



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA AGROPECUARIA DE
MANABÍ MANUEL FÉLIX LÓPEZ**

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**TESIS PREVIA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA
COMERCIAL CON MENCIÓN ESPECIAL EN ADMINISTRACIÓN
AGROINDUSTRIAL Y AGROPECUARIA**

TEMA:

**INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS CRÉDITOS
OTORGADOS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO A LOS COMERCIANTES DEL CANTÓN BOLÍVAR**

AUTORAS:

**ELBA A. LOOR NAVARRETE
MARÍA G. SOLÓRZANO VERA**

TUTOR:

Dr. ERNESTO NEGRIN SOSA. PhD.

CALCETA, NOVIEMBRE 2017

DERECHOS DE AUTORÍA

Elba Auxiliadora Loor Navarrete y María Gabriela Solórzano Vera, declaran bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de nuestra autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional, y que hemos consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

A través de la presente declaración cedemos los derechos de propiedad intelectual a la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual y su reglamento.

ELBA A. LOOR NAVARRETE

MARÍA G. SOLÓRZANO VERA

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Dr. Ernesto Negrin Sosa PhD. certifica haber tutelado la tesis **INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO A LOS COMERCIANTES DEL CANTÓN BOLÍVAR**, que ha sido desarrollada por Elba Auxiliadora Loor Navarrete y María Gabriela Solórzano Vera, previa la obtención del título de Ingeniería Comercial con Mención Especial en Administración Agroindustrial y Agropecuaria,, de acuerdo al **REGLAMENTO PARA LA ELABORACIÓN DE TESIS DE GRADO DE TERCER NIVEL** de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López.

.....

Dr. Ernesto Negrin Sosa PhD.

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

Los suscritos integrantes del tribunal correspondiente, declaran que han **APROBADO** la tesis **INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO A LOS COMERCIANTES DEL CANTÓN BOLÍVAR**, que ha sido propuesta, desarrollada y sustentada por Elba Auxiliadora Loor Navarrete y María Gabriela Solórzano Vera, previa la obtención del título de Ingeniería Comercial con Mención Especial en Administración Agroindustrial y Agropecuaria, de acuerdo al **REGLAMENTO PARA LA ELABORACIÓN DE TESIS DE GRADO DE TERCER NIVEL** de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López.

.....
**LIC. MARÍA GABRIELA
MONTESDEOCA CALDERÓN, MG.**

MIEMBRO

.....
**ING. CARLOS OSWALDO VALAREZO
BELTRÓN, MG.**

MIEMBRO

.....
ECO. YESENIA ARACELY ZAMORA CUSME, MG.

PRESIDENTE

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento en primera instancia es para mi padre celestial quien me ha iluminado desde las alturas, regalándome el don de la sabiduría, inteligencia, entendimiento, fortaleza y perseverancia que forman parte de mi vida para alcanzar mis objetivos propuestos con la fe y esperanza que él ha dado a cada uno de sus hijos.

A mi madre la Sra. Auxiliadora Navarrete por darme la vida y ser el motor que inspira mi vida para luchar por mis metas, por ser esa madre luchadora y ejemplar que me supo guiar por el camino del bien, inculcándome valores que contribuyeron en la formación de mi personalidad y a mi hermana la Sra. Bercida Loor por el apoyo y cariño que me ha brindado.

A mi esposo el Sr. Yonny Barre quien ha sido el pilar fundamental para la culminación de mi carrera universitaria y por ser ese hombre comprensivo, paciente e incondicional que ha estado siempre conmigo en cada paso que doy, siendo quien me brindaba la motivación que necesitaba cada vez que sentía que ya no podía, como olvidar esas palabras de aliento cuando me decías vamos negra que tu si puedes y ahora le puedo decir amor lo logre.

A la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López quien me abrió sus puertas y en donde he vivido experiencias únicas a través de los conocimientos académicos adquiridos de los docentes altamente calificados que imparten sus saberes para formar excelentes profesionales en donde yo formo parte de uno de ellos.

.....

ELBA A. LOOR NAVARRETE

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios en primera instancia por su infinito amor, su bondad y su guía que me han permitido sonreír ante todos los logros de mi vida, forjando mi camino hacia el sendero correcto, estando siempre presente, ayudándome a aprender de mis errores y a no desmallar por difícil que sea los problemas.

A mis padres por su cariño incondicional, sus enseñanzas y valores que han sido un elemento crucial para el desarrollo de mis fines, realizando cada una de mis tareas con responsabilidad y esmero.

A mis hijos Luis Alejandro, Gabriela Lissette y Dayana Estefanía por estar a mi lado, ser mi orgullo, mi motivación y el motor que inspira mi vida para luchar por mis metas a pesar de las adversidades, me impulsan cada día a superarme para que se sientan orgullosos de mí.

A mis hermanos Marcia, Diego, Luis, Andrea, Carolina y Luisa por estar siempre a mi lado, y estar presente en todos los momentos, comprendiendo y motivándome a esforzarme cuando los he necesitado.

A mi Tía Marisol Vera por creer en mí y siempre estar pendiente de todo lo relacionado conmigo, dándome su apoyo incondicional, y ser mi Ángel.

A la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López que me dio una educación superior de calidad permitiéndome concretar una etapa más de mi vida y en la cual he forjado mi conocimiento.

.....

MARIA G. SOLORZANO VERA

DEDICATORIA

A Dios por ser mi guía espiritual, en quien siempre he confiado y por ser ese padre que jamás me abandono, gracias a él he alcanzado uno de mis objetivos propuestos y solo él sabe que fue difícil pero no imposible.

A mi hermosa madre que siempre ha anhelado que fuera una profesional y hoy le puedo decir mami lo logre y este triunfo es para ti y para mi padre que, aunque se nos adelantó al encuentro con el señor yo sé que desde allá está muy orgulloso de mí.

A mí amado esposo que nunca dejo de creer en mí y en mis deseos de superación, y por formar parte fundamental en esta meta alcanzada en la cual siempre estuviste conmigo apoyándome con amor.

.....

ELBA A. LOOR NAVARRETE

DEDICATORIA

El presente trabajo de tesis se lo dedico con todo mi amor y cariño:

A Dios por ser el dirigente espiritual, quien con su guía me ha indicado el camino a seguir, acompañándome en mis batallas sin desmayar, brindándome su amor incondicional.

A mi familia que son mi inspiración, mis fuerzas, mi vida entera, demostrándome que están a mi lado, brindándome su amor y paciencia, siempre motivándome a seguir adelante, comprendiendo los días que no estuve presente, ser mi todo.

.....

MARIA G. SOLORZANO VERA

CONTENIDO GENERAL

DERECHOS DE AUTORÍA	ii
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
DEDICATORIA.....	vii
DEDICATORIA.....	viii
CONTENIDO DE CUADROS Y FIGURAS.....	xi
CUADROS	xi
GRÁFICOS	xii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xv
CAPÍTULO I. ANTECEDENTES	1
1.1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	1
1.2. JUSTIFICACIÓN	3
1.3. OBJETIVO	5
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	5
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	5
1.4. IDEA A DEFENDER	5
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA	6
2.1.1. RESURGIMIENTO DE LA CRISIS DE LA ECONOMÍA SOCIAL ...	7
2.1.2. PRINCIPIOS DE LA ECONOMIA SOCIAL Y SOLIDARIA.....	7
2.1.3. FACTORES SOCIOECONÓMICOS.....	8
2.1.4. NIVEL SOCIOECONÓMICO	8
2.1.5. INDICADORES SOCIOECONÓMICOS	9
2.2. SISTEMA FINANCIERO	18
2.2.1. PRINCIPALES FUNCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	18
2.2.2. COOPERATIVISMO	18
2.2.3. COOPERATIVISMO EN AMÉRICA PRECOLOMBINA	19
2.2.4. ASPECTOS GENERALES DEL MOVIMIENTO COOPERATIVO	19
2.2.5. SECTOR COOPERATIVO	20
2.2.6. COOPERATIVAS	20
2.2.7. PRINCIPIOS COOPERATIVOS	23

2.2.8. SOCIOS.....	26
2.3. CRÉDITO.....	26
2.3.1. CRÉDITO COOPERATIVO.....	26
2.3.2. CARTERA DE CRÉDITO.....	27
2.3.3. CLASIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS.....	27
2.4. COMERCIANTES.....	29
2.4.1. OBLIGACIONES DE LOS COMERCIANTES.....	29
2.4.2. MICROEMPRESAS.....	30
CAPITULO III. DESARROLLO METODOLÓGICO.....	31
3.1. UBICACIÓN.....	31
3.2. DURACIÓN.....	31
3.3. VARIABLES DE ESTUDIO.....	31
3.4. TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	32
3.5. MÉTODOS.....	33
3.5.1. MÉTODO INDUCTIVO.....	33
3.5.2. MÉTODO DEDUCTIVO.....	33
3.5.3. MÉTODO DESCRIPTIVO.....	34
3.7. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	36
3.7.1. POBLACIÓN.....	36
3.7.2. MUESTRA.....	36
3.8. MANEJO DE LA INVESTIGACIÓN.....	37
CAPITULO IV. RESULTADO Y DISCUSIÓN.....	37
4.1. FASE I. ADQUISICIÓN DE INFORMACIÓN SOBRE LAS LÍNEAS DE CRÉDITOS OTORGADAS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, Y LA BASE DE DATOS DE LOS COMERCIANTES PATENTADOS EN EL GAD MUNICIPAL DEL CANTÓN BOLÍVAR.....	40
4.2. FASE II. DETERMINACIÓN DE LA INFLUENCIA POR CRÉDITOS CEDIDOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA LOCAL.....	43
4.3. FASE III. EVALUACIÓN DE LA INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS COMERCIANTES QUE HAN RECIBIDO CRÉDITOS POR PARTE DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN BOLÍVAR.	66
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	70
5.1 CONCLUSIONES.....	70
5.2 RECOMENDACIONES.....	71
BIBLIOGRAFÍA.....	72
ANEXOS.....	80

Anexo 1	81
Anexo 2.....	89

CONTENIDO DE CUADROS Y FIGURAS

CUADROS

Cuadro 4. 1 Cooperativas donde realizaron el crédito	40
Cuadro 4. 2 Líneas de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.	41
Cuadro 4. 3 Líneas de créditos de la cooperativa ahorro y crédito Cámara de Comercio.....	42
Cuadro 4. 4. Indicadores socioeconómicos.....	43
Cuadro 4. 5 Género de los comerciantes	44
Cuadro 4. 6. Resultado de la edad de los comerciantes	44
Cuadro 4. 7 Vivienda que poseen los comerciantes	45
Cuadro 4. 8 Estado civil de los comerciantes.....	46
Cuadro 4. 9 Números de integrantes en la familia de los comerciantes.....	47
Cuadro 4. 10 Nivel de instrucción de los comerciantes.....	47
Cuadro 4. 11 Resultado de la actividad a la que se dedica.....	48
Cuadro 4. 12 Años de actividad comercial de los encuestados	50
Cuadro 4. 13. Lugar de la actividad comercial	51
Cuadro 4. 14 Número de empleados que poseen los comerciantes	52
Cuadro 4. 15. RUC O RISE.....	52
Cuadro 4. 16. Valor que recibió como préstamo	53
Cuadro 4. 17 Líneas de crédito	54
Cuadro 4. 18. Resultados obtenidos de con que tipos de garantías le otorgaron el crédito.....	55
Cuadro 4. 19. Como califica ud. Las condiciones de requisitos de las cooperativas.....	55
Cuadro 4. 20. Criterios de valoración al acceso al crédito	57

Cuadro 4. 21. Resultados de nivel de satisfacción al recibir un préstamo en las cooperativas	58
Cuadro 4. 22. Resultados de los indicadores socioeconómico antes del crédito	59
Cuadro 4. 23. Resultados del destino del crédito	60
Cuadro 4. 24 . Resultados como ha contribuido el crédito a mejorar sus ingresos.....	61
Cuadro 4. 25. Resultados de la generación de trabajo a través del crédito	62
Cuadro 4. 26. La inversión efectuada permitió mejorar en estudio, vivienda, salud y alimentación	63
Cuadro 4. 27. Rango de sus ingresos con el crédito	64
Cuadro 4. 28 .Tabla comparativa del antes y después del crédito	66
Cuadro 4. 29. Matriz de criterio de los indicadores del antes y el después del crédito	67

GRÁFICOS

Gráfico 4. 1. Genero de los comerciantes	44
Gráfico 4. 2. Porcentaje de edad de los comerciantes	45
Gráfico 4. 3. Porcentaje de tipos de vivienda de los comerciantes	45
Gráfico 4. 4. Porcentaje de estado civil de los comerciantes	46
Gráfico 4. 5. Porcentaje de los números de integrantes de las familias de los comerciantes	47
Gráfico 4. 6. Porcentaje del nivel de instrucción.....	48
Gráfico 4. 7. Porcentaje equivalente a la actividad que se dedica	49
Gráfico 4. 8. Porcentaje de los años de actividad comercial	50
Gráfico 4. 9. Porcentaje del lugar donde se realiza la actividad	51
Gráfico 4. 10. Porcentaje del número de empleados	52
Gráfico 4. 11. Porcentaje del RUC o RISE	53
Gráfico 4. 12. Porcentaje de los valores que recibieron del préstamo	53
Gráfico 4. 13. Porcentaje de las líneas de créditos	54
Gráfico 4. 14. Porcentaje de los tipos de garantía que piden	55

Gráfico 4. 17. Porcentaje del nivel de dificultad del encaje	56
Gráfico 4. 18. Porcentaje del nivel de accesibilidad al crédito	57
Gráfico 4. 22. Porcentaje de nivel de satisfacción del interés	58
Gráfico 4. 24. Nivel de incidencia de las viviendas antes del crédito	59
Gráfico 4. 27. Destino del crédito	60
Gráfico 4. 28. Porcentaje del nivel de contribución del crédito	61
Gráfico 4. 29. Porcentaje de las plazas de trabajo generadas por el crédito ...	62
Gráfico 4. 30. Porcentaje de incidencia de estudio después del crédito	63

RESUMEN

El trabajo investigativo se lo efectuó con el objetivo de determinar la incidencia socioeconómica de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito a los comerciantes del cantón Bolívar para el conocimiento de los cambios ocurridos por esta fuente de financiamiento. Para el desarrollo de esta tesis fue necesario la utilización de métodos inductivo, deductivo, descriptivo y GRI, con los cuales se hizo posible tener una indagación clara y precisa; las técnicas que se usaron son la entrevista y encuesta, siendo de gran beneficio al momento de su uso, obteniendo la información fiable que dio a conocer las diferentes líneas de créditos que ofrecen las cooperativas existentes en el cantón, y los comerciantes registrados y patentados en el GAD Municipal en el 2016. En la fase dos se elaboró una encuesta a los comerciantes patentados activos, para acceder a la información socioeconómica, adquiriendo datos que contribuyeron al conocimiento de los resultados, los mismos que se analizaron con una matriz comparativa, donde se observó los cambios de cada uno de ellos, teniendo conocimiento del mejoramiento de las variables con relación a su situación anterior al crédito, en el nivel estudio, vivienda y salud han incrementado su nivel medio al nivel alto en un 38%, con relación a la alimentación no ha incrementado, se mantiene en un nivel medio. Estos datos muestran la importancia que han tenido los créditos en la vida de los comerciantes, incrementando su negocio, mejorando su ganancia y permitiendo acceder a una mejor calidad de vida.

PALABRAS CLAVES

Impacto socioeconómico, créditos, cooperativas, comerciantes, impacto.

ABSTRACT

The present investigation was carried out with the objective of determining the socioeconomic impact of the credits granted by the Savings and Credit Cooperatives to the merchants of Bolivar canton to the knowledge of the changes occurred by this source of financing. For the development of this thesis was necessary the use of inductive, deductive, descriptive and GRI methods, with that it was possible to have a clear and precise research; the techniques that were used are the interview and survey, being of great benefit at the moment of its use, obtaining the reliable information that allowed to know the different lines of credits that the existing cooperatives offer in the canton, and the merchants who were registered and patented in the Municipal GAD in 2016. In phase two, a survey was carried out to the active patented traders in order to have access to the socio-economic information, acquiring data that contributed to the knowledge of the results, which were analyzed with a comparative matrix, where it was observed the changes in each of them, being aware of the improvement of the variables in relation to their situation before the credit, in level of study, housing and health the average level has increased to the high level by a 38%, in relation to the food that has not increased and keeps at a medium level. These data show the importance of credits in the traders' lives, increasing their business, improving their profit and allowing access to a better quality of life.

KEY WORD

Socio-economic impact, credits, cooperatives, traders, impact

CAPÍTULO I. ANTECEDENTES

1.1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

El cooperativismo surgió como una necesidad para los trabajadores amparándose en las condiciones económicas y sociales como la libertad, igualdad, participación y solidaridad, es el resultado de un amplio transcurso histórico con el cual el individuo ha manifestado su espíritu asociativo y solidario, generando diversas formas de organización a través de las prácticas destinadas a la solución de dificultades económicas para obtener los bienes y servicios necesarios que estos pretenden alcanzar, con la finalidad de mejorar su vida.

A nivel mundial, el cooperativismo ha contribuido al crecimiento de la economía de los países, quienes adoptan una política social y solidaria para reducir el índice de pobreza, mejorar la estabilidad económica y por ende la calidad de vida de las personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas y sociales.

En el Ecuador, las Cooperativas de Ahorro y Crédito se han convertido en una alternativa económica para la sociedad, porque a través de esta se ha logrado grandes cambios en la calidad de vida de las personas permitiéndoles invertir en negocios o simplemente para cubrir sus necesidades ya sean estas para mejorar la educación, alimentación, vivienda, salud entre otras.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, facilita a sus asociados a obtener financiamiento que les permita cubrir las expectativas de inversión a realizar, donde cuyo objetivo es cambiar sus estilos de vidas mejorando sus ingresos y creando negocios que contribuyan en el crecimiento económico del país por medio del nacimiento de nuevas fuentes de empleos en el entorno donde se desenvuelven; en cierta medida estas instituciones han favorecido la reducción

de las grandes diferencias que existen en la sociedad, su mayor aporte ha sido evidenciado en el sector comercial y productivo ya que existen muchos microempresarios que recurren a este tipo de entidades para acceder al financiamiento que brindan para dinamizar sus actividades, logrando aportar en el crecimiento y desarrollo del país.

El desarrollo de esta investigación se efectuó en el cantón Bolívar perteneciente a la provincia de Manabí, donde se ha logrado evidenciar los cambios ocurridos por la presencia de estas entidades que han contribuido en el progreso de los habitantes de este cantón, ya que esta ciudad es muy activa en el sector agropecuario y comercial, donde quienes realizan estas labores han podido mejorar su productividad gracias a las líneas de créditos que estas entidades financieras brindan con el propósito de mejorar la economía de esta población.

En el cantón Bolívar existen tres entidades cooperativas que han brindado créditos y microcréditos a los habitantes de este sector, para iniciar o mejorar sus negocios, pero estos recursos muchas veces son destinados a otras actividades, por lo tanto con este estudio se pudo conocer la incidencia socioeconómica que han tenido los comerciantes a través de los créditos cedidos por las cooperativas existentes como son: Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. , Cooperativa Cámara de Comercio y Cooperativa Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López, cabe mencionar que estas instituciones financieras han entregado créditos a muchos habitantes de este cantón brindándoles la fuente de financiamiento para emprender sus ideas de negocio con el propósito de generar ingresos que han aportado en el desarrollo y crecimiento del mismo.

¿De qué manera influyeron los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito en la actividad socioeconómica de los comerciantes del cantón Bolívar?

1.2. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se realizó con la finalidad de conocer la incidencia socioeconómica producto de los créditos otorgados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a los comerciantes del Cantón Bolívar, mediante este estudio se verificó el destino de los fondos, ya que muchas veces las personas se endeudan para invertir en algún negocio y a la hora de decidir gastan el dinero, sin tener presente su capacidad de pago y este se le vuelve una carga difícil de enfrentar debido a que sus ingresos no les alcanzan para cubrir dicha deuda, teniendo en cuenta estos aspectos esta tesis se justifica por las siguientes razones:

En lo económico, debido a que las Cooperativas de Ahorro y Crédito forman parte del sector financiero popular y solidario, y por medio de estas se ha podido contribuir en la economía de la sociedad, generando fuentes de ingresos y empleo que cooperen al beneficio de los interesados, generando riquezas para el cantón Bolívar. Además, con el surgimiento de estas entidades se ha ayudado en los cambios que han surgido en la calidad de vida de las personas, con la cual se dio lugar a la creación de nuevos negocios y a través de este estudio se logró conocer de una manera amplia la incidencia socioeconómica que han generado los créditos que ofrecen las cooperativas y beneficios proporcionados en la economía actual de este cantón.

En lo social, estas instituciones financieras han colaborado en la actividad productiva de esta ciudad debido a los créditos que ofrecen acordes a la inversión del cliente, permitiéndoles escoger la mejor alternativa de acuerdo a la capacidad de pago con la que cuentan, donde cuya finalidad es que inicien o fortalezcan sus negocios, para que puedan brindar fuentes de empleo a sus habitantes quienes son los que aportan en el avance y desarrollo de este cantón a través del mejoramiento de sus ingresos y a su vez les ha permitido mejorar sus condiciones de vida en el ámbito de salud, alimentación, vivienda, etc.

En lo legal, porque estas entidades tienen el aval de La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del sistema financiero porque es quien regula a estas instituciones, dando lugar a la asociatividad con la cual se forma el trabajo en colectividad para alcanzar sus objetivos con equidad produciendo mejores condiciones de vida. En la sección II art. 73 de la LOEPS, menciona que las unidades económicas populares son las que se dedican al cuidado de la economía, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales, que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad. También se respalda en el art. 78. Sector financiero popular y solidario que menciona: para efectos de la presente ley, integran el sector financiero popular y solidario las Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

En lo teórico este tema de investigación se lo realizó con el respaldo de sustentos conceptuales sobre las variables estudiadas, las mismos que tuvieron afirmaciones bajo las distintas definiciones científicas aportadas por diferentes autores, y en cual la búsqueda se la ejecuto por medio de libros, revistas científicas, la web entre otros. Por qué a través de este estudio teórico se buscó la información pertinente que sirvió como referencia científica.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar la incidencia socioeconómica de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito a los comerciantes del cantón Bolívar para el conocimiento de los cambios ocurridos a través de esta fuente de financiamiento.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Obtener la información de las líneas de créditos otorgadas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y la base de datos de los comerciantes patentados en el GAD municipal del cantón Bolívar.
- Analizar la influencia de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la economía local.
- Evaluar la incidencia socioeconómica de los comerciantes que han recibido créditos por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Bolívar.

1.4. IDEA A DEFENDER

El análisis de la incidencia socioeconómico de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito permitió conocer el destino de los fondos entregados a los comerciantes del Cantón Bolívar y su impacto en la mejora de la calidad de vida

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

Según Chaves (2010) citado por Frías (2011) la economía social es una concepción teórica de la sociedad, la cual se presenta como una alternativa a la economía capitalista, el cual es un sistema productivo fundado en la explotación y apropiación del trabajo ajeno por unos cuantos individuos, la economía social considera que la producción de todos los satisfactores humanos, bienes y servicios, está bajo la responsabilidad de diversas empresas sociales (súper, cooperativas u otras de nueva creación como figura jurídica), las cuales producen, en primer lugar satisfactores sociales, valores de uso (Marx) para garantizar la reproducción social y material de la vida humana, son las personas involucradas en ella, quienes se apropian de su producto social y de su excedente económico.

Monde (2010) citado por García (2011) menciona que el término economía social y solidaria tiene una connotación diferente en el contexto europeo; allí designa a un conjunto de iniciativas económicas con finalidad social, que se involucra en la construcción de una nueva forma de vivir y de pensar la economía a través de decenas de miles de proyectos tanto en los países del Norte como en los del Sur. Esta economía sitúa al individuo en el centro del desarrollo económico y social. La economía solidaria se basa en un proyecto que es al mismo tiempo económico, político y social, lo que da lugar a una nueva forma de hacer política y de establecer relaciones humanas sobre la base del consenso y la acción ciudadana.

