del estado físico de los ciudadanos en su aspecto preventivo y curativo.(LEMUS et al., 2002).

2.3.21. Seguridad y Participación Ciudadana

Políticamente el Estado tiene un principio jerárquico territorial de organización. Su autoridad, su jurisdicción de control administrativo, su poder de policía y su responsabilidad se organizan territorialmente, en regiones político-administrativas que lo vinculan según sus niveles con poblaciones y/o ciudadanos institucionalizados como comunidades políticas en un sistema alveolar. Esta regionalización no es solo política, sino que es el resultado de procesos ecológicos, políticos, sociales, económicos y culturales. (Coraggio, 2011).

Participación. - Intervención. (Cabanellas de Torres, 2008).

2.3.22. Servicios Básicos

Bienes de consumo o de producción, los cuales son intangibles de manera principal y con frecuencia se consumen al mismo tiempo que se producen. (Graham, 2001)

Servicios Básicos son considerados los referentes a energía eléctrica, agua, teléfono, alcantarillado y hoy en día el acceso a internet.

Servicios Públicos Esenciales. - Inherentes a la soberanía del Estado, puesto que solo pueden ser prestado por él en forma exclusiva e indelegable. Son prestados por el Estado. (Greco, 2003).

2.3.23. Socioeconomía

Un intento de incorporar, estructural y armoniosamente, conceptualizaciones de la sociología, la psicología y las ciencias políticas al análisis económico. El enfoque económico debe considerar no sólo a la persona sino a todos los restantes factores que conforman la estructura social. Debe mirar al hombre como totalidad. (Greco, 2003).

2.3.24. Tasa de Interés

Es el costo del dinero resultante de una operación crediticia, se expresa en porcentaje respecto al capital que lo produce. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza 2016).

2.3.25. Vivienda

Habitación. Casa, morada, lugar habitado o habitable. Manera de vivir. Género de vida. Domicilio. Residencia. (Greco, 2003)

CAPÍTULO III.

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Diseño de la investigación

3.1.1. *Identificación de Variables*

En la presente investigación se consideraron las siguientes variables:

INDEPENDIENTE: Microcrédito

DEPENDIENTE: Impacto Socioeconómico

Considera dos tipos de evaluación:

- Evaluación social
- Evaluación Económica

Dentro de la Evaluación social se consideraron los siguientes indicadores:

- Empleo
- Vivienda
- Salud
- Educación
- Uso de Servicios Básicos
- Seguridad y participación ciudadana

Dentro de la Evaluación económica se consideraron los siguientes indicadores:

- Incremento patrimonial
- Capacidad de Ahorro
- Disminución de endeudamiento
- Creación de Fuentes de Ingreso

3.2. Conceptualización de variables

3.2.1. Microcrédito

Según la Resolución 043-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emitida el 30 de marzo de 2015, en su artículo I numeral 9 manifiesta que: "Microcrédito es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional". (Ayala Cruz & Eskola Lechon, 2018)

3.2.2. Impacto socioeconómico.

Al hablar sobre impacto socioeconómico nos lleva a crear una subdivisión de variables que se enfocan en el impacto económico y en el impacto social. Conjugadas las dos evaluaciones de impacto permitirán alcanzar el impacto global generado por la aplicación de microcrédito en el sector motivo de estudio.

A continuación, la definición de los dos impactos.

Impacto Económico

A modo de definición operativa, el análisis del impacto económico se entenderá como la manera de conocer las consecuencias que genera una determinada acción (regulación, ley, invención tecnológica, instrumento económico) en la totalidad del sistema económico, concentrándose en el todo o en alguna de sus diversas partes. Los impactos económicos de un proyecto corresponden a todos los efectos posibles de determinar que resultan de dicha acción en el sistema, y que tengan una expresión económica. (CONAMA, 1997)

Impacto Social

Es el análisis de las consecuencias generadas por la implementación de un programa, proyecto o acción en un grupo, sector o comunidad, tratando de incorporar de manera estructural y armoniosa a la persona como parte de una estructura social que mira al hombre como totalidad. Basada en conceptualización de socioeconomía e impacto. (Universidad de Valladolid, 2017).

3.3. Metodología

3.3.1. Tipo y Diseño de Investigación

En el presente estudio se utilizó la investigación no experimental, debido a que se buscó identificar si el microcrédito ha generado un impacto socioeconómico en los productores agrícolas socios de la Cooperativa Nueva Esperanza de la parroquia San Andrés. Por tanto, dicho análisis fue de tipo longitudinal ya que la investigación contempló un período de tiempo previo y análisis de variables que mostraron una evolución posterior.

3.3.2. Método de Investigación

Se aplicó el método analítico – sintético porque con la investigación se pudo identificar los factores que influyeron en el impacto socioeconómico de los productores agrícolas posterior al otorgamiento de microcrédito que la Cooperativa Nueva Esperanza proporcionó.

3.3.3. Enfoque de la Investigación

La presente investigación tuvo un enfoque cualitativo porque permitió con la recolección de información relacionar sus variables, determinando el grado de incidencia en el sector. Cabe mencionar que para la recolección de información se utilizaron 3 técnicas, mismas que se detallan más adelante.

3.3.4. Alcance de la Investigación

La investigación propuesta es de tipo correlacional porque busca identificar si el microcrédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza generó un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas asistidos con este financiamiento y si esto lógicamente influyó en sus economías.

3.3.5. Población de estudio

La presente investigación consideró como población de estudio a los productores que obtuvieron microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza durante el año 2016, siendo la Agencia San Andrés, el lugar donde fueron atendidos los productores agrícolas directamente, razón por la cual se consideró tomar como universo de investigación a los socios de dicha agencia.

3.3.6. Unidad de análisis

Parroquia San Andrés, Cantón Guano, Provincia de Chimborazo, Ecuador.

3.3.7. Selección de la muestra

Para identificar la muestra objeto de investigación se consideró los siguientes parámetros:

Total, de socios productores agrícolas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza que accedieron a microcréditos en el año 2016 en la Agencia San Andrés.

3.3.8. Tamaño de la muestra

El tipo de muestreo utilizado fue, el muestreo por reemplazo:

- Técnica de Muestreo probabilístico
- Muestreo aleatorio sistemático

$$n = \frac{z^2 * p(1 - p) * N}{e^2(N) + z^2p(1 - p)}$$

Tabla 1-3 Datos para selección de muestra de investigación.

N	156	Socios que obtuvieron microcréditos en el año 2016.
Z	1,96	Nivel de confianza 95%
P	0,5	Probabilidad a favor 50%
E	0,05	Error estándar de estimación
z ²	3,8416	
e ²	0,0025	

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

$$n = \frac{3,8416 * 0,5(1 - 0,5) * 156}{0,0025(156) + 3,8416 * 0,05(1 - 0,05)} = 110,94 = 111$$

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza existen 4799 socios de los cuales 925 pertenecen a la Agencia San Andrés y en el año 2016 accedieron a crédito 175 socios, de los cuales 156 obtuvieron microcréditos. Al aplicar la fórmula para obtener una muestra de dicha población se consideró que se aplicarán 111 encuestas de acuerdo con los resultados alcanzados.

3.3.9. Técnicas de recolección de datos primarios y secundarios.

Para obtener los resultados necesarios en el desarrollo de la investigación se considerarán las siguientes técnicas de recolección de datos:

Tabla 2-3 Técnicas de recolección de datos primarios y secundarios

TÉCNICAS	DATOS A OBTENER
Revisión documental	Información previa a la obtención de un microcrédito en la Cooperativa Nueva Esperanza de socios productores agrícolas de la zona de estudio, estos datos permitirán levantar el diagnóstico inicial de la investigación.
Revisión Bibliográfica	Información crediticia de la Cooperativa motivo de estudio, que permitirá identificar los factores que incidieron en el impacto socioeconómico de los socios productores agrícolas beneficiarios de microcrédito.
Encuesta	Información sobre los indicadores sociales y económicos que han incidido en el impacto socioeconómico de los socios productores agrícolas de la zona de estudio.

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

3.3.10. Instrumentos de recolección de Datos

Dentro de la presente investigación se utilizaron los siguientes instrumentos de recolección de datos:

Tabla 3-3 Instrumentos de recolección de datos.

INSTRUMENTOS	OBJETO DE APLICACIÓN
Files de socios productores agrícolas beneficiarios de microcrédito	Técnica: Revisión Documental. Para obtención de diagnóstico previo.
Boletines económicos.	Técnica: Revisión Bibliográfica. Para determinación de factores.
Cuestionario	Técnica: Encuesta. Para obtener información sobre los indicadores sociales y económicos.

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

El formato del cuestionario de encuesta se adjunta a la presente investigación como Anexo.

CAPÍTULO IV

4.RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Diagnóstico situacional previo de la población que ha sido atendida por el Microcrédito en el período motivo de estudio.

En la mayoría de las parroquias rurales del cantón Guano que sustentan su economía con la producción agrícola, también existe la producción pecuaria que se orienta hacia la cría de especies menores como cuyes, conejos, porcinos, aves de corral, ganado bovinos y ovino, donde la producción tiene un alto componente de autoconsumo y de ingresos ocasionales, ya que no se trata de productores pecuarios exclusivos.

En el Cantón Guano, Provincia de Chimborazo, se encuentra la Parroquia San Andrés, su economía se fundamenta principalmente con la producción agrícola, pecuaria basada en crianza de especies menores comunes que en buena parte sirven para el sustento de las familias y generan una pequeña proporción de ingresos ocasionales que ayudan en sus economías familiares.

En la estructura y uso de suelos de la parroquia, existen alrededor de 10285,90 hectáreas de las cuales el 25,80% es utilizado para pastos, el 41,76% para producción agrícola bajo riego y seco, el 32,44% se distribuye en zonas erosionadas, páramos, bosques y centros poblados.

Dentro de la producción agrícola los cultivos que se desarrollan principalmente son: papa, maíz suave y seco, haba tierna, alfalfa, pastos. Dichos cultivos cubren una superficie de 964 hectáreas en producción, de los cuales, los productores agrícolas que obtuvieron crédito en la Cooperativa Nueva Esperanza poseen con escrituras alrededor de 68 hectáreas aproximadamente, equivale el 7% del total parroquial.

Una fortaleza que posee la parroquia en general es que poseen vertientes de agua utilizadas tanto para consumo humano, así como también para riego y uso de bebederos para animales. Esto ha permitido potenciar el uso de pastos, mejorarlos y asegurar la producción de ganado lechero para convertirlo en el producto estrella dentro de la producción local.

En menor proporción se desarrolla la producción de papa principalmente en las Comunidades de Cochapamba, Sanjapamba, Santa Rosa, Pulinguí.

La producción de especies menores es una actividad desarrollada en todas las comunidades del Sector y no existe un referente potencial que se conozca.

La existencia de apoyo gubernamental en el desarrollo de encadenamientos productivos y la búsqueda de formas de organización mediante asociaciones de producción y comercialización ha permitido el impulso de actividades económicas locales principalmente dentro del rubro leche.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza por su parte al estar posicionada dentro la Parroquia San Andrés se ha involucrado dentro de estas actividades con el afán de financiar a los productores inmersos dentro de dichos proyectos con el afán de fortalecer su bienestar económico y social para generar una relación de mediano y largo plazo que permita desarrollar oportunidades de con oportunidades de desarrollo conjunto.

Según el Censo de Población y Vivienda del año 2010 menciona que en la Parroquia San Andrés existen 6477 hombres y 7004 mujeres, conforman alrededor de 3657 hogares con un promedio de miembros por hogar de 3 personas. Según la muestra analizada en la investigación los 111 hogares constituyen el 3% de la población total de la Parroquia.

De acuerdo con el PDYOT del Cantón Guano período 2010 – 2022, manifiestan que en cuanto al acceso de servicios básicos existen los siguientes datos:

Hay 590 usuarios que poseen agua potable, dicho servicio es posible gracias a la captación de diferentes alternativas de la parroquia, Así, de todos los hogares de la parroquia que reciben el fluido hidráulico, en su mayoría provienen de la red pública 1946, de vertiente o río 1409, de carro repartidor 156, de agua lluvia 107, de pozo 32 hogares.

Así mismo con relación al servicio de energía eléctrica alrededor de 3356 hogares poseen el servicio, 289 hogares no poseen y unos 5 hogares tienen fuentes alternativas. Aproximadamente el 92% de los hogares poseen el servicio, es una buena cobertura.

Teléfono convencional poseen alrededor de 881 hogares mientras que 2793 carecen del servicio, alrededor del 76,37% carece de cobertura, constituye una desventaja en comunicaciones.

En Cobertura de Salud, la Red Pública del Ministerio de Salud se ha extendido en la zona por lo que se cuenta con un Subcentro de Salud que cuenta con el personal adecuado, estos a su vez realizan brigadas de apoyo médico en los sectores más alejados por lo que la población en una buena parte acude a ser atendida.

Al considerar el servicio de internet en la zona se puede mencionar que en la parroquia y sus comunidades no poseen en su mayoría, es considerado también una deficiencia en el acceso y un limitante para poder acceder con información por medio de este canal de comunicación.

Al considerar el apoyo y resguardo en seguridad, en las comunidades existe la figura del respaldo de los comuneros y representantes del sector, en las zonas más cercanas al centro de la Parroquia en cambio poseen la asistencia de la Policía Nacional. Analizando la estructura política de la Parroquia, se cuenta con una Tenencia Política y en cada comunidad existen representantes que conforman la Junta Parroquial quienes ejercen la función de autoridad para la resolución de conflictos en pro de conseguir la tranquilidad y paz ciudadana.

4.2. Análisis e interpretación de resultados de la encuesta aplicada a los socios beneficiarios del microcrédito de la Cooperativa Nueva Esperanza

Se procedió a realizar el levantamiento de información de los 111 socios beneficiarios de microcrédito que conforman la muestra de la presente investigación. A continuación, se indica los cuadros y gráficos de las preguntas de la encuesta:

Datos personales:

Tabla 1-4 Género

GENERO	Cantidad	%
HOMBRES	68	61
MUJERES	43	39
	111	100

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

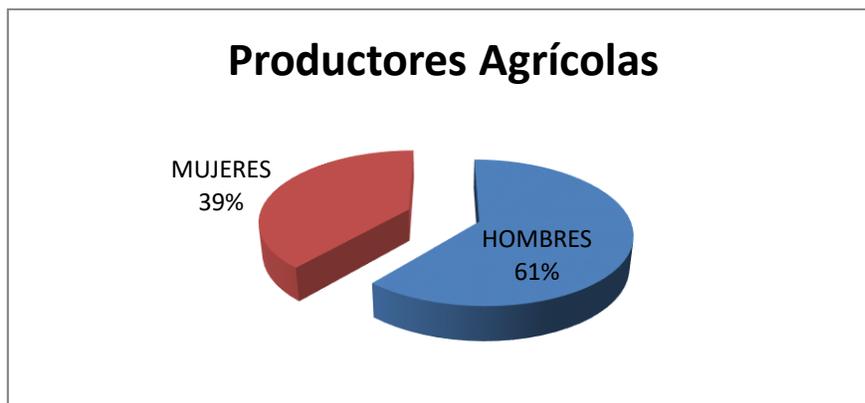


Figura Tabla 1-4 Género de Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** De la muestra encuestada de 111 personas, el 61% representa a la muestra de hombres los cuales son 68; y el 39% de la muestra de mujeres las cuales son 43.
- b) **ANÁLISIS:** Del total de la población encuestada se verifica que el 61% son hombres cabeza de familia y que un importante porcentaje de mujeres son productoras agrícolas, llevando el sustento a sus casas siendo ellas cabezas de familia.

