



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE INGENIERA EN ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y
FINANZAS

**La participación de la mujer en el sector financiero y en la Bolsa
Global de emprendimiento y trabajo del municipio de Loja**

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTORA: Astudillo Correa, María Daniela

DIRECTORA: Salas Tenesaca, Eulalia Elizabeth, PhD.

LOJA - ECUADOR

2020



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NC-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

2020

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Doctora.

Salas Tenesaca, Eulalia Elizabeth, PhD.

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: La participación de la mujer en el sector financiero y en la Bolsa Global de emprendimiento y trabajo del municipio de Loja, realizado por Astudillo Correa María Daniela, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, enero de 2020

f)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo, María Daniela Astudillo Correa declaro ser autor del presente trabajo de titulación: La participación de la mujer en el sector financiero y en la Bolsa Global de emprendimiento y trabajo del municipio de Loja, de la Titulación de Banca y Finanzas, siendo Elizabeth Salas Tenesaca director (a) del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f.

Autor. María Daniela Astudillo Correa

Cédula. 1106010406

DEDICATORIA

Esta tesis la dedico principalmente a Dios por ser mi fuerza para guiarme día a día, por bendecirme en cada paso que he dado y por ser el benefactor que ha aportado la perseverancia y dedicación que se necesita para continuar en este camino arduo como lo es la universidad.

A mis padres Nelly Correa y Raúl Astudillo a quienes les estoy completamente agradecida por que han sido mi pilar fundamental en mi vida, ya que por su tenacidad y sacrificio diario han hecho de ellos un gran ejemplo de superación digno de seguir y destacar, ya que gracias a ellos quienes han sido mi motivación eh logrado lo que ahora soy, a mis hermanos que de alguna manera me dieron su apoyo incondicional, para todos ellos mis más gratos agradecimientos.

De igual manera quiero dedicar este logro a mi personita especial y a mis amigas: Ericka, Patricia y Thalía quienes han estado presentes todo este tiempo brindándome su apoyo y consideración, en todas las circunstancias de mi carrera universitaria.

Daniela Astudillo.

AGRADECIMIENTO

Considero que es importante expresar mi sentimiento de gratitud a las siguientes personas, quienes estuvieron durante cinco arduos años de vida universitaria.

Mi gratitud a la Universidad Técnica Particular de Loja, por haber transmitido en mi la cultura y educación adquirida durante mi etapa estudiantil, a mi Titulación en Administración en Banca y Finanzas por haberme permitido vincularme en todos los proyectos que se llevaron a cabo durante este tiempo de estudiante.

Quiero también agradecer a mi directora de tesis PhD Elizabeth Salas, quien sin escatimar esfuerzo alguno supo dirigir con plena capacidad y experiencia mi trabajo de investigación.

A mis docentes quienes estuvieron durante toda mi carrera universitaria plasmando todos sus conocimientos en nosotros sus estudiantes y de esta manera formar unos buenos profesionales.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARATULA	i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	vii
RESUMEN	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
1. Marco Teórico.....	6
1.1. Antecedentes	6
1.2. El sistema financiero (S.F).....	7
1.2.1. Definición	7
1.2.2. Importancia del sistema financiero.....	8
1.2.3. Funciones del sistema financiero.....	8
1.2.4. Elementos del sistema financiero	9
1.2.5. Sistema financiero en América Latina y el Caribe (ALC).....	11
1.2.6. Sistema financiero en Ecuador	12
1.2.7. Sectores del sistema financiero ecuatoriano.....	13
1.2.8. Operaciones del sistema financiero	14
2. Microempresas	18
2.1. Concepto de microempresa.....	18
2.2. Clasificación de Microempresas	19
2.3. Microempresas a nivel mundial.....	19
2.4. Microempresa nacional.....	21
2.5. Microempresas en Local.....	23
2.6. Bolsa Global de Emprendimiento y Trabajo Loja	24
2.7. Tamaño de empresas.....	24
2.8. Empresas por tamaño nacionales y locales	25
2.8.1. Indicadores de Loja – todos los sectores económicos	25
2.8.2. Indicadores nacionales – todos los sectores económicos	25
2.9. Microcréditos	25

2.9.1.	Definición de microcréditos.....	25
2.9.2.	Tipos de microcréditos.....	28
2.9.3.	Cartera de microcrédito	28
2.9.4.	Tasas de Interés de Microcrédito	29
2.9.1.	Microcrédito a nivel mundial.....	30
2.9.2.	Microcrédito nacional.....	32
2.9.3.	Microcréditos local.....	34
3.	Metodología	36
3.1.	Enfoque.....	36
3.2.	Tipos de investigación	36
3.3.	Población/muestra.....	37
3.4.	Fuentes de información	37
3.5.	Técnica de recolección de información	37
3.6.	Análisis de los resultados	38
3.7.	Análisis y discusión de resultados.....	50
3.8.	Conclusiones.....	53
3.9.	Recomendaciones.....	54
4.	Bibliografía.....	55
5.	Anexos.....	63

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Estructura del sistema financiero.....	23
Tabla 2.	Número de personal y total de ventas	24
Tabla 3.	Número de empresas por tamaño	25
Tabla 4.	Número de empresas por tamaño	25
Tabla 5.	Tasa Activa Efectiva Referencial marzo 2019	30
Tabla 6.	Tipos de Investigación.....	36
Tabla 7.	Técnica de recolección de Información.....	37

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Elementos del sistema financiero.....	9
Figura 2.	Colocaciones por sector de la cartera de microcrédito (cantón Loja)	29
Figura 3.	Porcentaje de entidades especializadas en el microcrédito ecuatoriano	34
Figura 4.	Información general de los encuestados.....	38
Figura 5.	Sector donde tiene aperturada una cuenta	39
Figura 6.	Frecuencia y colocación de créditos.....	40

Figura 7. Tipo de microcrédito.....	41
Figura 8. Actuación de la Bolsa de emprendimiento y trabajo de Loja.....	42
Figura 9. Capacitaciones de la Bolsa de emprendimiento y trabajo de Loja	43
Figura 10. Capital semilla.....	44
Figura 11. Tiempo de la actividad empresarial	45
Figura 12. Actividades de emprendimiento	46
Figura 13. Proceso y obtención del crédito	47
Figura 14. Financiamiento para micro emprendimientos	48
Figura 15. Finalidad del ahorro	49
Figura 16. Apoyo de familiares.....	50

RESUMEN

La inclusión financiera constituye un factor importante para la autonomía y empoderamiento de las mujeres, ya que les permite ampliar las posibilidades de desarrollar emprendimientos para participar en la economía de la sociedad y de la familia. Ante este contexto el municipio de Loja ha creado un mecanismo que permita capacitar y potenciar las capacidades de las mujeres para la creación de nuevas microempresas.

“La participación de la mujer en el sector financiero y en la Bolsa Global de Emprendimiento (BGE) y trabajo del municipio de Loja” tiene el objetivo de identificar el grado de participación de las mujeres en el sistema financiero y su involucramiento en el desarrollo de actividades microempresariales, que contribuyan a incrementar la intervención en el sistema financiero y calidad de vida de las mujeres emprendedoras de la ciudad.

Se Concluye que el 83,3% de mujeres forman parte de la BGE las cuales participan dentro del sistema financiero, lo que significa que son parte activa de la economía nacional, con una gran capacidad de ahorro destinado especialmente a la inversión enfocada al crecimiento de los negocios.

Palabras clave: inclusión financiera, sistema financiero, ahorro, inversión, microempresas.

ABSTRACT

Financial inclusion is an important factor for the autonomy and empowerment of women, because it allows expanding the possibilities of developing projects, to participate in the economy of society and the family. In this context, the municipality of Loja has created a mechanism that enables the empowerment and empowerment of women for the creation of new microenterprises.

"The participation of women in the financial sector and in the Global Entrepreneurship Exchange (BGE) and work of the municipality of Loja", aims to identify the degree of participation of women in the financial system and its involvement in the development of micro business activities, which contribute to increasing the intervention in the financial system and quality of life of women entrepreneurs in the city.

As a final result, it was identified that 83.3% of women who are part of the Global Entrepreneurship Exchange participate in the financial system, which means that they are an active part of the national economy, with a large saving capacity, especially for the investment focused on business growth.

Keywords: financial inclusion, entrepreneurship, financial system, savings, investment microenterprises.

INTRODUCCIÓN

El sistema financiero constituye el eje principal de la economía del país, permite realizar transacciones económicas, captando los recursos de la sociedad para obtener fondos mediante depósitos y otras formas de captación, para posteriormente utilizar dichos recursos y realizar operaciones de inversión y crédito.

En la actualidad la desigualdad de género en el sistema financiero es un tema que apunta al corazón de la lucha contra las inequidades y discriminaciones en el país, es por ello que se realiza la presente investigación, ya que las mujeres son un gran potencial colectivo necesario para solucionar los problemas de género que existen en la actualidad. Hoy en día, se debe reconocer el aporte de las mujeres a la sociedad, sin embargo, queda mucho camino por recorrer, especialmente en la desigualdad social expresada en el acceso y control de los recursos.

La inclusión financiera de la mujer está vinculada al acceso, uso y calidad de los servicios financieros, así como la innovación, productividad y el crecimiento de las microempresas. Es por ello que dichos servicios son un instrumento importante para el desarrollo de las actividades, el crédito permite crear empoderamiento económico a las mujeres y el ahorro contar con una fuente de fondos para hacer frente a las necesidades propias del negocio.

El análisis de la investigación buscó determinar la participación de las 60 mujeres que conforman la Bolsa Global de Emprendimiento y Trabajo de la ciudad de Loja, para ello se utilizaron fuentes primarias y secundarias para recolectar información, mediante una encuesta estructurada que permitió obtener datos importantes acerca de su participación dentro del sistema financiero. Además, el estudio desarrollado tiene el enfoque mixto es decir cualitativo y cuantitativo, utilizando el método descriptivo que permitió describir cada variable de estudio, analítico y exploratorio que fueron utilizados para analizar la información recopilada mediante la encuesta.

De los resultados obtenidos se determinó que de la población de estudio todas participan en el sistema financiero, pues tienen aperturada una cuenta dentro de las diferentes entidades financieras públicas o privadas, sin embargo, no todas han tenido acceso a créditos debido a barreras vinculadas a la complejidad de los trámites y la cantidad de papeleo que limitan el perfil financiero de las emprendedoras. Por otro lado, se destaca la capacidad de ahorro de las mujeres, para el logro de la autonomía

económica y el uso que le dan al mismo, ya que está enfocado básicamente a la inversión. La presente investigación se encuentra estructurada en tres capítulos que hacen referencia a:

Capítulo I. El sistema financiero, que contiene los antecedentes, definición, elementos y funciones que cumple el mismo dentro de la economía global.

Capítulo II. Microempresas, se centra en el estudio de los antecedentes, concepto tipos y características de las tesis empresas existentes, así como se presenta la descripción de la bolsa de emprendimiento de Loja, y las funciones que cumplen los microcréditos en los pequeños emprendimientos.

Capítulo III. Metodología y análisis de resultados, consiste en la determinación de los aspectos importantes de la investigación, como la determinación de los métodos que se emplearon, el diseño de la investigación, población y muestra, las técnicas e instrumentos y el procesamiento y análisis de la información. Con el desarrollo de los tres capítulos finalmente se establecen las conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO 1
SISTEMA FINANCIERO

1. Marco Teórico

1.1. Antecedentes

Los hechos históricos que marcaron el sistema financiero mundial empezaron a principios de la humanidad, donde practicaban la actividad de fundir metales para aplicar el sistema de subsistencia denominado trueque, el cual se basaba en el intercambio de bienes y servicios con metales preciosos de oro y plata como forma de pago, de esta manera se logró incentivar las actividades comerciales y financieras en esas épocas.

En el año 1944 al término de la segunda guerra mundial tenemos la aparición de sistema financiero denominado Bretton Woods, y con él la creación del fondo monetario internacional teniendo como fin promover la cooperación monetaria internacional, impulsar la estabilidad de tipos de cambio, facilitar el comercio internacional y promover el crecimiento económico de todos los países. (Adam, 2013, p.96)

Si bien, no deja de ser cierto que el sistema financiero es uno de los factores más importantes dentro de la economía de un país, al canalizar el ahorro hacia la inversión, convirtiéndose en el eje central de la generación de la riqueza, los entes económicos se vienen apoyando en las diversas instituciones financieras para la obtención del capital de trabajo, para aumentar las actividades de producción, inversión, financiamiento, emprendimiento, etc.

Citando a los autores Salas, Espinoza, Samaniego & Martínez (2016) consideran que: el sistema financiero es uno de los factores más importantes dentro de la economía de un país, al canalizar el ahorro hacia la inversión, convirtiéndose en el eje central de la generación de la riqueza, los entes económicos se vienen apoyando en las diversas instituciones financieras para la obtención del capital de trabajo, para aumentar las actividades de producción, inversión, financiamiento, emprendimiento, etc.(p.92)

El sistema financiero cumple con la función de captar el ahorro de las personas en una economía, para colocarlos a empresas e individuos que necesiten de capital financiero para desarrollar actividades económicas (Baldivia, 2004, p.3)

El sistema financiero se encuentra conformado por todas las instituciones que, según la Superintendencia de bancos del Ecuador (2019), cumplen con canalizar los recursos financieros desde los agentes financieros excedentarios (ahorradores) y colocarlos a los deficitarios que requieren de capital (inversionistas y prestatarios). Es por ello que este

sistema maneja de manera eficiente los recursos monetarios de las personas con superávit y con déficit.

Asobanca (2019), menciona que dentro del sistema financiero existen 24 bancos que pertenecen a la banca privada, los cuales cerraron el año 2018 con un valor de USD 27.325 millones en su cartera bruta, donde se evidencio una tasa de crecimiento igual a 11,1% relacionado al mes de diciembre de 2017; en cambio para el valor de sus depósitos totales se reveló un saldo de USD 29.172 millones, lo cual muestra a un crecimiento anual de 2,1%. (p.2)

Tomando en cuenta los valores que se mencionaron anteriormente los cuales reflejan que la banca privada está iniciando una nueva fase de su ciclo como respuesta a una economía con menor liquidez.

1.2. El sistema financiero

1.2.1. Definición.

El sistema financiero nace con el objeto de facilitar la intermediación financiera entre los diferentes agentes económicos en una sociedad. Como indica Calvo, Parejo, Rodríguez y Cuervo (2014), “el sistema financiero está compuesto por un conjunto de instituciones, medios y mercados que tiene como fin impulsar el ahorro de las personas” (p.1). Es decir que el sistema cumple con la misión de lograr la participación de las personas sujetas a créditos por medio de aquellas personas que mantienen un superávit alto en sus ingresos.

Para Salas et al. (2016) refieren que dentro del sistema financiero se encuentran entidades financieras que cumplen la función de distribuir los fondos que reciben de los ahorradores y colocarlos en forma de créditos para las personas que no cuentan con recursos monetarios y que necesiten de este capital con el objetivo de destinar este dinero a de emprender nuevos retos empresariales, negocios, etc., con lo que se mantiene de esta forma una economía saludable; pues bien, ante ello el objeto del sistema financiero consiste en canalizar el ahorro de prestamistas a prestatarios para realizar actividades económicas que conlleven al desarrollo económico y social del país.(p.98)

El autor Rojas (2003) hace énfasis en que el sistema financiero al momento cumple con un rol importante en el proceso de desarrollo de las actividades económicas, al momento de utilizar los recursos de los sectores donde existe excedente de dinero para ser ubicado donde existe déficit, satisfaciendo las necesidades de sus clientes de manera eficiente y evitando riesgos. (p.325)

En base a estos contextos, se puede decir que el sistema financiero lo conforman bancos, cooperativas, mutualistas, compañías de seguros, entre otras, las cual sirven como intermediarios entre aquellos que ofrecen ahorros y los que requieren créditos.

1.2.2. Importancia del sistema financiero

Romero (2015) menciona “que es un grupo de instituciones que tiene como finalidad canalizar el ahorro de las personas, permitiendo el desarrollo de la actividad económica de un país” (p.1). El sistema financiero, además, proporciona la intermediación financiera entre los diferentes agentes económicos en una sociedad, por lo cual la importancia del sistema financiero empieza actuar de manera eficiente y constante, generando así una economía saludable otorgando un clima de confianza entre la población para seguir generando riqueza.

Cada producto y servicio que otorgan las instituciones financieras satisfacen adecuadamente a los clientes. Además, la eventualidad de realizar transacciones o pagos de manera rápida y eficaz sin correr mayores riesgos, también permite que los usuarios encuentren un sitio seguro para guardar sus ahorros obteniendo adicionalmente una rentabilidad. (Asobanca, 2019)

Según la información revisada se puede afirmar que el sistema financiero lo conforman expertos que operan en los mercados financieros ejerciendo las funciones y realizando las operaciones financieras logrando que la mayor cantidad de ahorro esté a disposición de la inversión en las mejores condiciones posibles para ambas partes.

1.2.3. Funciones del sistema financiero

El sistema financiero forma parte de la economía de un país ya que es considerada como la columna vertebral, para la realización de diversas transacciones. Según Calvo et al. (2014) mencionan algunas funciones importantes del sistema financiero:

- Garantizar una eficaz asignación de los recursos financieros.
- Contribuir al logro de la estabilidad monetaria y financiera, y permitir, a través de su estructura, el desarrollo de una política monetaria activa por parte de la autoridad monetaria.
- Fomentar el ahorro y la inversión productiva, motores del crecimiento económico.

Según el cumplimiento que se dé a estas funciones será una muestra de la eficacia con la que se maneja el sistema financiero.