La economía social y solidaria es una forma de organización económica, donde sus integrantes, individuales o colectivos se organizan, desarrollan y contribuye al mejoramiento de procesos de producción y comercialización entre los habitantes para satisfacer necesidades, mejorando la economía, basados en relaciones de cooperación y solidaridad, orientadas al plan del buen vivir.

2.1.1. RESURGIMIENTO DE LA CRISIS DE LA ECONOMÍA SOCIAL

Bastidas *et al.*, (2014) expresa que a pesar de que las organizaciones que forman parte del tercer sector son muy antiguas (las mutuales, las cooperativas, las organizaciones sin fines de lucro datan del siglo XIX), solo es recientemente, en el contexto actual de crisis y de redefinición de las relaciones entre el Estado y la sociedad civil, cuando se enfatizan las potencialidades de la participación civil para la solución de los problemas sociales y la construcción de una sociedad más democrática. En este contexto, las organizaciones de la economía social, basadas en la ayuda mutua y la solidaridad, adquieren una nueva vigencia. Al lado de las organizaciones más institucionalizadas, como las cooperativas y mutuales, se desarrollan nuevas olas de cooperativas, por ejemplo, de cooperativas de trabajo, para hacer frente al desempleo, y también aparecen nuevas iniciativas asociativas, que surgen para aportar soluciones a necesidades no satisfechas por el mercado ni por el Estado.

2.1.2. PRINCIPIOS DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

La LOEPS (2011) menciona en su art. 4. Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) la búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) la prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) el comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) la equidad de género;
- e) el respeto a la identidad cultural;
- f) la autogestión;
- g) la responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas;
- h) la distribución equitativa y solidaria de excedentes

2.1.3. FACTORES SOCIOECONÓMICOS

Chase (2010) menciona que los factores socioeconómicos son las experiencias sociales y económicas y las realidades que te ayudan a moldear la personalidad, las actitudes y la forma de vida. También pueden estar definidos por las regiones y los vecindarios. Los organismos de seguridad del país, por ejemplo, siempre citan los factores socioeconómicos de la pobreza relacionados con el alto nivel de crímenes.

2.1.4. NIVEL SOCIOECONÓMICO

Según López (2011) expresa que el nivel socioeconómico es el nivel de bienestar del hogar, es más que el nivel de ingreso, o el estilo de vida. Clasifica a los hogares, y por lo tanto a todos sus integrantes, de acuerdo a su bienestar económico y social o que tan satisfecha están sus necesidades.

2.1.4.1. CLASES DE NIVELES SOCIOECONÓMICOS

El autor AMAI (2016) a continuación presenta los diferentes niveles y sus características respectivas a la calidad de vida.

- Nivel A/B.- es el segmento con el más alto nivel de vida del país. Este segmento tiene cubierta todas las necesidades de bienestar y es el único nivel que cuenta con recursos para invertir y planear para el futuro.
- Nivel C+.- es el segundo grupo con el más alto nivel de vida del país. Al igual que el segmento anterior, este tiene cubiertas todas las necesidades de calidad de vida, sin embargo, tiene ciertas limitaciones para invertir y ahorrar para el futuro.

- Nivel C.- los hogares de este nivel se caracterizan por tener cubiertas las necesidades de espacio y sanidad y por contar con los enseres y equipos que le aseguren el mínimo de practicidad y comodidad en el hogar.
- Nivel D+.- Este segmento tiene cubierta la mínima infraestructura sanitaria de su hogar
- Nivel D.- es el segundo segmento con menos calidad de vida. Se caracteriza por haber alcanzado una propiedad, pero carece de diversos servicios y satisfactores.
- Nivel E.- este es el segmento con menos calidad de vida o bienestar. Carece de todos los servicios y bienes satisfactores.

2.1.5. INDICADORES SOCIOECONÓMICOS

Según Ramírez (2016) menciona que los indicadores son instrumentos que sirven para conocer aquellos aspectos de la realidad que les interesa y para la sociedad en la dirección de sus intereses históricos.

Según Picado (2013) explica que por indicador socioeconómico se entiende a una estadística o serie estadística que refleja: el estado y la tendencia de las actuales condiciones sociales o de aquellas que se vayan a transformar en foco de la atención pública.

Los indicadores socioeconómicos son los factores o variables que permiten el conocimiento de los factores sociales y económicos que influyen en una población.

2.1.5.1. CLASIFICACIÓN DE INDICADORES SOCIOECONÓMICOS

Según AMAI (2016). Menciona que los indicadores socioeconómicos se clasifican en:

- ✓ Números de cuartos o habitaciones. - determinar el número de cuartos con los que cuenta la vivienda y calcular indicadores de hacinamiento y calidad de vida.
- ✓ Tipo de piso. - conocer la composición de los materiales de la vivienda, tanto en techo, paredes y piso que a su vez permiten el cálculo de indicadores, entre otros, el de Necesidades básicas insatisfechas.
- ✓ Numero de baños. - conocer las condiciones de la infraestructura de las viviendas como determinante para la calidad de vida de la población. Permite calcular indicadores de calidad de vida, según infraestructura de la vivienda.
- ✓ Regadera. - determina si el baño cuenta con regadera o con tachos de agua o tanques.
- ✓ Estufa. - determinar el tipo de combustible de mayor uso en el hogar y permite calcular los determinantes para la calidad de vida de la población e indicadores de saneamiento.
- ✓ Número de focos. - determinar el número de focos incandescentes y fluorescentes que usa la vivienda y obtener indicadores ambientales (calentamiento global).
- ✓ Número de autos. - cantidad de automóviles con los que cuentan

- ✓ Escolaridad del jefe del hogar. - usualmente se pregunta alfabetismo, además de nivel de instrucción y años aprobados por las personas.

Según la Comunidad Andina de Naciones (2011) resulta viable adoptar 20 indicadores socioeconómicos definidos de la siguiente forma:

- ✓ INCIDENCIA DE LA POBREZA. - Relaciona el número de personas (hogares) que tienen un nivel de gasto de consumo o ingreso per cápita por debajo de la línea de pobreza (equivalente a una canasta normativa básica con dos componentes: alimentario y no alimentario), con la población total de referencia. Este indicador permite evaluar el nivel de pobreza del país bajo el enfoque de pobreza monetaria
- ✓ INCIDENCIA DE LA POBREZA EXTREMA. - Relaciona el número de personas (hogares) que tienen un nivel de gasto de consumo o ingreso per cápita por debajo del valor de la línea de pobreza extrema o indigencia (equivalente a una canasta normativa básica de consumo alimentario que cubre requerimientos mínimos nutricionales), con la población total de referencia. Este indicador permite evaluar el nivel de pobreza extrema o indigencia del país bajo el enfoque de pobreza monetaria
- ✓ COEFICIENTE DE LA BRECHA DE POBREZA. - Relaciona la diferencia de los gastos de consumo o ingreso per cápita de los pobres con el valor de la línea de pobreza. Este indicador mide la “profundidad” de la pobreza monetaria, es decir, qué tan pobres son los pobres. Indica la distancia promedio de las personas pobres a la línea de pobreza
- ✓ COEFICIENTE DE GINI. - Relaciona la distribución de los ingresos de la población con la distribución de la población de referencia. El coeficiente de Gini es una medida de la desigualdad de los ingresos que va desde 0 a 1, en donde 0 corresponde con la perfecta igualdad y 1 con la perfecta

desigualdad. Es considerado uno de los principales indicadores de la desigualdad de ingresos de los países

- ✓ **ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO.** - Sintetiza el nivel de desarrollo humano del país en base a tres índices: i) Índice de Esperanza de vida al nacer; ii) Índice de Educación (Tasa de Alfabetización de adultos y Tasa Bruta de matriculación); e iii) Índice de Producto Interno Bruto (PIB) per cápita. Este indicador mide el adelanto medio de un país en lo que respecta a la capacidad humana básica representada por las tres oportunidades humanas más importantes y permanentes: existencia larga y saludable, nivel de conocimientos y nivel de vida decoroso.

- ✓ **TASA DE DENUSTRICION CRÓNICA DE NIÑOS MENORES DE 5 AÑOS.**
- Relaciona el número de niños menores de 5 años con retardo de crecimiento de talla para la edad, con el total de niños menores de 5 años. Este indicador permite evaluar el estado nutricional de la niñez, siendo uno de los indicadores más relevantes de la seguridad alimentaria

- ✓ **TASA DE POBLACIÓN AFILIADA A ALGÚN SISTEMA DE SALUD.** - Relaciona el número de personas cubiertas por algún tipo de sistema de salud, con la población total de referencia. Este indicador permite evaluar la capacidad del país de brindar a la población un aseguramiento que le permita enfrentar situaciones de riesgo en la salud y atender sus necesidades de salud integral.

- ✓ **TASA DE ANALFABETISMO GLOBAL.** - Relaciona el número de personas de 15 años y más que no saben leer ni escribir, con la población total de ese grupo de edad. Este indicador muestra las deficiencias del sistema educativo de garantizar una mínima educación a la población.

- ✓ PROMEDIO DE AÑOS DE ESTUDIO DE LA POBLACIÓN DE 15 AÑO Y MAS. - Relaciona el número total de grados aprobados por la población de 15 años y más con la población total de ese grupo de edad. Es un indicador que -a partir de la escolaridad alcanzada- evalúa el nivel de desarrollo educativo de la población de ese grupo de edad.
- ✓ TASA BRUTA DE PARTICIPACIÓN O TASA DE ACTIVIDAD. - Relaciona el número de personas en edad de trabajar que se encuentran trabajando o buscando activamente un trabajo, con la población total en edad de trabajar. Este indicador mide la proporción de la población en edad de trabajar que participa o desea participar activamente en el mercado de trabajo. Permite evaluar la capacidad de inserción de la mano de obra a la fuerza de trabajo
- ✓ NIVELES DE DESEMPLEO Y SUBEMPLEO DE LA PEA. - Relaciona los niveles de desempleo y subempleo del mercado de trabajo con la población económicamente activa (PEA). Este indicador permite evaluar las limitaciones del mercado laboral para insertar de manera adecuada a la fuerza de trabajo
- ✓ TASA DE PARTICIPACIÓN DE LA MUJER EN EL MERCADO. -Este indicador evidencia el nivel de participación de las mujeres en edad de trabajar, en el mercado de trabajo.
- ✓ PORCENTAJE DE HOGARES CON ACCESO A AGUA POTABLE POR RED PUBLICA. - Relaciona el número de hogares cuyas viviendas cuentan con servicio de agua potable conectado a red pública dentro o fuera de la vivienda, con el total de hogares de referencia. Es un indicador que mide el acceso de las familias a fuentes seguras de agua para uso doméstico y cuya carencia tiene repercusiones en la salud

- ✓ PORCENTAJE DE HOGARES CON acceso a un sistema adecuado de eliminación de excretas. - Relaciona el número de hogares cuyas viviendas cuentan con sanitario conectado a alcantarilla o pozo séptico, con el total de hogares de referencia. Este indicador refleja la proporción de familias que tienen condiciones sanitarias adecuadas.

- ✓ PORCENTAJE DE HOGARES CON SERVICIO ELÉCTRICO. - Relaciona el número de hogares cuyas viviendas cuentan con energía eléctrica en sus viviendas, con el total de hogares de referencia. Este indicador mide la disponibilidad de energía eléctrica de las familias.

- ✓ ZONAS PROTEGIDAS PARA PRESERVAR LA BIODIVERSIDAD/SUPERFICIE TOTAL. - Relaciona el total de área de las zonas protegidas del país para preservar la biodiversidad (Parque Nacional, Reserva Nacional, Santuario Nacional, Santuario Histórico, Reserva Paisajística, Refugio de vida silvestre, Zona Reservada, Cotos de caza, Reserva comunal, Bosques de protección), con la superficie total del país

- ✓ PRODUCTO INTERNO BRUTO PER CÁPITA. - Relaciona el PIB en dólares con la población total del país. Este indicador indica el nivel de producción promedio por persona y es un referente del nivel promedio de desarrollo del país.

- ✓ TASA DE CRECIMIENTO DEL PIB PER CÁPITA. - Relaciona la variación del PIB per cápita de un año, con el PIB del año anterior, en valores constantes. Este indicador muestra la evolución que ha experimentado el país en su nivel promedio de desarrollo socioeconómico. Un aumento de este indicador implica que la producción total está creciendo más rápido que la población, lo que denotaría, en el marco de una política de equidad, mejorar el nivel promedio de vida de la población

- ✓ GASTO SOCIAL COMO PORCENTAJE DEL GASTO PÚBLICO TOTAL. - Relaciona la magnitud de recursos ejecutados por el gobierno para la prestación de servicios sociales y financiamiento de planes, programas y proyectos destinados a mejorar los niveles de vida de la población, con el Gasto Público Total ejecutado en el año de referencia. Refleja las prioridades de la política social del gobierno.

- ✓ GASTO SOCIAL COMO PORCENTAJE DEL PIB. - Relaciona la magnitud de recursos ejecutados por el gobierno para la prestación de servicios sociales y financiamiento de planes, programas y proyectos destinados a mejorar los niveles de vida de la población, con el PIB en el año de referencia. Este indicador permite evaluar si el Gasto Social que destina el país presenta una proporción razonable frente al nivel de la actividad económica (Comunidad Andina de Naciones, 2011).

2.1.5.2. CARACTERÍSTICAS DE LOS INDICADORES SOCIOECONÓMICOS

Según Mondragón (2002) especifica que las características de los indicadores socioeconómicos son:

- Estar inscrito en un marco teórico o conceptual, que le permita asociarse firmemente con el evento al que el investigador pretende dar forma. De ser posible, debe establecerse una estructura que lo ubique en un marco explicativo, como es el caso modelo presión-estado-respuesta (PER) que utiliza la organización para la Cooperación y el desarrollo Económico (OCDE) para el trabajo como indicadores de medio ambiente, que los organiza para referenciar situaciones de presión, de estado o de repuesta en torno al tema

- Ser específicos, es decir, estar vinculados con los fenómenos económicos, sociales, culturales o de otra naturaleza sobre lo que se pretende actuar; por lo anterior, se debe contar con objetivos y metas claros, para poder evaluar

que tan cerca o lejos nos encontramos de los mismos y proceder a la toma de decisiones pertinentes. Deben mostrarse especificando la meta u objetivo a que se vinculan y/o a la política a la que se pretende dar seguimiento; para cumplirlas se recomienda que los indicadores sean pocos.

- Ser explícitos, de tal forma que su nombre sea suficiente para entender si se trata de un valor absoluto o relativo, de una tasa, una razón, un índice, etc., así como a qué grupo de población, sector económico o producto se refieren y si la información es global o está desagregada por sexo, edad, años o región geográfica.
- Estar disponibles para varios años, con el fin de que se pueda observar el comportamiento del fenómeno a través del tiempo, así como para diferentes regiones y/o unidades administrativas. La comparabilidad es un insumo que permite fomentar el desarrollo social o económico de acuerdo con lo que tenemos respecto a los demás o a otros momentos; de hecho, nociones socioeconómicas como producción, pobreza y trabajo sólo son comprensibles en términos relativos.
- Deben ser relevantes y oportunos para la aplicación de políticas, describiendo la situación prevaleciente en los diferentes sectores de gobierno, permitiendo establecer metas y convertirlas en acciones.
- Los indicadores no son exclusivos de una acción específica; uno puede servir para estimar el impacto de dos o más hechos o políticas, o viceversa. Sólo de manera excepcional, un indicador proveerá información suficiente para la comprensión de fenómenos tan complejos como la educación o la salud; por lo que, para tener una evaluación completa de un sector o un sistema, se requiere de un conjunto de indicadores que mida el desempeño de las distintas dependencias y/o sectores y proporcione información acerca

de la manera como éstos trabajan conjuntamente para producir un efecto global.

- Ser claro, de fácil comprensión para los miembros de la comunidad, de forma que no haya duda o confusión acerca de su significado, y debe ser aceptado, por lo general, como expresión del fenómeno a ser medido. Para cada indicador debe existir una definición, fórmula de cálculo y metadatos necesarios para su mejor entendimiento y socialización. Por lo anterior, es importante que el indicador sea confiable, exacto en cuanto a su metodología de cálculo y consistente, permitiendo expresar el mismo mensaje o producir la misma conclusión si la medición es llevada a cabo con diferentes herramientas, por distintas personas, en similares circunstancias.
- Que la recolección de la información permita construir el mismo indicador de la misma manera y bajo condiciones similares, año tras año, de modo que las comparaciones sean válidas.
- Técnicamente debe ser sólido, es decir, válido, confiable y comparable, así como factible, en términos de que su medición tenga un costo razonable.
- Ser sensible a cambios en el fenómeno, tanto para mejorar como para empeorar. Ejemplos de cómo un indicador puede desviarse de medir la efectividad de una política, se encuentran de manera frecuente en el tema de medio ambiente, como cuando se tuvo que descartar el de superficie afectada por incendios para medir la efectividad de las acciones de gobierno, debido a que su comportamiento también depende de factores naturales no controlables.

2.2. SISTEMA FINANCIERO

Aguirre *et al.*, (2011) citado por Herrera (2015) refiere que el sistema financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de la economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual, los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura

El sistema financiero es aquel que está formado por un conjunto de instituciones que promueve el desarrollo económico de un país porque permite la inversión de capital hacia actividades productivas, como la construcción, la industria, tecnología y la expansión de los mercados.

2.2.1. PRINCIPALES FUNCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

Según Levine (2005), citado por Mota (2015) las principales funciones de un sistema financiero son:

- Producir información *ex ante* sobre oportunidades de inversión
- Realizar controles *ex post* sobre proyectos de inversión
- Facilitar el manejo del riesgo
- Facilitar la gestión del ahorro
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios.

2.2.2. COOPERATIVISMO

Según Mateo *et al.*, (2011) el cooperativismo se erige como un movimiento plural, de impacto transversal, que hace pie en todos los sectores sociales. Tiene sus propios valores y principios, pero adapta su práctica a las diversas

frangas productivas y laborales de las cuales se nutre. Es una organización democrática poli clasista, que integra en un solo ente la dimensión asociativa y la dimensión empresaria. Estas dos dimensiones deben interactuar a fin de integrar armónicamente el interés económico y el social.

Para Tello *et al.*, (2003) el cooperativismo es una doctrina socio- económica que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades.

El cooperativismo es un movimiento social de las asociaciones autónomas que propone el apoyo mutuo entre individuos a nivel social y económico con la finalidad de la obtención de beneficios que satisfagan las necesidades.

2.2.3. COOPERATIVISMO EN AMÉRICA PRECOLOMBINA

Mariátegui (2009) citado por (Reyes, 2011) menciona en términos históricos, el cooperativismo en nuestra América es anterior a los procesos de conquista. Existen antecedentes que muestran que las economías de los pueblos precolombinos eran eminentemente de carácter cooperativo, tanto en su organización social como en la producción. Al revisar algunas experiencias históricas de los pueblos precolombinos, se reconoce que “las formas de trabajo indígena de carácter solidario y orgánica, la organización colectiva, regida por los incas sacaban toda la utilidad posible de esta virtud de su pueblo, el trabajo colectivo, el esfuerzo común, se empleaba fructuosamente en fines sociales”.

2.2.4. ASPECTOS GENERALES DEL MOVIMIENTO COOPERATIVO

Al abordar los orígenes del cooperativismo hay que ubicarse previamente en el contexto de la denominada economía social, la cual “se ha convertido en un medio a partir del cual se concreta la lucha contra la exclusión social, canalizando y convocando la participación activa de las personas excluidas,

creando instancias de diálogo y concertación que posibiliten dicha participación, procurando la organización de los individuos con el fin de llevar a cabo diversas actividades destinadas a mejorar sus ingresos, acceder a los servicios sociales, hacer valer sus puntos de vista, defender sus intereses y negociar sus relaciones frente a terceros y al estado, potenciando así los canales de acceso al desarrollo de sus propias familias y localidades, logrando su inclusión en el sistema productivo de los países” (Fernández et al., 2010).

2.2.5. SECTOR COOPERATIVO

En el art. 21 de la Ley de Cooperativas (2011) se indica que el sector cooperativo es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de buen gobierno corporativo.

2.2.6. COOPERATIVAS

Balas (2011) menciona que las cooperativas son organizaciones de autoayuda promovidas por ciudadanos (son de carácter privado y no forman parte del sector público), organizadas formalmente, con autonomía de decisión, y que para satisfacer las necesidades de sus miembros o el desarrollo de sus actividades actúan en el mercado, del que obtienen su principal fuente de financiación. Están organizadas democráticamente y sus beneficios no se distribuyen en proporción al capital aportado por los socios.

En la Ley de Cooperativas (2011) se señala que la cooperativa es una sociedad constituida por personas que se asocian, en régimen de libre

adhesión y baja voluntaria, para la realización de actividades empresariales, encaminadas a satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas y sociales, con estructura y funcionamiento democrático, conforme a los principios formulados por la alianza cooperativa internacional, en los términos resultantes de la presente ley.

2.2.6.1. CLASES DE COOPERATIVAS

Los criterios de clasificación de las cooperativas pueden ser muy variados, dependiendo del aspecto en que se haga incidencia. Así, podremos ver clasificaciones en función de la actividad económica realizada, por el sector en el que actúan, por la necesidad o interés que persiguen, por la naturaleza de los socios, por el régimen fiscal, por la existencia o no de ánimo de lucro. (Diez, 2013)

De acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2011) las cooperativas, por su actividad económica, podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos: producción, crédito, vivienda, servicios o multiactivas, de conformidad con las definiciones que consta en el Reglamento General de la Ley de la Institución.

2.2.6.2. COOPERATIVAS DE PRODUCCIÓN

En el art. 24. De La Ley De Cooperativas se indica que las cooperativas de producción son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

2.2.6.3. COOPERATIVAS DE CONSUMO

En el art. 25. De la ley anteriormente indicada menciona que las cooperativas de consumos, son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

2.2.6.4. COOPERATIVAS DE VIVIENDA

En el art. 26. Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en asamblea general, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa (Ley de Cooperativas, 2011).

2.2.6.5. COOPERATIVAS DE SERVICIOS

La ley de cooperativas (2011) en el art. 28 menciona que las cooperativas de servicios son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia.

Gonzales (2013) expresa que el sector de cooperativas de servicios está integrado por diversos tipos de cooperativas, desde seguros, servicios

fúnebres, estacionamiento, grabaciones, recreación hasta servicios de equipaje, publicitarios, de ornato y mantenimiento.

2.2.6.6. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

El autor Machado (2010) indica que las cooperativas de crédito, como sociedades modernas del agro negocio, son ejemplos de formas cooperativas que funcionan como un vehículo de acción colectiva, quieren la venta de productos hechos por los cooperados, o compran colectivamente suplementos necesarios a la viabilidad de las actividades productivas de sus asociados.

2.2.7. PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Para Diez *et al.*, (2013) los principios cooperativos son definidos por la declaración como pautas mediante las cuales las cooperativas ponen en prácticas sus valores. Hay siete principios listados en la declaración de 1995 y son:

- Adhesión voluntaria y abierta
- Gestión democrática por parte de los socios
- Participación económica por parte de los socios
- Autonomía e interdependencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Interés por la comunidad

2.2.7.1. ADHESIÓN VOLUNTARIA Y ABIERTA

El autor Arnáez (2015) indica que las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación

social, política, religiosa, racial o de sexo. Del primer principio merece especial atención la frase que afirma que las cooperativas están “abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestos a aceptar las responsabilidades de ser socios, sin discriminación, política, religiosa, racial o de sexo. Esta declaración reafirma el compromiso de las cooperativas con el reconocimiento de la dignidad fundamental de todos los individuos.

2.2.7.2. GESTIÓN DEMOCRÁTICA POR PARTE DE LOS SOCIOS

Arnáez (2015) menciona que las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios. En las cooperativas de primer grado, los socios tienen iguales derechos de voto (un socio, un voto), estando las cooperativas de otros grados también organizadas de forma democrática.

2.2.7.3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS SOCIOS INSPIRADA EN LOS VALORES COOPERATIVOS

Arnáez (2015) indica que los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan de forma democrática. Al menos una parte de los activos es, por regla general, propiedad común de la cooperativa. Normalmente reciben una compensación, si la hay, limitada sobre el capital entregado como condición para ser socio. Los socios asignan los excedentes para todos o alguno de los siguientes fines: el desarrollo de la cooperativa, la constitución de reservas, de las cuales, al menos, una parte sería irreparable, el beneficio de los socios en proporción a sus operaciones con la cooperativa, el apoyo de otras actividades aprobadas por los socios.