Tabla 2-4 Estado Civil

ESTADO CIVIL	Cantidad	%
SOLTERO	38	34
CASADO	58	52
DIVORCIADO	8	7
VIUDO	5	5
UNION DE HECHO	2	2
TOTAL	111	100

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

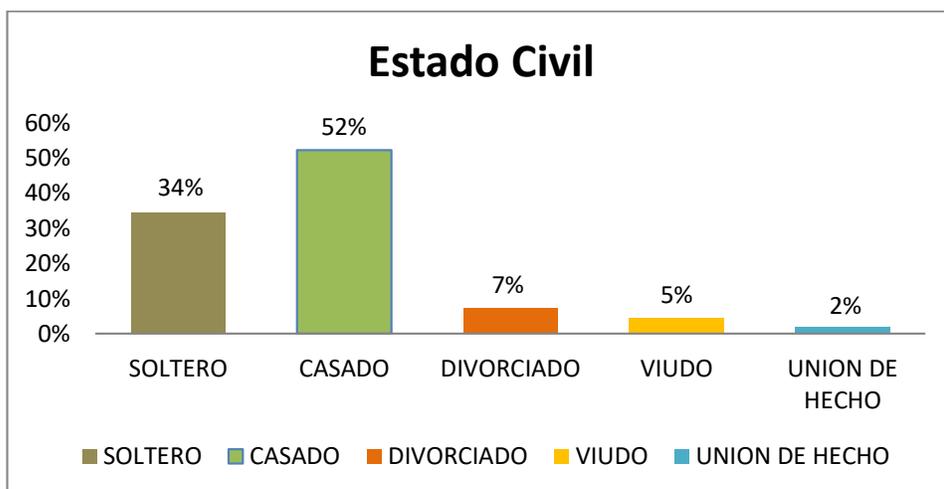


Figura Tabla 2-4 Estado civil de Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** De la muestra encuestada de 111 personas, 38 personas son solteros que representan el 34%, 58 personas son casados que representan el 52%, 8 personas son divorciados que representan el 7%, 5 personas son viudos que representan el 5%, y 2 personas están en unión libre que representan el 2% de la muestra analizada.
- b) **ANÁLISIS:** El Estado civil más representativo es CASADO, representa el 52% y constituyen 58 socios, seguidos por el 34% que son solteros, cabe mencionar que la Institución tiende a apoyar a la gente joven con la finalidad de evitar que salgan a la ciudad y se queden las tierras de sus familiares o sus tierras propias abandonadas, exista deterioro y erosión de los suelos, así como también se afecte con la migración a las ciudades cercanas, provocando problemas sociales en general.

Tabla 3-4 Nivel de Instrucción

NIVEL DE INSTRUCCIÓN	Cantidad	%
BASICO	25	23
PRIMARIA	33	30
SECUNDARIA	28	25
POST BACHILLERATO	11	10
SUPERIOR	14	13
TOTAL	111	100

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

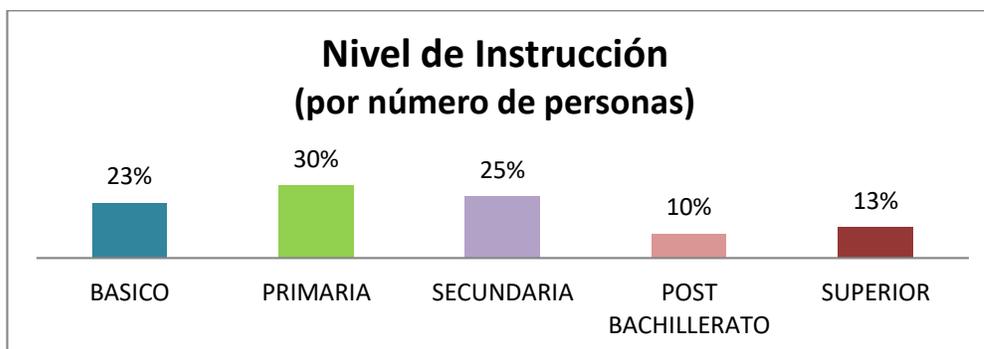


Figura Tabla 3-4 Nivel de Instrucción de Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** De la muestra encuestada de 111 personas, 25 personas su nivel de instrucción es básico que representan el 23%, 33 personas su nivel de instrucción es primaria que representan el 30%, 28 personas su nivel de instrucción es secundario que representan el 25%, 11 personas su nivel de instrucción es postbachillerato que representan el 10% y 14 personas su nivel de instrucción es superior que representan el 13% de la muestra analizada.
- b) **ANÁLISIS:** Al verificar el nivel de instrucción de los encuestados se pudo observar que en su mayor parte los productores agrícolas han alcanzado el nivel primario y secundario, seguido que quienes tienen educación básica, 14 personas han alcanzado un nivel superior y apenas 11 personas alcanzan el nivel de Post bachillerato que es el relacionado a obtener un nivel de técnico u oficios.

Contexto y Variables

Contexto.

Tabla 4-4 Actividad Económica

ACTIVIDAD ECONÓMICA	Cantidad	%
ALBAÑIL - JORNALERO - EMPLEADA DOMESTICA	5	5
NEGOCIO PROPIO (GANADERIA)	20	18
PRODUCCION PROPIA (AGRICULTURA)	85	77

ARTESANIA Y AGRICULTURA	1	1
TOTAL	111	100

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017



Figura Tabla 4-4 Actividad económica de Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** De la muestra encuestada de 111 personas, 5 personas su actividad económica es albañil, jornalero ó empleada doméstica que representan el 5%, 20 personas su actividad económica es negocio propio (ganadería) que representan el 18%, 85 personas su actividad económica es producción propia (agricultura) que representan el 77%, y 1 personas su actividad económica es artesanía y agricultura que representan el 1% de la muestra analizada.
- b) **ANÁLISIS:** Al considerar las actividades económicas que desarrollan los productores agrícolas de la Cooperativa se puede mencionar que tienen como principal actividad la producción agrícola (85), y ganadera (20), seguida del trabajo como jornaleros, albañiles, empleadas domésticas; y, mínimamente combinan actividades de producción agrícola con artesanía (1).

Tabla 5-4 Destino del Crédito

	N	%
CAPITAL DE TRABAJO	36,00	32
ACTIVOS FIJOS	70,00	63
OTROS	5,00	5
TOTAL	111,00	100,00

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

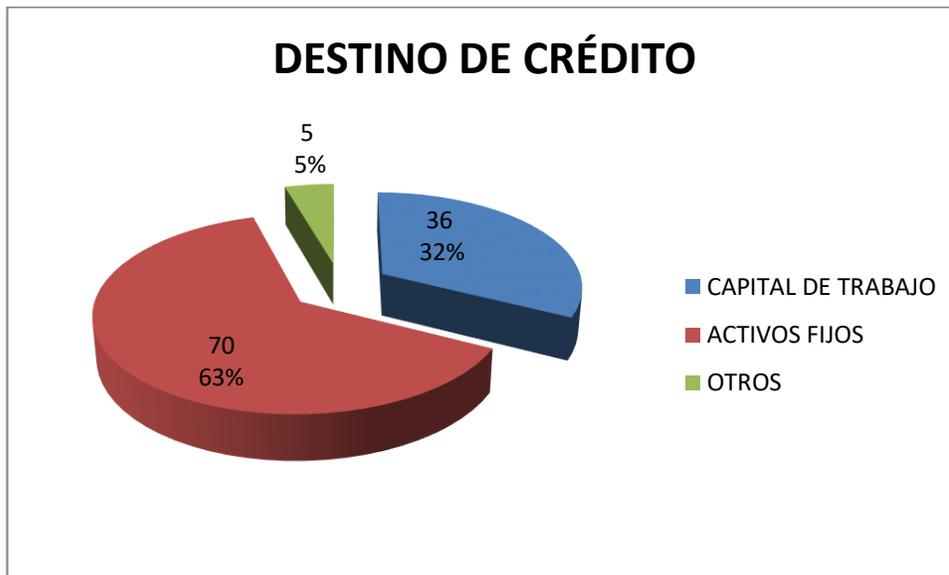


Figura Tabla 5-4 Destino de crédito de Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** De la muestra encuestada de 111 personas, 70 personas se les otorgó el crédito para Activos Fijos, representan el 63%, 36 personas se les otorgó el crédito para capital de trabajo representan el 32%, 5 personas obtuvieron crédito que fue utilizado para otros fines diferentes de la actividad productiva equivalente al 5%.
- b) **ANÁLISIS:** Los productores agrícolas han solicitado crédito para de alguna manera fortalecer su patrimonio, obtener capital de trabajo, y muy pocos se han endeudado para alcanzar otros objetivos.

Los productores agrícolas en sus expedientes de crédito presentan como respaldo su patrimonio, del cual se pudo extraer la siguiente información:

Variables.

Para que se puedan realizar el diagnóstico previo al otorgamiento de microcrédito y la evaluación posterior al otorgamiento del microcrédito se consideró una etapa inicial y una posterior como a continuación se indica.

EVALUACIÓN SOCIAL

Empleo.

Tabla 6-4 Generación de empleo

GENERACION DE EMPLEO	INICIO	FINAL	INICIO	FINAL
SI	9%	22%	10	24
NO	91%	78%	101	87
TOTAL	100%	100%	111	111

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

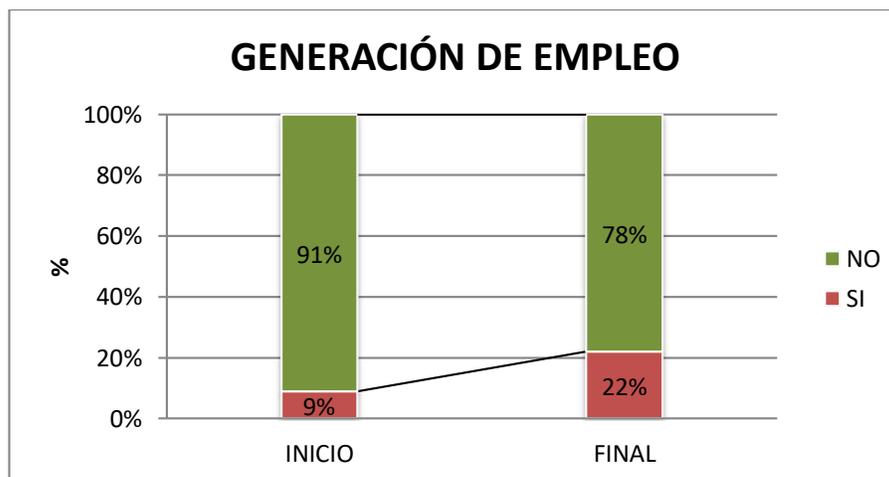


Figura Tabla 6-4 Generación de empleo de Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** **Antes:** De la muestra encuestada de 111 personas, 10 personas manifiestan que han generado empleo lo que representan el 9% y 101 personas manifiestan que no han generado empleo que representan el 91%. **Después:** De la población encuestada

de 111 personas, 24 personas manifiestan que han generado empleo que representan el 22% y 87 personas manifiestan que no han generado empleos que representan el 78%.

b) **ANÁLISIS: Antes:** La creación de empleo en su comunidad, ya sea en la producción agrícola, ganadera, pecuaria o artesanal, ha sido bastante deficiente razón por la cual la mayor parte de la población ha salido a las ciudades grandes en busca de empleo. **Después:** Luego de otorgado el crédito a los moradores de la comunidad se verificó que existió un aumento en la generación de empleo en el sector agrícola, ganadera, pecuaria, artesanal y de la construcción.

Vivienda

Tabla 7-4 Tipo de Vivienda

VIVIENDA	INICIO	FINAL	INICIO	FINAL
PROPIA	42%	44%	47	49
ARRENDADA	7%	5%	8	5
FAMILIAR	50%	51%	56	57
COMUNAL	0%	0%	0	0
TOTAL	100%	100%	111	111

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

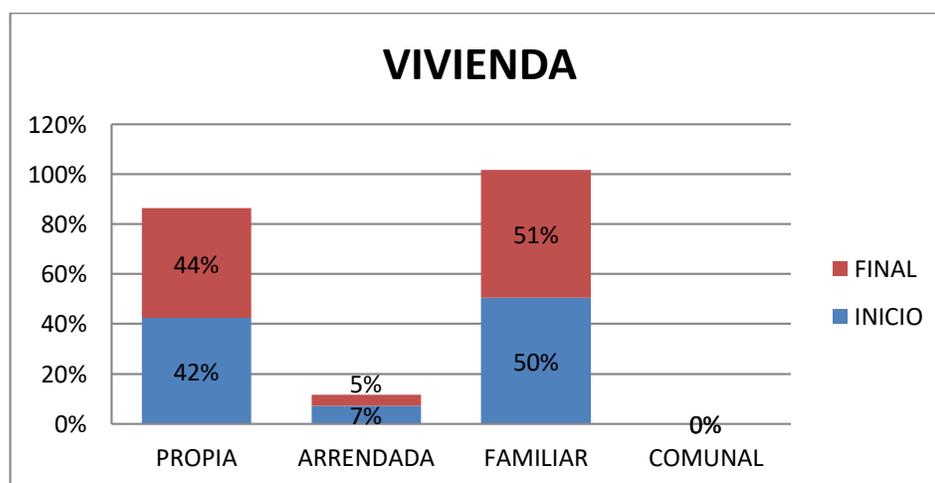


Figura Tabla 7-4 Tipo de Vivienda de Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN: Antes:** De la muestra encuestada de 111 personas, 47 personas tienen vivienda propia que representan el 42%, 8 personas tienen vivienda arrendada que representan el 7%, 56 personas tienen vivienda familiar que representan el 50%. **Después:** De la población encuestada de 111 personas, 49 personas han podido tener casa propia, representa el 44%, 57 personas viven aún en casa de familiares y representan el 51%, 5 personas aún arriendan vivienda y equivalen al 5%.
- b) **ANÁLISIS: Antes:** 56 productores agrícolas viven en casa de familiares, 47 poseen casa propia y 8 personas arriendan una vivienda. Se puede estimar que los productores prefieren adquirir terrenos y bienes relacionados a la producción, antes que edificar una vivienda además de que una buena parte de la población muestral son solteros. **Después:** Luego de otorgado el crédito los productores agrícolas apenas 2 han logrado construir su vivienda propia, 3 personas han dejado de arrendar vivienda, de los cuales se ha ido a vivir en casa de familiares, mientras que los 2 adicionales tiene casa propia.

Salud

Tabla 8-4 Atención de Salud

ATENCION DE SALUD	Cantidad	%
PUBLICA	110	99
PRIVADA	1	1
Total	111	100

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017



Figura Tabla 8-4 Atención de Salud para Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** De la muestra encuestada de 111 personas, solo el 1% utiliza el servicio de salud privada y el 99% ocupa los servicios ofrecidos por el sector público.
- b) **ANÁLISIS:** Al analizar en cobertura de gastos e ingresos, el rubro salud es mínimo por cuanto en el área rural los productores agrícolas prefieren hacer uso del servicio de salud pública. Se indica esta aseveración en la gráfica, donde apenas una persona declaró en sus gastos tener un seguro privado, el resto accede a atención gratuita o seguro campesino. **Después** de haber obtenido el microcrédito los productores agrícolas no han cambiado su preferencia por recibir atención médica en otros lugares diferentes al que ofrece el sector público.

Educación

Tabla 9-4 Acceso a Educación

ACCESO A EDUCACION	INICIO	FINAL	% INICIO	% FINAL
ESCUELA	14	16	13%	14%
COLEGIO	19	12	17%	11%
ESCUELA Y COLEGIO	6	0	5%	0%
UNIVERSIDAD	1	7	1%	6%
NO ESTUDIAN	71	76	64%	68%
TOTAL	111	111	100%	100%

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

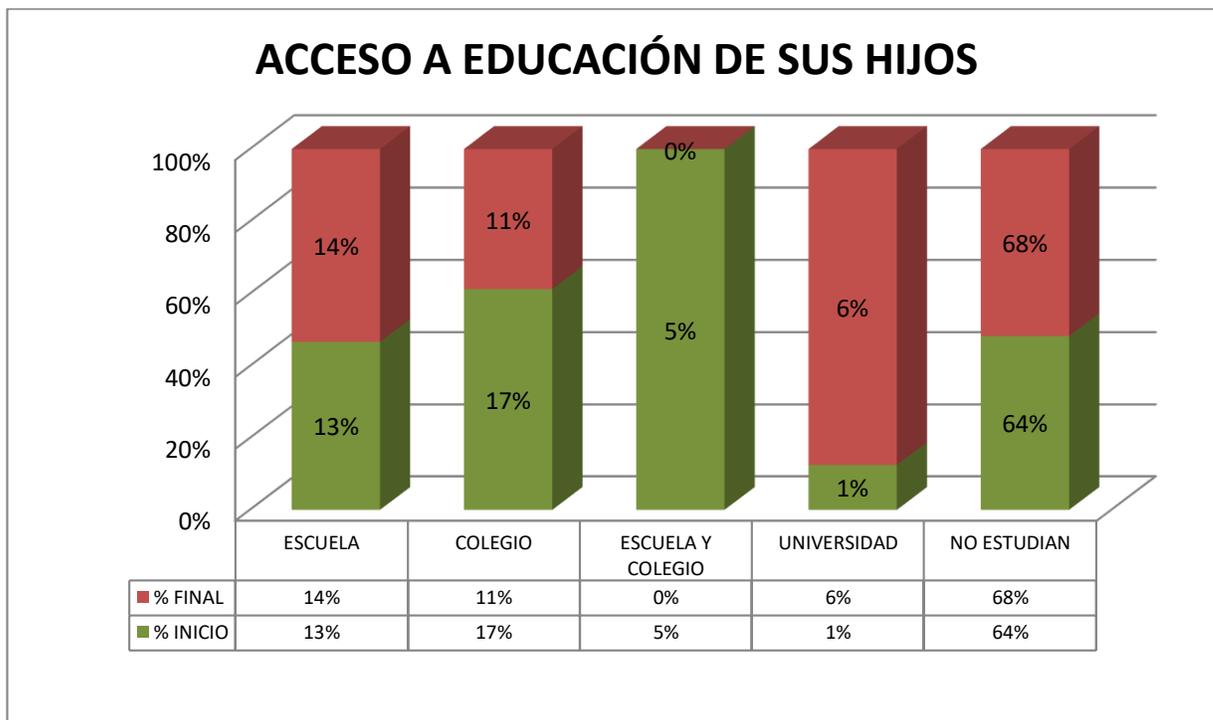


Figura Tabla 9-4 Acceso a educación de los hijos de Productores Agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN: Antes:** De la muestra encuestada de 111 personas, manifiestan que dentro de la variable Acceso a Educación de sus hijos, de 71 personas no estudian sus hijos, representan el 64%, de 14 personas, sus hijos estudian en la escuela que representan el 13%, de 19 personas sus hijos estudian en el colegio y representan el 17%, de 6 personas estudian en la escuela y el ciclo básico en el colegio que representan el 5% y de 1 persona estudia su hijo en la universidad que representan el 1% de la muestra analizada. **Después:** Tras obtener el microcrédito, los hijos de 16 productores agrícolas tienen acceso a escuela representa un 14% de la población, de 12 productores han accedido al colegio, representa el 11%; de 7 productores sus hijos han ingresado a la Universidad representa el 6%, y no estudian aún o han dejado de estudiar los hijos de 76 personas equivalente al 68% del total.
- b) **ANÁLISIS: Antes:** Los productores agrícolas dentro de sus cargas familiares poseen niños y jóvenes que están estudiando, otros productores ya no poseen hijos estudiantes o por su estado civil y edad aún no han tenido hijos. **Después:** Posterior a la obtención del

microcrédito los productores agrícolas han podido enviar a sus hijos a estudiar en la escuela, colegio y principalmente en la Universidad, sin embargo, el número de productores que no tienen hijos en escolaridad también ha incrementado, de 71 a 76 personas.