- Canalizar los depósitos en cualquiera de sus modalidades de forma segura hacia diferentes agentes económicos

- Servir como intermediario de las operaciones financieras
- Apoyar al desarrollo económico y la generación de riqueza en un país
- Generar leyes reglamentos que ayuden al buen funcionamiento del sistema financiero como es la creación, forma de operar, control y vigilancia de las instituciones que se encuentran inmersas en este mercado. (Superintendencia de bancos y seguros, 2009)

Existe además otras funciones que son importantes dentro del sistema financiero detalladas a continuación:

1.2.4. Elementos del sistema financiero

El sistema financiero comprende a unidades financieras e intermediarias, tales como activos financieros, instituciones o intermediarios y los mercados financieros, para Adams (2009), estos elementos tienen como fin dirigir el ahorro hacia las personas que tienen superávit, hacia aquellas que tienen déficit.



Figura 1. Elementos del sistema financiero

Fuente: Operaciones Bancarias, Adams (2009), EL sistema financiero, Canalejo, Montero & Montilla (2011)
Elaborado por: La autora

1.2.4.1. **Activos financieros.**

Los activos financieros en base a la Superintendencia de bancos (2018), indican que existen diferentes operaciones: “de inversión en títulos-valores y los derechos sobre

inmuebles de realización inmediata o documentos expresivos de crédito, que generan tales títulos” (p.10). Para ello estas inversiones cuentan con capital social de otras sociedades, préstamos al personal y créditos otorgados entre otras.

Para Calvo et al. (2014) afirma que se “denominan activos o instrumentos financieros a los títulos (o, cada vez más, simples anotaciones contables) emitidos por las unidades económicas de gasto, que constituyen un medio de mantener riqueza para quienes los poseen y un pasivo para quienes los generan”. (p.4)

Los activos financieros cuentan con tres puntos fundamentales, según Moya, Brun y Larraga, (2010, pág. 85), estas son rentabilidad, liquidez y riesgo. La liquidez es la facilidad de transformar los activos financieros en recursos monetarios. El riesgo, es la probabilidad de que la obligación no sea acatada por parte de la persona que emite la deuda, mientras que la rentabilidad es el interés que se obtiene sobre el activo. A mayor interés mayor rentabilidad, pero se debe mencionar que además aumenta el riesgo.

1.2.4.2. Intermediarios o instituciones financieras.

Los intermediarios financieros son instituciones cuya finalidad es en la intervención entre los prestatarios y los prestamistas, considerando que en economías desarrolladas es habitual que los ahorradores adquieran los activos financieros a través de intermediarios y no directamente a los prestatarios ya que esto permite abaratar costes y de esta manera facilita la transformación de activos para hacerlos más llamativos. (Vazquez, 2014)

Según menciona Aguirre (2010) los intermediarios se dividen en:

- Instituciones financieras monetarias (IFM): se destacan ya que alguno de los (billetes, depósitos, etc.) son pasivos monetarios, considerando que tienen una alta liquidez y son aprobados por los usuarios como medio de pago.
- Instituciones financieras NO monetarias: son aquellas que no poseen pasivos monetarios, por lo que su actividad es básicamente mediadora.

1.2.4.3. Mercados financieros.

Los mercados financieros son considerados como el soporte del sistema financiero, donde se realizan transacciones de intercambio de compra y venta de activos financieros y donde se determina su precio. Según Montoya (2011) afirma que “el mercado financiero es el conjunto de instituciones y canales de interrelación entre la oferta y demanda de los fondos, y a los mecanismos que posibilitan estas operaciones”.

Además, se considera que un mercado financiero será más eficiente cuanto mejor cumpla el conjunto de funciones que le corresponden.

Por otra parte, los autores Gitman y Zutter (2012) mencionan que los mercados financieros son foros en los que vendedores y interesados de fondos efectúan transacciones de manera directa. Mientras que los préstamos de las instituciones se realizan sin el conocimiento de los proveedores de fondos (los ahorradores), los proveedores de los mercados financieros saben a quiénes se prestan sus fondos o dónde se invierten. Los dos mercados financieros clave son el mercado de dinero y el mercado de capitales. Las transacciones en instrumentos de deuda a corto plazo, o valores negociables, se llevan a cabo en el mercado de dinero. Los valores a largo plazo (bonos y acciones) se negocian en el mercado de capitales. (p.31)

Los mercados financieros presentan las siguientes características:

Para EcuRed (2019) las características de los mercados financieros son las siguientes:

- Transparencia. Esto debido a que todos los participantes de los mercados financieros tienen acceso de manera sencilla a toda la información.
- Flexibilidad. Ya que los precios se mueven libremente en el mercado y son afectados por cualquier tipo de movimiento que se genera en la economía.
- Libertad. Los usuarios no tienen obstáculos para entrar o salir de los mercados financieros.
- Profundidad. En los mercados financieros es común que se compren activos financieros por encima o por debajo de su valor.
- Amplitud. Es el número de activos financieros que se manejan en el mercado financiero, mientras más activos se ofrezcan mayor será la amplitud.

1.2.5. Sistema financiero en América Latina y el Caribe (ALC)

En materia de género según estudios presentados por el banco interamericano de desarrollo presentan que el 46% de los hombres declara poseer una cuenta bancaria en una institución financiera legal, mientras que el grupo de mujeres tiene un 37%; además un 35% de los hombres poseen una tarjeta de débito mientras que un 24% de las mujeres adultas lo adquieren; estas cuentas en ALC son utilizadas para recibir salarios representando un alto porcentaje para los hombre de 25%, mientras que el 15% de mujeres tienen una cuenta para este fin, el 30% de los hombres dicen haber realizado alguna forma de ahorro y el 22.4% de las mujeres indica lo mismo y por el lado de la

institución financiera formal solo el 12% de los hombres lo hace y el 8% de las mujeres (Pailhe,2014).

Según las encuestas de empresas del banco mundial, solo el 35,8% de las empresas administradas por mujeres usan los bancos para acceder al capital de trabajo y solo el 31%, para financiar las inversiones. Además, las mujeres empresarias no tienen acceso a otros tipos de productos financieros, como equidad, financiación de riesgo y crédito de proveedores, lo que limita el tamaño y el crecimiento de las empresas. Por ejemplo, solo el 1% de las mujeres empresarias tiene acceso a capital semilla, VC, frente al 7% de los hombres. La investigación ha demostrado que las mujeres empresarias no reciben inversiones al mismo ritmo que los hombres debido a una combinación de “cultura, garantías y capacidad”. Tampoco tienen acceso a otros productos financieros relacionados, como los seguros (Banco Interamericano de Desarrollo, 2017)

1.2.6. Sistema financiero en Ecuador.

El sistema financiero ecuatoriano en marzo de 1999 sufrió la mayor crisis económica de la historia. Entre las principales causas que afectaron al país desde el punto de vista económico, financiero y social sobresale la 594 inflación, la falta de liquidez y solvencia en la banca, además de posiciones negativa de la balanza de pagos y la inestabilidad política que vivía el país en ese entonces. Durante esta etapa, las instituciones financieras tomaron acciones en pos de mejorar su estructura de financiamiento. Las medidas ejecutadas fueron el aumento de las captaciones con el incremento de las tasas de interés haciendo más atractivo para los clientes mantener los depósitos en los bancos. Muchas entidades bancarias quebraron por la falta de liquidez generada por las corridas de depósitos generalizada. Esto conllevó al colapso del sistema financiero y un duro golpe a la economía nacional en su conjunto. Los principales efectos que sufrieron las instituciones financieras durante este periodo fueron: incremento acelerado de la cartera vencida a consecuencia de la depresión de los mercados y por las corridas de depósito producto de la inestabilidad jurídica que se estaba viviendo en aquella época.

En Ecuador el sistema financiero está conformado en su mayoría por cooperativas de ahorro y crédito, aunque la mayor parte de los activos están concentrados en la banca privada. El organismo gubernamental que regula y controla al sistema bancario ecuatoriano es la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), y tiene como misión la protección de los intereses de los usuarios y fortalecer el sistema. El sector se ha ido afianzando, tras los graves problemas de finales de los 90 y de la adopción como moneda oficial del dólar en sustitución de la moneda local; no obstante, los

acontecimientos derivados de la crisis financiera, la caída del precio del petróleo, así como por las apreciaciones de la moneda que dificulta su capacidad exportadora, han limitado la oferta monetaria. A pesar de estas dificultades, recientes las entidades tratan de adaptarse a los nuevos escenarios económicos adversos y realinear sus estrategias para mantener sus niveles de rentabilidad, solvencia y liquidez (Taimal, 2016).

El sistema financiero ecuatoriano lo conforman diversas instituciones las cuales se encargan de administrar el dinero de sus clientes, y también por un instrumento legal donde se implantan normas y principios jurídicos que hacen viable la canalización responsable de ahorro e inversión. Las entidades financieras privadas y entidades financieras públicas; son entidades que están reguladas por la superintendencia de bancos, considerando que los bancos cuentan con el 90% de participación en base a operaciones bancarias del total del sistema. (Superintendencia de Bancos, 2014, p.15)

Por otro lado, Banco internacional de reconstrucción y fomento (2010), señala que entre los obstáculos para acceder al financiamiento se encuentra el hecho de que las mujeres cuentan con activos de menos valor y tamaño que los hombres, por lo que deben ofrecer más garantías que los hombres para acceder al crédito, como documentos firmados y bienes muebles como garantía principal, lo que las limita más para obtener financiamiento bancario y otras fuentes formales de crédito. (p.1)

1.2.6.1. Sectores del sistema financiero ecuatoriano.

De conformidad con el Art. 160, 161, 162, 163 y 164 del Capítulo II “Integración del sistema financiero nacional” del Código orgánico monetario y financiero (2014), el sistema se encuentra estructurado por el sector privado, público y del popular y solidario detallado a continuación.

Sector privado

- ✓ Bancos múltiples y bancos especializados: banco múltiple es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito; y, banco especializado es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la junta de política y regulación monetaria y financiera.
- ✓ De servicios financieros: almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas; y,

- ✓ De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por superintendencia de bancos en el ámbito de su competencia.

Sector Público

- ✓ Bancos públicos y,
- ✓ Corporación financiera nacional

Sector de Economía Popular y Solidaria

- ✓ Cooperativas de ahorro y crédito
- ✓ Cajas centrales
- ✓ Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro
- ✓ De servicios auxiliares del sistema financiero: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la superintendencia de economía popular y solidaria en el ámbito de su competencia. También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

1.2.7. Operaciones del sistema financiero

El Artículo 194 del Código monetario y financiero, habla sobre las entidades financieras que podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control

Sector financiero público y privado:

1.2.7.1. Operaciones pasivas

Como menciona el código orgánico monetario y financiero afirma: que las operaciones pasivas son las siguientes

- a) Recibir depósitos a la vista;
- b) Recibir depósitos a plazo;
- c) Recibir préstamos y aceptar créditos de entidades financieras del país y del exterior.

- d) Actuar como originador de procesos de titularización con respaldo de la cartera de crédito hipotecaria, prendaria o quirografaria, propia o adquirida; y,
- e) Emitir obligaciones de largo plazo y obligaciones convertibles en acciones garantizadas con sus activos y patrimonio; estas obligaciones se regirán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores.

1.2.7.2. Operaciones contingentes:

Según el código orgánico monetario y financiero menciona que la operación contingente es:

- a) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento; y,
- b) Negociar derivados financieros por cuenta propia.

1.2.7.3. Servicios:

Según el código orgánico monetario y financiero afirma: que la operación de servicios es:

- a) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- b) Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago;
- c) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de entidades financieras nacionales o extranjeras;
- d) Recibir y conservar objetos, muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores; y,
- e) Efectuar por cuenta propia o de terceros, operaciones con divisas, contratar reportos y emitir o negociar cheques de viajero.

1.2.7.4. Operaciones activas:

- a) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios y cualquier otra modalidad de préstamos que autorice la Junta;
- b) Otorgar créditos en cuenta corriente, contratados o no;
- c) Constituir depósitos en entidades financieras del país y del exterior;

- d) Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- e) Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior;
- f) Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior o hacer adelantos sobre ellas;
- g) Adquirir, conservar y enajenar, por cuenta propia o de terceros, títulos emitidos por el ente rector de las finanzas públicas y por el Banco Central del Ecuador. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

Dentro de las operaciones activas nos referimos a todas las colocaciones que realizan las instituciones financieras, tomando en cuenta que los recursos que reciba de los agentes superavitarios serán destinados a los agentes deficitarios, y de esta manera ubicar el capital dependiendo del tipo de actividad o necesidad que la personas natural o jurídica lo está solicitando los diferentes tipos de créditos son: consumo, comercial, inmobiliario, educativo y microcrédito. Para efectos del presente estudio de investigación vamos abordar el tema de microcrédito de manera más amplia.

CAPITULO 2
MICROEMPRESAS

2.1. Información relevante de microempresa.

Las microempresas son consideradas como la principal fuerza productiva del Ecuador, considerando que estas forman un grupo mayoritario dentro del tejido empresarial.

También se conoce a las microempresas como empresas de tamaño pequeño, son aquellas que recién salen al mercado y cuentan con menos tiempo de participación en sus actividades ya sea de servicio o producción, a diferencia de empresas medianas y grandes. “Además, la puesta en marcha de la microempresa se ha asociado a la búsqueda de estabilidad económica como fuente principal de ingreso o como fuente complementaria al ingreso familiar” (Flores, Ramírez y Aguilar, 2016, p.557).

En el artículo de Beck, Demirguc-Kunt y Martínez Peria (2006-2007), se muestra que la falta de acceso al financiamiento constituye una barrera que frena el crecimiento de PYMES, por otro lado señala que (Caskey, Duran, Solo 2006), en su investigación, en la cual emplean información de hogares, demuestran que mientras mayor sea el acceso a los servicios financieros más impactos positivos tendrán las personas en situación de pobreza, citado en (Yañez Alvaro, 2013).

Monteros (2005) señala: “una microempresa puede ser definida como una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos variables y gastos de fabricación” (pág.15)

Como definición tenemos que la micro empresa o pequeña empresa es aquella empresa donde opera una persona natural o jurídica utilizando alguna asociación o gestión empresarial, y que desarrolla cualquier tipo de actividad de producción o de comercialización de bienes, o de prestación de servicios. (Microempresas,2008)

En el sector micro empresarial para Ávalos y Murillo (2013) afirman que: a lo largo de los años, la importancia de la microempresa se ha incrementado como elemento sustancial en los procesos de crecimiento de las competencias empresariales. Sin embargo, su creciente relevancia se ha hecho más visible como respuesta a los cambios que exige la globalización económica. (p.60) En este contexto, es importante conocer el desenvolvimiento de las empresas con estructuras simples que permitan la eficiencia y eficacia organizacional, características propias de las microempresas.

Existen otras definiciones como la del proyecto SALTO/USAID (2005), para Ecuador donde explica el concepto de la microempresa: “una "microempresa" es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que emplea hasta un total de diez personas, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante (si no la más importante) fuente de ingresos para el hogar” (p.19).

Según estudios realizados en la ciudad de México presentan que la edad del grupo de microempresarios es de 40 años, con un rango de edad de los 16 a los 78 años. (Flores et al., 2016). Este resultado resalta que la actividad empresarial de las personas adultas es mayor que la de los jóvenes, convirtiéndose la microempresa en oportunidad laboral para personas de edad avanzada.

2.2. Clasificación de Microempresas

Para el autor Torres (2011) la clasificación de las microempresas es de la siguiente:

- De subsistencia. Establecimiento que no tiene capacidad de generar excedentes, razón por la cual se descapitaliza, hace uso de mano de obra no especializada y sin posibilidades de retribuirla con salarios superiores al mínimo legal.
- De acumulación simple. Establecimiento con escasa capacidad de generar excedentes, poco uso de mano de obra especializada, cuando la usa es con jornada o pagos insuficientes como práctica ahorradora de costos laborales.
- De acumulación ampliada. Establecimiento que mantiene la capacidad de generar excedentes, aunque en cantidades menores, uso de mano de obra calificada y amplia división del trabajo y bien remunerado.” (p. 78)

De Asis, Gómez & Sota (2000), establecen una clasificación de microempresas en la cual reconocen a éstas en términos de su capacidad de retención (deficitarias, de subsistencia y de acumulación), de las relaciones de propiedad respecto al capital (personales, familiares y asociativas), de las relaciones de trabajo (individuales, familiares, de trabajadores extrafamiliares y asociativas), de la naturaleza del trabajo (permanentes, temporales y ocasionales), de la modalidad del trabajo (integrales y especializadas), de la ubicación (urbanas, periurbanas y rurales), y de su giro (productivas, comerciales en pequeña escala y de servicios).(p.147)

2.3. Microempresas a nivel mundial

Varela (2010) afirma: “el nacimiento de la microempresa tal como se considera que inicia en la Edad Media, a pesar de que desde la más remota antigüedad existían actividades empresariales” (p.12).

A nivel mundial las microempresas realizan diversas actividades en los sectores de servicio, manufacturero, industrial, comercial, entre otros. Para Molina y Sánchez (2016), las microempresas son utilizadas en su mayoría como un método de subsistencia debido a que un conjunto de personas que la constituyen se enfocan para una actividad en común. De tal manera que las aportaciones de esta temática presentan que la microempresa se ha convertido en un importante mecanismo de contribución en la economía de un país.

