



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera de Banca y Finanzas

Título:

“Análisis e identificación de las organizaciones de la economía popular y solidaria en la Parroquia Malacatos, cantón Loja”

TESIS PREVIA A OPTAR EL GRADO DE
INGENIERO EN BANCA Y FINANZAS

Autor:

Jorge Vinicio Ochoa Pesantes

Directora:

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.

LOJA – ECUADOR
2018

No basta con
alcanzar la
sabiduría, es
necesario saber
utilizarla.

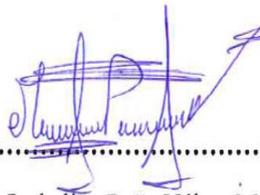


Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez. Mg. Sc. **DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS Y DIRECTOR DE TESIS.**

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis titulado: “Análisis e Identificación de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en la Parroquia Malacatos, Cantón Loja.”, desarrollado por el postulante Jorge Vinicio Ochoa Pesantes previo a la obtención del Grado de Ingeniero en Banca y Finanzas, ha sido realizado bajo mi dirección, control y supervisión, cumpliendo los requerimientos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja por lo que autorizo su presentación para que sea calificado por un tribunal.

Loja, junio de 2018



Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez. Mg,

DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Jorge Vinicio Ochoa Pesantes, declaro ser el autor del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional - Biblioteca Virtual.

AUTOR: Jorge Vinicio Ochoa Pesantes

FIRMA:  _____

CEDULA: 1150009502

FECHA: Loja, junio de 2018

**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DEL AUTOR,
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL Y
PUBLICACION ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.**

Yo, Jorge Vinicio Ochoa Pesantes declaro ser autor de la tesis titulada **“Análisis e Identificación de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en la Parroquia Malacatos, Cantón Loja”**, como requisito para optar al grado de Ingeniero en Banca y Finanzas; autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 18 días del mes de junio de 2018, firma el autor.

Firma: 

Autor: Jorge Vinicio Ochoa Pesantes

Cedula: 1150009502

Dirección: Parroquia Malacatos - cantón Loja

Correo Electrónico: inicio9423@hotmail.com

Teléfono: 0960280962 - 3025063

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez. Mg. Sc.

Tribunal de Grado:

Presidente del Tribunal: Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade Mg. Sc.

Miembro del Tribunal: Ing. Silvana Hernández Ocampo Mg.

Miembro del Tribunal: Ing. Abraham Boanerges Crespo Córdova Mg. Sc.

DEDICATORIA

A Dios y la Virgen del Cisne.

Por haberme permitido llegar a cumplir mis objetivos, dando salud y guiándome de buena manera para culminar mi tesis.

A mi familia y seres queridos.

Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido persistir para lograr esta meta. A mi madre, quien con su sacrificio me motivaron a ser firme y optimista en todo momento, a mi padre hombre trabajador quien con sus esfuerzos siempre fue un soporte y apoyo para cada uno de sus hijos contagiándonos de su fuerza y bondad.

Jorge Vinicio

AGRADECIMIENTO

Mi profundo agradecimiento, a la Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica, Social y Administrativa y Autoridades de la Carrera de Banca y Finanzas, que a través de su planta docente me supieron inspirar e impartir sus sabios conocimientos para lograr culminar de la mejor manera mis estudios universitarios.

Así mismo, mis más sinceros agradecimientos a la Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez. Mg. Sc. directora del presente trabajo de tesis, quien con sus conocimientos me ha brindado su apoyo incondicional y así poder culminar exitosamente mi trabajo de investigación.

De igual manera expreso mi agradecimiento al grupo de investigación de la carrera de Banca y Finanzas y a la Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade Mg. Sc. directora del mismo, por brindarme la oportunidad de formar parte de este proyecto denominado “Estudio de las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria en las parroquias rurales del Cantón Loja”

Igualmente agradezco el apoyo y colaboración brindada por las autoridades del GAD parroquial de Malacatos, A los moradores de la parroquia, a los integrantes de cada organización de Economía Popular y Solidaria por haberme facilitado la información requerida para la elaboración y desarrollo de mi tesis.

El autor

a. Título

“Análisis e Identificación de las Organizaciones de la
Economía Popular y Solidaria en la Parroquia Malacatos,
Cantón Loja.”

b. Resumen

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios. En nuestro país la Economía Popular y Solidaria, está estructurada en tres sectores: Sector cooperativo, sector asociativo, sector comunitario y las unidades económicas populares. Sin embargo, en el sector de la Economía Popular y Solidaria, siguen existiendo exclusión, marginalidad y estructuras económicas que contradicen el concepto constitucional del Buen Vivir.

Bajo este contexto, la presente tesis titulada “análisis e identificación de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en la parroquia Malacatos, cantón Loja.” se la realizó con el fin de aportar al desarrollo del sector Económico Popular y Solidario, de esta manera se planteó como objetivo principal evaluar las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria, con el fin de conocer la influencia de estas nuevas formas de economía, los objetivos específicos se centran en caracterizar los aspectos socioeconómicos, diagnosticar la intervención de entidades financieras de la economía popular y solidaria y medir su impacto en la zona de estudio, para con esta información formular una propuesta financiera con valores solidarios y pertinencia territorial.

Para la caracterización de los aspectos socioeconómicos en la parroquia Malacatos se utilizó fichas de observación directa para recabar información del Plan Nacional de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDyOT), el cual permitió conocer de manera general la realidad de esta parroquia, a través del estudio de campo se localizó siete asociaciones y empresas de tipo productivo, quince juntas de agua de las cuales diez de ellas se fusionan en una sola junta denominada sistema de riego canal campana Malacatos, cinco asociaciones de ayuda social, veinte clubes deportivos, tres grupos culturales y dos asociaciones de participación ciudadana, así mismo se encontró tres instituciones financieras las cuales ofrecen sus productos y

servicios en la parroquia, cabe recalcar que para el presente estudio se considera las asociaciones productivas y organizaciones financieras.

En cuanto al segundo objetivo, el diagnóstico e intervención de las entidades financieras de la economía popular y solidaria y medir su impacto en la zona de estudio, se lo realizó mediante una entrevista aplicada a los directivos de las organizaciones financieras, y una encuesta dirigida a los socios o clientes de estas organizaciones, una matriz de causa-efecto para medir el impacto, teniendo como resultado que las instituciones financieras han contribuido significativamente a mejorar la calidad de vida de las personas, manteniendo un impacto positivo alto en los componentes económico y social.

En el componente económico la principal actividad es el microcrédito otorgados por las instituciones financieras los cuales van desde los 100 hasta 16.000,00 dólares, lo cual ha permitido a la población de Malacatos generar nuevas fuentes de empleo, incrementar la productividad y mejorar el nivel de ingresos de las familias, en el componente social las actividades de microcrédito han permitido mejorar la calidad de vida de la población a través del financiamiento para la producción, buscando el bien común de las familias e impulsando la educación de sus hijos.

Como último objetivo se planteó una propuesta de integración de los actores de la Economía Popular y Solidaria para dinamizar la productividad en la parroquia Malacatos, dirigida a las asociaciones de la Economía Popular y Solidaria, la cual plantea una serie de actividades grupales que permitirán la integración de estos actores y así incrementar el desarrollo económico-social y productivo de la población generando nuevos emprendimientos y nuevas fuentes de empleo, mismos que son fundamentales para el progreso de la parroquia.

Summary

The popular and solidary economy is the form of economic organization, where its members, individually or collectively, organize and develop processes of production, exchange, marketing, financing and consumption of goods and services. In our country the Popular and Solidarity Economy, is structured in three sectors: Cooperative sector, associative sector, community sector and popular economic units. However, in the sector of the Popular and Solidarity Economy, exclusion, marginality and economic structures continue to exist that contradict the constitutional concept of Good Living.

In this context, the present thesis entitled "Analysis and identification of the Popular and Solidarity Economy organizations in the Malacatos parish, canton Loja." Was carried out in order to contribute to the development of the Popular and Solidarity Economic Sector, in this way the main objective was to evaluate the forms of cooperation and solidarity that coexist in the framework of the Popular and Solidarity Economy, in order to know the influence of these new forms of economy, the specific objectives are focused on characterizing the socioeconomic aspects, diagnose the intervention of financial institutions of the popular and solidarity economy and measure their impact in the study area, with this information formulate a financial proposal with solidarity values and territorial relevance.

For the characterization of socio-economic aspects in the Malacatos parish, direct observation cards were used to collect information from the National Plan for Development and Territorial Planning (PDyOT), which allowed to know in a general way the reality of this parish, through the study of field was located seven associations and productive companies, fifteen water boards of which ten of them are merged into a single board called channel irrigation system Malacatos campaign, five social assistance associations, twenty sports clubs, three cultural groups and two associations of citizen participation, likewise found three financial institutions which offer their products and services in the parish, it should be noted

that for the present study is considered productive associations and financial organizations.

Regarding the second objective, the diagnosis and intervention of the financial institutions of the popular and solidarity economy and measure its impact in the study area, was carried out through an interview applied to the managers of financial organizations, and a survey aimed at the partners or clients of these organizations, a cause-effect matrix to measure the impact, having as a result that financial institutions have contributed significantly to improving the quality of life of people, maintaining a high positive impact on the economic and social components .

In the economic component, the main activity is the microcredit granted by financial institutions, which range from 100 to 16,000.00 dollars, which has allowed the population of Malacatos to generate new sources of employment, increase productivity and improve the level of income of families, in the social component microcredit activities have allowed to improve the quality of life of the population through financing for production, seeking the common good of families and promoting the education of their children.

The last objective was the elaboration of a proposal for an alliance of the popular and solidarity economy actors to boost productivity in the Malacatos parish, aimed at associations of the Popular and Solidarity Economy, which proposed a series of group activities that they will allow the integration of these actors and thus increase the economic-social and productive development of the population, generating new ventures and new sources of employment, which are fundamental for the progress of the parish.

c. Introducción

En el presente trabajo se realizó un análisis e identificación de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en la parroquia Malacatos, estas formas de organización buscan integrar de manera individual o colectiva a los pobladores para que desarrollen procesos de producción, intercambio, comercialización y consumo de bienes y servicios, con el fin de satisfacer necesidades y generar ingresos; tiene como base principios de solidaridad, cooperación, reciprocidad, responsabilidad social y ambiental, distribución equitativa y compromiso con la comunidad, de acuerdo a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). La importancia del tema se enfoca en conocer las distintas formas de Economía Popular y Solidaria y cuál ha sido su contribución al desarrollo económico, social y productivo del sector.

La investigación efectuada en la parroquia Malacatos del cantón Loja, evalúa las experiencias de Economía Popular y Solidaria que existen, permitiendo conocer el número de organizaciones y como han contribuido al desarrollo de los habitantes de la parroquia Malacatos, información que permitió diseñar una propuesta financiera con valores solidarios y pertinencia territorial adecuada a las necesidades de los habitantes, buscando activar el entorno de Economía Popular y Solidaria.

La estructura del presente trabajo responde a los lineamientos establecidos por el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el mismo consta de: **Título** que define claramente el objeto de estudio del trabajo, **Resumen** en cual se da a conocer una visión global del presenta trabajo de investigación, **Introducción** consta de la importancia y aporte que se da con el desarrollo del trabajo, **Revisión de Literatura** donde se expone una investigación documental de la economía popular y solidaria, que sustentan el trabajo desarrollado, **Metodología** incluye los métodos y técnicas utilizadas para el desarrollo del proceso investigativo. Los **Resultados**, demuestran el cumplimiento de los objetivos propuestos. **Discusión**, se basa en los resultados efectuando un análisis entre ellos y con otras investigaciones realizadas anteriormente, **Conclusiones** es el resultado

del todo este proceso de investigación, **Recomendaciones** permitirán el aporte positivo para las organizaciones y la población de la parroquia Malacatos, **Bibliografía** las fuentes de consulta que constituyen y estructuran el trabajo, **Anexos** en el que consta el ejemplar de la encuesta y entrevistas aplicadas, gráficos y tablas que fueron necesarias para cumplir con el presente trabajo y un **Índice** que indica la página exacta de cada tema.

d. Revisión de Literatura

Economía y Sistemas Económicos

Carrasco (2009) menciona, la economía puede ser definida como la ciencia que se ocupa de administrar recursos escasos en orden a la satisfacción de necesidades humanas. En este sentido, los llamados Sistemas Económicos se pueden identificar precisamente con ese conjunto de principios que determinan la jerarquía y preferencias en la asignación de recursos y las relaciones e interdependencias entre agentes o unidades económicas.

La economía de Mercado ha sido, en cierta medida, una división falsa ya que ningún Estado ha renunciado a aplicar Sistemas Económicos Mixtos, aunque con mayor o menor predominio de uno de ellos. Prácticamente en el mundo, del llamado socialismo real han venido en definitiva a inclinar la balanza hacia la supremacía de los sistemas mixtos con predominio de la economía privada.

La Economía Social como Tercer Sector

Carrasco (2009) dice que el funcionamiento de Sistemas de Economía Mixtos ha supuesto que en los últimos 75 años del siglo xx se haya tenido una clara conciencia y percepción, tanto por parte de los economistas como por la sociedad en general, de la existencia de dos grandes sectores dentro de la actividad económica.

- El Sector de Economía Privada.
- El Sector de Economía Pública.

Sin embargo, la historia económica muestra la existencia de un tercer sector económico conviviendo junto a los sectores públicos y privados. Pero como acabamos de indicar, los profesionales de la Economía no han identificado y diferenciado claramente, hasta fechas bastante recientes la existencia de este Tercer Sector Económico que hoy denominamos de Economía Social.

Antecedentes y desarrollo de la Economía Social

Según Díaz (2009) menciona que:

La economía social tiene como antecedente al cooperativismo obrero surgido de la resistencia contra la Revolución Industrial y el consecuente desarrollo del capitalismo. Luego surgieron otras economías con la misma forma de cooperativismo, donde se intercambiaban productos cuyo valor dependía del número de horas trabajadas en su producción.

También relacionado a la economía social se puede mencionar el movimiento de las comunas, de igual forma vinculado a Owen, en las que se buscaba practicar el principio de repartición “a cada uno según sus necesidades, de cada uno según su capacidad”, llevando a cabo simultáneamente diversas actividades económicas donde regía la solidaridad. El patrimonio de la comuna era colectivo y administrado por todos en conjunto, tomando las decisiones en asambleas. Éstas se han difundido a lo largo de los años y continúan expandiéndose activamente. (Díaz, 2009)

Según Laville (2013):

La economía social es aquella que propone reinscribir la solidaridad en el centro de la economía y así poder corregir sus efectos, busca generalizar la economía a partir de responsabilidades ciudadanas, con lo que se espera mejorar las condiciones de vida en ámbitos como son la vivienda, salud, alimentación y así todas las personas gocen de los mismos derechos dejando de lado la exclusión social.

Factores de la Economía Social

Carrasco (2009), expresa que la economía social posee los siguientes factores en los cuales se basan su forma de constitución:

- La ausencia de fines lucrativos.
- La libertad de adhesión para sus miembros.

- La gestión democrática e independencia de los poderes públicos.

Características de la Economía Social

Díaz (2009) nos da a conocer las características sobresalientes en los emprendimientos sociales o solidarios:

La democracia participativa y la autogestión. - Se debe verificar la total igualdad en la participación en la toma de decisiones de todos sus miembros o en la elección de sus autoridades en el caso de estar delegada esta función, tal que, si se trata de una organización productiva, por ejemplo, el capital debe encontrarse repartido en porciones iguales entre los socios.

La práctica de la solidaridad. - Con especial énfasis en los más desfavorecidos del grupo o de la comunidad en general. Las entidades que promueven la economía solidaria dan prioridad a las asociaciones de desempleados, trabajadores en vías de perder el empleo y de los que menos tienen posibilidades de encontrar trabajo debido a la edad, la falta de calificación, discriminación de raza o de género, etc.

El desarrollo local. - Los emprendimientos solidarios surgen en un área específica por un grupo de individuos que sufren una particular problemática utilizando recursos endógenos, la vida común del grupo es lo que refuerza la cohesión de la comunidad.

La sustentabilidad. - La economía social se fundamenta en los principios de desarrollo económico respecto del cuidado del medio ambiente y el compromiso con la cohesión social, siendo pionera en las prácticas de responsabilidad social.

La economía solidaria.

Según Ortiz (2009):

La economía solidaria en la mayoría de países surge a partir de las experiencias de pobladores de la ciudad y el campo en su lucha cotidiana por sobrevivir y mejorar sus condiciones de vida en base al apoyo mutuo,

organizándose de muy variadas formas para acceder a un espacio en la economía existente, compartiendo los beneficios económicos, sociales, culturales de esa participación pequeña aún en dicha economía.

Las actividades de producción, distribución o consumo que realizan estas personas y organizaciones sea para auto-generar ingresos, empleo o bien para reducir los costos de vida accediendo a bienes básicos, cuyo elemento central el apoyo mutuo, la cooperación y diversas formas de compartir conocimientos, mercados, tecnología, coloca en escena una “Economía Popular Solidaria”.

Importancia de la economía solidaria

La Economía Solidaria es un modelo económico que integra las capacidades y potencialidades de cada individuo para contribuir al buen desarrollo de la calidad de vida de las personas. El modelo económico trabaja de manera conjunta para lograr una serie de beneficios sociales y culturales a toda la sociedad. (Mora, 2012)

La Economía solidaria hace referencia al trabajo unificado a un grupo o grupos de personas que trabajan por un bien común y que genera en ellos a la vez una gran satisfacción. fortalecer las familias más necesitadas prestando apoyo y orientación a muchas situaciones que generan desconcierto por la falta de posibilidades por la indiferencia ciudadana, todo esto se debe a la estratificación de las clases sociales, el pobre cada vez es más pobre y el rico cada vez es más rico. (Mora, 2012)

De esta manera podemos decir la economía solidaria es una forma justa y humana que contribuye a la superación de una serie de problemas que están impactando negativamente a nuestra sociedad. Este modelo muchas personas han podido merecer un mejor trato en la sociedad, una mejor calidad de vida y si es posible algún día llegar a tener menos estratificación e igualdad para todos. (Mora, 2012)

Economía Popular

Según Coraggio (2015) la Economía Popular es la economía de los trabajadores, sus familias y comunidades primarias su lógica no es la de la acumulación sin límites sino la de obtención de medios para la reproducción de sus vidas en las mejores condiciones posibles. La unidad básica de organización económica popular no es el emprendimiento o microempresa sino la unidad doméstica, que desarrolla estrategias cuyo sentido y fuerza intrínseca está dado por la reproducción de la vida de sus miembros, y cuya principal fuente es la efectivización de sus capacidades de trabajo, determinado como útil desde esa perspectiva y no desde la de la rentabilidad.

La Economía Popular y Solidaria

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos. Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011)

La Economía Popular y Solidaria es de trascendental importancia, pues constituye un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos sociales de la economía popular en el sistema financiero. El desarrollo de este sector es fruto de un proceso de construcción impulsado por las organizaciones populares en el mundo, propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir” en el que cada día se sumen más personas a esta forma de pensamiento, brindando oportunidad de empleo asociativo para las familias. Este tipo de economía implica cambios socioeconómicos, es un sistema que busca sustituir el capitalismo, cada país tiene

su forma de definir el modelo económico social y solidario por ejemplo en Ecuador la EPS está orientada hacia el Buen Vivir y Bolivia promueve principios ético-morales en el que su lema es “no seas flojo, no seas mentiroso, ni seas ladrón”, se define como un estado Unitario Social de Derecho Plurinacional Comunitario, libre, independiente, soberano, democrático, intercultural, descentralizado y con autonomías. (Guerra, y otros, 2014)

Principios de la economía popular y solidaria

Coraggio (2015) nos da a conocer algunos principios económicos que orientan las prácticas de economía social y solidaria.

Relativos a la producción

- **Trabajo para todos.** El trabajo merecido y emancipador es condición de la reproducción y progreso de la vida humana. Todo ciudadano, familia, grupo o comunidad, debe tener la posibilidad de integrarse voluntariamente al sistema de división social del trabajo. (Coraggio, 2015)
- **Acceso de los trabajadores a todas las formas de conocimiento.** Para convertirse en la principal fuerza productiva, el trabajo autónomo de patrones requiere reintegrarse las diversas formas de conocimiento y saber que le fueran alienadas por el desarrollo de la relación asimétrica capital/trabajo. (Coraggio, 2015)
- **Acceso de los trabajadores a medios de producción.** Esto implica desde la defensa de condiciones previas de producción y de vida, la recuperación de empresas que el capital desecha despidiendo a sus trabajadores o la redistribución de tierras privadas o públicas. En una economía monetaria esto incluye el acceso a subsidios iniciales o al crédito, así como la exención de tasas e impuestos. (Coraggio, 2015)
- **Cooperación solidaria.** Es la principal forma de integración social del sistema de producción. Se favorecen formas de complementariedad productiva y en todo caso las de competencia cooperativa. (Coraggio, 2015)

- **Producción socialmente responsable.** Cuidado de la calidad de los productos y la selección de las tecnologías, tanto en lo relativo a la satisfacción adecuada de las necesidades de los consumidores como a los efectos del proceso de producción sobre el medio ambiente. (Coraggio, 2015)

Relativos a la distribución y redistribución

- **Justicia social, garantía de la reproducción y desarrollo de la vida de todos.** Inserción económica de los destituidos de la economía, particularmente de los más pobres, de modo que puedan resolver sus necesidades a partir de su propio trabajo o de la solidaridad democrática. (Coraggio, 2015)
- **A cada cual según su necesidad y su trabajo.** Evitar diferenciaciones fuertes entre trabajadores de un mismo o de distintos emprendimientos, admitiendo un margen de incentivo material. (Coraggio, 2015)
- **No explotación del trabajo ajeno.** No se admiten formas de esclavitud, dependencia forzada por la violencia física o el miedo al hambre, ni la apropiación del producto del trabajo ajeno; no promoción de las relaciones salariales. (Coraggio, 2015)
- **Redistribución.** Apropiación y distribución colectiva del excedente dentro de cada unidad económica, apropiación y redistribución por una autoridad central legítima procurando la justicia social. (Coraggio, 2015)

Relativos a la Circulación

- **Autosuficiencia.** Se propicia el desarrollo de la capacidad de cada comunidad o sociedad de satisfacer con seguridad lo necesario con los propios recursos, principalmente el propio trabajo. (Coraggio, 2015)
- **Reciprocidad.** Relaciones simétricas de don/contra-don (mingas, cooperativas, redes de trueque, círculos de ahorro y crédito solidarios, bancos de horas, redes de ayuda mutua para la seguridad social, etc.). (Coraggio, 2015)
- **Intercambio.** Privilegio del comercio justo según la situación de las partes; regulación progresiva del mercado como mecanismo de coordinación de

iniciativas. Segmentación y regulación de los mercados y otras formas de protección de las actividades locales por métodos culturales, sociales y políticos. (Coraggio, 2015)

- **El dinero no crea dinero (usura).** El dinero como medio y no como fin. Monedas sociales como creadoras de tejido social local. (Coraggio, 2015)

Relativos a la Coordinación.

- **Comunidad.** Privilegio de la concertación y la complementariedad según costumbres o programada, dentro de comunidades preexistentes o resultantes de la libre asociación y relaciones de proximidad. (Coraggio, 2015)
- **Mercado regulado:** desde formas políticas o de organización social control de las tendencias destructivas del mercado, control de la explotación por parte de los intermediarios. (Coraggio, 2015)
- **Planificación.** Coordinación democrática de las iniciativas, previsión y control de efectos no deseados, coordinación y organización conjunta de actividades que van realizando. (Coraggio, 2015)

Relativos al consumo

- **Consumo responsable.** consumir lo suficiente en equilibrio con la naturaleza. (Coraggio, 2015)

Transversales

- **Libre iniciativa e innovación socialmente responsable.** Libertad positiva de opción y creación, no orientada por la emulación y la acción solidaria. (Coraggio, 2015)
- **Pluralismo/diversidad.** Admisión de múltiples formas de organización económica y propiedad. (Coraggio, 2015)
- **No discriminación de personas o comunidades.** Relaciones económicas o valoraciones asimétricas en la distribución primaria entre géneros, generaciones, etnias, religiones, centro/ periferia, etc. (Coraggio, 2015)

- **Complejidad/sinergia.** Las capacidades organizativas de los emprendimientos de la ESS deben aprovecharse sinérgicamente asumiendo sucesivas necesidades sociales de la comunidad. (Coraggio, 2015)
- **Territorialidad.** Prioridad al tejido social de proximidad, valoración del lugar y la comunidad. Se favorece la autogestión de los recursos comunes en el territorio de las poblaciones locales. (Coraggio, 2015)

Empresas Sociales

Las empresas sociales son negocios que se crean y funcionan con el objetivo principal de proporcionar beneficios sociales. No hay una única forma legal de negocio compartida por todas las empresas sociales, muchas están registradas como empresas privadas, otras están en forma de cooperativas, asociaciones, organizaciones de voluntarios, instituciones benéficas, y algunas empresas sociales no tienen entidad legal. Las empresas sociales poseen un gran potencial para proporcionar beneficios tangibles en áreas desfavorecidas, especialmente en vecindarios del centro de las ciudades, con el fin de crear iniciativas revitalizadoras en beneficio de la comunidad. Las empresas sociales son los bancos cooperativos, las empresas de comercio justo y las empresas protegidas que están surgiendo en los últimos años para proporcionar empleo a personas discapacitadas y con necesidades especiales. (Blair, 2014)

Las empresas sociales se desarrollan de grandes comunidades campesinas, por ello es posible desarrollar un sistema de sustentabilidad en pequeñas agrupaciones rurales de Sudamérica con el aporte de miembros comunitarios, debido a que las sociedades agrarias, viven una realidad de fraternidad, cooperación, apoyo mutuo y además todos conocen las necesidades de sus vecinos y están dispuestos a brindar su ayuda. (Muñoz, 2014)

Existen falencias, pero es posible surgir de la miseria con el liderazgo de personas de buena voluntad. Para que una empresa social tenga éxito es indispensable la creatividad, alto nivel de aspiraciones, buena imagen de sí mismo, empeño y constancia en el trabajo. En una población donde las personas carecen de

creatividad los buenos propósitos pierden interés y desaparecen. Una idea puede aparecer por casualidad, pero depende de la persistencia para que esa idea adquiera profundidad e impacto en la transformación social (Muñoz, 2014)

Proceso de creación de una Empresa Social

1. Idea de creación de valor social
2. Información
3. Plan de la empresa social
4. Tramitación
5. Proceso de creación empresarial
6. Consolidación sostenible

Creación de una Empresa Social

Baviera (2014), afirma que el proceso de creación de una empresa social incluye las siguientes fases:

La idea. - La idea cubre una oportunidad adecuada de negocio, es el fruto del estudio, y de la mejora de algo existente para alcanzar el éxito.

Búsqueda de información. - En esta segunda etapa, se busca información sobre la idea, se analizan las posibilidades de efectuarla y se investiga sobre los posibles competidores existentes en el mercado. También se realizan contactos con posibles socios o colaboradores, se plantean soluciones económicas para hacer frente a las inversiones y en ocasiones se acude a servicios de asesoramiento para la creación de la empresa.

El Plan de empresa. - El plan de negocio es un documento formal en el que se recoge por escrito de forma coherente y detallada, información que necesita el empresario, para obtener objetivos concretos resultados precisos. Los planes empresariales revelan los puntos fuertes y débiles del proyecto.

Trámites administrativos y financiación. - El emprendedor lleva a cabo una serie de trámites administrativos para conformar la empresa e iniciar su actividad, es

posible conocer la inversión que requerirá la nueva empresa durante sus primeros años de vida. El emprendedor puede acudir a fuentes de financiación privada o pública.

Consolidación empresarial. - Una vez en funcionamiento y pasado el tercer año de vida de la empresa, se puede considerar consolidada la iniciativa empresarial. En este momento, ya se puede pensar en posibles ampliaciones o nuevas líneas de producción para la supervivencia.

Características de la Empresa Social

Vincens (2016) expresa, que las características de las empresas que tienen fin social son las siguientes:

1. Abierta al diálogo. - Esta característica es clave y es un rasgo importante de las empresas sociales.
2. Aprovecha las opiniones de los clientes. - A la hora de trabajar se debe conocer el público objetivo.
3. Responder correctamente a las inquietudes e intereses del cliente. Una empresa social se relaciona con los usuarios de una forma directa, potenciando la interacción y trabajando eficientemente.
4. La empresa comunica de forma transparente sus compromisos económicos, sociales y medioambientales. - Normalmente auditados por un agente externo.
5. La innovación juega un papel muy destacado en su cultura corporativa. - Una compañía dinámica, capaz de desarrollar nuevas capacidades y actividades, crea valor añadido y persiste en el tiempo.
6. La empresa mantiene cauces fluidos de comunicación con sus públicos.
7. Colabora con ONGs y escucha a grupos de opinión que participan activamente en el cambio hacia un modelo de sociedad más sostenible.
8. Cuenta con empleados comprometidos y motivados, que constituyen una fuerza productiva muy valiosa para la empresa.
9. Reduce los costes operativos mejorando la eficiencia en el trabajo y la productividad de sus colaboradores.

10. Reconoce errores y afronta las opiniones negativas. - En las situaciones complicadas es cuándo una empresa puede demostrar que está interesada en solucionar cualquier problema que pueda tener el cliente y estar dispuesta a mejorar.
11. Intenta mantener el contacto con antiguos clientes. - Mantener una relación con los clientes es rentable desde el punto de vista económico. (conseguir un nuevo cliente es entre 5 y 7 veces más caro que mantener uno que ya tenemos)

Cabe recalcar que la economía social como principal contribuyente del desarrollo económico social tiene segmentación hacia las microfinanzas las cuáles se han desplegado de manera notoria en el desarrollo de la economía mundial.

Microfinanzas

Las microfinanzas son servicios financieros destinados a la gente pobre, con el fin de desarrollar actividades que aumenten los ingresos de las personas, generando fuentes de empleo para mejorar su calidad de vida. Es por ello que se considera a las microfinanzas como una herramienta para erradicar la pobreza. Los servicios financieros comprenden el ahorro, seguros, transferencias de dinero, microcréditos y otros productos financieros como el desarrollo de negocios o servicios de salud, siendo el microcrédito el servicio más conocido. (Littlefield & Rosenberg, 2004)

Existen dos tendencias sobre la evolución de las microfinanzas en los últimos años; la primera es el enfoque del sistema financiero que está basado en instituciones cuyo objetivo es buscar rentabilidad y ganar participación en el mercado contribuyendo al crecimiento económico de un país porque inyecta recursos para actividades productivas, pero no necesariamente disminuye la pobreza. La segunda tendencia es el enfoque que tiene como objetivo primordial disminuir la pobreza mediante el apoyo de instituciones públicas, organizaciones comunitarias y donantes a las personas que viven en pobreza y extrema pobreza. (Gilli, 1999)

Principios claves de las Microfinanzas

Las microfinanzas incluyen a personas de escasos recursos, que no pueden acceder a los servicios que ofrecen las instituciones financieras, los siguientes principios claves que son utilizados en las microfinanzas:

- Las personas de escasos recursos necesitan una variedad de servicios financieros no solo préstamos.
- Las microfinanzas son una herramienta poderosa en la lucha contra la pobreza.
- Las microfinanzas se refieren a sistemas financieros que atienden las necesidades de las personas pobres.
- La sostenibilidad financiera es necesaria para alcanzar un número significativo de personas necesitadas.
- Las microfinanzas requieren la construcción de instituciones financieras locales y permanentes.
- El microcrédito no es siempre la solución
- Los techos de las tasas de interés pueden perjudicar el acceso de las personas pobres a servicios financieros.
- El papel del gobierno es facilitador, no el de un proveedor directo de servicios financieros.
- Los subsidios de donantes deben complementar en vez de competir con el capital del sector privado.
- La insuficiencia de la capacidad institucional y humana es la clave limitadora.
- La importancia de la transparencia financiera y del alcance de clientes.

Microfinanzas en el Ecuador

El crecimiento económico del Ecuador durante estas tres últimas décadas ha estado marcado por una serie de factores externos e internos, que han provocado desequilibrios sociales, ambientales y económicos. Los hechos que han marcado al sector micro financiero empiezan en el gobierno del Dr. Rodrigo Borja con el impulso al desarrollo de pequeñas y medianas empresas a través del apoyo a las unidades económicas informales, micro empresariales y artesanales, más adelante

se produce una serie de hechos que provocan la desestabilización de la economía nacional afectando al sistema financiero, en 1999 se cerraron muchas empresas y microempresas provocando inseguridad en los depositantes de los bancos y el desempleo creció considerablemente debido a la crisis financiera y al cierre de varias empresas y microempresas. En la actualidad, el Estado busca ayudar a las microempresas, bancos y cooperativas que brinden servicios micro financieros debido a la necesidad de proteger a la sociedad de la vulnerabilidad económica del Ecuador, adoptando políticas que permitan la reactivación de los sectores microeconómicos y así superar las prácticas de racionamiento de crédito que afectan a las micro, pequeñas y medianas empresas, así como, a las personas con ingresos bajo la línea de pobreza. En este sentido, las microfinanzas deben ser parte de las políticas de gobierno y estar acompañadas de las políticas de gasto social para combatir la pobreza y extrema pobreza, y dar un impulso al desarrollo económico y social del país. (Cordovéz, 2003)

Tendencias y perspectivas de las Microfinanzas en el Ecuador

El mercado micro financiero ecuatoriano ha tenido altos índices de crecimiento con respecto a las instituciones financieras que hay en el Ecuador como bancos, cooperativas, organizaciones, pero a pesar de esto la banca ha perdido espacio en el mercado debido a las exigencias de servicios financieros de alta calidad por parte de los usuarios. (Jordán & Román, 2004).

El sector de microfinanzas tuvo un gran impulso a partir de la década del 99 cuando el público perdió credibilidad en los bancos y enfocó sus ahorros en las cooperativas especificándose en el crédito a la microempresa para los pequeños productores. En Ecuador las cooperativas de Ahorro y Crédito han contribuido en el desarrollo económico del país, logrando incluir mejores servicios para ganar posición en el mercado y poder enfrentar problemas de la banca privada, debido a que la falta de apoyo por parte del estado ecuatoriano a través del impulso de políticas de desarrollo al sector rural no ha permitido incluir a todo el sector en la

prestación de servicios que ofrecen las entidades financieras. (Jordán & Román, 2004).

Inclusión Financiera

La inclusión financiera permite que toda la población tenga acceso a los servicios financieros que ofrecen ciertas entidades y a su uso constante conforme sus necesidades y que permitan contribuir a su desarrollo y bienestar además ayuda a fortalecer la seguridad del sistema financiero el cual se debe enfocar más en pequeños ahorradores, en lugar de los grandes o muy grandes los cuales tienden a desplazarse fácilmente entre instituciones o entre países, y hace que el sistema financiero sea más vulnerable ante una fuerte competencia de mercado. (Asociación Latinoamericana de Instituciones financieras para el Desarrollo, 2014)

Inclusión Financiera como Política Pública

Este sistema ayuda a cambiar la visión y manera de hacer las cosas de las instituciones que la integran: entidades financieras, reguladores, supervisores y operadores pues les permite diseñar productos adecuados a la población objetivo, mejorando la calidad de los servicios que van a ofrecer a la comunidad en general siendo el mercado objetivo de las iniciativas de inclusión financiera la población de menores recursos económicos, a las cual se busca incorporarla a los beneficios del crecimiento económico, ofreciendo un servicio financiero igual para todos los participantes. (Banco Central del Ecuador., 2012)

Finanzas populares

Las finanzas populares deben ser asumidas como promotoras del desarrollo tanto como la banca pública de fomento, en tanto aglutinan el ahorro interno e impulsan economías productivas de características más solidarias. Unos tratamientos preferentes merecen las cooperativas de ahorro y crédito, así como a las diversas formas de ahorro popular, tal como lo hace la Ley de Economía Popular y Solidaria. (Coraggio, 2015)

Según Cardoso, (2012) la EPS es estratégica para el desarrollo económico y productivo del país, para el cambio de la matriz productiva y para el logro de la justicia social. Es la que produce para el consumo nacional y la que aporta con sus excedentes a la exportación. Es la que apunta a disminuir las brechas de inequidad, la que rompe barreras de exclusión y genera empleo productivo. Es la que incorpora al sistema financiero nacional a más de seis millones de socios de las organizaciones del sector financiero popular y solidario, personas emprendedoras y de un dinamismo extraordinario.

Las Finanzas populares se basan en un conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, normas, programas, recursos entre otras, y de esta manera la población hace referencia a los principios de integración del Sistema Económico Social y Solidario, de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario que tienen como fin un beneficio común, en los que permite el desarrollo de toda la comunidad, en los que se puede realizar el intercambio de productos y servicios financieros con otras comunidades para así poder construir un nuevo sistema de flujos financieros en donde el ser humano es el centro del desarrollo económico.

La construcción de las Finanzas Populares y Solidarias requiere la suma de muchos esfuerzos y de actores y sujetos sociales públicos, privados y populares y solidarios, así como, de la participación del Estado que debe apoyar su desarrollo, partiendo del reconocimiento de la gran diversidad de formas populares de intermediación financiera.