Servicios Básicos

Tabla 10-4 Servicios Básicos inicial

En la etapa previa a la obtención de un microcrédito:

SERVICIOS BÁSICOS	SI	NO	SI %	NO %	TOTAL
ENERGIA ELECTRICA	103	8	93%	7%	111
AGUA POTABLE	3	108	3%	97%	111
AGUA ENTUBADA	108	3	97%	3%	111
TELEFONO CONVENCIONAL	32	79	29%	71%	111
TELEFONO CELULAR	107	4	96%	4%	111
INTERNET EN CASA	12	99	11%	89%	111

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

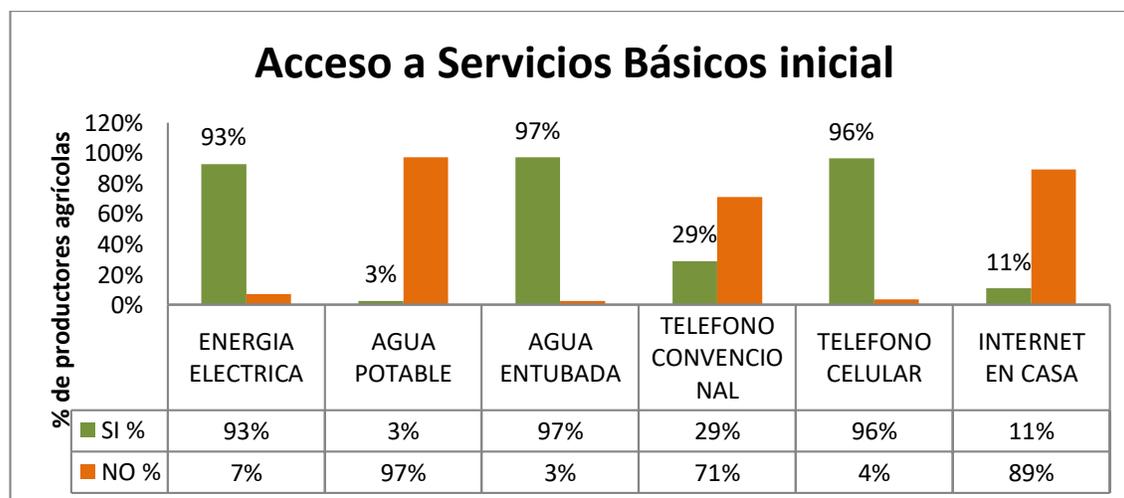


Figura Tabla 10-4 Acceso a Servicios básicos previo a acceder a crédito

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** En cobertura de servicios básicos se pudo conocer en la información preliminar que el 93% de la muestra posee energía eléctrica, un 3% utiliza agua potable y un 97% agua entubada o de otras fuentes alternas, el 71% no poseen teléfono convencional,

utilizan más telefonía celular el 96%, el uso de internet es deficiente porque apenas el 11% tiene acceso.

- b) **ANÁLISIS:** La población en estudio tiene acceso a los servicios básicos en un gran porcentaje, siendo su deficiencia el acceso a internet y teléfono convencional.

Tabla 11-4 Servicios Básicos posterior

SERVICIOS BÁSICOS	SI	NO	SI %	NO %	TOTAL
ENERGIA ELECTRICA	109	2	98%	2%	111
AGUA POTABLE	16	95	14%	86%	111
AGUA ENTUBADA	95	16	86%	14%	111
TELEFONO CONVENCIONAL	26	85	23%	77%	111
TELEFONO CELULAR	107	4	96%	4%	111
INTERNET EN CASA	12	99	11%	89%	111

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

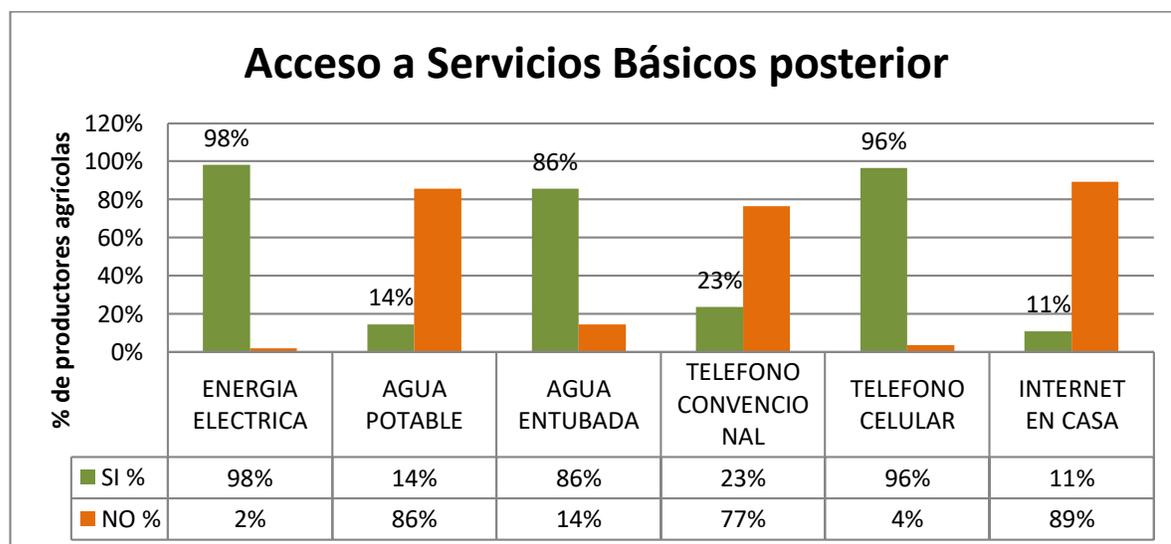


Figura Tabla 11-4 Acceso a Servicios básicos posterior a acceder a crédito

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** En cobertura de servicios básicos se pudo conocer en la información posterior al otorgamiento de microcrédito que el 98% de la muestra posee energía eléctrica, un 14% utiliza agua potable y un 86% agua entubada o de otras fuentes alternas, el 77% no

poseen teléfono convencional, utilizan más telefonía celular el 96%, el uso de internet es deficiente porque apenas el 11% tiene acceso.

- b) **ANÁLISIS:** La población en estudio tiene acceso a los servicios básicos en un gran porcentaje, manteniéndose como su deficiencia el acceso a internet y teléfono convencional.

Seguridad Ciudadana

Tabla 12-4 Seguridad Ciudadana

SEGURIDAD CIUDADANA	Cantidad	%
POLICIA	68	61
COMUNIDAD	43	39
Total	111	100

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017



Figura Tabla 12-4 Gráfica de Seguridad Ciudadana para Productores agrícolas.

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** De la muestra encuestada de 111 personas, 68 personas manifestaron que cuentan con el respaldo y seguridad de la policía nacional que representan el 61% y 43 personas manifestaron que cuentan con el respaldo de seguridad de los comuneros que representan el 39% de la muestra analizada.

b) **ANÁLISIS:** Por la zonificación de los productores agrícolas y la investigación in situ realizada al momento de haber otorgado el crédito se analiza el factor seguridad y protección de la zona, en la gráfica se aprecia que principalmente en zonas mas alejadas al centro de la parroquia el respaldo recibe la ciudadanía en general por parte de los comuneros mientras que en el centro de la parroquia esta labor es realizada por la Policía.

Participación Ciudadana

Tabla 13-4 Participación Ciudadana

PARTICIPACION CIUDADANA	Cantidad	%
DIRIGENTE	0	0
NO DIRIGENTE	111	100
Total	111	100

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Gráfico 13-4 Participación ciudadana



Figura Tabla 13-4 Participación Ciudadana para Productores agrícolas.

Fuente: Realizado por: López, N.

a) **INTERPRETACIÓN:** De la muestra encuestada de 111 personas, ninguna de ellas es dirigente político.

b) **ANÁLISIS:** En cuanto a participación ciudadana al revisar los files de crédito de los productores agrícolas se pudo constatar que ninguno estuvo ejerciendo cargo público o era representante en Juntas parroquiales, tenencias o como dirigente comunal al momento del otorgamiento de crédito.

EVALUACIÓN ECONÓMICA

Patrimonio

Tabla 14-4 Información Patrimonial

INFORMACIÓN PATRIMONIAL	Cantidad	%
TERRENOS	12	11
VIVIENDA	22	20
SEMOVIENTES	43	39
INFRAESTRUCTURA Y EQUIPOS AGRÍCOLAS	17	15
VEHÍCULOS	17	15
TOTAL	111	100

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

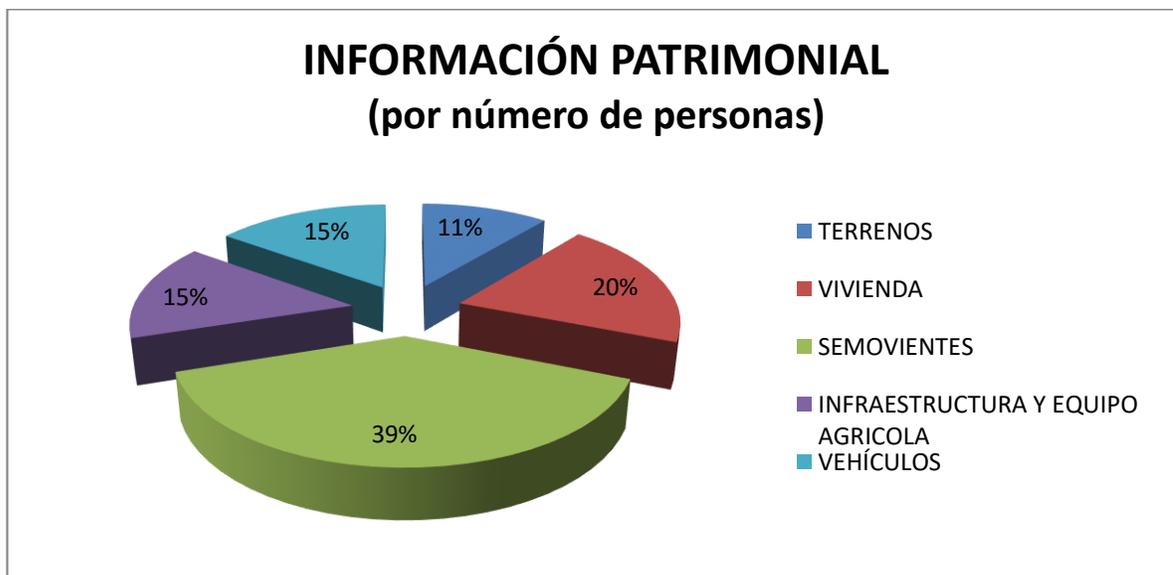


Figura Tabla 14-4 Información Patrimonial de Productores agrícolas.

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN:** Al revisar la información inherente a patrimonio, se pudo observar que el 11% poseen terrenos, el 20% vivienda, 39% semovientes, el 15% en infraestructura y equipos agrícolas, 15% vehículos
- b) **ANÁLISIS:** Con la información del patrimonio se puede verificar que las personas de la muestra tomada del sector han invertido sus ingresos en mayor porcentaje en semovientes, vivienda y terrenos.

Tabla 15-4 Incremento Patrimonial

INCREMENTO PATRIMONIAL EN LOS ÚLTIMOS 6 MESES (SI/NO)	% INICIO	% FINAL	INICIO	FINAL
SI	56%	81%	62	90
NO	44%	19%	49	21
TOTAL	100%	100%	111	111

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

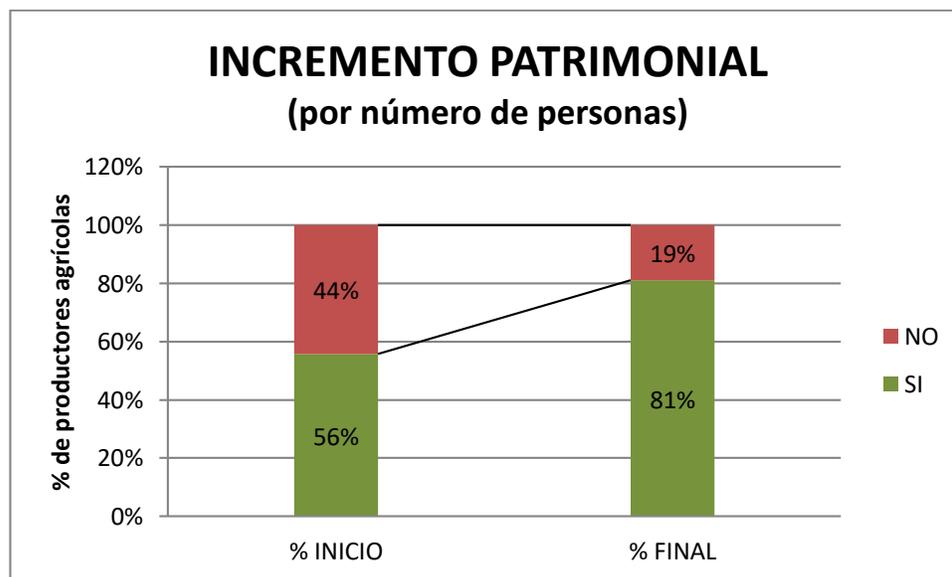


Figura Tabla 15-4 Incremento Patrimonial de Productores agrícolas.

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN: Antes:** De la población muestral encuestada de 111 personas, 62 personas manifiestan que su patrimonio desde que iniciaron sus actividades económicas se ha incrementado los cuales representan el 56% y 49 personas manifiestan que no ha existido incremento lo que representa el 44%. **Después:** De la población encuestada de 111 personas, 90 personas manifiestan que su patrimonio se ha incrementado lo que representa el 81% y 21 personas manifiestan que su patrimonio no se ha incrementado lo que representa el 19%.
- b) **ANÁLISIS: Antes** Se verificó que más del 50% de la población muestral registró patrimonio para poder obtener un microcrédito mientras que 44 personas se mostraron vulnerables por su debilidad patrimonial antes de obtener un microcrédito, este particular se debe a que la Cooperativa apoya emprendimientos productivos. **Después:** Se verificó que en los últimos seis meses existen 28 productores agrícolas (de 62 a 90), que se unen al grupo de aquellos que tuvieron incrementos en su patrimonio y 21 personas que pese a haber recibido un microcrédito aún no han logrado incrementar su patrimonio.