La región de América Latina y el Caribe (ALC) mantiene una alta tasa de emprendimiento femenino y la brecha entre hombre y mujeres es baja en relación con otras regiones. Es importante estudiar a las mujeres microempresarias de esta región ya que representan el 41.6% de la población económicamente activa, donde la tasa promedio de actividad emprendedora de las mujeres en la región es del 15%, es decir que el 71% emprende por oportunidad y el 29% por necesidad (FOMIN-Ernst & Young, 2014)

Vicuña, (2012) menciona que “en la época feudal nació una nueva clase social, asentada en las ciudades, que desarrollaba actividades empresariales y mercantiles. La unidad básica era la familia y tenía una motivación artesanal y técnica. Nació la célula de la empresa primitiva, modelo que aún perdura en la actualidad constituido por los pequeños empresarios autónomos: empresas de uno a tres trabajadores que denominamos microempresas” (p.112). Seguidamente en la II guerra mundial se da inicio a una nueva época la cual se denomina capitalismo financiero internacional

Posteriormente de la II Guerra Mundial inicia una nueva época que llamaremos capitalismo financiero internacional, donde las empresas son conocidas como una agrupación donde su estructura está formada por holdings (una sociedad comercial), conjuntos empresariales ya que su unidad económica es simplemente una unidad de decisión. Una de sus principales características es por movimiento de capitales, gestión de carteras y recursos financieros dirigidos por organizaciones multinacionales de decisión.

Hablar sobre las microempresas en el mundo es más allá de poder conocer como fueron constituidas, considerando que los gobiernos y organismos internacionales de desarrollo han venido generando interés en las empresas ya que estas contribuyen al

desarrollo de la economía debido a que constituyen una cantidad considerable de los establecimientos y del empleo o subempleo en los mercados formales e informales. (Ramírez et al., 2009)

Los estudios realizados por Orjuela y Harper (2018) aseguran que los países de ALC han registrado un aumento importante en el número de microempresas lideradas por mujeres, pero poco se sabe sobre los factores que explican esta tendencia. En las últimas décadas, la atención se ha centrado en el desarrollo de microempresas lideradas por mujeres, no solo como una forma de salir de la pobreza, sino también como un medio de empoderamiento económico de la mujer. Por lo tanto, esto refleja que dichos estudios sobre la mujer y el emprendimiento en la región se concentra en verificar si esta actividad logra sacarlas de la pobreza, o si hay diferencias de género en materia de ingresos y productividad.

Dentro de las características de los micro empresarios del mundo se menciona que muchos de ellos cuentan con estudios formales de nivel básico. Además, se observa una inclinación de las mujeres por participar en actividades relacionados con la elaboración de alimentos, mientras que los hombres participan con mayor frecuencia en el sector servicios (Flores, 2016).

2.4. Microempresa nacional

Dentro del proyecto de USAID realizado en Ecuador se determina que las microempresas ecuatorianas otorgan trabajo a más de un millón de empleados de salarios medios o bajos, lo cual presenta alrededor del 25% de la mano de obra urbana y un aporte al Producto Interno Bruto entre el 10 y 15% (Carvajal y Auerbach, 2013).

El financiamiento de los micro emprendimientos según lo describe el Global Entrepreneurship Monitor (GEM) 2016 “proviene mayoritariamente de recursos propios (fuente interna) y de fuentes externas como: los bancos (47%), los denominados inversionistas informales (familiares, amigos y vecinos) con una participación del 30% y el 4% de recursos del gobierno. Adicionalmente, el 3,2% del financiamiento los emprendedores lo obtienen de inversionistas privados (capital de riesgo o Venture capital) 16 y mediante crowdfundig¹⁷ obtienen el 1,7% de los recursos. También otros actores que financian emprendimientos son el capital semilla¹⁸ y los inversionistas ángeles” (Mazón, 2018, p.10).

Según estudios realizados en Ecuador, Cardoso (2015) menciona que: “se estima que el 50% del empleo nacional es generado por microempresas, de las cuales el 46% es

propiedad de mujeres, que generan alrededor del 25,7% del PIB [...]” (p.22). Es por ello que es importante resaltar la laboral de la mujer emprendedora y de esta manera seguir incentivando a realizar este tipo de actividades que dinamizan la economía de nuestro país.

En base al estudio realizado por la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID, 2005), las microempresas ecuatorianas mantienen una característica importante que es el alto porcentaje de mujeres que dependen de una microempresa. El último censo nacional, refleja que las mujeres comprenden el 43.4% de la población económicamente activa y de ellas el 56.4% son microempresarias (INEC, 2010). De esta manera las mujeres con la creación de microempresas, logran contribuir al crecimiento y estabilidad económica de un país.

Por otro lado, las microempresas representan parte importante de la economía en el Ecuador, ya que en su mayoría se encuentran organizadas por un grupo de personas que por lo general son familiares, se destaca que conforman una fuente importante de trabajo ya que buscan interés común, las cuales asumen un papel importante en el progreso (USAID, 2005).

En Ecuador la definición legal de una microempresa según menciona el Decreto Ejecutivo N° 2086 (2004) en el artículo 3 dice: “entiéndase por microempresa la unidad económica operada por personas naturales, jurídicas o, de hecho, formales o informales que tiene las siguientes características:

- Actividades de producción, comercio o servicios, en los subsectores de alimentos, cerámico, confecciones -textil, cuero y calzado, electrónico -radio y TV-, gráfico, químico-plástico, materiales de construcción, maderero, metalmecánica, transporte, restaurantes, hotelería y turismo ecológicos, cuidado de carreteras y otros afines.
- Actividades de autoempleo que tengan hasta 10 colaboradores
- Actividades con un capital de trabajo hasta veinte mil dólares (US \$ 20.000), que no incluya inmuebles y vehículos que sean herramientas de trabajo.
- Actividades registradas en una organización\n gremial micro empresarial” (p.234).

En nuestro país para Global Entrepreneurship Monitor (2010), emite un informe donde menciona “que las actividades comerciales y microempresas están formadas por la necesidad, además, busca lograr mayor independencia para aumentar sus ingresos y por emprendimientos de oportunidad”.(p.20)

Según estudios realizados por la fundación CRISFE la cual es una organización sin fines de lucro que realiza programas de educación y desarrollo, reveló que el 62% de la administración de negocios en Ecuador lo manejan mujeres contando con una muestra de 5.327 dueños de microempresas (Fundación CRISFE, 2016). Estos resultados demuestran la importante participación que mantiene la mujer emprendedora en el Ecuador.

Según la revista Ekos (2014) para nuestro país en el año 2013 presento un índice de actividad emprendedora temprana (TEA) de 36% permaneciendo con el crecimiento que se ha venido distinguiendo en los últimos 3 años, siendo en el 2012, el 26.6%, el 2010 de 21.3% y el 2009, de 15.8%. Es decir que aproximadamente uno de cada 3 adultos había iniciado trámites para crear nuevos negocios, o poseía uno cuya antigüedad no superaba a los 3 años 6 meses.

2.5. Microempresas en Local

Según la investigación realizada por el diario La Hora (2010) menciona: “La creación de negocios pequeños o microempresas en la provincia se han convertido en sistemas que mueven la economía, especialmente en parroquias y comunidades rurales, cuyos moradores se agrupan y crean fuentes de trabajo” (p.1). Esto corrobora mediante la realización de ferias de venta libre en los que los productores tienen la posibilidad de ofrecer sus productos. La microempresa en la ciudad de Loja se ha desarrollado en gran parte gracias a la apertura comercial que tiene el cantón Loja, y del crecimiento demográfico del cual ha venido siendo parte en mayor cantidad en los últimos años. Todo esto sumado a la capacidad de comercio con que cuenta la ciudadanía y por tratarse de una provincia fronteriza.

En la ciudad de Loja, de acuerdo a información obtenida del gobierno provincial, existe un programa de apoyo a emprendedores que nace con el objetivo de seleccionar y becar a microempresarios, dueños de negocios, productores y emprendedores de la provincia, este proyecto cuenta con el apoyo de algunas instituciones de la localidad, donde se seleccionaran 80 becados, con un rango de edad de 18 a 45 años con negocios en actividad económica no menor a un año. (Gobierno provincial, 2019, p.1)

Según el Ministerio de transportes y obras públicas (2019) y la dirección provincial de Loja contrata a microempresas con las cuales firmo 3 contratos con los representantes de las mismas de conservación vial, por monto de USD 255.348,63. De esta manera ayudan a dinamizar la economía de Ecuador y de nuestra localidad.

El Ministerio de inclusión económica y social (2011), por medio del instituto nacional de economía popular y solidaria y la red de entidades financieras equitativas (Refse), entregó una fábrica procesadora de balanceados y una incubadora de pollos a los habitantes de la parroquia Manú del cantón Saraguro. Estos emprendimientos forman parte del proyecto consolidación de las finanzas populares con la participación de socios de las entidades financieras locales a través del cofinanciamiento de emprendimientos productivos en las provincias de Loja, Zamora Chinchipe y El Oro.

2.6. Bolsa Global de Emprendimiento y Trabajo Loja

El gobierno autónomo descentralizado municipal de Loja cumple con el objetivo de gestionar el desarrollo sustentable del cantón, aplicando de la mejor manera los recursos disponibles para el buen vivir de la comunidad.

El municipio de Loja cumple con un rol importante el cual es de apoyar a los emprendimientos dentro de nuestro cantón, para ello se estableció un acuerdo institucional entre el gobierno autónomo descentralizado Municipio de Loja y el Ministerio de Trabajo, para crear un proyecto denominado Bolsa Global de Emprendimiento y Trabajo el cual está encaminado a promover el emprendimiento, apoyar la inclusión laboral de los nuevos trabajadores y también incentivando la formación profesional de los habitantes del cantón Loja por medio de capacitaciones. Además, la Municipalidad de Loja creó este servicio para receptor y capacitar a las personas interesadas en temas de emprendimiento y trabajo la cual funciona desde marzo del 2015.

2.7. Tamaño de empresas

Para la determinación del tamaño de empresa se consideró empresas: mediana (tipo A y tipo B) y grandes. Tomando como referencia la estratificación de la comunidad andina de naciones (CAN) de la Decisión 702, establecida de la siguiente manera:

Tabla 1. *Número de personal y total de ventas*

Clasificación de la empresa	Personal	Ocupado	Total ventas ordinarios (USD\$)
Micro empresa	1 – 9		Hasta 100.000
Pequeña empresa	10 – 49		100.001 – 1.000.000
Mediana empresa *	50 – 199		1.000.001 - 5.000.000
Mediana empresa Tipo A	50 – 99		1.000.001 - 2.000.000
Mediana empresa Tipo B	100 – 199		2.000.001 - 5.000.000
Grande empresa	200 y más		5.00.01 Más

2.8. Empresas por tamaño nacionales y locales

2.8.1. Indicadores de Loja – todos los sectores económicos.

Tabla 2. *Número de empresas por tamaño*

Tamaño de Empresa	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Microempresa	26.942	28.337	27.956	26.594	26.421	26.101
Pequeña empresa	1.599	1.671	1.698	1.632	1.474	1.435
Mediana empresa A	136	156	160	148	147	160
Mediana empresa B	107	105	111	105	93	95
Grande empresa	45	45	52	56	51	48
Total	28.829	30.314	29.977	28.535	28.186	27.839

Fuente: INEC (Instituto nacional de estadísticas y censos) 2017.
Elaborado: La autora

Como se puede observar en la siguiente tabla existe una clasificación de las empresas dentro de ellas de dividen en cinco, considerando los años del 2012 al 2017, obteniendo como resultando al 2017 que gran parte de estas lo encabeza las micro empresas con un número mayoritario de 26.101 empresas y por ultimo tenemos las grandes empresas con un total de 48 empresas.

2.8.2. Indicadores nacionales – todos los sectores económicos.

Tabla 3. *Número de empresas por tamaño*

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Microempresa	674.739	750.609	782.413	791.916	789.407	802.696
Pequeña empresa	63.634	66.690	69.367	68.269	64.638	63.814
Mediana empresa A	7.134	7.777	8.258	8.424	7.773	8.225
Mediana empresa B	4.819	5.292	5.696	5.444	5.161	5.468
Grande empresa	3.549	3.836	4.107	4.083	3.863	4.033
Total		834.204	869.841			884.236

Fuente: INEC (Instituto nacional de estadísticas y censos) 2017.
Elaborado: La autora

El total de empresas en cada año, comprende las unidades económicas que registraron ventas en el SRI, registraron personal afiliado en el IESS o perteneciendo al RISE pagaron impuestos sobre sus ingresos en el SRI.

2.9. Microcréditos

2.9.1. Antecedentes

Para conocer más sobre el microcrédito su historia nace como una idea de Muhammad Yunus quien trabajaba como profesor universitario en Bangladesh, donde fue gratificado con el premio Nobel de la Paz en el año 2006 el cual dio inicio a las micro finanzas debido a la pobreza que vivía su país natal Bangladesh, esto dio paso a que cada pequeño crédito colocado podía generar un cambio sustancial en las personas de escasos recursos económicos de su ciudad (Arce, 2006).

Gracias al microcrédito se consiguió mejorar la vida cotidiana de las personas de Jobra pero Yunus no podía ayudar a todas las personas con déficit de liquidez que había en Bangladesh, es por ello que el opto en conseguir la colaboración de una entidad financiera denominada Banco Gramen. Considerando que ningún banco otorga préstamos a personas sin dinero, analfabetas y sin propiedades que pudieran respaldar el dinero prestado, es por ello que un amigo suyo decidió involucrar su banco llamado Janata Bank para dicha financiación, por otro lado, lo que comenzó por unos cuantos prestamos se convirtieron en más de miles de solicitudes de microcréditos las cuales tenían la firma de que está avalado por el propio Yunus. Luego de algún tiempo se presentaron algunos problemas lo cual Yunus se ve obligado a firmar el mismo todos los prestamos (Del Pozo, 2015).

Por este tipo de inconvenientes Yunus opto por ser el fundador del Banco Grameen denominado un banco rural el cual tenía como fin otorgar microcréditos a las personas más pobres y más necesitadas quienes residían en estas zonas rurales de Blangadesh y de esta manera mejorar las condiciones de vida, para lograr todo esto Yunus decidió pedir dinero a los banco comerciales que le prestaban siempre bajo la condición que el garantizara la devolución de dichas colocaciones es decir, la garantía para el banco era él (Marbán, 2007).

Todo empezó con otorgar un préstamo de 27 dólares, estos préstamos fueron destinados a un grupo de mujeres que el profesor Yunus reunió en una aldea de Jobra ubicado en la zona rural de Bangladesh, las beneficiarias se dedicaban a la fabricación de taburetes de bambu, cada microcrédito otorgado se respaldaba en la palabra emitida por la beneficiaria de tal manera que se reembolsaba este valor que le permitía emprender con su negocio y restringía el nivel de endeudamiento que podría provocarse si lo solicitaban a través de usureros (Yunus, 1997).

Para Cortés,Ramos y Delgado (2015); Baez (2015); Pozo (2015), presentan que existen una notable tasa de cumplimientos de pagos de préstamos realizados por las mujeres, lo que implica que muchas de las entidades financieras consideran positiva la

participación activa de las mujeres en el sistema financieros. Como se mencionan en estudios anteriores y muchas más investigaciones indican que existe un alto grado de cumplimiento y responsabilidad por parte de las beneficiarias dentro del cumplimiento de las obligaciones adquiridas para emprender en nuevos negocios.

2.9.2. Definición de microcréditos.

Samaniego (2014) define al microcrédito como el mejor instrumento para otorgar favorables condiciones de vida para los pobres, sin embargo, las personas que pertenecen a los niveles económicos más bajos no son sujetos de crédito de las instituciones micro financieras por lo que aún falta equidad en la concesión de créditos. (p.9)

La importancia de la participación de las mujeres en el sistema financiero va mucho más lejos que la inclusión de género. Si las mujeres utilizan los microcréditos para el emprendimiento no solo contribuyen al mejor dinamismo de la economía, también pueden existir cambios positivos en el nivel de pobreza, la reducción de la mortalidad infantil y mejora de la salud materna (Armendáriz y Morduch, 2005).

Además, algunas de las mujeres de escasos recursos económicos realizan actividades donde no solo generan utilidades para sus jefes, sino inclusive para el pago de microcréditos informales o formales con altas tasa de interés, lo cual demuestra que estamos frente a negocios que generan utilidad que necesitan tener acceso a un mercado de crédito formal que los financie a tasas más bajas. Esto demuestra que la tasa de rendimiento del dinero invertido en sus actividades comerciales es notablemente alta (Banerjee & Duflo, 2011).

El tema de los microcréditos es un sector importante ya que canaliza los recursos económicos en actividades productivas que permiten el desarrollo económico y social de los sectores vulnerables, para Manzanares (2012) menciona que:

Son créditos otorgados en todo el Sistema Financiero, en moneda nacional o extranjera hasta por el equivalente de diez mil dólares, a personas con negocio propio establecido de pequeña escala y que será devuelto con el producto de las ventas de bienes y servicios del mismo. Estos créditos son otorgados masivamente utilizando metodologías crediticias especializadas en microcrédito para evaluar y determinar la voluntad y capacidad de pago del potencial cliente". (p. 39)

Ya que, mediante el otorgamiento de pequeñas cuantías de dinero, serán destinadas a financiar pequeños negocios o emprendimientos.

Para el Banco Grameen el microcrédito es un sistema sin garantía material ya que este está dirigido para las personas más pobres, para que puedan invertirlo en actividades que les generen utilidades suficientes como para mejorar su calidad de vida. (Experiencia en economía social., sf)

Según la Superintendencia de Bancos (2019) define al microcrédito como todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista.

Para Bekele, Bock, y Folme, 2015; Cotler, Rodríguez-Oreggia 2008; Kabeer, 2001 menciona que los beneficios que el microcrédito otorga se orientan tanto a nivel de la microempresa como el familiar, y se constituye en la principal contribución a la generación de activos del hogar, alimentación, mejor acceso a la educación de sus hijos, entre otros.

2.9.3. Tipos de microcréditos

Según Banco central del Ecuador (2014), considera que en el Ecuador existen los siguientes tipos de microcréditos:

Microcrédito Minorista. Se define como “todo préstamo cuyo monto es menor o igual a 3000 dólares, concedidos a microempresarios (trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria) con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100 000 a dólares”.

Microcrédito de acumulación simple. Es “todo préstamo cuyo monto es superior a 3000 dólares y hasta 10 000 dólares, conferidos a microempresarios (trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria) con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100 000 dólares”.