2.2.7.4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

El autor Arnáez (2015) menciona que las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan su autonomía cooperativa.

2.2.7.5. EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN

Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Informan al gran público, especialmente a los jóvenes y a los líderes de opinión, de la naturaleza y los beneficios de la cooperación (Arnáez, 2015).

2.2.7.6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

Izquierdo *et al.*, (2014) indica que el principio de cooperación entre cooperativas se presentó al congreso de Viena de 166 en primer término como un principio instrumental, necesario para que muchas cooperativas pudieran mantenerse en un contexto de competencia, aunque el principio tuviera un mayor calado en la profundización acerca de la naturaleza del cooperativismo, siendo más importante en los tiempos críticos.

2.2.7.7. INTERÉS POR LA COMUNIDAD

Según Arnáez (2015) al mismo tiempo que se centran en las necesidades y en los deseos de sus socios, las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades, según los criterios aprobados por sus socios.

2.2.8. SOCIOS

La gran enciclopedia de economía (2009) indica que la persona que forma parte de una cooperativa y que se caracteriza por tener los mismos derechos que todos los demás socios de la cooperativa, por no responder personalmente de las deudas sociales a no ser que los estatutos establezcan lo contrario, por tener la obligación de participar en la actividad empresarial de la cooperativa, por tener la posibilidad de percibir un interés por su aportación al capital y por no participar directamente en los posibles excedentes del balance de fin.

2.3. CRÉDITO

De Pina (2015) menciona que en este concepto se comprende lo mismo la traslación de propiedad de un bien tangible (contrato de mutuo), que la transmisión de un valor económico intangible (casos en que se presta la firma o se contrae una obligación por cuenta del acreditado).

Vargas (2014) menciona que el crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un periodo de tiempo determinado.

El crédito es la forma más común con la que cuentan las familias y las empresas, ya que les permite obtener dinero con el compromiso de devolverlo en el futuro.

2.3.1. CRÉDITO COOPERATIVO

Vargas (2015) expresa que se puede definir el crédito cooperativo como aquel concedido por una cooperativa a sus socios, de manera exclusiva o principal, para satisfacer sus necesidades financieras. Las dos principales manifestaciones del crédito cooperativo son las cooperativas de créditos y las

secciones de crédito dentro de una cooperativa como forma de internalizar la actividad financiera de la entidad. El propósito del crédito es cubrir gastos, corrientes o extraordinarios, en momentos de falta de liquidez.

2.3.2. CARTERA DE CRÉDITO

Vásconez (2010) menciona que el grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son: comercial, consumo, vivienda y microempresa. Estas clases de operaciones a su vez incluyen una clasificación por su vencimiento en cartera por vencer, vencida y que no devenga intereses. La cartera por vencer y la cartera que no devenga intereses mantiene una sub clasificación por maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones, cánones, cuotas o dividendos; y, la cartera vencida mantiene una sub clasificación en función de los días que se mantiene cada operación, canon, cuota o dividendo como vencida.

2.3.3. CLASIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS

El autor Vásconez (2010) explica que se pueden clasificar a los créditos considerando tres criterios que son: por su tipo, por su destino y por su vencimiento.

2.3.3.1. POR SU TIPO:

Por su tipo se clasifican en:

- **Directos.** - son aquellos que tienen un solo pago de capital e interés al vencimiento.

- **Cuotas.** - pueden ser fijas o reajustables y en cada cuota se paga capital e interés.

2.3.3.2. POR SU DESTINO:

Por su destino los créditos se clasifican en:

- Comercial. - como su nombre lo indica se destina al comercio, como capital de trabajo. Ej. Compra de mercadería, adecuación de local comercial, arrendamiento mercantil, etc.
- Consumo. - se destina al uso personal del solicitante. Ejemplo. Compra de electrodomésticos, arreglo de vivienda, consumo de tarjeta de crédito, etc.
- Vivienda. - se destina exclusivamente a la compra de terrenos, de casas o para construcción.
- Microempresa. - se destina exclusivamente para pequeños empresarios.

2.3.3.3. POR SU VENCIMIENTO:

Los créditos se clasifican por su vencimiento en:

- Por vencer. - es la cartera cuya fecha de vencimiento no ha llegado todavía, o que habiendo llegado ya, todavía no cumple los días necesarios para pasar ha vencido.
- Vencida. - es la cartera que ya ha pasado del plazo establecido por la superintendencia de bancos y seguros a partir de su fecha de vencimiento.
- Que no devenga intereses. - todo el saldo restante del crédito cuya cuota pasa a vencido se contabiliza como cartera que deja de generar ingresos para la empresa

2.4. COMERCIANTES

En el Código de Comercio (2014) art. 2. Se considerarán comerciantes a las personas naturales y jurídicas, nacionales y extranjeras, domiciliadas en el Ecuador, que intervengan en el comercio de muebles e inmuebles, que realicen servicios relacionados con actividades comerciales, y que, teniendo capacidad para contratar, hagan del comercio su profesión habitual y actúen con un capital en giro propio y ajeno.

Es la persona que, buscando el lucro, realiza actos de comercio haciendo de ello su profesión habitual, su modus vivendi, se les llama comerciantes, en general, a toda persona que hace profesión de la compra o venta de mercancía. (Quevedo, 2008).

El comerciante es toda persona natural o jurídica que se dedica a la actividad económica de negociar, comprando, vendiendo o permuta de distintas clases de mercadería, con la finalidad de obtener lucro, contribuyendo al progreso socioeconómico de lugar donde realice esta actividad, convirtiéndola en su desarrollo y de la sociedad.

2.4.1. OBLIGACIONES DE LOS COMERCIANTES

Según De Pina (2015) explica las siguientes obligaciones del comerciante:

- Obligaciones profesionales de los comerciantes.
- Publicidad mercantil
- El registro de comercio
- Inscripción personal de los comerciantes
- Contabilidad mercantil
- Información financiera de las sociedades anónimas
- Secreto de la contabilidad y exhibición de libros

- Libros sociales
- Conservación de la correspondencia

2.4.2. MICROEMPRESAS

Carrasquillo (2011) indica que las microempresas es un término que de su composición se desprende la palabra micro refiriéndose a pequeña y la palabra empresa, una empresa pequeña. La microempresa es una unidad económica pequeña que genera ingresos para su propietario.

González (2005) cita a Rivero *et al.*, (2001) definen la microempresa como “pequeña unidad socioeconómica de producción, comercio o prestación de servicios, cuya creación no requiere de mucho capital y debido a su tamaño existe un uso productivo y eficiente de los recursos”.

Una microempresa puede ser definida como una pequeña organización económica de una o dos personas emprendedoras que, en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos, para la realización de la comercialización o prestación de servicios, generando fuentes de trabajo que permiten el incremento de sus ingresos y de la sociedad en donde se crea.

CAPÍTULO III. DESARROLLO METODOLÓGICO

3.1. UBICACIÓN



FIGURA 3. 1 MAPA DEL CANTÓN BOLÍVAR
Fuente: Gobierno Descentralizado Del Cantón Bolívar

La investigación realizada se llevó a efecto en el cantón Bolívar, el cual limita al norte con el cantón Chone, al sur con los cantones Portoviejo y Junín, al este con el cantón Pichincha y al oeste con el cantón Tosagua.

3.2. DURACIÓN

La realización de esta tesis tuvo una duración de doce meses a partir de la aprobación del proyecto.

3.3. VARIABLES DE ESTUDIO

3.3.1. VARIABLE DEPENDIENTE: Incidencia socioeconómica en los comerciantes del cantón Bolívar.

3.3.2. VARIABLE INDEPENDIENTE: Créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Bolívar.

3.4. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Los tipos de investigación que se utilizaron para determinar la incidencia socioeconómica de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito a los comerciantes del cantón Bolívar fueron las siguientes:

Investigación de campo: permitió a las autoras de esta investigación estar en contacto directo con el objeto de estudio, y de esta manera se obtuvo información y datos que contribuyeron en la realización de esta tesis, los cuales fueron analizados para la determinación de la situación socioeconómica actual de los comerciantes del cantón Bolívar, ya que esta dio lugar a los hechos y así se determinó el problema, la causa y la posible solución.

Graterol (2011) menciona que la investigación de campo se presenta mediante la manipulación de una variable externa no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o porque causas se produce una situación o acontecimiento particular.

Investigación analítica: a través de esta se pudo procesar la información recaudada y mediante la visualización de los hechos se logró la comprensión de la problemática analizando los indicadores socioeconómicos, los mismos que fueron examinados para llegar a comprobar las realidades socioeconómicas de los comerciantes existentes en este cantón, quienes aportaron información íntegra de la realidad del tema en estudio.

Para Navas (2014) la investigación analítica consiste en la separación de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos.

La investigación bibliográfica: ayudó a que el objeto de estudio consiguiera el sustento teórico que amerita esta tesis, dándole la forma conceptual y siendo respaldada por los aportes de los distintos autores a través de cada una de las

definiciones científicas, adquiridas por medio de fuentes como: libros, artículos científicos, la web entre otros.

La investigación bibliográfica es la primera etapa del proceso investigativo que proporciona el conocimiento de las investigaciones ya existentes, de un modo sistemático, a través de una amplia búsqueda de: información, conocimientos y técnicas sobre una cuestión determinada (Mora, 2013).

3.5. MÉTODOS

3.5.1. MÉTODO INDUCTIVO

Para el desarrollo de la tesis se utilizó el método inductivo el mismo que ayudó a las creadoras de esta investigación a guiarse, obteniendo información de gran relevancia acerca de la evaluación en estudio y permitió percibir de forma apropiada los cambios en la calidad de vida de la población, los cuales han surgido a través de los créditos otorgados por las cooperativas a los comerciantes del Cantón Bolívar.

Para Dávila (2012) el método inductivo se conoce como experimental y sus pasos son: 1) Observación, 2) Formulación de hipótesis, 3) Verificación, 4) Tesis, 5) Ley y 6) Teoría. La teoría de la falseación funciona con el método inductivo, por lo que las conclusiones inductivas sólo pueden ser absolutas cuando el grupo a que se refieran será pequeño

3.5.2. MÉTODO DEDUCTIVO

A través de este método se obtuvo (GRI) Guía para la elaboración de informe de memorias de sostenibilidad, permitió realizar la evaluación de la incidencia socioeconómica, obteniendo conocimiento del desempeño económico mediante la utilización de memorias sostenibles indicadores y herramientas

que concretaron los resultados de esta investigación, creando una memoria de criterios de los grupos de interés.

A través de este método se pudo deducir la problemática en el transcurso de la investigación, el cual contribuyó en tener una idea clara de las incidencias socioeconómicas ocurridas en este cantón, debido a la entrega de créditos a los comerciantes que lo solicitaban en busca de crear o fortalecer su negocio.

Dávila (2012) refiere que este razonamiento permite organizar las premisas en silogismos que proporcionan la prueba decisiva para la validez de una conclusión; generalmente se suele decir ante una situación no entendida “Deduzca”, sin embargo, el razonamiento deductivo tiene limitaciones. Es necesario empezar con premisas verdaderas para llegar a conclusiones válidas.

3.5.3. MÉTODO DESCRIPTIVO

Este método conllevó a evaluar los objetivos que persigue esta investigación, permitiendo describir la información recolectada con el fin de mostrar los hechos reales de la situación socioeconómica existente en los comerciantes, además la observación y el análisis, fueron el eje primordial para proponer la debida solución a la problemática presentada.

En la investigación descriptiva, por otra parte, se trata de describir las características más importantes de un determinado objeto de estudio con respecto a su aparición y comportamiento, o simplemente el investigador buscará describir las maneras o formas (Dávila, 2012).

3.5.4. MÉTODO DE IMPACTO GLOBAL REPORTING INITIATIVE (G.R.I.)

Este método conllevó a evaluar los objetivos que persigue esta investigación, permitiendo describir la información recolectada con el fin de mostrar los hechos reales de la situación socioeconómica existente en los comerciantes,

además la observación y el análisis, fueron el eje primordial para proponer la debida solución a la problemática presentada.

El GRI es un proceso multistakeholder de carácter independiente que tiene como finalidad desarrollar y difundir una guía para la elaboración de memorias de sostenibilidad (González, 2015).

3.6. TÉCNICAS

Para la realización de esta investigación se utilizó varias técnicas, como son:

Entrevista. - fue dirigida a los gerentes de cada una de las cooperativas existentes en el cantón Bolívar, para obtener información necesaria sobre las líneas de créditos que otorgan cada una de ellas.

Encuesta. - se la realizo a los comerciantes que se encuentran patentados en el GAD municipal de este cantón, la misma que se dio con el apoyo de un cuestionario.

Matriz de criterios de evaluación. - esta herramienta permitió el análisis de los datos socioeconómicos obtenidos en la encuesta, y de esta manera determinar la incidencia de los créditos.

La rúbrica (rubric) o matriz de valoración es una estrategia de evaluación alternativa, generada a través de un listado (por medio de una matriz), de un conjunto de criterios específicos y fundamentales que permiten valorar el aprendizaje, los conocimientos y/o las competencias (López, 2017).

$$n = \frac{450 * (0,5)^2 * (1,96)^2}{(450 - 1)(0,05)^2 + (0,5)^2 * (1,96)^2}$$

(3.2)

$$n = \frac{432}{2,08} = 207,69 = 208$$

Fuentes: las autoras.

Luego de aplicar la formula estadística se consiguió como resultado 208 personas a encuestar para determinar la incidencia socioeconómica causada por créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Bolívar.

3.8. MANEJO DE LA INVESTIGACIÓN

La realización de esta tesis constó de tres fases:

FASE 1: Adquirir la información sobre las líneas de créditos otorgadas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y la base de datos de los comerciantes patentados en el GAD municipal del cantón Bolívar.

- Solicitud de información al GAD Municipal Del Cantón Bolívar sobre los comerciantes patentados.
- Entrevista con los Gerentes de las Cooperativas de ahorro y crédito del cantón Bolívar.
- Recolección de la información para la realización del respectivo muestreo.

Para el cumplimiento de esta fase fue necesario solicitar información al GAD municipal sobre los comerciantes patentados en los periodos 2013 – 2015, y así conocer su actividad comercial para luego aplicar la respectiva formula

estadística y realizar el muestreo, posteriormente se realizó la entrevista con los gerentes de las cooperativas de ahorro y créditos existentes en este cantón, para la obtención de los datos más importantes sobre las líneas de créditos que otorgan a sus asociados, después se continuo con la realización del respectivo muestreo.

FASE 2: Determinar la influencia por créditos cedidos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la economía local.

- Diseño de cuestionario con preguntas estructuradas
- Aplicación de la encuesta a los comerciantes beneficiados de los créditos otorgados por las cooperativas del Cantón Bolívar.
- Tabulación de datos en Microsoft Excel a través del gráfico estadístico de pastel.

En esta segunda fase se procedió a diseñar un cuestionario con preguntas estructuradas enfocadas en los indicadores socioeconómicos, después se aplicó la encuesta a los comerciantes patentados que han realizado créditos en las cooperativas del cantón Bolívar para conocer los cambios surgidos en su negocio y vida personal con el financiamiento recibido, posteriormente se ejecutó la tabulación de los datos obtenido en la encuesta para evidenciar los porcentajes estadísticos de cada pregunta, finalizando con esta etapa con la validación de la información adquirida a través de los resultados de la tabulación.

FASE 3: Evaluar la incidencia socioeconómica por créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Bolívar a los comerciantes de este sector.

La validación de la información obtenida dio lugar al análisis de los datos recopilados en la encuesta, conociendo la incidencia socioeconómica que han

tenido los comerciantes del cantón Bolívar a través de los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito, esta actividad se la realizó mediante la utilización del método GRI, utilizando como herramienta principal la matriz de evaluación de criterios, la cual permitió conocer la incidencia que han tenido los créditos en ellos.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. FASE I. ADQUISICIÓN DE INFORMACIÓN SOBRE LAS LÍNEAS DE CRÉDITOS OTORGADAS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, Y LA BASE DE DATOS DE LOS COMERCIANTES PATENTADOS EN EL GAD MUNICIPAL DEL CANTÓN BOLÍVAR.

La base de datos adquirida de los comerciantes patentados en el GAD Municipal en los periodos 2013 – 2015, constaba con 450 comerciantes ejerciendo su actividad comercial, cantidad que fue tomada para la aplicación de la fórmula estadística del muestreo, obteniendo el respectivo resultado que corresponde a 208 personas a encuestar, los cuales son asociados a las cooperativas y han realizado créditos

Dentro de esta investigación se procedió a utilizar la base de datos del GAD Municipal, por motivo que las cooperativas de ahorro y créditos, cuentan con políticas internas donde se reservan la confidencialidad de los datos de sus asociados.

Determinado el número de población obtenida de la muestra se procedió a la verificación de aquellos comerciantes que han sido beneficiados por créditos de las cooperativas de ahorro y crédito dentro de este cantón, a continuación, el cuadro 4.1. especifica la entidad financiera donde aplicaron su crédito.

cuadro 4. 1 Cooperativas donde realizaron el crédito

COOPERATIVAS	NUMERO DE COMERCIANTES
Calceta Ltda.	115
Cámara de Comercio	93
Total	208

Fuente: los comerciantes.

Luego se procedió a la realización de las entrevistas con el personal de crédito de las cooperativas existentes del cantón como son: la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio y la Cooperativa Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López, la misma que en el proceso de estudio consiguió la fusión con la cooperativa ahorro y crédito Calceta Ltda.

A estas entidades se les solicitó la información referente a las líneas de créditos que otorgan a sus asociados y las características de los mismos, con la finalidad de evidenciar y conocer las diferentes líneas de créditos que ofrecen a los comerciantes.

EL cuadro 4.2. muestra los datos obtenidos mediante la solicitud de información a la jefa del departamento de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. donde se observan las líneas de créditos, con los montos, plazos, tasas de interés y encajes, que oferta esta entidad a sus socios.

cuadro 4. 2 Líneas de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.

TIPOS DE CRÉDITOS	CARACTERÍSTICAS DEL CRÉDITO			
	TASA	MONTO	PLAZO	ENCAJE
Consumo	Hasta 15%	De 200 hasta 20000	Desde 6 meses en adelante	De acuerdo con el monto
Microcrédito	Hasta 22%	De 200 hasta 20000	Desde 6 meses en adelante	De acuerdo con el monto
Comercio	Hasta 22%	3000	Desde 6 meses en adelante	De acuerdo con el monto
Vehículo	Hasta 20%	10000	Desde 6 meses en adelante	De acuerdo con el monto
Vivienda	Hasta 19%	10001	Desde 6 meses en adelante	De acuerdo con el monto

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.

Posteriormente se continuó con la recolección de información de las cooperativas, donde la jefa del departamento de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito “Cámara de Comercio” ofreció información sobre los productos

que ofrecen y los requisitos que exigen para la realización de los créditos, datos que se observan en el cuadro 4.5.

cuadro 4. 3 Líneas de créditos de la cooperativa ahorro y crédito Cámara de Comercio.

TIPOS DE CRÉDITOS	CARACTERÍSTICAS DEL CRÉDITO			
	TASA %	MONTO	PLAZO	ENCAJE
Consumo	Hasta 16,30	25000	Hasta 24 meses	De acuerdo con la 1ra letra, monto y plazo
Microcrédito	Hasta 26	1000 - 2000	Hasta 30 meses	De acuerdo con la 1ra letra, monto y plazo
	Hasta 26	2000 - 5000	Hasta 30 meses	De acuerdo con la 1ra letra, monto y plazo
Comercio	Hasta 26,50	5000	De 24 meses	De acuerdo con la 1ra letra, monto y plazo
Vehículo	Hasta 26	5000 - 10000	De 36 meses	De acuerdo con la 1ra letra, monto y plazo

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio.

En esta fase se obtuvo la información de las cooperativas de ahorro y créditos, reflejadas en los cuadros 4.2. y 4.3. Plasmando la diferencia que existen entre las diferentes cooperativas con relación a los montos, plazos, tasas y encajes de las líneas de créditos que ofertan. Estos datos son importantes para el desarrollo práctico de la tesis, permitiendo conocer los riesgos que han tomado los comerciantes al adquirir estos créditos.

Cabe mencionar que las cooperativas de ahorro y créditos son entidades que forman parte de la economía popular y solidaria, que son regidas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y las tasas que ofertan están reguladas por el Banco Central del Ecuador.

4.2. FASE II. DETERMINACIÓN DE LA INFLUENCIA POR CRÉDITOS CEDIDOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA LOCAL.

Para fundamentar esta investigación fue necesario realizar un análisis exhaustivo de los indicadores sociales y económicos que se evaluaron, utilizando como guía el marco teórico para sustentar su utilización dentro de este estudio.

Cuadro 4. 4. Indicadores socioeconómicos

CONCEPTUALIZACION	DIMENSION	INDICADORES	ÍTEM BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Incidencia socioeconómica de los créditos otorgados a los comerciantes por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Bolívar	Económico	Ingresos	Medida que ha mejorado el crédito sus ingresos	Encuestas dirigidas a los comerciantes que se encuentran patentados en el GAD del cantón Bolívar y han realizado prestamos en las cooperativas existentes en el cantón.
		Empleos	Ha permitido generar plazas de trabajos el crédito	
	Social	Educación	La inversión realizada con su crédito le ha ayudado a mejorar	
		Vivienda		
		Salud		
		Alimentación		

Fuente: las autoras

Luego de realizar la matriz de los factores socioeconómicos a evaluar se procedió a la aplicación de la encuesta con su respectivo cuestionario de preguntas estructuradas, basándose en el objetivo de esta investigación, con la finalidad de determinar la incidencia socioeconómica que han tenido los comerciantes del cantón Bolívar, al obtener las fuentes de financiamiento otorgadas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito existentes en esta localidad.

A continuación, se detalla la encuesta, que se encuentra estructurada en tres partes: la primera parte cuenta con los datos generales de los comerciantes, la

segunda consta con los factores del crédito y por último la tercera parte se enfoca en los indicadores socioeconómicos.

GÉNERO

Cuadro 4. 5 género de los comerciantes

GENERO	VALORES	PORCENTAJE
Femenino	118	57%
Masculino	90	43%
Total	208	100%

Fuente: comerciantes del cantón Bolívar

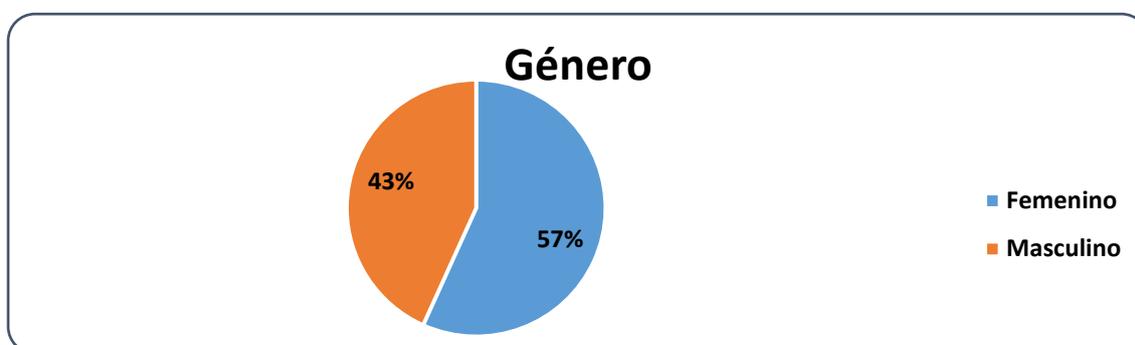


Gráfico 4. 1. Género de los comerciantes

De acuerdo con los datos obtenidos de la población encuestada, se evidenció que el (43%) de los comerciantes que se dedican a la actividad comercial son del género masculino y el (57%) restante corresponde al género femenino.