Requiere también que, desde el Estado, se reconozca que estas instancias que componen el quehacer de las Finanzas Populares y Solidarias, organizan su gestión de intermediación y prestación de servicios financieros, guiados no por la lógica capitalista de acumulación y extracción de recursos, sino por el servicio hacia el desarrollo local. Esta posición implica también la búsqueda de rentabilidad, pero no a costa de la descapitalización de los destinatarios de los servicios financieros, que en este caso son parte de las propias Estructuras Financieras Locales. Esta posición es armónica con la propuesta de

desarrollar mecanismos de control y fortalecimiento, considerando las particularidades de este tipo de instancias financieras populares. (Cardoso , 2012)

Impacto.

Según el Diccionario de la Real Academia Española el impacto es conjunto de posibles efectos negativos o positivos de una modificación del entorno como consecuencia de obras u otras actividades, el impacto se refiere a cambios en el medio ambiente producidos por una determinada acción.

Impacto social.

Según Vanclay (2015) dice impactos sociales incluyen todos los aspectos asociados con una intervención planeada, que afectan o involucran a las personas, ya sea directa o indirectamente. Específicamente, un impacto social es algo que se experimenta o se siente, en el sentido perceptual (cognitivo) o corporal (físico) a todos los niveles, por ejemplo, a nivel de la persona como individuo, de unidad económica (familia/hogar), de grupo social (círculo de amigos), de lugar de trabajo (una empresa o entidad de gobierno), o más generalmente de comunidad/sociedad. Estos diferentes niveles se ven afectados de diferentes maneras por un impacto o por una acción que causa impacto.

Como se concibe al “impacto social” como todo lo que se vincula a un proyecto que afecta o involucra a cualquier grupo de actores, casi cualquier cosa puede potencialmente ser un impacto social siempre y cuando se lo valore o sea importante para un grupo específico de personas. Los impactos ambientales, por ejemplo, también pueden ser impactos sociales ya que las personas dependen del medio ambiente para su subsistencia y porque pueden tener apego a los lugares en los que se localizan los proyectos. Los impactos sobre la salud y el bienestar de las personas son impactos sociales. La pérdida de patrimonio cultural, de hábitats importantes o de biodiversidad también pueden ser impactos sociales porque son valorados por las personas. Por eso la evaluación del impacto social debe abordar todo lo que sea relevante para las personas y sus formas de vida. Esto significa que

no puede partir de una lista de control de impactos sociales potenciales, sino que debe identificarlos a partir de una concientización del proyecto y un entendimiento de cómo el proyecto afectará lo que es importante para sus actores. (Vanclay, 2015)

Vanclay (2015) menciona a los siguientes ámbitos que son cambios en el impacto social.

- La forma de vida de las personas; es decir, cómo viven, trabajan, juegan e interactúan unas con otras en el quehacer cotidiano;
- Su cultura; esto es, sus creencias, costumbres, valores e idioma o dialecto;
- Su comunidad; su cohesión, estabilidad, carácter, servicios e instalaciones;
- Sus sistemas políticos; el grado al que las personas pueden participar en las decisiones que afectan sus vidas, el nivel de democratización que está teniendo lugar y los recursos suministrados para ese fin;
- Su entorno; la calidad del aire y el agua que utiliza la población, la disponibilidad y calidad de los alimentos que consume, el nivel de peligro o riesgo, polvo y ruido al que está expuesta, la idoneidad del saneamiento, su seguridad física y su acceso a y control sobre los recursos;
- Su salud y bienestar; la salud es un estado de bienestar total desde el punto de vista físico, mental, social y espiritual, y no solamente la ausencia de enfermedad;
- Sus derechos tanto personales como a la propiedad; especialmente si las personas se ven económicamente afectadas o si sufren desventajas personales que pueden incluir la violación de sus libertades civiles;
- Sus temores y aspiraciones; sus percepciones acerca de su propia seguridad, sus temores acerca del futuro de su comunidad y sus aspiraciones tanto en lo que respecta a su propio futuro como al de sus hijos.

Matriz Causa-Efecto

Según, Bonilla (2013)

Son métodos cualitativos, preliminares y muy valiosos para valorar las diversas alternativas de un mismo proyecto. Durante la preparación de una matriz de interacción simple, se pueden seguir una serie de pasos genéricos:

1. Definir las acciones previstas del proyecto (acciones del proyecto susceptibles de causar impactos) y agruparles las fases temporales (fases de preparación de terreno, ejecución o construcción, funcionamiento o abandono)
2. Identificar los factores susceptibles de ser impactados por las acciones del proyecto: aspectos físicos/químicos, biológicos y culturales y socio económicos.
3. Someter los listados obtenidos a un estudio exhausto por parte de un equipo multidisciplinar.
4. Establecer el diseño de clasificación y valoración de los impactos (número, colores, letras, cualidades, etc.)

Las organizaciones de economía popular y solidaria

La misma Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Asamblea Constituyente, 2008)

Principios

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, (2008)

Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- La búsqueda del buen vivir y del bien común

- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- El comercio justo y consumo ético y responsable
- La equidad de género;
- El respeto a la identidad cultural
- La autogestión
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y
- La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Las personas y organizaciones amparadas por esta Ley, deberán inscribirse en el Registro Público que estará a cargo del ministerio que tenga a su cargo los registros sociales. El registro habilitará el acceso a los beneficios de la presente Ley, se aplicarán las siguientes denominaciones. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2009)

- Organizaciones del sector asociativo, como "asociaciones"
- Organizaciones del sector cooperativista, como "cooperativas"
- Comité Interinstitucional de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, como "Comité Interinstitucional"
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como "Superintendencia"
- Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, como "Instituto"
- Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, como "Junta de Regulación" y
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, como "Corporación.

Metodologías financieras

La ley orgánica de economía popular y solidaria en su Art. 108.- nos habla de las Metodologías financieras. - Son organizaciones que además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo.

Grupos Solidarios.

Un Grupo Solidario es la reunión de mínimo 3 y máximo 5 personas con actividades económicas independientes, que responden a los principios de conocimiento, confianza, ayuda mutua y amistad. Es una línea de crédito de capital de trabajo, con desembolsos ágiles a corto plazo, escalonados y con renovaciones inmediatas, dependiendo del buen manejo de sus integrantes, de su estabilidad en el mercado y de la evaluación del crecimiento del negocio realizada por la Institución. está dirigido a trabajadores independientes, ubicados dentro del sector microempresarial de la economía y con baja capacidad de ahorro e inversión, que luego de un análisis financiero de su negocio demuestren capacidad de pago sobre flujo disponible de ingresos para pagar sus cuotas. (Almonacid & Zuluaga, 2010)

Ruedas.

La Rueda de Negocios se podría definir como un mecanismo simple y de acción directa, que consiste en reuniones de empresarios, instituciones y organizaciones, de uno o más países, que desean celebrar entrevistas y promover contactos entre sí, con el propósito de realizar negocios y relaciones asociativas. Además, es un instrumento que permite lograr transacciones interempresariales en servicios y/o bienes para el desarrollo de aquellas empresas que participan en ella. Permite a las empresas iniciar actividades internacionales; realizar estudios de mercado a costos reducidos; conocer y acceder a nuevos mercados; a nuevas oportunidades de negocio; descubrir que se pueden realizar distribuciones cruzadas, inclusive con empresas competidoras; conocer las adaptaciones que deberán realizarse a los productos. (Burga, 2010)

Propuesta

Una propuesta es una oferta o invitación que alguien dirige a un individuo o grupo de personas, persiguiendo algún fin; que puede ser concretar un negocio, una idea, una relación personal, un proyecto laboral o educacional, una actividad

lúdica, etcétera. Las propuestas, mientras no hayan sido aceptadas, pueden retractarse. (DeConceptos.com, 2018)

Elaboración de la propuesta de proyecto

Luego de haber obtenido los datos necesarios sobre las necesidades encontradas en el desarrollo del proyecto se las clasifica según su prioridad, luego de esto se desarrolla una propuesta bien meditada que favorezca a quienes formen parte de ella. Tras estudiar los costos previstos, los riesgos potenciales y las ventajas previstas del proyecto, es conveniente desarrollar un plan de actividades que documente el proyecto con el fin de obtener su aprobación y su respaldo por quienes formarán parte del mismo.

Estructura de la propuesta

- **Título de la propuesta.** - Asunto o materia sobre la que se va a tratar la propuesta.
- **Problemática a solucionar.** - Conjunto de problemas o dificultades pertenecientes a una determinada ciencia, disciplina o actividad: Problemáticas sociales, económicos, familiares y ambiental.
- **Justificación.** - Argumento que apoya o sustenta una idea, es una forma de explicar algo que sirve como complemento o aclaración.
- **Objetivo general.** – Es una herramienta de trabajo para cumplir con el propósito principal del proyecto en sí. Este debe ser una meta clara y coherentes con la estrategia
- **Objetivos específicos.** – Se derivan del objetivo general y lo concretan, señalando el camino que hay que seguir para conseguirlo.
- **Plan de actividades y mentas.** - Es una herramienta que permite ordenar y sistematizar información relevante para realizar un trabajo. Esta especie de guía propone una forma de interrelacionar los recursos humanos, financieros, materiales y tecnológicos disponibles.
- **Resultados esperados.** – Logros que se espera obtener luego de la aplicación de las actividades de las propuestas

Capacitación

Toda actividad realizada en una organización, respondiendo a sus necesidades, que busca mejorar la actitud, conocimiento, habilidades o conductas de su personal. Las capacitaciones buscan perfeccionar al colaborador en su puesto de trabajo, en función de las necesidades de la empresa, en un proceso estructurado con metas bien definidas. (Frigo, 2016)

Beneficios de capacitar

La capacitación permite evitar la obsolescencia de los conocimientos del personal, que ocurre generalmente entre los empleados más antiguos si no han sido reentrenados. También permite adaptarse a los rápidos cambios sociales, como la situación de las mujeres que trabajan, el aumento de la población con títulos universitarios, la mayor esperanza de vida, los continuos cambios de productos y servicios, el avance de la informática en todas las áreas, y las crecientes y diversas demandas del mercado. Disminuye la tasa de rotación de personal, y permite entrenar sustitutos que puedan ocupar nuevas funciones rápida y eficazmente. (Frigo, 2016)

Por ello, las inversiones en capacitación redundan en beneficios tanto para la persona entrenada como para la empresa que la entrena. Y las empresas que mayores esfuerzos realizan en este sentido, son las que más se beneficiarán en los mercados hipercompetitivos que llegaron para quedarse. (Frigo, 2016)

Marco Legal

De acuerdo a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2009), se han encontrado importante los siguientes artículos en los cuales se hace referencia

a aspectos relevantes a los que deben regirse los organismos de la Economía Popular y Solidaria.

Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la república del Ecuador (2008) reconoce el sistema Económico Popular y Solidaria, por lo tanto, es primordial dar conocer los siguientes artículos:

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

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

La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

Código Orgánico Monetario y Financiero

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) en su artículo 163, menciona las organizaciones que integran la Economía Popular y Solidaria, mismos que se detallan a continuación:

Art. 163.- Sector financiero popular y solidario. El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y,
4. 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 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones y mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se regirán por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las regulaciones que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria está dirigida al sector que aporta de manera significativa a los procesos económicos del Ecuador, es por ello que sus artículos mencionan los principales e importantes objetivos y principios (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2014).

Art. 1.- Se entiende por economía popular y solidaria, al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital.

Art. 2.- Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

- a. Las Unidades Socioeconómicas Populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, entre otros, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o a su venta en el mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para su auto subsistencia;
- b. Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario;
- c. Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo;
- d. Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista;
- e. Los organismos de integración constituidos por las formas de organización económica detalladas en el presente artículo.
- f. Las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las Formas de Organización de los Sectores Comunitario, Asociativo y Cooperativista.

Las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario, el mismo que se regulará por lo dispuesto en la Segunda Parte de la presente ley.

Se excluyen de la economía popular y solidaria, las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal, no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes y servicios o no cumplan con los valores, principios y características que sustentan la economía popular y solidaria.

Se excluyen también las empresas que integran el sector privado, sean individuales o constituidas como sociedades de personas o de capital, que tengan como objeto principal la realización de actividades económicas o actos de comercio con terceros, con fines lucrativos y de acumulación de capital.

Art. 60.- Una vez deducidos los gastos de administración, amortización de deudas, intereses a las aportaciones, los excedentes netos, se distribuirán de la siguiente forma:

- a. El 15% por concepto de utilidades en beneficio de los trabajadores;
- b. El 40%, que se destinará para incrementar el capital social, entregándose certificados de aportación a los socios, sobre la alícuota que les corresponda;
- c. El 20% para incrementar el Fondo Irrepartible de Reserva Legal;
- d. El 10% para el Fondo de Educación, administrado por la cooperativa;
- e. El 5% para el Fondo de Asistencia Social;
- f. El 10% restante, se destinará en beneficio de la comunidad, según lo resuelva la Asamblea General, garantizando la solvencia institucional.

Art. 84.- Las cooperativas podrán resolver su disolución voluntaria, con el voto secreto de, por lo menos, las dos terceras partes de los socios o delegados, asistentes a la Asamblea General, que será convocada especialmente para este efecto.

- a. La Superintendencia, mediante acto administrativo debidamente motivado, resolverá la disolución forzosa de una cooperativa, por las siguientes causas:
- b. La disminución del número de socios por debajo del mínimo establecido y mantener esta situación, durante un período superior a seis meses;
- c. El incumplimiento o violación de la presente Ley, su Reglamento General, sus estatutos, la inobservancia de las recomendaciones o resoluciones de la Superintendencia, que atenten contra su normal funcionamiento o causen graves perjuicios a los intereses de los socios;
- d. La Fusión o incorporación;
- e. El deterioro patrimonial que ponga en riesgo la sostenibilidad de la cooperativa, o la continuidad en sus operaciones o actividades;
- f. La incapacidad, imposibilidad o negativa de cumplir el objetivo para el cual fue creada, o por haberlo concluido;
- g. La inobservancia de los principios del cooperativismo, en el desarrollo de sus actividades;
- h. La inactividad por más de dos años.

Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

En base a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (EPS) se expide el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en el cual se mencionan los medios y procesos aplicables de la Ley. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2012)

Art. 2.- Asamblea Constitutiva. - Para constituir una de las organizaciones sujetas a la ley, se realizará una asamblea constitutiva con las personas interesadas, quienes, en forma expresa, manifestarán su deseo de conformar la organización y elegirán a sus Directivos, de conformidad a lo señalado en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento y Estatuto de la organización a constituirse, considerando lo siguiente:

1. En Organizaciones Comunitarias: un representante legal;

2. En Asociaciones: Administrador, presidente, secretario, Junta Directiva, Junta de Vigilancia; y
3. En Cooperativas: Gerente, Consejos de Administración y de Vigilancia, con sus respectivos presidentes y secretarios.

Quien ostente la calidad de representante legal de la organización a constituirse, se encargará de gestionar la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica ante la Superintendencia.

Art. 4.- Reserva de denominación. - Las asociaciones EPS y cooperativas en formación, reservarán en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en coordinación con la Superintendencia de Compañías, el uso de una denominación por el plazo de noventa días dentro de los cuales presentarán la documentación para el otorgamiento de la personalidad jurídica.

Art. 21.- Control interno. - El control interno de las asociaciones EPS, además del efectuado por su propio órgano de control, será ejercido por la Auditoría Interna cuando sea procedente de acuerdo a lo previsto en el presente reglamento y conforme lo determinado, para el efecto, en las cooperativas.

Art. 22.- Administrador. - El Administrador, bajo cualquier denominación, será elegido por el órgano de gobierno y será el representante legal de la asociación EPS. Será responsable de cumplir y hacer cumplir a los asociados, las disposiciones emanadas de los órganos de gobierno, directivo y de control de la asociación EPS.

El Administrador deberá presentar un informe administrativo y los estados financieros semestrales para consideración de los órganos de gobierno y control.

El Administrador de la Asociación EPS está obligado a entregar a los asociados en cualquier momento la información que esté a su cargo y que se le requiera.

Art. 90.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales. - Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos

o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.

Ejercerán su actividad exclusivamente en un área de influencia que no afecte a otras entidades financieras con estos fines o propósitos.

Art. 92.- Constitución, organización y funcionamiento. - La constitución y organización de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, se regirá por lo dispuesto para las organizaciones comunitarias.

El funcionamiento y actividades de estas organizaciones serán determinados por la Junta de Regulación.

Art. 97.- Exclusividad. - Únicamente las organizaciones que integran el Sector Financiero Popular y Solidario, reconocidas por la ley y debidamente autorizadas por la Superintendencia, podrán efectuar las operaciones financieras previstas en el artículo 83 de la ley.

Las operaciones señaladas en el presente artículo, podrán efectuarse por medios electrónicos, ópticos, magnéticos, inalámbricos, electromagnéticos u otros similares o de cualquier otra tecnología, así como de sistemas automatizados de procesamiento de datos y redes de telecomunicaciones, que se implementarán bajo óptimas medidas de seguridad y de conformidad con las regulaciones que se dicten para el efecto.

Art. 115.- Integración representativa. - La integración representativa de las organizaciones sujetas a la ley, se efectuará entre unidades económicas populares, organizaciones comunitarias, asociaciones EPS y cooperativas que tengan idéntico objeto social, de conformidad con la siguiente estructura:

1. Uniones y redes, constituidas por unidades económicas populares, organizaciones comunitarias, asociaciones EPS o cooperativas;
2. Federaciones nacionales, constituidas por cooperativas; asociaciones EPS, uniones y redes; y,
3. Confederaciones nacionales, constituidas por federaciones nacionales.

La afiliación a los organismos de integración por parte de las personas y organizaciones amparadas por la ley, será voluntaria.

Art. 124.- Integración económica. - Los organismos de integración económica, bajo cualquier denominación que adopten, se constituirán, en forma temporal o permanente, por dos o más organizaciones comunitarias, asociaciones EPS o cooperativas, de la misma o distinta clase.

Art. 126.- Entidades de apoyo. - Las fundaciones, corporaciones, uniones, asociaciones o federaciones, constituidas al amparo del Código Civil, que desarrollen programas de educación, capacitación y asistencia en favor de las unidades económicas populares, organizaciones comunitarias, asociativas y cooperativistas, serán consideradas como entidades de apoyo, por tanto, no accederán a los beneficios contemplados en la ley, para las organizaciones de la economía popular y solidaria.

Los programas a que se refiere el presente artículo se someterán a la aprobación del instituto, el mismo que, cuidará que se enmarquen en el Plan Nacional de Capacitación. Las entidades de apoyo informarán, anualmente, al instituto, sobre el cumplimiento de sus programas.

e. Materiales y Métodos

Materiales

Para el desarrollo del presente trabajo de tesis se utilizó los siguientes materiales: GPS, libros, computadora, flash, suministros de oficina, impresora, esferos.

Metodología

La metodología propuesta se planteó en torno a los objetivos planteados

Objetivo uno: Caracterizar los aspectos socioeconómicos en el marco de la economía popular y solidaria de la parroquia Malacatos, cantón Loja

Se utilizó en primera instancia el método bibliográfico con la finalidad de revisar la literatura secundaria que permitió acotar el estado del arte del sistema financiero en la parroquia, se estableció además la correlación entre desarrollo territorial y el nivel de desarrollo de los sistemas financieros.

Posteriormente se aplicó el método deductivo para comparar los estándares de desarrollo macroeconómico; con los niveles de desarrollo local alcanzados en la parroquia, lo que permitió visualizar la problemática parroquial principalmente orientada hacia el ámbito financiero.

Las técnicas utilizadas fueron: la recopilación de datos a través de consultas bibliográficas y observación directa; con esta técnica se comparó los aspectos de la economía normativa con la realidad local o economía positiva.

Las fichas de observación directa construidas para revisar los Plan de Ordenamiento Territorial (PDOT) de la parroquia que se presentan a continuación son los principales instrumentos para alcanzar el objetivo, los ejes de trabajo que permitieron construir las fichas fueron: la demografía, el desarrollo social (tendiente al análisis de brechas), desarrollo productivo (matriz productiva territorial), y problemática ambiental (fichas de observación directa en anexo 1).

Objetivo dos: Diagnosticar la intervención de entidades financieras de la economía popular y solidaria y medir su impacto en la zona de estudio.

El método utilizado para este objetivo es el inductivo, ya que partió de la realidad de cada entidad financiera para inferir el análisis del sistema financiero local acotado a la parroquia.

La técnica consistió en la aplicación de una entrevista a los directivos de las entidades financieras, para analizar las siguientes variables: tiempo de permanencia de la entidad, cartera de clientes, productos y servicios ofertados, montos comprometidos, cartera vencida, expectativas de la entidad. (entrevista para los directivos en anexo 2).

El instrumento es el formato de la entrevista; cabe mencionar que las gestiones realizadas con los directivos se establecen previa cita entre el tesista y el directivo, quien incluso puede enviar las líneas de diálogo en donde el 80% de los ítems son consultas abiertas.

Evaluar el impacto socioeconómico de las entidades financieras

El método que se utilizó es el inductivo, que se origina en las consideraciones individuales de los clientes o beneficiarios de las entidades financieras, que fueron encuestados, para realizar generalizaciones de mercado. (encuesta de percepción de impacto anexo 3).

La técnica consiste en la aplicación de una encuesta de percepción de impacto, representativa estadísticamente a un nivel de confianza del 95% y 5% de error; esta se aplicó a una muestra seleccionada de la cartera de clientes de la totalidad de instituciones financieras presentes en la parroquia. Para calcular el tamaño de la muestra se utilizó la fórmula para universos finitos.

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

Donde:

- N = Total de la población
- $Z\alpha = 1.96$ al cuadrado (confianza del 95%)
- p = proporción esperada (en este caso 50% = 0.5) (*)

- $q = 1 - p$ (en este caso $1 - 0.5 = 0.5$) (*)
- $e =$ (en esta investigación 5%).

(*) Se utiliza 50% porque maximizan el tamaño muestral, ya que no se conoce la proporción.

El instrumento es el cuestionario de la encuesta, que principalmente se integra de preguntas cerradas y será levantado de forma física con el apoyo de programas informáticos que permitan la georreferenciación de los individuos consultados.

Resolución de la muestra:

Datos:

- $N = 2800$
- $Z_{\alpha} = 1.96$
- $p = 0,5$
- $q = 0,5$
- $e = 5\%$

$$n = \frac{2800 * (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (2800 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{2800 * 0,9604}{6,9975 + 0,9604}$$

$$n = \frac{2689,12}{7,9579}$$

$$n = 338 \text{ Personas}$$

Del total de la muestra se dividió en proporción al número de socios o clientes de cada entidad como se muestra a continuación.

Cuadro 1.

Descripción de la Muestra estratificada

Instituciones de EPS	N ° socios y clientes beneficiarios de créditos en los últimos 10 años	Porcentaje	Encuesta a aplicar a los socios de cada institución	
CACPE LOJA	1500	53,57%	181	
FACES	1200	42,86%	145	
GRAMEEN	100	3,57%	12	
100% de la población	2800	100%	338	Muestra

Fuente: Entrevista realizada a los directivos de entidades financieras de la parroquia.

Para evaluar el impacto socio-económico se utilizó la matriz causa y efecto en la cual se valora a la parroquia de acuerdo a los datos obtenidos en las encuestas y entrevista realizada (matriz de identificación, descripción y evaluación de impactos de anexo 4 y la matriz de cuantificación de los impactos ambientales anexo 5)

Objetivo tres: Diseñar una propuesta financiera con valores solidarios y pertinencia territorial.

Con la información obtenida del primer y segundo objetivo se diseñó una propuesta financiera con valores solidarios y pertinencia territorial acorde a la realidad actual de cada una de estas entidades.

f. Resultados

Los resultados obtenidos en cada objetivo específico llevan al cumplimiento del objetivo general de la investigación: **Evaluar las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria en la parroquia Malacatos, cantón Loja.**

Generalidades:

El significado de la palabra Malacatos proviene del nombre de la primitiva tribu indígena de los “MALACATUS” quienes tenían el dominio sobre los pueblos Vilcabamba, Yangana y San Bernabé.

Malacatos es una parroquia rural del cantón Loja, Esta parroquia es una de las más antiguas de la región, ya existía como asentamiento indígena cuando los españoles iniciaron la conquista, y es posible que fueran estos quienes la empezaron a llamar Valladolid, nombre que afortunadamente no trascendió. Poco tiempo después pasó a formar parte del Corregimiento de Loja. Iniciados los primeros movimientos independentistas y proclamando su emancipación política el 24 de febrero de 1821.

Geográficamente Malacatos se encuentra ubicada a 35 kilómetros al Sur de Loja, encerrada por las Cordilleras de Cajanuma y la de Cararango, Cerro la Era, Uritusinga que ofrecen una vista panorámica y paisajes acogedores, consta de 8 barrios urbanos, 26 barrios rurales y 14 caseríos.

Malacatos, famoso por sus frutas, cañaverales y buen aguardiente, valle de clima Subtropical con paisajes privilegiados, con múltiples cultivos de café, caña de azúcar, tabaco, yuca, entre otros. Esta parroquia constituyendo un lugar de gran atractivo turístico que mueve al sector económico por flujo de personas que recibe semanalmente y por la construcción de fincas vacacionales, hosterías y centros recreacionales que brindan alojamiento e instalaciones necesarias para la comodidad de sus visitantes, la arquitectura de esta parroquia mantiene un estilo tradicional republicano que conserva la identidad de lo que fueron las viviendas en

el centro de la ciudad de Loja en la época republicana, el Santuario Diocesano El Señor de la Caridad, con un estilo renacentista neoclásico que fuera construido en el año 1942.

Fiestas Cívicas: Fiestas de Parroquialización 24 de febrero.

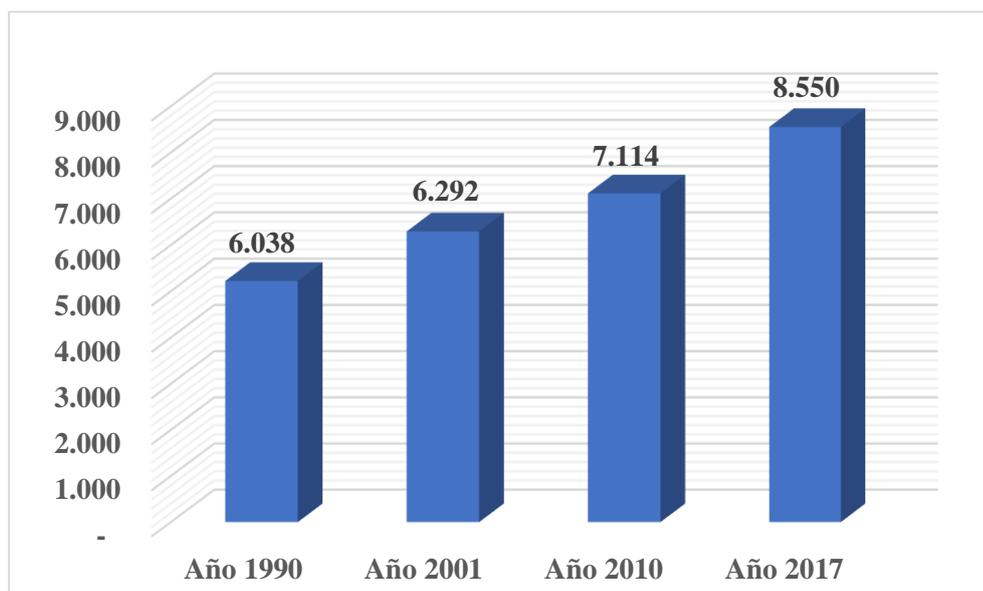
Fiestas religiosas: del 1 al 30 de agosto, en honor al Señor de la Caridad patrono de Malacatos.

Caracterizar los aspectos socioeconómicos en el marco de la economía popular y solidaria de la parroquia Malacatos, cantón Loja

Datos socioculturales

- Evolución demográfica

Figura 1. Evolución demográfica de la parroquia Malacatos.



Fuente. INEC 1990-2001-2010 PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

Desde 1990 al 2010, la población de la parroquia de Malacatos experimenta un crecimiento significativo que va de los 6.038 a 7.114, y de acuerdo a las

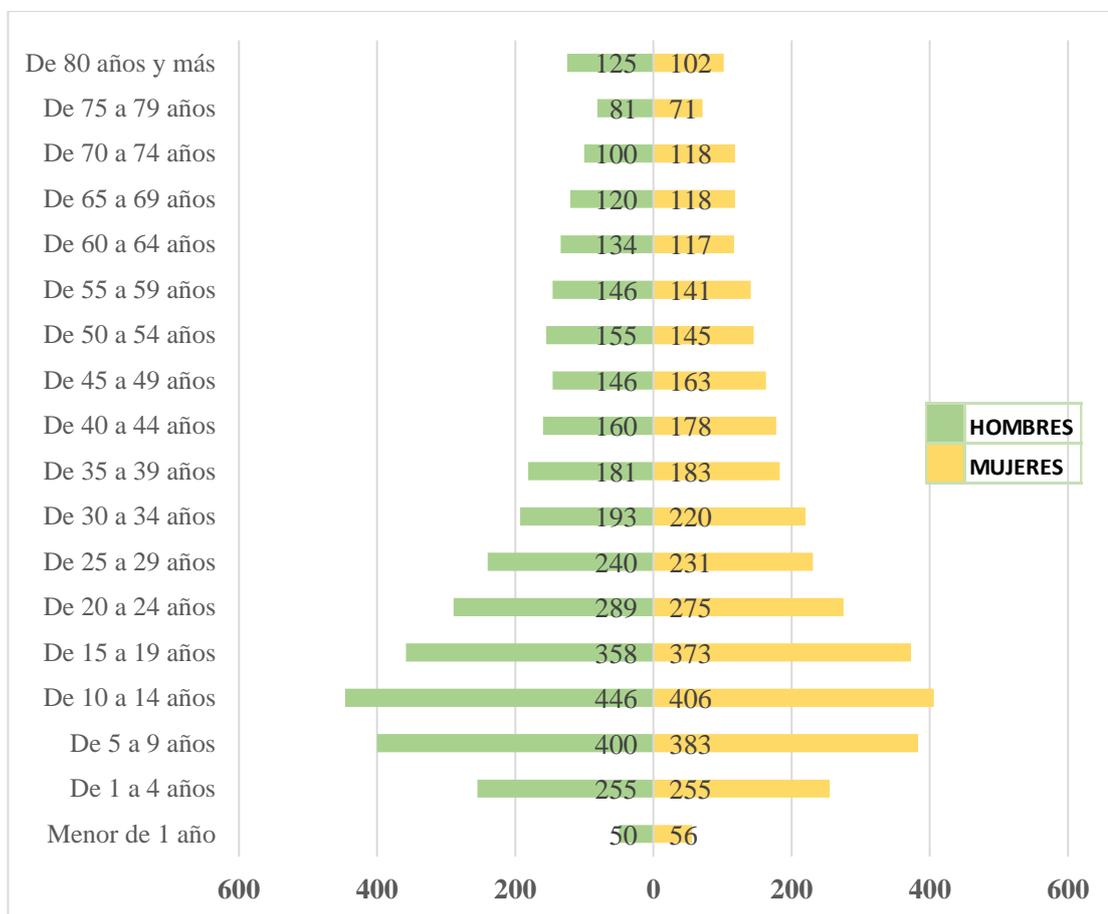
proyecciones del INEC, al 2017 tendría una población estimada de 8.550 habitantes. La población tanto a nivel de provincia, cantón y parroquia ha tenido una tasa de crecimiento que va incrementando año a año; en Malacatos la tasa de crecimiento en el periodo 1990-2001 fue de 0,37% y para el periodo 2001-2010 fue de 1,36% con un incremento de un 1% de un periodo a otro.

Este incremento en la población se debe a varias razones: una de las más relevantes es que la parroquia es considerada como un centro turístico y se puede ver la presencia de migrante, así mismo, ha sido el sitio elegido como residencia ocasional y permanente por personas de la ciudad de Loja personas de la tercera edad y jubilados, lo cual dinamiza la economía en la parroquia.

De acuerdo al último censo existen 7.114 habitantes, los cuales 3.577 son hombres y 3.537 mujeres; es decir el 50,28% corresponde a la población masculina y 49,72% corresponde a la población femenina.

- **Pirámide poblacional**

Figura 2. Pirámide poblacional de la parroquia Malacatos.



Fuente. PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

La figura 2 es un histograma de barras dispuestas horizontalmente cuya longitud es proporcional a la cantidad de personas que representa la edad y sexo de la población dicha información sirve para saber el porcentaje de la población.

La pirámide poblacional de la parroquia Malacatos, es de tipo progresiva, la cual contiene una plataforma ancha y una cima relativamente angosta, como consecuencia de la población que crece a un ritmo rápido.

Cuadro 2.

Datos de la pirámide poblacional de la parroquia Malacatos.

Grupo De Edad	Hombre	Mujer	Total	%
Menor de 1 año	50	56	106	1,5%
De 1 a 4 años	255	255	510	7,2%
De 5 a 9 años	400	383	783	11,0%
De 10 a 14 años	446	406	852	12,0%
De 15 a 19 años	358	373	731	10,3%
De 20 a 24 años	289	275	564	7,9%
De 25 a 29 años	240	231	471	6,6%
De 30 a 34 años	193	220	413	5,8%
De 35 a 39 años	181	183	364	5,1%
De 40 a 44 años	160	178	338	4,8%
De 45 a 49 años	146	163	309	4,3%
De 50 a 54 años	155	145	300	4,2%
De 55 a 59 años	146	141	287	4,0%
De 60 a 64 años	134	117	251	3,5%
De 65 a 69 años	120	118	238	3,3%
De 70 a 74 años	100	118	218	3,1%
De 75 a 79 años	81	71	152	2,1%
De 80 años y más	125	102	227	3,2%
Total	3526	3480	7114	100,0%

Fuente. PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

En este cuadro se observa dentro de su estructura, que el 56,47% está conformada por población joven (0-29 años), seguido de la población adulta (30-64 años) que constituye el 31,80%, y finalmente por adultos mayores (65 años y más) que representa el 11,64%. Esto permite considerar que la parroquia Malacatos está conformada por una población joven, que se debe incentivar su potencial para insertarla en la actividad productiva del sector.

El grupo de edades más representativo está entre los 10 y 14 años que representa el 11,98% de la población total, seguido de 5 a 9 años que representan el 11,01%.

De las parroquias rurales, la más poblada es Malacatos con un peso poblacional respecto al Cantón del 3,31%.

- Cobertura de servicios básicos

A continuación, se presenta un detalle de los servicios básicos y su cobertura en la parroquia:

Agua potable

Los índices de cobertura del servicio para la Parroquia Malacatos se encuentran en un 25,5% para el año 2014 (PDyOT Cantonal, 2015).

Cuadro 3.

Sistema de agua potable de la parroquia por red pública

Parroquia	N. Total De Viviendas	Índice De Cobertura 2010	Índice De Déficit 2010	N.º Viviendas Con Servicio 2014	Índice De Cobertura 2014	Índice De Déficit 2014
Malacatos	3292	25,03%	74,97%	842	25,50%	74,50%

Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Según el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Parroquial vigente la procedencia del agua potable en los barrios del cantón Malacatos es la siguiente:

Cuadro 4.

Procedencia de agua de uso doméstico en los barrios de Malacatos

Sectores	Barrios	Procedencia
Rumishitana	Rumishitana	Red Pública
	Tres Leguas, Mizquiagu, Granadillos, Santa Gertrudis, El Porvenir, Nangora, Potopamba, La Era, Yamba, Los Lirios.	Entubada
El Carmen	Landangui, El Carmen	Red Pública,
	Orta, Naranjo, Prado Alto, Prado Bajo, El Sauce.	Entubada
Belén	Belén, Palanda, San Francisco Alto, San Francisco Medio, La Florida, La Granja, San José De Las Peñas, San José Alto	Red Pública
	San Francisco Bajo, La Calera.	Entubada
Pedregal	Saguaynuma, Pedregal	Red Pública

	Pedregal, Picotas, Cobalera, Jabonillo.	Entubada
San José De Ceibopamba	San José De Ceibopamba, Naranjo Dulce, Santo Domingo Chinguilamaca.	Entubada
Trinidad	Trinidad, Santanilla, Santa Cruz	Red Pública
	Ceibopamba, Santana, Trinidad Alto	Entubada
Taxiche	Taxiche	Red Pública
	Cabianga	Entubada
Malacatos	La Recta, El Vergel, El Retorno, Mirador, Cementerio.	Red Pública

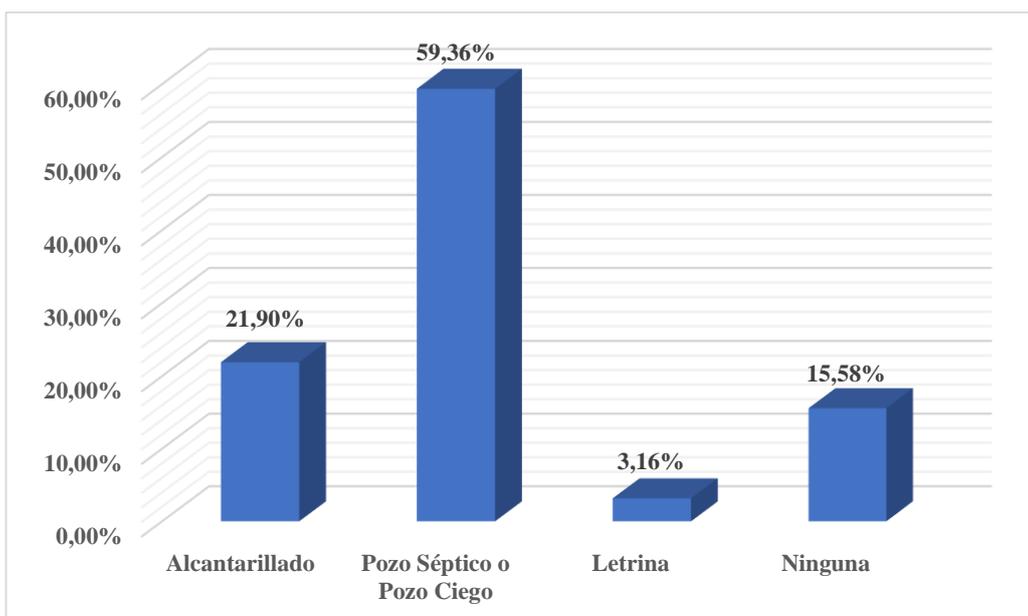
Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

Los 19 barrios obtienen el agua para uso doméstico de red pública (agua potable) el restante se abastece de agua entubada. El sistema de agua que poseen los barrios centrales de la parroquia determina que la cobertura es baja, no existe un sistema completo de captación, conducción tratamiento, reservas y distribución. Por lo tanto, según lo expuesto en los diferentes talleres ciudadanos el servicio es malo, tanto en frecuencia como en calidad de agua.