Microcrédito de acumulación ampliada. Es “todo préstamo cuyo monto de crédito es superior a 10 000 dólares concedidas a microempresarios (trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria) con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100000 dólares”. (p.15)

2.9.4. Cartera de microcrédito

A continuación, se presentan las colocaciones en la cartera de microcrédito por sector financiero nacional de los segmentos de microcrédito en los periodos 2017 y 2018

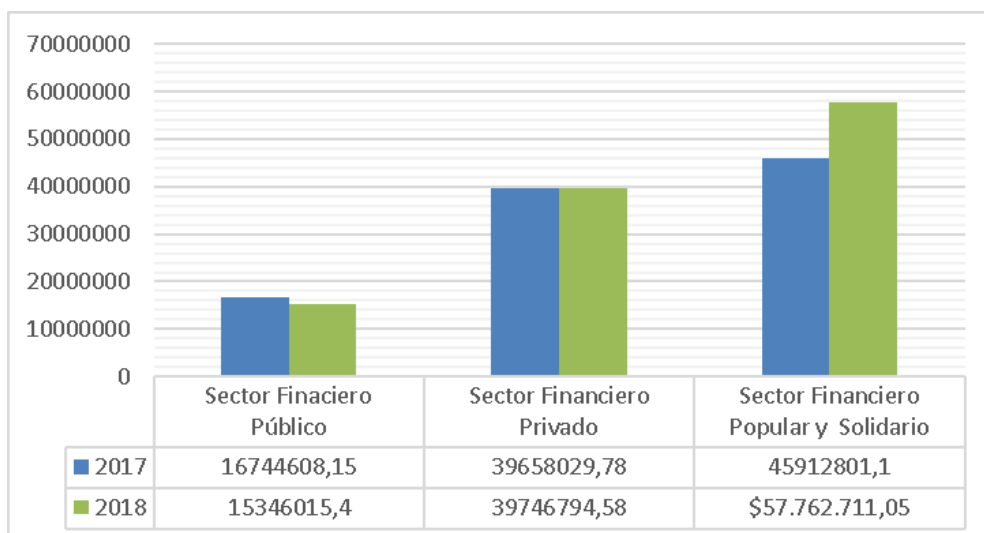


Figura 2. Colocaciones por sector de la cartera de microcrédito (cantón Loja)

Fuente: Superintendencia de Bancos (2019); Colocación y captaciones de instituciones públicas y bancos privados. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2019); Colocaciones y captaciones de las cooperativas de ahorro y crédito.

Elaborador por: La autora

En la figura 2 la distribución de las colocaciones de microcrédito según los diferentes sectores financieros del Ecuador para el estudio del presente caso dentro del sistema financiero que concentra la mayor cantidad de colocaciones en la ciudad de Loja es el sector popular y solidario con de un total de 45'912.801,10 para el año 2017, y 57'762.711,05 en el año 2018, mientras que el sector privado coloca 16'744.608,15 para el año 2017, y 15'346.015,40 en el año 2018 siendo el sector que menos participación posee.

2.9.5. Tasas de Interés de Microcrédito.

Como se puede observar en la Tabla 4, las tasas de interés del segmento de microcrédito es el más mayoritario con porcentajes del 20.53%, 23.44% y 26.40% anual, por lo tanto, se considera que el riesgo de recuperación de la cartera de crédito es muy elevado. Lo contrario sucede con las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, en las que la tasa de interés es del 10.16%; el crédito para consumo tiene una tasa del 16.69%. En los créditos productivos por tratarse de negocios que presentan una estructura más formal e incluso son obligados a llevar contabilidad, la tasa de interés disminuye notablemente con tasas de interés del 8.93%, 9.95% y 9.21%.

Tabla 4. Tasa Activa Efectiva Referencial marzo 2019

Segmento 1	%Anual
Productivo Corporativo	8,93
Productivo Empresarial	9,95
Productivo PYMES	9,21
Consumo	16,69
Vivienda	10,16
Microcrédito Acumulación Ampliada	20,53
Microcrédito Acumulación Simple	23,44
Microcrédito Minorista	26,40

Fuente: Banco Central del Ecuador (2019)

Elaborado: Por la autora

Por lo tanto, se puede concluir que, en el caso específico del segmento de microcrédito, se cobra una elevada tasa de interés, como consecuencia del riesgo que implica este tipo de crédito, conllevando a que sea un crédito más costoso para las entidades que están prestando este servicio.

2.9.6. Microcrédito a nivel mundial.

En las últimas décadas del siglo XX los microcréditos irrumpen con fuerza en los países desarrollados, denominándola como una herramienta novedosa de lucha contra la pobreza. Seguidamente, los países industrializados comienzan a optar por estos programas como estrategias para inculcar el autoempleo para personas excluidas del sistema financiero (Begoña,2006).

Las microfinanzas en actividades micro emprendedoras suelen ser sensibles al tema de género, ya que los créditos están dirigidos a las mujeres, quienes representan el 42% del trabajo y producen el 62% de la comida en el mundo, pero aun así son un 20% por debajo de los hombres: “Si las mujeres tuvieran igual acceso que los hombres se aumentaría la producción un 22,5% a nivel nacional, y esto podría producir el 17% más de comida en el mundo en desarrollo”. (Silva y García, 2011, p.52)

Salas, Cueva y Samaniego (2015) aseguran que: “la falta de acceso a los microcréditos en el sector vulnerable limita el desarrollo de emprendimientos, este es un gran desafío que enfrenta el estado en el sector financiero popular y solidario” (p.55). Ya que estos se encargan de movilizar recursos monetarios y colocarlos a personas con déficit.

Para los autores Pineda y Carvallo (2010) presenta en su documento que el crecimiento anual promedio en América Latina entre los años 2003 y 2008 de los microcréditos fue del 34.4% en comparación con el 23% del sistema financiero tradicional, además reconoce la importancia de las micro finanzas para el desarrollo de la región.

Báez (2015) menciona que el microcrédito tiene en la mujer el efecto de promover cambios en la economía familiar y en las relaciones que ésta desempeña en su comunidad, especialmente en las áreas rurales, donde se rompe el estereotipo de género en la medida que toma decisiones que la afectan a ella y a su familia y genera ingresos económicos. (p.10)

Según la revista de la Red Centroamericana y del Caribe de micro finanzas (2012), se deduce que en Centroamérica el 59.5% de las personas que se les fue colocado un crédito son mujeres; en general, planteando una situación bastante equitativa en la asignación del crédito como media regional en función de género. Sólo en Guatemala el 84% de los microcréditos han sido otorgados a mujeres, teniendo en conocimiento, que el 75.8% de la cartera de crédito en el país se destina a áreas rurales principalmente a las actividades de comercio, pequeña industria y sector agropecuario y forestal.

Para Silva y García (2011) comentó que, si profundizáramos un poco en el mercado laboral en la zona, nos encontrábamos con que en los lugares de mayor Manuel Méndez del Rio Director de la Fundación de Microfinanzas BBVA Manuel Méndez del Rio pobreza y menor ingreso la participación de la mujer en el mercado laboral era apenas de un 30%, es decir que por cada tres mujeres sólo una tenía acceso. (p.78)

El microcrédito ya cuenta con más de 30 años de desarrollo en algunos países, además continúa demostrando constante evolución en el año 2016 el microcrédito llega a cubrir a más de 20 millones de personas en América Latina y el Caribe, contando con una cartera estimada de los \$40 millones de dólares tomando en cuenta instituciones del sistema financiero reguladas como no reguladas. Los países que tienen mayor nivel de penetración son Bolivia, Colombia y Ecuador, por encima del 16% de la fuerza laboral total; y existen países en que los que el nivel de alcance del microcrédito es todavía limitado como Argentina, Costa Rica, Uruguay o Venezuela, donde no supera el 2% de la misma. (Trujillo & Navajas, 2016, p.90)

La fuente más importante de la prestación de dinero o créditos la constituyen la familia o los amigos es por ello que para los estudios del Banco Interamericano de Desarrollo presentan que el 15% de los hombres utilizan este medio mientras que un 13% de las mujeres lo hace. Las instituciones financieras forman parte de la segunda fuente de

préstamos para ambos géneros, considerando que esta fuente es casi la mitad del anterior con un 8,5% de varones y un 7,5% de las mujeres según datos de Global Findex (Pailhe, 2014)

Los estudios presentados por Cruz, Pérez y Piedra (2013) en la ciudad de México afirman que las mujeres constituyen casi un 74% de los 19.3 millones de personas con más bajos recursos del mundo que ahora reciben servicios por parte de instituciones de microfinanzas. La mayoría de estas mujeres tienen acceso al crédito para invertir en negocios propios que ellas mismas operan. La gran mayoría de ellas tiene un excelente registro de pago, a pesar de las carencias diarias que enfrentan. (p.10)

2.9.7. Microcrédito nacional

En Ecuador, para el año 1986 el microcrédito fue impulsado a través del gobierno nacional, con el objetivo de ser otorgados a las personas de bajos recursos económicos que tengan pequeños y micro negocios que a su vez no podían acceder al crédito. Dentro de las instituciones principales que otorgaron estos créditos las cuales fueron el Banco Nacional de Fomento, La Previsora y el Banco de Loja, que operaron alrededor de un millón de dólares durante los diez años siguientes. Para ahorrar dinero, los programas de crédito intentaron canalizar recursos con las Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) que ayudarían a alcanzar a la población objetivo. (Álava, Rodríguez y Marín, 2017, p.11)

Según estudios realizado en la ciudad de Guayaquil dirigido al sector Bastión popular la población objetivo señaló que las fundaciones son la que han brindado en mayor medida los microcréditos, el 47.8% señaló que había recibido un microcrédito por parte de éstas, mientras que un 30% de los beneficiarios habían recibido un microcrédito por parte de instituciones bancarias, el 19.6% había recibido de cooperativas, y tan solo el 2% señaló que una institución pública (aquí agrupamos todas las instituciones del gobierno nacional que conceden microcréditos, en sus distintos programas) le había otorgado este tipo de microcrédito, es importante destacar que en el caso de las fundaciones, el 91% de los beneficiarios de microcréditos fueron mujeres (Salazar, 2011).

El microcrédito puede llegar a ser un sector importante de servicios financieros, siempre y cuando genere el crecimiento de los ingresos dentro del país, para los inversionistas de microfinanzas nuestro país es un lugar atractivo, ya que está ubicado en el onceavo puesto entre 55 países en el puntaje general del entorno de negocios para las microfinanzas. (Economist Intelligence Unit, 2012)

Según estudios realizados por Murillo, Torres, Fajardo y Ortega (2017) en la ciudad de Quevedo mencionan que los recursos monetarios obtenidos de los microcréditos el 65% son dirigidos a la inversión del negocio, mientras que el 35% es utilizado para gastos generales, además, para el 66.48% de las mujeres de esta ciudad, los microcréditos ayudan al mejoramiento de la calidad de vida mientras que para el 33.52%, contribuyen a la reducción de la pobreza en cada hogar de las mujeres emprendedoras.

Murillo, Torres, Fajardo y Ortega (2017) mencionan los hechos más sobresalientes en la actualidad del entorno de negocios para las microfinanzas son las siguientes:

- El sector de las microfinanzas de Ecuador se encuentra todavía en un período de transición mientras se pone en práctica la Ley de la economía popular y solidaria (LEPS).
- La Red financiera rural organiza eventos anuales para destacar el riesgo del sobreendeudamiento, por otra parte, la superintendencia de bancos también imparte programas de educación financiera y protección a los clientes.
- En Ecuador, existen límites en las tasas de interés para cada entidad financiera. Las organizaciones que operan fuera de la supervisión formal tienen cierto margen para aplicar tasas de interés más altas, pero estarán sujetas a una regulación más estricta en el marco de la LEPS.
- Cuando acabe la transición en la que se encuentran varias Cooperativas por la LEPS, empezarán a sentirse varios cambios, más aún cuando la superintendencia de la economía popular y solidaria (SEPS) regule y vigile a aquellas instituciones que venían trabajando sin control alguno. (p.28)

De igual manera, se establecerán condiciones para un número mínimo de miembros y una base mínima de capital para constituir una cooperativa, por último, la LEPS permitirá a las cooperativas e instituciones de ahorro y crédito ofrecer servicios de ahorro y depósitos a plazo fijo (Economist Intelligence Unit, 2012, p.47)

2.9.7.1. Microcrédito nacional por segmentos

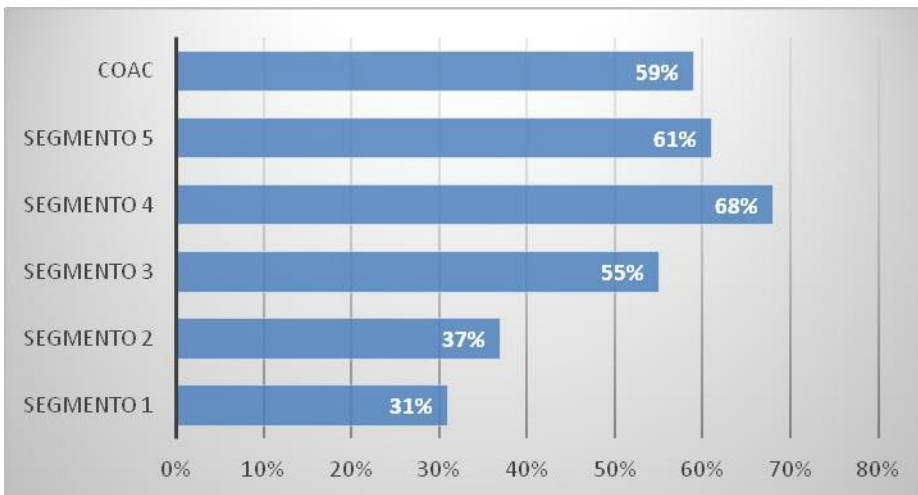


Figura 3. Porcentaje de entidades especializadas en el microcrédito ecuatoriano

Fuente: Boletín sector financiero popular y solidario (2018)
Elaborado: Por la autora

El 59% de las cooperativas de ahorro y crédito se especializan en microcrédito, en los segmentos 4 y 5 existe mayor participación de entidades que se dedican a colocar este tipo de créditos con el 68% y 61% respectivamente

2.9.8. Microcréditos locales

De acuerdo a la investigación realizada por Samaniego (2014), la comunidad de Malacatos perteneciente al cantón Loja de la República del Ecuador, hay un predominio de las mujeres en el acceso al microcrédito, lo que trasciende hacia una posición privilegiada de la mujer al superar viejas concepciones del valor y desempeño de la mujer respecto a sus aportes a la vida económica y social de la familia y la sociedad en general. Trasciende hacia una posición de respeto y amor en el núcleo familiar.

Los sectores de las micro finanzas en la localidad juegan un papel muy importante en la economía local, lo que conlleva a que sus servicios de operación sean altos, de similar forma se evidencia que las tasas de interés para este servicio de microcréditos son reguladas por la superintendencia de economía popular y solidaria. (Tacuri y Suarez, 2017, p.47)

**CAPITULO 3
METODOLOGÍA Y
ANÁLISIS DE RESULTADOS**

3. Metodología

3.1. Enfoque

La presente investigación busca determinar cuál es el rol de la mujer dentro del sistema financiero y su participación en el sector empresarial, en este sentido la investigación es de tipo mixto es decir cualitativo y cuantitativo.

Como argumenta Sampieri (2014): “El enfoque cualitativo puede concebirse como un conjunto de prácticas interpretativas que hacen al mundo “visible”, lo transforman y convierten en una serie de representaciones en forma de observaciones, anotaciones, grabaciones y documentos” (p.9). De tal manera que mediante la investigación se realizara un análisis de la participación de la mujer dentro del sistema financiero. Mientras que el enfoque cuantitativo estará enfocado en analizar la información numérica obtenida mediante las encuestas identificando el comportamiento de las variables que van a permitir determinar cuál es rol de la mujer en el sistema financiero y su participación en las microempresas.

Argumentando más al tipo de metodología ah utilizar se menciona que la investigación es de tipo mixta ya que tenemos un enfoque de investigación tanto cualitativa como cuantitativa. Cualitativa ya que se obtiene información de las mujeres microempresarias de la bolsa global de emprendimiento y trabajo del municipio de Loja, a través de entrevistas y una serie de preguntas que nos permitió recabar más información para poder llevar a cabo la investigación y cuantitativa porque la información fue totalmente tabulada, cuantificada y procesada lo cual permitió obtener datos estadísticos que dan respuesta a cada una de las interrogantes que se plantearon dentro de la investigación.

3.2. Tipos de investigación

Para el presente trabajo se utilizará el tipo de investigación descriptiva, analítica y exploratoria.

Tabla 5. *Tipos de Investigación*

Método	Propósito
Descriptiva	Permite describir cada una de las características que se encontraron dentro del proceso de investigación.
Analítica	Permite analizar cada una de las variables utilizadas para medir el nivel de

	participación de la mujer dentro del sistema financiero y las microempresas.
Exploratorio	Ya que se trata de conocer el comportamiento de la mujer el sistema financiero y las pequeñas empresas.

Elaborado por: La autora

3.3. Población/muestra

Para el presente trabajo de investigación se va aplicar un censo de las 60 personas que forman parte de la Bolsa Global de emprendimiento y Trabajo de Loja

3.4. Fuentes de información

Las fuentes de información que se utilizaron para la presente investigación son primarias y secundarias, con el fin de recolectar toda la información necesaria de manera eficiente y veraz.

En las fuentes de información primaria la técnica de levantamiento de información se aplica a través de:

Una encuesta dirigida a una población objetivo de 60 personas de la bolsa global de emprendimiento y trabajo de la ciudad de Loja, la cual permitirá obtener datos reales para la elaboración del presente trabajo de investigación

Una entrevista que será aplicada a las autoridades pertinentes que cumplen con las funciones de labores en esta institución, lo cual permitirá conocer el trabajo que viene realizando la misma.