EDAD

Cuadro 4. 6. Resultado de la edad de los comerciantes

RANGO DE EDAD	VALORES	PORCENTAJES
51 a 60	39	9%
20 a 30	69	19%
31 a 40	71	33%
41 a 50	19	34%
más de 60	10	5%
Total	208	100%

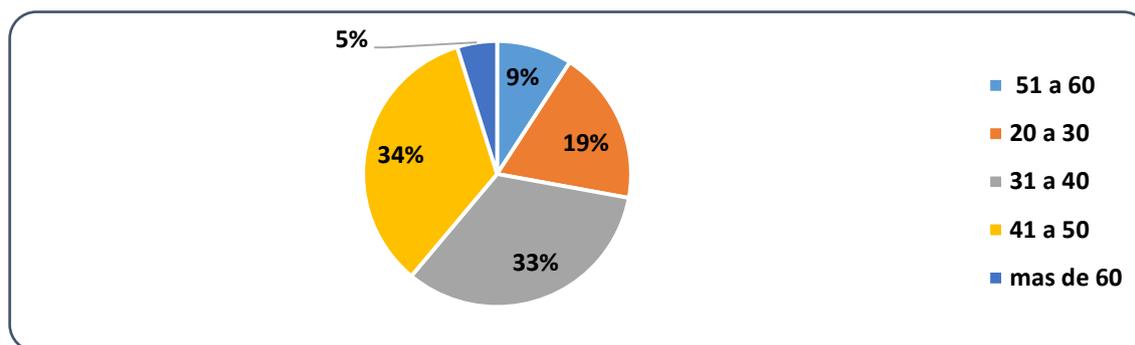


Gráfico 4. 2. Porcentaje de edad de los comerciantes

Con los datos obtenidos y mostrados en el cuadro 4.8 se observó que el (9%) de los comerciantes se encuentran entre los 51 a 60 años, el (19%) corresponde al rango de 20 a 30 años, el (33%) pertenece entre los 31 a 40, el (34%) de esta población es de 41 a 50 años y el (5%) concierne a los de más de 60 años.

Esta información indica que el mayor porcentaje de los comerciantes dedicados a esta actividad oscilan entre 41 a 50 años que corresponde al 34% y el menor porcentaje de 5% pertenece a las personas que tienen más de 60 años.

VIVIENDA

Cuadro 4. 7 vivienda que poseen los comerciantes

VIVIENDA	VALORES	PORCENTAJE
ALQUILADA	107	20%
PRESTADA	42	5%
PROPIA	11	51%
VIVE CON FAMILIARES	48	23%
TOTAL	208	100%

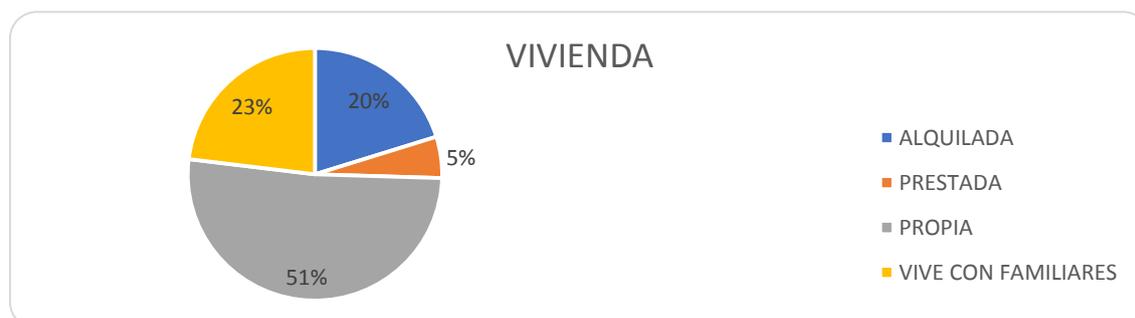


Gráfico 4. 3. Porcentaje de tipos de vivienda de los comerciantes

Acorde a la información obtenida se muestra que en vivienda el (20%) de los encuestados cuentan con vivienda alquilada, el (5%) prestada, el (51%) disponen con vivienda propia, y un (23%) vive con familiares.

Mediante los porcentajes arrojados en esta variable muestra que el mayor porcentaje de los comerciantes tienen su vivienda propia y mientras que una pequeña parte de los comerciantes indico que la vivienda en la que habitan es prestada.

ESTADO CIVIL

Cuadro 4. 8 estado civil de los comerciantes

ESTADO CIVIL	VALORES	PORCENTAJE
Casado	48	41%
Divorciado	86	12%
Soltero	24	23%
Unión Libre	50	24%
Total	208	100%

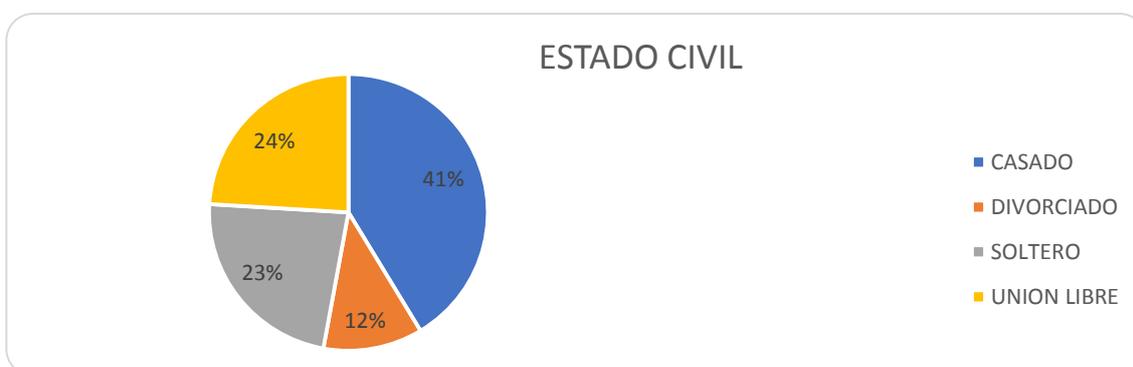


Gráfico 4. 4. Porcentaje de estado civil de los comerciantes

En los datos obtenidos en el cuadro 4.8. con respecto al estado civil de la población, se muestra que la mayor parte de los comerciantes son de estado civil casado y el menor porcentaje son divorciado.

NÚMERO DE INTEGRANTES

Cuadro 4. 9 números de integrantes en la familia de los comerciantes

INTEGRANTES DE LA FAMILIA	VALORES	PORCENTAJE
4 A 6	57	55%
Mas De 6	114	18%
Menos De 3	37	27%
Total	208	100%

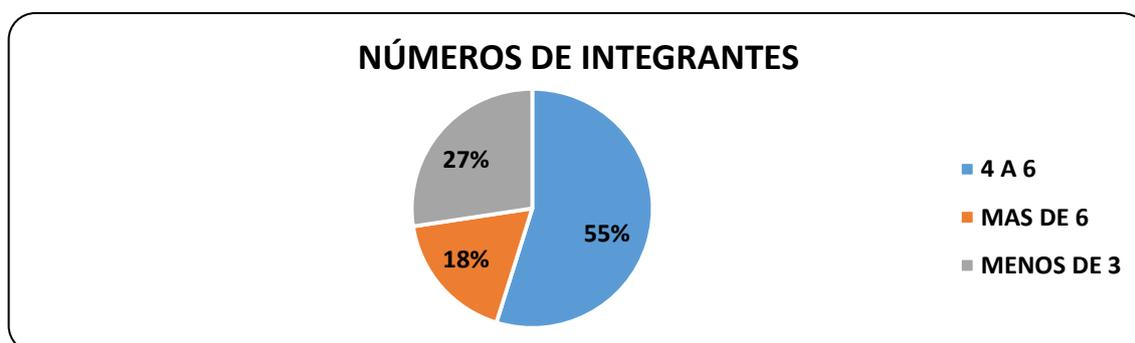


Gráfico 4. 5. Porcentaje de los números de integrantes de las familias de los comerciantes

Los resultados porcentuales plasmado en el cuadro 4.9. muestran que las familias de los encuestados están conformadas en gran parte por el (55%) en un rango de 4 a 6 integrantes, el (18%) a más de 6 miembros y el (27%) a menos de 3 individuos. Con los datos obtenidos se evidencio que las familias del cantón Bolívar son muy numerosas

NIVEL DE EDUCACIÓN

Cuadro 4. 10 nivel de instrucción de los comerciantes

NIVEL EDUCATIVO	VALORES	PORCENTAJE
PRIMARIA	29	14%
SECUNDARIA	129	62%
SUPERIOR	50	24%
TOTAL	208	100%

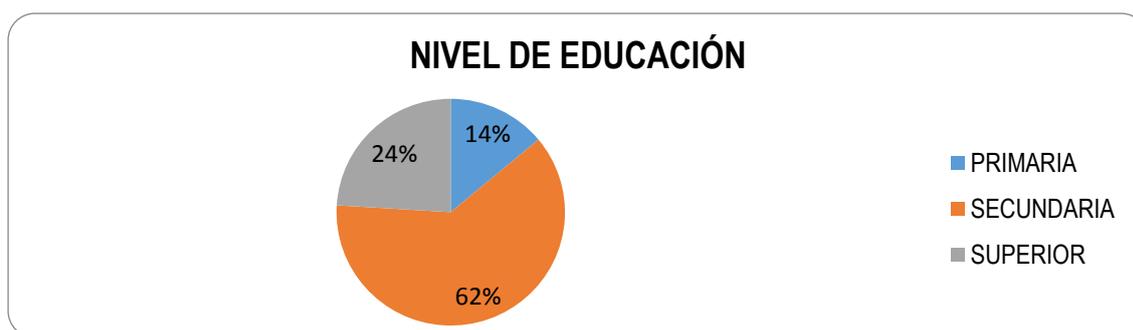


Gráfico 4. 6.porcentaje del nivel de instrucción

Los resultados del cuadro 4.10. muestran el nivel de educación primaria pertenece a 29 personas encuestadas que es el (14%) de la población, y 129 de los datos pertenecen al (62%) de los comerciantes que tienen un nivel secundario, y 50 sujetos que es un (24%) correspondiente a educación superior.

En esta información se observa el mayor porcentaje de instrucción de los comerciantes corresponde a la educación secundaria, reflejando que realizan la actividad comercial teniendo un nivel medio en educación, y un pequeño porcentaje de 14% poseen estudios primarios con los cuales se ejercen sus actividades comerciales. Según el Ministerio de defensa Nacional (2012). El nivel de instrucción más alto dentro del cantón Bolívar es el primario con 43,29 %, en segundo lugar, se encuentra el nivel secundario con un 17,87 %; seguido por el nivel de educación básica con un 11,09 %. El nivel mínimo registrado corresponde al postgrado¹⁵ con solo 0,47 %; y es en la parroquia Calceta donde se encuentra la mayor participación de este nivel de instrucción.

ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICA

Cuadro 4. 11 resultado de la actividad a la que se dedica

ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICA	VALORES	PORCENTAJE
Comercio	120	58%
Prestadores de servicio	37	18%
Producción	51	25%
Total	208	100%



Gráfico 4. 7. Porcentaje equivalente a la actividad que se dedica

La información recopilada a referencia a los encuestados refiere que el 58% de los mismos se dedican a la actividad comercial, mientras que el 18% define su como su principal actividad comercial la prestación de servicios, finalmente el 25% restante menciona que se dedican a la producción.

Las actividades de los habitantes del cantón Bolívar son variadas, en los datos obtenidos se aprecia que el mayor porcentaje de los encuestados se dedican al comercio, esta acción permite un gran movimiento en la economía local y provincial, originando fuentes de trabajo e ingresos que mejoran la vida de quienes la desarrollan, y una pequeña población hace referencia a la prestación de servicio.

Las actividades económicas representativas del cantón Bolívar según datos del censo INEC (2010), mayoritariamente son aquellas que están vinculadas al sector Cantón Bolívar Socioeconómico y Cultural 59 primario y representa el 33,66 % que se encuentra relacionado con la agricultura, ganadería, silvicultura. El siguiente sector más ocupado es el terciario con un 36,25 %; resaltando actividades como: comercio al por mayor y menor, enseñanza, administración pública y defensa; etc. El sector secundario es el que menor población ocupada tiene (10,39 %) abarca actividades relacionadas a la construcción e industrias manufactures. El 5,52 % y 14,19 % representa a trabajadores nuevos y no declarados.

AÑOS DE ACTIVIDAD COMERCIAL

Cuadro 4. 12 años de actividad comercial de los encuestados

AÑOS DE ACTIVIDAD COMERCIAL	VALORES	PORCENTAJE
1 año	8	4%
1 a 5 Años	104	50%
6 a 10 Años	71	34%
Más de 10 Años	25	12%
Total	208	100%

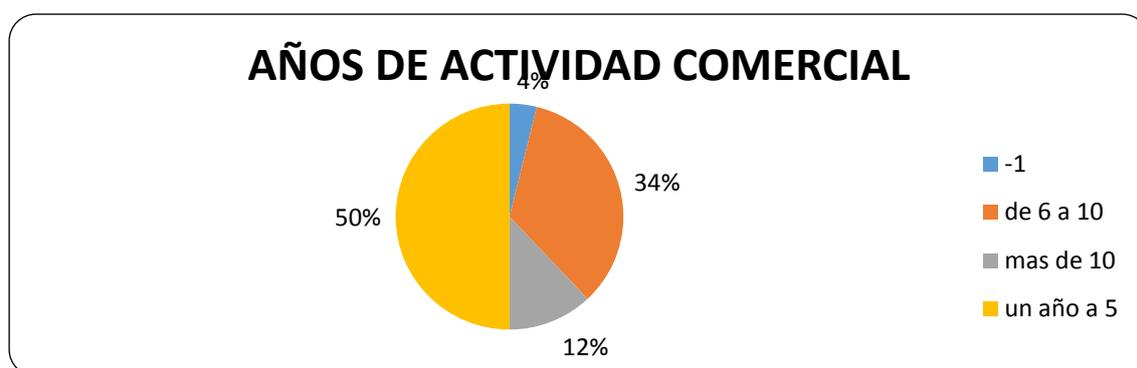


Gráfico 4. 8. Porcentaje de los años de actividad comercial

La investigación arrojó los siguientes resultados, el (4%) de los encuestados expresaron que su actividad comercial tenía menos de 1 año, el (50%) que el rango de su tiempo en labor es de 1 a 5 años, el (34%) entre 6 a 10 años de actividad y el (12%) de comerciante su actividad es de más de 10 años.

La actividad comercial más preponderante corresponde a los comerciantes que ejercen esta actividad en un rango de 1 a 5 años y son muy pocos los que ya llevan más de 10 años en su labor comercial.

LUGAR DONDE REALIZA LA ACTIVIDAD COMERCIAL

Cuadro 4. 13. Lugar de la actividad comercial

DONDE REALIZA SU ACTIVIDAD	VALORES	PORCENTAJE
LOCAL EN EL MERCADO	32	15%
LOCAL PRESTADO	22	11%
ALQUILA LOCAL	95	46%
DOMICILIO	59	28%
TOTAL	208	100%

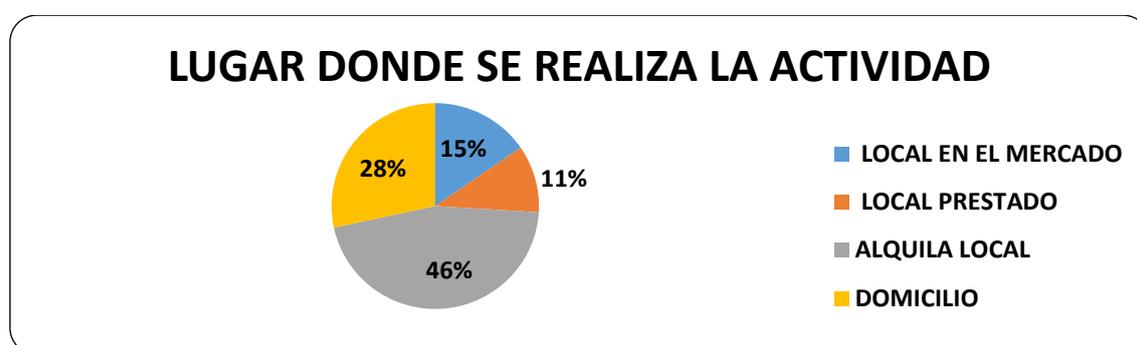


Gráfico 4. 9. Porcentaje del lugar donde se realiza la actividad

Los datos que se presentan en el cuadro 4.15 muestran que el (15%) de los encuestados cuentan con local en el mercado para el desarrollo de sus actividades, el (11%) tienen para ejercer sus labores en un local prestado, el (46%) de los comerciantes alquilan local, y el (28%) poseen local en su domicilio.

En la obtención de estos resultados se observó que los comerciantes en su mayoría alquilan local para el funcionamiento de sus labores. Por otro lado, se puede identificar que una pequeña minoría cuentan con local prestado para la ejecución de sus actividades diarias.

NÚMERO DE EMPLEADOS QUE POSEE

Cuadro 4. 14 número de empleados que poseen los comerciantes

EMPLEADOS QUE POSEE	VALORES	PORCENTAJE
10 a MAS	2	1%
DE 3 A 6	116	56%
DE 6 A 9	6	3%
NINGUNO	83	40%
TOTAL	208	100%

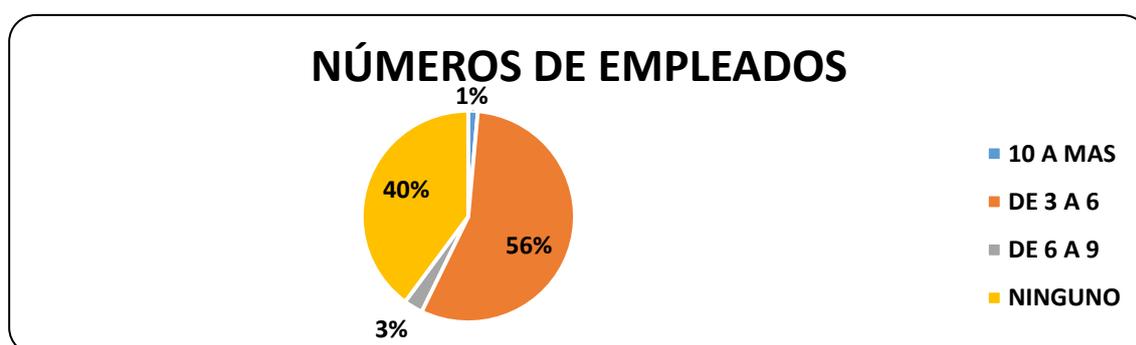


Gráfico 4. 10. Porcentaje del número de empleados

La información recolectada muestra que, de 208 encuestados, 2 personas que son el (1%) de los comerciantes poseen de 10 a más empleados, 116 comerciantes que son el (56%) cuentan con 3 a 6 colaboradores, el (3%) tiene de 6 a 9 empleados, y 83 individuos que corresponde al 40% no cuentan con ningún empleado.

El mayor porcentaje de los comerciantes encuestados expresaron que las actividades económicas le permiten tener de 3 a 6 empleados y un menor porcentaje de 10 a más.

POSEE RUC O RISE

Cuadro 4. 15. RUC O RISE

POSEE	VALORES	PORCENTAJES
RISE	82	39%
RUC	126	61%
Total	208	100%

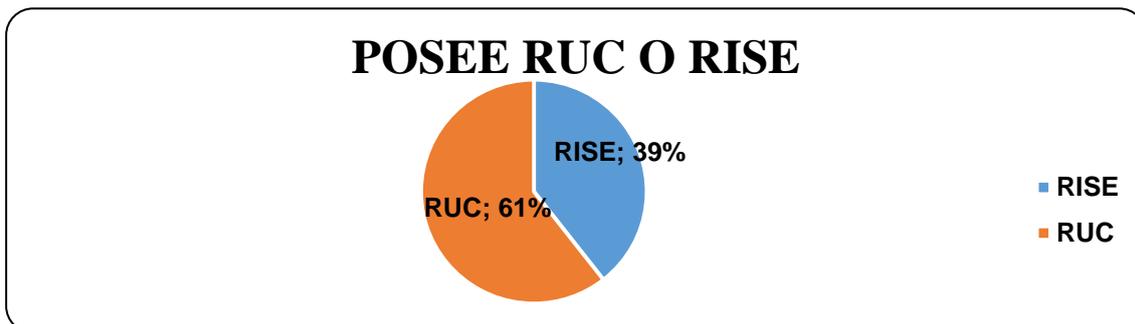


Gráfico 4. 11. Porcentaje del RUC o RISE

La cantidad de 82 encuestados corresponde al (39%) de los comerciantes que cuentan con RISE, y 126 pertenecen al (61%) de la población encuestada que poseen el RUC para el desarrollo de sus actividades comerciales.

Se puede confirmar que los comerciantes hacen uso del RUC y del RISE, lo cual les permite tener un mayor control de las transacciones comerciales que realizan, y pagando sus impuestos a tiempo.

VALOR RECIBIDO COMO PRESTAMO

Cuadro 4. 16. Valor que recibió como préstamo

VALOR RECIBIDO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entre 3000 Y 5000	92	44,23%
Entre 5000 Y 10000	61	29,33%
Menos De 3000	56	27%
Total	208	27%

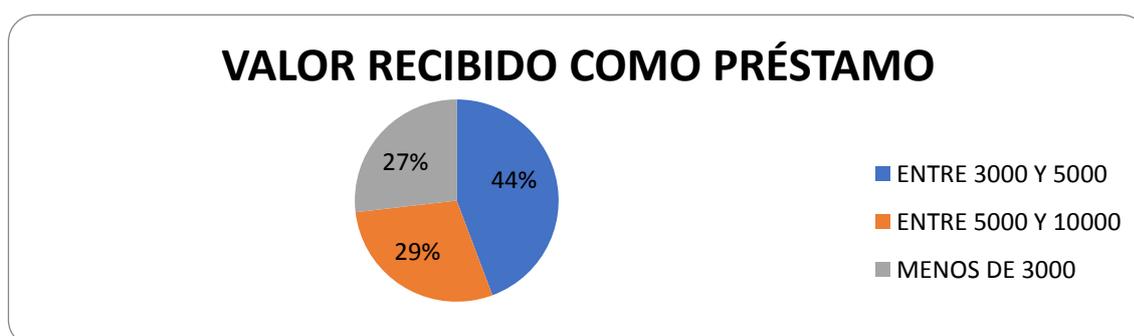


Gráfico 4. 12. Porcentaje de los valores que recibieron del préstamo

Las encuestas evidenciaron que los montos entre \$3.000 y \$5.000 corresponden a 66 comerciantes que pertenecen al (44%), entre \$5.000 y \$10.000 es el monto que les atribuyeron a 43 comerciantes que pertenece al (29%), los montos de menos de \$3.000 pertenecen a 40 comerciantes que significa el (27%).

Las cooperativas en mayor porcentaje han brindado los préstamos entre \$3.000 y \$5.000 a los comerciantes y una menor cantidad ha sido beneficiada con créditos de menos de \$3.000.

LÍNEA DE CRÉDITO QUE APLICÓ

Cuadro 4. 17 líneas de crédito

Línea de Crédito	VALOR	PORCENTAJE
Consumo	18	8,65%
Microcrédito	83	39,90%
Comercio	94	45,19%
Vehículo	5	2,40%
Vivienda	8	3,85%
Total	208	100%

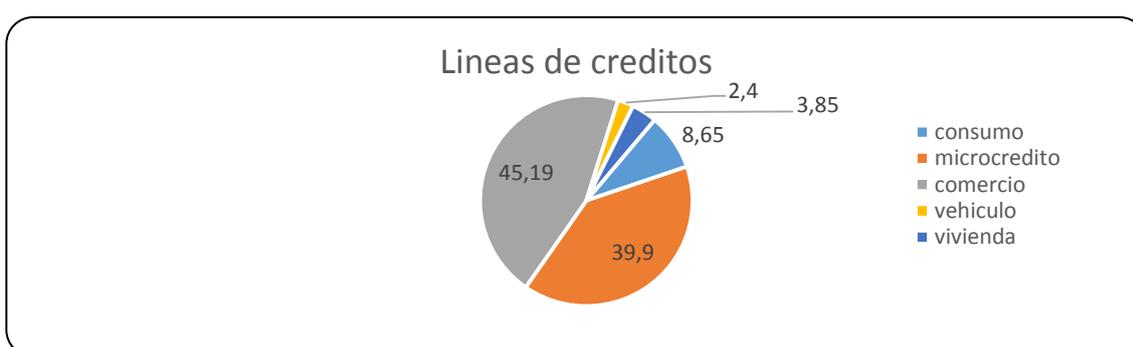


Gráfico 4. 13. Porcentaje de las líneas de créditos

Los resultados muestran que las diferentes líneas de créditos han sido de gran utilidad para los comerciantes, apreciando que el mayor porcentaje se encuentra en la línea de crédito comercial con un total de 45,19% y un menor porcentaje se dirige hacia la línea de crédito para vehículo.