Sistema de Eliminación de Aguas Servidas

Figura 3. Sistema de Eliminación de Aguas Servidas de la parroquia Malacatos.



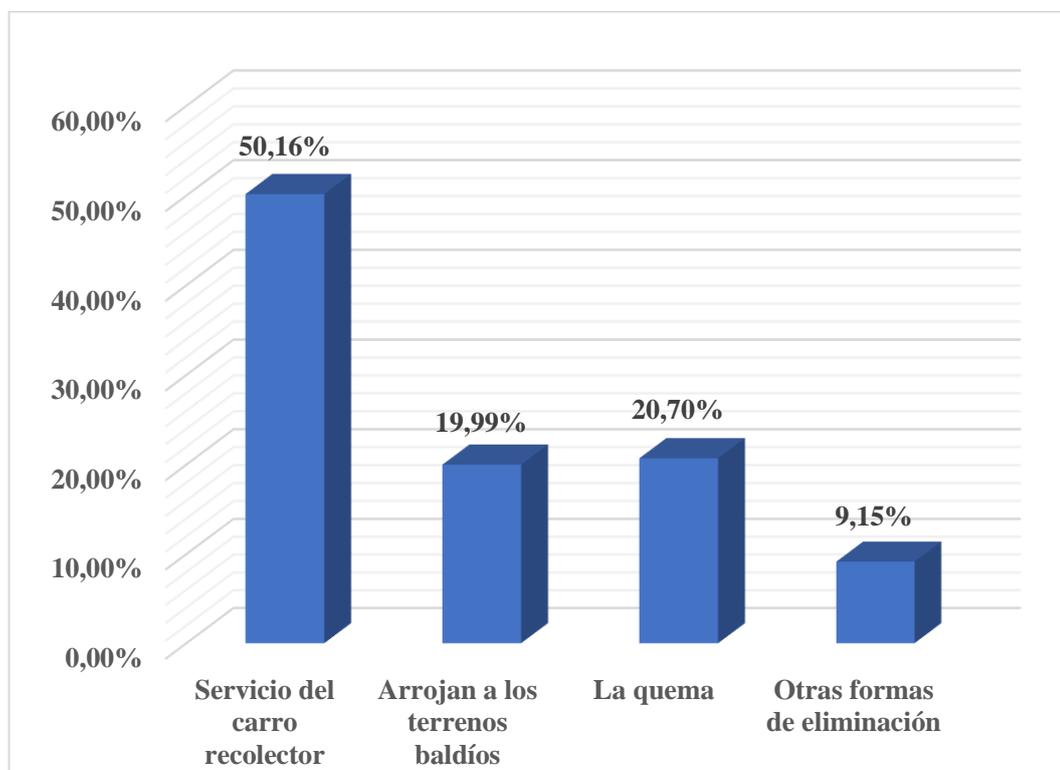
Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

De acuerdo al Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Parroquial vigente a excepción del centro urbano de Malacatos, Rumishitana y parte del barrio Taxiche, todos los barrios carecen de sistemas de alcantarillado y la mayoría dispone de pozos sépticos. Los datos obtenidos en el censo 2010, confirman la problemática de la eliminación de las aguas negras por la falta de alcantarillado, debido a que un 21,90 % de viviendas de la parroquia está conectada a una red pública de alcantarillado, el 59,36 % está conectado a un pozo séptico o pozo ciego, el 3,16 % a letrina, y lo más preocupante es que un 15,58 % de viviendas no tienen ninguna conexión para eliminación de excretas, lo que significa que los moradores de estas viviendas realizan sus necesidades a campo abierto.

Servicio de recolección de basura

Figura 4. Servicio de recolección de basura de la parroquia Malacatos.



Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

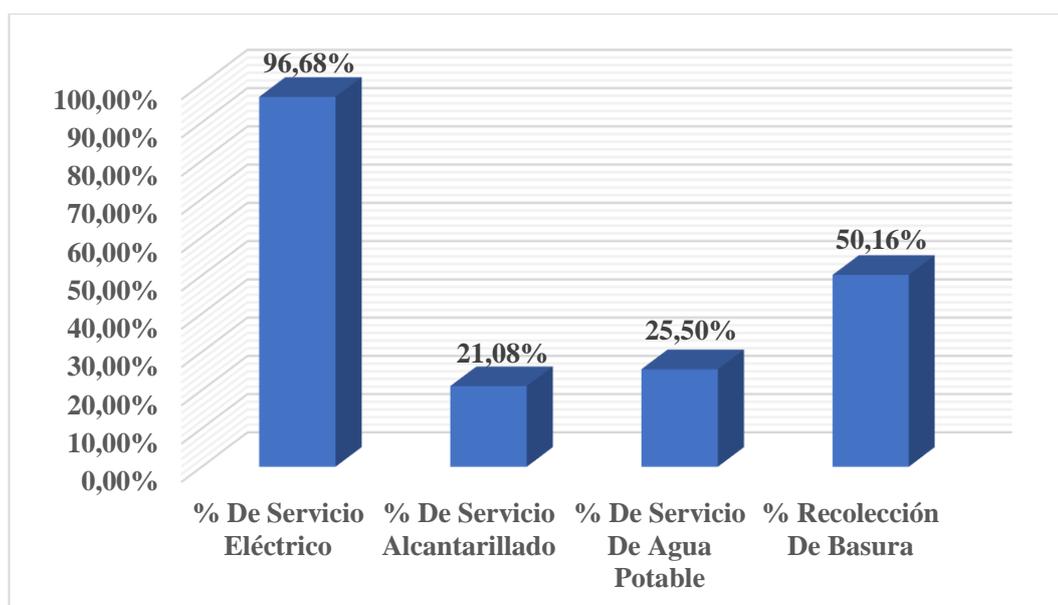
Con relación a la recolección de la basura, según el censo 2010 el 50,16 % de viviendas de la parroquia, tiene el servicio del carro recolector, en Malacatos esta recolección la realiza el Municipio de Loja, el 19,99 % la arrojan a los terrenos baldíos o quebradas; 20,70% la quema y el porcentaje restante tienen otras formas de eliminación.

La frecuencia de recolección establecida por el GAD Municipal de Loja quien presta el servicio de recolección tres días a la semana al centro parroquial y de uno a dos días por semana a los barrios rurales de la parroquia, dependiendo de la cantidad de basura que se genere.

Energía eléctrica

La parroquia Malacatos tiene una buena cobertura del servicio de energía eléctrica para la población, el 96,68% de viviendas tienen servicio de la red de empresa eléctrica, que en el caso de Malacatos la ofrece la Empresa Eléctrica Regional del Sur-EERSA (PDyOT Cantonal, 2015).

Figura 5. Resumen de servicios básicos de la parroquia Malacatos.



Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Acceso de servicio a telecomunicaciones

En la parroquia Malacatos se encuentra una antena de telecomunicación destinada para telefonía celular, en base a la información obtenida de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

- Telefonía móvil

Según el Censo de Población y Vivienda 2010 de los 1.866 hogares de la parroquia de Malacatos, el 70,10 % poseen telefonía móvil con un 29,90 % de déficit de cobertura.

- Telefonía fija

Según el Censo de Población y Vivienda 2010 de los 1.866 hogares de la parroquia de Malacatos, el 85,85 % presentan déficit de cobertura fija, mientras el 14,15 % de hogares se benefician del servicio de telefonía fija.

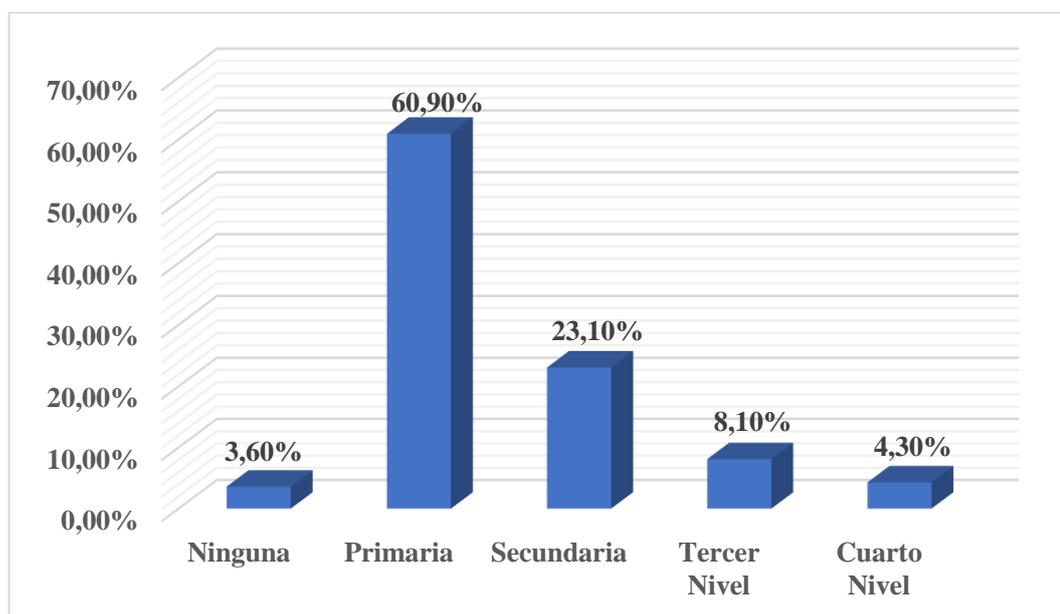
- Disponibilidad de Internet

Según el Censo de Población y Vivienda 2010 de los 1.866 hogares de la parroquia Malacatos, el 1,82 % poseen el servicio de Internet en sus viviendas, mientras que el resto de hogares no posee el servicio de internet.

- Educación

En la parroquia Malacatos existen 22 establecimientos educativos, de los cuales uno es de educación inicial, 18 de educación general básica y 3 de educación general básica y bachillerato.

Figura 6. Nivel de educación de la parroquia Malacatos.



Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

La información del censo 2010 muestra que en la parroquia un 3,6% de la población mayor a 5 años no tiene ningún nivel de instrucción, el 60,9% tiene educación primaria o básica, el 23,1% educación secundaria o bachillerato medio y, el 8,1% educación superior, existiendo también un 4,30% de población con educación de nivel de postgrado. Los datos reflejan el potencial del talento humano que tiene la parroquia Malacatos

- Analfabetismo.

De acuerdo al último censo realizado en el 2010, la tasa total de analfabetismo a nivel cantonal fue de 4,8%, dato menor al registrado en el año 2001, donde se evidenció una tasa de 7,9%. En la parroquia Malacatos se registra en el año 2010 una tasa de 5,70%, mientras que la tasa de alfabetismo es del 94,3% (PDyOT Cantonal, 2014). Esta disminución se debe a programas de alfabetización que han realizado los estudiantes de bachillerato de los colegios existentes en la parroquia.

- **Salud**

Cobertura al servicio de salud

Los centros de salud existentes en la parroquia son el subcentro de Salud del Ministerio de Salud Pública, y el Seguro Social Campesino del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IEES. La infraestructura del primero está en buen estado, este subcentro pertenece al Área de Salud N° 12, está ubicado en la cabecera parroquial de Malacatos, el Dispensario del Seguro Social Campesino está ubicado en el sector de Rumishitana.

El Subcentro de salud de Malacatos, para el año 2015 cuenta con 1 médico principal y 2 médicos que se encuentran realizando el servicio rural, 1 enfermera principal y 2 enfermeras que se encuentran en el servicio rural, 1 odontólogo, 2 Auxiliares de Enfermería, y, 2 técnicos en atención primaria de salud, lo que determina un importante incremento en personal médico. El Seguro Campesino del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social-IEES cuenta con un odontólogo y un médico general.

Morbilidad general

De los reportes establecidos por el Ministerio de Salud del Ecuador para el periodo enero 2014 a julio del 2015 se establece que las más relevantes son las relacionadas a infecciones respiratorias agudas y las de carácter intestinal.

Por lo tanto, que dichas enfermedades están asociadas a la mala calidad del agua, la falta de alcantarillado y las condiciones sanitarias en general.

Tasa de natalidad y mortalidad

En la parroquia Malacatos la tasa de natalidad es de 10.12/mil, esto nos indica que por cada 1000 habitantes nacen 10, la tasa de mortalidad en la parroquia es del

13.89/mil, indicando que de cada 1000 habitantes mueren 13, determinándose que dicho valor se encuentra entre los niveles moderados de natalidad y mortalidad (PDyOT de la parroquia Malacatos, 2015).

Todos estos datos son tomados del Plan Nacional de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDyOT) de la parroquia Malacatos.

Datos económicos productivos

- Trabajo y empleo

La agricultura y ganadería practicada en la parroquia es para el consumo local y abastecimiento de la ciudad de Loja. La construcción ha sido una actividad importante donde se ocupa la mano de obra itinerante de la agricultura. El comercio realizado al por mayor y menor genera empleo y sirve para complementar los ingresos familiares. La manufactura está vinculada preferentemente a la producción de panela, aguardiente, ladrillo, y artesanías.

No se dispone de información oficial de la estructura agraria de la parroquia, pero se puede inferir de la información cantonal obtenida del último censo agropecuario, en el que se indica que el 69,87% de productores son minifundistas (predios menores de 5 hectáreas) y de estos el 31% tienen predios menores a 1 ha.

Según información del MAGAP Loja, los principales cultivos de la parroquia Malacatos son la caña de azúcar, el fréjol tierno, el maíz duro y hortalizas como el brócoli, col, lechuga y tomate riñón. La producción de estos cultivos se destina principalmente para el abastecimiento del mercado de la ciudad de Loja y una pequeña proporción se usa para autoconsumo.

Cuadro 5.*Producción de autoconsumo y comercialización de la parroquia Malacatos*

Cultivo	Variedades	Producción tm	Auto consumo %	Mercado%	Localidad de venta
Caña de azúcar	Cristal	1,281.36	1.5 %	98.5 %	Loja
	Venezolana	1,318.18	0%	100%	Loja
Fréjol tierno	Mantequilla	27.27	3%	97%	Loja
	Pacífico	113.64	10%	90%	Loja
Maíz duro seco	Brasilia	295.45	0%	100%	Loja
	Iniap 505	90.91	5%	95%	Loja
Brócoli	Venezolana	363.64	10%	90%	Loja
Col	Corazón	363.64	10%	90%	Loja
Lechuga	Repollo	3,409.09	10%	90%	Loja
Tomate de riñón	Charles	460.23	0%	100%	Loja

Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Conforme a lo expresado en el Plan Nacional de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDyOT) cantonal de 2014, la actividad agropecuaria se ve limitada por la falta de acceso a tierras productivas debido a que las pequeñas propiedades que disponen los productores limitan a incrementar su potencial productivo e ingresos económicos y por otra parte la mayor cantidad de tierra se han lotizado para ser vendido a personas para la instalación de fincas vacacionales.

En cuanto a la producción pecuaria, existen en la parroquia 2777 bovinos, de los cuales 1036 son vacas en producción de leche, de acuerdo a información proporcionada por el MAGAP Loja, la producción promedio de leche en 2011 era de 5 litros/animal/día, que es mayor a la producción promedio a nivel provincial, la leche se destina al autoconsumo, sea como leche fresca o con la elaboración de quesillo y queso.

También es importante destacar la producción de animales menores, que se utiliza para autoconsumo, aunque no se excluye su venta en caso de que sea necesario, la crianza de animales menores es una actividad que la realizan las mujeres, a los

cuales los ubican cerca o en la vivienda donde es fácil su control. Esta actividad es apoyada por los niños y adultos mayores de la unidad familiar.

Según lo expresado en los talleres brindado por al GAD parroquial, Malacatos es un “centro de acopio” de la producción de las tres parroquias del sector sur oriental, para lo cual las ferias de fin de semana juegan un rol importante para el acopio y distribución de los productos a la Ciudad de Loja. De acuerdo al Departamento de Promoción Popular de Municipio de Loja, se determina que el 8 % de los vendedores de los mercados de Loja provienen de Malacatos y Vilcabamba.

- PEA por actividad

Cuadro 6.

PEA por actividad de la parroquia Malacatos

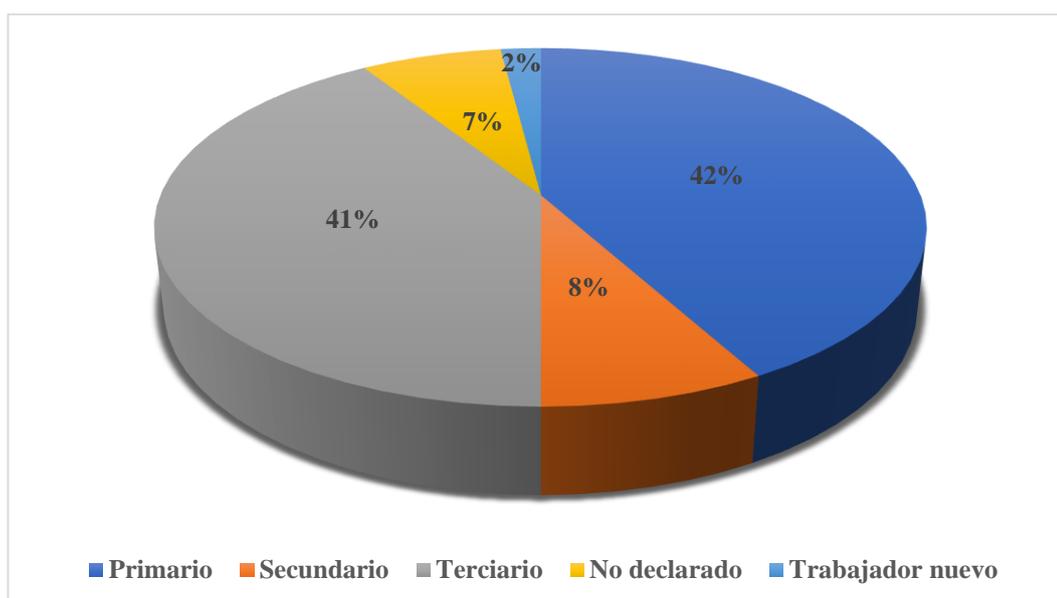
Rama de actividad (primer nivel)	Población	%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1.097	41,51%
Explotación de minas y canteras	15	0,57%
Industrias manufactureras	200	7,57%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	8	0,30%
Distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos	11	0,42%
Construcción	275	10,40%
Comercio al por mayor y menor	258	9,76%
Transporte y almacenamiento	98	3,71%
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	54	2,04%
Información y comunicación	17	0,64%
Actividades financieras y de seguros	7	0,26%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	23	0,87%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	14	0,53%
Administración pública y defensa	72	2,73%
Enseñanza	85	3,22%

Actividades de la atención de la salud humana	35	1,32%
Artes, entretenimiento y recreación	1	0,04%
Otras actividades de servicios	31	1,17%
Actividades de los hogares como empleadores	84	3,18%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	3	0,11%
No declarado	189	7,15%
Trabajador nuevo	66	2,50%
Total	2.643	100%

Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

La Población Económicamente Activa PEA de la parroquia Malacatos desarrolla como actividades principales la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca que corresponde al 41,5% de la PEA, la construcción 10,4%, el comercio 9,76%, y la manufactura 7,57%, Solo se está tomando en cuenta las actividades con mayor porcentaje. A continuación, se presenta la PEA por sectores, predominando el sector primario (agricultura y ganadería) y terciario (comercio y servicios).

Figura 7. PEA y sectores de la economía de la parroquia Malacatos.



Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

Como se observa en la figura 7, las principales actividades de la PEA son: sector primario con un 42% que corresponde a las actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, el sector terciario con el 41%, con actividades de construcción, manufactura, comercio y servicios el sector secundario con el 8% y los que no declaran son nuevos trabajos que se están implementado en la parroquia con un 9% del total de PEA.

- Financiamiento

El financiamiento es un aspecto muy importante para el desarrollo de las actividades productivas. En Malacatos existe una sucursal de la CACPE Loja que prestan servicios financieros tales como: créditos productivos, de consumo, microcréditos, entre otros.

En la parroquia se formaron cajas de ahorro y crédito en los barrios de Rumishitana, Belén, San Francisco, y el Carmen, impulsadas por el Municipio de Loja a través del CASMUL de estas cajas de ahorro solamente se encontraban funcionando hasta el 2015 la de Belén y la de Rumishitana con un bajo nivel de operatividad, de acuerdo a lo expresado en los talleres comunitarios en la actualidad estas cajas han dejado de funcionar debido a su bajo nivel de operación y falta de apoyo por el GAD parroquial, la gente tiene desconocimiento de las mismas por no ser constituidas legalmente lo que genera desconfianza en los moradores de la parroquia.

Otras iniciativas de ahorro y crédito vinculadas a las finanzas populares están siendo lideradas por la fundación FACES y por el banco comunal GRAMEEN que trabajan con grupos puntuales en la parroquia.

Cuadro 7.

Recaudación por campo económico en Malacatos

SECTOR	2012	2013	2014	TOTAL
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores	\$40.932,23	\$91.414,30	\$159.628,85	\$291.975,38
Actividades de alojamiento de servicio de comidas	\$50.251,67	\$32.249,39	\$37.306,95	\$119.808,01
Industrias manufactureras	\$19.839,14	\$12.630,40	\$22.634,03	\$55.103,57
Transporte y almacenamiento	\$19.152,42	\$29.532,10	\$12.787,30	\$61.471,82
Administración pública	\$11.924,29	\$6.059,74	\$12.719,24	\$30.703,27
Actividades inmobiliarias	\$3.188,95	\$2.711,43	\$9.195,84	\$15.096,22
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	\$20.210,30	\$6.531,28	\$7.594,02	\$34.335,60
Actividades profesionales, científicas y técnicas	\$1.715,08	\$2.429,03	\$3.685,90	\$7.830,01
Otras actividades de servicios	\$2.846,48	\$3.457,19	\$3.440,99	\$9.744,66
Enseñanza	\$5.454,05	\$3.885,55	\$2.435,56	\$11.775,16
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	\$485,51	\$2.036,98	\$1.899,46	\$4.421,95
Construcción	\$570,30	\$994,44	\$1.547,72	\$3.112,46
Información y comunicación	\$838,25	\$2.089,09	\$1.272,88	\$4.200,22
Explotación de minas y canteras	\$838,25	\$2.089,09	\$1.272,88	\$4.200,22
Artes, entretenimiento y recreación	\$1.001,76	\$40,01	\$716,28	\$1.758,05
Actividades de los hogares como empleadores	\$536,97	\$340,20	\$445,38	\$1.322,55
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	\$5.125,43	\$1.270,71	\$50,78	\$6.446,92
TOTAL	\$186.923,08	\$201.773,93	\$280.648,06	\$663.306,07

Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Interpretación.

Del análisis de esta información se tiene que los sectores de mayor recaudación y crecimiento son: El comercio al por mayor y menor con el 39,6% de la recaudación; las actividades vinculadas al alojamiento y servicio de comidas con el 17%; la manufactura y el transporte con el 8,9% cada una y las actividades productivas de agricultura y ganadería recaudan el 7,4% del total de recaudaciones.

El sector de la construcción se mantiene estable en el monto de recaudaciones, pero se hace notar que en la parroquia existen cuatro franquicias de distribución de materiales de construcción, por lo que se podría suponer que la recaudación se tributa en otra zona. Por otro lado, la explotación minera ha disminuido en el año 2014, sin embargo, su comportamiento es variable en el tiempo.

Economía popular y solidaria

La economía popular y solidaria tiene múltiples manifestaciones en el territorio que pueden ir desde actividades económicas familiares en las zonas urbanas y rurales, hasta emprendimientos con ciertos niveles de organización. En la Ley orgánica de Economía Popular y Solidaria vigente desde 2011, consta que las organizaciones que realicen actividades económicas deben legalizarse al amparo de esta Ley, en Malacatos existen tres organizaciones legalizadas en la SEPS. Cooperativa de Transporte Mixto en Camionetas Doble Cabina 27 de febrero, Asociación de Productores Agropecuarios Nueva Esperanza Malacatos, Asociación de conservación vial caminos del sur.

- Otras actividades económicas

Actividad forestal. - La parroquia no dispone de extensiones forestales productivas de relevancia, existen 80 ha de pino que se encuentran en el sector (Rumishitana) y 20 ha de eucalipto que se ubican en el sector (El Carmen)

Actividad turística. - Otra actividad con potencial de desarrollo es el turismo para lo cual la parroquia dispone de infraestructura que permite aprovechar los sitios con alta importancia paisajística, cultural y natural. De acuerdo al catastro de turismo, en la parroquia Malacatos existen nueve establecimientos que ofrecen alojamiento y cinco que brindan alimentación. Estos establecimientos generan fuentes de empleo para 30 hombres y 48 mujeres de la parroquia.

Manufactura. - De acuerdo a un estudio realizado por DEPROSUR y Swisscontact⁸ las 16 ladrilleras de la parroquia Malacatos realizan una producción

artesanal en vista que sus actividades son netamente manuales. Dos productores mantienen una producción continúa mientras que los demás dependen de la temporada invernal y su próxima horneada depende de la salida de la anterior.

- **Redes viales y de transporte**

Redes viales principales.- La parroquia Malacatos cuenta con tres tramos de la red vial principal: El primero que va a la ciudad de Loja desde Malacatos a Tres Leguas pasando por los barrios Landangui, Chorrillos, Nangora, Potopamba, El Porvenir, Rumishitana y Tres Leguas; el segundo tramo de Malacatos vía a Vilcabamba que pasa por los barrios Taxiche, Cabianga, Y de Cararango; y la tercera de Malacatos al Tambo que comprende los barrios de Trinidad, Ceibopamba, San José de Ceibopamba y Santo Domingo (PDyOT Parroquial, 2011).

Redes viales secundarias. - La parroquia Malacatos cuenta con 90.1 km de redes viales secundarias son carriles angostos, sin obras, cunetas naturales, capa de rodadura irregular lastrada, se determina que en general, el sistema secundario se encuentra en malas condiciones. Esta situación agudiza los problemas de movilidad de la población que vive en el sector rural que hace uso de estas vías para realizar sus actividades productivas o satisfacer necesidades cotidianas de comercio, alimentación, salud, educación, etc., que se empeora sobre todo en la época invernal.

Transporte Terrestre

Las principales empresas de transporte que cruzan la parroquia Malacatos, no llegan con el servicio a los diferentes barrios de la misma, estas unidades de transporte público transitan por el barrio central de Malacatos. No existe una ubicación donde puedan estacionarse a manera de parada, simplemente estos transportes pasan por la vía a las otras parroquias. El transporte en los barrios de la parroquia es deficiente, el servicio de camionetas es el que comúnmente las personas utilizan del centro de Malacatos a los barrios y viceversa, también existe una compañía de transporte urbano de buses URBA-DAGO que brinda transporte a los barrios y principalmente a los estudiantes.

Priorización de problemas y potencialidades de los componentes sociocultural y económico productivo

Cuadro 8.

Problemas y potencialidades de los componentes sociocultural y económico productivo

Componente	Concepto	Tipo
Socio Cultural	La población en el rango de 20-24 años se reduce, asumiendo las actividades productivas personas adultas y adultos mayores.	Problema
	La parroquia de Malacatos cuenta con un alto porcentaje de pobreza por necesidades básicas insatisfechas	Problema
	Pese a la gran cantidad de organizaciones existentes en la parroquia, solamente tres se encuentran legalizadas y funcionando adecuadamente.	Problema
	La población experimentará un crecimiento significativo que va desde los 7.114 habitantes (2010) a 8.154 (2020). Lo que puede incrementar el flujo económico de la parroquia.	Potencialidad
	Diversidad de organizaciones sociales, agro productivas, productivas y de comercialización, de jóvenes, mujeres, población adulta mayor y discapacitados lo que determina la existencia de densidad organizacional y posibilidad de movilización social en la parroquia.	Potencialidad
	La gastronomía incentiva económicamente a la parroquia.	Potencialidad
Económico Productivo	Agricultura estacionaria no ocupa la PEA de forma permanente (41,51%), lo que ocasiona migración temporal de los productores para complementar sus ingresos.	Problema
	Solamente tres organizaciones de la EPS reconocidas ante la SEPS, evidenciando por un lado escaso interés de los habitantes para organizarse.	Problema
	No existe utilización de tecnologías productivas agrícolas y ganaderas la mayor parte de suelos son pendiente	Problema
	Disminución del número de molineras que genera impactos en la disponibilidad local de fuentes de empleo.	Problema
	Los productores de la parroquia solamente destinan el 4% de la producción al autoconsumo lo que les genera dependencia alimentaria	Problema
	Difícil acceso a crédito por los condicionamientos de las entidades financieras locales y cantonales	Potencialidad

	El sector de servicios y comercio se está incrementando por aumento de la oferta turística de la parroquia (41% del sector económico es del sector terciario).	Potencialidad
	Actividades familiares y organizativas vinculadas a la EPS.	Potencialidad
	Presencia de la huerta tradicional diversa para producción de autoconsumo y comercialización de excedentes.	Potencialidad
	Presencia de varios microclimas para fomentar producción agrícola y pecuaria diversa.	Potencialidad
	Zona con gran diversidad de especies vegetales medicinales y alimenticias (354 especies alimenticias).	Potencialidad
Político Institucional	Las instituciones de otros niveles de gobierno delegan sus responsabilidades en el GAD Parroquial lo que provoca descontento por parte de los ciudadanos –as ante el GAD parroquial a quien consideran incompetente.	Problema
	La implementación del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial vigente es baja, se ha ejecutado el 28,26 % de los proyectos definidos para el corto plazo, ello deriva en la falta de credibilidad de los instrumentos de planificación por parte de los pobladores.	Problema
	La planificación se ve limitada por la demanda coyuntural de la población lo que ocasiona deslegitimación ciudadana de las definiciones estratégicas asumidas.	Problema
	Las organizaciones de la parroquia son débiles, carecen de agendas estratégicas para influir en el desarrollo parroquial.	Problema
	Se evidencia un reducido apoyo económico y técnico de los otros niveles de gobierno para ejecutar las acciones que demanda el desarrollo de la parroquia.	Problema
	Existen 24 organizaciones reconocidas jurídicamente que están en capacidad de establecer relacionamientos formales con el Estado y poder administrar recursos que provengan de los mismos.	Potencialidad

Fuente. PDyOT Cantonal, 2015 - PDyOT 2015 - parroquia Malacatos.

Cuadro 9.

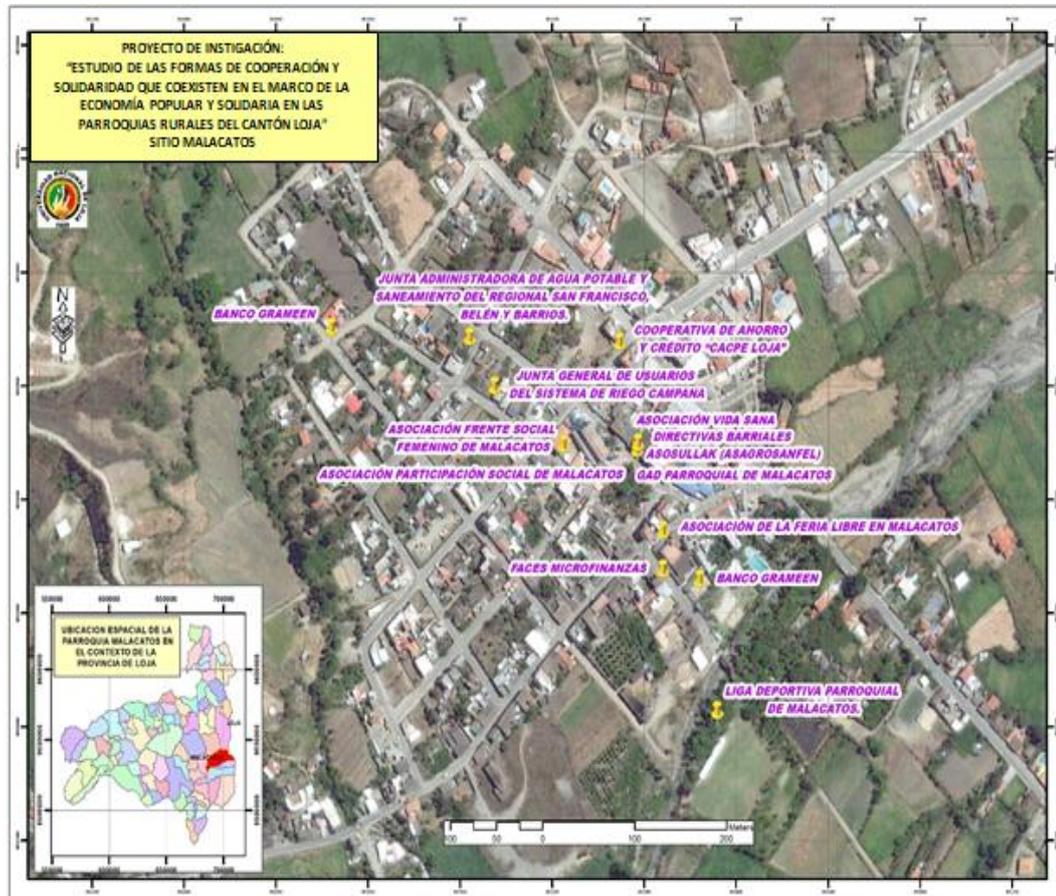
Organizaciones que se encuentran en el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la parroquia Malacatos

Nombre de la organización	Nombre del responsable	Cargo	Número de contacto	Coordenadas		Altura	Información general	Puntos relevantes
				X	Y	Z		
GAD Parroquial de Malacatos	Lic. Sandra Rodríguez	Presidenta	0980729754 - 2673035	693292	9533429	1505	Información general de barrios, habitante y principales organizaciones	Pag wed http://www.loja.gob.ec/contenido/malacatos
Cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Loja”	Ing. Tulio Ocampo	Gerente	2673231	693273	9533523	1497	Brinda créditos al sector productivo al sur oriente del cantón Loja	Única cooperativa de ahorro y crédito en la parroquia
FACES microfinanzas	Ing. Flor vallejo	Directora de agencia	2673318	693320	9533323	1484	Consta de una oficina ubicada frente al mercado municipal	Cubrir las necesidades financieras de sus clientes
El banco GRAMEEN	Lic. Byron González	Técnico	0997188280	693360	9533314	1443	Tiene tres grupos que se reúnen los días martes a partir de las 13h00	Cubrir las necesidades financieras de sus clientes
				692960	9533536	1505		
Asociación participación social de Malacatos				693293	9533434	1490	Participación de la ciudadanía en proyectos de la parroquia	Comunican necesidades de la parroquia a la junta parroquial
Asociación vida sana	Sra. Margarita Quinde	Presidenta		693293	9533434	1490	Cultivo de forma orgánica y distribuidos en la parroquia	Cultivo de verduras
ASOSULLAK (ASAGROSANFEL)	Sr. Carlos Jumbo	Presidente	0981745549	693293	9533434	1490	Crianza de animales	Animales granjeros cuyes, pollos y otros animales
Directivas barriales				693293	9533434	1490	Participación barrial	Necesidades que tienen los barrios en viabilidad, agua potable u otras necesidades

Asociación frente social femenino de Malacatos	Dra. Olinda Godoy	Presidenta	098574310	693212	9533433	1493	Encaradas de ayuda social en la parroquia	Fundación de mujeres
Liga Deportiva Parroquial de Malacatos.	Sr. Luis Ocampo	Presidente		693379	9533198	1446	Encargado de los clubes deportivos	Dentro de estas asociaciones participan 19 clubes de los distintos barrios de la parroquia
Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Campana	Sr. Segundo Granda	Presidente	0993582293	693137	9533484	1507	Está integrada por 10 juntas	Brinda agua entubada a un 60% de la parroquia
Junta Administradora de Agua Potable y Saneamiento del Regional	Sr. Manuel Caigua Rúales	Presidente	0988490986	693110	9533527	1501	Sistema de agua potable de la parroquia	Junta de agua potable más grade de la parroquia
Asociación de la feria libre en Malacatos	Sr. Ángel Ortiz	Presidente		693320	9533357	1498	Comercios en la parroquia	Feria libre los domingos de cada semana

Fuente: Trabajo de campo

Figura 8. Mapa de actores de la economía popular y solidaria en la parroquia Malacatos.