Incremento de Activo

Tabla 16-4 Incremento del activo

INCREMENTO DEL ACTIVO EN LOS ÚLTIMOS 6 MESES(SI/NO)	SI	NO	Total
INICIAL	62	49	111
FINAL	110	1	111

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

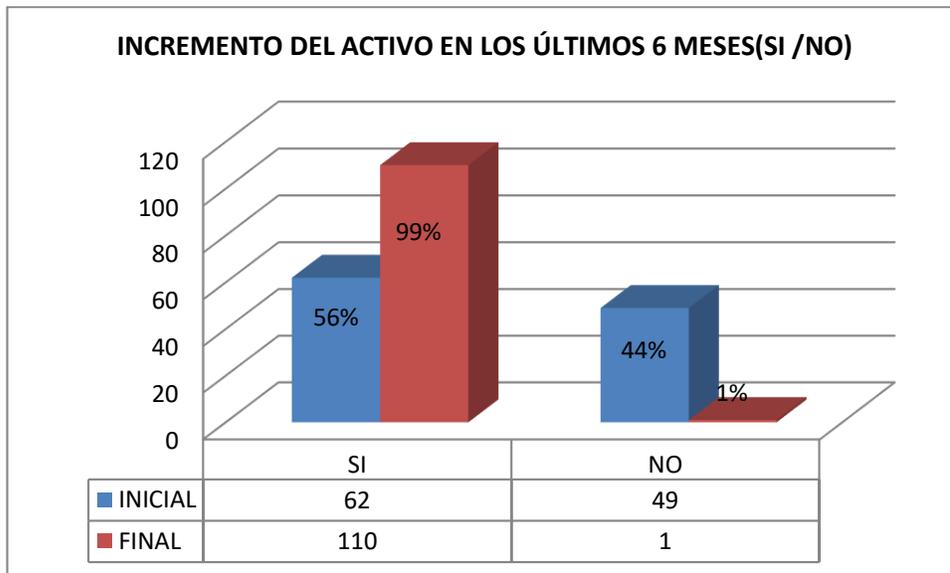


Figura Tabla 16-4 Incremento Patrimonial de Productores agrícolas.

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN: Antes:** De la población muestral encuestada de 111 personas, 62 personas manifiestan que sus activos se han incrementado los cuales representan el 56% y 49 personas manifiestan que no ha existido incremento lo que representa el 44%. **Después:** De la población encuestada de 111 personas, 110 personas manifiestan que su activo se ha incrementado lo que representa el 99% y 1 personas manifiestan que su activo no se ha incrementado lo que representa el 1%.
- b) **ANÁLISIS: Antes:** Se verificó que en los últimos seis meses existe un gran porcentaje de los pobladores que han tenido un crecimiento en sus activos tanto de la unidad familiar como de la unidad productiva. **Después:** Luego de otorgado el crédito se realizó una comparación de la información concerniente a los activos y se verificó que existe un incremento considerable en el total de los activos de las familias en estudio.

Disminución de Endeudamiento

Tabla 17-4 Disminución de endeudamiento

ENDEUDAMIENTO # IFIS	% INICIO	% FINAL	INICIO	FINAL
SI	72%	44%	80	49
NO	28%	56%	31	62
TOTAL	100%	100%	111	111

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

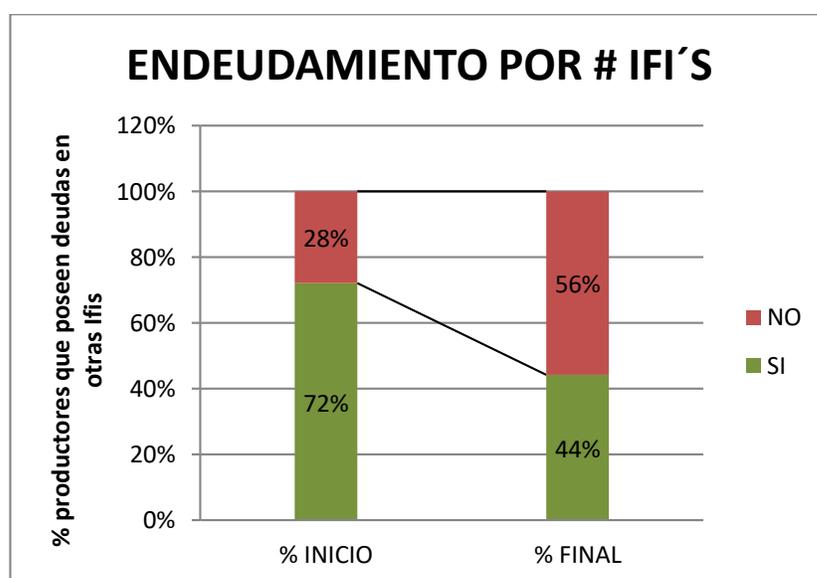


Figura Tabla 17-4 Nivel de endeudamiento por N^a de Ifis

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN: Antes:** De la población muestral encuestada de 111 personas, 80 personas registraron endeudamiento con otras Instituciones Financieras, representa el 72% y 31 personas no registraron endeudamiento, representan el 28%. **Después:** De la población encuestada de 111 personas, 49 continuaron registrando endeudamiento con otras Instituciones Financieras, representa el 44%.
- b) **ANÁLISIS: Antes:** Se verificó que los productores agrícolas de la zona registraron endeudamientos con otras instituciones financieras previo a la obtención de microcrédito en la Cooperativa, el mismo no estuvo en el rango de sobreendeudamiento por lo que pudieron

acceder a dichas opciones de financiamiento. **Después:** Luego de otorgado el crédito se revisó la información concerniente al endeudamiento de dichos productores agrícolas y se notó una reducción de endeudamiento por lo que del 72% bajo al 44%.

Capacidad de Ahorro.

Tabla 18-4 Capacidad de Ahorro

CAPACIDAD DE AHORRO	% INICIO	% FINAL	INICIO	FINAL
SI	100%	47%	111	52
NO	0%	53%	0	59
TOTAL	100%	100%	111	111

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

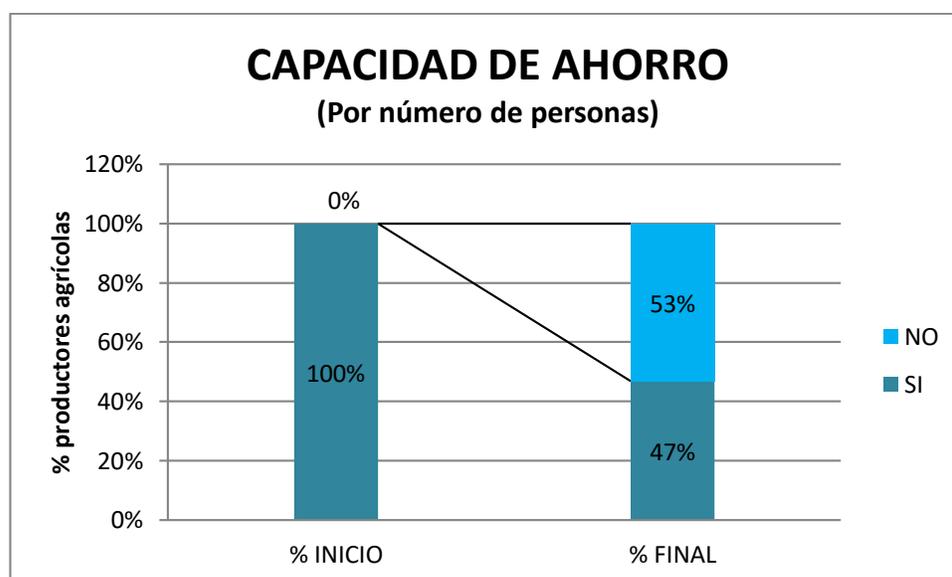


Figura Tabla 18-4 Capacidad de Ahorro de Productores agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- c) **INTERPRETACIÓN: Antes:** De la población muestral encuestada de 111 personas, 111 personas registraron la posibilidad de tener una capacidad de ahorro, representa el 100% **Después:** De la población encuestada de 111 personas, 52 continuaron registrando la posibilidad de generar capacidad de ahorro mientras que 59 personas ya no pudieron hacerlo, representa el 53%.

d) **ANÁLISIS: Antes:** Se verificó que los productores agrícolas de la zona registraron en el 100% la posibilidad de tener capacidad para ahorrar gracias a la diversificación de fuentes de ingreso. **Después:** Luego de haber obtenido el microcrédito se revisó la información concerniente a la posibilidad de ahorrar y vemos que apenas el 47% de la población estaba en esta posibilidad, mientras que el 53% ya no lo podía hacer, debido a factores como la necesidad de invertir más en producción para asegurar la posibilidad un mejor retorno de ingresos a futuro.

Creación de fuentes de ingresos

Tabla 19-4 Creación de fuentes de ingresos

CREACIÓN DE FUENTES DE INGRESO	INICIO	FINAL	% INICIO	% FINAL
SI	5	49	5%	44%
NO	106	62	95%	56%
TOTAL	111	111	100%	100%

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

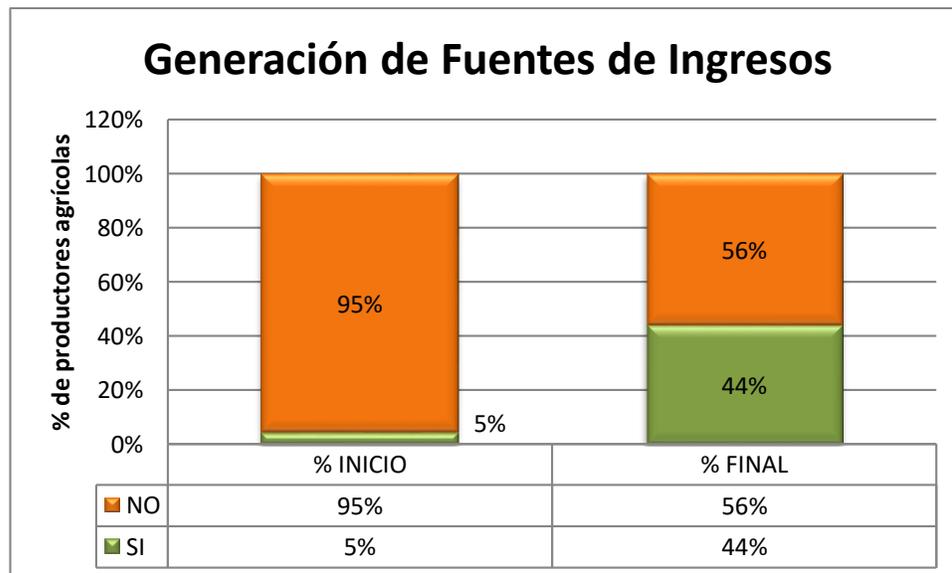


Figura Tabla 19-4 Generación de fuentes de ingresos para Productores agrícolas

Fuente: Realizado por: López, N.

- a) **INTERPRETACIÓN: Antes:** De la población muestral encuestada de 111 personas, 5 personas manifiestan que crean fuentes de ingreso que representan el 5% y 106 personas manifiestan que no crean fuentes de ingresos que representan el 95%. **Después:** De la población encuestada de 111 personas, 49 personas manifiestan que crean fuentes de ingreso que representan el 44% y 62 personas manifiestan que no crean fuentes de ingresos que representan el 56%.
- b) **ANÁLISIS: Antes:** Al revisar información inherente a creación de fuentes de ingreso, al analizar microcréditos y considerar como requisito la existencia de una actividad económica propia el 95% de la muestra justificó ser artífices de la creación de fuentes de ingreso en su comunidad, ya sea con la generación de producción agrícola, ganadera, pecuaria o artesanal, el 5% restante justificó actividades de apoyo a dichas fuentes de ingreso como servicios. **Después:** Luego de otorgado el crédito se revisó la información concerniente a creación de fuentes de ingreso en su comunidad, y se verificó que existió un aumento en la generación de producción agrícola, ganadera, pecuaria y artesanal.

4.3. Comprobación de hipótesis.

Para realizar la comprobación de las hipótesis se utilizó la Prueba estadística T de student para muestras pareadas, cuyo objetivo es comparar las medias y las desviaciones estándar de un mismo grupo muestral en diferentes períodos de tiempo, con la finalidad de identificar si las diferencias son estadísticamente significativas o si son diferencias aleatorias.

Esta prueba exige:

- La existencia de dependencia entre variables.
- Número igual de observaciones en cada grupo.
- Varianzas poblacionales homogéneas
- Se fija un margen de error que para estudios sociales corresponde al 5% equivalente al 0,05.

La fórmula para aplicar en T de student es la siguiente:

$$t = \frac{\bar{x} - \mu}{\frac{s}{\sqrt{n}}}$$

Dónde:

μ = *media de la población*

\bar{x} = *media de la distribución de los datos*

n = *tamaño de la muestra*

s = *error estandar de la muestra*

Los pasos para seguir son:

- Ordenar los datos considerando una etapa inicial y una posterior
- Calcular la media aritmética de las diferencias de datos
- Calcular la desviación estándar de las diferencias
- Calcular el valor de t
- Calcular los grados de libertad (gl)
- Comparar el valor de t calculado con respecto a los grados de libertad de la tabla respectiva a fin de obtener la probabilidad.
- Decidir si acepta o rechaza la hipótesis.

El desarrollo se mide en base a la valoración de las encuestas aplicadas a los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo antes y después de otorgado el microcrédito por la Cooperativa Nueva Esperanza. Para esto se consideran parámetros susceptibles de comprobación por lo que la prueba es una t de una cola.

Las hipótesis planteadas en la investigación son:

Ho: El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza, no generó un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.

Se establece la condición:

$$H_o: X_1 \geq X_2$$

Ha: El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza, si generó un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.

Se establece la condición:

$$H_a: X_i < X_2$$

Nivel de significación.

Para todo valor de probabilidad igual o menor que 0,05, se acepta **Ho** y se rechaza **Ha**.

$$P \text{ valor} \leq 0,05 \text{ no se rechaza } H_o$$

$$P \text{ valor} > 0,05 \text{ se rechaza } H_o.$$

Zona de rechazo

Para todo valor de probabilidad mayor a 0,05, se acepta **Ha** y se rechaza **Ho**.

$$\text{Si } t_c > t_t \text{ se rechaza } H_o \text{ y se acepta } H_a.$$

Grados de libertad

Para calcular los grados de libertad (GL):

$$GL = n - 1$$

Gráficamente se representaría así:

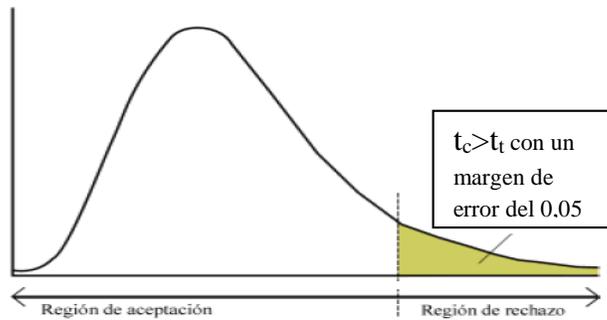


Figura Representación de t de student para aceptación o rechazo t de student

Fuente: Realizado por: López, N.

Si no han variado las condiciones debido al presente estudio, los valores de t de student calculado y los valores de t de student teóricos en base a las consultas deberán estar bajo la misma área de probabilidad.

Si está fuera del área de probabilidad es un valor: t calculado > t teórico significa que no existe asociación y que el microcrédito si mejoró las condiciones socioeconómicas del estudio. Lo que se ratifica al hacer el análisis comparativo de frecuencias.

En los siguientes párrafos se desarrolló la metodología y análisis de las hipótesis considerando la comprobación en cada una de las variables, por lo que fue necesario hacer el cálculo de P-valor considerando la Prueba Kolmogorov-Smirnov debido a que se consideró una muestra poblacional mayor a 30 individuos.