3.5. Técnica de recolección de información

Las técnicas de recolección para el presente trabajo de investigación se van a basar en la observación la entrevista y las encuestas.

Tabla 6. *Técnica de recolección de Información*

Técnicas	Propósito
Encuestas	La presente técnica va a recoger todas las preguntas que van a permitir medir los objetivos de la participación de las mujeres que forman parte de la entidad. La encuesta consta de 25 preguntas y está distribuida de la siguiente manera:

	datos generales, datos sobre el sistema financiero, microempresas y microcréditos.
Observación	Esta técnica permitirá determinar cómo se lleva a cabo el proceso de intervención de la mujer de la bolsa global de emprendimiento y trabajo local.
Entrevista	Mediante este instrumento se va a contar con la participación de las personas que se encuentran a cargo de la Bolsa Global de Emprendimiento y Trabajo de Loja para saber cuál es su apreciación con la intervención de la mujer en estos procesos de emprendimientos.

Elaborado por: La autora

4. Análisis de los resultados

Una vez aplicadas las encuestas a la unidad de análisis de la “Bolsa Global de emprendimiento y Trabajo de Loja”, se presentan los resultados.

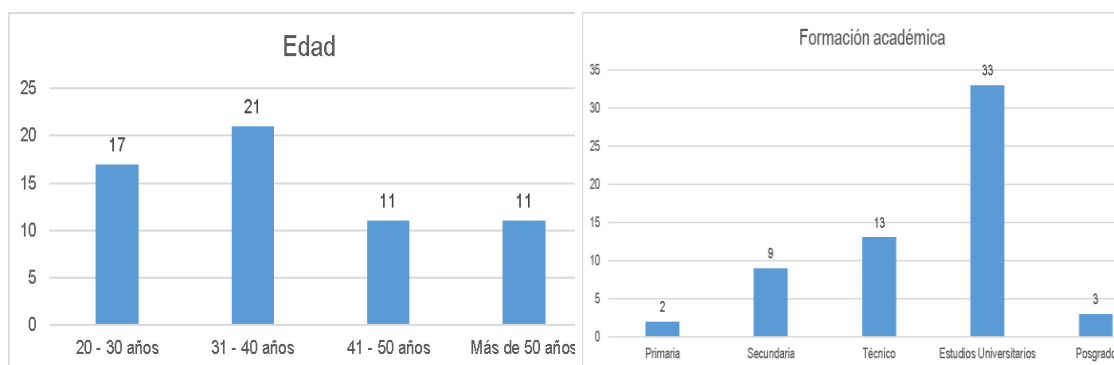


Figura 4. Información general de los encuestados

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

Para el siguiente trabajo de investigación se considera únicamente mujeres emprendedoras, puesto que la bolsa de global de emprendimiento se enfoca en apoyar el emprendimiento de estas dentro del sector comercial, por esta razón no se consideraron a los hombres en el estudio.

En la figura 4 se muestra la edad de las encuestadas, 21 personas (35%), se encuentran en la edad entre 31-40 años, seguido de 17 mujeres de 20 a 30 años es decir el 28,3%; finalmente 11 encuestados (18,35%) en edades entre 41 a 50 y de más de 50 años, observando que la mayoría de personas están en la capacidad de trabajar y aportar a la economía de los hogares.

Por otro lado, con respecto a la formación académica es necesario indicar que existe una gran cantidad de mujeres 33 que tienen formación universitaria representando el (55%), esto es un aspecto positivo, pues conocen sobre las actividades que están desarrollando, 13 encuestadas (21,7%) tienen formación técnica, 3 (5%) posgrado, 9 (15%) secundaria y 2 (3,30%) primaria, esta información es relevante debido a que se evidencia que el 75% de mujeres poseen una alta formación académica, es decir están capacitadas para aportar con nuevas ideas y conocimientos para el desarrollo del sistema económico del sector empresarial.

El sistema financiero está formado por un conjunto de instituciones con la finalidad de canalizar el flujo de fondos y el ahorro de las personas hacia actividades de financiamiento e inversión, el cual permite el desarrollo de actividades económicas, haciendo que estos flujos, lleguen desde la población que tiene recursos monetarios excedentes hacia aquellas que necesiten de mismos. En este sentido en la investigación se dará a conocer en qué sector las personas encuestadas tienen apertura da una cuenta de ahorros dentro de las diferentes instituciones del sistema financiero.

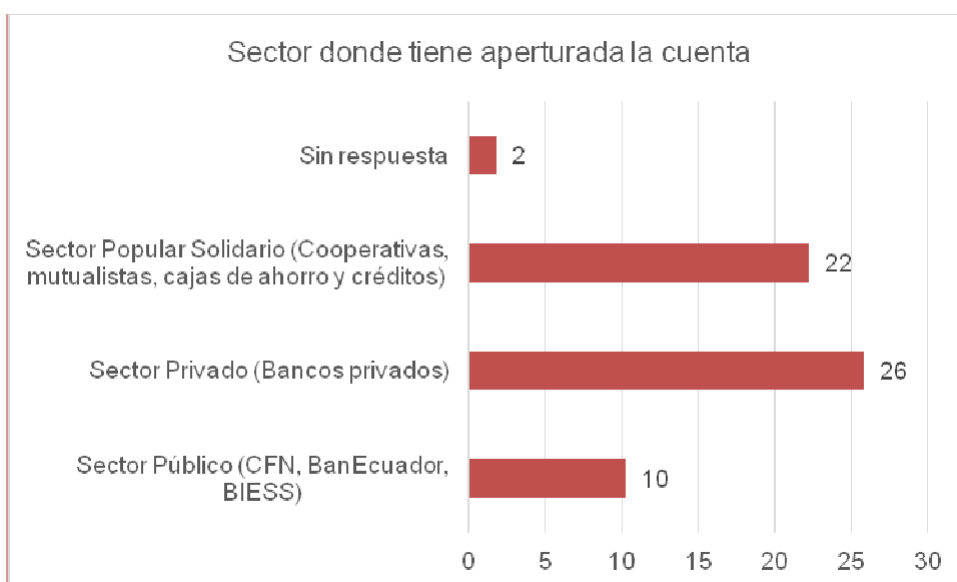


Figura 5. Sector donde tiene abierta una cuenta

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

En la presente investigación se determina que el 100% de encuestadas participan dentro del sector financiero, debido a que tiene aperturada una cuenta bancaria, de las cuales 26 (43%) señalan pertenecer al sector privado, seguido 22 (37%) del sector popular y solidario; específicamente en las cooperativas de ahorro y crédito, 10 (17%) en el sector público en las instituciones BanEcuador, Corporación Financiera Nacional y el BIESS; mientras que 2 (3%) de los encuestados no respondieron a la interrogante.

De la revisión se desprende que los bancos privados acaparan más ingresos, debido a la confianza y garantía de los depósitos, sin embargo, las cooperativas de ahorro y crédito muestran un crecimiento considerable durante los últimos años, por las facilidades para aperturar una cuenta y la cercanía que establecen hacia los diferentes grupos poblacionales.

Las operaciones de intermediación financiera son la captación de los depósitos de ahorro de las personas y las colocaciones entregados mediante créditos. A continuación, se muestran los resultados obtenidos de las encuestadas que participan dentro de la bolsa de emprendimiento de Loja.

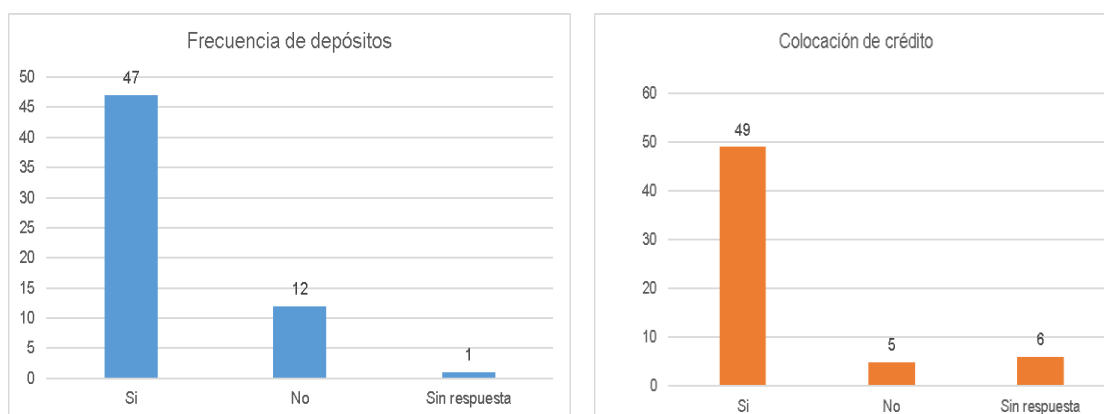


Figura 6. Frecuencia y colocación de créditos

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

El análisis de la intermediación financiera en el estudio es importante, porque evidencia la participación de las mujeres dentro del sistema financiero, con respecto a los depósitos en la figura 3 se observa que 47 (78,3%) personas realizan esta actividad de manera frecuente con una periodicidad de una vez a la semana en las cuentas bancarias que tienen activas, es decir realizan movimientos de esta naturaleza con respecto al giro del negocio; mientras que 12 (20%) mujeres señalan no tener una periodicidad

constante con respecto a estos movimientos bancarios, lo que presumiblemente se adjudica al requerimiento de efectivo para el tipo de emprendimiento que efectúan.

Por otro lado, en la colocación de créditos 49 (81,70%) mujeres manifiestan haber recibido un microcrédito por una institución financiera donde mantienen una cuenta bancaria, reflejando un resultado positivo, pues mediante este tipo de actividades las mujeres tienen una participación activa dentro del sistema financiero, con ello fortalecen los emprendimientos. A si mismo 5 (8,3%) afirman no haber incurrido en créditos, observando que se deben crear mecanismos que incentiven a este grupo a optar por el microcrédito para desarrollar su negocio.

Las operaciones de crédito están relacionadas directamente con los préstamos otorgados a los socios de las instituciones financieras, con finalidades que permitan al usuario la realización de las actividades propuestas; el crédito de vivienda está enfocado básicamente a la compra, ampliación o remodelación de la casa del deudor, el microcrédito impulsa proyectos productivos en distintos sectores de la economía. Debido a ello se cree oportuno conocer el tipo de crédito que acceden las mujeres de la Bolsa de emprendimiento.

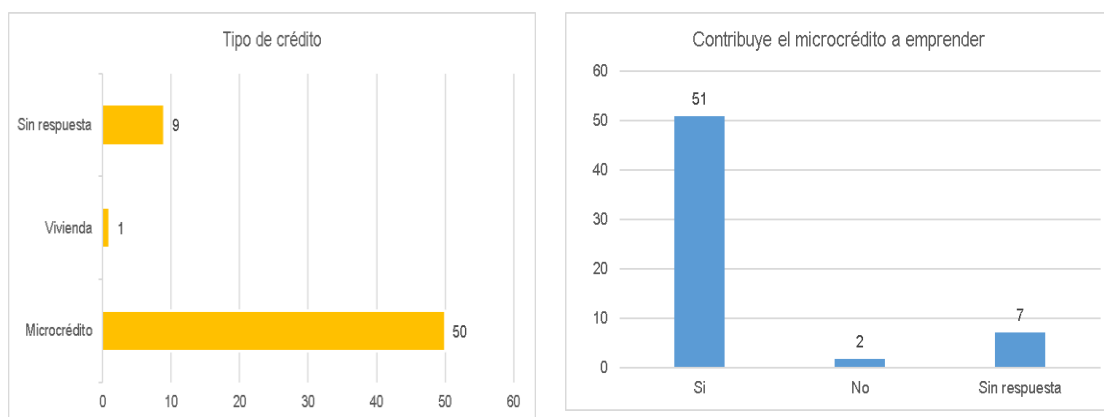


Figura 7. Tipo de microcrédito

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

El microcrédito constituye el medio de financiamiento más utilizado para el desarrollo de nuevos emprendimientos, por esta razón las personas afirman haber solicitado un microcrédito, es decir la población necesita de financiamientos para la creación y fortalecimiento de pequeñas empresas. Por otro lado, 50 (83,3%) personas responden haber recibido un microcrédito, seguido de 1 (1,7%) encuestada que accede al crédito para vivienda, evidenciándose que la población busca nuevas fuentes de financiamiento

para fortalecer o generar opciones de negocio, considerando que actualmente el Gobierno impulsa la colocación de microcréditos para los emprendedores, facilitando el acceso mediante programas e instituciones enfocadas en apoyar a las personas creando oportunidades de crecimiento.

Con respecto a la facilidad para generar nuevos emprendimientos 51 (85%) encuestadas señalan que los microcréditos ayudaron a instaurar nuevos negocios, considerando el impulso que tienen en los últimos años la creación de pequeños empresa, en la búsqueda de mitigar la pobreza, permitiendo a las personas emprender en actividades, ya sea comerciales o productivas ayudando a mejorar la calidad de vida. Considerando que el total de la población entrevistada aseguró que les gusta emprender, siendo un punto importante para el desarrollo económico.

Por otro lado, 2 (3%) personas afirman que no han solicitado este tipo de financiamiento, lo que permite determinar que comenzaron los negocios con capital inicial propio, provenientes de los ahorros de las actividades de realizadas.

Como se mencionó anteriormente la bolsa global de emprendimiento busca ayudar a las mujeres a crear sus propias fuentes de ingreso, mediante la capacitación continua y el trabajo en conjunto de los miembros. Por ello se procede a consultar a las mujeres cuales son las razones por las que participa de esta iniciativa generada por el municipio de Loja.

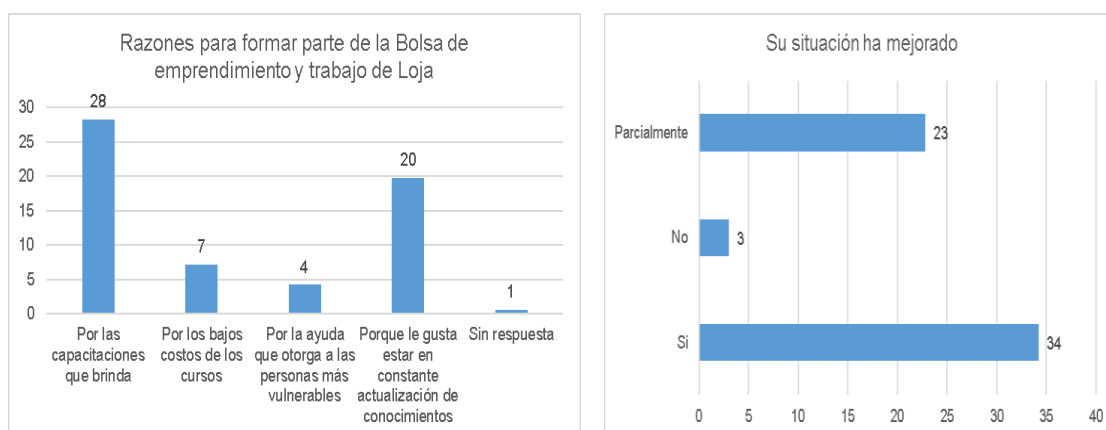


Figura 8. Actuación de la Bolsa de emprendimiento y trabajo de Loja

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

Todas las mujeres encuestadas afirman que les gusta emprender, debido a ello participan en la bolsa de emprendimiento impulsado por el Municipio de Loja, 28 (47%)

entrevistadas señalan que forman parte del proyecto por las capacitaciones que brinda, 20 (33%) mujeres indican que les gusta estar en constante actualización de conocimientos, siendo aspectos positivos para la población y evidenciándose la importancia que tiene el proyecto del GAD, constituye un aporte para las personas que necesitan superarse y crear su propia autonomía, 7 (12%) mujeres participan por los costos bajos que tienen dichos cursos y 4 (7%) por la ayuda que provee a las personas más vulnerables.

Con respecto al tema de crecimiento y desarrollo personal y familiar el 100% afirman que este proyecto contribuye de forma positiva a la generación de ingresos, permitiéndoles participar activamente dentro de la economía tanto a nivel personal como familiar.

Por otro lado, las respuestas sobre el mejoramiento de su situación son positivas pues 34 (57%) mujeres aseguran tener mejores condiciones al pertenecer a grupos de emprendimiento que les ayudan mejorar continuamente, en tanto que 23 (38,3%) encuestadas manifiestan que parcialmente, lo que deja ver que es necesario buscar alternativas de mejora para satisfacer completamente los requerimientos de los miembros de la bolsa global. Para ello se debe realizar evaluaciones periódicas que permitan conocer cuáles son las necesidades de las personas que participan en el proyecto con la finalidad de aportar eficientemente en el desarrollo económico y financiero de las mismas.