Fuente. Estudio de campo

Interpretación.

Como se puede observar en la figura 8, las principales organizaciones deportivas, culturales, de ayuda social, productivas y financieras, son asociaciones creadas por los moradores de la parroquia que buscan mejorar su producción o prestar un servicio social a la población, cada una de estas organizaciones cuenta con su directiva quienes a su vez hacen llegar las peticiones y necesidades que existen en la población, algo importante a destacar en la parroquia es que las asociaciones que existen se dedican a actividades más culturales y deportivas, son muy pocas asociaciones de producción agrícola y ganadera, principales actividades productivas de la parroquia, también están las financieras que fueron creadas por personas externas a la parroquia que decidieron invertir su capital en este sector.

GAD Parroquial de Malacatos



Información general de barrios, habitante y principales organizaciones, la junta parroquial rural, goza de autonomía política, administrativa y financiera, y se rigen por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad interterritorial, integración y participación ciudadana.

Cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Loja”



Es una entidad financiera legalmente constituida amparada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que tiene su matriz en la ciudad de Loja y se ha desplegado a las distintas parroquias del cantón Loja. Entre los productos más destacados que ofrece esta entidad a la población de la parroquia Malacatos está el microcrédito, crédito comercial PYMES, crédito vivienda, ahorros ya sea estos en cuentas de ahorros y órdenes de pago tipo chequera e inversiones. Inicia sus actividades en la parroquia Malacatos en el año 1995.

FACES microfinanzas



La fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador se constituyó en 1991 con el objetivo de ofrecer servicios de microfinanzas con el fin de coadyuvar a la mejora del bienestar social y económico, principalmente concentrándose en apoyar a las mujeres. En Malacatos cuenta de una oficina

ubicada frente al mercado municipal. La mayor parte de las personas económicamente activas trabaja en agricultura, cría de ganado, producción de azúcar, madera o en el sector artesanal.

El banco comunal GRAMEEN



En la parroquia Malacatos inicia sus actividades en el año 2007 y no hay una oficina establecida, sino que opera desde la ciudad de Loja en donde se desenvuelve bajo los lineamientos legales, es decir, que los asesores de crédito se trasladan hasta la parroquia para poder atender a los habitantes que desean formar parte de grupo de créditos, cabe recalcar que los créditos de grupos solidarios que GRAMEEN otorga son estrictamente para producción, inversión y emprendimiento, tiene tres grupos que se reúnen los días con grupos que se reúnen los días martes

Asociación vida sana



Esta asociación no está legalmente constituida, pese a la constante lucha por conseguir legalizarse, se dedica a la producción y venta de productos orgánicos (sin químicos) tales como verduras, hortalizas, frutas, granos, plantas medicinales, entre otras.

ASAGROSANFEL



Un total de 30 familias que integran esta asociación, se fortalece la crianza tecnificada de cobayos (cuyes) en 17 barrios, con base en tres componentes principales: la siembra de especies forrajeras; la adecuación de espacios para mantener la higiene de cobayos; y, el fortalecimiento de los beneficiarios a través de talleres, “que apuntan a mantener no solo el trabajo en equipo, sino también el bienestar social y familiar”, dice José Luis González, técnico de Desarrollo Productivo de la Prefectura.

Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Campana



Está integrada por 10 juntas, no está aparada por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria por la razón de que solo tiene carácter social mas no mercantil, es decir que no tienen fin económico en ventas de productos agrarios, pese a que esta junta maneja los canales de riego con fines agrícolas, sin embargo esta debería ser considerada en la LOEPS en el sector comunitario.

Junta Administradora de Agua Potable y Saneamiento del Regional

Esta junta está legalmente constituida, integrada por más de 500 persona, la finalidad de esta institución es permitir el acceso al agua potable a los sectores de Calera, La Granja, La Florida, San



Francisco Alto, San Francisco Medio, Belén, El Sauce Y San José De La Peñas, es la junta de agua potable que tiene más usuarios en la parroquia

Asociación de la feria libre en Malacatos



La cercanía entre la parroquia de Malacatos y la ciudad de Loja, la han convertido en la despensa no solo de Loja, sino de otras parroquias como San Pedro, Vilcabamba, Quinara y Yangana. Prueba de ello es la feria dominical que se realiza en el centro de la urbe malacatense, específicamente en las calles Manuel Ignacio Godoy y Montúfar, a donde llegan innumerables comerciantes de diversos sectores para ofrecer productos como panela, legumbres, yuca y otros.

Luego del análisis de la información obtenida se concluye que la parroquia Malacatos tiene una población joven que se encuentra en crecimiento a un ritmo del 1,36% entre periodo censal, la cobertura de servicios básicos; agua potable, alcantarillado y recolección de basura son bajos con porcentajes menores del 50% lo que representa que la parroquia tiene poca inversión en estos servicios que son de suma importancia para la salud de las personas, en educación posee buena cobertura por lo que cuenta con instituciones adecuadas para todos los niveles de primaria y secundaria, en electricidad y telefonía mantiene una buena cobertura es esta parroquia. En el año 2001, la pobreza en la parroquia según la cobertura de servicios básicos y las necesidades básicas insatisfechas (NBI) es de 89,42%, y para

el año 2010 fue de 77,75% lo que demuestra una disminución del 11,67%. Pero sigue siendo insuficiente para que la población tenga un nivel de vida digno.

En el ámbito económico en la parroquia Malacatos las principales actividades por sectores se tiene en el sector primario la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, en el sector terciario actividades de construcción, manufactura, comercio y servicios son los dos principales sectores de la PEA.

Existen siete asociaciones y empresas de tipo productivos, quince juntas de agua de las cuales diez de ellas se fusionan en una sola denominada sistema de riego canal campana Malacatos, cinco asociaciones de ayuda social, veinte clubes deportivos, tres grupos cultural y dos asociaciones de participación ciudadana, así mismo se encontró tres instituciones financieras las cuales ofrecen sus productos y servicios en la parroquia.

Diagnosticar la intervención de entidades financieras de la economía popular y solidaria y medir su impacto en la zona de estudio.

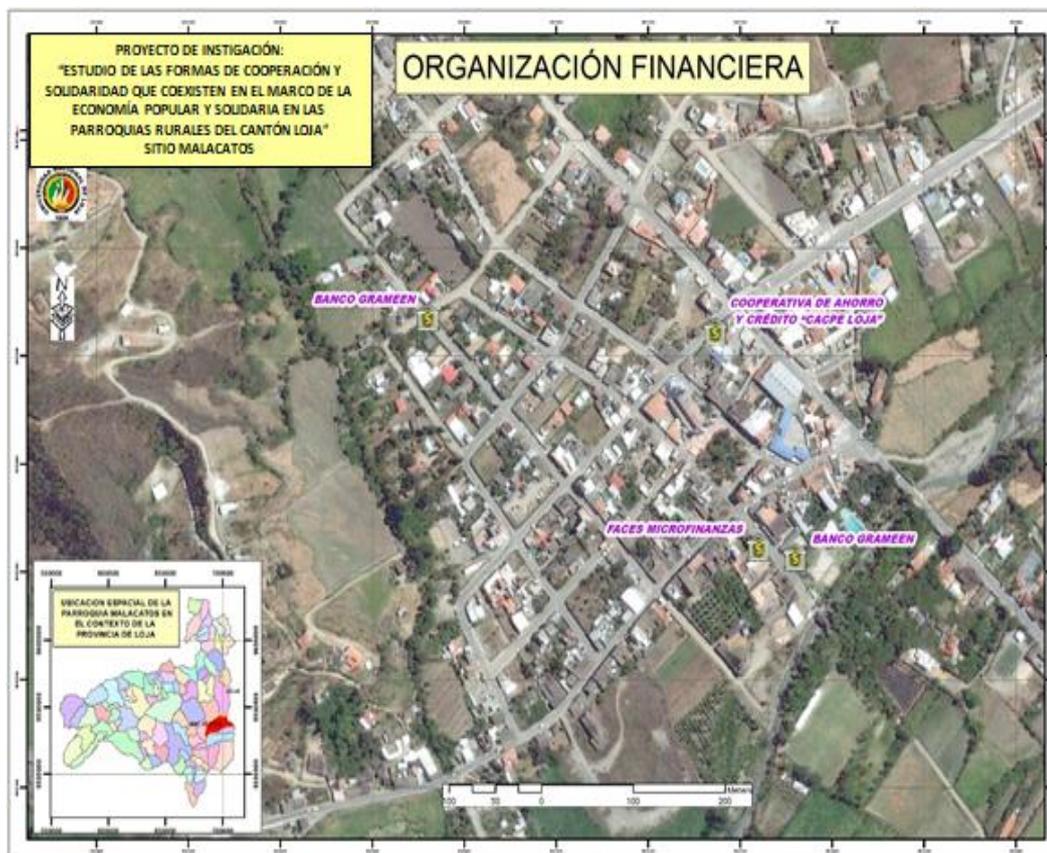
Cuadro 10.

Organizaciones Financieras y de Economía Popular y Solidaria.

Nombre de la organización	Nombre del responsable	Cargo	Número de contacto	Coordenadas		Altura Z
				X	Y	
Cooperativa de ahorro y crédito "CACPE Loja"	Ing. Tulio Ocampo	Gerente	2673231	693273	9533523	1497
FACES microfinanzas	Ing. Flor vallejo	Directora de agencia	2673318	693320	9533323	1484
el banco GRAMEEN	Lic. Byron González	Jefe de cobranza	0997188280	693360	9533314	1443
				692960	9533536	1505

Fuente: Trabajo de campo

Figura 9. Mapa de actores financieros de economía popular y solidaria en la parroquia Malacatos.



Fuente. Estudio de campo.

Interpretación.

Con la visita realizada a la parroquia Malacatos se llegó a conocer la existencia de tres instituciones financieras las cuales son independientes de la parroquia, son instituciones externas que realizan actividades de crédito y ahorro en la parroquia, el capital con el que trabajan es propio, el GAD no realiza ningún aporte o colaboración a la situación financiera del sector, en el año 2014 existió la apertura de tres cajas de ahorro las cuales por falta de gestión y organización en el 2016 cerraron y por esta razón no se las tomo en cuenta en el presente trabajo.

Resultados de la entrevista

1. Datos generales

En la parroquia Malacatos existen tres instituciones de economía popular y solidaria las cuales se encuentran legalmente constituidas y bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuadro 11.

Datos generales de las organizaciones de EPS de la parroquia Malacatos

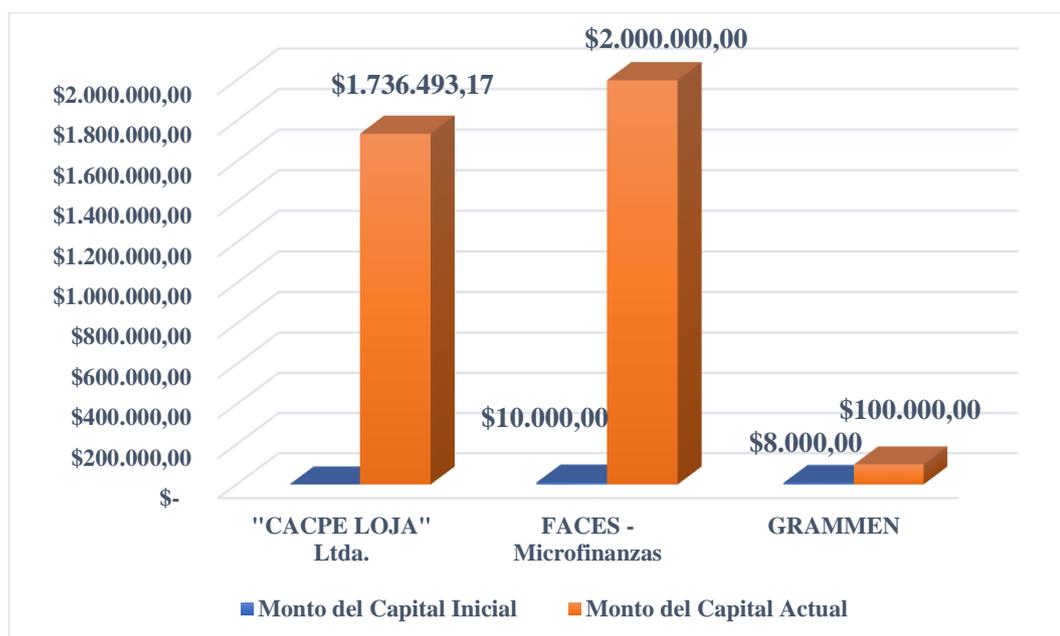
Nombre De La Entidad Financiera:	Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda.	Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas	Banco Comunal GRAMMEN
Dirección	Malacatos	Malacatos	Malacatos
Teléfonos	2673231	2673318	2587873
Representante Legal Administrador	Eco. Tulio Ocampo	Ing. Flor María Vallejo	Ing. Teresa Criollo
Año de Creación	1996	2009	2007
Principal Cobertura en los Barrios	Todo el sur oriente de cantón Loja	Todos los barrios de la parroquia	Barrios céntricos de la parroquia

Fuente. Estudio de campo

Interpretación.

En los datos generales de las entidades se puede ver el nombre de sus representantes legales, años de creación y a que barrios de la parroquia prestan sus servicios. Posteriormente se analizará el crecimiento de las mismas según su permanencia en el mercado, estas entidades brindan créditos, ahorro y otro tipo de servicios (pagos de servicios básicos, cobros de remesas, etc.), buscando mantener a los clientes satisfechos y fidelizándolos con la entidad.

Figura 10. Monto del Capital de las instituciones financieras en la parroquia Malacatos.



Fuente. Estudio de campo

Interpretación.

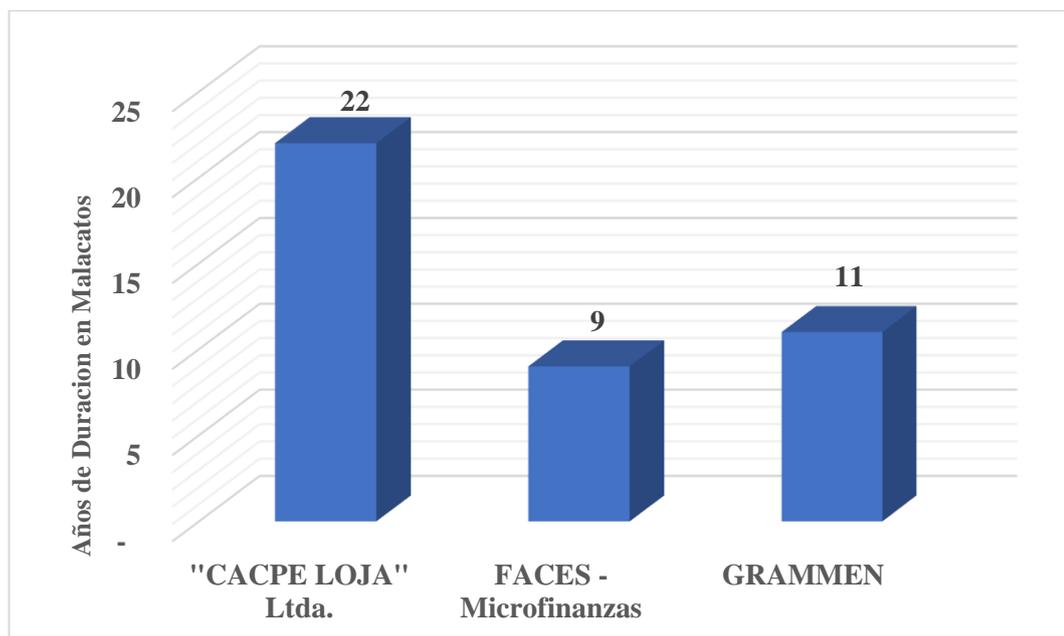
En la figura 10 se puede observar el progreso del capital desde el momento en que iniciaron sus actividades hasta la actualidad. La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas, posee el mayor capital en la actualidad, con un monto actual que bordea los 2 millones de dólares, e inició sus operaciones con 10 mil dólares de capital inicial, su crecimiento según testimonio de la administradora es por la facilidad que les dan a los clientes para acceder a los créditos, con garantías accesibles y por las formas de pago que les ofrecen a los clientes, buscando incentivar el crecimiento de los pequeños empresarios y amas de casa de la parroquia.

Las Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda. tiene un capital actual de 1'736.493,17, esta institución fue creada 1996 y de acuerdo a lo manifestado por el gerente cuando se creó no conto con un capital inicial ni socios, él fue el incentivador de la creación de la sucursal de esta cooperativa en Malacatos y durante estos 22 años el sigue al frente de la misma, con el transcurso de los años y de acuerdo a su monto actual de capital es una

cooperativa que ha ido creciendo a través del tiempo, con sus diferentes productos y servicios (créditos, ahorro, pagos servicios básicos y cobro de remesas), posicionándose en el sector con una cobertura más allá de la parroquia, incluyendo al sur oriente del cantón Loja y parte de cantón Catamayo (parroquia el Tambo).

El banco comunal GRAMMEN maneja un capital actual que bordea los 150 mil dólares, su políticas de trabajo hacen que los socios además de endeudarse, ahorren en pequeñas cantidades hasta culminar el pago del crédito; no maneja plazos mayores a un año ni créditos superiores a \$1.000,00, lleva 11 años en la parroquia no tiene un crecimiento muy rápido, por el bajo monto de sus créditos y por las políticas de ingresos de los socios, quienes deciden el ingreso o salida de los clientes son los miembros de los grupos de trabajo por la razón que ellos se garantizan así mismos.

Figura 11. Duración en el Mercado de las instituciones financieras en la parroquia Malacatos.



Fuente. Estudio de campo

Interpretación.

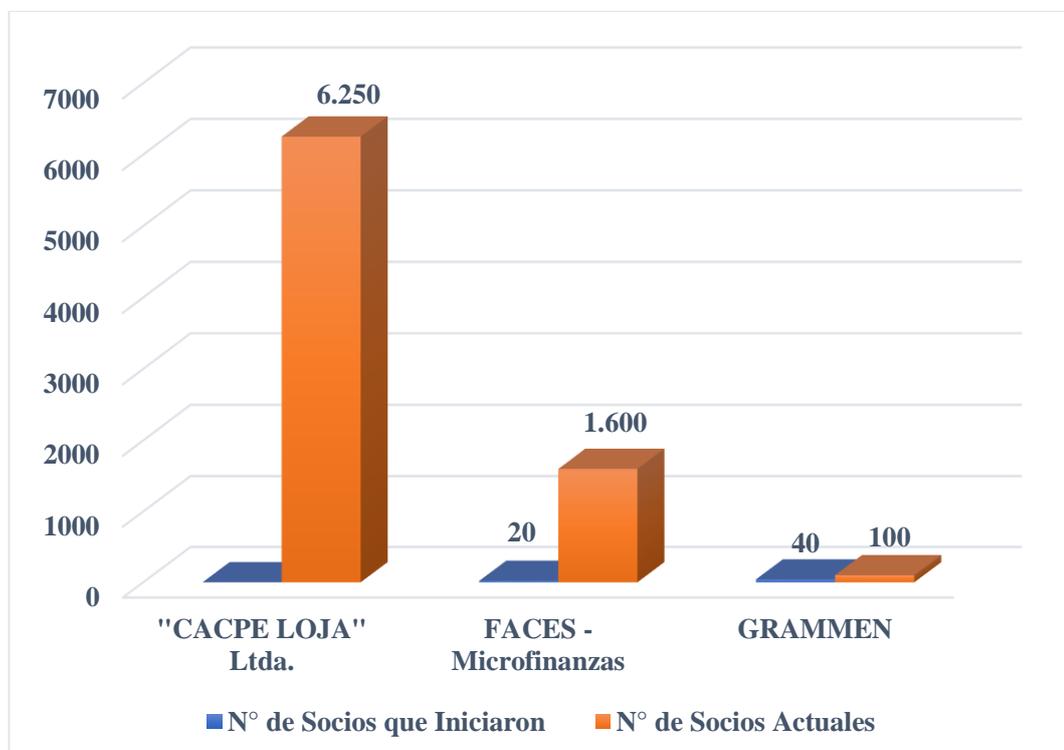
En la figura 11 se puede observar ver que la institución más antigua en el sector es la Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda.

Se creo en el año 1996, en la actualidad tiene 22 años desde su creación, motivando el progreso de los productores del sector, que a pesar de la creación de nuevas instituciones financieras sigue manteniéndose como un referente de crédito y apoyo a la parroquia dado su tiempo de creación y variedad de productos y servicios brindan más confianza a sus socios y clientes.

El banco comunal GRAMMEN tiene 11 años de antigüedad en el sector, incentiva principalmente a los pequeños productores y trabaja únicamente con 3 grupos en este sector; dentro de cada grupo existe una directiva quien es responsable del cumplimiento puntual de los pagos de los socios.

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas en comparación a las instituciones anteriores lleva menos tiempo funcionando en el sector, apoya la creación de nuevos negocios con microcréditos destinados a los productores de la parroquia.

Figura 12. *Número de Socios o Clientes de las instituciones financieras en la parroquia Malacatos.*



Fuente. Estudio de campo

Interpretación.

Los socios o clientes de estas instituciones están conformados en su mayoría por moradores de la parroquia, sin embargo, también dan cobertura a las parroquias y poblados vecinos, en el proyecto únicamente se trabajará con los habitantes de la parroquia Malacatos.

La Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda. tiene un número mayor de socios, lleva más tiempo brindando servicios en el sector, maneja diferentes líneas de crédito y sus plazos, montos e intereses son más bajos en comparación con la competencia. La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas no tiene muchos clientes debido a que esta institución solo brinda el servicio de microcréditos destinados a la producción.

El banco comunal GRAMMEN es el más pequeño de las tres instituciones, por políticas internas los socios son aceptados o rechazados por el grupo de trabajo sin intervención de la entidad, ya que ellos son los garantes y responsables del pago puntual de los socios, otra de las razones por la que esta entidad posee pocos socios es por las reuniones semanales que realizan para efectuar los pagos.

2. Productos y servicios

Cuadro 12.

Crédito que ofrecen las organizaciones de EPS en la parroquia Malacatos

Nombre De La Entidad Financiera:	"CACPE LOJA" Ltda.	FACES Microfinanzas	GRAMMEN
Líneas de crédito	Vivienda, Consumo y Micro-crédito	Micro-crédito	Micro-crédito
Rango de los montos de crédito	100 a 50.000,00	100 a 20.000,00	200 a 1000
Plazos del crédito	1 mes a 72 meses	6 meses a 48 meses	3 meses a un año
Tasa de interés activa	10,68% - 15,80% y 18%	23%	22%

Fuente. Estudio de campo

Interpretación.

La Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda. es la cooperativa con mayor cobertura, ofrece más variedad de productos y servicios como: microcrédito, crédito de vivienda y consumo, las garantías pueden ser solidarias, hipotecarias o prendarias y sus montos de créditos llegan hasta los \$50.000,00 a un plazo de 72 meses. Las tasas de interés varían según la línea de crédito, para vivienda 10,68%, consumo el 15,80% y los micro-créditos con una tasa de 18%.

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas ofrece únicamente una línea de crédito denominado microfinanzas, sus plazos van desde 6 meses hasta los 48 meses, sus garantías son solidarias o con un comprobante de ingreso, maneja una tasa de interés de 23% esta no varía por monto ni tiempo del crédito y sus montos van desde los 100,00 a 20.000.00 dólares.

El banco comunal GRAMMEN trabaja con microcréditos destinados a los pequeños productores, mujeres embarazadas y la tercera edad, la forma de pago de estos créditos son semanales a una tasa de interés del 22% no maneja más líneas de crédito, sus montos van de 200,00 dólares hasta 1.000,00 dólares y no opera con plazos mayores un año.

Cuadro 13.

Tipos de Ahorro que ofrecen las organizaciones de EPS en la parroquia Malacatos

Nombre De La Entidad Financiera:	"CACPE Ltda.	LOJA" FACES Microfinanzas	GRAMMEN
Tipos de ahorro	a la vista y plazo fijo	no existen ahorros	solidario
Promedio de ahorro	5 a 20 mensuales		2 a 5 dólares
Plazo promedio de ahorro	6 meses		semanales
Tasa de interés pasiva	7% en el plazo fijo		no paga interés

Fuente. Estudio de campo

Interpretación.

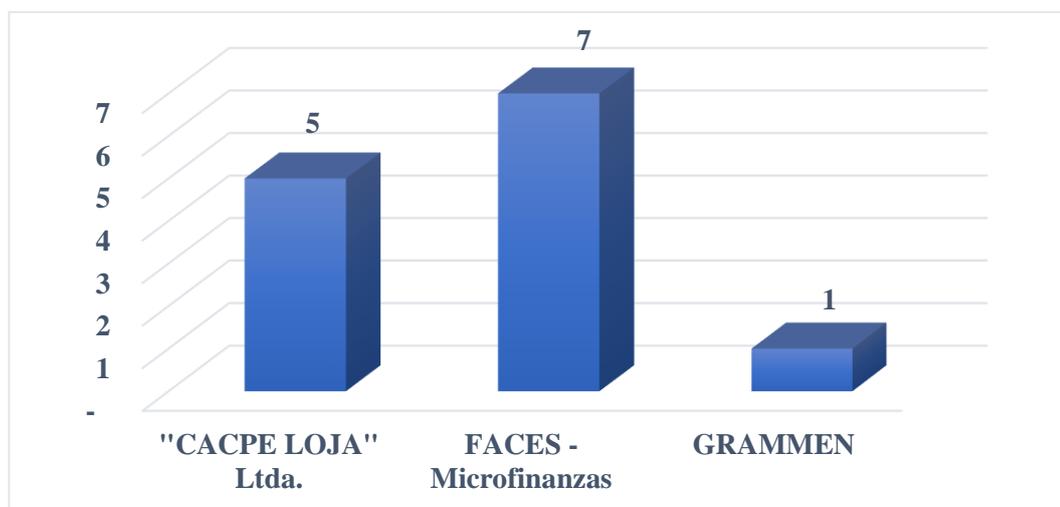
En la Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda. sus formas de ahorro son los depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo, en los depósitos a plazo paga un interés de 7% dependiendo del monto y el tiempo que se vaya a dejar el dinero en la institución, el interés que paga por los depósitos a la vista es de 0,35%, un promedio mensual de ahorro que se da en esta cooperativa es de 5,00 a 20,00 dólares.

El banco comunal GRAMMEN, como una de sus políticas para otorgar los créditos exige a los deudores a depositar con el crédito un valor de 2,00 a 5.00 dólares de ahorro por cada cuota cancelada, estos valores los pueden retirar al finalizar el pago de la última cuota, este ahorro no genera ningún tipo de interés y sirve como garantía para la institución en caso de que el socio no tenga fondos para pagar.

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas no presta este tipo de servicios ya que únicamente ofrece créditos.

3. Desempeño

Figura 13. *Número de empleados de las instituciones financieras en la parroquia Malacatos.*



Fuente. Estudio de campo.

Interpretación.

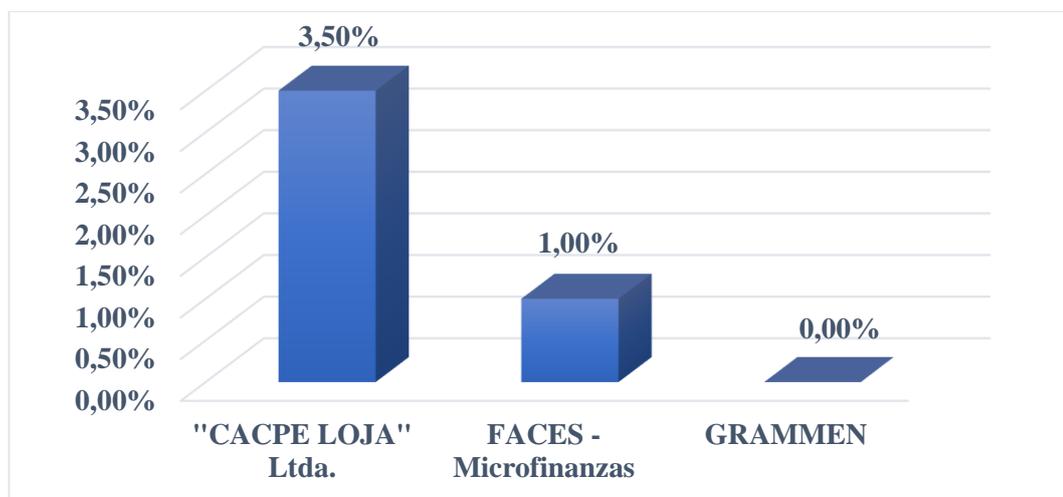
La Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda. la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas y el banco comunal GRAMMEN. Se encuentra constituidas legalmente bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,

La Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda. en la actualidad la cooperativa emplea a 5 profesionales distribuidos en las diferentes áreas, trabajando en conjunto para el buen funcionamiento de la institución.

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas, en la actualidad consta de 7 empleados, la administradora de agencia, una cajera y 5 analistas de crédito y cobranza.

El banco comunal GRAMMEN, en la parroquia Malacatos tiene una persona encargada de los créditos y cobranza denominado técnico quien visita los tres grupos realizando cobros y acreditación de los prestamos todos los días martes a partir de la 1 pm.

Figura 14. Nivel de Cartera Vencida de las instituciones financieras en la parroquia Malacatos.



Fuente. Estudio de campo.

Interpretación.

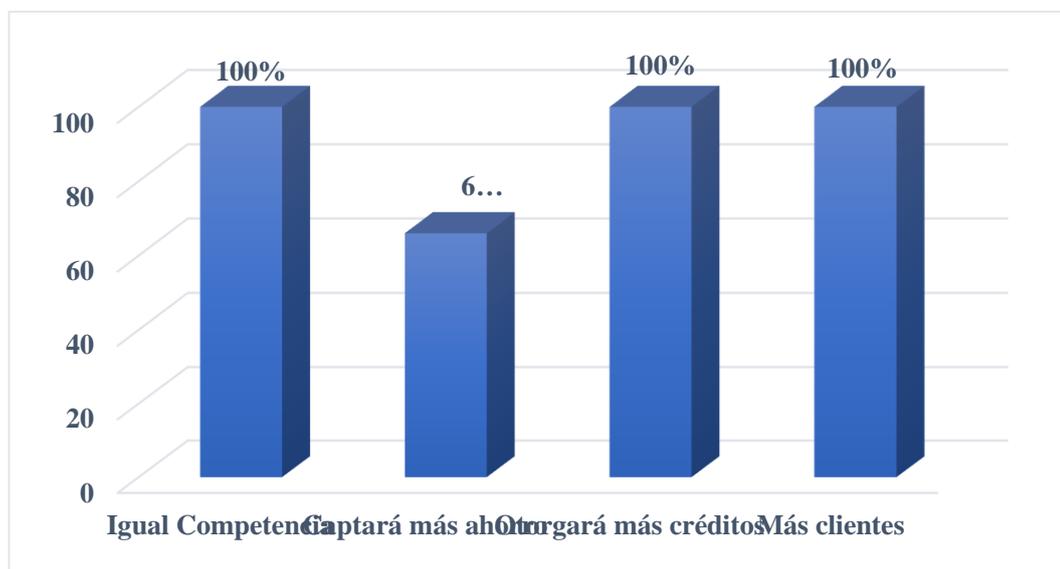
La Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda. tiene una cartera vencida de 3,5% según datos del entrevistado considera que las garantías que piden son muy confiables, sus políticas de cobranza son efectivas y también los pobladores de la parroquia son cumplidos a la hora de responder con los pagos

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas, de acuerdo a lo manifestado por su administradora tiene una cartera vencida de 1% por que los analistas de crédito y cobranza deben analizar muy bien a sus deudores y en caso de no responder por el crédito realizan visitas a su domicilio y llamadas a su garante solidaria, considera que así compromete al cliente y al garante que se realicen los pagos.

El banco comunal GRAMMEN, según el técnico entrevistado mencionó que en esta institución no existe cartera de crédito vencida, por las políticas de ingreso de socios y las garantías que son responsabilidad del grupo de trabajo, si una persona no cumple con su crédito tienen que responder los 4 garantes, en caso de que los 5 garantes no se encuentren en condiciones de cancelar la responsabilidad es del grupo de trabajo.

4. Expectativas

Figura 15. *Expectativas de las instituciones EPS para los siguientes años de la parroquia Malacatos.*



Fuente. Estudio de campo.

Interpretación.

La Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda, la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador - FACES Microfinanzas, y el banco comunal GRAMMEN, son instituciones que tienen expectativas similares esto puede ser por la forma de trabajar de las instituciones, cada una maneja un tipo de mercado, por ejemplo; la cooperativa "CACPE LOJA" trabaja con más líneas de crédito y otros servicios que las otras instituciones no prestan.

La fundación FACES se enfoca en la creación de nuevos negocios y emprendimientos, no capta ahorro y su único producto es el crédito. GRAMMEN a diferencia de las instituciones anteriores trabaja con emprendimientos pequeños, mujeres embarazadas y personas de la tercera edad, los ahorros son bajos y se captan semanalmente con el pago de las cuotas de crédito, sus créditos no sobrepasan los 1.000,00 dólares, según los administradores entrevistados ninguna institución interviene con la otra cada una tiene su mercado y su competencia es igual, buscan captar más clientes y por la tanto otorgar más créditos.

5. Información adicional.

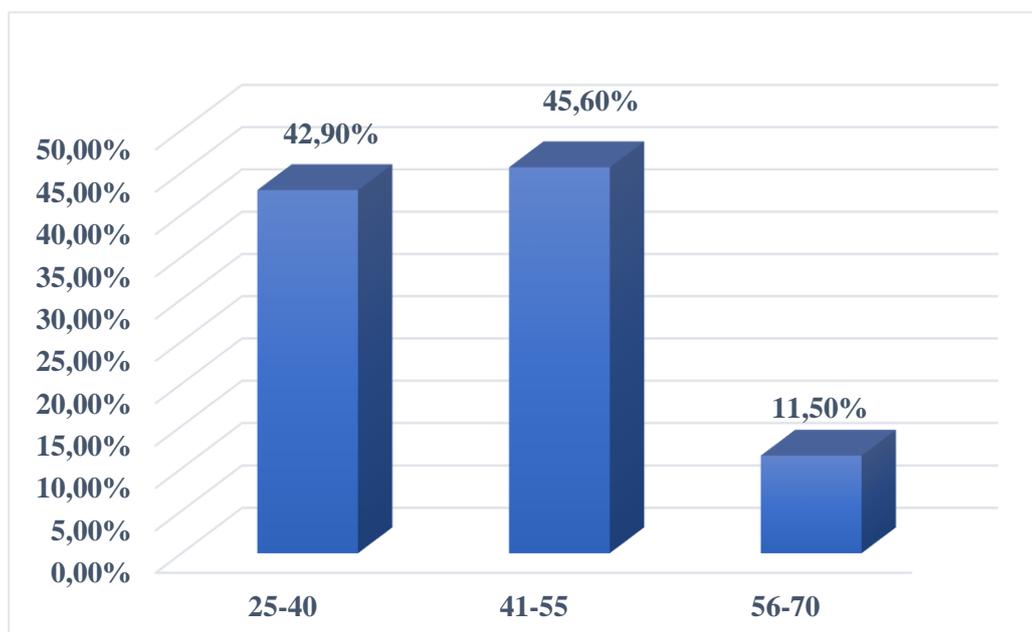
La Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa "CACPE LOJA" Ltda. trabaja con los fondos de los socios, quienes al abrir sus cuentas compran un certificado de aportación que tiene el valor de 5,00 dólares; así mismo obtienen recursos de empresas y bancos del sector privado ya sea mediante un préstamo u otras formas de financiación, las garantías que esta institución pide a sus socios son: Garantías solidarias, Comprobantes de ingreso, Garantías prendarias e hipotecarias. Los socios pagan un interés de acuerdo al monto, plazo y línea de crédito que solicitan, esto viene a ser el interés que pagan a la entidad por la prestación del servicio.

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES) obtiene sus fondos de recursos de empresas y bancos del sector privado, reciben apoyo del estado y también de instituciones sin fines de lucro, la garantías que esta institución pide a sus clientes son: Garantías solidarias o Comprobantes de ingreso, la suma que pagan por el servicio recibido es fijo no varía por el monto o plazo del crédito, mantiene un interés fijo del 23%.

El banco comunal GRAMMEN, obtiene su capital de empresas y bancos del sector privado mediante préstamos o inversiones, reciben apoyo del estado y de instituciones sin fines de lucro, la garantías que esta institución pide a sus clientes son garantías solidarias que las dan dentro del grupo de trabajo. El valor que esta institución cobra a los clientes por el monto financiado es una tasa de interés fija del 22% que se la paga mediante cuotas semanales.

Resultados de la encuesta

Figura16. Edad de los encuestados.