Criterio para determinar Normalidad:

$$P - \text{valor} \Rightarrow 0,05 \text{ No se rechaza } H_0$$

H₀ = Los datos provienen de una distribución normal

$$P - \text{valor} < 0,05 \text{ Se rechaza } H_0$$

*H_a = Los datos **NO** provienen de una distribución normal*

A continuación, se detalla el análisis individual de cada indicador obtenido de los resultados mediante el Programa estadístico SPSS:

Patrimonio

Tabla 20-4 Prueba de t de student -Patrimonio

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
PATRIMONIO ANTES	,280	111	,000
PATRIMONIO POSTERIOR	,274	111	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(patrimonio antes)=0,280	>	0,05
P-Valor (patrimonio posterior)=0,274	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable patrimonio provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,000	<	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor ≤ 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.		
Conclusión: Hay una diferencia significativa en las medias de los valores de patrimonio de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza SI tuvo efectos significativos sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su patrimonio en promedio subió de 37747.0796 a 38638.5032. De esta manera se rechaza la Ho y se acepta la Ha.		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Variable numérica: Ahorro

Tabla 21-4 Prueba de t de student -Ahorro

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
AHORRO ANTES	,139	111	,000
AHORRO POSTERIOR	,103	111	,005

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(ahorro antes)=0,139	>	0,05
P-Valor (ahorro posterior)=0,103	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable Ahorro provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,117	>	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor ≤ 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.		
Conclusión: No hay una diferencia significativa en las medias de los valores de ahorro de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza NO tuvo efectos significativos sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su Capacidad para ahorrar en promedio bajó de 669,4117 a 607,0631. De esta manera no se rechaza la Ho y se rechaza la Ha.		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Activos

Tabla 22-4 Prueba de t de student -Activos

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
ACTIVO INICIAL	,288	111	,000
ACTIVO POSTERIOR	,279	111	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(activo inicial)=0,288	>	0,05
P-Valor (activo posterior)=0,279	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable Activos provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,000	<	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor \leq 0,05 , rechazo Ho , acepta Ha . Si la probabilidad obtenida P-Valor $>$ 0,05 , no rechazo Ho , Se acepta Ho .		
Conclusión: Hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Activos de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza SI tuvo efectos significativos sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su Activo en promedio subió de 46259,7694 a 50850,8472. De esta manera se rechaza la Ho y se acepta la Ha .		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Endeudamiento

Tabla 23-4 Prueba de t de student -Endeudamiento

	Pruebas de normalidad		
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
ENDEUDAMIENTO#IFIS. ANTES	,187	110	,000
ENDEUDAMIENTO.#IFIS. POSTERIOR	,228	110	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(endeudamiento antes)=0,187	>	0,05
P-Valor (endeudamiento posterior)=0,228	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable Endeudamiento provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,000	<	0,05
Criterio para decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor \leq 0,05 , rechazo Ho , acepta Ha .		

Si la probabilidad obtenida **P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.**

Conclusión:
 Hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Endeudamiento de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza SI tuvo efectos significativos sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas.
 Su nivel de endeudamiento en promedio bajó de 1,43a 1,05.
 De esta manera se rechaza la Ho y se acepta la Ha.

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Variable numérica: Fuentes de Ingreso

Tabla 4.24 Prueba de t de student –Fuentes de Ingreso

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
FUENTES DE INGRESO. EXISTENTES	,541	111	,000
FUENTES DE INGRESO. NUEVAS	,370	111	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(fuentes de ingreso antes)=0,541	>	0,05
P-Valor (fuentes de ingreso posterior)=0,370	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable fuentes de ingreso provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,000	<	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor ≤ 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.		
Conclusión: Hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Generación de Fuentes de ingreso de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza SI tuvo efectos significativos sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su nivel de Fuentes de ingreso en promedio subió de 0,05 a 0,44. De esta manera se rechaza la Ho y se acepta la Ha.		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Fuentes de Empleo

Tabla 25.4 Prueba de t de student –Fuentes de Empleo

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
FUENTES.EMPLEO. EXISTENTES	,533	111	,000
FUENTES.EMPLEO. NUEVAS	,483	111	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(Fuentes de empleo antes)=0,533	>	0,05
P-Valor (Fuentes de empleo posterior)=0,483	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable Fuentes de Empleo provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,000	<	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor ≤ 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.		
Conclusión: Hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Generación de Fuentes de Empleo de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza SI tuvo efectos significativos sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su nivel de Fuentes de empleo en promedio subió de 0,93 a 0,98. De esta manera se rechaza la Ho y se acepta la Ha.		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Acceso a Energía eléctrica (luz)

Tabla 26-4 Prueba de t de student –Acceso a Energía eléctrica (luz)

Pruebas de normalidad			
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
LUZ ANTES	,537	111	,000
LUZ DESPUES	,536	111	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(energía eléctrica antes)=0,537	>	0,05
P-Valor (energía eléctrica posterior)=0,536	>	0,05
<p>Conclusión: Los datos de la variable Energía eléctrica provienen de una distribución normal</p>		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,014	<	0,05
<p>Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor \leq 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor $>$ 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.</p>		
<p>Conclusión: Hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Acceso a Energía Eléctrica de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza SI tuvo efectos significativos sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su nivel de acceso a este servicio en promedio subió de 0,93 a 0,98. De esta manera se rechaza la Ho y se acepta la Ha.</p>		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Acceso a Agua para consumo humano

Tabla 27-4 Prueba de t de student –Acceso a Agua para consumo humano (Agua)

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
AGUA INICIO	,539	111	,000
AGUA POSTERIOR	,514	111	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(agua antes)=0,539	>	0,05
P-Valor (agua posterior)=0,514	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable Agua provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,000	<	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor ≤ 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.		
Conclusión: Hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Acceso a Agua para consumo humano, de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza SI tuvo efectos significativos sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su nivel de acceso a este servicio subió de 0,03 a 0,14. De esta manera se rechaza la Ho y se acepta la Ha.		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Acceso a Teléfono convencional o inalámbrico

Tabla 28-4 Prueba de t de student –Acceso a Teléfono convencional o inalámbrico

Pruebas de normalidad				
	Kolmogorov-Smirnov ^a			E
	Estadístico	gl	Sig.	
TEEFONO CONVENCIONAL INICIAL	,449	111	,000	
TELEFONO CONVENCIONAL FINAL	,475	111	,000	

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(teléfono antes)=0,449	>	0,05
P-Valor (teléfono posterior)=0,475	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable Teléfono convencional o inalámbrico provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,357	>	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor ≤ 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.		
Conclusión: No hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Acceso a Teléfono convencional o inalámbrico, de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza NO tuvo un efecto significativo respecto a esta variable sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su nivel de acceso a este servicio en promedio bajó de 0,29 a 0,23. De esta manera se rechaza la Ha y no se rechaza la Ho.		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Vivienda

Tabla 29-4 Prueba de t de student –Vivienda propia

Pruebas de normalidad				
	Kolmogorov-Smirnov ^a			E
	Estadístico	gl	Sig.	
VIVIENDA PROPIA INICIAL	,380	111	,000	
VIVIENDA PROPIA FINAL	,370	111	,000	

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(vivienda antes)=0,380	>	0,05
P-Valor (vivienda posterior)=0,370	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable Vivienda provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,783	>	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor \leq 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.		
Conclusión: No hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Vivienda, de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza NO tuvo un efecto significativo respecto a esta variable sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas. Su nivel de acceso a este servicio en promedio fue de 0,42 a 0,44. De esta manera se rechaza la Ha y no se rechaza la Ho.		

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Educación para hijos

Tabla 30-4 Prueba de t de student –Educación para hijos

	Pruebas de normalidad		
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
EDUCACIONHIJOS INICIO	,412	111	,000
EDUCACIONHIJOS FINAL	,435	111	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

NORMALIDAD		
P-Valor(Educación para hijos antes)=0,412	>	0,05
P-Valor (Educación para hijos posterior)=0,435	>	0,05
Conclusión: Los datos de la variable Educación para hijos provienen de una distribución normal		
DECISIÓN ESTADÍSTICA		
P-Valor = 0,468	>	0,05
Criterio a decidir: Si la probabilidad obtenida P-Valor \leq 0,05, rechazo Ho, acepta Ha. Si la probabilidad obtenida P-Valor > 0,05, no rechazo Ho, Se acepta Ho.		

Conclusión:

No hay una diferencia significativa en las medias de los valores de Educación para hijos, de los productores agrícolas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Por lo cual se concluye que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza NO tuvo un efecto significativo respecto a esta variable sobre el nivel socioeconómico de los productores agrícolas.

Su nivel de acceso en este servicio en promedio fue de 0,42 a 0,44.

De esta manera se rechaza la H_a y no se rechaza la H_o .

Fuente: Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Tabla 31-4 Comprobación de hipótesis- Prueba de muestras emparejadas

		Prueba de muestras emparejadas					t	gl	Sig. (bilateral)	Condición
		Diferencias emparejadas								
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia					
Inferior	Superior									
Par 1	PATRIMONIO ANTES - PATRIMONIO POSTERIOR	-891,42360	1048,80580	99,54824	-1088,70485	-694,14236	-8,955	110	,000	***
Par 2	AHORRO ANTES - AHORRO POSTERIOR	62,34865	416,11379	39,49577	-15,92270	140,62000	1,579	110	,117	NS
Par 3	ACTIVO INICIAL - ACTIVO POSTERIOR	-4591,07784	3490,61995	331,31498	-5247,66637	-3934,48931	-13,857	110	,000	***
Par 4	ENDEUDAMI ENTO #IFIS.ANTES – ENDEUDAMI ENTO #.IFIS.POSTE RIOR	,373	,619	,059	,256	,490	6,319	109	,000	***

Par 5	FUENTES DE INGRESO.EXISTENTES - FUENTES DE INGRESO.NUEVAS	-,396	,544	,052	-,499	-,294	-7,676	110	,000	***
Par 6	LUZ ANTES - LUZ DESPUES	-,054	,227	,022	-,097	-,011	-2,507	110	,014	*
Par 7	AGUA INICIO - AGUA POSTERIOR	-,117	,323	,031	-,178	-,056	-3,820	110	,000	***
Par 8	TEEFONO CONVENCIONAL INICIAL - TELEFONO CONVENCIONAL FINAL	,054	,616	,058	-,062	,170	,925	110	,357	NS
Par 9	VIVIENDA PROPIA INICIAL - VIVIENDA PROPIA FINAL	-,018	,687	,065	-,147	,111	-,276	110	,783	NS
Par 10	EDUCACION HIJOS INICIO - EDUCACION HIJOS FINAL	,045	,652	,062	-,078	,168	,728	110	,468	NS
Par 11	FUENTES.EMPLEO. EXISTENTES - FUENTES.EMPLEO. NUEVAS	-,126	,333	,032	-,189	-,063	-3,985	110	,000	***

Fuente: Método t- student- Programa SPSS

Realizado por: López, N. 2017

Tabla 32-4 Comprobación de hipótesis- Análisis e Interpretación.

VARIABLE	$t_c > t_t$ $t_t = 1,660$	GRADO DE SIGNIFICANCIA	DECISIÓN	ANÁLISIS O INTERPRETACIÓN
PATRIMONIO ANTES - PATRIMONIO POSTERIOR	-8,955 > 1,660	ALTAMENTE SIGNIFICATIVO	Como $t_c > t_t$; entonces rechazo H_0 y acepto H_a con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza causó un impacto socioeconómico altamente significativo en los productores agrícolas beneficiarios
AHORRO ANTES - AHORRO POSTERIOR	1,579 < 1,660	NO SIGNIFICATIVO	Como $t_c < t_t$; entonces rechazo H_a y acepto H_0 con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza no causó un impacto socioeconómico en los productores beneficiarios agrícolas porque su diferencia entre medias no es significativa.
ACTIVO INICIAL - ACTIVO POSTERIOR	- 13,857 > 1,660	ALTAMENTE SIGNIFICATIVO	Como $t_c > t_t$; entonces rechazo H_0 y acepto H_a con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza causó un impacto socioeconómico altamente significativo en los productores agrícolas beneficiarios
ENDEUDAMIENTO #IFIS.ANTES – ENDEUDAMIENTO #.IFIS.POSTERIOR	6,319 > 1,660	ALTAMENTE SIGNIFICATIVO	Como $t_c > t_t$; entonces rechazo H_0 y acepto H_a con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza causó un impacto socioeconómico altamente significativo en los productores agrícolas beneficiarios

FUENTES DE INGRESO.EXISTENTES - FUENTES DE INGRESO.NUEVAS	-7,676>1,660	ALTAMENTE SIGNIFICATIVO	Como $t_c > t$; entonces rechazo H_0 y acepto H_a con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza causó un impacto socioeconómico altamente significativo en los productores agrícolas beneficiarios.
LUZ ANTES - LUZ DESPUES	-2,507>1,660	SIGNIFICATIVO	Como $t_c > t$; entonces rechazo H_0 y acepto H_a con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza causó un impacto socioeconómico altamente significativo en los productores agrícolas beneficiarios.
AGUA INICIO - AGUA POSTERIOR	-3,820>1,660	ALTAMENTE SIGNIFICATIVO	Como $t_c > t$; entonces rechazo H_0 y acepto H_a con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza causó un impacto socioeconómico altamente significativo en los productores agrícolas beneficiarios
TEEFONO CONVENCIONAL INICIAL - TELEFONO CONVENCIONAL FINAL	0,925<1,660	NO SIGNIFICATIVO	Como $t_c < t$; entonces rechazo H_a y acepto H_0 con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza no causó un impacto socioeconómico en los productores beneficiarios agrícolas porque su diferencia entre medias no es significativa.
VIVIENDA PROPIA INICIAL - VIVIENDA PROPIA FINAL	-0,276<1,660	NO SIGNIFICATIVO	Como $t_c < t$; entonces rechazo H_a y	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva

			acepto H_0 con un margen de significancia o error del 0,05	Esperanza no causó un impacto socioeconómico en los productores beneficiarios agrícolas porque su diferencia entre medias no es significativa.
EDUCACIONHIJOS INICIO - EDUCACIONHIJOS.FINAL	0,728 < 1,660	NO SIGNIFICATIVO	Como $t_c < t_i$; entonces rechazo H_0 y acepto H_a con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza no causó un impacto socioeconómico en los productores beneficiarios agrícolas porque su diferencia entre medias no es significativa.
FUENTES.EMPLEO. EXISTENTES - FUENTES.EMPLEO. NUEVAS	-3,985 > 1,660	ALTAMENTE SIGNIFICATIVO	Como $t_c > t_i$; entonces rechazo H_0 y acepto H_a con un margen de significancia o error del 0,05	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza causó un impacto socioeconómico altamente significativo en los productores agrícolas beneficiarios

Fuente: Método t- student- Programa SPSS

Realizado por: López, N. 2017

4.3.1. Decisión General

Comprobadas las Hipótesis para cada una de las variables en estudio e identificado el grado de significancia establecido por el valor t de student, se procedió a verificar la Hipótesis de la investigación en la que se identificó que de 11 variables de estudio, 6 aceptan H_a y rechazan H_0 por tener un impacto altamente significativo y un valor $> 0,05$. Por tanto, la Hipótesis a la que se acoge la Investigación es la siguiente:

El microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza, si generó un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo.

**Existiendo diferencias significativas entre antes y después. Se comprueba la condición:
Ha: $X1 < X2$.**

4.4. Propuesta de investigación.

En base a los resultados obtenidos y con el afán de buscar alcanzar un mayor impacto socioeconómico positivo en los productores agrícolas que se beneficien de aquí en adelante de los microcréditos que la Cooperativa Nueva Esperanza proporcione se pone en consideración la siguiente propuesta para que la Institución la analice y ponga en práctica en el lapso de máximo 1 año:

Tabla 33-4 Plan de Acción – Propuesta de trabajo.