TIPOS DE GARANTÍAS PARA OTORGAR EL CRÉDITO

Cuadro 4. 18. Resultados obtenidos de con que tipos de garantías le otorgaron el crédito

CON QUE TIPO DE GARANTIA LE OTORGARON EL CREDITO	VALOR	PORCENTAJE
HPOTECARIAS	50	24,16%
PERSONALES	145	69,80%
PRENDARIAS	13	6,04%
TOTAL	208	100%

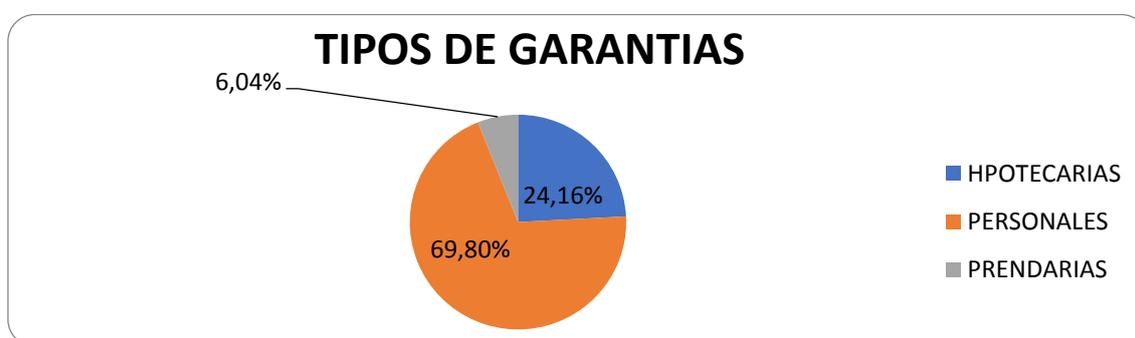


Gráfico 4. 14. Porcentaje de los tipos de garantía que piden

Las encuestas especificaron los siguientes porcentajes, las garantías personales obtuvieron (69,80%) que corresponde a 145 personas, las garantías hipotecarias el (24,16%) que equivale a 50 encuestados, y las prendarias (6,04%) que son 13 personas.

Las garantías que tienen más porcentajes son las personales, siendo las más accesibles al momento de realizar un crédito.

COMO CALIFICA UD. LAS CONDICIONES DE REQUISITOS

Cuadro 4. 19. Como califica ud. Las condiciones de requisitos de las cooperativas

	DOCUMENTACIÓN		GARANTIAS		ENCAJES	
	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%
Muy Exigente	9	6,04	59	39,60	100	67,11
Razonable	100	67,11	30	20,13	19	12,75
Poco Exigente	40	26,85	60	40,27	30	20,13
Total	208	100%	208	100,00%	208	100,00%

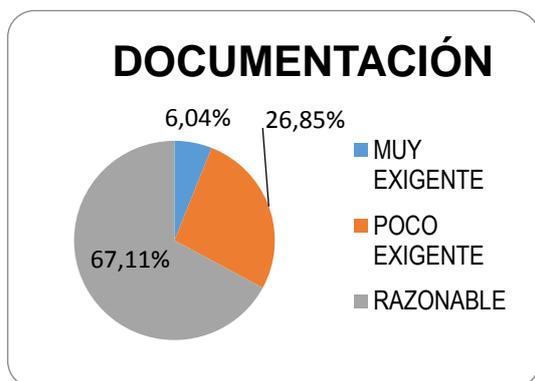


Gráfico 4. 15. Porcentaje del nivel de dificultad de la documentación

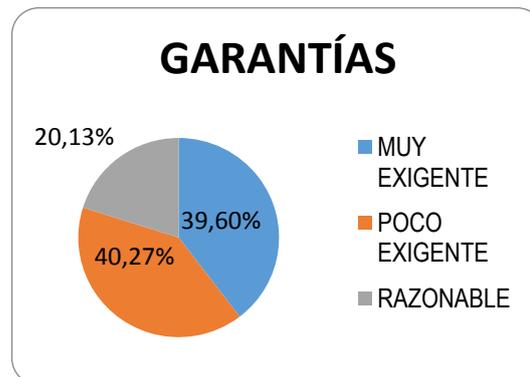


Gráfico 4.16. Porcentaje del nivel de dificultad de la garantía

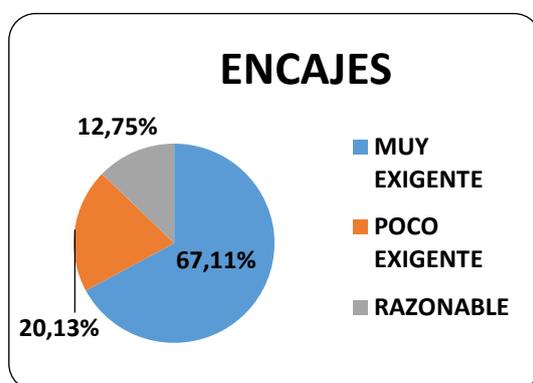


Gráfico 4. 17. Porcentaje del nivel de dificultad del encaje

Según el cuadro 4.21. se puede apreciar que con respecto a los requisitos de documentación el mayor porcentaje (67,11%) de los comerciantes expresan que son razonable, el (26,85%) que son pocos exigentes y el (6,04%) que son muy exigentes. Con relación a las garantías especifica que el (40,27%) especifica que son pocos exigentes, el (39,60%) son muy exigente y el (20,13%) son razonable; y con respecto a los encajes el (67,11%) se manifestó que son muy exigentes, el (20,13%) que son pocos exigentes y el (12,75%) que son razonable.

Las condiciones de requisitos de las cooperativas para otorgar los créditos manifiestan que existe un gran inconformidad con relación a los encajes de estas entidades, manifestando que son muy exigentes y no cumplen con las expectativas esperadas de los beneficiarios de créditos, por lo que no permite

obtener el dinero en totalidad para efectuar la inversión; en lo que compete a la documentación requerida, los prestamos son alcanzable para las personas que buscan financiamiento, y las garantías son pocos exigente permitiendo obtener los créditos con mayor facilidad que otras entidades financieras, y de esta manera incrementar sus negocios.

COMO VALORA UD. EL ACCESO A CRÉDITO

Cuadro 4. 20. Criterios de valoración al acceso al crédito

	VALOR	PORCENTAJE
COMPLICADO	72	34,46
DIFICIL	83	39,86
FACIL	53	25,68
Total	208	100%

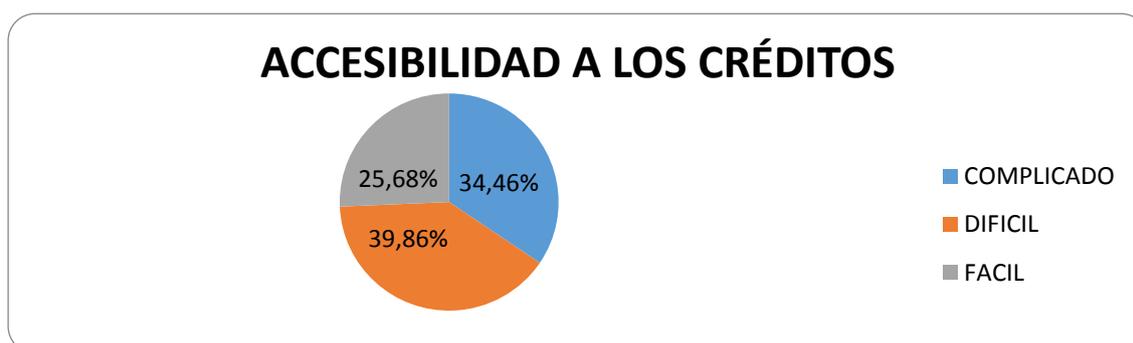


Gráfico 4.18.. Porcentaje del nivel de accesibilidad al crédito

Los valores obtenidos muestran que 72 comerciantes que son el (34,46%) que el acceso al crédito es complicado, los 83 que son el (39,86%) señalan que es difícil el acceso, y los 38 restantes que es (25,68%) mencionan que es fácil.

El estudio realizado especifica que la accesibilidad a los créditos se encuentra con una calificación difícil al momento de obtener este beneficio, son pocos los comerciantes que pueden conseguir créditos con los montos requeridos en un mínimo plazo, impidiendo tener financiamiento para su actividad comercial.

NIVEL DE SASTIFACCIÓN AL RECIBIR UN PRÉSTAMO

Cuadro 4. 21. Resultados de nivel de satisfacción al recibir un préstamo en las cooperativas

	MONTOS		PLAZOS		PAGO		INTERES	
	C.	%	C.	%	C	%	C	%
MUY SATISFACTORIO	42	20	208	100	179	85,91		
SATISFACTORIO	12	6	-		17	8,05		
INSATISFACTORIO	154	74	-		12	6,04	208	100
TOTAL	208	100	208	100	208	100	208	100

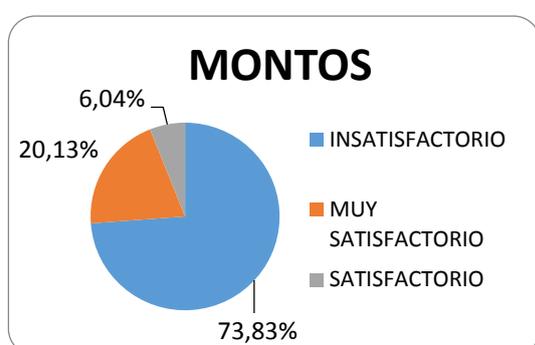


Gráfico 4.19. Porcentaje de nivel de satisfacción de los montos



Gráfico 4.20. Porcentaje de nivel de satisfacción de los plazos

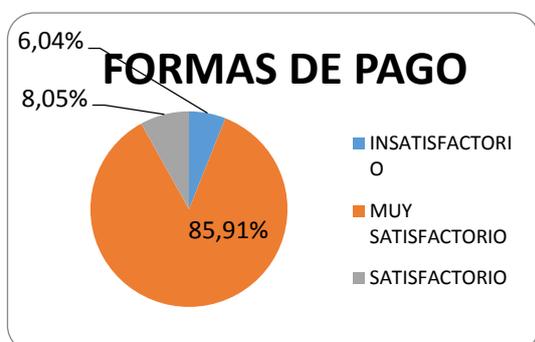


Gráfico 4. 21. Porcentaje de nivel de satisfacción de la forma de pago

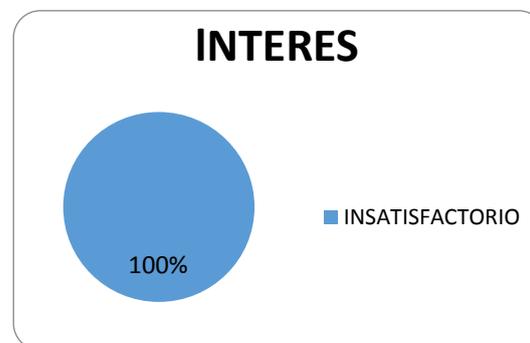


Gráfico 4.22. Porcentaje de nivel de satisfacción del interés

En el cuadro 4.20. muestran los datos obtenidos con relación a los montos, 30 personas respondieron que su nivel era muy satisfactorio el cual corresponde al (20%), 9 comerciantes satisfactorio con un (6%), y 110 insatisfecho con un (74%); con respecto a los plazos los 149 encuestados que corresponde al (100%) comunicaron que el rango es muy satisfactorio; la forma de pago 128 que equivale al (85,91%) se encuentran muy satisfactorio, 12 que corresponde

al (8,05%) satisfactorio y 9 que es el (6,04%); con respecto al interés el 100% de los encuestados están insatisfecho con la tasa de interés.

Esto demuestra que el mayor porcentaje de los comerciantes encuestados se encuentran insatisfechos con respecto a los montos, con respecto a los plazos muestran una total conformidad, una gran mayoría están satisfecho con las condiciones de pago, y el total de encuestados no están satisfecho con las tasas de interés que tienen las cooperativas.

INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA ANTES DEL CRÉDITO

Cuadro 4. 22. Resultados de los indicadores socioeconómico antes del crédito

	ESTUDIO		VIVIENDA		SALUD		ALIMENTACION	
	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%
Alto	14	6.71	40	19.42	27	12.75	13	6,04%
Medio	56	26.84	28	13.42	42	20.13	125	60,40 %
Bajo	138	66.45	140	67.11	139	67.11	70	33,56 %
Total	208	100%	208	100%	208	100%	208	100%

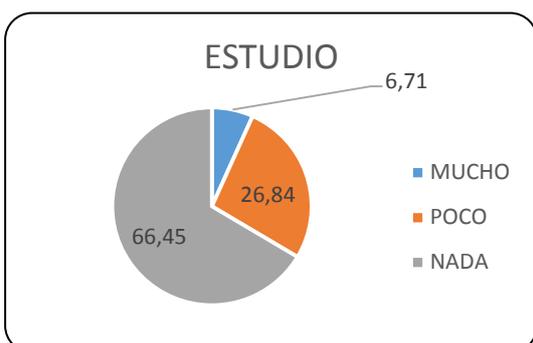


Gráfico 4.23. Nivel de incidencia de los estudios antes del crédito

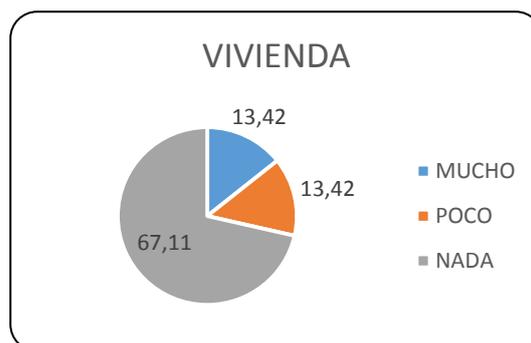


Gráfico 4.24. Nivel de incidencia de las viviendas antes del crédito

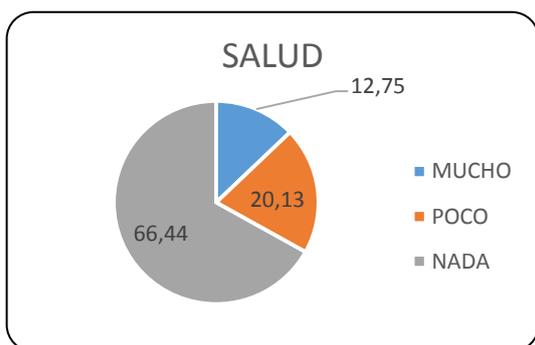


Gráfico 4.25. Nivel de incidencia de la salud antes del crédito

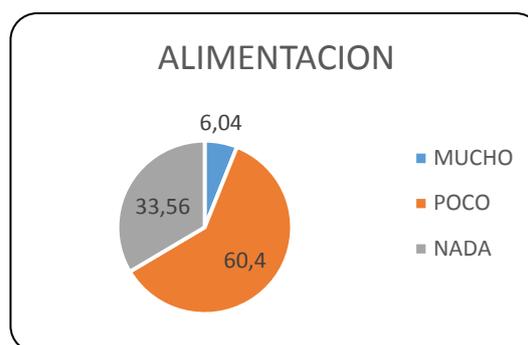


Gráfico 4.26. Nivel de incidencia de la alimentación antes del crédito

Los resultados obtenidos en el cuadro 4.22. muestra que en la variable estudio los comerciantes no contaban con una educación de calidad antes de realizar el crédito, con relación a las viviendas, un alto porcentaje manifestó que no eran accesibles para habitarlas, la salud, refleja que se encontraba en un nivel bajo era muy desmejorada por lo que no se contaba con los recursos para tener atención privada y en la alimentación era lo básico.

DESTINO DEL CRÉDITO

Cuadro 4. 23. Resultados del destino del crédito

Factores Laborales	Valor	Porcentaje
Compra De Vehículo	58	28%
Compra De Mercadería	96	46%
Pago De Deudas Relacionadas Con El Negocio	54	26%
Total	208	100%

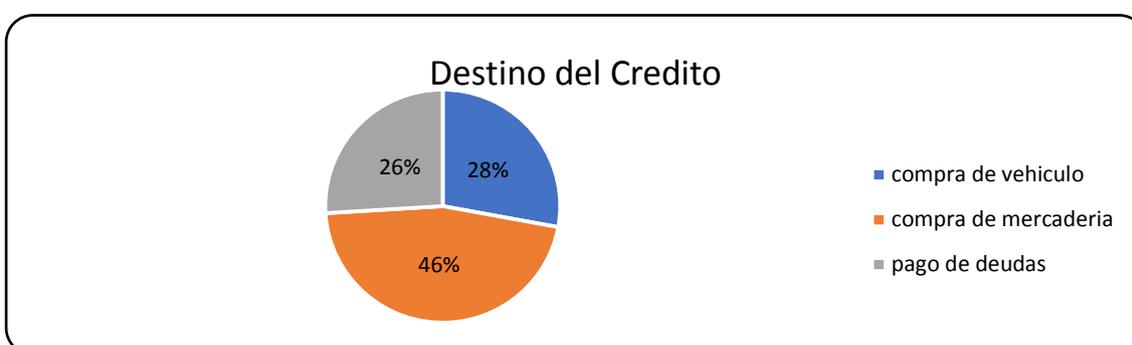


Gráfico 4. 27. Destino del crédito

Los datos recopilados con relación a lo laboral son los siguientes: de 208 comerciantes, 58 que corresponde al (28%) destinaron el crédito a compra de vehículo, 96 que pertenece al (46%) lo utilizo en la compra de mercadería, y 54 que son el (26%) lo destino a pago de deudas relacionadas con el negocio.

Los préstamos obtenidos por los comerciantes fueron destinados para la compra de mercaderías y vehículos para uso del negocio, incrementando sus negocios, mejorando su actividad comercial, generando fuentes de trabajo a los habitantes de este cantón, y una menor cantidad utilizo este crédito para el pago de deudas relacionadas con el negocio, demostrando que el uso de este dinero ha sido dirigido para las necesidades del negocio.

NIVEL DE CONTRIBUCIÓN EN INGRESOS

Cuadro 4. 24 . Resultados como ha contribuido el crédito a mejorar sus ingresos

EL CREDITO HA CONTRIBUIDO EN SUS INGRESOS	VALORES	PORCENTAJE
ALTO	58	27.8%
BAJO	5	2.4%
MEDIO	145	70%
TOTAL	208	100%

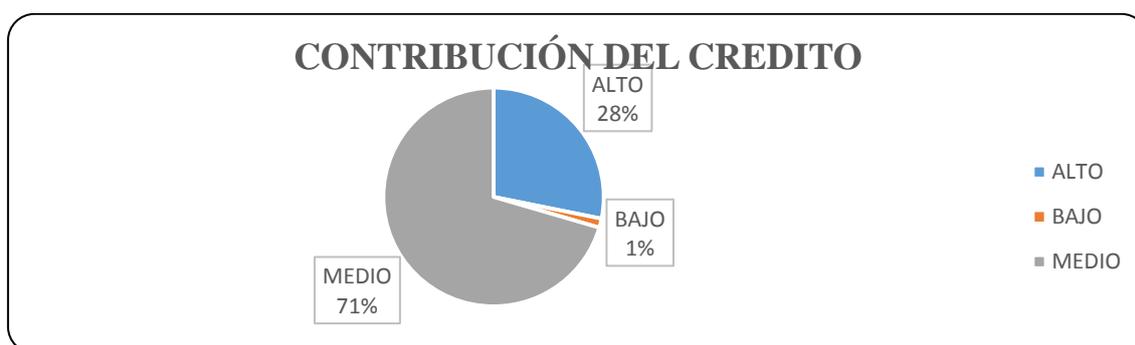


Gráfico 4. 28. Porcentaje del nivel de contribución del crédito

Las encuestas proporcionaron los siguientes datos con relación a la contribución que ha tenido el crédito en las mejoras de sus ingresos: el (27,8%) que corresponde a 58 personas señalaron que es alto, el (2,4%) que equivale a

5 encuestados es bajo, y el (70%) que pertenece a 145 personas que es nivel medio sus ingresos.

Los créditos contribuyeron a incrementar sus ingresos en una escala media, surgiendo cambios que aportan al mejoramiento de su estatus económico.

GENERACIÓN DE TRABAJO A TRAVÉS DEL CRÉDITO

Cuadro 4. 25. Resultados de la generación de trabajo a través del crédito

GENERAR PLAZAS DE TRABAJOS	VALORES	PORCENTAJE
NO	83	40%
SI	125	60%
TOTAL	208	100%



Gráfico 4. 29. Porcentaje de las plazas de trabajo generadas por el crédito

Los valores extraídos en el cuadro 4.21 muestran que, de 208 encuestados, 83 personas correspondientes al (40%) alegaron que el crédito no ha permitido generar plazas de trabajos, y los 125 que equivalen al (60%) mencionaron que si ha permitido generar fuentes de empleo.

Esta información permitió tener conocimientos sobre los beneficios que se puede llegar a lograr al momento de utilizar este financiamiento, contribuyendo a generar fuentes de trabajo que ha podido mejorar la economía de los comerciantes y del cantón.

LA INVERSIÓN EFECTUADA HA PERMITIDO MEJORAR EN:

Cuadro 4. 26 . La inversión efectuada permitió mejorar en estudio, vivienda, salud y alimentación

	ESTUDIO		VIVIENDA		SALUD		ALIMENTACION	
	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%	VALOR	%
Alto	77	36,91%	130	62,42%	15	10,07%	9	6,04%
Medio	107	51,68%	63	30,20%	90	60,40%	90	60,40%
Bajo	24	11,41%	15	7,38%	44	29,53%	50	33,56%
TOTAL	208	100%	208	100%	208	100%	208	100%

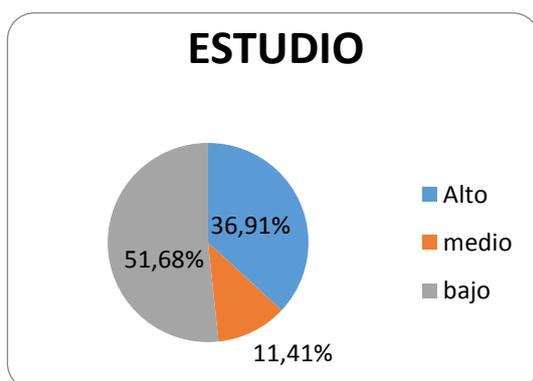


Gráfico 4.30.. Porcentaje de incidencia de estudio después del crédito

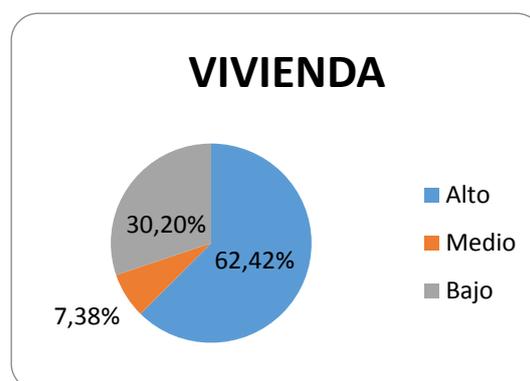


Gráfico 4.31..porcentaje de incidencia de vivienda después del crédito

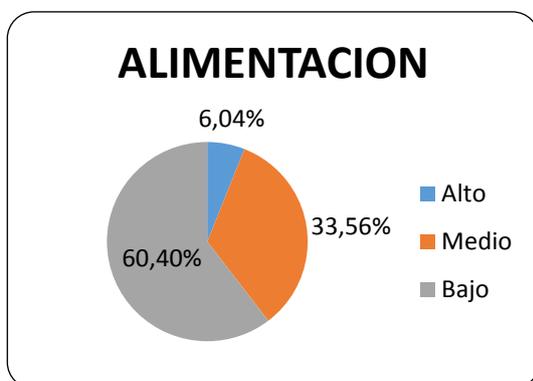


Gráfico 4.32. Porcentaje de incidencia de la alimentación después del crédito

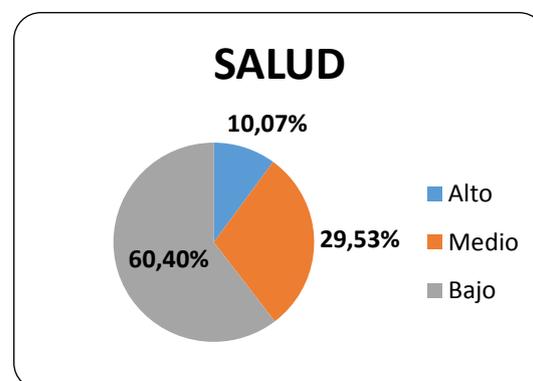


Gráfico 4.33. Porcentaje de incidencia de la salud después del crédito

Los resultados mostrados en el cuadro 4.26. indican que la inversión efectuada les ha permitido mejorar a los comerciante en las variable estudio en la opción alto cuenta con un (36,91%), en medio con (51,68%) y en bajo con (11,41%); en la variable de vivienda se observa que en la alternativa alto posee el (62,42%), en medio con (30,20%) y en bajo con (7,38%), en lo que respecta a salud las mejoras obtenidas son un (10,07%) alto, (60,40%) medio y el

(29,53%) bajo, en la variable de alimentación indica que el (6,04%) escogieron la opción alto, el (60,40%) medio y el (33,56%) expresaron bajo.