Fuente: Estudio de campo

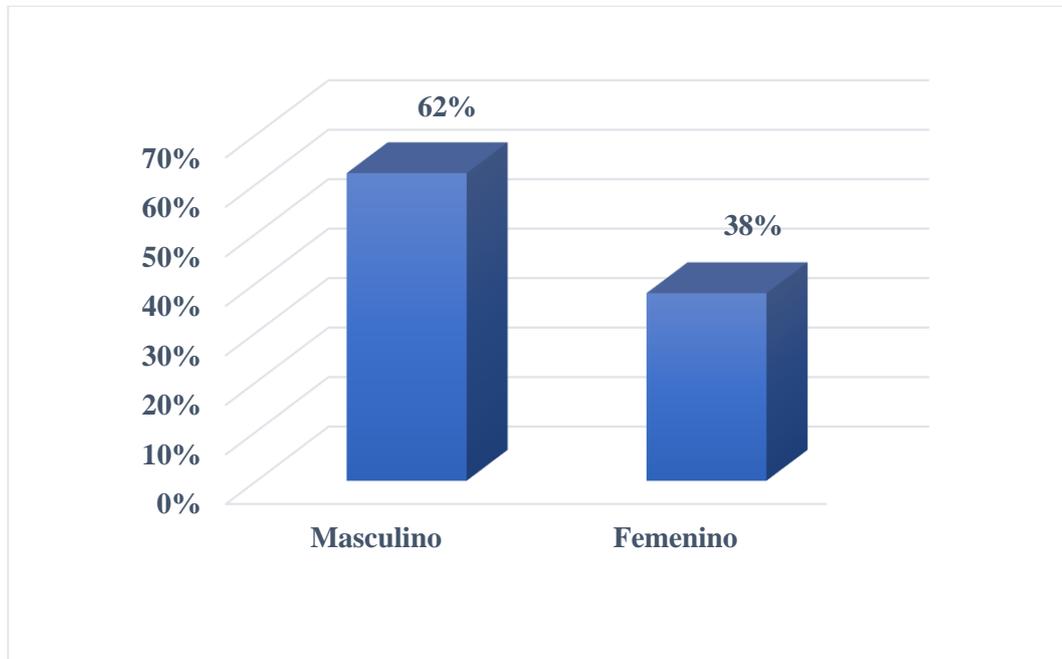
Interpretación.

Según la figura 16, se puede observar que las personas con edades de 41 a 55 años representan el 45.60% de encuestados, las personas con edades de 25 a 40 años con un porcentaje de 42,90% son quienes hacen mayor uso de las instituciones financieras de la parroquia, esto se debe principalmente a que son personas con trabajos o dedicados a la producción agrícola y ganadera, y se encuentran dentro de la población activa de la parroquia y destinan estos créditos a mejorar la calidad de vida de sus hogares, en un porcentaje menor con un 11,50% se encuentran las personas de 56 a 70 que esta conformados por jubilados o personas mayores que tienen pequeños negocios en la parroquia.

Como se observó en la figura 2, la pirámide poblacional de la parroquia Malacatos, es una pirámide de tipo progresiva, contiene una plataforma ancha y una cima relativamente angosta, muestra una población joven en la parroquia entre edades de 20 a 50 años, según la encuesta es la población que hace uso de las instituciones financieras, también es importante notar la existencia de gente joven que se

involucra en los ámbitos productivos de la parroquia lo cual es muy importante para seguir elevando su desarrollo sustentable.

Figura 17. *Genero de los encuestados.*



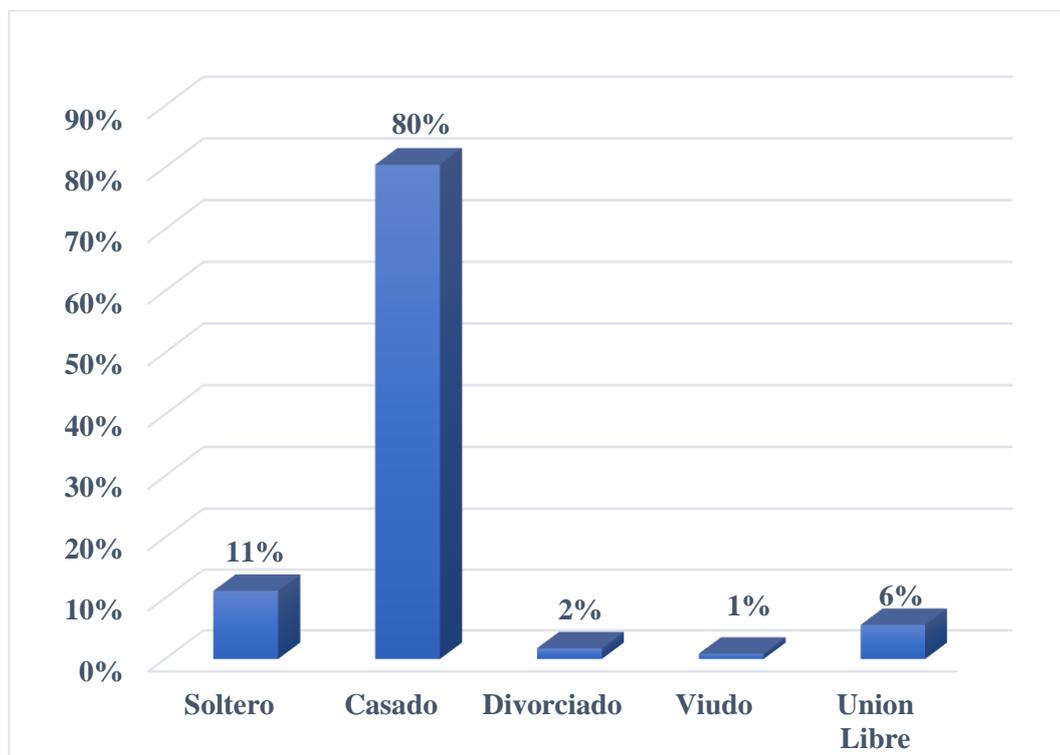
Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

Según la figura 17, se puede observar que el 62% de encuestados corresponden al género masculino, la principal razón es que ellos poseen un nivel de ingresos más alto que las mujeres, son jefes de hogares y se les facilita conseguir trabajo en las actividades agrícolas, ganaderas y otros oficios adicionales (chofer, albañil y jornaleros).

Un 38% de encuestados corresponde al género femenino sus principales actividades productivas son la crianza de animales de granja, actividades caseras y trabajos manuales, esto les genera ingresos limitados que impide en muchos casos acceder a créditos.

Figura 18. Estado civil de los encuestados.



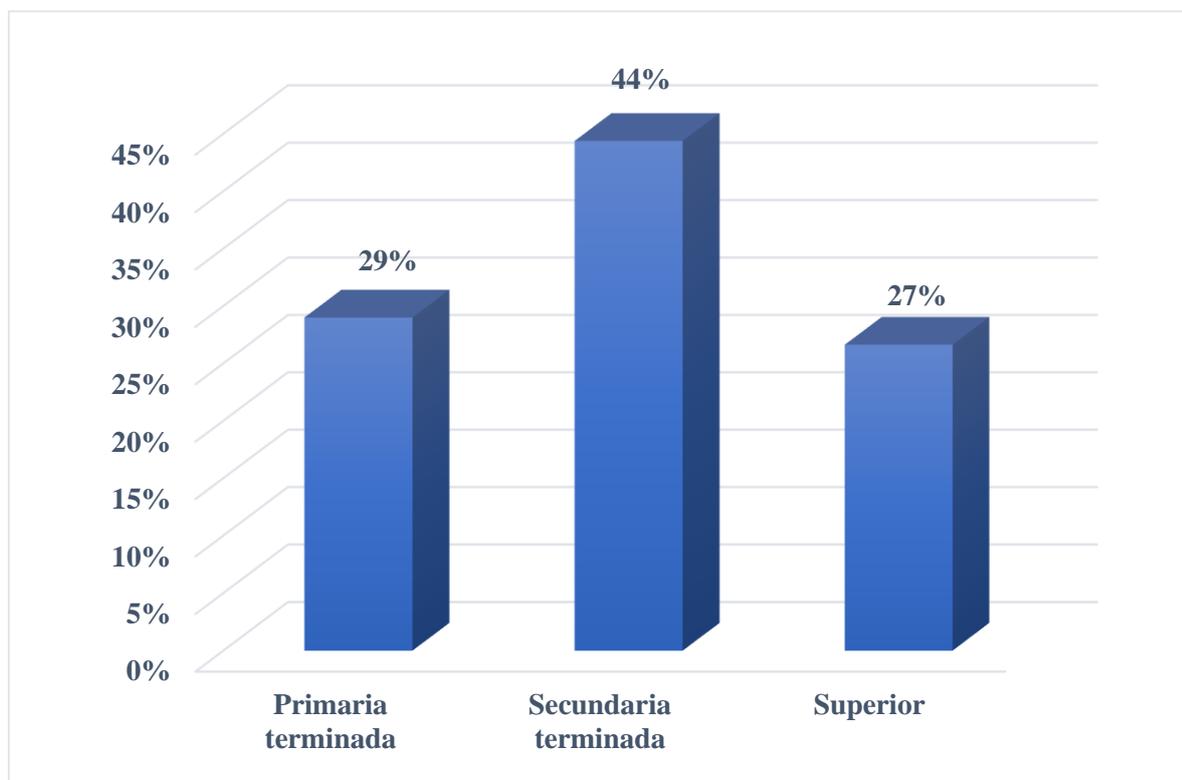
Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

Según la figura 18, se puede observar que un 80% de encuestados son casados, sus gastos son elevados por lo que buscan invertir en negocios que les permita dar un mejor futuro a sus familias, el 11% de los encuestados son solteros, se endeudan en una menor proporción porque tienen menores responsabilidades y gastos, según datos de los encuestados el dinero obtenido está dirigido a consumo y estudios.

En un menor porcentaje se tiene que, el 6% de encuestados están en unión libre, al igual que los casados tienen a cargo una familia, tratan de mejorar su calidad de vida invirtiendo en algún negocio o compra de materiales e insumos productivos, el 2% de encuestados representan a los divorciados, y el 1% representa a personas viudas, en estos dos casos ellos quedan a cargo de los hogares por lo cual recurren al endeudamiento para mantener a sus familias.

Figura 19. Nivel de formación de los encuestados.



Fuente: Estudio de campo

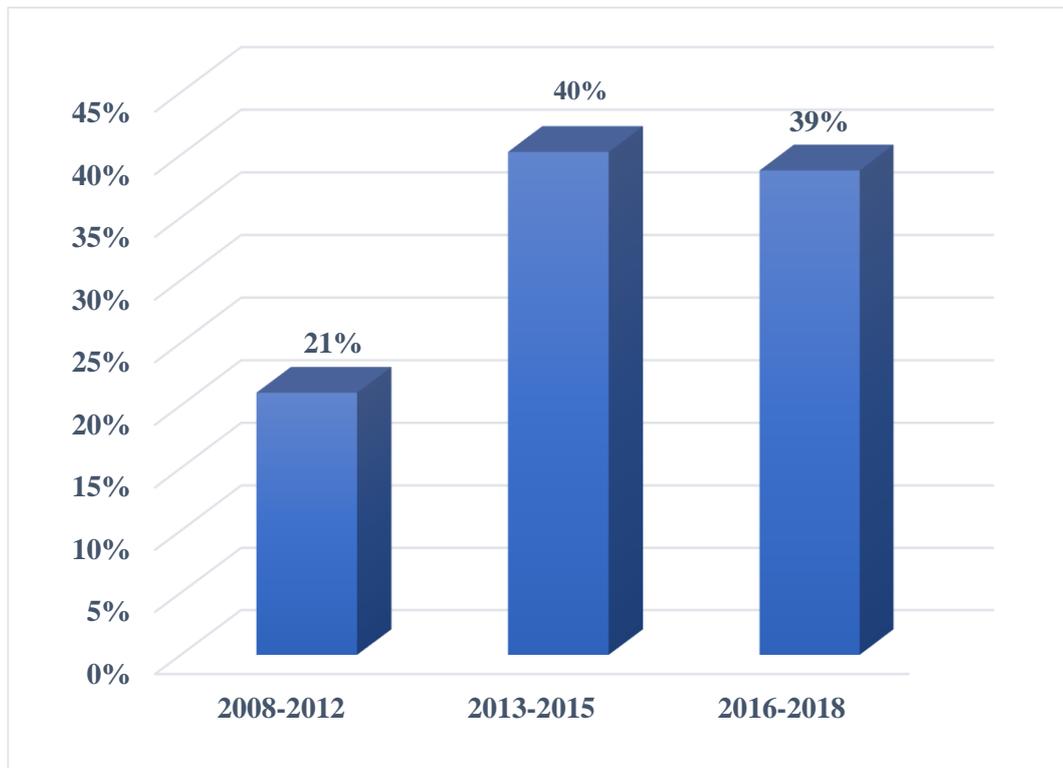
Interpretación.

La parroquia cuenta con tres colegios y diez y nueve escuelas lo que ha permitido a la población de Malacatos acceder a una educación secundaria minorizando el analfabetismo y buscando impulsar en los jóvenes a seguir estudiando.

Según la figura 19 se puede observar que el 44% de encuestados tiene la secundaria esto relacionado con las edades de la población se tiene que en Malacatos su población joven cuenta con estudios secundarias lo cual les permite emprender y enfocar sus negocios con un poco de conocimientos y no de forma empírica como se ha venido desarrollando anteriormente, en el 29% de los encuestados su nivel de estudios es primaria, son personas de 45 años en adelante, sus familias no le daban tanta importancia a la educación y desde niños se dedicaban a la producción agrícola y ganadera, el 27% de los encuestados tienen educación superior, se puede

observar que existen profesionales en la parroquia que estudian fuera y van a implementar o mejorar negocios existentes.

Figura 20. Año del crédito.



Fuente: Estudio de campo

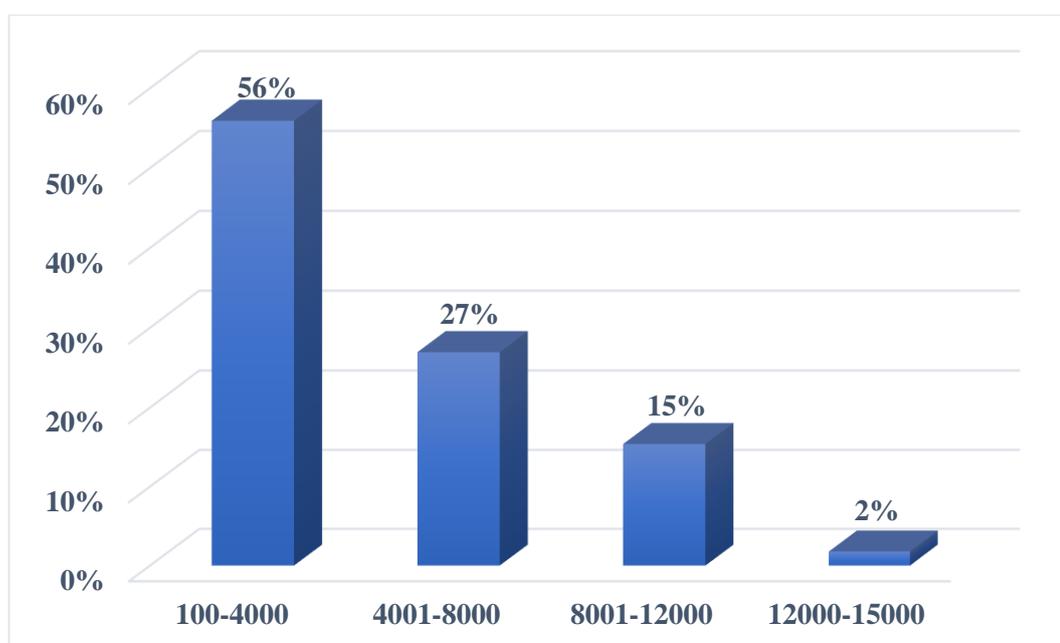
Interpretación.

De acuerdo a la figura 20, se observa que el 40% de encuestados accedieron a créditos entre el año 2013-2015 esto se dio por el alza de precio y los cambios en la matriz productiva de nuestro país, de esta manera se destinaran los créditos a actividades que generen producción y empleo, según autores, cuando el crédito cae, el empleo también lo hace, el 39% accedieron a créditos en los años 2016-2018 las personas buscan invertir en nuevos negocios y emprendimientos por la falta de fuentes de trabajo en la parroquia .

En un menor porcentaje, el 21% accedió a créditos en los años 2008-2012 en esto años empezó a tomar fuerza la Economía Popular y Solidaria, se creó la ley

Economía Popular y Solidaria que abrió una nueva posibilidad de créditos y apoyos a los pequeños productores.

Figura 21. Monto del crédito recibid.



Fuente: Estudio de campo

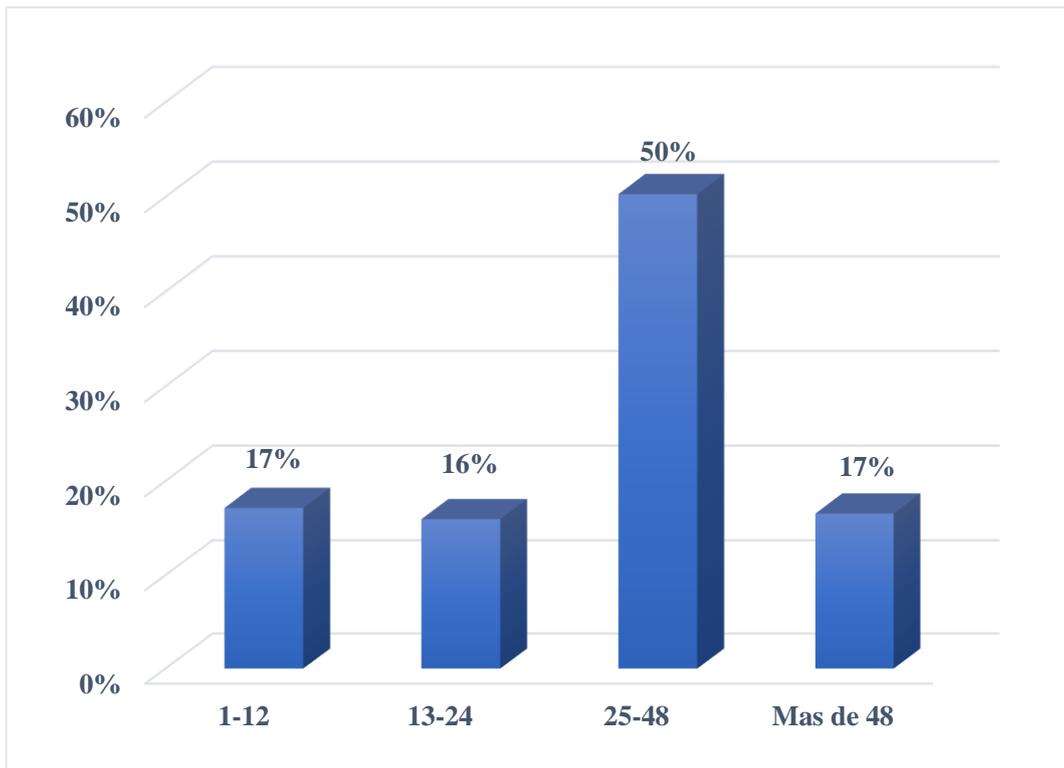
Interpretación.

En la figura 21, se puede observar que el 56% de los encuestados ha obtenido prestamos entre los valores de 100 a 4000 dólares, siendo estas cantidades los valores en los que se endeudan los socios por razones que son montos bajos, a corto y mediano plazo, sus garantías son menores y las cuotas son más fáciles de cancelar, el 27% se endeuda entre valores de 4001 a 8000 dólares, estos valores corresponden a la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja y fundación FACES porque son las únicas que manejan montos más altos, el banco comunal GRAMMEN solo otorga créditos hasta 1500 dólares a los socios que llevan más de 3 años dentro de la institución.

Con un menores porcentajes el 15% han obtenido créditos de 8001 a 12000 dólares, según las personas encuestadas son créditos destinados a la compra de maquinarias y vehículos para trabajar en la parroquia, han sido obtenido en la cooperativa

CACPE Loja, ya que esta entidad ofrece más líneas de crédito que las otras instituciones, y el 2% ha solicitado créditos entre 12001 a 15000 dólares, son muy pocas las personas que acceden a estos montos de crédito por cuanto las entidades financieras solicitan garantías hipotecarias o más de un garante al momento de solicitar estos montos.

Figura 22. Plazo en meses.



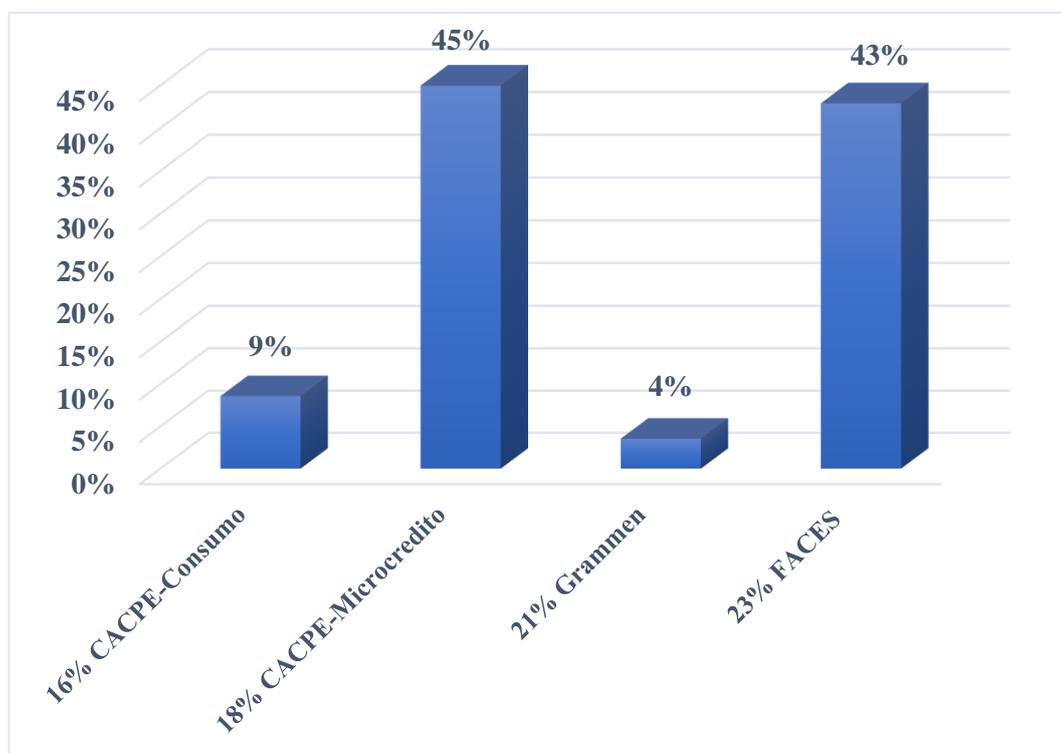
Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

En la figura 22 se observa el plazo para el cual fueron otorgados los créditos de las instituciones financieras, se tiene que el 50% de créditos otorgados han tenido un plazo de 25 a 48 meses esto tiene relación directa con el monto, mientras más alto el monto de crédito mayor será su plazo, el 17% de los créditos tiene plazo de 1 a 12 meses son microcréditos o créditos de consumos que no exceden montos mayores que los 2000 dólares otorgados principalmente por el banco comunal GRAMMEN y la fundación FACES.

El 17% de créditos otorgados han tenido un plazo mayor a los 48 meses, estos créditos en su mayoría son otorgados por la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja. la cual maneja distintas líneas de crédito y diferentes garantías, en menor porcentaje con el 16% están los créditos otorgados con plazos que van de 13 a 24 meses, es el punto medio donde encontramos créditos son otorgados por las tres instituciones de la parroquia.

Figura 23. Tasa de interés anual.



Fuente: Estudio de campo

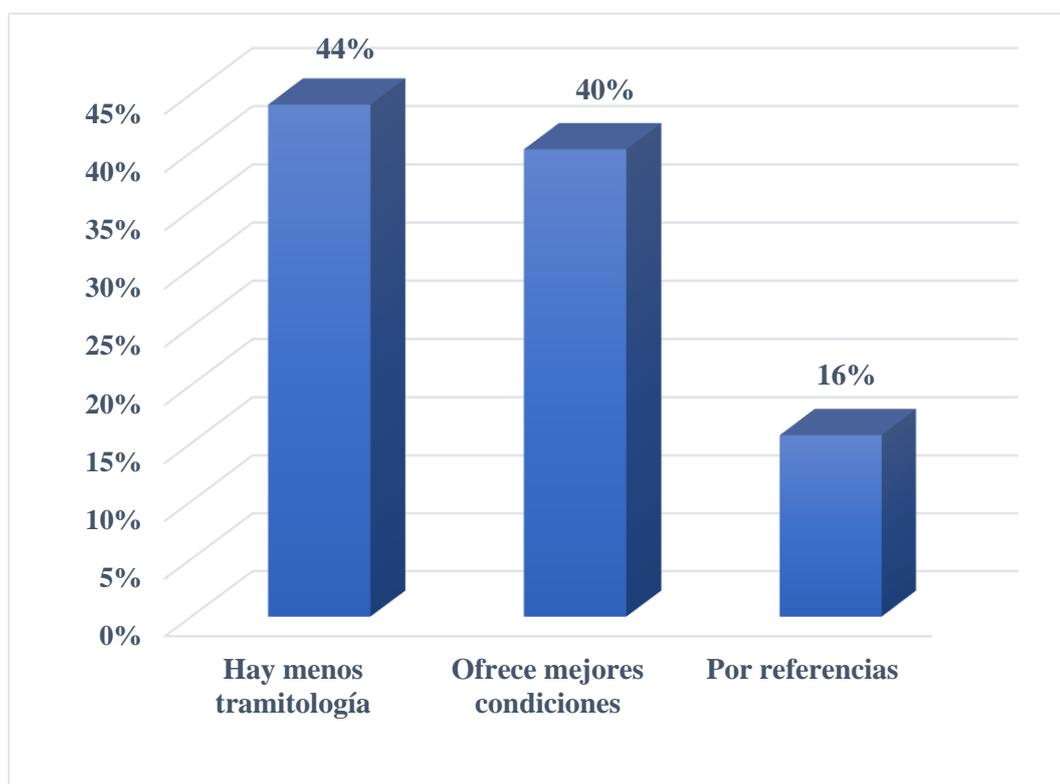
Interpretación.

En la figura 23 donde se toma en cuenta las tasas de interés de las instituciones financieras, se tiene que la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja mantiene diferentes tasas de interés acorde a la líneas de crédito su mayor porcentaje se encuentra en los microcréditos con un 45% de socios que accedido a créditos con una tasa de interés del 18% y en los créditos de consumo de esta mismas cooperativa se tiene un 9% de los socios encuestados accedieron a créditos con una tasa de

interés del 16%, estas tasas pueden varían cada año de acuerdo a las establecidas por el Banco Central del Ecuador.

Con el 45% se tiene los microcréditos otorgados por la fundación FACES microfinanzas con una tasa de interés del 23%, mantiene una sola tasa de interés porque solo ofrece microcréditos destinados a la producción, con el 9% se tiene al banco comunal GRAMMEN con microcréditos con una tasa de interés del 21%, estos créditos son destinados a la producción y mejora de pequeños negocios en la parroquia dado que sus integrantes en su mayoría son mujeres y personas de tercera edad.

Figura 24. Razones por la que prefiere la entidad.



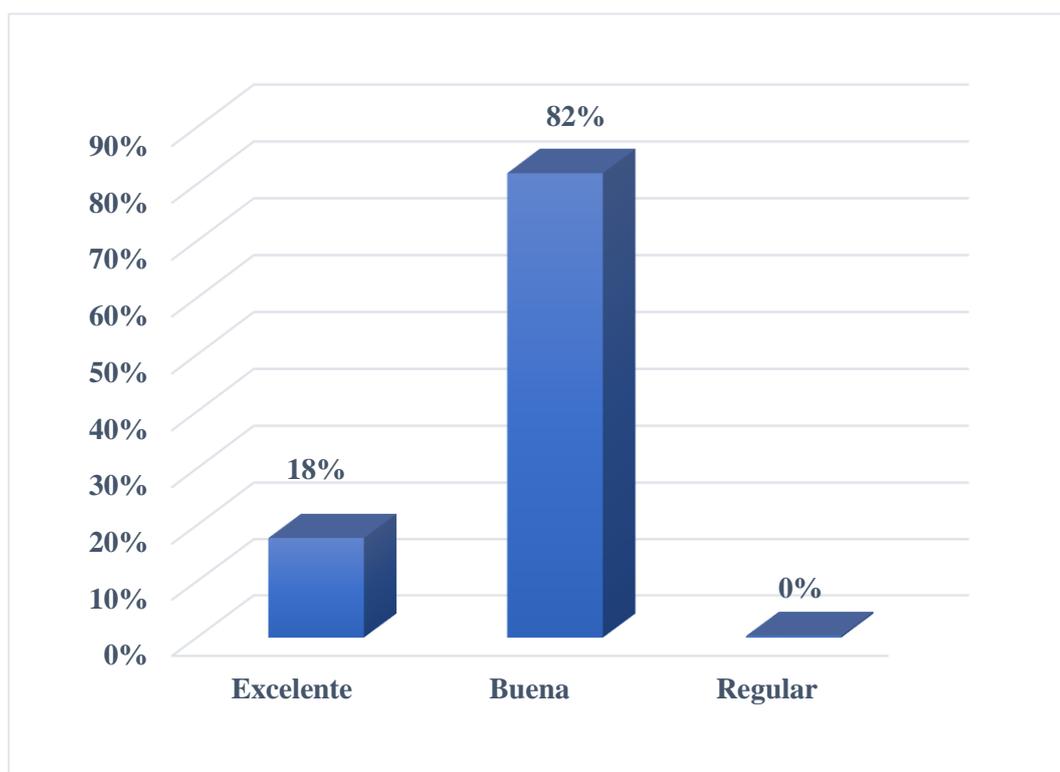
Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

En la figura 24 se observa porque razones los habitantes de la parroquia Malacatos eligieron la entidad financiera de lo cual contestaron en un 44% es porque existe menor tramitología al momento de querer acceder a los productos y servicios que

las instituciones brindan, el 40% de encuestados indica que la entidad financiera ofrecen mejores condiciones al momento de acceder a los créditos, favoreciendo al usuario obtener con mayor facilidad un crédito y un 16% expresa que prefieren esta entidades porque llevan ya algunos años como socios o clientes y hasta el momento no han existido ningún tipo de inconvenientes con los usuarios.

Figura 25. Opinión acerca de la entidad financiera.



Fuente: Estudio de campo

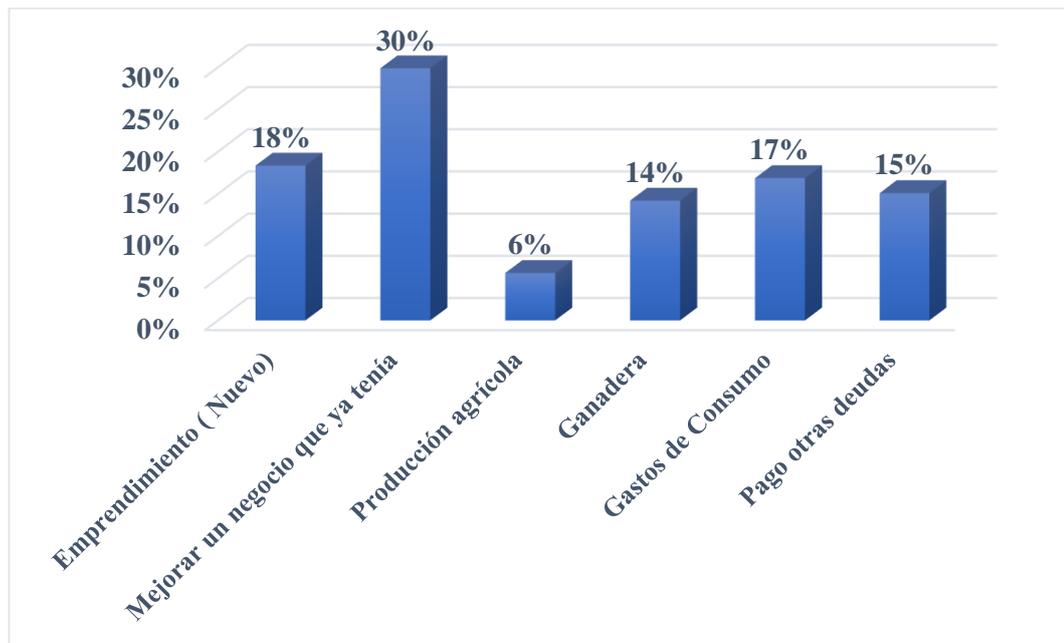
Interpretación.

En la figura 25, se preguntó a los pobladores que opinión tenían acerca de las instituciones financieras de esta parroquia para lo cual manifestaron en un 82% que estas instituciones son buenas porque brindan productos y servicios acorde a las necesidades de los socios y clientes, un 18% las consideran excelentes y menos del 1% las consideran regulares.

Se pudo percibir que las personas tienen una perspectiva buena de las instituciones financieras de la parroquia lo que lleva a concluir que estas instituciones están

realizando un trabajo adecuado y conforme a las necesidades de la población de Malacatos.

Figura 26. Destino en que se utilizó el crédito.



Fuente: Estudio de campo

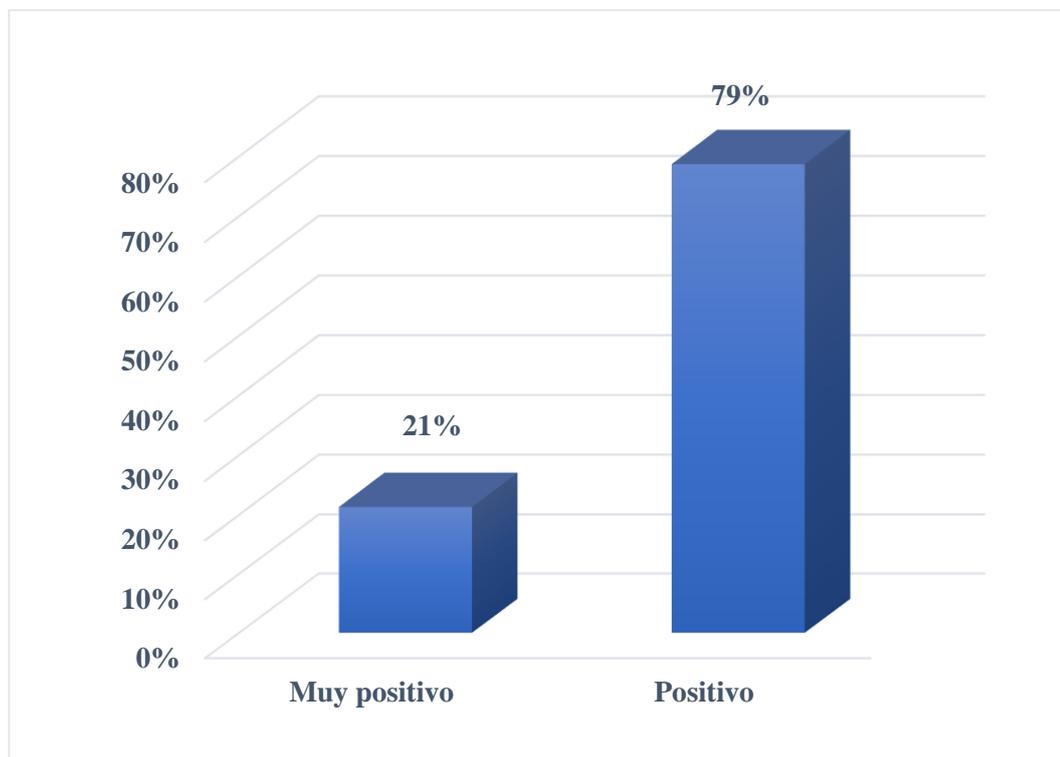
Interpretación.

En la figura 26, se observa el destino de los créditos otorgados por las instituciones financieras de la parroquia, el 30% de la población ha destinado su crédito a mejorar su negocio, entre los principales negocios que existen en la parroquia están las picanterías, hosterías, hoteles, bazares y restaurantes, el 18% ha invertido en un emprendimiento nuevo, esto beneficia a la parroquia porque incentiva a la economía con la creación de nuevos negocios y generar más fuentes de trabajo.

Los emprendimientos que se han dado en la parroquia son ferias de artesanías realizadas por las mujeres de la parroquia, también se tiene empresa como la de café, panela y el ice vodka, el 17% y 15% de los créditos han sido destinados al pago de deudas y pagos de gastos de consumo, el 14% y el 6% fue destinado a la ganadería y agricultura, principales actividades productivas de la parroquia Malacatos.

En base a lo analizado de la figura 26 se puede concluir que Malacatos está teniendo un gran desarrollo en negocios y emprendimiento lo que mueve la economía y genera más fuentes de empleo, sin embargo, falta incentivar la producción agrícola, ganadera que también se da en la parroquia.