Antecedentes	Objetivos	Estrategia	Acciones a Seguir	Involucrados	Presupuesto estimado
Los productores agrícolas buscan mejorar solamente su situación económica y no consideran como una prioridad el apoyo a sus hijos en la continuidad de su educación.	Mejorar los niveles de acceso a Educación para los hijos de los productores agrícolas que obtengan un microcrédito en la Institución	Dirección (Alianzas estratégicas)	Identificar el número de personas que están en edad de estudiar que son hijos de los productores agrícolas. Levantar información sobre el rendimiento escolar. Escoger los mejores evaluados académicamente. Presentar la propuesta de apoyo a organismos nacionales e internacionales.	Productores Agrícolas que tienen cargas familiares en edad de estudio. Personal de la Institución Organismos de apoyo	\$ 3000.00

			Buscar un acompañamiento.		
RESPONSA BLE	Coordinador	de Agencia	TIEMPO:	Marzo – Julio 2018	
Antecedentes	Objetivos	Estrategia	Acciones a Seguir	Involucrados	Presupuesto estimado
No existe un conocimiento sólido sobre finanzas personales y familiares	Mejorar el nivel de conocimientos y su aplicación en cada hogar de los productores agrícolas que se beneficien de un microcrédito	Fortalecimiento	<p>Revisar el Programa de Capacitación existente en la Institución.</p> <p>Identificar el personal que manejará el Programa de Educación Financiera.</p> <p>Empoderar el Programa de Educación Financiera dirigida a los productores agrícolas beneficiarios de un microcrédito.</p> <p>Incluir dentro de los temas de capacitación la orientación hacia el mejor uso de prácticas agrícolas potenciando rendimientos de producción y uso de recursos.</p> <p>Evaluar los resultados obtenidos.</p> <p>Plantear mejoras en el caso que amerite.</p>	<p>Productores agrícolas</p> <p>Personal de la Institución</p>	\$ 1000.00
RESPONSA BLE	Jefe de	Crédito	TIEMPO:	Marzo – 2018 Octubre	

Antecedentes	Objetivos	Estrategia	Acciones a Seguir	Involucrados	Presupuesto estimado
Las tasas de interés de un microcrédito dentro del Sistema Financiero Nacional son elevadas en términos generales	Proponer una tasa de interés menor a la actual	Financiera	<p>Estudio de competencia.</p> <p>Creación de líneas preferenciales dirigidas a socios puntuales.</p> <p>Alianzas estratégicas con organismos de financiamiento internacionales que apoyan el desarrollo socioeconómico de grupos vulnerables</p>	Gerencia de la Institución Equipo de Crédito Organismos internacionales	\$ 500,00
RESPONSA BLE	Gerente	General	TIEMPO:	Abril	2018

Fuente: Resultados de Investigación de campo 2016

Realizado por: López, N. 2017

Conclusiones

- En el presente estudio se ha llevado a cabo el análisis de impacto resultante de la relación entre el nivel socioeconómico y el microcrédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, la cual se realizó a partir del diagnóstico situacional al inicio de la investigación y los factores que inciden en la muestra poblacional. Bajo esta perspectiva se encuentra evidencia para concluir que el financiamiento otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza tiene un impacto positivo sobre el crecimiento económico y un menor impacto sobre el ámbito social. Estos resultados podrían obedecer a diversas causas, las cuales estarían relacionadas con la idiosincrasia de los productores analizados que priorizan su bienestar económico más que social.
- Luego de realizado el estudio se identificó el impacto que generó el microcrédito ofertado por la Cooperativa Nueva Esperanza en los productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, evidenciando un aumento de sus ingresos mas no la capacidad de ahorro por cuanto los productores prefieren invertir los excedentes en sus mismas actividades productivas, para de alguna manera generar un mayor respaldo patrimonial. La Creación de fuentes de ingreso en el sector se incrementó y fueron 47 personas que brindaron esta posibilidad gracias a la posibilidad de conformar encadenamientos productivos, asociaciones de producción e implementación de nuevas actividades, donde la inversión fue encaminada principalmente a actividades de producción. Por otro lado, el nivel de educación de los hijos de los productores no fue un factor que haya sido tomado con la importancia que debería, lo cual confirma la tendencia mundial de que en el sector rural mientras el agricultor continúe priorizando sus recursos hacia la producción, la educación quedará dentro de las alternativas de inversión y seguridad más lejanas.

El estudio permitió concluir con la aceptación de la Hipótesis alterna que establece que el microcrédito otorgado por la Cooperativa Nueva Esperanza, si generó un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas de la Parroquia San Andrés, Cantón Guano Provincia de Chimborazo, mismo que resultó ser altamente significativo

Recomendaciones

- Impulsar la generación de alianzas estratégicas por parte de la Cooperativa Nueva Esperanza con gobiernos seccionales y centrales que permitan impulsar el desarrollo de proyectos orientados a generar mejores condiciones de vida para los productores agrícolas y pobladores de estos sectores en general.
- Apoyar el desarrollo de la Propuesta planteada en la Investigación para que la Institución pueda ayudar a los productores agrícolas socios a que se involucren dentro de los programas de Educación Financiera de manera continua para que a futuro estas enseñanzas se multipliquen hacia toda la comunidad orientándoles no solo al ahorro y a inversiones productivas sino también a la posibilidad de generar una concientización de uso de recursos y mejores oportunidades de vida.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza considere la posibilidad financiera de reducir costos y tasas de interés mediante la búsqueda de alianzas estratégicas muy necesarias para poder beneficiar a grupos vulnerables del sector. Realice un acompañamiento técnico más profundo con la ayuda de profesionales con especialización en agronomía o afines para que los productores agrícolas a más de recibir financiamiento puedan obtener asesoramiento técnico oportuno que les permita mejorar su productividad y optimizar recursos.

BIBLIOGRAFÍA

Angulo, S. y. (2013). *www.dspace.uce.edu.ec*. Obtenido de *www.dspace.uce.edu.ec*:

www.dspace.uce.edu.ec

Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi:

Constitución de la República del Ecuador.

Asamblea Nacional Constituyente. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del*

Sistema Financiero, Registro Oficial N° 444. Quito: Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador.

Barandiarán, R. (2008). *Diccionario de Términos Financieros*. México: Trillas.

Bucheli, G. (2001). *Análisis del Impacto de las Microfinanzas en el Ecuador Caso: Proyecto*

COOPFIN-CREAR. (Tesis de Pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Cabanellas de Torres, G. (2008). *Diccionario enciclopédico de Derecho Usual*. Buenos Aires:

Heliasta.

Chiriboga, L. (2001). Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano. En L. Chiriboga, *Diccionario*

Técnico Financiero Ecuatoriano (pág. 96). Quito: Imprenta Jokama.

CONAMA. (1997). *Metodologías para el estudio de los efectos económicos y sociales de Planes y*

Normas Ambientales. Obtenido de sinia: http://www.sinia.cl/1292/articles-26253_EstudioAGIES.pdf.

Coraggio, J. (2011). Economía Social y Solidaria. En J. Coraggio, *Economía Social y Solidaria*. (pág.

99). Abya-Yala.

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solid. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador*. En Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solid, *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador* (págs. 14, 15). Quito: Oxigenio Communication.

Departamento Administrativo de la Función Pública republica de Colombia. (2012). *Departamento Administrativo de la Función Pública*. Obtenido de funcionpublica: <https://www.funcionpublica.gov.co/documents/418537/506911/1595.pdf/6c897f03-9b26-4e10-85a7-789c9e54f5a3>

FAO. (2000). *El Estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación 2000*. Roma: Colección FAO N. 32 ISSN 0251 - 1371.

González, J. Á. (2007). *google*. Obtenido de google: [https://www.google.com/search?q=Gonz%C3%A1lez,+J.+%C3%81.+V.+\(2007\).+El+microcr%C3%A9dito:+Sostenibilidad+financiera+vs.+impacto+sobre+la+pobreza.+In+Anales+de+la+universidad+Metropolitana+\(Vol.+7,+No.+1,+p.+139\).+Universidad+Metropolitana.&ie=utf-8&oe=utf-8](https://www.google.com/search?q=Gonz%C3%A1lez,+J.+%C3%81.+V.+(2007).+El+microcr%C3%A9dito:+Sostenibilidad+financiera+vs.+impacto+sobre+la+pobreza.+In+Anales+de+la+universidad+Metropolitana+(Vol.+7,+No.+1,+p.+139).+Universidad+Metropolitana.&ie=utf-8&oe=utf-8)

Graham, B. B. (2001). *Diccionario de Economía*. En B. B. Graham, *Diccionario de Economía* (págs. 154, 321). México: Trillas.

Greco, O. (2003). *Diccionario de Economía*. En O. Greco, *Diccionario de Economía* (págs. 21, 181, 185, 245, 405, 416). Buenos Aires: Valleta.

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2015). *Resolución 043-2015-F*.

katz, C. &. (2016). *América Latina en la mutación global. Cátedra Maestro Ricardo Torres Gaitán*. Universidad Nacional Autónoma de México. México: UNAM.

Libera Bonilla, B. E. (10 de 03 de 2007). *Impacto, impacto social y evaluación del impacto*.

Obtenido de scielo: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1024-94352007000300008&lng=es&tlng=pt

Mendieta, J. (2007). *alvaroaltamirano*. Obtenido de alvaroaltamirano:

<https://alvaroaltamirano.files.wordpress.com/2010/05/notas-de-economia-del-bienestar-juan-carlos-mendieta.pdf>

Patiño, O. (2008). *www.redalyc.org*. Obtenido de www.redalyc.org:

<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20611455004>.

Peña, J. (2011). EL CRECIMIENTO ENDÓGENO DEL MICROCRÉDITO EN EL SALVADOR. En J. Peña, *EL CRECIMIENTO ENDÓGENO DEL MICROCRÉDITO EN EL SALVADOR* (págs. 38, 39). San Salvador: UEF Editores.

Perossa, M. y. (2014). *ssrn.com*. Obtenido de [ssrn.com](http://ssrn.com/abstract=2498599): <http://ssrn.com/abstract=2498599>

Solidaria, S.D. (2014). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito: Registro Oficial.

Tamames, R. y. (1994). Diccionario de economía y finanzas. En R. y. Tamames, *Diccionario de economía y finanzas* (págs. 214, 288, 292, 471). Limusa Noriega.

Universidad de Valladolid. (2017). www.uva.es/cooperacion. Obtenido de

www.uva.es/cooperacion: www.uva.es/cooperacion

Van Horne, J. W. (2002). *Fundamentos de Administración financiera*. Naucalpán de Juárez: Pearson education.

Villar, A. (2012). www.extoikos.es. Obtenido de www.extoikos.es: www.extoikos.es/n5/pdf/7.pdf

Vogel, R. (2003). www.microfinancegateway.org. Obtenido de www.microfinancegateway.org:

<https://www.microfinancegateway.org/es/library/del-cr%C3%A9dito-agr%C3%ADcola-las-finanzas-rurales-en-b%C3%BAsqueda-de-un-nuevo-paradigma>

Zsejman, E. (2015). *Banco comunal. como dirigirse hacia una economía solidaria en la Argentina de hoy, (Doctoral disertation, Universidad de Belgrano- Facultad de Ciencias Econòmicas- Licenciatura en Administración)*. Argentina: Universidad.

ANEXOS

Anexo A. LISTADO DE SOCIOS PRODUCTORES AGRÍCOLAS QUE FUERON ANALIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN

	SOCIO N.	NOMBRE
1	100129	QUINZO COELLO SEGUNDO NEPTALI
2	101204	GUAIRACAJA MOROCHO JOSE PABLO
3	101209	MEJIA APAJA CLAUDIO ERNESTO
4	101224	CUTUHUAN MOROCHO LUIS
5	101420	TORRES BASANTES ROSA ELENA
6	200873	CHIMBO LOPEZ MARIO WILFRIDO
7	200909	GUACHILEMA CABEZAS WILSON HERIBERTO
8	200930	PACHECO PULGAR GERMANIA LEONILA
9	200964	PILCO TENESACA BYRON ADRIAN
10	200974	CALDERON PILCO NANCY SELINA
11	200986	MARTINEZ BADILLO LUIS ARNALDO
12	201031	PACA ACAN MARIA HILDA
13	201035	LLUAY ARROBA ARACELY SUSANA
14	201092	HIDALGO HIDALGO ANGEL LEONARDO
15	201095	SANCHEZ VALDIVIEZO NORMA ESTELITA
16	201159	CALDERON PILCO LOURDES LASTENIA
17	201267	GUACHILEMA ALLAUCA ANA LUCIA
18	201272	TIXE TIGSI MARIO EDUARDO
19	201283	MAYORGA AVALOS LUIS GERARDO
20	201285	TOAPANTA GUAMAN JOSE MIGUEL
21	201304	VIMOS REINOSO CARMEN HUMBELINA
22	201360	CONGACHA CARRANCO TORIBIO
23	201375	ACITIMBAY SHAMBI ANGEL GEOVANY
24	201393	GUAMAN SHULCA ELSA LUZMILA
25	201427	SANUNGA SILVA MARIA LOURDES
26	201469	ORDOÑEZ RUIZ JOSE FERNANDO
27	201510	CALUÑA LEMA CARLOS HUMBERTO
28	201632	GUAPULEMA QUINLLIN ANA SUSANA
29	201663	CHIMBO LOPEZ ALBA MARGARITA
30	201745	PILCO SANCHEZ VICTORIA KARINA
31	201812	CARRERA YEPEZ CENDY VIVIANA
32	201860	TENESACA ACAN MARIA ELVIRA
33	202007	LOPEZ ALVARADO WALTER RODRIGO
34	202204	PACA AILLA JUAN XAVIER
35	202214	SANCHEZ ZAMBRANO ROSA ELISA
36	202225	ARELLANO RAMIREZ ANA VICTORIA
37	202248	SALAZAR VILLACIS MARIA SILVANA
38	202289	QUINTANILLA VILEMA BLANCA CARMITA
39	202614	SALAZAR HERNANDEZ PEDRO ANTONIO

40	202620	CARRILLO MONTERO MIGUEL ANGEL
41	202781	GUEVARA GUERRA ROBERTO ANDRES
42	202877	VALDIVIESO GUAYAQUIL CARLA YESENIA
43	203284	TORRES BASANTES PEDRO RODRIGO
44	203318	GUAMAN CAYAMBE JORGE PATRICIO
45	203429	GUZMAN GUAMAN JOSE MANUEL
46	203441	LUGMANIA PALTAN SANDRA CRISTINA
47	203506	TOABANDA GUAMAN LUIS ESTEBAN
48	203510	AYALA ALVARO MARCO HERNAN
49	203553	PACA OCHOG BLANCA SUSANA
50	203554	PEREZ TORRES JUAN CARLOS
51	203566	GUZMAN PILCO JORGE HERNAN
52	203577	PEREZ COBA FRANKLIN ORLANDO
53	203708	PILCO FARES MANUEL CARLOS
54	203777	PEÑAFIEL SALAZAR DELIA MARGARITA
55	203874	GUILCAPI HUMANANTE AMADA MARCELA
56	204073	CALUÑA SALAZAR SILVANA GUADALUPE
57	204166	GUAMAN ACAN MARIA AGUSTINA
58	204209	SINALUISA LOBATO PIEDAD ERCILIA
59	204235	OCHOG ACAN JUAN AVELINO
60	204256	PILCO ACAN MAYRA ELIZABETH
61	204381	PEREZ TORRES DAISY ANABEL
62	204444	GONZALEZ SAMANIEGO CARLOS SIMON
63	204448	GUACHILEMA CAJO HERIBERTO EUCLIDES
64	204486	CAYAMBE PILCO ELVIS ESTALYN
65	204495	FARES TOAPANTA JORGE ANIBAL
66	204551	VALDIVIESO GUAYAQUIL JUAN CARLOS
67	204584	REINOSO PAREDES JUAN CARLOS
68	204641	FARES CONGACHA GUIDO RIGOBERTO
69	204654	ARROBA ARROBA HENRY DANIEL
70	204661	MARTINEZ SILVA TERESA DEL ROCIO
71	204712	TADAY QUILLAY MARIA MARTHA
72	204786	MOROCHO PADILLA BRAULIO FRANCISCO
73	204789	NINABANDA OROSCO MIGUEL ANGEL
74	204790	REINOSO PAREDES ANITA MAGALLY
75	204815	GUILCAPI ALLAUCA EDUARDO GLICERIO
76	204827	COELLO ALBAN ANGELICA GUISSOLA
77	204892	ROBALINO GUEVARA BYRON OSWALDO
78	204907	MORALES MACHADO EDISON HERNAN
79	204910	MARTINEZ SILVA ANA MARIA
80	204912	GRANIZO HARO CAMILO MAURICIO
81	204914	GUALLPA ARQUI GORKI MANUEL
82	204915	CUJANO QUINZO LUIS ALFREDO

83	204921	QUINTANILLA PADILLA PAMELA ANDREA
84	204927	GUZMAN PILCO ANGEL OSWALDO
85	204931	QUINTANILLA PADILLA JOSE DAVID
86	204936	VALLEJO GONZALEZ ALCIBAR GUILLERMO
87	204939	ACAN PACA JUAN ALBERTO
88	204943	QUINTANILLA ERAZO BETSY MARIEL
89	204950	AGUAGALLO QUINZO KLEVER ROBERTO
90	204951	PACA SANCHEZ FLAVIO FROILAN
91	204964	VALLE GOYES MIGUEL EDUARDO
92	204978	SEPA LOPEZ TANIA XIMENA
93	204979	LOPEZ SUDIAGA GERMAN ANTONIO
94	204981	ACAN USHCA LUIS EDUARDO
95	204989	QUINTANILLA VILEMA JOSE CIRO
96	204993	ACAN PACA JUAN CARLOS
97	204994	FIALLOS CALDERON CESAR ANTONIO
98	205001	ASQUI LEIVA CESAR FERNANDO
99	205002	SEPA LOPEZ MARIANA DE JESUS
100	205006	TENE LATA VILMA ROCIO
101	205011	TUALOMBO SANTILLAN MARIA MATILDE
102	205013	TIXE LEMA GALO PATRICIO
103	205015	OROZCO CHAVEZ MARIA CECILIA
104	205018	PILCO CAYAMBE MILTON ROLANDO
105	205027	CAYAMBE MITA JESSICA PAOLA
106	205090	FIALLOS LOPEZ JOSE LUIS
107	205103	PEREZ REYES ANDRES DAMIAN
108	205111	ROCANO PEÑAFIEL CARLOS NAPOLEON
109	205005	HARO CARDENAS SOFOCLES ALDRIN
110	204400	HARO BALDEON MERY LEONOR
111	102345	GAVILANES MITA ANDRÉ

Anexo B. FORMATO DE CUESTIONARIO DE ENCUESTA.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

**CUESTIONARIO DIRIGIDO A SOCIOS PRODUCTORES AGRÍCOLAS
BENEFICIARIOS DE MICROCRÉDITO EN LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO NUEVA ESPERANZA”.**

El presente cuestionario ha sido diseñado con el objetivo de determinar el nivel de impacto socioeconómico que los productores agrícolas de la Parroquia San Andrés han alcanzado después de haber obtenido un microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza.