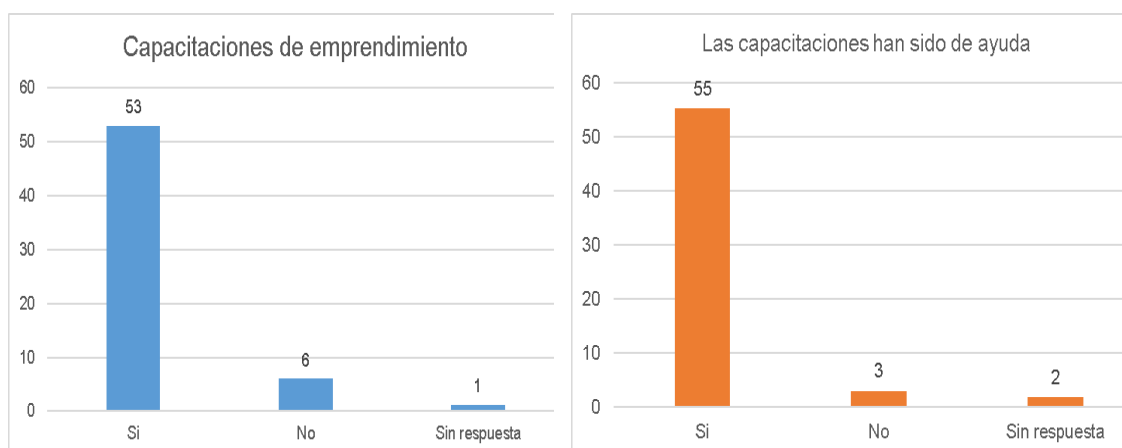


Figura 9. Capacitaciones de la Bolsa de emprendimiento y trabajo de Loja
Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

Un aspecto importante para que el sistema de emprendimiento impulsado funcione correctamente son las capacitaciones, como se observa 53 (88,3%) encuestadas afirman recibir capacitaciones de emprendimiento, siendo un punto clave para que las personas puedan emprender de forma segura, o sea con conocimientos amplios sobre el tema y bases sólidas de negocio. Mientras que 6 (10%) de ellas señalan que no reciben capacitaciones, este puede ser por la falta de difusión y participación de las personas del programa de la bolsa de emprendimiento, por ello es necesario la participación activa de todos los miembros.

Como se observa en la figura 6, 55 (92%) mujeres afirman que las capacitaciones aportan de forma positiva a la hora de realizar un emprendimiento, mediante aspectos importantes que deben tomar en cuenta a la hora de crear un negocio, como por ejemplo, los requisitos de creación y la administración efectiva, por ello es necesario que el municipio siga aportando a las personas que necesitan ayuda para realizar nuevos negocios que las beneficien a nivel económico incrementando la participación dentro del sistema económico.

El capital semilla es el financiamiento inicial obtenido para la creación de un negocio, generalmente está enfocado en nuevos emprendimientos con muchas oportunidades de crecimiento, por esto se planteó como interrogante a las mujeres ¿si la bolsa de emprendimiento ha ayudado a la generación del capital inicial de negocio?, cuyas respuestas se muestran en la figura 10.

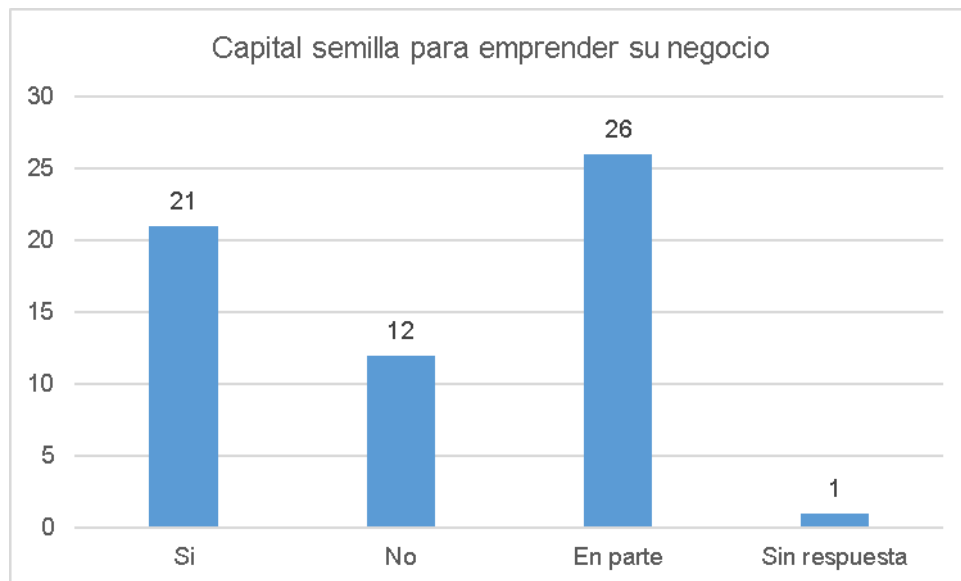


Figura 10. Capital semilla
Fuente: Encuestas
Elaborado por: La autora

Se evidencia que: 26 (43,3%) mujeres consideran que la bolsa global de emprendimiento aportó en parte al capital inicial; mientras que 21 (35%) de ellas perciben que la organización le aportó con los fondos necesarios para iniciar un negocio, lo cual se vuelve relevante para este tipo de emprendedores. Sin embargo, 12 (20%) encuestadas respondieron que no les aportó para generar el capital inicial de su negocio, por esto es importante que las capacitaciones a los emprendedores sean óptimas, de modo que les permitan potencializar su idea de negocio.

Otro punto importante son las empresas familiares, que constituyen negocios que son manejados o administrados por los miembros de una familia, en la actualidad muchas mujeres se hacen cargo del manejo de este tipo de empresas, de acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación se tiene:

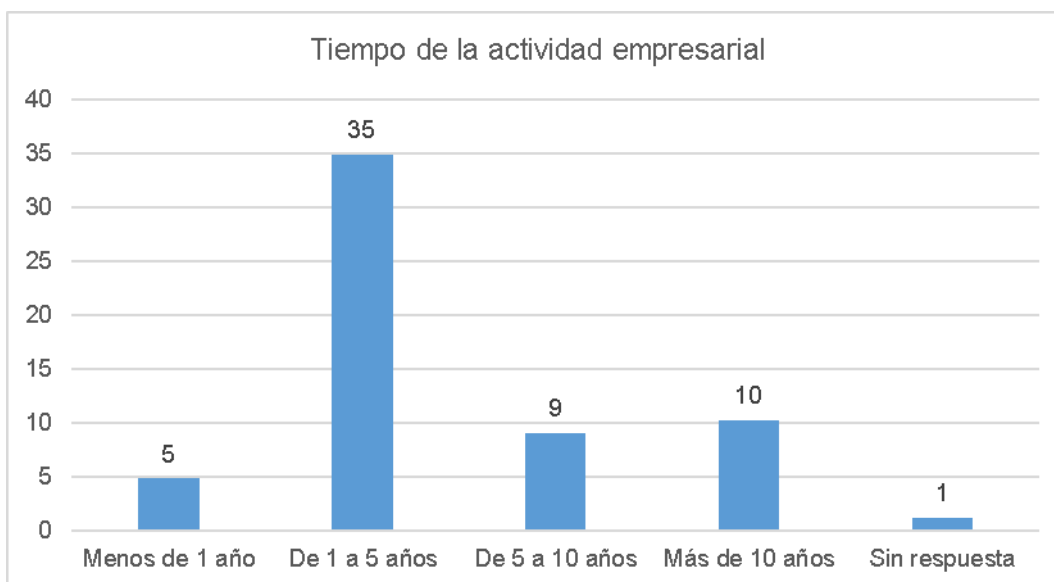


Figura 11. Tiempo de la actividad empresarial

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

Un alto porcentaje de las mujeres encuestadas indican que cuenta con una microempresa dentro de su entorno familiar, que por lo regular son el eje de constitución de micro empresas, siendo un aspecto importante, pues se deduce que la actividad de emprendimiento en la ciudad de Loja se ha incrementado.

Con respecto al tiempo que llevan realizando la actividad empresarial se obtiene que, 35 (58%) entrevistadas desarrollan la actividad micro empresarial durante 1-5 años, 10 (17%) mantienen sus actividades por más de 10 años, 9 (15%) de 5 a 10 años lo que

significa que hay una tendencia positiva pues los negocios se van fortaleciendo con el paso de los años. Mientras que 5 (8%) responden que mantienen la microempresa menos de un año, reflejando que las actividades económicas no se han detenido sino se van incrementado mediante nuevos negocios.

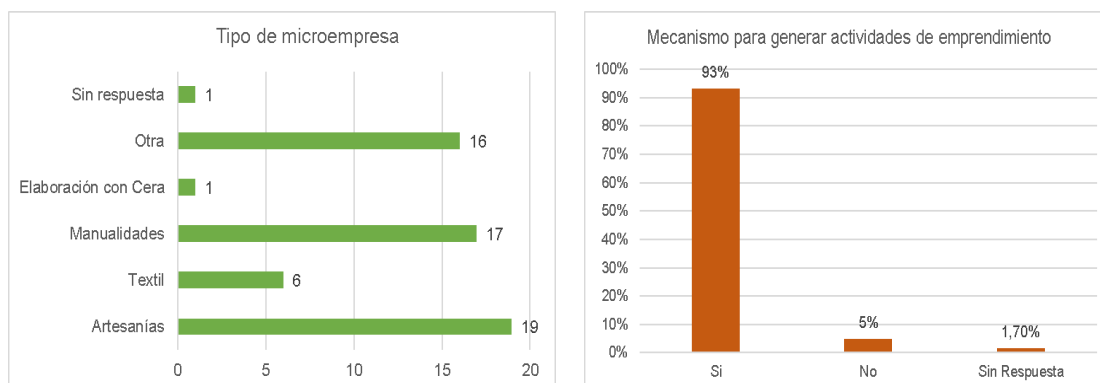


Figura 12. Actividades de emprendimiento
Fuente: Encuestas
Elaborado por: La autora

De acuerdo a los resultados obtenidos en esta interrogante 56 (93,3%) personas afirman que la bolsa de emprendimiento es un mecanismo que beneficia para la creación de pequeñas empresas, percepción positiva con respecto a los esfuerzos que realiza el Municipio de Loja, pues los resultados se ven reflejados en la satisfacción de las mujeres que han sido beneficiadas en los programas de emprendimiento. Sin embargo, 4 (5%) afirman que no les ha permitido generar actividades lo que hace reflexionar sobre la necesidad de crear el involucramiento de las personas que son parte de la bolsa de emprendimiento.

Por otro lado 19 (31,6%) mujeres es decir la mayoría han creado negocios dedicados a la venta de artesanías; las manualidades y otros constituyen otro tipo de negocios pues 17 (28,3%) confeccionan este tipo de productos, seguido de textil con 6 (10%) mujeres y finalmente elaboración con cera 1 (1,7%), evidenciando que la totalidad de emprendedoras utilizan como fuente de producción principal la mano de obra.

Los procesos para obtener un crédito abarcan una serie de actividades realizadas por el deudor para poder ser sujeto a uno, evaluando la cantidad de dinero, las características y cuotas de pago, las tasas de interés, todos los requisitos solicitados por las instituciones financieras para poder respaldar el mismo. Se preguntó a las mujeres sobre los procesos de obtención de crédito que han tenido que pasar los resultados se presentan en la figura 13.

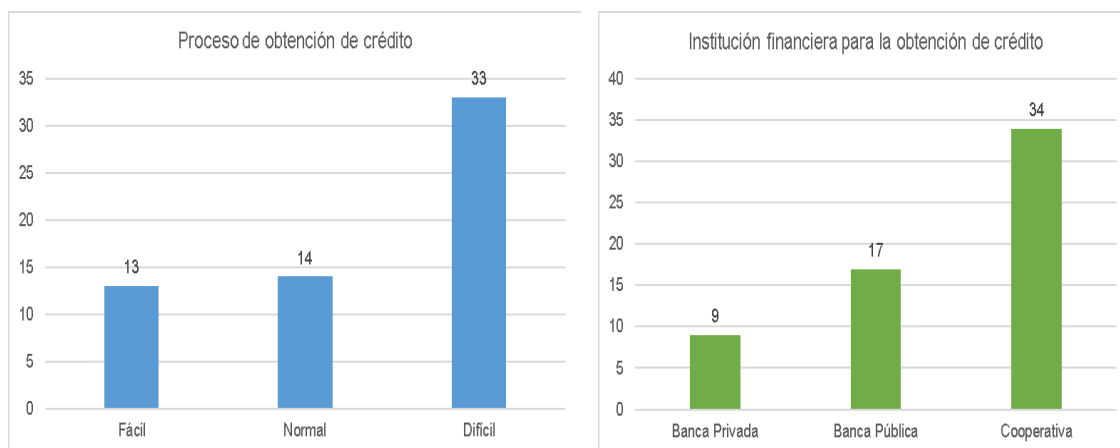


Figura 13. Proceso y obtención del crédito

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

En la actualidad mediante el fomento del plan nacional de desarrollo que tiene como uno de los ejes principales impulsar la productividad y crecimiento para el desarrollo económico, permitiendo el desarrollo de actividades de micro emprendimiento, que reduzcan la pobreza y generen más fuentes de empleo, por esto las instituciones financieras ponen a disposición los microcréditos, según las encuestadas 33 (55%) de ellas señalan que el trámite para acceder a estos es difícil, mientras que 14 (23,3%) afirman que es normal y 13 (21,7%) que es fácil, estas diferencias se debe al análisis de la capacidad de pago de cada uno de los clientes y a la viabilidad del proyecto planteado por el emprendedor.

Por otro lado, el incremento del sector económico popular y solidario en los últimos años ha sido notable, estas instituciones brindan facilidades a la hora de presentar los requisitos por parte de los solicitantes, si se compara con el crédito de la banca privada 9 (15%) mujeres afirman haber accedido a un crédito en una de estas instituciones, esto se afirma con los resultados obtenidos pues 34 (56,7%) personas alegan que las cooperativas son un mecanismo facil para obtener un crédito y finalmente 17(28,3%) afirman que la banca pública es factible, en instituciones como BanEcuador y la Corporación Financiera Nacional que tienen una línea dedicada específicamente al emprendimiento.

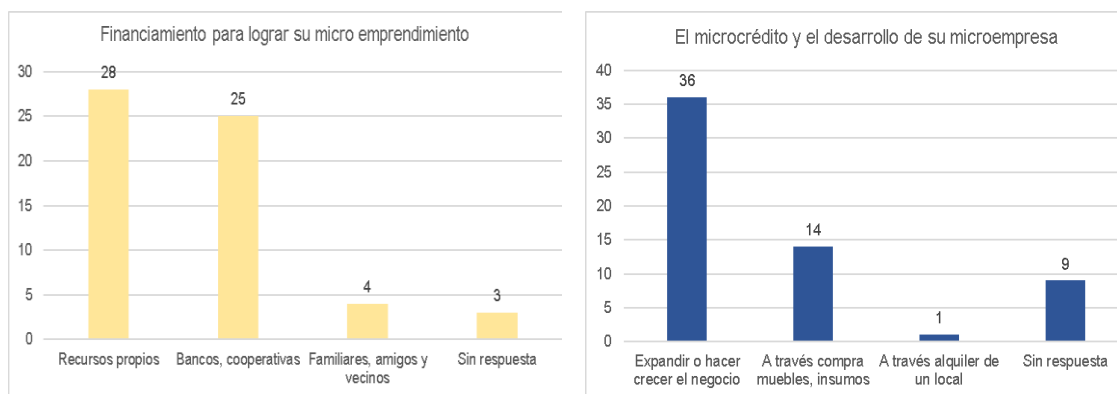


Figura 14. Financiamiento para micro emprendimientos

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

El financiamiento consiste en el mecanismo que permite obtener dinero para realizar un proyecto, 28 (46,7%) mujeres encuestadas señalan que los recursos para iniciar el negocio son propios, pues muchas personas han tenido que ahorrar durante varios años o han realizado la venta de algún activo de su propiedad para contar con recursos. Como se mencionó anteriormente el microcrédito es un mecanismo que ayuda a las personas emprendedoras a contar con los fondos necesarios para desarrollar nuevos negocios, de ahí 25 (41,7%) encuestadas manifiestan que han optado por acceder al crédito en instituciones financieras, seguido de 4 (6,6%) mujeres que señalan que han pedido a familiares amigos y vecinos.

Como se observa en la figura 14, el mayor destino que tienen los microcréditos son la expansión o crecimiento de los negocios puesto que 36 (60%) mujeres manifiestan que es el motivo principal para solicitar este tipo de crédito, por otro lado 14 (23,3%) encuestadas utilizan los fondos para la compra de muebles e insumos; es decir la mayoría de personas buscan incrementar sus ingresos, generando fuentes de empleo e ingresos para la ciudad, mediante el crecimiento sostenible de la economía.

El ahorro es la parte del capital reservado por las personas con la finalidad de contar con dinero disponible para hacer frente a todos los gastos necesarios en un periodo de tiempo dado, sin la necesidad de endeudarse. Se preguntó a las mujeres de la Bolsa de emprendimiento y trabajo de Loja, si ahorran y cuál es la finalidad cuyos resultados se muestran en la figura 15.

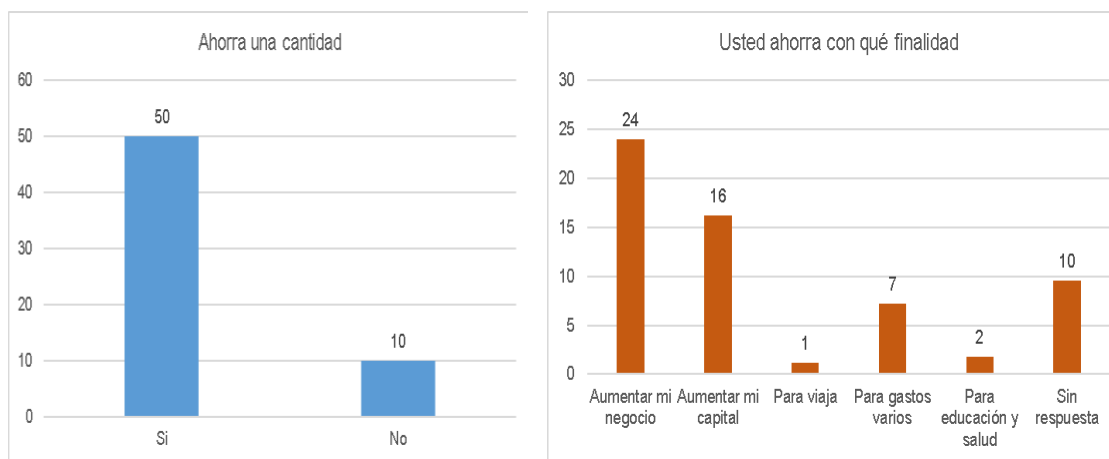


Figura 15. Finalidad del ahorro

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

De acuerdo a los resultados obtenidos, 50 (83,3%) mujeres señalan que ahorran una cantidad de dinero obtenido de las actividades que realiza, el mismo que es importante puesto que facilita a la acumulación de activos, ayuda al hábito de manejo de efectivo eficiente y permite desarrollar estrategias de administración para pequeños emprendimientos. Sin embargo, 10 (16,7%) personas manifiestan que no ahorran debido a las barreras que se presentan en el giro del negocio, como la caída de las ventas, la compra de mercaderías para producir los artículos, que hacen que el capital salga de la microempresa.