Figura 27. *Influencia del crédito recibido en su nivel de ingreso.*



Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

En la figura 27 se observa la influencia que han tenido los créditos en el nivel de ingreso de los encuestados, el 79% considera que su nivel de ingresos a mejorado positivamente con el crédito que han obtenido y el 21% considera que el crédito que han obtenido en las instituciones financieras fue muy positivo, de acuerdo a las respuestas obtenidas por los encuestados se concluye que en la parroquia las instituciones financieras están aportando de forma positiva al desarrollo de la parroquia, brindando créditos de acuerdo a sus necesidades y fortaleciendo la producción y el crecimiento económico de la parroquia.

Cuadro 14.

El Monto otorgado

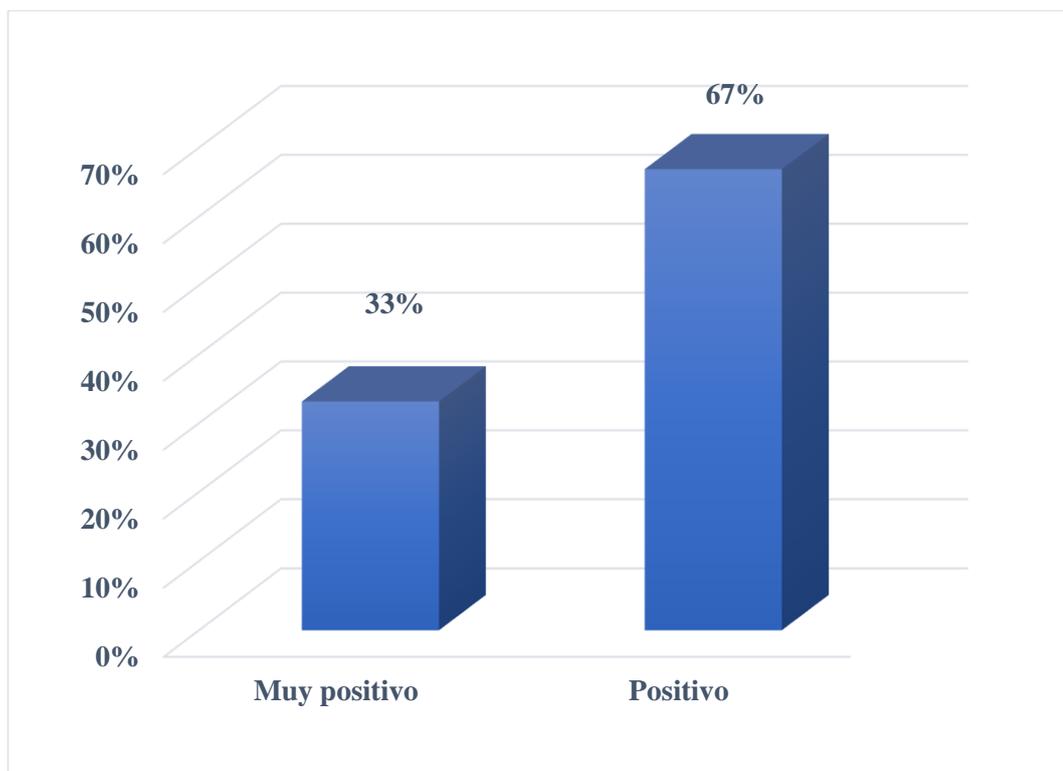
	Frecuencia	Porcentaje
Óptimo de acuerdo a la necesidad	338	100%

Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

De acuerdo al cuadro 14, el 100% de encuestados expresan que el monto de crédito otorgado por las entidades financieras ha sido óptimo de acuerdo a sus necesidades, considerando siempre que las entidades financieras les otorgan los créditos en base a la capacidad de pago de los socios o clientes evitando el sobre endeudamiento y que las personas se retrasen en sus pagos.

Figura 28. *Plazo del crédito.*

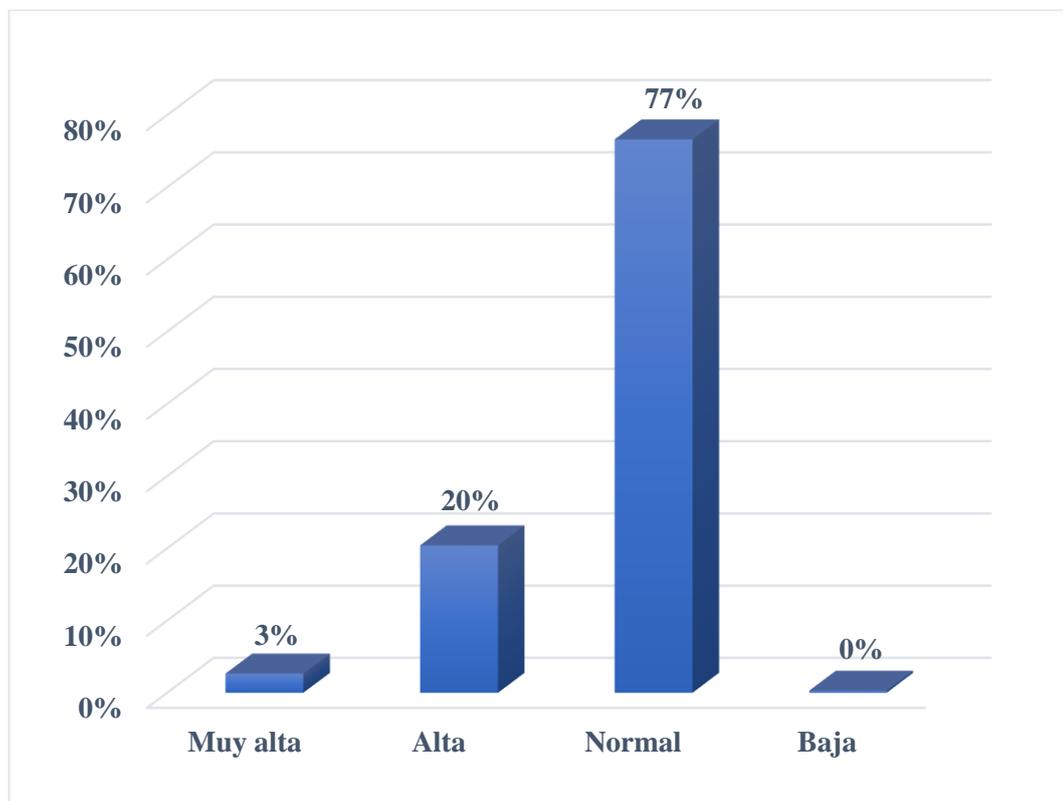


Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

En la figura 28 se observa como los encuestados consideran el plazo que se les dio para cancelar su préstamo, el 67% considera que el plazo dado por la institución financieras fue positivo y en un 33% indica que el plazo que le dieron para cancelar el crédito fue muy positivo, se puede concluir que las instituciones financieras plantean plazos adecuados a su nivel de ingresos, tratando que sus socios o clientes no caigan en mora, como se observó en la figura 14 el nivel de cartera vencida en la parroquia es muy bajo en las tres instituciones.

Figura 29. Tasa de interés del crédito.



Fuente: Estudio de campo

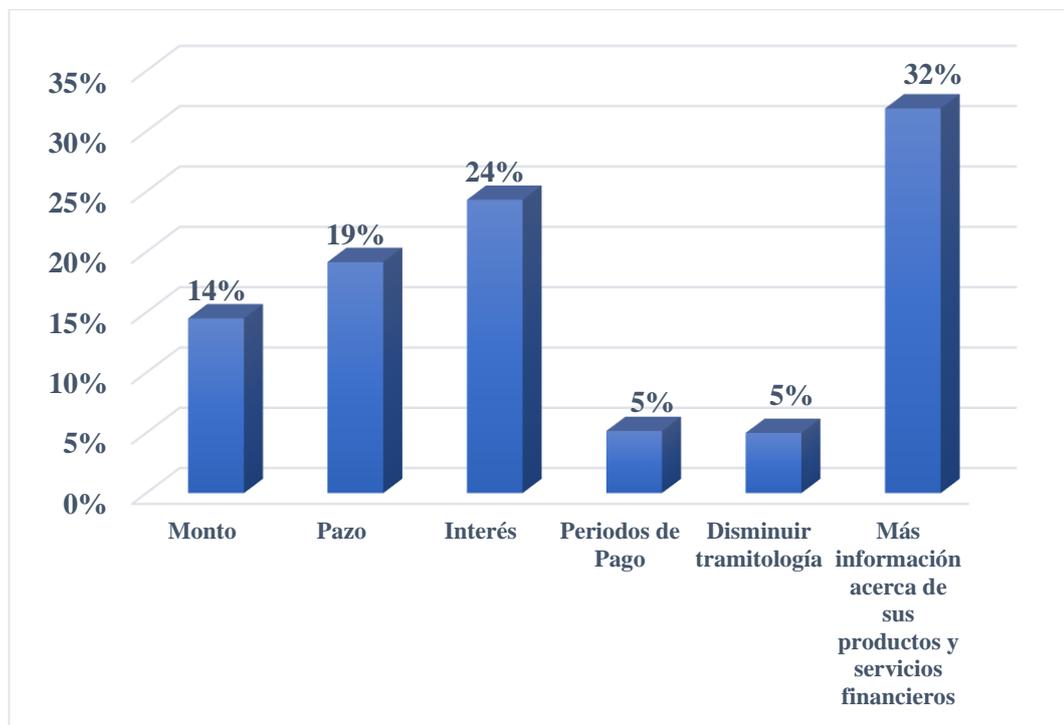
Interpretación.

Como se puede observar en la figura 29 que hace referencia a las tasas de interés que cobran las entidades financieras de la parroquia por los créditos otorgados, consideran en un 77% que las tasa de interés que estas instituciones cobran por los

créditos otorgados es normal, el 20% de encuestados piensa que las tasa de interés que paga por sus créditos es alta, un 3% piensa que estas tasas de interés son muy altas y menos del 1% considera que la tasa de interés que pagan por sus créditos son bajas.

Sin embargo, al realizar las encuestas en la parroquia se evidencio que las personas no conocen la tasa de interés que están pagando por los créditos otorgados y sus respuestas fueron al azar o contestaron en base a lo que se les explico mientras se encuestaba, se concluye que existe una falta de conocimiento acerca de las tasas de interés con las que trabajan las instituciones, la gente se endeuda sin hacer una comparación de que entidad le ofrece la tasa de interés más baja.

Figura 30. Recomendaciones para las instituciones financieras de la parroquia Malacatos.



Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

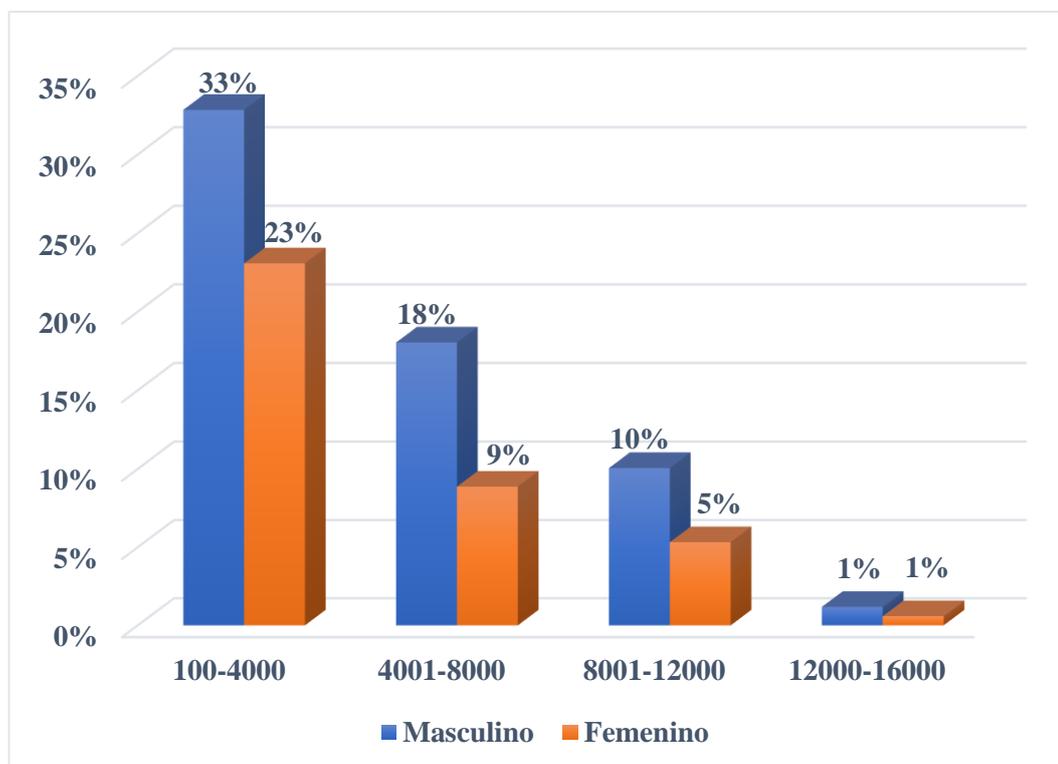
En la figura 30 se realizó una pregunta de selección múltiple con el fin de que la población de estudio de sugerencias y recomendaciones a las instituciones financieras de la parroquia, teniendo que con un 32% los encuestados consideran que se les debería brindar más información acerca de los productos y servicios que estas instituciones prestan, el 24% de los encuestados piensan que se debe dar más información acerca de la tasa de interés y como se la determina

El 19% cree que se debe aumentar los plazos para que las personas con menores ingresos puedan acceder a créditos, flexibilizando los plazos de acuerdo a la forma en que ellos vayan recibiendo sus ingresos, el 14% piensan que se debe dar montos más altos esto tiene relación directa con el plazo del crédito que en conclusión manifiestan que se les otorgue créditos más altos con plazos flexibles y facilidades para acceder a los créditos de acuerdo a sus condiciones y actividad productiva que se dediquen.

El 5% de encuestados consideran que debe existir menos tramitología y se den las facilidades para que las personas con bajos ingresos puedan acceder a créditos, el 5% piden que las cuotas sean más flexibles de acuerdo a la actividad económica a la que se dedican

Variables cruzadas

Figura 31. Monto del crédito recibido y Género del encuestado.



Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

En la figura 31 se observa la combinación de variables entre el monto del crédito y género del encuestado, teniendo como resultado que los créditos con montos que van de los 100 a 4000 dólares un 33% ha sido obtenido por la población del género masculino, un 23% por la población de género femenino, siendo estos valores en los que la gente más se endeuda por razones que son montos bajos, sus plazos no son mayores a los 3 años, las garantías para acceder a ellos son menores y las cuotas son más accesibles de acuerdo a su nivel de ingresos.

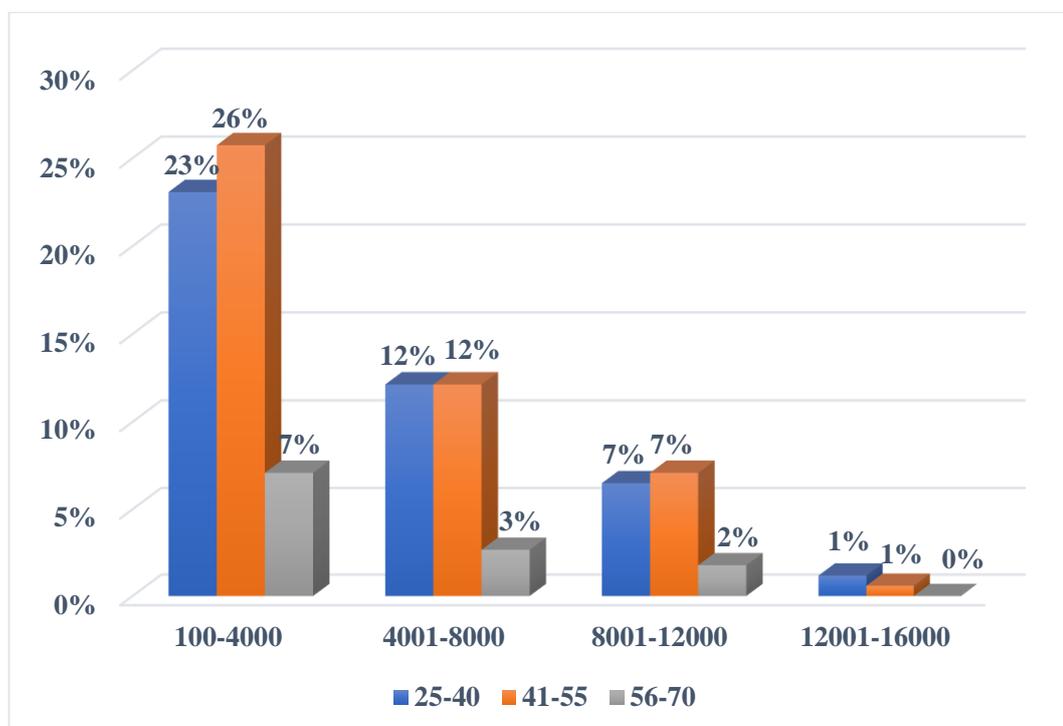
En los valores que van de 4001 a 8000 dólares se observa que un 18% del total de la población encuestada es de género masculino y un 9% de género femenino, estos valores corresponden a la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja y fundación

FACES ya que el banco comunal GRAMMEN solo otorga préstamos hasta los 1500 dólares.

En los valores de créditos entre 8001 a 12000 dólares un 10% son créditos otorgados a la población de género masculino, un 5% a las personas de género femenino y con valores que van de 12000 a 16000 dólares un 1% para los dos géneros.

Finalmente se puede notar que el género masculino accede con más facilidad a créditos, por la razón que ellos poseen un nivel de ingresos más alto que las mujeres, en su mayoría son jefes de hogar y se les facilita conseguir trabajo en las actividades agrícolas, ganaderas y otros oficios adicionales que existen en la parroquia, para el género femenino debido a que sus principales actividades productivas son la crianza de animales de granja, actividades caseras y trabajos manuales tienen un nivel de ingresos menor, lo que no les permite acceder a créditos en las instituciones financieras de la parroquia.

Figura 32. Monto del crédito recibido y Edad del encuestado.



Fuente: Estudio de campo

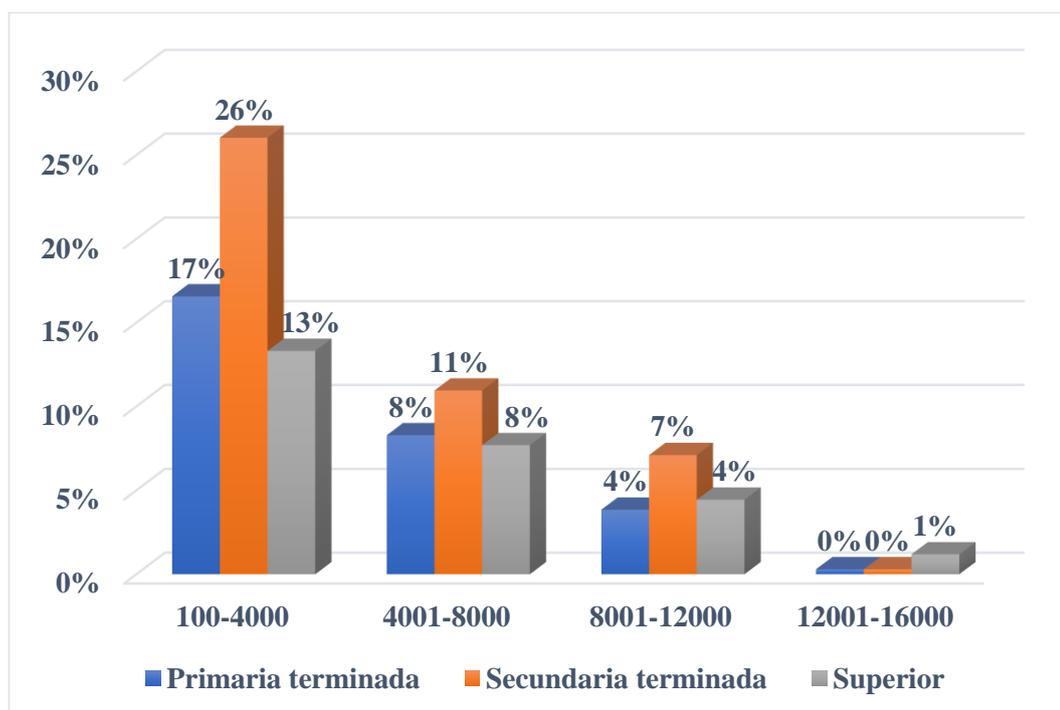
Interpretación.

Para la elaboración de la figura 32, se combinó variables como el monto de crédito y la edad de los encuestados constatando que entre los montos de 100 a 4000 dólares un 26% corresponde a personas con edades de los 41 a 55 años, un 23% a la población con edades que va de los 25 a 40 años y un 7% a personas con edades de 56 a 70 años. En los créditos con montos de 4001 a 8000 dólares se tiene que el 12% son destinados para las para las personas con edades de 25 a 40 años y un 12% está la población con edades de 41 a 55 años y un 3% las personas que tienen edades de los 56 a 75 años.

Entre los montos de 8001 a 12000 dólares se observa que un 7% han sido otorgados a las personas con edades que van de los 41 a 55 años, con el 7 % están los encuestados con edades de 25 a 45 años, y con un menor porcentaje de 2% las personas con edades de los 56 a 75 años. Los montos 12001 a 16000 dólares un 1% están a las personas con edades de 25 a 45 años y con igual porcentaje del 1% a las personas con edades de 41 a 55 años.

En esta relación de variables de la figura 33 se concluye que en todos los montos de créditos quienes más acceden a ellos son personas con edades de 41 a 55 años y de 25 a 40 años, siendo esta población quienes hacen mayor uso de las instituciones financieras de la parroquia, esto se debe principalmente a que son personas con trabajos o dedicados a la producción agrícola y ganadera, se encuentran dentro de la población económicamente activa de la parroquia, principalmente sus créditos se destinan a mejorar la calidad de vida de sus hogares, en relación con los montos de créditos a los que más acceden son los que van de 100 a 4000 dólares por lo que están de acuerdo al nivel de ingresos de los pobladores.

Figura 33. Monto del crédito recibido y Nivel de formación del encuestado.



Fuente: Estudio de campo

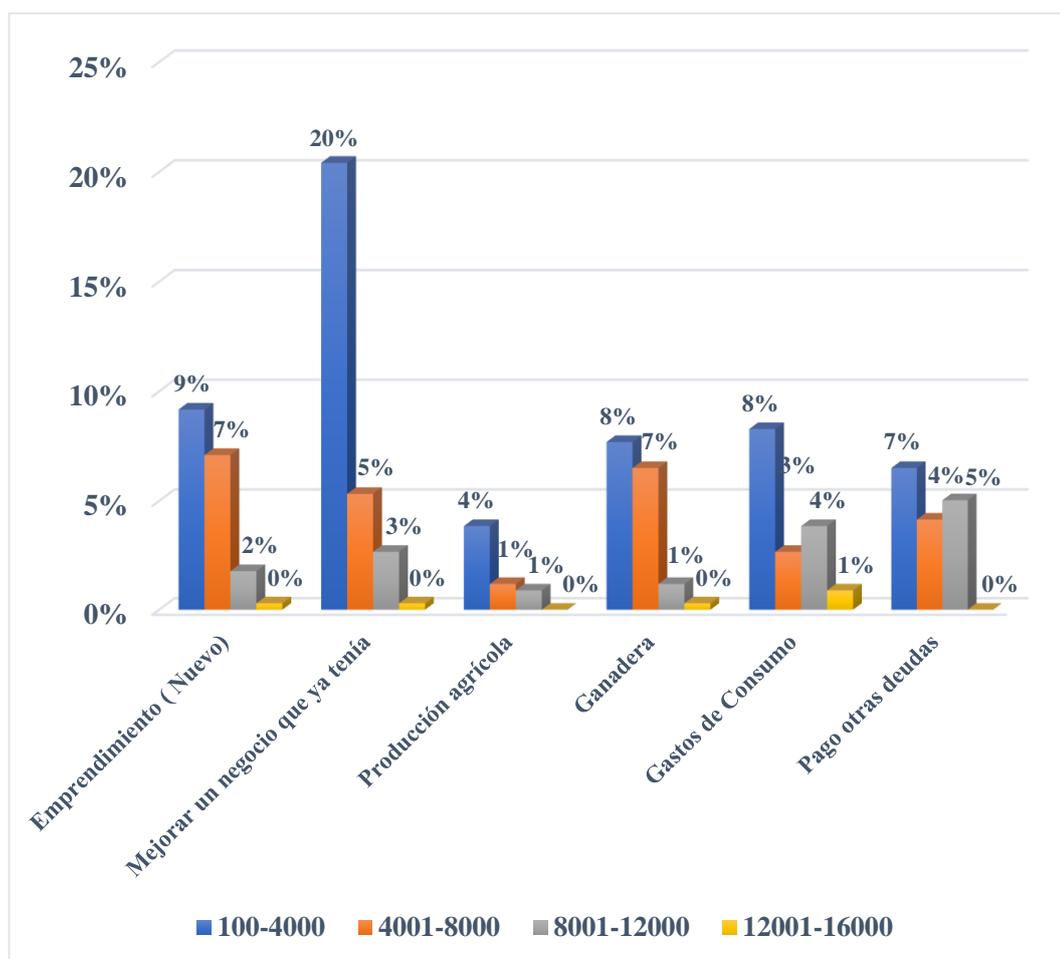
Interpretación.

Para la elaboración de la figura 33, se combinó variables como monto del crédito recibido y nivel de formación del encuestado se tiene que el 26% de las personas han adquirido créditos de 100 a 4000 dólares, son personas que tienen estudios secundarios, el 17% de encuestados tienen estudios primarios y en un 13% cuentan con educación superior. Los encuestados que han solicitado créditos de 4001 a 8000 se observa que el 11% tiene un nivel de formación secundaria, un 8% solo tiene primaria y con igual porcentaje del 8% tienen estudios superiores.

Entre los montos de 8001 a 12000 dólares se observa que un 7% han sido otorgados a las personas con instrucción educativa secundaria, un 4% están los encuestados con formación educativa superior, y con un 4% las personas con formación educativa primaria. Los montos de 12001 a 16000 dólares con un 1% se tiene a las personas con formación superior.

Se concluye que es la parroquia la mayor población tiene educación secundaria y como se observa en la figura 19 en su mayor porcentaje, 44% de encuestados tiene estudios secundarios lo cual les permite emprender y enfocar sus negocios con un poco de conocimientos y no de forma empírica como se ha venido desarrollando anteriormente, las personas que tienen educación primaria también acceden a créditos en menor porcentaje y en los montos más bajos ya que su única entrada de recursos provienen de las actividades de campo, así mismo en los créditos que van de los 12000 dólares en adelante solo un 1% de la población accede a ellos que son profesionales que cuentan con mejores ingresos permitiéndoles acceder a estos montos.

Figura 34. Monto del crédito recibido y Destino del crédito.



Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

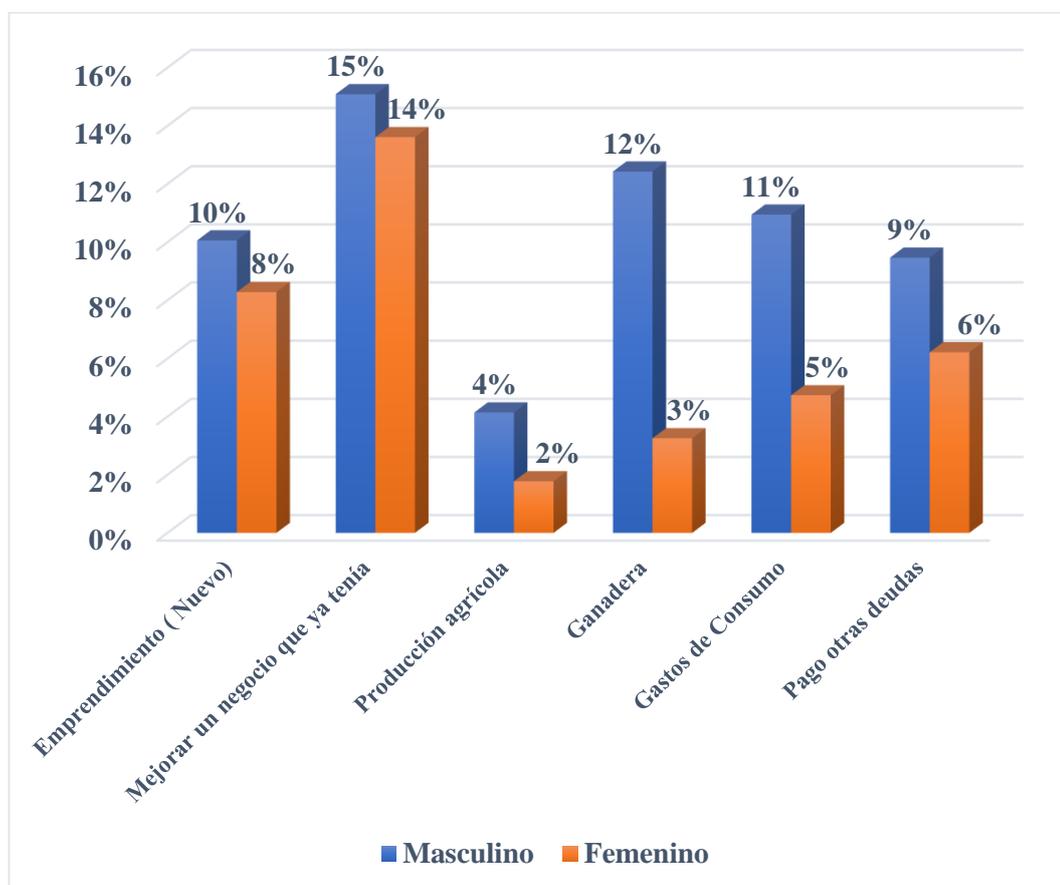
En la figura 34 se combinó variables del monto del crédito recibido y destino de crédito obteniendo como resultado que, el 20% de encuestados invirtió valores de 100 a 4000 para mejorar su negocio, el 5% de encuestados invirtió valores de 4001 a 8000 y un 3% de encuestados invirtió valores de 8001 a 12000, entre los principales negocios que existen en la parroquia están las picanterías, hosterías, hoteles, bazares y restaurantes.

Para emprender un nuevo negocio, el 9% de encuestados invirtió valores de 100 a 4000 dólares, el 7% de encuestados invirtió valores de 4001 a 8000 dólares y un 2% de encuestados invirtió valores de 8001 a 12000, esto beneficia a la parroquia porque incentiva a la economía con la creación de nuevos negocios y generar más fuentes de trabajo los emprendimientos más importantes en la parroquia tenemos; artesanías, empresa de café, panela y el ice vodka,

Para gastos de consumo se obtuvo que el 8% de encuestados recibió créditos de 100 a 4000 dólares, el 3% de encuestados recibió créditos de 4001 a 8000 dólares, el 4% de encuestados recibió créditos de 8001 a 12000 y un 1% de encuestados recibió créditos 12001 a 16000 dólares. Para el pago de deudas se observó que el 7% de encuestados recibió créditos de 100 a 4000 dólares, el 4% de encuestados recibió créditos de 4001 a 8000 dólares y en 5% de encuestados recibió créditos de 8001 a 12000. Estos créditos no están destinados a la producción, pero igual ayudan a mover la economía de la parroquia.

En las activadas de ganadería se obtuvo que el 8% de encuestados recibió créditos de 100 a 4000 dólares, el 7% de encuestados recibió créditos de 4001 a 8000 dólares y el 1% de encuestados recibió créditos de 8001 a 12000 dólares. Para las actividades de agricultura se observó que el 4% de encuestados recibió créditos de 100 a 4000 dólares, el 1% de encuestados recibió créditos de 4001 a 8000 dólares y en 1% de encuestados recibió créditos de 8001 a 12000, siendo la agricultura y ganadería las principales actividades productivas de la parroquia Malacatos.

Figura 35. Destino del crédito y Género del encuestado.



Fuente: Estudio de campo

Interpretación.

En la figura 35, se combinó variables como destino del crédito y género del encuestado en donde:

El 15% del género masculino y el 14% del género femenino destinaron sus créditos a mejorar su negocio en la parroquia, entre los principales negocios que existen en la parroquia están las picanterías, hosterías, hoteles, bazares y restaurantes

El 10% del género masculino y el 8% del género femenino destinaron sus créditos a emprendimientos como las artesanías, empresa de café, panela y el ice vodka.

El 12% del género masculino y el 3% del género femenino destinaron sus créditos a la ganadera en esta actividad participan los dos generes sin distinción. El 11% del

género masculino y el 15% del género femenino destinan sus créditos Gastos de Consumo, el 9% del género masculino y el 6% del género femenino destina su crédito al pago de deudas.

El 4% del género masculino y el 2% del género femenino destinaron sus créditos a la producción agrícola.

Matriz causa y efectos para medir el impacto en la parroquia Malacatos

Cuadro 15.

Criterios de valoración del impacto

Tipo	(Pr) Primario (Sc) Secundario (Ac) Acumulativo	Parámetros de calificación	
		Rango	Calificación
Reversibilidad	(1) Reversible	0	Nulo
	(2) No Reversible	De 1 - 35	Bajo
Duración	(1) Corto Plazo	De 36 - 70	Moderado
	(2) Mediano Plazo	Mas de 71	Alto
	(4) Largo Plazo		
Tiempo En Aparecer	(C) Corto Plazo		
	(M) Mediano Plazo		
	(L) Largo Plazo		
Naturaleza	(+) Positivo		
	(-) Negativo		
	(N) Neutro		
	(X) Previsible		
Magnitud	(1) Baja Intensidad		
	(2) Moderada Intensidad		
	(3) Alta Intensidad		
Importancia	(0) Sin Importancia		
	(1) Menor Importancia		
	(2) Moderada Importancia		
	(3) Importante		
Tiempo En Aparecer	(I) Improbable		
	(D) Probable		
	(C) Cierto		

Fuente: Equipo de investigación

Cuadro 16.

Matriz de identificación, descripción y evaluación de impactos

COMPONENTES	ACTIVIDADES							IMPACTOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN DE IMPACTOS									
	Captaciones		Créditos		Servicios Financieros	Servicios no financieros			Naturaleza	Magnitud	Importancia	Certeza	Tipo	Reversibilidad	Duración	Tiempo en	Considerado en las	Ponderación
	Ahorros	Plazo fijo	Consumo	Microcrédito		Capacitaciones	Servicios sociales											
A SOCIAL	X	X	X	X	X			Calidad de vida	(+)	2	3	C	Pr	1	4	L	S	11
	X		X				X	Salud	(+)	2	3	D	Ac	1	4	L	N	11
								Equidad de género	(+)	2	2	C	Sc	1	4	L	S	9
				X				Bien común	(+)	2	2	D	Sc	1	4	L	S	9
					X			Emigración	(N)	2	2	D	Pr	1	2	M	N	7
				X				Educación	(+)	3	3	C	Ac	1	4	L	S	14
B ECONÓMICO		X	X	X				Empleo	(+)	3	3	C	Pr	1	1	C	S	11
	X	X	X	X				Nivel de ingresos	(+)	3	3	C	Pr	1	1	C	S	11
				X				Distribución equitativa y solidaria	(+)	1	2	D	Pr	1	1	C	N	4
								Comercio justo	(+)	2	2	D	Pr	1	1	C	S	6
	X	X		X		X		Productividad	(+)	3	3	C	Sc	1	2	M	S	12
				X				Prelación del trabajo sobre el capital	(N)	1	2	D	Sc	1	2	M	N	5
C CULTURAL								Respeto a la identidad cultural	(N)	1	1	I	Ac	1	4	L	N	6
								saberes ancestrales	(N)	1	1	I	Ac	1	4	L	N	6
				X				Asociatividad	(+)	3	3	C	Ac	1	2	M	S	12
						X	X	Rendición de cuentas	(N)	1	1	I	Pr	1	2	C	N	4
D AMBIENTAL				X		X		Producción agrícola y ganadera	(+)	3	3	C	Ac	1	2	M	S	12
								Responsabilidad ambiental	(N)	2	2	I	Ac	1	4	L	N	9

Fuente: Equipo de investigación

Cuadro 17.

Matriz de cuantificación de los impactos socio-económico

COMPONENTES	Actividades																					Total (+)	Total (N)	Total (-)	Total	Descripción del tipo de impacto por componente					
	Captaciones						Créditos						Servicios no Financieros						Total	Positivo	Neutro					Negativo					
	Ahorros			Plazo fijo			Consumo			Microcrédito			Servicios Financieros			Capacitaciones											Servicios Sociales				
	(+)	(N)	(-)	(+)	(N)	(-)	(+)	(N)	(-)	(+)	(N)	(-)	(+)	(N)	(-)	(+)	(N)	(-)									(+)	(N)	(-)		
Social	22			20			20			43			11	7					11			127	7	0	134	Alto	Alto	Bajo	Nulo		
Económico	30			22			22			45	5					12						131	5	0	136	Alto	Alto	Bajo	Nulo		
Cultural										12							4			4		12	8	0	20	Medio	Bajo	Bajo	Nulo		
Ambiental										12						12						24	0	0	24	Medio	Bajo	Bajo	Nulo		
Total (+)	52			42			42			112			11			24			11			588									
Total (n)	0			0			0			5			7			4			4				40								
Total (-)	0			0			0			0			0			0			0					0							
Total	52			42			42			117			18			28			15			314				628					
Descripción del tipo de impacto por acciones	Totales	Medio			Medio			Medio			Alto			Medio			Bajo			Bajo											
	Positivo	Alto			Medio			Bajo			Alto			Bajo			Bajo			Bajo											
	Neutros	Bajo			Nulo			Nulo			Bajo			Bajo			Bajo			Bajo											
	Negativo	Nulo			Nulo			Nulo			Nulo			Nulo			Nulo			Nulo											

Fuente: Equipo de investigación

Interpretación.