Las contribuciones de los préstamos han mejorado las diferentes variables de estudio, salud, vivienda y alimentación; en un alto porcentaje.

RANGO DE INGRESOS

Cuadro 4. 27. Rango de sus ingresos con el crédito

VARIABLES	VALOR	PORCENTAJES
1000 o MAS	35	17%
800-900	44	21%
500-700	108	52%
366-450	21	10%
TOTAL	208	100%

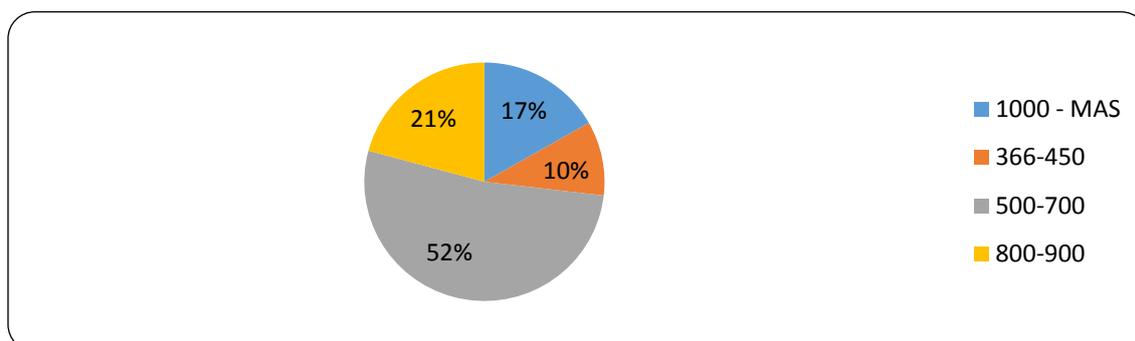


Gráfico 4. 34. Porcentajes del rango en que se encuentran los ingresos

Los rangos de ingresos de los encuestados son los siguientes datos: 25 personas que son el (17%) especificaron que cuentan con un ingreso de \$1000 o más, 31 que son (21%) manifiesta que sus ingresos están entre \$800 a \$900, 78 que pertenece al (52%) sus ingresos son de \$500 a \$700, y 15 que es el (10%) que sus ingresos oscilan de \$366 a \$450 dólares.

Los comerciantes cuentan con un ingreso de \$500 a \$700 dólares, especificando que han realizado los préstamos, porque la situación económica

de nivel medio les permite afrontar los pagos de estos, de esta forma pueden incrementar sus ventas mejorar su estabilidad económica y su estilo de vida.

4.3. FASE III. EVALUACIÓN DE LA INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS COMERCIANTES QUE HAN RECIBIDO CRÉDITOS POR PARTE DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN BOLÍVAR.

Cuadro 4. 28 . Tabla comparativa del antes y después del crédito

IMPACTO	FACTORES SOCIALES								FACTORES ECONÓMICOS			
	ALIMENTACIÓN		ESTUDIO		SALUD		VIVIENDA		INGRESOS		TRABAJO	
	A/Crédito	D/Crédito	A/Crédito	D/Crédito	A/Crédito	D/Crédito	A/Crédito	D/Crédito	A/Crédito	D/Crédito	A/Crédito	D/Crédito
BAJO	33,56%	33,56%	66,45%	11,41%	67,11%	29,53%	65,11%	7,38%	34,54%	12,30%	0,00%	15,00%
MEDIO	60,40%	60,40%	26,84%	51,68%	20,13%	60,40%	13,42%	30,20%	55,00%	64,50%	50,50%	60,50%
ALTO	6,04%	6,04%	6,71%	36,91%	12,75%	10,07%	19,42%	62,42%	10,46%	23,20%	49,50%	24,50%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- A/Crédito – Situación antes del Crédito
- D/Crédito – Situación después del Crédito

En el cuadro 4.28 se realizó un resumen del comportamiento dinámico en comparación de las situaciones socioeconómicas de las personas antes y después de acceder al crédito, en referencia a los distintos factores considerados en lo referente a factores sociales (Alimentación, Estudio, Salud, Vivienda) y factores económicos (Ingresos, Trabajo).

Este cuadro muestra el comportamiento de los factores y el mejorado que han tenido una vez implementado el crédito, constatando que el nivel bajo disminuye y se incrementa los niveles medios y alto, lo cual estableció que el financiamiento apporto a incrementar el nivel socioeconómico de los comerciantes, por ejemplo, el impacto en la variable estudio antes de la obtención del crédito se situaba en el nivel bajo ha disminuido de 66,45% a 11,41%, el medio ha incrementado de 26,84% a 51,68% que es favorable y el alto se ha incrementado de 6,71% a 36,91% lo cual es muy favorable, apreciándose el incremento de los niveles medio y alto.

Cuadro 4. 29. Matriz de criterio de los indicadores del antes y el después del crédito

Factores	Sociales				Económicos	
	Alimentación	Estudio	Salud	Vivienda	Ingreso	Trabajo
Valoración	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
1	0%	-55.04%	-37.58%	-57.73%	-22.24%	15%
2	0%	24.84%	40.27%	16.78%	9.50%	10%
3	0%	30.2%	-2.78%	43%	12.74%	-25%

Valor

1= Bajo

2= Medio

3= Alto

El resultado reflejado en la matriz de evaluación de criterios presenta información que permite medir la incidencia que han tenido los créditos en el desarrollo socio económico de los comerciantes del cantón Bolívar. Las variables de estudio, vivienda, salud y alimentación revelaron en la comparación que su crecimiento al obtener los créditos ha incrementado a un

nivel medio y alto, permitiendo tener una idea sobre la influencia que el crédito ha tenido en la calidad de vida de los comerciantes.

De acuerdo a la información analizada en la fase III y el análisis comparativo en la matriz de criterio de evaluación (cuadro 4.29) se puede determinar que la incidencia socioeconómica que han tenido los comerciantes del Cantón Bolívar por el financiamiento que les ha brindado las cooperativas de ahorro y crédito, se encuentran en un nivel medio, debido a que la inversión del dinero ha sido destinada para diversas actividades, y no con el objetivo principal de incrementar el capital de los negocios, ocasionando que se sobre endeuden y muchas veces no cuentan con la capacidad de ingresos para cumplir con las cuotas mensuales definidas a pagar por el crédito.

El surgimiento de las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Bolívar han permitido incrementar la actividad económica de los comerciantes, mejorando la calidad del servicio y del producto que ofrecen con la inversión obtenida en estas entidades financieras, con el cual obtendrán ingresos económicos estables que favorezcan a su estabilidad socioeconómica y la de su entorno generando plazas de trabajo que favorecen al aumento del ingreso de muchas familias, logrando mejorar la calidad de vida.

Las Cooperativas por medio de los préstamos que realizan buscan que la actividad a la que se dedican los comerciantes sea sostenible, activa y que contribuya al desarrollo del cantón. Estas entidades cuentan con tasas de intereses elevadas y requisitos accesibles, a diferencia de las agencias bancarias los tramites son más complicados para acceder a un préstamo por esta razón las personas optan por realizar créditos en las cooperativas, debido a la facilidad de obtener un financiamiento para fortalecer los pequeños negocios.

Los clientes expresaron inconformidad por el servicio que brindan las Cooperativas, debido al encaje que se exige al momento de entregar el crédito,

impidiendo ceder al monto que las personas han solicitado, no cumpliendo con las expectativas para invertir en el negocio, por tal motivo existen comerciantes que cuentan con capital propio para evitar endeudarse por cantidades inferiores a lo que desean solicitar y de esta manera no caer en el pago de tasas de intereses altas por créditos de montos pequeños.

La incidencia socioeconómica ocasionada por los créditos otorgados a los comerciantes del cantón Bolívar ha sido de gran relevancia coadyuvando al crecimiento micro empresarial de las familias, brindando días mejores para los suyos en cuanto a salud, vivienda, alimentación entre otros. Es por tal motivo que estas entidades desempeñan un rol importante dentro de la sociedad Bolivareña y su principal función es generar la fuente de financiamiento que contribuya en el desarrollo de este cantón, debido que la actividad económica de esta población proviene del comercio, la agricultura y la ganadería.

Los comerciantes de este cantón cuentan con el apoyo de estas instituciones financieras para seguir creciendo con su actividad comercial y por medio del crédito generar más fuentes de empleos que contribuyan a cambiar los estilos de vidas de muchas personas como se ha evidenciado en la actualidad con el impacto que han causado estos créditos micro empresariales.

El crecimiento económico en el cantón ha ido en ascenso, por contar con estos entes financieros, existiendo la alternativa de estar en constante renovación de las nuevas tendencias que surgen en el mercado, para hacer frente a las exigencias de los clientes y la competencia que se presente, con la finalidad de que todos sean beneficiados tanto en servicio como en lo económico y de esta forma seguir mejorando la calidad de vida y el crecimiento del cantón Bolívar.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

En cuanto a la información recaudada se presentan las siguientes conclusiones:

La información proporcionada por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Bolívar está orientada a ofrecer a sus clientes diferentes líneas de créditos acorde a la inversión a realizar para la mejora de su negocio, y la base de datos de los comerciantes patentados en el GAD municipal cuenta con un registro actualizado de todas las personas que se dedican a esta actividad

La influencia de los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y créditos de este cantón evidencia que este financiamiento ha contribuido al desarrollo social y económico de los comerciantes y de los habitantes, permitiendo mejorar su calidad de vida y generando fuentes de trabajo a otras familias, aportando al crecimiento de esta ciudad y logrando que el comercio se encuentre sostenible y dinámico.

La incidencia en el aspecto socioeconómico para los comerciantes, una vez obtenidos los créditos, denota una mejora importante a nivel económico, debido al crecimiento que experimentan sus economías, favoreciendo el desarrollo de las actividades comerciales y mejorando en el aspecto social el estilo de vida de los beneficiarios.

5.2 RECOMENDACIONES

En base a los datos obtenidos en la investigación realizada, se recomienda:

Es importante que se disponga de información más detallada sobre las líneas de créditos que permitan a los clientes despejar sus dudas respecto a los tipos de créditos, y sus requisitos para acceder a ellos, para tomar decisiones acordes a la inversión a realizar y además se debe tener presente que al crear un negocio debe de estar patentado en el GAD Municipal para cumplir con los requerimientos de funcionamiento y poder realizar las actividades comerciales de manera efectiva.

Efectuar estudios con bases científicas que permitan conocer los cambios ocurridos mediante financiamientos y determinar el nivel de impactos que estos causan a la sociedad, tanto en el ámbito social y económico.

Implementar métodos que contribuyan al análisis de los datos obtenidos dentro de una investigación socioeconómica, con la finalidad de conocer de manera efectiva los indicadores que han tenido más influencia mediante el desarrollo del estudio que facilite el análisis de la información, con referencia principalmente en los aspectos socioeconómicos de los beneficiarios.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, A. (2015). Políticas de acceso para el crédito de las PYMES. Ec. Revista Observatorio PYME. Vol 1. p 2-5. (En Línea). Ec. Consultado 24 Dic. 2016. Formato PDF. <http://uees.me/wp-content/uploads/2016/04/Rev-1-Econom%C3%ADa-y-Pymes-Nov-15.pdf>
- Arévalo G. (2014). Ecuador: economía y política de la revolución ciudadana, evaluación preliminar. Apuntes del Cenes, 33(58), 109-134. (En Línea). Ec. Consultado 24 oct. 2015. Retrieved February 21, 2017, from http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-30532014000200005&lng=en&tlng=es.
- Arnáez, v. 2015. Difusión de los valores y principios cooperativos entre la juventud. 2 ed. Madrid, es. Editorial dykinson. P 139. (En Línea). Ec. Consultado 24 oct. 2015. Formato HTML. Disponible en <https://books.google.com.rativos&hl=es3jahubgsykhherdaoyq6aeigjaa#v=onepage&q&f=false>
- Balas, m. 2011. La gestión de la comunicación en el tercer sector. New ed. Esic editorial. Madrid. Es. P 67. (En línea). Consultado 20 ene. 2016. Formato HTML. Disponible en <https://books.google.com.ec/books?akxcgau&hl=es-419&sa=x&ved=0ahukewik54pugirlahwfkx4khd39dqmqa6aeirtah#v=onepage&q&f=false>
- Bastidas, O; y Richer, M. 2014. Economía Social y Economía Solidaria: intento de definición. Cayapa. Mérida. VE. Revista Venezolana de Economía Social. Vol. 1. Núm. 1. P6. (En Línea). Ec. 25 de jun. 2016. Formato PDF. Disponible en http://clacso.redalyc.org/articulo.oa?id=62210102_p6
- Briozzo, A; Pesce, G; Vigier, H; Castillo, N; Speronie, M. (2016). Decisiones de financiamiento en pymes: ¿existen diferencias en función del tamaño y la forma legal?. Estudios Gerenciales, Enero-Marzo, 71-81. (En Línea). Ec. Consultado 24 Ene. 2015. Formato HTML. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21244782007>
- Cárdenas, I. 2010. Influencia de la informalidad en la competitividad de la micro y pequeña empresa en la región Arequipa. Co. P 59. (En línea). Consultado 17 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en

http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1079/micro_pequenaempresa.html

Carrasquillo, I. 2011. Definamos... que es una microempresa. Consultcom. (En línea). Ec. Consultado 19 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en <http://incubadorademicroempresas.com/lucy/blog/definamos-que-es-una-microempresa>

Castillo Ramos, Isabel; Ornelas Delgado, Jaime; Hernández Cortés, Celia; (2015). El papel del Estado en el microfinanciamiento. Nóesis. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades, Julio-Diciembre, 144-171. (En Línea). Ec. Consultado 24 Dic. 2016. Formato PDF. <http://www.redalyc.org/pdf/859/85938024006.pdf>

Cecchini, S. 2005. Indicadores sociales en América Latina y el Caribe. CEPAL. Santiago de Chile. Chi. p 11. (En línea). Ec. Consultado 1 de Jul. 2016. Formato PDF. Disponible en http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4735//S05707_es.pdf

Chase, M. 2010. Definición de factores socioeconómico. (En línea). Ec. 29 de Jun. 2016. Formato HTML. Disponible en http://www.ehowenespanol.com/definicion-factores-socioeconomicos-sobre_36174/

Código de comercio. 2012. Disposiciones generales que rigen a los comerciantes. (En línea). Consultado 20 feb. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.scpm.gob.ec/wp-content/uploads/2013/03/c%c3%b3digo-de-comercio.pdf>

Comunidad Andina de Naciones - CAN. 2011. Decisión 753. Indicadores socioeconómicos (ISE). Lima. PE. p 24. (En línea). Consultado 19 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en: intranet.comunidadandina.org/Documentos/decisiones/DEC753.doc

Contreras, I; Gómez, A; (2013). Impacto en las variables financieras de los prestatarios AVANZAR en Buenos Aires, Argentina. Período 2000-2012. Economía, XXXVIII Enero-Junio, 11-56. (En Línea). Ec. Consultado 24 Ene. 2017. Formato PDF. <http://www.redalyc.org/pdf/1956/195632394002.pdf>

- Cots, J. 2010. Educación de calle y desarrollo comunitario: una experiencia educativa en contextos de exclusión. ISBN: 978-84-8440-456-9. Madrid. Es. Caritas española editores. P110. (En línea). Ec. Consultado 26 nov. 2015. Formato. Disponible en https://books.google.com.ec/books?id=fgqgpmet_cic&pg=pa109&dq=concepto+de+evaluar&hl=e419&sa=x&ved=0ahukewis5crlubjjahubuiykhtcnb8iq6aeiidab#v=onepage&q&f=false
- Dávila, G. 2012. El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. Revista de Educación Laurus. (En Línea). VE. Consultado, 5 de Jul. 2016. Formato PDF. Disponible en: www.redalyc.org/pdf/761/76109911.pdf
- De Pina, R. 2015. Derecho mercantil. México. Me. p 153. (En Línea). Consultado, 5 de Jul. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-40-Derecho-Mercantil.pdf>
- Diez, I. Y Gadea, E. 2013. Régimen jurídico de las cooperativas de Cantabria. Madrid. Es. Editorial dikinson, S.I. P 154. (En línea). Consultado, 1 dic. 2015. Formato HTML. Disponible en https://book?id=ixzebqaaqbaj&pg=pa154&dq=tipos+de+cooperativas&hl=e0ahukewjj_mgthr7jahvk7yykhd0vaab#v=onepage&q=tipos%20de%20cooperativas&f=false
- Fernández, G; Narváez, M y senior, a. 2010. Organizaciones cooperativas en el contexto del desarrollo local: una aproximación para su estudio. Maracaibo, ve. Revista venezolana de gerencia. Vol. 15. P 87-102. (En línea). Consultado, 1 de dic. 2010. Formato PDF. Disponible en <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29012358006>
- Frías, J. 2011. Proceso de surgimiento de una economía social y solidaria en Michoacán en el periodo 2000 a 2008 y algunos elementos críticos sobre dicho proceso. Economía y sociedad. Vol. XVII. Núm. 27, me. P. 103-125. (En línea) consultado 17 feb. 2016. Formato PDF. Disponible en www.redalyc.org/pdf/510/51021186007.pdf
- Gabriel, G. 2016. Indicadores socioeconómicos y su importancia en la realidad social. Perspectiva en análisis jurídico-social. México. Me. Revista Mexicana de Ciencias. Núm. 4. p 110-129. (En línea). Ec. Consultado 2 de Jul. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.revistamexicanadeciencias.com/wp-content/uploads/2015/07/6.-Indicadores-Socioeconomicos.pdf>

- García T., Galo H.; Villafuerte O., Marcelo F.; (2015). Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones. *Actualidad Contable Faces*, Enero-Junio, 49-73. (En Línea). Ec. Consultado 24 Ene. 2015. Formato HTML. <http://www.redalyc.org/html/257/25739666004/>
- García, A. 2011. El comercio justo: ¿una alternativa de desarrollo local? *México. Me. Vol. 7. Núm. 1*, p 105-140. (En línea). Ecu. 28 de Jun. 2016. Formato PDF. Disponible en http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-23332011000100005
- Gómez, D. Y López, j. 2002. Riesgos financieros y operaciones internacionales. *Simulador business game. Esic ed. Madrid. Es. P 75*. (En línea). Consultado 16 feb. 2012. Formato HTML. Disponible en: <https://books.google.com.ec/books?id=vnittfbj27uc&pg=pa75&dq=definicion+de+creditos&hl=es419&sa=x&ved=0ahukewjy3ft99ihlahwbwx4khcddtI8q6aeiotag#v=onepage&q&f=false>
- González, N. 2013. Las empresas cooperativas y el arte empresarial. Una visión de cómo administrar una empresa de autogestión. P 241. (En línea). Ec. Consultado 19 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en https://books.google.com.ec/books?id=h7u-awaaqbaj&pg=pa241&dq=tipos+de+cooperativas&hl=es-419&sa=x&ved=0ahukewjm64ff14_lahvg_r4khqlrbfqq6aeiqtah#v=onepage&q&f=false
- González, T. 2005. Problemas en la definición de microempresa. *Revista venezolana de gerencia. Vol. 10. Núm. 31. Maracaibo, ve. P 408 – 423*. (En línea). Consultado 21 febr. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.Redalyc.org/articulo.oa?id=29003104>
- González, S. 2015. Método de Impacto Global. (En línea). Consultado 19 feb. 2016. Disponible en: <http://www.socialmenteresponsable.com/normativa/global-reporting-initiative-gri/>
- Graterol, R. 2011. Metodología de la Investigación. (En línea). VE. Universidad de Los Andes. Consultado 19 feb. 2016. Formato PDF. Disponible en: <https://jofillop.files.wordpress.com/2011/03/metodos-de-investigacion.pdf>

- Hernández, J. 2015. El papel del desarrollo financiero como fuente del crecimiento económico. Bogotá. Co. Revista Finanzas y Política Económica, vol. 7. núm. 2. En Línea. Ec. 28 de Jun. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.redalyc.org/pdf/3235/323540781001.pdf>
- Herrera, Z. 2015. Destino de los créditos productivos otorgados por la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa CACPE Zamora Ltda., y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de sus clientes periodo 2010-2013. Loja. Ecuador
- Inglada, G; Sastre J; de Miguel M; (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. Revista Científica Guillermo de Ockham, Julio-Diciembre, 89-99. (En Línea). Ec. Consultado 24 Ene. 2017. Formato PDF. <http://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>
- Izquierdo, M; Gadea, e; y Atxabal, a. 2014. Las cooperativas como alternativa económica. Una visión de México y España. Madrid. Es. P 84. (En línea). Ec. Consultado 20 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en https://books.google.com.ec/books?id=whvjbaaaqbaj&pg=pa84&dq=principx&ved=0ahukewjlijlist4_lahvlryykhtzads0q6aeijtac#v=onepage&q&f=false
- La gran enciclopedia de economía. 2009. Socio cooperative. Theodakis publishing Ltda. (En línea). Consultado 17 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en <http://www.economia48.com/spa/d/socio-cooperativo/socio-cooperativo.htm>
- Ley de cooperativas.2012 capitulo i. Disposiciones generales. Art. 1. Concepto y denominación. España. P6. (En línea). Consultado 28 nov. 2015. Formato PDF. Disponible en <https://books.google.com.ec/books?id=efakfyw3jbic&pg=pp6&dq=definicion+de+las+cooperativas&hl=essa=x&ved=0ahukewixh7ho8rjjahxdwcykhublbseq6aeimtae#v=onepage&q&f=false>
- Ley orgánica de economía social y solidaria. 2011. De las unidades económicas populares. (En línea). Consultado 18 feb. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.desarrollosocial.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/ley-org%c3%a1nica-de-la-econom%c3%ada-popular-y-solidaria.pdf>

- López, H. 2011. Actualización regla AMAI NSE 8X7. Congreso AMAI 2011. Comité NSE AMAI. Instituto de Investigaciones Sociales. SC. Me. P 9. (En Línea). Consultado 20 jul. 2016. Formato PDF. Disponible en http://www.amai.org/congreso/2011/ponencias/heriberto_lopez.pdf
- López, M. 2017. Guía básica para la elaboración de rubricas. (En línea). Consultado 18 feb. 2016. Formato PDF. Disponible en: https://educacionadistancia.juntadeandalucia.es/profesorado/pluginfile.php/100383/mod_resource/content/1/Gu%C3%ADa%20b%C3%A1sica%20para%20r%C3%BAbricas.pdf
- Machado, A. 2010. Acciones innovadoras, cooperativas y sociales: el caso del sistema crehnor de cooperativa de crédito de Brasil promoviendo la inclusión social en la agricultura familiar. Revista de economía publica, social y cooperativa. Ciriec. Núm. 67. P. 97-128. Es. (En línea). Consultado 18 feb. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17413327005machado>
- Mateo, G; Méndez, j; y Silveira, b. 2011. Presentación del dossier economía social, cooperativismo agrario e intervención estatal: estudios de casos en argentina y México. La plata, ar. Mundo agrario. Vol. 11. Núm. 22. Consultado 1 dic. 2015. Formato PDF. Disponible en <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=84521185012>
- Mondragón, A. 2002. ¿Qué son los Indicadores? Revista de información y análisis. Núm. 19. México. ME. p 53-54. En línea. Ec. Consultado 1 de Jul. 2016. Formato PDF. Disponible en http://www.orion2020.org/archivo/sistema_mec/10_indicadores2.pdf
- Monje, P. 2011. Economía solidaria, cooperativismo y descentralización: la gestión social puesta en práctica. Cadernos. Cad. Ebape.br. Vol.9. N.3. P 704-723. (En línea). Consultado 21 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s167939512011000300003&lng=es&nrm=iso&tlng=en
- Mora, N. 2013. La investigación bibliográfica. (En Línea). Consultado 17 Jul. 2016. Formato PDF. Disponible en: fido.palermo.edu/servicios_dyc////////blog/docentes/trabajos/17306_55962.pdf
- Navas, G. 2014. La investigación Analítica. (En Línea). Consultado 17 Jul. 2016. Disponible en: https://prezi.com/kpiesyx_iz1/la-investigacion-analitica/