Con respecto a la pregunta sobre la finalidad del ahorro, 20 (40%) encuestadas manifiestan que ahorran para expandir el negocio, mientras que 16 (27%) mujeres ahorran para incrementar el capital y 7 (12%) de ellas para gastos varios, estos resultados son positivos pues dejan en evidencia que las personas están cada vez más conscientes de la importancia del crecimiento económico, buscando incrementar su participación en el sistema financiero.

Finalmente se preguntó a las mujeres emprendedoras sobre el apoyo que reciben por parte del núcleo familiar, considerando que constituye el soporte para el emprendedor, tienen que apoyarse para que el negocio pueda superarse trabajando en conjunto. Los resultados se muestran en la figura 16.

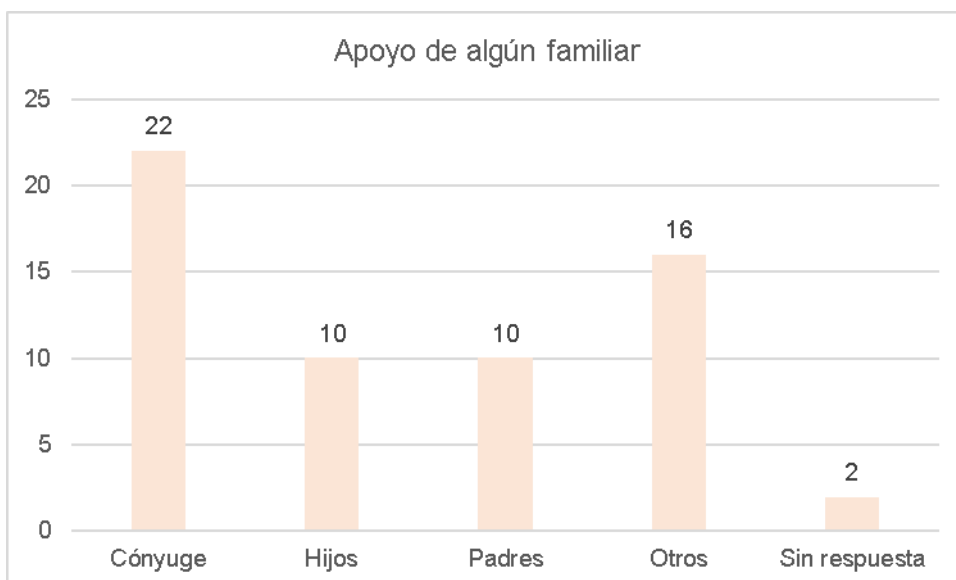


Figura 16. Apoyo de familiares

Fuente: Encuestas

Elaborado por: La autora

Finalmente, para conocer el apoyo que reciben las emprendedoras se cuestiona el apoyo de la familia en el manejo de los emprendimientos obteniendo que, 22 (36,7%) mujeres señalan que los conyugues juegan un papel importante dentro del desarrollo del emprendimiento, seguido de 16 (26,7%) personas que afirman recibir apoyo de otras personas, posteriormente 10 (16,70%) encuestadas manifiestan que reciben ayuda de los padres e hijos, esto deja en evidencia que la familia es un motor importante para el desarrollo de las actividades. Debido a que con el apoyo y aporte de la mano de obra el negocio crece más rápido pues no se necesita de personal externo para realizar las actividades.

4.1. Análisis y discusión de resultados

Las instituciones financieras ofrecen una gran variedad de servicios entre los cuales están el crédito y el ahorro, estos son significativos para el funcionamiento del sistema económico, el incremento de la situación económica de las mujeres se da a través del acceso a recursos que les permita ampliar, diversificar y mejorar la productividad, aportando con recursos dentro del ámbito familiar, reduciendo el nivel de pobreza e incrementado el acceso a servicios básicos, mejorando así la seguridad económica.

El estudio arroja que la edad de la población encuestada esta entre los 31 y 40 años de edad, el 55% señalo que posee formación académica universitaria y el 21,7% técnica, y el 100% tiene apertura una cuenta bancaria, los años de funcionamiento están entre 1 a 5 años con el 60%. Los resultados son similares al estudio de Velázquez y Portocarrero (2019), donde encontraron que el perfil de las mujeres emprendedores está

en la edad predominante ente los 26 y 40 años, con estado civil casadas, cuentan con nivel de instrucción primaria, el 87,7% fundaron su propio negocio dedicadas al comercio, los años de funcionamiento están entre 1 a 5 años y generan autoempleo con el 70,6% y contratan entre 1 a 2 empleados.

De los resultados obtenidos se evidencia que la mayoría de mujeres el 90,7% tienen acceso a microcréditos, por lo que se deduce que no existe ninguna discriminación por género, las respuestas dadas por las emprendedoras arrojan que el microcrédito ha contribuido para empezar una oportunidad de negocio. Cifra superior al estudio realizado por Gómez, Montalvo, Molina y Cervantes (2018) donde evidenciaron que el 48,07% de mujeres emprendedoras de Coahuila México, han recibido un microcrédito, de las que el 80,76% están satisfechas con los resultados y expectativas obtenidas y el 25,9% señalaron que mejoraron los negocios con referencia a las ventas y utilidades. Con respecto a la percepción de las mujeres emprendedoras al acceso a microcrédito obtuvieron que, predominó la necesidad y oportunidad para emprender un negocio, y la mayor concentración están en el comercio y servicios, no existe la discriminación para el acceso a microcréditos, sin embargo, no se utilizan todas las oportunidades existentes.

Por ende, el microcrédito es una forma de financiamiento importante para el desarrollo de las pequeñas empresas creadas y dirigidas por mujeres, por ello la encuesta a las emprendedoras refieren a que el acceso al financiamiento mediante este tipo de crédito, se ha incrementado.

Por otra parte, las mujeres consideran que el papel realizado por la bolsa de emprendimiento de Loja, es un eslabón importante para el desarrollo económico pues el 66,1% considera que ayuda a las personas vulnerables para tener un acceso a recursos, por ello se debe enfatizar en crear mecanismos que apoyen y alienten a este grupo de la población. Del mismo modo en el programa realizado en Chile, denominado SERCOTEC, creado para impulsar emprendimientos mediante asesoría técnica, capacitación y asesoramiento, la percepción de los participantes es alta sobre las actividades realizadas para impulsar las ideas de emprendimiento (OEAP, 2018).

Con respecto al acceso al microcrédito el 55% respondió que es difícil, eso por la cantidad de papeleo ya que no todas las personas son sujetas a un crédito y no están dentro del monto que podrían pagar, convirtiéndose en un obstáculo para las mujeres que quieren emprender con su negocio. Lo mismo señala Torero (2014) en el estudio

determinó que el acceso a microcrédito a las mujeres es limitado y complicado por los requerimientos formales impuestos por las instituciones financieras.

Gómez, Armenteros, Cuero y López (2015) realizaron un estudio para determinar las características de las mujeres y el acceso a microcrédito, los resultados proyectaron que el 67% son dueñas de su propia empresa, el 77% son casadas, con estudios universitarios el 58%, y la edad promedio de 47 años, y como dato adicional el 79% señala que el nivel de vida se incrementó mediante su emprendimiento, en relación al acceso al financiamiento el 48,07% accedió a microcréditos con un nivel de satisfacción del 67,3%. Haciendo énfasis en los resultados que reflejan las encuestas realizadas se determinó que el 81,7% de emprendedoras recibieron un microcrédito por parte de las instituciones bancarias de la ciudad de Loja.

En un estudio realizado por Girón, Vega y Vélez (2018) manifiestan que la inclusión financiera es la disponibilidad a los servicios financieros con calidad, sin considerar el nivel de ingresos, residencia o género. Este concepto ha evolucionado a lo largo del tiempo, en algunos países se ha excluido a las mujeres al sistema financiero por los bajos niveles de educación, normas socioculturales. Al contrario en el estudio realizado se visualizó el incremento del acceso de las mujeres en el sistema financiero, mediante el apoyo de las autoridades generando programas y proyectos que apoyen a este grupo poblacional, por ello es necesario un sistema financiero sostenible en donde las pequeñas empresas, tengan acceso a los servicios ofertados sin ninguna discriminación.

Con base a los emprendimientos reflejan que el 46.7% son de propiedad de las mujeres, con recursos propios proveniente de sus ahorros generado por autoempleo, los principales factores que motivan a las personas para ahorrar se ubican de la siguiente manera dado que el 60% lo hace para expandir o hacer crecer su negocio, además, el 23,3% para la compra de muebles e insumos, lo que demuestra que tienen una alta motivación para seguir superándose. Resultados similares al trabajo realizado por Kooy (2016) donde se evidenció que el 72% de encuestadas ahorraron para obtener el capital necesario para crear la microempresa generar recursos que les permitan contar con ingresos permanentes.

El apoyo de la familia es trascendental para los emprendimientos, debido a la carga que este representa, según Zambrano, Vázquez y Urbiola (2019) las mujeres son más emotivas y tienden a reconocer con facilidad el perjuicio que causa la falta de apoyo de la familia. También se evidencia la importancia que tiene el iniciar una actividad con

capital semilla propia, pues el hecho de iniciar una actividad sin ninguna deuda incrementa la confianza de la persona. Al igual que los datos obtenidos del estudio que mostraron que el 36,7% de emprendedoras tienen el apoyo de los cónyuges y el 16,7 de los padres e hijos, en este contexto es importante señalar que del análisis realizado en la ciudad de Loja, la mayoría de mujeres señalaron recibir apoyo de su cónyuge para la realización de las actividades propias del giro del negocio, proviniendo la fuerza laboral de los propios esposos y el auto empleo.

En el estudio se determina que el 31,7 % de emprendimientos están dedicados a las actividades de artesanías y el 28,8% a las manualidades, debido a las destrezas que poseen y a la cantidad de turismo que posee la ciudad, estas actividades se han convertido en una fuente de ingresos importante. Al contrario, en el estudio realizado por Viadana, Zubeldia, Tomarelli y Morales (2016) donde se establece que la mayoría de mujeres crearon los negocios dedicados a otras actividades como; el 50% se dedican a la venta de ropa, el 23,3% a gastronomía, el 13% a decoración.

CONCLUSIONES

- El objetivo de la investigación fue determinar la participación de la mujer dentro del sistema financiero, como resultado del análisis se evidenció que el 83,3% de socias de la Bolsa Global de Emprendimiento participan de forma activa en el sistema financiero, mediante el ahorro y la inversión, con miras a hacer crecer su negocio, lo que les permitirá generar mayores ingresos y contribuir en la economía de la sociedad y en especial de la familia.
- El análisis demostró que, si bien es cierto los créditos brindan la oportunidad a las personas para el acceso a nuevos productos o servicios, así como a satisfacer las necesidades, por ello juegan un papel primordial en el desarrollo de nuevas ideas de negocios o la mejora de los existentes, tal es el caso de las mujeres de la Bolsa Global de Emprendimiento de la ciudad de Loja de las cuales el 81,70% han recibido financiamiento externo para mejorar los ingresos y expandir las actividades del giro del negocio, mientras que la diferencia señalaron no haber recibido financiamiento debido a que los procesos relacionados al papeleo son largos y tediosos.
- Los servicios financieros contribuyen a las mujeres a asegurar su autonomía económica y empoderamiento, dotándoles de herramientas para que puedan trabajar por cuenta propia mediante la creación de microempresas y acumulación de activos para la toma de decisiones con mayor capacidad facultativa.
- El papel del Municipio de Loja en la incorporación de las mujeres dentro del sistema financiero es significativo, pues impulsa el desarrollo de este importante sector de la población, si se consideran los resultados obtenidos el 92% de mujeres afirmaron que la Bolsa Global de Emprendimiento les ha ayudado en las actividades que realizan alcanzando el involucramiento de todos los miembros.
- La Bolsa Global de Emprendimiento aporta con estrategias que apuntan al reconocimiento de la mujer como un factor importante en el dinamismo de la economía, dotando de amplias posibilidades para generar ingresos vinculados a la creación de pequeñas empresas, todo esto mediante capacitaciones y apoyo continuo en los ámbitos de ahorro e inversión.

RECOMENDACIONES

- De forma general se recomienda a las entidades del sistema financiero tanto público, privado y popular y solidario, desarrollar metodologías crediticias mediante créditos flexibles y diversificar los servicios financieros eliminando las brechas de género existentes como es el caso de las mujeres.

- Se recomienda al Municipio de Loja la inclusión de más mujeres dentro del proyecto de la Bolsa Global de Emprendimiento, ya que de esta forma se potenciará el crecimiento de pequeños emprendimientos y microempresas, favoreciendo a reducir la pobreza y eliminar desigualdad de género, creando estrategias que promuevan el empoderamiento de las mujeres, que aporten al fortalecimiento y participación en la toma de decisiones para la búsqueda de nuevas fuentes de ingresos mediante el emprendimiento.

- Promover la creación de empresas donde las mujeres sean las principales participes, esto ayudara a la disminución de la pobreza y mayor independencia, a más de los aspectos positivos sobre la capacidad productiva.

- Fortalecer y profundizar la inclusión financiera de las mujeres en el sector es una de las claves para generar el crecimiento económico, por ello es necesario el acceso a todo tipo de servicios financieros, contribuyendo al éxito de los negocios, generando mayor autonomía tanto en las decisiones personales, familiares y de negocios.

- Se recomienda diseñar productos financieros enfocados en las mujeres en cuanto al acceso a créditos complementados con la reducción de los procesos burocráticos que proporcionen flexibilidad en los requisitos y tiempo de procesamiento de la información, incentivando su inclusión financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Adam, J. A. (2013). La evolución del sistema financiero global en los últimos 30 años: Las crisis financieras y su impacto en el sistema financiero internacional. México: Instituto de Investigaciones Jurídicas. Obtenido de <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/8/3581/10.pdf>
- Adams. (2009). Operaciones Bancarias. En Adams. España: Centro de Estudios Adams.
- Aguirre, A. (2010). *Economía, instituciones financieras y dinero: teoría y política en Venezuela*. Caracas: Universidad Católica Andes Bello. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=pUR_wDm5B-kC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false
- Aníbal Suarez, L. d. (2017). Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja. *Innova*, 44-54. Obtenido de <http://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/502/427>
- Antonio Calvo Bernardino, J. A. (2014). *Manual del Sistema*. España: Planeta, S. A.
- Arce, J. L. (2006). *El sector de la microfinanzas en Costa Rica: Evolución reciente y aporte al crecimiento y desarrollo Económicos*. Obtenido de https://estadonacion.or.cr/files/biblioteca_virtual/012/Sector_microfinanzasCR.pdf
- ASOBANCA. (2019). Obtenido de BOLETÍN MACROECONÓMICO: <http://www.aebe.com.ec/2019/01/asobanca-boletin-macroeconomico-enero-2019/>
- ASOBANCARIA. (2019). *¿Cuál es la importancia del sistema financiero?* Obtenido de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/para-que-sirve-el-sistema-financiero/>
- Auerbach, E. C. (2006). *La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-la-microempresa-en-ecuador-perspectivas-desafios-y-lineamientos-de-apoyo-9-2006.pdf>
- Aurora Fernanda Samaniego Namicela, V. E.-L. (2016). DESARROLLO DE LAS CAPACIDADES LOCALES A TRAVÉS DEL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR: ANÁLISIS DE CASO PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE. *Ciencia desde el Occidente*, 3(1), 48-55. Obtenido de <http://www.udo.mx/sitio/images/archivos/cienciadesdeeloccidente/2016/vol3/Revista%20Vol3%20No1.pdf#page=50>

- Báez, R. (2015). "La importancia del sector micro financiero en Centroamérica". *Dirección de Inteligencia Económica*, 1-13.
- Baldivia, J. (2004). *Las Microfinanzas: un mundo de pequeños que se agrandan*. Bolivia: Fundación Milenio. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/259038589/Libro-Baldivia-Las-Microfinanzas-en-Bolivia>
- Banco Central del Ecuador. (mayo de 03 de 2019). Obtenido de Tasas de interés efectivas vigentes- Datos Históricos.: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasIntereses/TasasHistorico.htm>
- Banco Central del Ecuador. (2019). *Tasas de interés efectivas vigentes- Datos Históricos*. Recuperado el 03 de mayo de 2019, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasIntereses/TasasHistorico.htm>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2017). *Executive summary on the indicative structure of a joint proposal to the Women Entrepreneurs Finance Initiative (We-Fi) to be*. World Bank Group. Obtenido de <http://pubdocs.worldbank.org/en/818721508187147267/WeFi-Brochure-SinglePages.pdf>
- Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento. (2010). *Mujeres empresarias barreras y oportunidades en el Sector Privado formal en América Latina y el Caribe*. Washington, D.C.
- Carvalho, R. P. (2010). El futuro de las microfinanzas en América Latina: algunos elementos para el debate a la luz de las transformaciones experimentadas. *Naciones Unidas*, 10.
- Celia Hernández Cortés, I. C. (2015). El papel del Estado en el microfinanciamiento. *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 24 (48), 144-171. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/859/85938024006.pdf>
- Código Orgánico Monetario y Financiero*. (12 de 09 de 2014). Obtenido de Código Orgánico Monetario y Financiero: <https://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>
- Del Cisne, L., Jaramillo, S. y Jumbo, A. (2018). inclusión financiera de la mujer en la ciudad de Loja. *INNOVA*, 257-270.
- Diario La Hora*. (2010). Obtenido de Microempresas agitan economía en parroquias: <https://www.lahora.com.ec/noticia/1041674/microempresas-agitan-economc3ada-en-parroquias>