Según los resultados de la matriz causa y efecto se puede observar que el mayor impacto que las instituciones financieras han tenido en la parroquia es de 94% de impactos positivos a través de los componentes económico y social principalmente en las actividades de microcrédito.

En el componente económico las actividades de microcrédito han tenido impacto en los empleos ya que han permitido a la población de Malacatos generar nuevas fuentes de empleo y a su vez el nivel de ingresos de las familias, también existe un impacto en la distribución equitativa y solidaria ya que los microcréditos son otorgados de acuerdo al nivel de ingresos de los solicitantes, en la productividad también ayudó a las personas a contar con un capital de trabajo mejorando la producción de bienes y servicios, dando prioridad al trabajo sobre el capital.

En el componente social también existió un impacto positivo en la parroquia con las actividades del microcrédito, mejorando la calidad de vida de la población a través del financiamiento con créditos productivos acorde a las necesidades de los emprendedores y agricultores de la parroquia para la producción de bienes y servicios de calidad buscando el bien común de la población, mejorando el nivel de ingresos y permitiendo a las familias brindar una buena educación a sus hijos.

Con el diagnóstico de la intervención de entidades financieras de la economía popular y solidaria y medir su impacto, en la parroquia se observó que la Economía Popular y Solidaria ha ido creciendo significativamente en los últimos años, se puede evidenciar el inicio de nuevos emprendimientos y creación de nuevas asociaciones productivas. Con la aplicación de las encuestas se demostró que estas instituciones han mejorado la calidad de vida de las personas, teniendo un impacto positivo en los componentes económico y social con actividades de microcrédito lo cual permitió a la población de la parroquia generar nuevas fuentes de empleo, incrementar la producción y mejorar el nivel de ingresos de las familias, priorizando el trabajo sobre el capital.

Diseñar una propuesta financiera con valores solidarios y pertinencia territorial.

Propuesta de integración de los actores de la economía popular y solidaria para dinamizar la productividad en la parroquia Malacatos

Problemática.

La Economía Popular y Solidaria propone una estrategia de desarrollo y apoyo a las comunidades y sociedades menos favorecidas e intenta que la gente se desarrolle y mejore su calidad de vida usando racionalmente los recursos naturales renovables de su entorno, bajo la consideración que éstos son la principal fuente de trabajo y satisfacción de necesidades de las actuales y futuras generaciones. Los principales retos que enfrenta Ecuador para el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria es la falta de información específica con respecto a la composición, número y necesidades de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en el país.

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria en su artículo 123 las instituciones de EPS se deberán integrar con el objeto de defender los intereses de sus afiliados, ante organismos públicos y privados, colaborar en la solución de sus conflictos y brindarles capacitación, asesoría y asistencia técnica, estas pueden ser uniones, redes, federaciones de cada grupo y confederaciones.

El sector de la Economía Popular y Solidaria tiene como fin el beneficio colectivo donde todos trabajen con honestidad, colaboración, liderazgo, igualdad y equidad, buscando integrar y llegar a todos los sectores y zonas rurales del cantón para mejorar el desarrollo económico. Esta nueva forma de economía está integrada por: asociaciones productivas, cooperativas de ahorro y crédito, grupos solidarios, cajas de ahorro, bancos comunales y otras formas financieras destinadas a dinamizar los fondos y capital de trabajo, teniendo como órgano regulador a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

En la parroquia Malacatos existen asociaciones e instituciones de la Economía Popular y Solidaria las cuales se dedican a distintas actividades (producción

agrícola-ganadera, transporte y financieras) las mismas que necesitan integrarse para fortalecer su crecimiento productivo y a su vez lograr el crecimiento de la parroquia.

Las asociaciones e instituciones de la Economía Popular y Solidaria que existen en la parroquia han iniciado su trabajo de forma empírica sin mayor apoyo, urgidos por una necesidad de sobre vivencia lo que no ha permitido incorporar tecnologías adecuadas de producción, controles que permitan calificar su producción y ser competitivos en los mercados internos y externos, estas organizaciones presentan adelantos en sus actividades que beneficien a la población y mejore los ingresos familiares, falta de fuentes de trabajo y las personas se trasladan a las ciudades con el fin de mejorar sus ingresos, por lo que en parroquia no existe una integración de estas organizaciones que le permita a la población aprovechar al máximo los recursos y medios con los que cuenta, se considera optimo realizar actividades y campañas que permitan aumentar la productividad y competitividad en las asociaciones.

Justificación.

En los últimos años se han introducido cambios fundamentales en la estructura económica de nuestro país, una de ellas es el reconocimiento de la Economía Popular y Solidaria, fortaleciendo las actividades de pequeñas y medianas unidades económicas asociativas.

La Constitución dispone dotar de una regulación propia y preferencial a la economía popular y solidaria, concibiendo a la supervisión como un instrumento de desarrollo y fortalecimiento de capacidades. El sector popular y solidario manifiesta una dinámica de producción y propagación distinta al resto de la economía, por lo que sus actores deben contar con condiciones preferenciales de crédito, tanto en el acceso como en la tasa de interés. Las condiciones preferenciales deben ser complementadas con procesos diferenciados para la simplificación de trámites. La regulación debe garantizar el acceso de la Economía Popular y Solidaria a los beneficios e incentivos del Estado, sobre todo aquellos relacionados con las herramientas innovadoras de política monetaria y de manejo de liquidez interna.

Según los lineamientos y políticas estratégicas del Plan Nacional del Buen Vivir, que busca promover y apoyar iniciativas de la Economía Popular y Solidaria, Micro, Pequeñas y Medias Empresas (MIPYMES) mediante mecanismos de asistencia técnica, circuitos económicos, economías familiares, sistemas de comercialización alternativas y acceso a financiamiento, acorde a las potencialidades territoriales.

La presente propuesta está encaminada a fomentar la integración entre organizaciones financieras y asociaciones productivas que ayuden a los pobladores a generar empleo y mejorar la producción bienes y servicios, es necesario fortalecer las asociaciones que existen mediante capacitaciones y apoyo por parte de entidades financieras que existen en esta parroquia con el fin de conseguir un beneficio mutuo de ambos sectores y de esta forma mejorar su economía que se basa principalmente en el comercio, agricultura y ganadería.

Objetivos

Objetivo General

Promover la integración de las asociaciones productivas, financieras y comercializadoras, bajo los principios de la Economía Popular y Solidaria para mejorar la producción en la parroquia Malacatos.

Objetivos Específicos

- Realizar actividades sociales y de integración con el fin de promover la unión entre asociaciones productivas y financieras.
- Capacitar a los miembros de las asociaciones en temas de economía y producción.
- Brindar asistencia técnica a cada asociación productiva

Plan de acción 1

Tema: Unión de las asociaciones

Fecha: 2018-08-01

Responsable: Instituciones financieras (CACPE Loja, FACES, GRAMEEN)

Actividades	Lugar	participantes
<ul style="list-style-type: none"> - Convocatoria a los miembros de todas las asociaciones - Presentación de los miembros técnica de presentación telaraña. - Lluvia de ideas acerca de las necesidades de las asociaciones - Cuadros resumen de las necesidades - Discusión acerca de las necesidades - Propuesta de soluciones dadas por las instituciones financieras de EPS de la parroquia - jornada deportiva entre las asociaciones de la parroquia 	Complejo ferial de Malacatos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Loja” 2. FACES microfinanzas 3. El banco GRAMEEN 4. Asociación de Turismo “Eterna Primavera” 5. Asociación participación social y económica de Malacatos 6. Asociación vida sana 7. ASOSULLAK (ASAGROSANFEL) 8. Asociación frene social femenino de Malacatos 9. Asociación de la feria libre en Malacatos 10. Empresa de ICE vodka 11. Hosterías y picanterías de parroquia
Establecer una visión común, cada una de las asociaciones debe tener una visión.	Coliseo de Malacatos	
Elección de líderes, cada asociación cuenta con su líder.		

Metas

Unir al 100% las asociaciones, pequeños negocios y emprendimientos de la parroquia para conocer los requerimientos de cada una ellas y plantear soluciones adecuadas a los problemas que presentan, como manifiesta Carlos Leur “La unión de un grupo les permite a sus integrantes comunicarse eficazmente y contribuir equitativamente a producir algo mayor que lo que podrían sumar las partes individuales”.

Plan de acción 2

Tema: Capacitación

Fecha: 2018-08-15

Responsable: Instituciones financieras (CACPE Loja, FACES, GRAMEEN)

Actividades	Lugar	Participantes
Convocatoria a los miembros de las asociaciones	Coliseo de Malacatos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cooperativa de ahorro y crédito "CACPE Loja" 2. FACES microfinanzas 3. El banco GRAMEEN 4. Asociación participación social y económica de Malacatos 5. Asociación vida sana 6. ASOSULLAK (ASAGROSANFEL) 7. Asociación frene social femenino de Malacatos 8. Asociación de la feria libre en Malacatos 9. Empresa de ICE vodka 10. Hosterías y picanterías de parroquia
Importancia de las organizaciones del sector financiero popular y solidaria Productos financieros que ofrecen las instituciones de economía popular y solidaria		
CACPE LOJA: Productos y servicios financieros <ul style="list-style-type: none"> - Créditos productivos - Tasas de interés - Garantías - Tipo de ahorro Plazo y periodos de pago		
FUNDACIÓN FACES: Productos y servicios financieros <ul style="list-style-type: none"> - Créditos productivos - Tasas de interés - Garantías - Plazo y periodos de pago 		
Banco comunal GRAMEEN Productos y servicios financieros <ul style="list-style-type: none"> - Créditos productivos - Tasas de interés - Garantías - Tipo de ahorro - Plazo y periodos de pago 		

Metas

Dar asesoría de las garantías, tasas de interés, productos y servicios que prestan estas instituciones financieras y que beneficio le brinda a la producción de bienes y servicios.

Plan de acción 3

Tema: Asistencia técnica

Fecha: Inicio de la producción

Responsable: Instituciones financieras (CACPE Loja, FACES, GRAMEEN)

Actividades	Lugar	Participantes
Convocatoria a los miembros de las asociaciones	Coliseo de Malacatos	Asociación participación social y económica de Malacatos (producción derivados de la caña)
Asistencia técnica en temas de mejorar y maximizar la producción		Asociación vida sana (producción agrícola)
Asistencia técnica en temas de utilizar al máximo los recursos renovables		ASOSULLAK (producción ganadera y apicultura)
Asistencia técnica en temas de mejorar las razas de ganado		Asociación frente social femenino de Malacatos (producción artesanal)
Asistencia técnica en temas de manualidades		Asociación de la feria libre en Malacatos (comercialización de productos en el mercado)
Asistencia técnica en temas de asesoramiento comercial		Empresa de ice vodka (emprendimiento de empresa de vodka)
Asistencia técnica en temas de comercialización del producto		Hosterías de parroquia y picanterías (turismo)
Asistencia técnica en temas de atención al cliente		

Metas

Mejorar al 100% la calidad de productos y servicios, a través de la asistencia técnica dar información sobre el manejo y cultivo de las tierras, crianza y reproducción de animales, los habitantes tendrán una mejor producción e incrementarán sus ingresos y con ello mejorarán la calidad de vida de sus familias

Presupuesto.

	Descripción	Costo	Total
Plan de acción 1	Proyector	\$ 20,00	\$ 115,00
	Marcadores	\$ 5,00	
	Papelógrafos	\$ 10,00	
	Refrigerio	\$ 80,00	
Plan de acción 2	Proyector	\$ 20,00	\$ 110,00
	Papelógrafos	\$ 10,00	
	Refrigerio	\$ 80,00	
Plan de acción 3	Personal encargado de la asistencia técnica	\$ 1.000,00	\$ 1.115,00
	Proyector	\$ 20,00	
	Marcadores	\$ 5,00	
	Papelógrafos	\$ 10,00	
	Refrigerio	\$ 80,00	
Presupuesto			\$ 1.340,00

Financiamiento: Será cubierto por las instituciones y asociaciones que intervienen en las actividades.

Resultados Esperados

Al implementar esta propuesta en la parroquia Malacatos, se espera integrar y conocer los tipos de asociaciones y organización de la Economía Popular y Solidaria que existen e interactúen activamente en los ámbitos económico, político y social para así impulsar el mejoramiento de calidad de vida de las familias y de la población de la parroquia.

Luego de cumplir con las actividades se espera que la población de Malacatos incremente y maximice la producción de bienes y servicios con productos de

calidad que abastezcan el mercado local, el autoconsumo y necesidades de las parroquias vecinas.

g. Discusión.

La economía popular y solidaria tiene múltiples manifestaciones en el territorio que pueden ir desde actividades económicas familiares en las zonas urbanas y rurales, hasta emprendimientos con ciertos niveles de organización. En la parroquia Malacatos existen asociases de tipo productivos, social, deportivo, cultural y de participación ciudadana, se encontró instituciones financieras las cuales ofrecen productos y servicios en la parroquia, de este grupo de entidades se tomó para la investigación las asociaciones productivas e instituciones financieras.

Del total de estas instituciones se llegó a conocer que solo seis de ellas están legalizadas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, adicionalmente se encontró cuatro cooperativas de transporte, tres juntas de agua y un centro de adultos mayores que no son reconocidas por la Economía Popular y Solidaria, pero operan bajo los principios económicos solidarios.

En la parroquia Malacatos, en la actualidad aún existe cierto desconocimiento de la Economía Popular y Solidaria, manifiestan que trabajar o emprender en grupo traerá consigo problemas de cooperación u organización y no dará resultados. Por medio de este trabajo se intenta dar a conocer y difundir los beneficios de la Economía Popular y Solidaria para informar a los habitantes de la importancia de una economía solidaria y como trabajan estas organizaciones, demostrando que el trabajo en equipo promueve grandes emprendimientos económicos-sociales.

Los principales factores que promueven el desarrollo de las familias son el emprendimiento, productividad y financiamiento, estos a su vez ayudarán al desarrollo de la parroquia Malacatos, al contar con tres instituciones financieras de economía popular y solidaria la población tendría el acceso a créditos productivos para mejorar la calidad de vida de sus familias y estas instituciones estarán cumpliendo con los principios citados en la ley Economía Popular y Solidaria como el bien común, intereses colectivos sobre los individuales y el buen manejo de los recursos.

Comparando con una investigación realizada en Vilcabamba de Jiménez (2016), “Formas de Cooperación que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria en la Parroquia Vilcabamba del Cantón Loja” se tiene que la economía popular y solidara ha tenido una gran manifestación no solo en la ambiente productivo y financiero si también en organización que ponen en práctica los principios y lineamientos de la Economía Popular y Solidaria y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria no las ampara, en comparación con la parroquia Malacatos también existen este tipo de organismos con fin social y productivo que no son reconocidas en los lineamientos de la Economía Popular y Solidaria y menos aparadas por esta ley lo que nos hace deducir que existe falta de interés por parte de las autoridades de los gobiernos autónomos descentralizados parroquiales y de la población de la parroquia que forman parte de estas asociaciones.

De igual manera se realizó comparación con la investigación de Media (2016), “Formas de Cooperación que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria en la Parroquia Quinara del Cantón Loja” en la parroquia Quinara” las asociaciones no trabajan con igualdad, debido a que muchas personas son excluidas y no tienen oportunidad de participar en las asociaciones para mejorar su economía. Quinara debe trabajar en un sistema de relaciones comunitarias entre todos, de manera que exista dinamismo y mayores beneficios tanto para las asociaciones existentes como para las nuevas y así lograr sustentabilidad y sostenibilidad en el futuro. En comparación con la parroquia Malacatos que, si existen estas organizaciones, pero no existe la inclusión organizada donde asociaciones financieras y productivas trabajen juntas para maximizar su producción siendo este un sector privilegiado en recursos naturales.

De esta forma se evidencia que en ninguna de las parroquias investigadas se cumple al 100% los principios y fundamentos de la Economía Popular y Solidaria que nos menciona la Ley de Economía popular y Solidara, el plan nacional del buen vivir y el autor Coraggio, sus principios y teorías no se aplican de igual forma en ninguna de estos sectores investigados.

h. Conclusiones.

Con lo expuesto dentro de la investigación se determinan las siguientes conclusiones

- Malacatos tiene una población joven que se encuentra en crecimiento a un ritmo del 1,36% entre periodo censal, la cobertura de servicios básicos en agua potable, alcantarillado y recolección de basura son bajos con porcentajes menores del 50%, en educación posee buena cobertura, cuenta con instituciones adecuadas para todos los niveles de primaria y secundaria. Sus principales actividades económicas son la agricultura, ganadería, silvicultura, pesca, manufactura, comercio y servicios son los dos principales sectores de la PEA.
- Con la caracterización de aspectos socioeconómicos de la parroquia Malacatos se localizó la existencia de asociaciones de tipo cultural, deportivo, de transporte y productivas de las cuales ninguna se encuentra constituida legalmente como organización de Economía Popular y Solidaria, existen tres instituciones financieras privadas que han generado financiamiento, emprendimiento, ahorro y empleo, dando cumplimiento con los principios de economía popular y solidaria y el plan nacional del buen vivir.
- En la parroquia se observó que la Economía Popular y Solidaria ha ido creciendo significativamente en los últimos años, se puede evidenciar el inicio de nuevos emprendimientos, creación de nuevas asociaciones productivas y la inclusión del Gobierno Autónomo Descentralizado en actividades de capacitación y apoyo a estas asociaciones.
- Con la aplicación de encuestas se determinó que estas instituciones han mejorado la calidad de vida de las personas, teniendo un impacto positivo en los componentes económico y social a través del microcrédito dado por las instituciones financieras permitió a la población de la parroquia generar nuevas fuentes de empleo, incrementar la producción y mejor el nivel de

ingresos de las familias, priorizando el trabajo sobre el capital.

- Finalmente se plantea una propuesta de integración de actores de Economía Popular y Solidaria, lo cual busca dinamizar el sector Popular y Solidaria en la parroquia Malacatos, ayudando a mejorar las relaciones entre asociaciones y maximizando la productividad de las mismas.

i. Recomendaciones.

Una vez establecidas las conclusiones de la presente investigación, se procede a presentar las siguientes recomendaciones.

- El gobierno autónomo desnaturalizado de Malacatos debe poner mayor interés en mejorar los servicios de agua potable, alcantarillado, y recolección de basura que son de suma importancia para que las personas tengan una mejor calidad de vida, seguir mejorando la educación en las instituciones para en un futuro contar con profesionales que mejoren las actividades productivas de la parroquia.
- Las asociaciones existentes en la parroquia deben enfocarse a la producción y reproducción de bienes y servicios, para ello se recomienda a las entidades de supervisión como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria brindar apoyo y control de tal manera que las actividades se realicen cumpliendo los reglamentos que establece la Ley de Economía Popular y Solidaria a través de actividades de fortalecimiento (capacitaciones, talleres, convivencias y asistencia técnica) busquen la inclusión de las asociaciones productivas en la economía de la parroquia.
- El Gobierno Autónomo Descentralizado parroquial de Malacatos tiene que promover el fortalecimiento de las asociaciones productivas, impulsar la formación nuevas asociaciones brindando capacitaciones acerca del manejo de los recursos naturales, bienes comunes, el terreno de uso comunitario para las actividades agropecuarias de producción que beneficie y mejore el nivel de vida de la población
- Seguir impulsando los microcréditos para el sector productivo porque estos han contribuido de manera positiva al desarrollo de la población de la parroquia e incentivar la creación de nuevos emprendimientos brindando créditos acordes a las necesidades de la población.
- Se recomienda a la Universidad Nacional De Loja carrera de Banca y

Finanzas a través de sus actividades de vinculación con la sociedad se desarrolle la propuesta de integración de actores de la Economía Popular y Solidaria, planteado en el último objetivo para fortalecer el sector Popular y Solidaria, interactuando activamente en los ámbitos económico, productivos y sociales, así mejorar la calidad de vida de la población de Malacatos

j. Bibliografía.

- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito.
- Almonacid, J. A., & Zuluaga, U. (2010). *Manual Genérico Grupos Solidarios Rurales*.
- Asociación Latinoamericana de Instituciones financieras para el Desarrollo. (2014). *La banca de desarrollo y la creación de productos para la inclusión financiera*. Perú. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/m>
- Banco Central del Ecuador. (2012). *Inclusión Financiera Aproximaciones teóricas y prácticas*. . Obtenido de El chasque Ediciones: [http://www.afiglobal.org/sites/default/files/publications/Libro%20Seminario_Varios%20Autor es.pdf](http://www.afiglobal.org/sites/default/files/publications/Libro%20Seminario_Varios%20Autor%20es.pdf)
- Barea, J. (2009). Concepto y agentes de la Economía Social. *Economía Pública, Social y Cooperativa*, 110.
- Baviera, A. (09 de 2014). *Red Enui.es*. Obtenido de Fases del proceso de creación de una Empresa Social: https://www.researchgate.net/publication/265396555_FASES_DEL_PROCESO
- Blair, T. (2014). *GAIA EDUCATION*. Obtenido de Empresa Social: [http://www.selba.org/GEDSEsp/Economica/EmpresaSocial/QueSonEmpresas Social es.html](http://www.selba.org/GEDSEsp/Economica/EmpresaSocial/QueSonEmpresasSocial es.html)
- Bonilla Masuzzo , A. (14 de 10 de 2013). *prezi.com*. Obtenido de Matrices Causa-Efecto: <https://prezi.com/u8hbg8ckajj2/matrices-causa-efecto/>
- Burga, E. (03 de 06 de 2010). *Recursos. S.A.S Consultorio Empresarial* . Obtenido de http://www.recurssosa.com/Documentos/5_2.htm
- Cardoso , G. (2012). *Cooperación nacional de finanzas populares*. Obtenido de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/06/Fipo-Informativo-72.pdf>

- Carrasco, M. (2009). *Universidad de Huelva*. Obtenido de Economía Social:
<http://rabida.uhu.es/dspace/bitstream/handle/10272/2304/b13767525.pdf?squence=1>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). *Asamblea Nacional* . Obtenido de
http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/codigo_organico_monetario_financiero_2014.pdf
- Constitucion de la Republica del Ecuador. (2008). Obtenido de
http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Coraggio, J. L. (2011). *Economia.org*. Obtenido de Economía social y solidaria:
<http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/economiasocial.pdf>
- Coraggio, J. L. (2015). Obtenido de
http://www.economiasolidaria.org/files/La_Economia_Social_y_Solidaria._Niveles_y_alcances_de_accion_24_5_15.pdf
- Cordovéz, J. (2003). *Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana*. Obtenido de
<http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>
- Crónica. (30 de 04 de 2015). *Cronica la Noticia al Dia*. Obtenido de
<https://www.cronica.com.ec/opinion/columna/columnista/item/5754-15-anos-del-banco-grameen-en-loja>
- Crónica. (14 de 01 de 2016). *Crónica Noticia al Dia*. Obtenido de
<https://www.cronica.com.ec/informacion-2/cantones/item/10152-cacpe-loja-cumple-25-anos-de-labor-financiera-en-la-region-sur>
- DeConceptos.com. (2018). *DeConceptos*. Obtenido de
<https://deconceptos.com/ciencias-juridicas/propuesta>
- Díaz, P. (14 de 07 de 2009). *econlink.com*. Obtenido de Economía Social:
<https://www.econlink.com.ar/economia-social>
- Friego, E. (2016). *Foro de Seguridad*. Obtenido de
<http://www.forodeseguridad.com/artic/rrhh/7011.htm>
- Gilli, H. (1999). *Microfinanzas y Pobreza* . Washington.

- Guerra, P., Jácome , H., Ramón , J., Egüez, S., Mariño, M., & Flores, G. (2014). *SEPS*. Obtenido de Serie Estudios sobre Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/LIBRO%20FINAL.pdf/89adfabd-12a5-4efe-ad7a-b5a7f92bcc75>
- Jiménez, D. (2017). “*Formas de Cooperación que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria en la Parroquia Vilcabamba del Cantón Loja*”. Loja.
- Jordán, & Román. (2004). *Tendencias y Posibilidades de las Microfinanzas*. Obtenido de Producciones Digitales Abya Yala: <https://books.google.com.ec/books?id=Kn5OhGWX4O8C&pg=PA125&dq=La>
- Laville, J. I. (2013). *Economía Solidaria org*. Obtenido de Los retos de la economía solidaria: http://www.economiasolidaria.org/files/2.%20Situacion_actual_economia_solidaria_0.pdf
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria . (2009). *LOEPS*. Obtenido de http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf
- Littlefield, L., & Rosenberg, R. (6 de 2004). *Las microfinanzas y los pobres*. Obtenido de Hacia la integración entre las microfinanzas y el sector financiero: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2004/06/pdf/littlefi.pdf>
- Medina, J. (2016). “*Formas de cooperación que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria en la Parroquia Quinara del Cantón Loja*”. Loja.
- Mora, O. (26 de 05 de 2012). *Economía Social* . Obtenido de <http://economiasolidariaunadlibano.blogspot.com/>
- Muñoz, M. (2014). *Empresas Sociales*. . Obtenido de UNIVERSITAS: http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9621/1/Empresas_sociales_y_su_aplicaci%C3%B3n_en_las_sociedades_rezagadas%5B1%5D.pdf

- Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A. . (31 de 7 de 2017). *Oiko Credit Invertir en las Personas*. Obtenido de <https://sanr.oikocredit.coop/es/detalle-de-socio/10914/faces-fundacion-de-apoyo-comunitario-y-social-del-ecuador>
- Ortiz, H. (2009). *Economía solidaria .org*. Obtenido de Economía solidaria, Fuerza para el desarrollo del mundo: <http://www.economiasolidaria.org/files/ortiz.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria* . Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?conoce-la-eps>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2012). *Reglamento y Ley organica de economía popular y solidaria*.
- Vanclay, F. (2015). *Evaluación de Impacto Social: Lineamientos para la evaluación y gestión del impacto social en proyectos*. Groningen Holanda.
- Vincens, L. (14 de 06 de 2016). *Empresa Socialmente Responsable*. . Obtenido de Cetelem: <http://rsc.grupocetelem.es/>

k. Anexos.

Anexos 1. - fichas de observación directa

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS	
Proyecto de investigación:	“Estudio de las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la economía popular y solidaria en las parroquias rurales del cantón Loja”.
Parroquia:	Malacatos
DATOS SOCIOCULTURALES	
Evolución demográfica	
Pirámide poblacional	
Cobertura de servicios básico	
Educación	
Salud	
Datos económicos productivos	
Trabajo y empleo	
PEA por actividad	
Financiamiento	
Otras actividades económicas	
Redes viales y de transporte	
Priorización de problemas y potencialidades de los componentes sociocultural y económico productivo	

Anexo 2. Entrevista a los directivos

 UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS	
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:	“Estudio de las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la economía popular y solidaria en las parroquias rurales del cantón Loja”.
PARROQUIA:	
INSTITUCIONES FINANCIERAS	
1. DATOS GENERALES	
Nombre de la Entidad Financiera: _____	
Dirección: _____	Teléfono: _____
Representante Legal: _____	Celular: _____
Año de creación de la Cooperativa o Caja: _____	
Monto inicial de capital: _____	Monto actual de capital: _____
Número de socios iniciales: _____	Número de socios actuales: _____
Principales barrios de cobertura: _____	
2. PRODUCTOS Y SERVICIOS	

CRÉDITO

Líneas de crédito	Rango de los montos de crédito	Plazos del crédito	Tasa de interés activa

AHORRO

Tipos de ahorro	Promedio de ahorro	Plazo promedio de ahorro	Tasa de interés pasiva

3. DESEMPEÑO

Su organización está constituida legalmente: SI () NO ()

A qué organismo de control presenta la información financiera: _____

Número de empleados: _____

Nivel de cartera vencida (entre 0-100) _____ %

4. EXPECTATIVAS

Considera Ud. que la cooperativa el próximo año tendrá:

Más clientes ()	Igual número de clientes ()	Menos clientes ()
Otorgará más créditos ()	Igual número de créditos ()	Menos número de créditos ()
Captará más ahorro ()	Igual ahorro ()	Menos ahorro ()
Mayor Competencia ()	Igual Competencia ()	Menor Competencia ()

Información adicional

1. ¿Cuál es el fin de los fondos utilizados para estas operaciones?

- a. Recursos de asociados
 - b. Recursos públicos
 - c. Recursos de empresas y bancos del sector privado
 - d. Recursos de instituciones sin fines de lucro
 - e. Otros
-

2. ¿Qué tipo de garantías solicita?

- a. Garantías solidarias
 - b. Comprobantes de ingreso
 - c. Garantías prendarias – hipotecarias
 - d. Otra
-

3. Los destinatarios del financiamiento pagan alguna suma por los servicios recibidos

- a. Si una suma fija
- b. Si un valor acorde al monto financiado
- c. Si, una contribución voluntaria
- d. No pagan los servicios

Anexo 3. Encuesta de percepción de impacto



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “ESTUDIO DE LAS FORMAS DE COOPERACIÓN Y SOLIDARIDAD QUE COEXISTEN EN EL MARCO DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN LAS PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN LOJA”.

ENCUESTA DE IMPACTO

A través del presente cuestionario nos dirigimos a Ud. con la finalidad de consultar el impacto socioeconómico que han tenido las entidades financieras en la parroquia **MALACATOS** De antemano le agradecemos por su colaboración.

Datos Generales:

Edad: _____ ños
Género: Masculino/a () Femenino/a ()
Estado Civil: Soltero/a () Casado/a () Divorciado/a () Viudo/a () Unión Libre ()
Teléfono celular:

Nivel de formación:

Primaria Terminada () Secundaria Terminada () Superior ()

1. Si fue beneficiario de crédito de alguna entidad financiera de la parroquia en los últimos 10 años, indique lo siguiente

Sólo especifique UNO aquel que considere más importante

Año del crédito	Nombre de la entidad	Monto del crédito recibido	Plazo	Tasa de interés

2. ¿Cuál fue la razón principal que le llevó a preferir la entidad financiera? (Respuesta Única)

Es la única en la parroquia	()
Hay menos tramitología	()
Ofrece mejores condiciones	()
Por referencias (publicidad, recomendaciones personales etc.)	()
Otros: especifique	()

3. ¿Su opinión acerca de la entidad financiera es? (Respuesta Única)

• Excelente ()

- Buena ()
- Regular ()
- Mala ()
- Pésima ()

4. ¿Cuál fue el destino del crédito? (Respuesta Única)

1. Emprendimiento (Nuevo)	()
2. Mejorar un negocio que ya tenía	()
3. Producción agrícola	()
4. Producción ganadera	()
5. Solventar gastos de consumo	()
6. Pago otras deudas	()
Otros: especifique:	()

5. ¿De qué manera influyó el crédito recibido en su nivel de ingreso? (Respuesta Única)

- Muy positivo ()
- Positivo ()
- Ni positivo ni negativo ()
- Negativo ()
- Muy negativo ()

6. ¿El monto otorgado fue? (Respuesta Única)

- Óptimo de acuerdo a la necesidad ()
- Menor a lo necesario ()

7. ¿El plazo del crédito fue? (Respuesta Única)

- Muy positivo ()
- Positivo ()
- Ni positivo ni negativo ()
- Negativo ()
- Muy negativo ()

8. ¿La tasa de interés del crédito fue? (Respuesta Única)

- Muy alta ()
- Alta ()
- Normal ()
- Baja ()
- Muy baja ()

9. ¿Si usted solicita un crédito en el futuro cuál es su principal recomendación para la entidad financiera? (Respuesta múltiple)

Monto	()
Plazo	()
Interés	()
Periodos de pago	()
Disminuir tramitología	()
Más información acerca de sus productos y servicios financieros	()
Acercamiento al usuario	()
Otro: especifique:	()

Anexo 4. Matriz de identificación, descripción y evaluación de impactos.

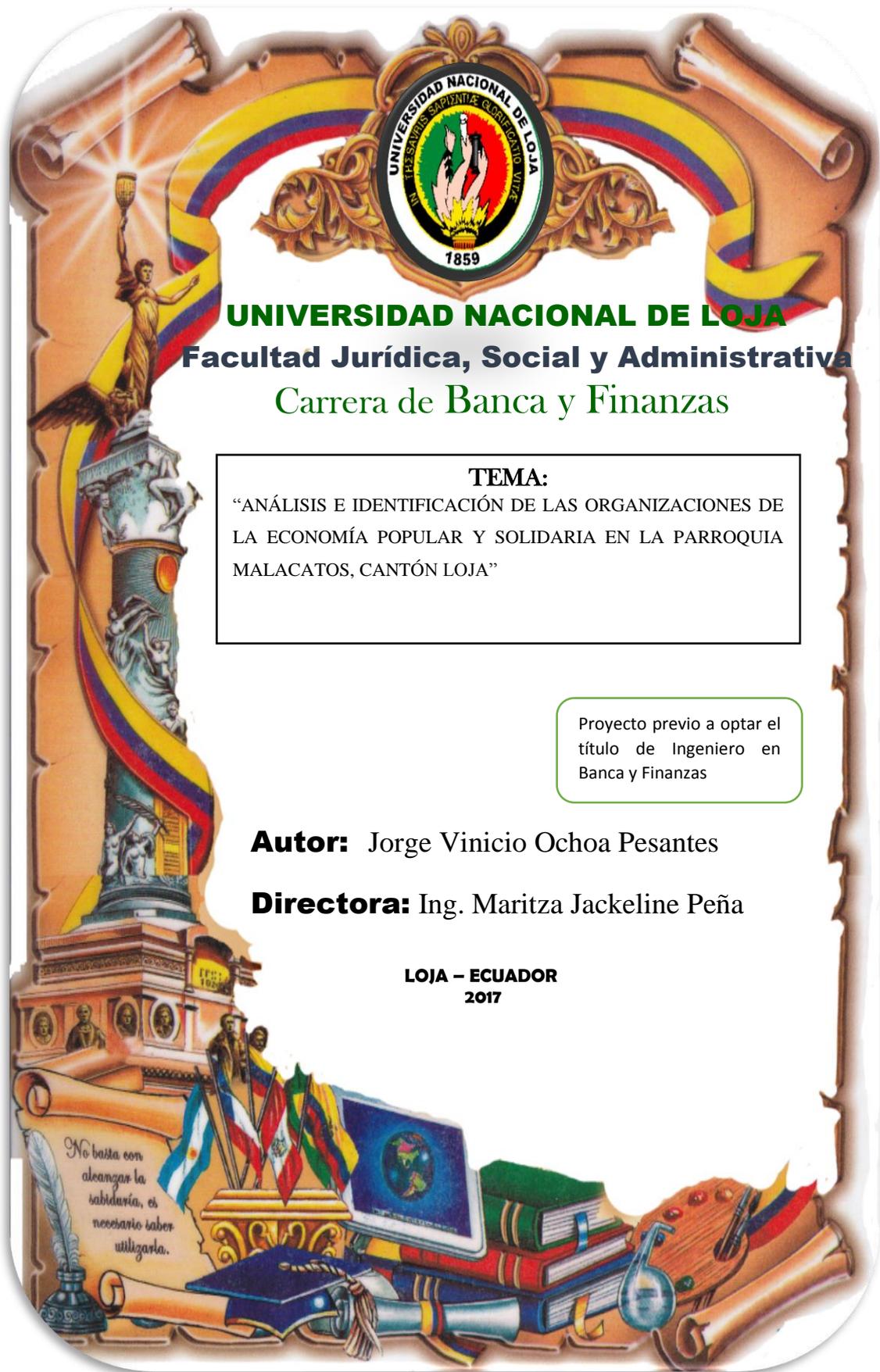
COMPONENTES	ACTIVIDADES							IMPACTOS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN DE IMPACTOS									
	Captaciones		Créditos		Servicios Financieros	Servicios no financieros			Naturaleza	Magnitud	Importancia	Certeza	Tipo	Reversibilidad	Duración	Tiempo en aparecer	Considerado en las actividades	Ponderación
	Ahorros	Plazo fijo	Consumo	Microcrédito		Capacitaciones	Servicios sociales											
A SOCIAL								Calidad de vida										
								Salud										
								Equidad de genero										
								Bien común										
								Emigración										
								Educación										
B ECONÓMICO								Empleo										
								Nivel de ingresos										
								Distribución equitativa y solidaria										
								Comercio justo										
								Productividad										
								Prelación del trabajo sobre el capital										
C CULTURAL								Autogestión										
								Respeto a la identidad cultural										
								saberes ancestrales										
								Asociatividad										
D AMBIENTAL								Rendición de cuentas										
								Producción agrícola y ganadera										
								Responsabilidad ambiental										

Anexo 6. Fotos del proyecto





ANEXO 7. Ante proyecto



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera de Banca y Finanzas

TEMA:

“ANÁLISIS E IDENTIFICACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN LA PARROQUIA MALACATOS, CANTÓN LOJA”

Proyecto previo a optar el título de Ingeniero en Banca y Finanzas

Autor: Jorge Vinicio Ochoa Pesantes

Directora: Ing. Maritza Jackeline Peña

LOJA – ECUADOR
2017

INDICE

a. Tema	143
b. Problemática	143
c. Justificación	145
d. Objetivos.....	147
e. Marco teórico.....	148
f. Metodología.....	39
g. Cronograma	20
h. Presupuesto y financiamiento	2167
i. Bibliografía.....	22

a. Tema

Análisis e identificación de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en la Parroquia Malacatos, cantón Loja.

b. Problemática

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basándose en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

El Ecuador reconoce en su constitución de 2008 a la Economía Popular y Solidaria, y la estructura en tres sectores: Sector cooperativo, sector asociativo, sector comunitario y a las unidades económicas populares. De esta forma, se visibiliza a cerca de 687550 actores, entre cooperativas, asociaciones, organizaciones comunitarias y unidades económicas populares (SEPS, 2012, 2015).