- Picado, X. 2013. Hacia La Elaboración De Indicadores Cualitativos De Evaluación. p 1. (En Línea). Consultado 17 Jul. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.ts.ucr.ac.cr/binarios/congresos/nac/cr/cr-con-04-38.pdf>
- Quevedo, F. 2008. Derecho mercantil. Tercera ed. Pearson educación. Me. (En línea). Consultado 15 febr. 2016. Formato HTML. Disponible en http://www.academia.edu/5689907/derecho_mercantil__ignacio_quevedo_coronado
- Ramírez, G. 2016. Indicadores socioeconómicos: que medir, para que medir y para quien medir. FLACSO. p 20. (En Línea). Consultado 20 jul. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://www.flacsoandes.edu.ec/biblio/catalog/resGet.php?resId=25869>
- Reyes, V. 2016. Los microcréditos y su incidencia en el endeudamiento del sector comercial de la ciudad de Guayaquil. Ec. (En línea). 26 de Dic. 2016. Formato PDF. Disponible en <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/10847/1/Reyes%20vargas.pdf>
- Superintendencia de economía popular y solidaria. 2011. Que es la economía popular y solidaria. (En línea). Ec. Consultado 20 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf
- Tello, N; y kreimer, J. 2003. Diccionario de movimiento del siglo xx/xi century. (En línea). Consultado 21 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en <http://historiaybiografias.com/conceptos12/>
- Vargas, S. Yo arreglo mi crédito. Leyes y Derechos. p 6. (En Línea). Consultado 18 Jul. 2016. Formato HTML. Disponible en <https://books.google.com.ec/books?id=oNjMBgAAQBAJ>
- Vásconez, I. 2010. Aplicación de contabilidad en instituciones financieras. Universidad técnica de Ambato facultad de contabilidad y auditoría carrera contabilidad y auditoría. (En línea). Consultado 19 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en <https://vasconez.wikispaces.com/file/view/unidad+v+lgva-ifis.pdf>

Vázquez, M. (2016). Las Sociedades Cooperativas, una expresión de Economía Social Solidaria. El caso de la cooperativa de productores de artesanías Erandi. *Economía y Sociedad*, Enero-Junio, 17-37. (En Línea). Ec. Consultado 24 Ene. 2015. Formato PDF. <http://www.redalyc.org/pdf/510/51046653002.pdf>

Wilkis, Ariel; (2014). Sociología del crédito y economía de las clases populares. *Revista Mexicana de Sociología*, Abril-Junio, 225-252. (En línea). Ec. Consultado 2 feb. 2017. Formato HTML. Disponible en <http://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=32130485004>

Zambrano, E. 2012. Mirador económico. Economía social y solidaria. (En línea). Ec. Consultado 19 feb. 2016. Formato HTML. Disponible en http://www.miradoreconomico.com/2012/04/economiasocialysolidaria/#_ft1

ANEXOS

Anexo 1

Información recibida del GAD Municipal del cantón Bolívar

EMPRESA	REPR. LEGAL	RUC O CEDULA	DIRECCION
SODA BAR FAPE	ZAMBRANO BALAREZO PEDRO JACINTO	130731513-3	SITIO PLATANALES
TIENDA BARCELONA	ZAMBRANO ZAMBRANO EDGAR VICENTE	130724344-2	CALLE 10 DE AGOSTO
S/N	SOLORZANO ZAMBRANO VICENTE ARTEMIO	130380189-6	CDLA SANTA MARTHA
S/N	MUÑOZ SOLORZANO RAMONA NARCISA	130994964-0	SITIO Balsa EN MEDIO
S/N	LOOR MOLINA TITO VINICIO	131332631-4	CALLE FLAVIO ALFARO Y JUAN
S/N	TORRES CASANOVA MIGUEL ANGEL	130387912-4	SITIO TABLAS DEL TIGRE DOS
HELADERIA SHELETON	BRAVO MACIAS SOLANDA DEL ROSARIO	130954131-4	CALLE 10 DE AGOSTO
S/N	SABANDO GARCIA NERY JAVIER	130812821-2	COOP. INES MORENO
BILLAR DON AVIGA	OLMEDO SANCHEZ CIRO AVIGAIL	130645501-3	SITIO EL LIMON
50 TAZO Y ALGO MAS	MANRIQUE MERA LADY KARINA	131286995-9	CALLE RICAURTE-CHILE
OPTICA ALCIVAR	ALCIVAR PARRAGA OLGA MARIA	130524087-9	BARRIO SANTA LUCIA
BILLAR DON BIGOTE	ZAMBRANO FARFAN MIGUEL ONOFRE	130294353-3	BARRIO LOS CEIBOS
S/N	INTRIAGO LOOR SANDRA ANNABEL	131332650-4	AV.SIXTO DURAN BALLEEN
S/N	RIVERA VERA JONY JAVIER	131243910-0	CDLA.INES MORENO
LA CHOZA DE KEVIN	ZAMBRANO INTRIAGO NIEVE ASUNCION	130446039-5	VIA A PLATANALES CALLE 10 DE AGOSTO- CANDERON
HOSTAL GALICIA	BONILLA DUEÑAS MIGUEL REMBERTO INTRIAGO ANCHUNDIA DOLORES DEL CARMEN	130002689-3	SITIO PLATANALES CALLE SALINAS-ABDON CALDERON
CABAÑA LA CAIDA	ZAMBRANO ALCIVAR GEORGINA DEL CARMEN	130963061-2	SITIO PLATANALES CALLE SALINAS-ABDON CALDERON
ASADERO SU POLLO	ZAMBRANO ALCIVAR GEORGINA DEL CARMEN	130593274-9	SITIO PLATANALES CALLE SALINAS-ABDON CALDERON
BAR PANCHITA	GANCCHOZO PARRAGA RAMON JOSE	130695151-6	SITIO CABELLO
LA ESQUINA DEL NEGRO	TORRES MARCOS VINICIO	130857458-9	SITIO EL LIMON
TIENDA SUSY	BASURTO PARRAGA BOLIVAR CRISTOBAL	130273918-8	SITIO EL MOCORAL
TIENDA MARIA BELEN	ZAMBRANO CUSME FRANCISCO ANTONIO	080175143-9	SITIO LAS DELICIAS
ENSUEÑO EVENTO	TAFFUR VILLAVICENCIO MARIA LOURDES	130822896-2	CALLE 10 DE AGOSTO-ABDON
CABAÑA EL SOL	ZAMBRANO LOOR GLENDI TRINIDAD	131190830-3	SITIO PLATANALES
NOVEDADES	AREVALO ELIZALDE CRUZ MARIA	091137223-3	CALLE 10 DE AGOSTO
ASERRIO-FERRETERIA	PINARGOTE VELEZ MANUEL RAMON	130586345-6	CALLE FLAVIO ALFARO
CABAÑA YESSY	INTRIAGO PARRAGA MARIA TRINIDAD	130544261-6	SITIO PLATANALES
CIPRIANO DOS	CARRANZA MEJIA YEYDY MARISELY	130552076-7	BARRIO SAN BARTOLO
DULCERIA GINO	CALDERON BAREN CARLOS FERNANDO	131112820-9	CDLA.CAMILO PONCE
COMERCIAL VELEZ	VELEZ ALCIVAR ANGEL POMPELLO	130162434-0	BARRIO SAN BARTOLO CALLE SUCRE-GRANDA CENTENO
TERCENA DEL PUEBLO	MONTESDEOCA ZAMBRANO RICARDO RAMON	130197172-5	BARRIO SAN BARTOLO CALLE SUCRE-GRANDA CENTENO
TIENDA EL NECIO	CANTOS VELEZ ROBERTO NICANOR	130162537-0	SITIO MOCORAL
MINITIENDA	LOPEZ CEDEÑO CARMEN IRENE	130372186-2	CALLE ABDON CALDERON
MOVIE WORLD FULL	PLAZA AVELLAN LISSETTE MARIA	131047114-7	CALLE 10 DE AGOSTO
CABAÑA LEONEL	BRAVO NAVARRETE GEUVANNY LEONEL	130668462-0	SITIO PLATANALES
EVENTO LA CASA	PALMA GARCIA MARIA ELENA	131044947-3	CALLE BOLIVAR-13 OCTUBRE
TIENDA VERITO	MUÑOZ CABRERA NELLY VERONICA	131135015-9	BARRIO 12 DE OCTUBRE
MINI TIENDA	ZAMBRANO MEZA ROSA ALBA	131047833-2	AV.SIMON DAVID
TIENDA DIVINO NIÑO	SOLORZANO VERA MARTHA MARIELA	131313855-2	BARRIO SAN FELIPE CALLE CHILE-JOSE MARIA HUERTA
TIENDA 3 HERMANOS	GERMAN CAJAS MARTHA CECILIA	130162598-2	BARRIO SAN FELIPE CALLE CHILE-JOSE MARIA HUERTA
BAR YAMI	MEDINA LOOR MANUEL RAMON	131004793-9	CALLE 10 DE AGOSTO-GRANDA

EL REGOCIJO	LOOR VERA DAMARYS MARIANITA	130805619-9	BARRIO LAS MERCEDES
RESTAURANTE	VERA ARTEAGA HILAURA TRINIDAD	130350672-7	CALLE RICAURTE-LAS MERCEDES
MINI TIENDA	SANCHEZ ZAMORA JOSE ARTURO	130213397-8	SITIO LOMA SECA
S/N	ALCIVAR ORCES BENIGNO RAMON	130083059-1	CALLE BOLIVAR-PICHINCHA
PLANSERVICE S.A	INTRIAGO VILLAVICENCIO JOSE JIMMY	130431506-0	CDLA. MARIA SOL
S/N	VERA MONTESDEOCA MARIA CECILIA	130821362-6	CDLA. MARIA SOL
AUTORREPUESTO	PEÑARRIETA PEÑARRIETA ADOLFO FIDEL	130855657-8	CALLE SALINAS-SERGIO DOMINGO
HOSTAL BOLIVAR	ORMAZA VELEZ EDDISON JESUS	130848614-9	CALLE SALINAS-PICHINCHA
S/N	CEDEÑO FALCONEZ CARLOS IDO	130943437-9	SITIO EL MORRO
TECNOLOGIA	CARRANZA INTRIAGO WALTER LEONEL	131034782-6	SITIO GUABAL
PICANERIA CHAVITO	MACIAS ZAMORA NEL SIGIFREDO	130423289-3	CALLE SALINAS
SERVICIO TECNICO	QUIROZ VELIZ GENESIS ROCIO	131352455-3	CALLE RICAURTE
TIENDA SAN LUIS	MUÑOZ ALAVA LUIS VICENTE	130162395-3	CALLE BOLIVAR DE QUIROGA
S/N	VELEZ AVEIGA JANET ESTERLINA	131078198-2	BARRIO LAS MERCEDES
TIENDA ERIS	FRANCO ZAMBRANO ERIS OMAR	130231287-9	CALLE BOLIVAR-CESAR OVIDIO
TIENDA 4 HERMANOS	FAULA VERA EDDISON DIOSDADO	130828663-0	BARRIO LAS JUANITA
CYBER PEPITO	ENRIQUEZ MONTALVO ARISONA MARGARITA	171167336-6	CALLE RICAURTE
S/N	ZAMBRANO ZAMBRANO FELIX ELEUTERIO	130099501-4	SITIO BEJUCAL
S/N	PARRAGA MERA CARLOS CESAR	130272452-9	BARRIO LAS MERCEDES
RANCHO NO TE PIQUES	PARRAGA COVEÑA ANGEL IVAN	130483735-2	
S/N	CHANCAY LAAZ MIRIAN ELIZABETH	130580861-8	AVENIDA ESTUDIANTIL
FUNERARIA BOLIVAR	VERA ALCIVAR CARLOS ENRIQUE	130232523-6	CALLE 10 DE AGOSTO-SERGIO
MI TIENDA	PARRAGA LOOR GLENDA DOLORES	130943802-4	CALLE JUAN MONTALVO
S/N	SALAZAR INTRIAGO ROQUE AGUSTIN	130449313-1	BARRIO LA JUANITA
BAZAR Y NOVEDADES	CUSME SALAZAR GRISELDA ELIZABETH	130824315-1	CALLE PICHINCHA
NOVEDADES ANTHONELLA	CUSME SABANDO VICENTE ANTONIO	130162216-1	CALLE BOLIVAR
TIENDA LOS TRILLIZOS	VERA BAREN CARMEN ELENA	131247684-7	CDLA OLGA COBOS
S/N	MIRANDA FARFAN SEGUNDO ALBERTO	130036281-9	CALLE CHILE
COMEDOR CAMPUS	GANCHOZO GAON GALA MARIA ENCARNACION	130492834-2	SITIO EL LIMON
TIENDA JONATHAN	FRANCO ZAMBRANO FRANCISCO EDUARDO	130843977-5	CALLE RICAURTE
SERVICIO FUNERALES	TORRES BASURTO JOSE BELISARIO	130416931-9	CALLE SIXTO DURAN
TIENDA LA PITA	VERA CARRANZA MARIA ELENA	130055716-0	CALLE JUAN MONTALVO
TIENDA SELENITA	BASURTO MUÑOZ JACINTA ANTONIA	130500650-2	CALLE RICAURTE
FARMACIA SAN BARTOLO	PILLIGUA MENDOZA CARMEN RAMONA	130309935-0	BARRIO SAN BARTOLO
COMERCIAL ZAMORA	ZAMORA MACIAS VICENTA AURORA	130171089-1	AVENIDA ESTUDIANTIL
BAR EL RECREO	RESABALA JARAMILLO TEDDY CRUZ	130460238-4	CALLE SIXTO DURAN BALEN
BAR MI QUIMERA	PINARGOTE PARRAGA JESUS MANUEL	131074993-0	SITIO EL BEJUCAL
COMERCIAL HUGO	ZAMORA MACIAS HUGO VICENTE	130129854-1	SITIO MIRAFLORES
NIGHT CLUB	HURTADO BRAVO JULIO CESAR	130142103-6	SITIO EL PIGIO
HOSTAL SAN PLACIDO	ZAMBRANO MACIAS PLACIDO AMADO	130177232-1	CALLE GRANDA CENTENO
COMEDOR ANGELITA	TORRES SACON ANGELA MARIA	130582912-7	SITIO EL LIMON
S/N	LASCANO FELIZ EMMA IRENE	130379627-8	SITIO PLATANALES
MULTINEGOCIOS	MEZA HIDALGO NEREIDA MARIBEL	130580571-3	CALLE 10 DE AGOSTO
MINI MARKET	CARRERA CEDEÑO VANESSA MARISELA	130862286-7	CALLE 10 DE AGOSTO-ABDON
HELADERIA CHOCCO	MEZA REZABALA RAMON SEBASTIAN	130693643-4	CALLE 10 DE AGOSTO

FAR BOTICA	CALDERON MACIAS RODOLFO AUGUSTO	130162500-8	CALLE 10 DE AGOSTO
CYBERCITY	SANCHEZ VELEZ ROQUE VINICIO	131282029-1	CALLE 10 DE AGOSTO
TIENDA DE ABARROTE	ZAMBRANO SANCHEZ LUIS BARTOLO	091497105-6	SITIO MATA PALO
S/N	HIDALGO CABAL RAMIRO RICARDO	131011877-1	CALLE BOLIVAR Y SERGIO
HOTEL CACAO	LOOR RENGIFO LOURDES ROSARIO	130794185-4	CALLE SALINAS
MONIMER UNISEX	FAUBLA CUZME MONICA MIRELLA	130638281-1	VILLAS DE B.E.V
MI TIENDA SUPER 1	SACON RENGIFO SARA LOURDES	131082441-0	CALLE SUCRE Y PICHINCHA
TIENDA SAN PEDRO	MOLINA GRANJA PEDRO ANTONIO	130214720-0	CALLE RICAURTE
S/N	ZAMORA ZAMBRANO EDDY XAVIER	131222678-8	SITIO BEJUCAL-10 DE AGOSTO
TIENDA TIO JHON	GARCIA ANCHUNDIA JHON IGNACIO	130713053-2	AVENIDA ESTUDIANTIL
S/N	CANTOS VILLA WASHINGTON ROWEN	130446398-5	CALLE SALINAS
S/N	MOREIRA SOLORIZANO REGIS PATRICIO	130717181-7	AVENIDA ESTUDIANTIL
MINI TIENDA KASY	PARRAGA MERA ANGEL ADALBERTO	130354518-8	BARRIO LAS MERCEDES
S/N	COBEÑA LOOR JOSÉ HERÁCLITO	130910898-1	CALLE SUCRE-GRANDA CENT
EL METRO	ZAMBRANO VARGAS JOSÉ MARIANO	131047819-1	CALLE BOLIVAR-RICAURTE
BILLAR LOS CHINITOS	MUÑOZ KUFFO RAMON LEONARDO	130525545-5	BARRIO LAS MERCEDES
TIENDA LA EDITH	ZAMBRANO VICTOR MANUEL	130056354-9	PARROQUIA MEMBRILLO
MINIMARKET TODO AQUÍ	ZAMBRANO ZAMBRANO MIRYAN FABIANA	131001490-5	BARRIO LAS MERCEDES
TIENDA FLORELITA	SOLORZANO MEDINA MIGUEL ANGEL	131455162-1	BARRIO LA JUANITA
BAR LA U	VERA LOOR WILSON BRAYNER	130856458-0	CALLE CHILE-JOSÉ MARIA
S/N	VERA FAUBLA JOSÉ TOBIAS RAMON	130073797-8	SITIO LAMEDERO
S/N	VEGA MACIAS MARIANA DE JESUS	130088926-6	CALLE CESAR OVIDIO
TIENDA GADIU	PARRAGA PARRAGA GARDINO DEL CARMEN	130534433-3	BARRIO LA JUANITA
COMEDOR ROSITA	MOREIRA RAMIREZ ROSA OLGUITA	130388242-5	CALLE RICAURTE-CHILE
TIENDA GINA	LOOR NAVARRETE EMERITA MARIANITA	130183131-7	CALLE CHILE-GRANDA
	MONTESDEOCA SOLORIZANO SKAIDA	130717187-4	CDLA. SANTA MARTHA
PANADERIA-PASTELERIA	CONFORME LOOR JUAN CARLOS	131047597-3	CALLE 10 DE AGOSTO
COOP. AH. CAMARA COMERCIO	MARIA LUISA FAUBLA VERA	130921060-5	CALLE 10 DE AGOSTO
CHOCO SPORT	ZAMORA ZAMBRANO DIANA CAROLINA	172058586-6	CALLE CESAR OVIDIO
TIENDA 4 HERMANO	BAREN ACOSTA CIRIA EUFEMIA	130695492-4	PARROQUIA MEMBRILLO
S/N	MORA PONCE JUAN JHONNY	130646082-3	SITIO PLATANALES
LA CABEÑA DE CABAÑA	COBEÑA MENDIETA JOHANA ELIZABETH	171656172-3	AV. ESTUDIANTIL
TERCENA DON JACINTO	MACIAS ZAMBRANO URDEN JACINTO	130754415-3	CALLE SUCRE-GRANDA CENT
S/N	MENDOZA VERA CARLOS EDUARDO	171892482-0	COOP. INES MORENO
S/N	VERA LOOR MARIA CECILIA	131476465-3	BARRIO LAS MERCEDES
CENTRO REACIONAL	VERA CEDEÑO LEONEL ADOLFO	130681413-6	BARRIO LAS MERCEDES
ZAM CHU RESTAURANT	CHUMO ZAMBRANO MARIA VICTORIA	130218512-7	CALLE SALINAS
EL RINCON DE LA SALSAS	BASURTO PARRAGA EFRAIN ANTONIO	130790658-4	CALLE SALINAS
TIENDA EL MIRADOR	MUÑOZ CABRERA HOMERO DOMINGO	130095707-1	PARROQUIA MEMBRILLO
COMERCIAL INTRIAGO	INTRIAGO CALDERON ANGEL RAMON	130312412-5	PARROQUIA MEMBRILLO
TIENDA DE ABARROTE	INTRIAGO GANCHOZO KLEBER ENRIQUE	130549292-6	PARROQUIA MEMBRILLO
S/N	ZAMBRANO MEZA DOLORES TRINIDAD	130870510-0	VIA AL MORRO
ENCEBOLLADO	LOOR CEDEÑO NARCISA DOLORES	130266694-4	CALLE 10 DE AGOSTO
TIENDA	LOOR INTRIAGO VICENTE ULPIANO	130177625-6	CALLE SERGIO DOMINGO
ASADERO	LECTONG CUSME DARWIN ANTONIO	131047118-8	CALLE 10 DE AGOSTO

TIENDA	INTRIAGO MUÑOZ MARIA NADYA	130408269-4	PARROQUIA QUIROGA
TIENDA	VERA MUÑOZ MARIA CECILIA	131087624-6	PARROQUIA QUIROGA
EL NARANJAL	SAAVEDRA ZAMBRANO LORENZO PLUTARCO	130070559-5	SITIO MATA CACAO
YULIETH	ACOSTA ARELLANO ALEX ARNOLDO	091624734-9	CALLE CESAR OVIDIO
TIENDA	INTRIAGO ZAMBRANO YANINA FABIOLA	130721048-2	BARRIO LAS MERCEDES
EL TIGRE	VELEZ MOREIRA RAMON ALFONSO	130477942-2	CALLE CESAR OVIDIO
COMEDOR	CEDEÑO ANDRADE CLARA ELENA	130563285-1	BARRIO LAS MERCEDES
TIENDA	MACIAS LOOR FRANKLIN	130352707-9	SITIO LA PAVITA
BILLAR	PEÑA PINARGOTE GRACIELA MARGARITA	131094976-1	SITIO LAS DELICIAS
RESTAURANTE	MACIAS VALENCIA CARLOS DAVID	131276476-2	SITIO PLATANALES
COMERCIAL	FAUBLA PARRAGA JOSE PEDRO	130201602-5	JUAN MONTALVO
TIENDA	MEJIA ANGEL ARCESIO	130057861-2	SITIO BEJUCAL
TIENDA	MENDOZA VIVAS FATIMA VICENTA	130439932-0	SITIO LAS DELICIAS
TIENDA	MENDOZA CEDEÑO CIELO LOURDES	130441075-4	BARRIO SAN FELIPE
TIENDA	MENDOZA CEDEÑO CIELO LOURDES	130441075-4	BARRIO SAN FELIPE
TOMUBRA	MUÑOZ BRAVO ANGEL TOBIAS	130451762-4	CALLE RICAURTE
MINI TIENDA	DELGADO ALCIVAR MARIA CAMELIA	080184434-1	BARRIO EL MORRO
TIENDA	INTRIAGO VERGARA MANUEL JACINTO	131066107-7	SITIO EL ALGODÓN
S/N	CEDEÑO MOREIRA DEYSI FRANCISCA	130822301-3	SITIO EL PARAISO
BILLAR	MACIAS EDUARDO GABRIEL	130321788-7	CALLE BOLIVAR
BAR	ZAMBRANO SOLORZANO MAGALY MARIBEL	130786711-7	AV. ESTUDIANTIL
MI CALCETA	MARTINEZ MEJIA YAZMINA PILAR	130526828-4	CALLE SALINAS
S/N	YOONG CAÑIZARES YURI HENRY	091159813-4	CALLE GRANDA CENTENO
GALLERA	CEDEÑO ZAMBRANO FATIMA DEL ROSARIO	130854139-8	CALLE GRANDA CENTENO
ASADERO	REYNA BRAVO MARIA YOLANDA	130355124-4	CALLE SALINAS
COMERCIAL	ZAMORA SABANDO LIDER IVAN	130812318-9	CALLE SUCRE
MONTECRISTO	MARTINEZ QUEROL FRANCISCO JAVIER	AAH697480	CALLE 10 DE AGOSTO
MI TIENDA	MUÑOZ BRAVO DOMINGO ANTONIO	130814901-0	SITIO DOS BOCAS
CANTINAS VARGA	VARGAS LOOR JACINTO SEBASTIAN	131367445-7	SITIO DOS BOCAS
TIENDA ANTHONY	MENDOZA VIVAS CARMEN GEORGINA	130464453-5	BARRIO LAS MERCEDES
COMEDOR	MUÑOZ ESPINOZA YESENIA ELIZABETH	130861197-7	SITIO LOS MANGOS
CANTINA	VARGAS PARRAGA JESUS ADALBERTO	130438005-6	SITIO DOS BOCAS
BAR LA GATITA	SOLORZANO TULIO BIENVENIDO	130146053-9	SITIO LA PITA
QUINTA LINDA	CEDEÑO FARIAS CECILIA RAMONA	130860881-7	BARRIO LAS MERCEDES
TIENDA MAYGLEN	QUIJANO SACON DOLORES MARIELA	131007780-3	PARROQUIA QUIROGA
TIENDA DE ABARROTE	BARRE ZAMBRANO ELIAS HUMBERTO	130354558-4	SITIO EL AGUACATE
S/N	VELEZ DELGADO SANTA MARLENE	130488008-9	CALLE RICAURTE
MAYRA PELUQUERIA UNISEX	CANO ROMERO MAYRA MARLENE	131047760-7	CALLE SALINAS
S/N	ZAMBRANO RAMIREZ CRUZ ANTONIO	130658388-9	SITIO MATA DE PLATANO CALLE SUCRE-GRANDA CENTENO
COMERCIAL FERRIN	FERRIN PARRAGA LUIS YDUARTE	130476254-6	CALLE SUCRE-MERCADO CALLE SUCRE-GRANDA CENTENO
CANTINA	ZAMBRANO PARRAGA JUAN PABLO	130944036-8	PARROQUIA QUIROGA
VITA SPORT	CEDEÑO ZAMBRANO JOSE WILFRIDO	130391349-3	CALLE SUCRE-MERCADO CALLE SUCRE-GRANDA CENTENO
TIENDA 3 MARIAS	VELEZ LOOR ANTONIA MARIA DEL PILAR	130543708-7	PARROQUIA QUIROGA
S/N	DELGADO VERA GUADALUPE DEL CARMEN	130677709-3	PARROQUIA QUIROGA
BAR ROSITA	CALDERON CHILA ROSA MIRELLA	130402457-1	CALLE 10 DE AGOSTO