Los resultados serán parte de la investigación: “Análisis del Impacto Socioeconómico en socios productores agrícolas de la Cooperativa Nueva Esperanza, Parroquia San Andrés, Cantón Guano, Provincia Chimborazo; a través del microcrédito otorgado el año 2016”, la misma que será presentada en la ESPOCH. Agradecemos de antemano su colaboración.

I. DATOS PERSONALES

NOMBRE DE LA COMUNIDAD _____

1.1 GÉNERO

a) Masculino b) Femenino

1.2 EDAD

a) Menores de 30
b) 31 a 45 años
c) 46 a 60 años
d) Mayor de 61 años

1.3 ESTADO CIVIL

a) Soltero/a
b) Casado/a
c) Viudo/a
d) Divorciado/a
e) Unión de hecho

1.4 NIVEL DE INSTRUCCIÓN

a) Ninguna
b) Básica
c) Primaria
d) Secundaria
e) Superior

II. CONTEXTO Y VARIABLES

2.1 ¿De qué manera Ud obtiene sus Ingresos?

- a) Agricultura
- b) Jornal
- c) Construcción
- d) Empleo
- e) Fletes
- f) Otro

2.2Cuál es la frecuencia con la que Ud. obtiene ingresos?

- Diaria
- Semanal
- Quincenal
- Mensual
- Trimestral
- Semestral
- Anual
- Otro _____

2.3 ¿Cuál es el valor de ingresos promedio que Ud. percibe?

- a) Menos de \$100
- b) 100 a 300 \$
- c) 301 a 500 \$
- d) 501 a 700 \$
- e) 701 o más

2.4 ¿Cuántas veces Ud. ha tenido la oportunidad de acceder al microcrédito que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza?

- a) 1 vez
- b) 2 veces
- c) 3 veces
- d) Mayor a 4 veces

2.4 ¿Considera Ud. que el microcrédito obtenido en la Cooperativa de Ahorro y crédito Nueva Esperanza le permitió mejorar su condición socioeconómica?

SI NO

2.4.a) ¿Si la respuesta es negativa, indique en qué afectó su nivel socioeconómico?

2.4.b) ¿Si la respuesta es positiva, indique en qué mejoró su nivel socioeconómico?

2.5 Si hubiera la posibilidad de valorar el impacto socioeconómico generado en Usted con el microcrédito obtenido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza. ¿Cuáles considera Ud. que serían los factores que mejoró?

INDICADORES SOCIALES

EMPLEO		VIVIENDA	
Tiene su mismo empleo		Vive en casa propia	
No tiene empleo		Vive en casa de un familiar	
Es empleado informal		Vive en casa arrendada	
Tiene empleo ocasional		Vive en casa comunal	
SALUD		EDUCACIÓN	
Reciben atención médica igual que antes de obtener el microcrédito.		Algún miembro de la familia ha podido ingresar a estudiar en la escuela con la obtención de microcrédito.	
Reciben atención médica peor que antes de obtener el microcrédito		Algún miembro de la familia ha podido ingresar a estudiar en el colegio con la obtención de microcrédito.	

Reciben atención médica mejor que antes de obtener el microcrédito.		Algún miembro de la familia ha podido ingresar a estudiar en la universidad o instituto superior con la obtención de microcrédito.	
Tienen posibilidad de pagar por atención médica después de obtener el microcrédito.		Algún miembro de la familia ha tenido que dejar de estudiar para ayudarlo a trabajar y pagar el microcrédito.	
No tienen posibilidad de pagar por atención médica después de obtener el microcrédito			

SERVICIOS BÁSICOS.- Poseen en el domicilio:		SEGURIDAD Y PARTICIPACIÓN CIUDADANA	
Agua potable		Cuentan con seguridad y respaldo de comuneros	
Agua entubada		Cuentan con seguridad de la policía	
Energía eléctrica		Es Ud. representante de la Comunidad	
Teléfono convencional			
Telefonía celular			
Internet en casa			

INDICADORES ECONÓMICOS

2.6 ¿Con el microcrédito Usted pudo mejorar o comprar bienes?

SI ___ NO ___

2.6 a. ¿Si la respuesta es afirmativa que bienes mejoró o adquirió?

Terreno		Vehículo		Motocicleta	
Construcción de Vivienda nueva		Ampliación de vivienda		Infraestructura: Invernadero Galpón Bodega/local	

Semovientes		Especies menores		Herramientas agrícolas	
-------------	--	------------------	--	------------------------	--

2.6 b. ¿Si la respuesta es negativa, en qué invirtió el dinero del microcrédito?

2.7 ¿Con la utilización del microcrédito a Usted le fue posible crear fuentes de ingresos?

SI ____ NO ____ ¿cuáles?

2.8 ¿Con la ayuda del microcrédito Ud. ha podido mejorar la posibilidad de ahorrar?

SI ____ NO ____

2.9 ¿Con la utilización del microcrédito ha sido posible que usted disminuya sus deudas?

SI ____ NO ____

2.10 ¿Con la ayuda del microcrédito ha tenido Ud. la posibilidad de generar empleos en su Comunidad?

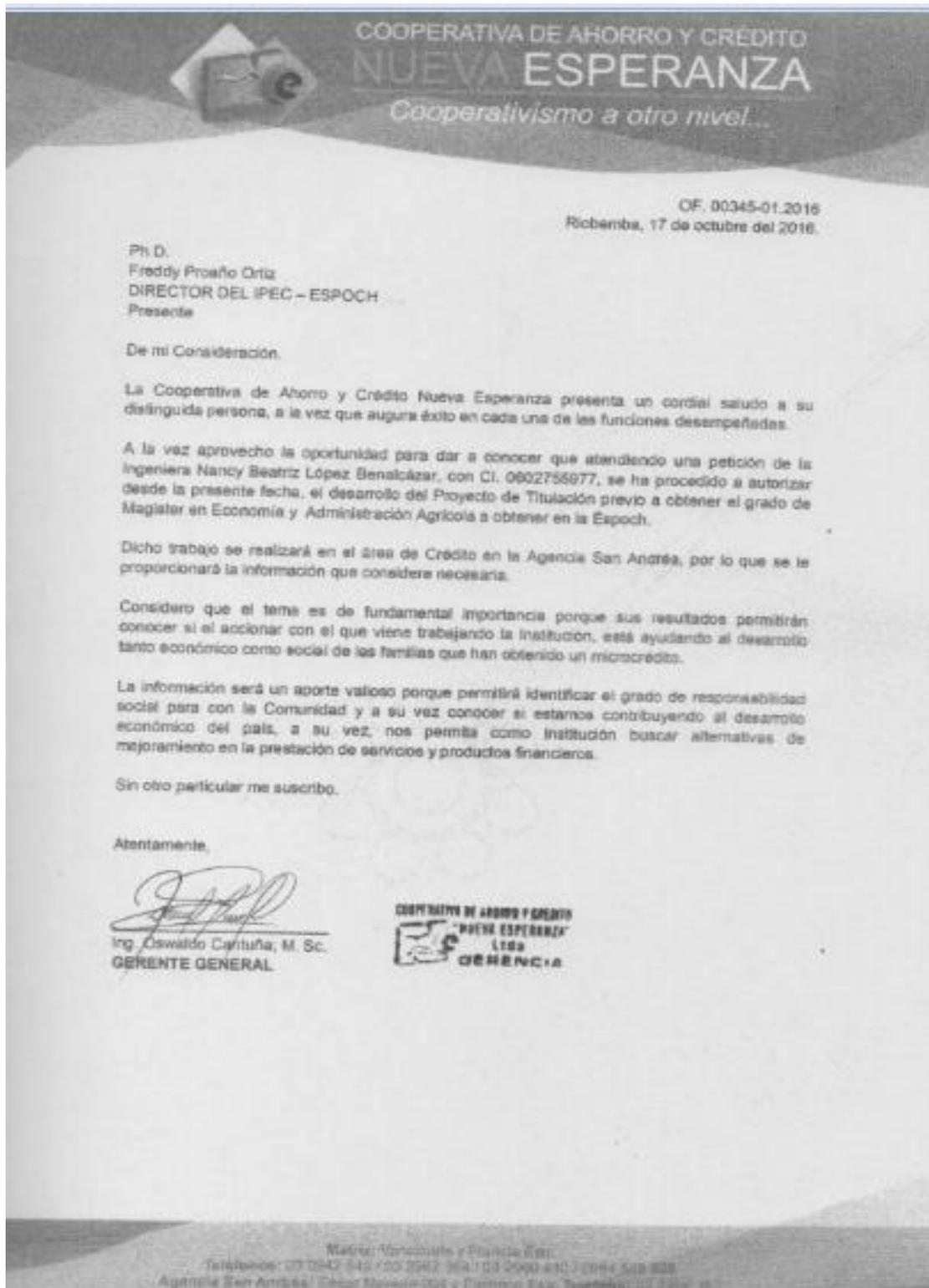
SI ____ NO ____ CUÁNTOS _____

2.11 ¿Qué sugerencias podría Ud. proporcionar para mejorar el otorgamiento de microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza?

Anexo C. REQUISITOS PARA OBTENER UN MICROCRÉDITO

DEUDOR	GARANTE
<ul style="list-style-type: none">• Copia de Cédula de Identidad y Certificado de Votación (titular y Cónyuge)• Pago de un servicio básico de su domicilio• Copia de carnet de vacunación de ganado (si fuera el caso)• Facturas de compra de insumos, semillas, fertilizantes, plantas (si fuera el caso).• Copia de documentos que respalden su patrimonio (Pago predial, matrícula de vehículo, moto, etc.)	<ul style="list-style-type: none">• Copia de Cédula de Identidad y Certificado de Votación (garante y Cónyuge)• Pago de un servicio básico de su domicilio• Copia de carnet de vacunación de ganado (si fuera el caso)• Facturas de compra de insumos, semillas, fertilizantes, plantas (si fuera el caso).• Copia de documentos que respalden su patrimonio (Pago predial, matrícula de vehículo, moto, etc.)

Anexo D. CARTA DE AUTORIZACIÓN DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA PARA LLEVAR A CABO LA INVESTIGACIÓN.



Anexo E. RESPALDO DE RESULTADOS OBTENIDOS EN EL PROGRAMA SPSS

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	PATRIMONIO ANTES	37747,0796	111	64486,67393	6120,80422
	PATRIMONIO POSTERIOR	38638,5032	111	64814,18788	6151,89047

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	PATRIMONIO ANTES & PATRIMONIO POSTERIOR	111	1,000	,000

Prueba de muestras emparejadas

		Diferencias emparejadas				t	gl	Sig. (bilateral)	
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior				Superior
Par 1	PATRIMONIO ANTES - PATRIMONIO POSTERIOR	-891,42360	1048,80580	99,54824	-1088,70485	-694,14236	-8,955	110	,000

Prueba T

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	AHORRO ANTES	669,4117	111	368,15029	34,94328
	AHORRO POSTERIOR	607,0631	111	189,05417	17,94423

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	AHORRO ANTES & AHORRO POSTERIOR	111	-,013	,888

Prueba de muestras emparejadas

		Diferencias emparejadas				t	gl	Sig. (bilateral)	
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior				Superior
Par 1	AHORRO ANTES - AHORRO POSTERIOR	62,34865	416,11379	39,49577	-15,92270	140,62000	1,579	110	,117

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	ACTIVO INICIAL	46259,7694	111	80521,46048	7642,75880
	ACTIVO POSTERIOR	50850,8472	111	81803,61510	7764,45554

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	ACTIVO INICIAL & ACTIVO POSTERIOR	111	,999	,000

Prueba de muestras emparejadas

		Diferencias emparejadas				t	gl	Sig. (bilateral)	
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior				Superior
Par 1	ACTIVO INICIAL - ACTIVO POSTERIOR	-4591,07784	3490,61995	331,31498	-5247,66637	-3934,48931	-13,857	110	,000

Prueba T

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	ENDEUDAMIENTO#IFIS. ANTES	1,43	110	1,358	,129
	ENDEUDAMIENTO.#IFIS. POSTERIOR	1,05	110	1,248	,119

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	ENDEUDAMIENTO#IFIS. ANTES & ENDEUDAMIENTO.#IFIS. POSTERIOR	110	,891	,000

Prueba de muestras emparejadas

		Diferencias emparejadas				t	gl	Sig. (bilateral)	
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior				Superior
Par 1	ENDEUDAMIENTO#IFIS. ANTES - ENDEUDAMIENTO.#IFIS. POSTERIOR	,373	,619	,059	,256	,490	6,319	109	,000

Prueba T

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	FUENTES DE INGRESO. EXISTENTES	,05	111	,208	,020
	FUENTES DE INGRESO. NUEVAS	,44	111	,499	,047

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	FUENTES DE INGRESO. EXISTENTES & FUENTES DE INGRESO. NUEVAS	111	-,018	,850

Prueba de muestras emparejadas

		Diferencias emparejadas				t	gl	Sig. (bilateral)	
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior				Superior
Par 1	FUENTES DE INGRESO. EXISTENTES - FUENTES DE INGRESO. NUEVAS	-,396	,544	,052	-,499	-,294	-7,676	110	,000

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	FUENTES.EMPLEO. EXISTENTES	,09	111	,288	,027
	FUENTES.EMPLEO. NUEVAS	,22	111	,414	,039

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	FUENTES.EMPLEO. EXISTENTES & FUENTES.EMPLEO. NUEVAS	111	,599	,000

Prueba de muestras emparejadas

		Diferencias emparejadas				t	gl	Sig. (bilateral)	
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior				Superior
Par 1	FUENTES.EMPLEO. EXISTENTES - FUENTES.EMPLEO. NUEVAS	-,126	,333	,032	-,189	-,063	-3,985	110	,000

Prueba T

Estadísticas de muestras emparejadas

	Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1 LUZ ANTES	,93	111	,260	,025
LUZ DESPUES	,98	111	,134	,013

Correlaciones de muestras emparejadas

	N	Correlación	Sig.
Par 1 LUZ ANTES & LUZ DESPUES	111	,486	,000

Prueba de muestras emparejadas

	Diferencias emparejadas					t	gl	Sig. (bilateral)
	Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
				Inferior	Superior			
Par 1 LUZ ANTES - LUZ DESPUES	-,054	,227	,022	-,097	-,011	-2,507	110	,014

Prueba T

Estadísticas de muestras emparejadas

	Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1 AGUA INICIO	,03	111	,163	,015
AGUA POSTERIOR	,14	111	,353	,033

Correlaciones de muestras emparejadas

	N	Correlación	Sig.
Par 1 AGUA INICIO & AGUA POSTERIOR	111	,406	,000

Prueba de muestras emparejadas

	Diferencias emparejadas					t	gl	Sig. (bilateral)
	Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
				Inferior	Superior			
Par 1 AGUA INICIO - AGUA POSTERIOR	-,117	,323	,031	-,178	-,056	-3,820	110	,000

Prueba T

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	TEEFONO CONVENCIONAL INICIAL	,29	111	,455	,043
	TELEFONO CONVENCIONAL FINAL	,23	111	,425	,040

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	TEEFONO CONVENCIONAL INICIAL & TELEFONO CONVENCIONAL FINAL	111	,024	,805

Prueba de muestras emparejadas

		Diferencias emparejadas				t	gl	Sig. (bilateral)	
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior				Superior
Par 1	TEEFONO CONVENCIONAL INICIAL - TELEFONO CONVENCIONAL FINAL	,054	,616	,058	-,062	,170	,925	110	,357

Prueba T

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	VIVIENDA PROPIA INICIAL	,42	111	,496	,047
	VIVIENDA PROPIA FINAL	,44	111	,499	,047

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	VIVIENDA PROPIA INICIAL & VIVIENDA PROPIA FINAL	111	,046	,632

Prueba de muestras emparejadas

		Diferencias emparejadas				t	gl	Sig. (bilateral)	
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior				Superior
Par 1	VIVIENDA PROPIA INICIAL - VIVIENDA PROPIA FINAL	-,018	,687	,065	-,147	,111	-,276	110	,783

Prueba T

Estadísticas de muestras emparejadas

	Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1 EDUCACIONHIJOS INICIO	,36	111	,482	,046
EDUCACIONHIJOS. FINAL	,32	111	,467	,044

Correlaciones de muestras emparejadas

	N	Correlación	Sig.
Par 1 EDUCACIONHIJOS INICIO & EDUCACIONHIJOS. FINAL	111	,056	,559

Prueba de muestras emparejadas

	Diferencias emparejadas					t	gl	Sig. (bilateral)
	Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
				Inferior	Superior			
Par 1 EDUCACIONHIJOS INICIO - EDUCACIONHIJOS. FINAL	,045	,652	,062	-,078	,168	,728	110	,468

Anexo F. EXTRACTO DE MANUAL DE FUNCIONES DE CRÉDITO PARA VERIFICACIÓN DE CRÉDITOS.