Sin embargo y, a pesar que el Ecuador presenta indicadores sociales alentadores, siguen existiendo exclusiones, marginalidades y estructuras económicas que contradicen el concepto constitucional del Buen Vivir e interpretan de forma parcial la Economía Popular y Solidaria. Ante esta realidad, se ha venido desarrollando varias iniciativas públicas y privadas para consolidar las experiencias bajo los principios de la Economía Popular y Solidaria, en este sentido el reconocimiento constitucional de la Economía Popular y Solidaria ha fortalecido estas iniciativas y promovido el incremento de las mismas.

La Economía Popular y Solidaria propone una estrategia de desarrollo y apoyo a las comunidades y sociedades menos favorecidas e intenta que la gente se desarrolle y mejore su calidad de vida usando racionalmente los recursos naturales renovables de su entorno, bajo la consideración que éstos son la principal fuente

de trabajo y satisfacción de necesidades de las actuales y futuras generaciones.

Uno de los principales retos que enfrenta Ecuador, para el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria es la falta de información específica con respecto a la composición, número y necesidades de las organizaciones de la EPS en el país, como consecuencia, las medidas que buscan promover esta economía muchas veces pueden ser poco efectivas, incluso el accionar regulatorio de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria puede verse reducido.

Luego de haber analizado una visión global y local de los principales problemas que presenta la economía popular y solidaria, este proyecto se desarrollara en la parroquia Malacates del cantón Loja, por ser una comunidad rural situada al sur oriente del cantón, cuenta alrededor de 7.200 habitantes, no existen muchas fuentes de trabajo por la cual las personas salen a trabajar a la ciudad u parroquias cercanas y no buscan nuevas ideas o formas de emprender y desarrollar actividades dentro de la parroquia lo que trae problemas sociales, productivos, económicos y de emprendimiento.

En Malacatos existen más de 30 asociaciones productivas y de apoyo comunitario que trabajan en conjunto con el gobierno autónomo descentralizado de la parroquia, a diferencia de tres organizaciones de Economía Popular y Solidaria, que no reciben ninguna ayuda por parte de las organizaciones del gobierno, no existe un conocimiento de los servicios, productos y facilidades que estas brindan a los productores. Por este problema las personas tienen que salir a otros lugares en busca de nuevas oportunidades laborales y fuentes de ingresos. La falta de trabajo, el poco incentivo a los productores no permite un desarrollo sostenido de la localidad y de sus pobladores.

También afecta a esta población las malas vías que impiden las salidas de los productos al mercado, falta de transporte, los sistemas de riego que no prestan un buen servicio, barrios que no cuentan con agua potable o servicio de alcantarillado, el cobro a los comerciantes y productores en la feria libre hace que estos vayan a otro lugar a vender sus productos, y la falta de hoteles en el centro de la parroquia

hace que solo sea un lugar turístico de paso.

Por estos problemas y centrándonos principalmente en los que encierran a las economías popular y solidaria como la falta de organizaciones, no apoyo por el gobierno y la desinformación de los habitantes, se investigara las asociaciones y organizaciones de economía popular y solidaria que existen en esta parroquia.

c. Justificación

El Ecuador en el 2008, introdujo cambios fundamentales en la estructura económica institucional del Estado, una de ella fue el reconocimiento de la Economía Popular y Solidaria, fortaleciendo las actividades de pequeñas y medianas unidades económicas asociativas, que buscan organizarse de variadas formas para acceder a un espacio en la economía existente, compartiendo los beneficios económicos, sociales, culturales y para autogenerar ingresos, empleos o bienes para reducir los costos de vida.

Es así, que en el contexto de los diversos problemas socio económicos y productivos a los que se enfrenta la sociedad ecuatoriana, la Economía Popular y Solidaria se presenta como la principal estrategia para avanzar hacia nuevos modelos alternativos de desarrollo. Este trabajo, será una importante contribución al desarrollo y consolidación de este nuevo paradigma económico, en el que como Tiribia (2001) señala “Más allá de las iniciativas económicas cuyo objetivo inmediato es la creación de ingresos, en las actividades de la economía popular se encuentran las acciones espontáneas de solidaridad entre familiares, vecinos y amigos...”, cuya finalidad no es el fin de lucro, y que aunque presenta de forma marginal en la estructura vigente debe recibir una mayor atención de la academia, que es la llamada a formular y sustentar los procesos de cambio y superación de la lógica económica capitalista.

La presente investigación busca conocer las organizaciones y los problemas socio económicos y productivos a los que se enfrenta la sociedad ecuatoriana. La generación de conocimiento en el campo de la Economía Popular y Solidaria es importante porque promueve el análisis de la información sobre el comportamiento

de los actores de esta estrategia económica. En este sentido la investigación centra su atención en la parroquia Malacatos del cantón Loja, por ser una parroquia especializada en la producción agrícola, granjera, cafetera, ganadera y de atractivos turísticos.

El presente proyecto de investigación se justifica ya que permitirá conocer las asociaciones e instituciones de Economía Popular y Solidaria de la parroquia, y como han ayudado al desarrollo, producción y emprendimiento de la población. Tomando en cuenta que es necesario y de crucial importancia realizar un análisis e identificación para saber cuál ha sido el impacto de la economía popular solidaria en la parroquia Malacatos, como ha contribuido a su desarrollo, que apoyo a brindado el gobierno a las mismas y si se aprovechado de estos recursos para dinamizar la economía dentro de la parroquia.

También permitirá conocer como la economía popular y solidaria ha ayudado a la población a satisfacer sus necesidades locales de recursos o ingresos, alimentación, vivienda, educación, transporte y demás necesidades que son de vital importancia para su desarrollo.

Adicionalmente, este trabajo servirá de guía para nuevas generaciones que necesiten realizar investigaciones respecto a la economía popular y solidaria, así mismo contribuirá al proyecto de investigaciones de la carrera de Banca y Finanzas denominado “Estudio de las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria en las parroquias rurales del Cantón Loja,” y académicamente servirá para cumplir con el trabajo de titulación para obtener el título de ingeniero en Banca y Finanzas.

d. Objetivos

a. Objetivo general:

- Evaluar las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la Economía Popular y Solidaria en la parroquia Malacatos, cantón Loja.

b. Objetivos específicos

- a) Caracterizar los aspectos socioeconómicos en el marco de la economía popular y solidaria de la parroquia Malacatos, cantón Loja
- b) Diagnosticar la intervención de entidades financieras de la economía popular y solidaria y medir su impacto en la zona de estudio.
- c) Diseñar una propuesta financiera con valores solidarios y pertinencia territorial.

e. Marco teórico

Economía y Sistemas Económicos

Carrasco, (2009) menciona la economía puede ser definida como la ciencia que se ocupa de administrar recursos escasos en orden a la satisfacción de necesidades humanas. En este sentido, los llamados Sistemas Económicos se pueden identificar precisamente con ese conjunto de principios que determinan la jerarquía y preferencias en la asignación de recursos y las relaciones e interdependencias entre agentes o unidades económicas.

Economía de Mercado y Sistema Comunista o de Economía Planificada, ha sido, en cierta medida, una división falsa ya que ningún Estado ha renunciado a aplicar Sistemas Económicos Mixtos, aunque con mayor o menor predominio de uno de ellos. Prácticamente en el mundo, del llamado socialismo real han venido en definitiva a inclinar la balanza hacia la supremacía de los sistemas mixtos con predominio de la economía privada o de libre mercado.

La Economía Social como Tercer Sector.

Carrasco, (2009) nos dice que el funcionamiento de Sistemas de Economía Mixtos ha supuesto que en los últimos 75 años del siglo xx se haya tenido una clara conciencia y percepción, tanto por parte de los economistas como por la sociedad en general, de la existencia de dos grandes sectores dentro de la actividad económica.

- El Sector de Economía Privada.
- El Sector de Economía Pública.

Sin embargo, la Historia Económica nos muestra la existencia de un Tercer Sector Económico conviviendo junto a los sectores públicos y privados. Pero como acabamos de indicar, ni siquiera los profesionales de la Economía han identificado y diferenciado claramente, hasta fechas bastante recientes la existencia de este Tercer Sector Económico que hoy denominamos de Economía Social.

Según Laville, (2013):

La economía social es aquella que propone reinscribir la solidaridad en el centro de la economía y así poder corregir sus efectos, busca generalizar la economía a partir de responsabilidades ciudadanas, con lo que se espera mejorar las condiciones de vida en ámbitos como son la vivienda, salud, alimentación y así todas las personas gocen de los mismos derechos dejando de lado la exclusión social.

Factores de la Economía Social

Carrasco, (2009), expresa que la economía social posee los siguientes factores en los cuales se basan su forma de constitución:

- La ausencia de fines lucrativos.
- La libertad de adhesión para sus miembros.
- La gestión democrática e independencia de los poderes públicos.

La economía solidaria.

Según Ortiz , (2009):

La economía solidaria en la mayoría de países surge a partir de las experiencias de pobladores y pobladoras de la ciudad y el campo en su lucha cotidiana por sobrevivir y mejorar sus condiciones de vida en base al apoyo mutuo, organizándose de muy variadas formas para acceder a un espacio en la economía existente, compartiendo los beneficios económicos, sociales, culturales de esa participación pequeña aún en dicha economía.

Las actividades de producción, distribución o consumo que realizan estas personas y organizaciones sea para auto-generar ingresos, empleo o bien para reducir los costos de vida accediendo a bienes básicos, pone en juego como elemento central el apoyo mutuo, la cooperación y diversas formas de compartir conocimientos, mercados, tecnología, coloca en escena una “Economía Popular Solidaria”.

Economía Popular

Según Coraggio, (2015) la Economía Popular es la economía de los trabajadores, sus familias y comunidades primarias su lógica no es la de la

acumulación sin límites sino la de obtención de medios para la reproducción de sus vidas en las mejores condiciones posibles. La unidad básica de organización económica popular no es el emprendimiento o microempresa sino la unidad doméstica, que desarrolla estrategias cuyo sentido y fuerza intrínseca está dado por la reproducción de la vida de sus miembros, y cuya principal fuente es la efectivización de sus capacidades de trabajo, determinado como útil desde esa perspectiva y no desde la de la rentabilidad.

La Economía Popular y Solidaria

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos. Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2011)

La Economía Popular y Solidaria es de trascendental importancia, pues constituye un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos sociales de la economía popular en el sistema financiero. El desarrollo de este sector es fruto de un proceso de construcción impulsado por las organizaciones populares en el mundo, propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir” en el que cada día se sumen más personas a esta forma de pensamiento, brindando oportunidad de empleo asociativo para las familias. Este tipo de economía implica cambios socioeconómicos, es un sistema que busca sustituir el capitalismo, cada país tiene su forma de definir el modelo económico social y solidario por ejemplo en Ecuador la EPS está orientada hacia el Buen Vivir y Bolivia promueve principios ético-

morales en el que su lema es “no seas flojo, no seas mentiroso, ni seas ladrón”, se define como un estado Unitario Social de Derecho Plurinacional Comunitario, libre, independiente, soberano, democrático, intercultural, descentralizado y con autonomías. (Guerra, y otros, 2014)

Principios de la economía popular y solidaria

Coraggio, (2015) nos da a conocer algunos principios económicos que orientan las prácticas de economía social y solidaria

Relativos a la producción

- **Trabajo para todos.** El trabajo merecido y emancipador es condición de la reproducción y progreso de la vida humana. Todo ciudadano, familia, grupo o comunidad, debe tener la posibilidad de integrarse voluntariamente al sistema de división social del trabajo. (Coraggio, 2015)
- **Acceso de los trabajadores a todas las formas de conocimiento.** Para convertirse en la principal fuerza productiva, el trabajo autónomo de patrones requiere reintegrarse las diversas formas de conocimiento y saber que le fueran alienadas por el desarrollo de la relación asimétrica capital/trabajo. (Coraggio, 2015)
- **Acceso de los trabajadores a medios de producción.** Esto implica desde la defensa de condiciones previas de producción y de vida, la recuperación de empresas que el capital desecha despidiendo a sus trabajadores o la redistribución de tierras privadas o públicas. En una economía monetaria esto incluye el acceso a subsidios iniciales o al crédito, así como la exención de tasas e impuestos. (Coraggio, 2015)
- **Cooperación solidaria.** Es la principal forma de integración social del sistema de producción. Se favorecen formas de complementariedad productiva y en todo caso las de competencia cooperativa. (Coraggio, 2015)
- **Producción socialmente responsable.** Cuidado de la calidad de los productos y la selección de las tecnologías, tanto en lo relativo a la satisfacción adecuada

de las necesidades de los consumidores como a los efectos del proceso de producción sobre el medio ambiente. (Coraggio, 2015)

Relativos a la distribución y redistribución

- **Justicia social, garantía de la reproducción y desarrollo de la vida de todos.** Inserción económica de los destituidos de la economía, particularmente de los más pobres, de modo que puedan resolver sus necesidades a partir de su propio trabajo o de la solidaridad democrática. (Coraggio, 2015)
- **A cada cual según su necesidad y su trabajo.** Evitar diferenciaciones fuertes entre trabajadores de un mismo o de distintos emprendimientos, admitiendo un margen de incentivo material. (Coraggio, 2015)
- **No explotación del trabajo ajeno.** No se admiten formas de esclavitud, dependencia forzada por la violencia física o el miedo al hambre, ni la apropiación del producto del trabajo ajeno; no promoción de las relaciones salariales. (Coraggio, 2015)
- **Redistribución.** Apropiación y distribución colectiva del excedente dentro de cada unidad económica, apropiación y redistribución por una autoridad central legítima procurando la justicia social. (Coraggio, 2015)

Relativos a la Circulación

- **Autosuficiencia.** Se propicia el desarrollo de la capacidad de cada comunidad o sociedad de satisfacer con seguridad lo necesario con los propios recursos, principalmente el propio trabajo. (Coraggio, 2015)
- **Reciprocidad.** Relaciones simétricas de don/contra-don (mingas, cooperativas, redes de trueque, círculos de ahorro y crédito solidarios, bancos de horas, redes de ayuda mutua para la seguridad social, etc.). (Coraggio, 2015)
- **Intercambio.** Privilegio del comercio justo según la situación de las partes; regulación progresiva del mercado como mecanismo de coordinación de iniciativas. Segmentación y regulación de los mercados y otras formas de protección de las actividades locales por métodos culturales, sociales y políticos. (Coraggio, 2015)

- **El dinero no crea dinero (usura).** El dinero como medio y no como fin. Monedas sociales como creadoras de tejido social local. (Coraggio, 2015)

Relativos a la Coordinación.

- **Comunidad.** Privilegio de la concertación y la complementariedad según costumbres o programada, dentro de comunidades preexistentes o resultantes de la libre asociación y relaciones de proximidad. (Coraggio, 2015)
- **Mercado regulado:** desde formas políticas o de organización social control de las tendencias destructivas del mercado, control de la explotación por parte de los intermediarios. (Coraggio, 2015)
- **Planificación.** Coordinación democrática de las iniciativas, previsión y control de efectos no deseados, coordinación y organización conjunta de actividades que van realizando. (Coraggio, 2015)

Relativos al consumo

- **Consumo responsable.** consumir lo suficiente en equilibrio con la naturaleza. (Coraggio, 2015)

Transversales

- **Libre iniciativa e innovación socialmente responsable.** Libertad positiva de opción y creación, no orientada por la emulación y la acción solidaria. (Coraggio, 2015)
- **Pluralismo/diversidad.** Admisión de múltiples formas de organización económica y propiedad. (Coraggio, 2015)
- **No discriminación de personas o comunidades.** Relaciones económicas o valoraciones asimétricas en la distribución primaria entre géneros, generaciones, etnias, religiones, centro/ periferia, etc. (Coraggio, 2015)
- **Complejidad/sinergia.** Las capacidades organizativas de los emprendimientos de la ESS deben aprovecharse sinérgicamente asumiendo sucesivas necesidades sociales de la comunidad. (Coraggio, 2015)

- **Territorialidad.** Prioridad al tejido social de proximidad, valoración del lugar y la comunidad. Se favorece la autogestión de los recursos comunes en el territorio de las poblaciones locales. (Coraggio, 2015)

Finanzas populares

Las finanzas populares deben ser asumidas como promotoras del desarrollo tanto como la banca pública de fomento, en tanto aglutinan el ahorro interno e impulsan economías productivas de características más solidarias. Unos tratamientos preferentes merecen las cooperativas de ahorro y crédito, así como a las diversas formas de ahorro popular, tal como lo hace la Ley de Economía Popular y Solidaria. (Coraggio, 2015)

Según Cardoso, (2012) la EPS es estratégica para el desarrollo económico y productivo del país, para el cambio de la matriz productiva y para el logro de la justicia social. Es la que produce para el consumo nacional y la que aporta con sus excedentes a la exportación. Es la que apunta a disminuir las brechas de inequidad, la que rompe barreras de exclusión y genera empleo productivo. Es la que incorpora al sistema financiero nacional a más de seis millones de socios de las organizaciones del sector financiero popular y solidario, personas emprendedoras y de un dinamismo extraordinario.

Las Finanzas populares se basan en un conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, normas, programas, recursos entre otras, y de esta manera la población hace referencia a los principios de integración del Sistema Económico Social y Solidario, de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario que tienen como fin un beneficio común, en los que permite el desarrollo de toda la comunidad, en los que se puede realizar el intercambio de productos y servicios financieros con otras comunidades para así poder construir un nuevo sistema de flujos financieros en donde el ser humano es el centro del desarrollo económico.

La construcción de las Finanzas Populares y Solidarias requiere la suma de muchos esfuerzos y de actores y sujetos sociales públicos, privados y populares y

solidarios, así como, de la participación del Estado que debe apoyar su desarrollo, partiendo del reconocimiento de la gran diversidad de formas populares de intermediación financiera.

Requiere también que, desde el Estado, se reconozca que éstas instancias que componen el quehacer de las Finanzas Populares y Solidarias, organizan su gestión de intermediación y prestación de servicios financieros, guiados no por la lógica capitalista de acumulación y extracción de recursos, sino por el servicio hacia el desarrollo local. Esta posición implica también la búsqueda de rentabilidad, pero no a costa de la descapitalización de los destinatarios de los servicios financieros, que en este caso son parte de las propias Estructuras Financieras Locales. Esta posición es armónica con la propuesta de desarrollar mecanismos de control y fortalecimiento, considerando las particularidades de este tipo de instancias financieras populares. (Cardoso , 2012)

Impacto.

Según el Diccionario de la Real Academia Española el impacto es conjunto de posibles efectos negativos o positivos de una modificación del entorno como consecuencia de obras u otras actividades, el impacto se refiere a cambios en el medio ambiente producidos por una determinada acción.

Impacto social.

Según Vanclay, (2015) dice impactos sociales incluyen todos los aspectos asociados con una intervención planeada, que afectan o involucran a las personas, ya sea directa o indirectamente. Específicamente, un impacto social es algo que se experimenta o se siente, en el sentido perceptual (cognitivo) o corporal (físico) a todos los niveles, por ejemplo, a nivel de la persona como individuo, de unidad económica (familia/hogar), de grupo social (círculo de amigos), de lugar de trabajo (una empresa o entidad de gobierno), o más generalmente de comunidad/sociedad. Estos diferentes niveles se ven afectados de diferentes maneras por un impacto o por una acción que causa impacto.

Como se concibe al “impacto social” como todo lo que se vincula a un proyecto que afecta o involucra a cualquier grupo de actores, casi cualquier cosa puede potencialmente ser un impacto social siempre y cuando se lo valore o sea importante para un grupo específico de personas. Los impactos ambientales, por ejemplo, también pueden ser impactos sociales ya que las personas dependen del medio ambiente para su subsistencia y porque pueden tener apego a los lugares en los que se localizan los proyectos. Los impactos sobre la salud y el bienestar de las personas son impactos sociales. La pérdida de patrimonio cultural, de hábitats importantes o de biodiversidad también pueden ser impactos sociales porque son valorados por las personas. Por eso la evaluación del impacto social debe abordar todo lo que sea relevante para las personas y sus formas de vida. Esto significa que no puede partir de una lista de control de impactos sociales potenciales, sino que debe identificarlos a partir de una concientización del proyecto y un entendimiento de cómo el proyecto afectará lo que es importante para sus actores. (Vanclay, 2015)

Vanclay, (2015) menciona a los siguientes ámbitos que son cambios en el impacto social.

- La forma de vida de las personas; es decir, cómo viven, trabajan, juegan e interactúan unas con otras en el quehacer cotidiano;
- Su cultura; esto es, sus creencias, costumbres, valores e idioma o dialecto;
- Su comunidad; su cohesión, estabilidad, carácter, servicios e instalaciones;
- Sus sistemas políticos; el grado al que las personas pueden participar en las decisiones que afectan sus vidas, el nivel de democratización que está teniendo lugar y los recursos suministrados para ese fin;
- Su entorno; la calidad del aire y el agua que utiliza la población, la disponibilidad y calidad de los alimentos que consume, el nivel de peligro o riesgo, polvo y ruido al que está expuesta, la idoneidad del saneamiento, su seguridad física y su acceso a y control sobre los recursos;
- Su salud y bienestar; la salud es un estado de bienestar total desde el punto de vista físico, mental, social y espiritual, y no solamente la ausencia de enfermedad;

- Sus derechos tanto personales como a la propiedad; especialmente si las personas se ven económicamente afectadas o si sufren desventajas personales que pueden incluir la violación de sus libertades civiles;
- Sus temores y aspiraciones; sus percepciones acerca de su propia seguridad, sus temores acerca del futuro de su comunidad y sus aspiraciones tanto en lo que respecta a su propio futuro como al de sus hijos.

Las organizaciones de economía popular y solidaria

La misma Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Asamblea Constituyente, 2008)

Metodologías financieras

La ley orgánica de economía popular y solidaria en su Art. 108.- nos habla de las Metodologías financieras. - Son organizaciones que además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo.

Grupos Solidarios. - Un Grupo Solidario es la reunión de mínimo 3 y máximo 5 personas con actividades económicas independientes, que responden a los principios de conocimiento, confianza, ayuda mutua y amistad. Es una línea de crédito de capital de trabajo, con desembolsos ágiles a corto plazo, escalonados y con renovaciones inmediatas, dependiendo del buen manejo de sus integrantes, de su estabilidad en el mercado y de la evaluación del crecimiento del negocio realizada por la Institución. está dirigido a trabajadores independientes, ubicados dentro del sector microempresarial de la economía y

con baja capacidad de ahorro e inversión, que luego de un análisis financiero de su negocio demuestren capacidad de pago sobre flujo disponible de ingresos para pagar sus cuotas. (Almonacid & Zuluaga, 2010)

Ruedas. - La Rueda de Negocios se podría definir como un mecanismo simple y de acción directa, que consiste en reuniones de empresarios, instituciones y organizaciones, de uno o más países, que desean celebrar entrevistas y promover contactos entre sí, con el propósito de realizar negocios y relaciones asociativas. Además es un instrumento que permite lograr transacciones interempresariales en servicios y/o bienes para el desarrollo de aquellas empresas que participan en ella. Permite a las empresas iniciar actividades internacionales; realizar estudios de mercado a costos reducidos; conocer y acceder a nuevos mercados; a nuevas oportunidades de negocio; descubrir que se pueden realizar distribuciones cruzadas, inclusive con empresas competidoras; conocer las adaptaciones que deberán realizarse a los productos. (Burga, 2010)

Experiencias de Economía Popular y Solidaria

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE Loja

CACPE-Loja, se creó hace 25 años, en 1991. Con el transcurrir de los años dieron pasos agigantados, ahora tienen 16 oficinas; 14, en Loja; 1, en Zamora Chinchipe; y, la otra, en El Oro. La transparencia los convierte en una Cooperativa con mayor capacidad y servicio a nivel del Sur. Entre los primeros fundadores consta los lojanos emprendedores: Marco Castillo, Ángel Jaramillo, Máximo Herrera, Rodrigo Armijos, Colón Ojeda, entre otros. Tuvo sus inicios como entidad de servicios financieros en busca de atender a la colectividad lojana, en los primeros 25 años la entidad está posicionada al 100% en la región. Oferta servicios a nivel de crédito financiero para diversos sectores, básicamente para la línea de consumo, vivienda, microcrédito, comerciales y más... Puso como ejemplo que en el 2005 contaron con \$14 millones de activos, hoy la cifra supera los \$47 millones. (Crónica, 2016)

El Banco GRAMEEN en Loja.

Se constituyó el 15 de febrero del 2000, con el Centro, Reina del Cisne, junto a la cárcel: 25 socias fundadoras, todas mujeres y en condiciones de extrema pobreza. El BGL no empezó hablando de crédito, sino de problemas de violencia intrafamiliar. Solo a los tres meses las socias recibieron incrédulas el primer micropréstamo (me parece, por 25 dólares, para compra de útiles escolares y hacer funcionar una pequeña actividad productiva que permita devengarlos), avalado solo por la garantía personal y la solidaridad grupal. El grupo se reunía los sábados y cancelaba a la Coordinadora la correspondiente alícuota. Si a alguien le faltaba un centavo, le prestaban sus amigas... Hoy, luego de 15 años de duro bregar, donde destaca el talento organizativo, altruista, paciente y admirable de Teresa Criollo, el BG se ha extendido a varios cantones de Loja y Zamora – Chinchipe, cuenta con 300 centros (12 000 socios en total, de los cuales el 98% es mujeres). Hasta marzo de 2015, ha otorgado 11 984 préstamos por más de 20 millones de dólares y con menos del 1% de cartera vencida; ha ofrecido 100% de capacitación en metodología GRAMEEN y Desarrollo Humano; y, 80%, en Desarrollo Empresarial, y ha implementado la unidad de Agroecología, que ofrece productos limpios en las ferias de la ciudad. También atiende a personas de la tercera edad y con capacidades especiales, a quienes el sistema financiero tradicional no otorga crédito. (Crónica, 2015)

FACES, Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador.

La pequeña institución de microfinanzas (IMF) Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES) se fundó en 1991 con el objetivo de ofrecer servicios de microfinanzas para contribuir a la mejora del bienestar social y económico, con especial foco en las mujeres. A través de una red de ocho sucursales, FACES presta servicios en su mayor parte a empresarios de la provincia de Loja y de gran parte de la provincia de Zamora Chinchipe. Estas provincias están entre las más pobres del país; casi la mitad de la población vive por debajo del

umbral de la pobreza. La mayor parte de las personas económicamente activas trabaja en agricultura, cría de ganado, producción de azúcar, madera o en el sector artesanal. En 2013 la organización dio servicio a casi 11 000 pequeños prestatarios. (Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A. , 2017)

f. Metodología

La metodología propuesta se plantea en torno a los objetivos planteados

Para el objetivo uno

Para conseguir el objetivo se plantea utilizar en primera instancia el método bibliográfico con la finalidad de revisar literatura secundaria que permita acotar el estado del arte del sistema financiero en la parroquia, se intenta establecer además la correlación entre desarrollo territorial y el nivel de desarrollo de los sistemas financieros.

Posteriormente se aplicará el método deductivo para comparar los estándares de desarrollo macroeconómico esperados; con los niveles de desarrollo local alcanzados en cada parroquia, lo que permitirá visualizar la problemática parroquial principalmente orientada hacia el ámbito financiero.

Las técnicas a utilizar serán: la recopilación de datos a través de consultas bibliográficas y observación directa; con esta técnica se intentará comparar los aspectos de la economía normativa con la realidad local o economía positiva.

Las fichas de observación directa construidas para revisar los PDOT de la parroquia que se presentan a continuación son los principales instrumentos para intentar alcanzar el objetivo, los ejes de trabajo que permitieron construir las fichas fueron: la demografía, el desarrollo social (tendiente al análisis de brechas), desarrollo productivo (matriz productiva territorial), y problemática ambiental.

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS**

Proyecto de investigación:	“Estudio de las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la economía popular y solidaria en las parroquias rurales del cantón Loja”.
Parroquia:	Malacatos
DATOS SOCIOCULTURALES	
Evolución demográfica	
Pirámide poblacional	
Cobertura de servicios básico	
Educación	
Salud	
Datos económicos productivos	
Trabajo y empleo	
PEA por actividad	
Financiamiento	
Otras actividades económicas	
Redes viales y de transporte	
Priorización de problemas y potencialidades de los componentes sociocultural y económico productivo	

Para el objetivo dos

El método a utilizar para alcanzar este objetivo es el inductivo, ya que partirá de la realidad de cada entidad financiera para inferir el análisis del sistema financiero local acotado a la parroquia.

La técnica consiste en la aplicación de una entrevista a los directivos de las entidades financieras, para analizar entre otras las siguientes variables: tiempo de permanencia de la entidad, cartera de clientes, productos y servicios ofertados, montos comprometidos, cartera vencida, expectativas de la entidad.

El instrumento es el formato de la entrevista que se señala a continuación; cabe mencionar que las gestiones realizadas con los directivos se establecen previa cita entre el tesista y el directivo, quien incluso puede enviar las líneas de diálogo en donde el 80% de los ítems son consultas abiertas.



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:

“Estudio de las formas de cooperación y solidaridad que coexisten en el marco de la economía popular y solidaria en las parroquias rurales del cantón Loja”.

PARROQUIA:

INSTITUCIONES FINANCIERAS

5. DATOS GENERALES

Nombre de la Entidad Financiera: _____

Dirección: _____ Teléfono: _____

Representante Legal: _____ Celular: _____

Año de creación de la Cooperativa o Caja: _____

Monto inicial de capital: _____ Monto actual de capital: _____

Número de socios iniciales: _____ Número de socios actuales: _____

Principales barrios de cobertura: _____

6. PRODUCTOS Y SERVICIOS

CRÉDITO

Líneas de crédito	Rango de los montos de crédito	Plazos del crédito	Tasa de interés activa

AHORRO

Tipos de ahorro	Promedio de ahorro	Plazo promedio de ahorro	Tasa de interés pasiva

7. DESEMPEÑO

Su organización está constituida legalmente: SI () NO ()

A qué organismo de control presenta la información financiera: _____

Número de empleados: _____

Nivel de cartera vencida (entre 0-100) _____ %

8. EXPECTATIVAS

Considera Ud. que la cooperativa el próximo año tendrá:

Más clientes () Igual número de clientes () Menos clientes ()

Otorgará más créditos () Igual número de créditos () Menos número de créditos ()

Captará más ahorro () Igual ahorro () Menos ahorro ()

Mayor Competencia () Igual Competencia () Menor Competencia ()

Evaluar el impacto socioeconómico de las entidades financieras

El método a utilizar en esta parte es el inductivo, que se origina en las consideraciones individuales de los clientes o beneficiarios de las entidades financieras, que serán encuestados, para realizar generalizaciones de mercado.

La técnica consiste en la aplicación de una encuesta de percepción de impacto, representativa estadísticamente a un nivel de confianza del 95% y 5% de error; esta se deberá aplicar a una muestra seleccionada de la cartera de clientes de la totalidad de instituciones financieras presentes en la parroquia. Para calcular el tamaño de la muestra se utilizará la fórmula para universos finitos.

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

Donde:

- N = Total de la población
- Z_{α} = 1.96 al cuadrado (seguridad del 95%)
- p = proporción esperada (en este caso 50% = 0.5) (*)
- q = 1 – p (en este caso 1-0.5 = 0.5) (*)
- e = (en esta investigación 10%).

(*) Se utiliza 50% porque maximizan el tamaño muestral, ya que no se conoce la proporción.

El instrumento es el cuestionario de la encuesta, que principalmente se integra de preguntas cerradas y será levantado de forma física con el apoyo de programas informáticos que permitan la georreferenciación de los individuos consultados.

Para dar cumplimiento al último objetivo

Luego de la información obtenida de los primeros objetivos se pretende diseñar una propuesta financiera con valores solidarios y pertinencia territorial acorde a la realidad actual de cada una de estas entidades y, por último, se redactarán las conclusiones y recomendaciones en base al desarrollo del proyecto.

g. Cronograma

CRONOGRAMA																																					
ACTIVIDADES	Año	2017								2018																											
	Meses	Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero				Marzo				Abril				Mayo				Junio				Julio			
	Semanas	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Presentación y aprobación del proyecto		■	■	■	■																																
Desarrollo de la revisión de la literatura						■	■	■																													
Aplicación de fuentes primarias y revisión de las fuentes secundarias										■	■	■																									
Revisión parcial de avances														■	■	■																					
Análisis e interpretación																		■	■	■	■																
Redacción del informe final																						■	■														
Presentación del informe tramites aptitud legal																										■	■										
Preparación para audiencia privada																										■	■										
Trámites administrativos																														■	■	■	■				
Correcciones del borrador de tesis																																		■	■	■	■
Audiencia Pública																																					

h. Presupuesto

DESCRIPCIÓN DEL RUBRO	VALOR TOTAL
INGRESOS	\$ 1.900,00
Aporte Personal	\$ 1.900,00
GASTOS	\$ 1.900,00
Remuneración del Investigador	\$ 1.125,00
Impresiones	\$ 200,00
Suministros de Oficina	\$ 100,00
Materiales de Oficina	\$ 150,00
Transporte	\$ 250,00
Otros Gastos	\$ 75,00

Financiamiento: Los gastos en su totalidad serán cubiertos por el autor.

i. Bibliografía

- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito.
- Almonacid, J. A., & Zuluaga, U. (2010). *Manual Genérico Grupos Solidarios Rurales*.
- Barea, J. (2009). Concepto y agentes de la Economía Social. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 110.
- Burga, E. (03 de 06 de 2010). *Recursos. S.A.S Consultorio Empresarial* . Obtenido de http://www.recurssossa.com/Documentos/5_2.htm
- Cardoso , G. (2012). *Cooperacion nacional de finanzas populares*. Obtenido de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/06/Fipo-Informativo-72.pdf>
- Carrasco, M. (2009). *Universidad de Huelva*. Obtenido de Economía Social.: <http://rabida.uhu.es/dspace/bitstream/handle/10272/2304/b13767525.pdf?sequence=1>
- Coraggio, J. L. (2011). *Coraggio Economia.org*. Obtenido de Economía social y solidaria : <http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/economiasocial.pdf>
- Coraggio, J. L. (2015). Obtenido de http://www.economiasolidaria.org/files/La_Economia_Social_y_Solidaria._Niveles_y_alcances_de_accion_24_5_15.pdf
- Crónica. (30 de 04 de 2015). *Cronica la Noticia al Dia*. Obtenido de <https://www.cronica.com.ec/opinion/columna/columnista/item/5754-15-anos-del-banco-grameen-en-loja>
- Crónica. (14 de 01 de 2016). *Crónica Noticia al Dia*. Obtenido de <https://www.cronica.com.ec/informacion-2/cantones/item/10152-cacpe-loja-cumple-25-anos-de-labor-financiera-en-la-region-sur>
- Guerra, P., Jácome , H., Ramón , J., Egúez, S., Mariño, M., & Flores, G. (2014). *SEPS*. Obtenido de Serie Estudios sobre Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/LIBRO%20FINAL.pdf/89a dfabd-12a5-4efe-ad7a-b5a7f92bcc75>
- Laville, J. L. (2013). *Economia Solidaria org*. Obtenido de Los retos de la economía solidaria: http://www.economiasolidaria.org/files/2.%20Situacion_actual_economia_solidaria_0.pdf
- Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A. . (31 de 7 de 2017). *Oiko Credit Invertir en las Personas*. Obtenido de <https://sanr.oikocredit.coop/es/detalle-de-socio/10914/faces-fundacion-de-poyo-comunitario-y-social-del-ecuador>

Ortiz , H. (2009). *Economía solidaria .org*. Obtenido de Economía solidaria, Fuerza para el desarrollo del mundo : <http://www.economiasolidaria.org/files/ortiz.pdf>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria* . Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?conoce-la-eps>

Vanclay, F. (2015). *Evaluación de Impacto Social: Lineamientos para la evaluación y gestión del impacto social en proyectos*. Groningen Holanda.

ÍNDICE

PORTADA:.....	I
CERTIFICADO:.....	II
AUTORÍA.....	III
CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
A. TÍTULO.....	1
B. RESUMEN	2
SUMMARY	4
C. INTRODUCCIÓN	6
D. REVISIÓN DE LITERATURA.....	8
E. MATERIALES Y MÉTODOS	39
F. RESULTADOS.....	43
G. DISCUSIÓN.	120
H. CONCLUSIONES.	122
I. RECOMENDACIONES.....	124
J. BIBLIOGRAFÍA.	126
K. ANEXOS.	130