TIENDA EN DESANSO	MACIAS ZAMBRANO JULIO ANDRES	130036323-9	AV. SAN LORENZO
RESTAURANTE	LOPEZ FARIAS CARLOS JOSE	130370025-4	10 DE AGOSTO
S/N	LOOR BERMUDEZ MARIA MAGDALENA	131087643-6	10 DE AGOSTO
D BAIN	BASURTO INTRIAGO DAYMON WILMER	130552235-9	CALLE SUCRE-GRANDA CENTENO
BAR EL GATO	VELEZ VERA MARIA JOSEFA	130648835-2	SITIO SARAMPION
TIENDAS HERMANOS	LOOR MACIAS JACINTA MARGARITA	130321770-7	BARRIO SAN BARTOLO
BAR BARCELONA	VERA QUIIJE LUIS EDUARDO	130579221-8	BARRIO SAN BARTOLO
BAR VALLE HERMOSO	TUAREZ CANO TITO YONNY	172234175-5	BARRIO SAN BARTOLO
CANTINA DON ATILIO	CEDEÑO BALAREZO ATILIO	130057381-1	PARROQUIA MEMBRILLO
S/N	VARELA MOREIRA RAMON EPIFANIO	130822195-9	PARROQUIA MEMBRILLO
MOLINO RESTO BAR	FLORES SANTOS VICTOR ANDRES	131047859-7	CALLE 10 DE AGOSTO
COMERCIAL	ALBAN PINARGOTE MARTHA LEONOR	131139423-6	CALLE BOLIVAR
TIENDA KENYTA	SACON SACON LUCIA DEL ROSARIO	131004765-7	PARROQUIA MEMBRILLO
S/N	MOREIRA DE LA CRUZ ANGEL RAMON	131182322-1	SITIO TRANCA DE PIEDRA
TIENDA DE ABARROTE	ZAMBRANO MERO GLADYS TERESA	130853437-7	CALLE GRANDA CENTENO
STORE BAR	VALENCIA PARRAGA HENRY GUSTAVO	130776838-0	CALLE 10 DE AGOSTO
PURA VIDA	MOLINA VERA YADIRA MONSERRATE	131047871-2	CALLE BOLIVAR-RICAURTE
RECREACIÓN	ZAMBRANO VERA ELVIA GENITH	130205782-1	SITIO LAS DELICIAS
CANTINA	NAVARRETE ZAMBRANO RAMON GREGORIO	130071392-0	CALLE SUCRE
DESPENSA	VELEZ MESA DOLORES GUILLERMINA	130526771-6	AV.SIXTO DURAN BALLEEN
TRANSERVIBAQUE	BAQUE SANCHEZ PEDRO STALIN	130932297-0	CALLE CESAR OVIDIO VILLAMAR
TIENDA	GARCIA FAJARDO ENELDO FILIDORO	130133367-8	SITIO MATA PLATANO
TIENDA HIDALGO	GONZALEZ GUERRERO NANCY KELIS	080157500-2	COOP.INES MORENO
EURO COFFEE	MENDOZA DE LA CRUZ EMILIO JOSÉ	131169816-9	CALLE 10 DE AGOSTO
RESTAURANTE	VERA CARRANZA JOSÉ KELVIN	131481315-3	SITIO PLATANALES
S/N	RUEDAS VERA FREDDY ANTONIO	130480273-7	CALLE CHILE
TIENDA DE ABARROTE	VELEZ VERA MARIO ANIBAL	130057388-6	SITIO CAIMITO
COMERCIAL ZAMORA	ZAMORA MACIAS EDYS MANUEL	130426084-5	CALLE 10 DE AGOSTO
COMEDOR DANIELA	BAREN PALMA RAMONA HAYDE	130494005-7	PARROQUIA QUIROGA
COMEDOR	MERA CEDEÑO ROSA MARGARITA	130436386-2	PARROQUIA QUIROGA
PEKIN	LECTONG PALMA FRANCISCO HERACLITO	130177238-8	CALLE 10 DE AGOSTO
TRES HERMANOS	GUERRERO TUAREZ CINDY GISELA	131188456-1	PARROQUIA QUIROGA
BAR LA FUENTE	CALDERON MACIAS JIMMY GUSTAVO	130440956-6	CALLE SECAR OVIDIO
S/N	GANCHOSO VELEZ FERNANDO ANTONIO	131340142-2	CALLE SUCRE
ENCEBOLLADOS	MEJIA MEJIA RICARDO ANDRES	130989352-5	CALLE SUCRE
MAMMA GINA	PIELLA ALBERTO	175610466-5	AV. ESTUDIANTIL
ADY PAN	VELEZ VELEZ JOSÉ ADALBERTO	130374711-5	CALLE BOLIVAR
TIENDA	ZAMBRANO BAZURTO SIXTO RAMON	130156009-8	SITIO DOS BOCAS
MINI TIENDA	TAFUR LOPEZ RAMON ANTONIO	130382693-5	COOP.INES MORENO
	VELEZ SOLÒRZANO ANA MERCEDES	130827080-8	CALLE GRANDA CENTENO
CANTINA	RODRIGUEZ MENDIETA TITO NORBERTO	130099578-2	PARROQUIA MEMBRILLO
SALÒN	INTRIAGO ZAMBRANO HERADIO HEBERTIDO	130854792-4	PARROQUIA MEMBRILLO
LA PONDEROSA	VELASQUEZ RENGIFO ROSA MAGDALENA	130218763-6	CALLE GRANDA CENTENO
MI HOTEL	BASURTO PONCE ELIEZER ELIAS	130179358-2	CALLE RICAURTE
COMEDOR	DELGADO GANCHOSO CARLOS RAMON	131066115-0	PARROQUIA MEMBRILLO

SALON	MOREIRA CAICEDO AMADOR VICENTE	130036188-6	CALLE SERGIO DOMINGO
MINI TIENDA	ROMERO ZAMBRANO ALCIRA ASPACIA	130432537-4	COOP.INES MORENO
MINI TIENDA	MUÑOZ MOREIRA WILMER SALVADOR	130795515-1	SITIO TABLADA
MINI TIENDA	ZAMBRANO INTRIAGO NELY MARIA	130646057-5	SITIO ENTRADA A CAÑALES
AGROVETERIANARIO	VALENCIA CEDEÑO NESTOR XAVIER	131145990-1	CALLE PEDRO MOREIRA
LA PLAZA GRILL	MERO VELEZ MELIDA FELICITA	171697895-0	CALLE SUCRE
COMERCIAL	FERRIN PARRAGA LUIS YDUARTE	130476254-3	CALLE SUCRE
TIENDA	ZAMBRANO MERO GLADYS TERESA	130853437-7	CALLE GRANDA CENTENO
TERCENA	BARCO VERA AMELIA MAGALY	131027983-9	CALLE SUCRE
S/N	ZAMORA ZAMBRANO LUPERCIO DOLORES	130162776-4	SITIO LAS DELICIAS
COMERCIAL	ZAMBRANO DELGADO IRENE AUXILIA	130070533-0	CALLE SUCRE
TIENDA	ZAMBRANO VALENCIA FLOR MARINA	130275229-8	PARROQUIA MEMBRILLO
ABASTO CLEYMER	ZAMBRANO ZAMBRANO CLEYTON ELIECER	130838229-8	BARRIO SAN BARTOLO
PARADERO	LOOR FRANCO ASCENSION LEUDATE ISABEL	130036561-4	AV. ESTUDIANTIL
PAPELERIA	RIVAS SANTANA MARIA EDDICTA	130352005-8	CALLE 10 DE AGOSTO
TIENDA	ZAMBRANO VERA MILTON JACINTO	130385716-1	AV. SIMON DAVID
LECHEMIEL	PALACIOS PALACIOS HERMES VELARMINO	130377849-0	AV. ESTUDIANTIL
GAUDEAMUS	MENDOZA VELEZ SANDRA DOLORES	130435736-9	CALLE SALINAS
TIO ADRIA	CARRANZA ALAVA JORGE ADRIAN MENDOZA GARCIA QUINCHE JEORGE VICENTE	130911888-1 130353511-4	CALLE CESAR OVIDIO SITIO MIRAFLORES
SAN RAFAEL	RIVAS SANTANA ZOILA TERESA	130320216-0	CALLE BOLIVAR
COMEDOR	PACHACAMA MACIAS MARIA ESPERANZA	130550700-4	CALLE BOLIVAR
COMEDOR	BAILON BAREN MONSERRATE ALEXANDRA	130499597-8	CALLE BOLIVAR
COMEDOR	SACON ZAMBRANO ALBA ESTRELLA	130646308-2	PARROQUIA MEMBRILLO
SAN RAFAEL	RIVAS SANTANA ZOILA TERESA	130320216-0	CALLE BOLIVAR
TIENDA PEPITO	CALDERON MACIAS GRACIELA YOLANDA	130383743-7	AV. ESTUDIANTIL
TIENDA	INTRIAGO MOREIRA VIL VILIANGURO	170621932-4	PARROQUIA MEMBRILLO
TIENDA	MORA MOREIRA MIRYAN LORENA	131194389-6	CALLE CHILE
BAR MENUDO	PARRAGA VELEZ MONICA GERMANIA	130908217-8	CALLE GRANDA CENTENO
S/N	VELEZ PALMA FELIX ENRIQUE	170685781-8	CALLE GENERAL SERRANO
EL RINCON	ZAMORA SABANDO MARIA AUXILIADORA	131029620-5	SITIO PLATANALES
COMERCIAL	LOOR MENDEZ SOLANDA MARIBEL	130586482-7	CALLE RICAURTE
CEVICHERIA	VELASQUEZ INTRIAGO EDWIN ADRIAN	131043867-4	AV. ESTUDIANTIL
HOT DOG	ZAMBRANO GANCHOZO CARLOS AUGUSTO	130977861-9	CALLE 10 DE AGOSTO
BAR TEQUILA	LOOR ALVAREZ JESUS DIOGENES	131014417-3	BARRIO LOS CEIBOS
MINI TIENDA	LOOR ZAMBRANO MARIA MAGDALENA	131066017-8	PARROQUIA MEMBRILLO
MI BODEGA	INTRIAGO ZAMBRANO YONNY DANIEL	130951192-9	CALLE SUCRE
S/N	LEONES BRAVO ROSA DIOCELINA	130524615-7	BARRIO LAS MERCEDES
JOSSSELIN	ZAMBRANO SOLORZANO MANUEL SALVADOR	130483936-6	PARROQUIA MEMBRILLO
TIENDA	VELEZ BAREN BEGZI ODALIA	130508316-2	SITIO LA PILA
ENCEBOLLADOS	SOLORZANO CUSME TERESA DEL JESUS	130509541-4	CALLE CHILE
BAR	AVELLAN BAILON JUAN GUALBERTO	131087697-2	CALLE BOLIVAR
BAR DISCOTEC	URGILES QUIJANO LUIS FELIPE INTRIAGO MONTESDEOCA DOLORES CARMEN	130247085-9 130309087-0	CALLE BOLIVAR CALLE 10 DE AGOSTO
COMIC BAR			
GLAMOUR	LOOR ZAMBRANO DALINDA EDITA	130777136-8	CALLE ABDON CALDERON

S/N	SOLORZANO BERMUDEZ MIGUEL OSWALDO	130654339-6	SITIO LAS DELICIAS
3 HERMANOS	CHILA CHICHANDA JUANA LORENA	172251833-7	CALLE RICAURTE
FARMACIA	ORMAZA CEDEÑO ROSA ZORAIDA	130985943-5	CDLA. INES MORENO
MINI TIENDA	CARRANZA BASURTO ILIANA ISABEL	131301730-1	CALLE CESAR OVIDIO
COMEDOR	ZAMBRANO RODRIGUEZ MARIA ELENA	131067671-1	CALLE BOLIVAR
COMEDOR	CEDEÑO DE LA CRUZ ROSAGNIT MARILU	130636862-0	CALLE BOLIVAR
DISCOTECA	RIVERA CALDERON JUAN PABLO	130913926-7	CALLE 10 DE AGOSTO
S/N	LECTONG CEVALLOS GICELA FERNANDA	131047263-2	AV. ESTUDIANTIL
BILLAR	DE LA CRUZ MACIAS KLEBER FABIAN	131343362-3	BARRIO EL CENEPA
MINI TIENDA	SANCHEZ VERA LELY OSWALDO	131047578-3	VILLAS DEL BANCO
TIENDA	MUÑOZ GANCHOZO RIGOBERTO BIENVENIDO	130397818-1	SITIO PIEDRA DE PLATA
MINI TIENDA	VALENCIA BRAVO BOLIVAR RIGOBERTO	130977184-6	ESTERO MOCOCHAL
S/N	ZAMBRANO POSLIGUA DANIEL RODOLFO	131112893-6	BARRIO LA JUANITA
ZONA MOVIL	MOREIRA GARCIA NATHALIA CAROLINA	131289837-0	CALLE RICAURTE
PRODUCTOS	HUERTA PONCE JOHANNA FRANCISCA	131078875-5	CALLE SUCRE
BAR LEOS	LOOR BRAVO LEONARDO JUVENAL	130900255-6	CALLE 10 DE AGOSTO
S/N	CHAVEZ MACIAS JOSE FRANCISCO	130731410-2	SITIO LA KENA
CANTINA	SOLORZANO ZAMBRANO MANUEL ELIAS	130437258-2	VIA PLATANALES
BAR KARAOKE	GARCIA INTRIAGO JOSE JULIAN	131317617-2	CALLE 10 DE AGOSTO
MERLYS	ZAMBRANO LUCAS MERLY ASUNCION	130540005-1	CALLE CHILE
PARRILLADAS	GANCHOZO CEDEÑO GIL RODOLFO	130689679-4	SITIO EL MORRO
S/N	MEZA MENDOZA MIRIAN MONSERRATE	130785241-6	CDLA. CAMILO PONCE
COPIADORA	INTRIAGO MORA MARIXA MAGDALENA	130483929-1	CALLE JUAN MONTALVO
LIBRERÍA	SCHETTINI GARCIA MARIA JOSEFINA	130064323-.4	CALLE FLAVIO ALFARO
BAR	ZAMBRANO FAUBLA FRANCISCO RAMON	130420477-7	CALLE ATAHUALPA
TIENDA	SOLORZANO FRANCO VICENTE DAVID	131334564-5	CALLE 13 DE OCTUBRE
S/N	ZAMBRANO RUEDA GUSTAVO ADOLFO	131481220-5	SITIO LA ELVIRA
S/N	MENDOZA VIVAS SONIA PATRICIA	130368009-2	CALLE SUCRE
PELUQUERIA	GALLARDO QUIROZ MERILAY NEBRASKA	130668520-5	CALLE BOLIVAR
S/N	LECTONG MENDOZA EDISON VICENTE	130991689-6	CDLA. DIVINO NIÑO
COMEDOR	VERA RAMIREZ ROSARIO DEL CARMEN	1307164267-001	CALLE RICAURTE
PANADERIA	LOZANO ORDOÑEZ LUIS CARLOS	0940953326-001	CALLE SALINAS
S/N	NAVARRETE MORA LAURO ERNESTO	1301622039-001	CALLE CESAR OVIDIO
S/N	VELEZ MEZA ROSA MARGARITA	1304747007-001	CALLE SUCRE
CABAÑAS	ZAMBRANO MUÑOZ FLORA MARIA	1307243855-001	CDLA. SANTA MARTHA
TIENDA ROSELYN	ZAMBRANO CARRANZA JEFFERSON ALEJANDRO	0503716607-001	SITIO LAS DELICIAS
S/N	VIDAL GARCIA FLERIDA ANTONIA	1302910102-001	SITIO MOCORAL
BILLAR	QUIJIJE MORA EDIBALDO JOSE	1311534430-001	CDLA. INES MORENO

Anexo 2

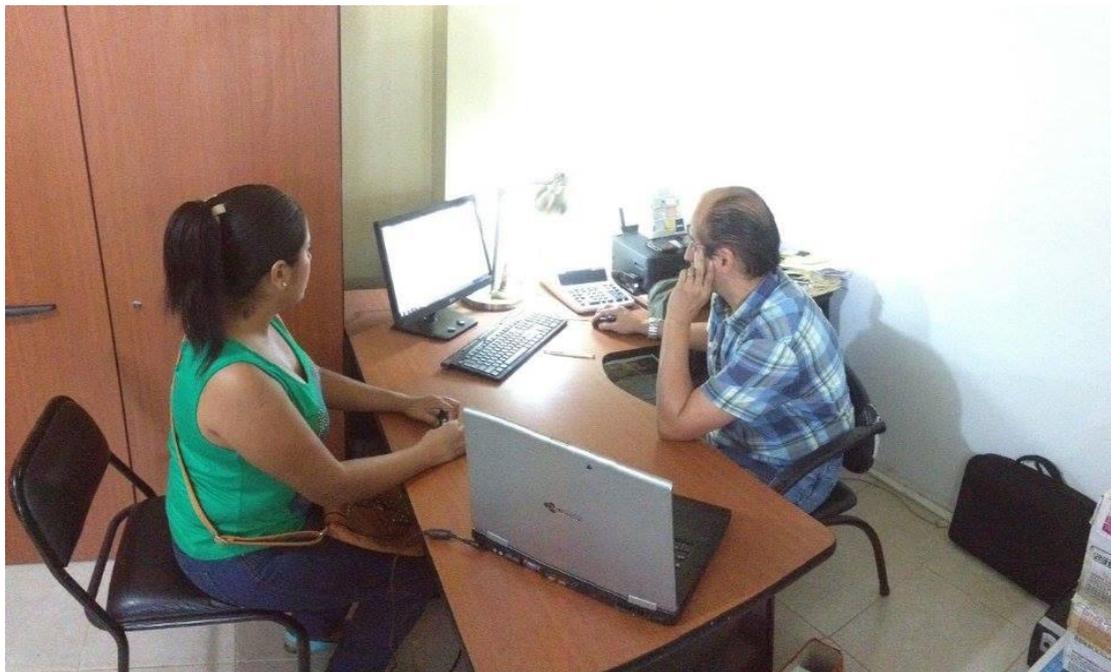


Foto. Solicitud de información al GAD Municipal del cantón Bolívar



Foto. Recepción de información del GAD Municipal del cantón Bolívar

Anexo 3

Entrevistas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Bolívar



Foto. Entrevista a la Cooperativa de Ahorro Y Crédito Cámara de Comercio del cantón Bolívar



Foto. Entrevista a La Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda.

Anexo 4

Formato de la encuesta realizada a los comerciantes del cantón Bolívar

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA AGROPECUARIA DE MANABÍ MANUEL FÉLIX LÓPEZ

CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Encuesta dirigida a comerciantes del cantón Bolívar.

OBJETIVO: La presente encuesta tiene como finalidad recopilar información sobre la incidencia socioeconómica de los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Bolívar.

1.- Datos generales del comerciante y de su negocio:

a. Sexo:

FEMENINO	MASCULINO

b.- Rango de edad:

20 a 30	
31 a 40	
41 a 50	
51 a 60	
Más de 60	

c.- Su Vivienda es:

Propia	
Alquilada	
Prestada	
Vive con familiares	
Otro	

d.- Estado civil:

Soltero	
Casado	
Divorciado	
Unión libre	

e.-Número de integrantes en la familia:

Menos de 3	
4 a 6	
Más de 6	

f.- Nivel de educación:

Primaria	
Secundaria	
Superior	
Otro	

i.-Actividad a la que se dedica:

Producción	
Comercio	
Presta servicios	

h.- Años de su actividad comercial: **j.- Lugar donde realiza su actividad:**

Inferior a un año	
1 a 5 años	
6 a 10 años	
Más de 10 años	

En su domicilio	
Alquila local	
Local prestado	
Posee local en el mercado	

k.- Usted posee Ruc o Rise.

Ruc

Rise

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

2.- El valor que recibió como préstamo fue:

Menos de 3000

Entre 3000 y 5000

Entre 5000 y 10.000

3. Con qué tipo de garantía le otorgaron el préstamo:

Personales

Prendarias

Hipotecarias

4. Cómo califica Ud. Las condiciones de requisitos que piden las Cooperativas del cantón Bolívar.

NIVEL	Razonables	Poco exigentes	Muy exigentes
Requisitos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Garantías	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Encajes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. Según su criterio cómo valora usted el acceso a los préstamos en las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Bolívar.

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

11.- Qué nivel de satisfacción ha logrado al requerir un préstamo en las Cooperativas.

ASPECTOS	Satisfecho	Muy satisfecho	Insatisfecho
Montos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Plazos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Formas de pago	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tasas de interés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

8.- Incidencia socioeconómica antes del crédito:

CALIDAD	Bajo	Medio	Alto
ESTUDIO			
VIVIENDA			
SALUD			
ALIMENTACIÓN			

-Destino para el cual solicito el crédito.

FACTORES LABORALES	
Compra de materia prima	
Compra de mercaderías	
Compra de maquinarias	
Pago de deudas relacionadas al negocio	
Compra vehículo para trabajo	

6.- El crédito, ha contribuido a aumentar sus ingresos:

Alto	
Medio	
Bajo	
Nada	

7.- El crédito le ha permitido generar plazas de trabajo?

Sí No

Si su respuesta es sí ¿Cuántos? _ _ _ _ _

8.- La inversión efectuada con el financiamiento brindado, le ha permitido mejorar en:

CALIDAD	Bajo	Medio	Alto
ESTUDIO			
VIVIENDA			
SALUD			
ALIMENTACIÓN			

12.- En cuanto a la información brindada por usted, dentro de que rango se encuentran sus Ingresos mensuales.

366 a 450	500 a 700	800 a 900	1000 a mas