 <p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA Ltda.</p>	Manual de Crédito Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda.	
	Página 7 de 28	
	(Mes y año de aprobación) Marzo 2016	
	(Mes y año de actualización)	

- 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.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes sub-segmentos de crédito:

- Microcrédito Minorista.-** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- Microcrédito de Acumulación Simple.-** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1.000 y hasta USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- Microcrédito de Acumulación Ampliada.-** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.

9. DETERMINACIÓN Y EVALUACION DE LOS SUJETOS DE CRÉDITO

Son sujetos de crédito las personas **naturales, jurídicas** que reúnen condiciones y requisitos establecidos por la Ley.

CONDICIONES	SUJETOS	
	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS
Ser socio / socio activa de la Institución.	✓	✓
Ser mayores de 20 años hasta 75 años siempre y cuando gocen de sus plenas facultades para realizar la actividad económica, con capacidad legal para contratar.	✓	
Que la administración y operación del negocio esté a cargo del solicitante.	✓	
Tener buena reputación crediticia y encontrarse dentro del Buró de crédito con un score superior a los 700 puntos y su información histórica que confirme este tipo de calificación.	✓	
Presentar las garantías establecidas por la cooperativa conforme a lo establecido en las normas operativas con sus respectivos documentos de soporte.	✓	
Acreditar encaje o la base referencial de aparceramiento, según las condiciones del crédito a solicitar.	✓	✓
No ser garante o deudor solidario de prestatario en mora en la Cooperativa.	✓	✓
Acreditar capacidad de endeudamiento y pago.	✓	✓
Que mantengan estabilidad domiciliar, localizados dentro del área de influencia de la oficina operativa de la Cooperativa que recibe la solicitud de crédito, o zonas declaradas como de interés de operación para la institución.	✓	

	Manual de Crédito	
	Cooperativa de Ahorro y Crédito	
	"Nueva Esperanza" Ltda.	
	Página 8 de 28	
	(Mes y año de aprobación)	
	Marzo 2016	
	(Mes y año de actualización)	
	Marzo 2016	

En el caso de jubilados, que perciban su jubilación de manera continua y comprobable.	✓	
En el caso de empleados, mantener una estabilidad en su trabajo de 6 meses	✓	
Disponer del Balance de Situación, Estado de Pérdidas y Ganancias y anexos a los estados financieros, debidamente suscritos.		✓
Que la empresa se encuentre al día en sus obligaciones tributarias, evidenciado con la presentación de la última declaración de IVA e Impuesto a la Renta		✓
Que ejerzan sus actividades empresariales en un lugar fijo y/o contar con estabilidad domiciliaria, localizados dentro del área de influencia de la oficina operativa de la Cooperativa que recibe la solicitud de crédito, o zonas de interés de operación para la institución	✓	✓
Que desarrollen su actividad en los sectores de comercio, industria, servicios, agricultura o ganadería.	✓	✓
Que la empresa tenga como mínimo 12 meses de antigüedad, salvo el caso de productos de crédito específicos para apertura o creación de una actividad empresarial.	✓	✓
Que cuente con el nombramiento debidamente legalizado de su representante legal.		✓
Que cuente con la autorización del estatuto establecido en sus estatutos para la contratación y tramitación del crédito		✓

El mercado objetivo al cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda. enfoca su producto crediticio corresponde a: Personas naturales que perciben una renta fija o variable periódica, jubilados o rentistas que sean del sector público o privado con actividades en comercio, servicio, industria, agricultura o ganadería; personas jurídicas (empresas) legalmente constituidas y con capacidad legal para contratar como Micro, pequeñas y medianas empresas y sus dueños, que pertenezcan a la región sierra centro del Ecuador.

10. VERIFICACION

La verificación tendrá como propósito el confirmar la validez de la información presentada por el solicitante, prestando especial atención a:

- Permanencia y Operacionalidad de la empresa o institución en que labora.
- Veracidad de la dirección domiciliaria proporcionada.
- Validez y razonabilidad de los certificados laborales entregados u otras fuentes: ingreso jubilados y rentistas).
- Especificativa de estabilidad laboral (existencia de potencial, renuncia al trabajo migración u otro factor que afecte la permanencia en el trabajo).
- Confirmación de las referencias personales, bancarias y comerciales proporcionadas.
- Validez de los documentos de respaldo de los bienes declarados y en especial de tratarse de bienes a entregarse de garantía.
- Razonabilidad y consistencia de los datos proporcionados en la Declaración Patrimonial.
- Consistencia del destino de crédito declarado en la solicitud de crédito.

Para la evaluación del sujeto de crédito, la Cooperativa a través de sus Asesores de Crédito utilizará los siguientes mecanismos de verificación de información de acuerdo al nivel de riesgo de la cartera y sujeto de crédito:

 <p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA Ltda.</p>	-	Manual de Crédito Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda.
		Página 9 de 28
		(Mes y año de aprobación) Marzo 2016
		(Mes y año de actualización)

- 4 **Verificación 1:** comprende la verificación telefónica del solicitante y/o garante sobre referencias personales, familiares, comerciales y/o otros ingresos, apoyado de una verificación a través de bases de datos complementarias, actualizadas y/o históricas: buró de crédito, Empresa Eléctrica, Registro Civil, ESS, Sistema GPS, Antecedentes, Vehículos, Catastro, CNT, etc.
- 4 **Verificación 2:** Incluye verificación 1, más verificación de campo al negocio del solicitante en caso de microcrédito, para consumo y vivienda se verifica domicilio del solicitante.
- 4 **Verificación 3:** Incluye verificación 2 y verificación domiciliaria del sujeto de crédito en caso de microcrédito, en caso de consumo se verifica domicilio del garante.
- 4 **Verificación Integral:** Incluye verificación 3 y verificación domiciliaria/negocio del solicitante y garante en caso de microcrédito.

Tipos de verificaciones a realizar:

Para la verificación de créditos según los siguientes montos:

MONTO SOLICITADO	CATEGORIZACIÓN DEL CRÉDITO	TIPO DE VERIFICACIÓN
HASTA \$1000	Nuevo	Verificación 3
	Recurrente - renovación o paralelo	Verificación 1 (si es menor a 15 meses), Verificación 2 (si es mayor a 15 meses)
DE \$1001 A \$8000	Nuevo	Verificación 3
	Recurrente - renovación o paralelo	Verificación 1 (si es menor a 12 meses), Verificación 2 (si es mayor a 12 meses)
DE \$8001 A \$10.000	Nuevo	Verificación Integral
	Recurrente - renovación o paralelo	Verificación 2 si es con el mismo garante y el crédito tiene antigüedad mayor a 12 meses; verificación 1 si es con el mismo garante y el crédito tiene antigüedad menor a 12 meses; Verificación 3 si es con otro garante
Más de \$10.000	Nuevo	Verificación Integral
	Recurrente - renovación o paralelo	Verificación 2 si el crédito es mayor a 12 meses; verificación 1 si el crédito es menor a 12 meses

* Rango de tiempo de haber tenido un crédito vigente, recurrente, renovación o paralelo.

- ✓ Toda acción de verificación será registrada y reportada en el formato respectivo formará parte del expediente de crédito y deberá contemplar el diagrama de ubicación del domicilio del solicitante

11. PLAZOS DE LAS OPERACIONES DE CRÉDITO

En la estructura de plazos de la cartera de crédito de la Cooperativa se buscará que la misma se determine acorde al riesgo de liquidez de la misma, necesidades del mercado y el plazo promedio ponderado de las captaciones.

El plazo de los créditos a otorgar estará en función de la capacidad de pago del solicitante y de la norma operativa vigente.

 <p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA Ltda.</p>	<p>Manual de Crédito Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda.</p>
	<p>Página 10 de 28</p>
	<p>(Mes y año de aprobación) Marzo 2016</p>
	<p>(Mes y año de actualización)</p>

Los plazos de recuperación máximos para cada producto crediticio guardarán concordancia con la situación económica – financiera de la Cooperativa, la actividad a financiar, el tipo de crédito y las condiciones del mercado y de la disponibilidad de recursos financieros de la entidad.

Los plazos máximos de otorgamiento para cada producto crediticio, serán revisados permanentemente por Gerencia General, quien será el responsable de determinar y disponer los plazos apropiados a ser aplicados en la Institución, el cual deberá estar respaldado en un análisis técnico.

En función de la estructura de plazos de las captaciones y colocaciones, la Gerencia General podrá establecer plazos máximos por productos y/o montos de crédito.

El Asesor de Crédito deberá tener el criterio apropiado y lo suficientemente razonable para proponer el plazo adecuado para el socio, el cual se definirá en función de la capacidad de pago del deudor, rotación del capital de trabajo y el monto del crédito propuesto.

Los productos o líneas de crédito que establezca la Cooperativa dentro de cada grupo o tipo de crédito podrá considerar plazos máximos específicos, pero siempre en el marco de los referentes en la norma operativa vigente. Ningún crédito podrá superar los plazos establecidos, salvo en excepciones debidamente justificadas con la aprobación del Consejo de Administración.

12. ETAPAS EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

- Evaluación y visita a solicitantes:** Una vez receptada la solicitud de crédito, se procede con la recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes como económicos, financieros, de moralidad del socio, entre otros. En esta etapa se deberá verificar la consistencia y veracidad de la información obtenida, pudiendo incluir visitas personalizadas.
- Propuesta y recomendación para aprobación de créditos:** Posterior a la etapa de evaluación y visita, si el **Asesor de crédito**, recomienda la aprobación del mismo, realizará la propuesta al correspondiente nivel de aprobación. Si el **Asesor de crédito** no recomienda la aprobación de la solicitud, entonces finaliza el proceso. La propuesta deberá encontrarse documentada y contener como mínimo:
 - Condiciones del financiamiento
 - Análisis de la información financiera y capacidad de pago, presentada por el solicitante.
 - Determinación de la voluntad de pago
 - Historial de crédito
- Decisión de aprobación:** La aprobación o negación de las solicitudes se realizará de acuerdo a los niveles establecidos en este manual.
- Seguimiento y recuperación:** Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos.

13. CONDICIONES A CUMPLIR EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

Para la concesión de créditos, se debe cumplir como mínimo con las siguientes condiciones:

- Contar con una solicitud de crédito debidamente leída y firmada por el solicitante y garante del crédito.
- Verificar en toda operación la cédula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuviere.

 <p>NUEVA ESPERANZA Ltda.</p>	<p>...</p>	<p>Manual de Crédito Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda.</p>
		<p>Página 11 de 28</p>
		<p>(Mes y año de aprobación) Marzo 2016</p>

- Para la evaluación de una solicitud de crédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.
- Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesarios, los mismos que deberán ser confiables y encontrarse actualizados.
- En caso de créditos aprobados bajo condiciones especiales, debe contar con la constancia de la aprobación del Consejo de Administración.
- Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación o rechazo.
- Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del socio, sustentando con la impresión de fotografías de respaldo.
- Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.
- Si el solicitante registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con la cooperativa, no se deberá otorgar un crédito.
- Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.
- Para realizar el desembolso del préstamo en la cuenta del socio, se deberá tener previamente firmados los documentos de crédito: esto es, el contrato de préstamo, la liquidación de crédito y el pagaré según sea el caso, y de acuerdo a las condiciones del crédito aprobado.
- Toda operación de crédito superior a los USD \$ 5.000,00 (CINCO MIL DOLARES AMERICANOS) requerirá la declaración firmada por parte del deudor sobre el uso lícito de los recursos, en el formato establecido por la Cooperativa y conforme a las normas establecidas por los organismos de control de lavado de activos y sustancias psicoactivas.

14. ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE UN CRÉDITO

Los niveles de aprobación deberán evaluar como mínimo los siguientes aspectos:

- Estabilidad del socio y de la actividad que constituye la fuente de pago.
- Estabilidad del garante, si lo tuviere, y de la actividad económica que realiza.
- Naturaleza del negocio.
- Referencias bancarias, personales o comerciales.
- En el caso de Personas Jurídicas, estados financieros y análisis de los mismos, principales indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad, flujo de efectivo donde se incluya todas las obligaciones que tiene el solicitante de crédito y se determine la capacidad de pago.
- Histórico crediticio en la cooperativa y en el sistema financiero.
- Condiciones financieras:

 <p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA Ltda.</p>		<p>Manual de Crédito Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda.</p>
		<p>Página 12 de 28</p>
		<p>(Mes y año de aprobación) Marzo 2016</p>
		<p>(Mes y año de actualización)</p>

a) Monto.- El monto a concederse debe encontrarse relacionado a la capacidad de pago, a la viabilidad de la actividad a financiar y a las garantías. El monto otorgado a una misma persona natural o jurídica no deberá superar el 10% del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Esperanza" Ltda.

Los dividendos (capital e intereses) se cobrarán de acuerdo al tipo de crédito concedido y podrán devengarse de manera **semanal, quincenal, mensual, bimensual, bimestral, cuatrimestral, semestral, anualmente o al vencimiento**. El socio elegirá el tipo de amortización que se utilizará en la operación crediticia.

Para el cálculo de los pagos por interés y capital de las operaciones de crédito, como indica la Ley la Cooperativa pondrá a disposición de los socios y socias la posibilidad de elegir el sistema de amortización a ser utilizado para la contratación del crédito, incluyendo de forma obligatoria, al menos, los siguientes:

1. **Sistema de amortización francés o de dividendos iguales:** aquel que genera dividendos de pago periódicos iguales, cuyos valores de amortización del capital son crecientes en cada período, y los valores de interés sobre el capital adeudado son decrecientes;

2. **Sistema de amortización alemán o de cuotas de capital iguales:** aquel que genera dividendos de pago periódicos decrecientes, cuyos valores de amortización del capital son iguales para cada período, y los valores de intereses sobre el capital adeudado son decrecientes.

b) Plazo.- Los plazos deberán ser los determinados en la Norma Operativa vigente de acuerdo a cada tipo de crédito, los cuales no podrán superar los máximos establecidos en el presente manual.

- Otros aspectos que determinen los niveles de aprobación a en Consejo de Administración.

15. CATEGORIZACION DE CRÉDITOS

Para una adecuada evaluación de los créditos, la Cooperativa categorizará sus créditos por:

Nuevo: dirigido a socios a los que la Cooperativa va a otorgar un crédito por primera vez, tengan o no historial en el Sistema Financiero ecuatoriano.

Recurrente: dirigido a socios que ya han tenido operaciones crediticias históricas en la Cooperativa.

Paralelo: dirigido a socios que tengan una o más operaciones vigentes siempre y cuando su comportamiento y capacidad de pago se enmarquen en la política vigente.

Renovaciones: dirigido a socios que tengan vigente una o más operaciones de crédito en la Cooperativa y que dada una necesidad de un mayor monto de financiamiento requieran renovar su crédito por un mayor monto y plazo, dada en base a su capacidad de pago y considerando las garantías establecidas.

Períodos de Gracia

Los períodos de gracia podrán ser otorgados a los solicitantes de créditos dirigidos a proyectos de inversión y adquisición de activos fijos para actividades productivas de la micro, pequeña y mediana empresa y los créditos de vivienda, justificadas a través del análisis del Asesor de Crédito del flujo de fondos del solicitante. El período máximo de gracia es de tres (3) meses. Para todo caso se establece el pago de interés, mientras dure la vigencia del período de gracia.



epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 04 / 07 / 2022

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: <i>Nancy Beatriz López Benalcázar</i>
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Instituto de Posgrado y Educación Continua
Título a optar: <i>Magíster en Economía y Administración Agrícola.</i>
f. Analista de Biblioteca responsable: Lic. Luis Caminos Vargas Mgs.



Firmado electrónicamente por:
**LUIS ALBERTO
CAMINOS
VARGAS**



0061-DBRA-UPT-IPEC-2022