- Dorie Cruz, S. P. (2013). La opción de las microfinanzas para salir de la pobreza, en México. *Ciencias Administrativas*, 3-14.
- Economist Intelligence Unit. (2012). *Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas*. The Economist. Obtenido de <http://www.findevgateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-microscopio-global-sobre-el-entorno-de-negocios-para-las-microfinanzas-2012-2012.pdf>
- EcuRed. (2019). Obtenido de Mercados Financieros: https://www.ecured.cu/Mercados_financieros
- Ekos. (04 de junio de 2014). Obtenido de <https://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idart=3789>
- ESTHER, B. A. (2011). "Poor Economics. A Radical Rethinking of the Way to Fight Global Poverty". *Revista de Economía Mundial*. Obtenido de <http://w.redalyc.org/articulo.oa?id=86622169011>
- Eulalia-Elizabeth Salas, V. d.-A.-F. (2016). Inclusión financiera a través del crédito de desarrollo humano como herramienta para el fomento de capacidades y emprendimiento. *Experiencias en la modelación de la toma de decisiones en la salud humana, medio ambiente y desarrollo.*, 10, 89-103. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/289345386_Inclusion_financiera_a_traves_del_credito_de_desarrollo_humano_como_herramienta_para_el_fomento_de_capacidades_y_emprendimiento
- Experiencias en economía social*. (s.f). Obtenido de Apunte N° 4 – Unidad N° 2: http://www.edumargen.org/docs/curso57-5/unid02/apunte04_02.pdf
- FOMIN-Ernst & Young. (2014). *WEGrow Liberando el potencial de crecimiento de las emprendedoras en Latinoamérica y el Caribe*. USA: Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de USA: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Fundación CRISFE. (2016). *Fundación CRISFE*. Obtenido de Memoria de Sostenibilidad: <http://www.crisfe.org/images/MEMORIAS/Memoria-CRISFE-2016.pdf>
- García-Amado, M. S. (2011). *MICROFINANZAS: V Cumbre Mundial del Microcrédito*. España: Fundación Iberoamericana para el Desarrollo | FIDE. Obtenido de http://www.fundacionfide.org/upload/02/91/Libro_VCumbreMicrocredito.pdf
- Geovanny Cardoso. (2015). *Economía y finanzas populares y solidarias para el buen vivir*. Quito: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. Obtenido de <https://cpalsocial.org/documentos/281.pdf>
- Girón, A., Vega, V. y Vélez. (2018). Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembro de APEC. *México y la cuenca del pacífico*.
- Global Entrepreneurship Monitor*. (2010). Obtenido de Global Entrepreneurship monitors

- Ecuador: <https://www.gemconsortium.org/docs/download/483>
- Gómez, E., Montalvo, J., Molina, V., Cervantes, Y. (2018). Capítulo 1: Mujeres Emprendedoras y su Acceso a Microcréditos. *CIMTED*.
- Gutiérrez, N. B. (2006). El microcrédito dos escuelas teóricas y su influencia contra la lucha de la pobreza. *Revista de economía pública, social y cooperativa*. Obtenido de https://www.academia.edu/692116/El_microcr%C3%A9dito_dos_escuelas_te%C3%B3ricas_y_su_influencia_en_las_estrategias_de_lucha_contra_la_pobreza
- Harper, J. O. (2018). *Promoción de la mujer en las compras públicas*. Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de <https://www.iadb.org/en>
- INEC. (2010). *Censo Nacional. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del Ecuador*, Ecuador. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del Ecuador.
- INEC. (2017). *Instituto nacional de estadísticas y censos*. Obtenido de http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/geoqlik/proxy/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. (junio de 2012). Obtenido de Unidad de Análisis: <http://aplicaciones2.ecuadorencifras.gob.ec/SIN/descargas/ciiu.pdf>
- Karina Murillo, R. T. (2017). Microcréditos otorgados a mujeres y su incidencia en la economía familiar. *Ciencias Empresariales*, 1-9.
- Manzanares, J. A. (2012). *Contabilidad Bancaria y de Seguros*. Obtenido de <https://jalfaroman.files.wordpress.com/2012/02/contabilidad-bancaria-documento.pdf>
- Marbán, R. F. (2007). Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en. *Revista de Economía Mundial*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/866/86601605.pdf>
- Marisol Álava Cedeño, S. R. (2017). Microcréditos como fuente alternativa de financiamiento para las Mipymes en Ecuador. *Investigaciones UTMACH*, 1-11. Obtenido de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/190-1-307-1-10-20170620%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/190-1-307-1-10-20170620%20(1).pdf)
- Martínez, J. M. (28 de septiembre de 2004). *Derecho Ecuador*. Obtenido de Registro Oficial Decreto Ejecutivo N° 2086: <https://derechoecuador.com/registro-oficial/2004/09/registro-oficial-28-de-septiembre-del-2004#anchor79893>
- Mazón, E. O. (2018). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS*. Obtenido de Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del sistema financiero ecuatoriano: http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion_microfinanzas_2018.

pdf

- Méndez, A. L. (2013). La necesidad de capacitación en planes de negocio en las microempresas de la zona de occidente de Costa Rica. *Revista de las Sedes Regionales*.
- Michelle Taxis Flores, M. R. (2016). Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia. *Contaduría y Administración*, 68. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0186104215001163>
- Microempresa*. (28 de 03 de 2008). Obtenido de La Microempresa es nuestro mejor producto: <http://microempresa.blogdiario.com/1206741300/definici-n-de-microempresa-peque-a-empresa/#com>
- Microfinanzas de Centroamérica y del Caribe. (2012). *Red Centroamérica y del Caribe de microfinanzas (REDCAMIF)*, 1-92. Obtenido de <http://www.findevgateway.org/sites/default/files/mfg-es-estudio-de-caso-microfinanzas-de-centroamerica-y-del-caribe-5-2013.pdf>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (16 de 12 de 2011). Obtenido de Microempresas en Loja: <https://www.inclusion.gob.ec/>
- Ministerio de Transporte y Obras Públicas. (2019). Obtenido de <https://www.obraspublicas.gob.ec/direccion-provincial-de-loja-contrata-microempresas-para-mantenimiento-rutinario-de-vias-2/>
- Miriam Moya, X. B. (2010). *Análisis de mercados financieros: coyuntura económica, sistema financiero, política monetaria*. España: Profit. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=NMK3NRQsJEgC&pg=PA6&lpg=PA6&dq=C%C3%B3mo+interpretar+la+informaci%C3%B3n+econ%C3%B3mica+an%C3%A1lisis+de+mercados+financieros:+coyuntura+econ%C3%B3mica,+sistema+financiero,+pol%C3%ADtica+monetaria&source=bl&ots=iqwPQNu>
- Montero, E. (2005). *Manual de gestión micro empresarial*. Ecuador: Editorial Universitaria.
- Montoya, Z. M. (2011). *Mercado de Valores*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.
- Morduch, B. A. (2005). *Economía de las Microfinanzas*. Lodon: MIT Press.
- Navajas, V. T. (2016). *Inclusión Financiera Y Desarrollo Del Sistemas Financiera En América Latina Y El Caribe: Datos Y Tendencias*. Fomin, Bid. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/17195/1/Viviana%20Paola%20Chuquimarca%20Jaramillo.pdf>
- Pailphe, C. (2014). *Regulación financiera y género*. Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Regulaci%C3%B3n-financiera-y-g%C3%A9nero-El-enfoque-de-g%C3%A9nero-en-las-operaciones-de->

- reforma-financiera-de-la-Divisi%C3%B3n-de-Mercados-de-Capitales-e-Instituciones-Financieras.pdf
- Pozo, M. S. (2015). *Los microcréditos como instrumento social*. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/29030/1/T4391ig.pdf>
- Ramírez Martín, M. A. (2009). Restricciones de liquidez en microempresas y la importancia del financiamiento informal en Baja California. *Región Sociedad*.
- Rojas, A. E. (2003). Alternativas para Incluir Aspectos Ambientales en el Sector Financiero. *INCAE*, 30. Obtenido de <http://www.incae.edu/ES/clacds/publicaciones/pdf/cen772.pdf>
- Rojas, F. (10 de diciembre de 2018). *Gobierno Provincial de Loja*. Obtenido de Prefectura de Loja: <https://www.prefectura Loja.gob.ec/?p=12345>
- Romero, B. (31 de 08 de 2015). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de Tus Finanzas: <https://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Salas Tenesaca, E. E. (2015). Finanzas Inclusivas Y Su Incidencia En El Microemprendimiento En La Ciudad De Loja- Ecuador. *TEACS(16)*, 51-61. Obtenido de <http://www.ucla.edu.ve/dac/revistateacs/articulos/Rev16-Art3-SalasyOtros.pdf>
- Salazar, J. C. (2011). *Microcrédito opción de desarrollo*. Guayaquil: Gráficas Hernández Cía. Ltda.
- Samaniego, A. N. (2014). Género y microcrédito; sus implicaciones en el desarrollo socioeconómico en la comunidad Malacatos de la República del Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (203). Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2014/microcredito.html>
- Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill Education. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Sánchez, D. M. (2016). Obstáculos para la micro, pequeña y mediana empresa en América Latina. *Revista Pymes, Innovación y Desarrollo*, 1-16.
- Superintendencia de Bancos. (2019). Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Bancos. (2019). Obtenido de Superintendencia de Bancos: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Bancos. (2014). Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>
- Superintendencia de Bancos. (2019). *Portal Estadístico: Colocación y captaciones de*

- Instituciones Públicas*. Recuperado el 03 de mayo de 2019, de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=964
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (junio de 2018). *Boletín sector financiero popular y solidario*. Quito. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/784043/Bolet%C3%ADn+SFPS+Junio+2018/40a77d83-7224-4b74-944b-8403beba51e2?version=1.0>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Captaciones y colocaciones de Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1,2 y 3*. Recuperado el 05 de mayo de 2019, de <https://www.seps.gob.ec/estadistica?captaciones-y-colocaciones>
- Torres, L. (2011). *La microempresa en el Ecuador*. Quito: Edgar Tello.
- USAID. (2005). *Microempresas y Microfinanzas en Ecuador*. Obtenido de <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf>
- Varela, R. (2010). *Innovación empresarial. Arte y Ciencia en la Creación de Empresas*. Colombia: Pearson Educación. Obtenido de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/231047690-Innovacion-Empresarial%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/231047690-Innovacion-Empresarial%20(1).pdf)
- Vázquez, S. T. (2014). *Sistema financiero: características generales*. Obtenido de https://www.academia.edu/6052562/Sistema_financiero_caracter%C3%ADsticas_generales?auto=download
- Velásquez, y Portocarrero, W. (2019). Características del Emprendimiento de las Mujeres: caso de mujeres en La Libertad, Perú. *CIENCIA Y TECNOLOGÍA*, 89-99.
- Vicuña, L. H. (01 de 09 de 2012). *La sociedad y la empresa sus principales aspectos diferenciadores*. Obtenido de https://www.derechoycambiosocial.com/revista029/sociedad_y_empresa.pdf
- Yunus, M. (1997). *El banquero de los pobres. Los Microcréditos y la batalla contra la*. Paris: Paidós.
- Zambrano, S. Vázquez, A. y Urbiola, A. (2019). Empresas familiares, emprendimiento y género. Cinco problemáticas para el análisis regional. *Espacios*.
- Zutter, L. J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson. Obtenido de https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAWRENCE_J._GITMAN

ANEXOS

Anexo 1 Encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

Titulación de Administración en Banca y Finanzas

Objetivo: Determinar el grado de participación de las mujeres en el sistema financiero y su involucramiento en el desarrollo de actividades micro empresariales.

Fecha:

Encuesta N°

1.1.1 Instrucciones: Lea detenidamente las preguntas planteadas, y marque con una (X) la alternativa que Ud. crea conveniente.

Determinantes de acceso de las mujeres en el Sistema Financiero en el cantón Loja.

1. DATOS GENERALES:

1.1. EDAD

20 – 30	<input type="checkbox"/>
31 – 40	<input type="checkbox"/>
41 – 50	<input type="checkbox"/>
Más de 50	<input type="checkbox"/>

1.2. GENERO.

Femenino

Masculino

1.3. FORMACIÓN ACADÉMICA:

Primaria

Secundaria

Técnico

Estudios Univ.

Posgrado

Sin estudios

CUESTIONARIO

1. Usted posee una cuenta bancaria

Sí No

2. Si su respuesta es afirmativa seleccionar en qué tipo de institución Ud. la tiene aperturada.

Sector público (CFN, BanEcuador, BIESS)

Sector privado (Bancos privados)

Sector popular solidario (Cooperativas, mutualistas, caja de ahorro y

créditos,

asociaciones

3. Dentro de la institución financiera Ud. realiza depósitos de manera constante.

Sí No

4. La institución donde Ud. mantiene habilitada una cuenta bancaria le ha colocado algún tipo de microcrédito

Sí No

5. Qué tipo de crédito le ha colocado dicha institución

Consumo

Microcrédito

Comercial

Vivienda

6. En algún momento Ud. ha solicitado un microcrédito

Sí No

7. En caso de ser afirmativa su respuesta Ud. considera que el microcrédito ha sido uno de los mecanismos adecuado para que usted empiece a emprender un negocio.

Sí No

8. A Ud. le gusta emprender

Sí No

9. Cuáles fueron las razones que le motivo a ser parte de la bolsa global de emprendimiento y trabajo del Municipio de Loja

Por las capacitaciones que brinda

Por los bajos costo de los cursos

Por la ayuda que otorga a las personas más vulnerables

Porque le gusta estar en constante actualización de

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

conocimientos

10. Considera Ud. que este proyecto es importante para el tema de crecimiento, desarrollo personal y familiar.

Sí No

11. A partir que Ud. se encuentra dentro de la bolsa global de emprendimiento y trabajo su situación ha mejorado.

Sí No Parcialmente

12. Ud. recibe capacitaciones de emprendimiento en este proyecto

Sí No

13. Considera que estas capacitaciones le han sido de mucha ayuda

Sí No

14. La bolsa global de emprendimiento y trabajo ha sido un mecanismo adecuado para que Ud. solicite la capital semilla para que pueda emprender en su negocio.

Sí No En parte

15. Ud. cuenta con alguna microempresa en su entorno laboral, familiar.

Sí No

16. ¿Cuánto tiempo lleva con el desarrollo de esta actividad micro empresarial?

Menos de 1 año	<input type="checkbox"/>
de 1 a 5 años	<input type="checkbox"/>
de 5 a 10 años	<input type="checkbox"/>
Más de diez años	<input type="checkbox"/>

17. El proyecto de la bolsa global de trabajo ha sido un mecanismo muy útil para que usted genere alguna actividad de micro empresa.

Sí No

18. Si la respuesta anterior es afirmativa que tipo de microempresa Ud. Creo.

Artesanías	<input type="checkbox"/>	
Textil	<input type="checkbox"/>	
Manualidades	<input type="checkbox"/>	
Elaboraciones con Cera	<input type="checkbox"/>	
Calzado	<input type="checkbox"/>	
Otra	<input type="checkbox"/>	¿Indique cuál ?
Ninguno	<input type="checkbox"/>	

19. ¿El proceso para la obtención de un crédito es?

Fácil	<input type="checkbox"/>
Normal	<input type="checkbox"/>
Difícil	<input type="checkbox"/>

20. ¿Qué tipo de institución financiera considera factible para la obtención de un crédito?

2 Banca privada	<input type="checkbox"/>
Banca pública	<input type="checkbox"/>
Cooperativa Caja	<input type="checkbox"/>
de ahorro Banca	<input type="checkbox"/>
comunal Otros	<input type="checkbox"/>

21.Cuál ha sido su financiamiento para lograr su micro emprendimiento

Recursos propios	<input type="checkbox"/>
Bancos, cooperativas.	<input type="checkbox"/>
Familiares, amigos y vecinos	<input type="checkbox"/>
Recursos del gobierno	<input type="checkbox"/>

22. De qué manera Ud. ha canalizado el microcrédito al desarrollo de su microempresa

Expandir o hacer crecer el negocio

A través compra de muebles, insumos

A través alquiler de un local

23. Ahorra una cantidad de dinero de las actividades que Ud. genera.

Sí No

24. Ud. ahorra con que finalidad

Aumentar mi negocio

Aumentar mi capital

Para viajar

Para gastos varios

Para educación y salud

25. Que cantidad Ud. ahorra

0 a 50

51 a 100

101 a 200

202 a 300

301 en adelante

26. Ud. cuenta con algún apoyo de algún miembro familiar para sacar adelante a su microempresa

Conyugue

Hijos

Padres

Otros

Anexo 2 Entrevista



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

Titulación de Administración en Banca y Finanzas

ENTREVISTA

Ruth Arias, coordinadora de la Bolsa

Viviana Álvarez Burneo, Secretaria

1. ¿Considera Ud. que este tipo de cursos que oferta la Bolsa Global de Emprendimiento y Trabajo impulsan a la mujer lojana a sacar adelante su microempresa?
2. ¿Mediante el proyecto de Toldas y Gentes considera que el mismo les permite tener la apertura suficiente para poder mostrar sus microemprendimientos?
3. ¿Considera Ud. que las capacitaciones que ha brindado BanEcuador a las personas que forman parte de la Bolsa Global han sido de mucha ayuda para que ellas accedan a un microcrédito?
4. ¿Desde su punto de vista como observa la participación de la mujer dentro del Sistema Financiero Ecuatoriano?
- 5.