

**El Microcrédito una solución al Mercado Informal de Ambato 2020**Brivio, Adriano¹; Ortega, Roger²; Pérez, Marcelo³¹Instituto Superior Tecnológico Bolívar, Ambato, Ecuador²Instituto Superior Tecnológico Bolívar, Ambato, Ecuador³Instituto Superior Tecnológico Bolívar, Ambato, Ecuador

Resumen: El microcrédito al mercado informal es una forma de emprendimiento y crecimiento familiar. El objetivo de este artículo es buscar soluciones al mercado informal de Ambato mediante el microcrédito. Se utilizó la metodología de revisión documental, histórica y encuesta por motivo del covid 19. La información se lo analizo mediante emprendedores que realizan actividades informales y que tienen necesidad de microcrédito, cuyos resultados proporcionaron valiosa información como apoyo positivo dentro de los emprendimientos, cambios en el nivel de vida familiar, de ahorro, generación de nuevos ingresos, empleo, con cambios en las políticas de las instituciones financieras más blandas y fortalecidas por la capacitación en estos temas financieros. Los actores informales y emprendedores de la ciudad de Ambato, que hacen uso de microcrédito en el sector comercio y servicios tienen que buscar con intereses altos, solucionadas con microcréditos que aporten al crecimiento de su negocio y con capacitación continua.

Palabras clave: Emprendimiento, microcrédito, estrategias, mercados, informalidad.

Microcredit a solution to the Informal Market of Ambato 2020

Abstract: Microcredit to the informal market is a form of entrepreneurship and family growth. The objective of this article is to seek solutions to the informal market of Ambato through microcredit. The methodology of documentary, historical review and survey was used due to covid19. The information was analyzed by entrepreneurs who carry out informal activities and who need microcredit, whose results provided valuable information such as positive support within the enterprises, changes in the level of family life, savings, generation of new income, employment, with changes in the policies of the softer financial institutions and strengthened by training in these financial issues. Informal actors and entrepreneurs in the city of Ambato, who make use of microcredit in the commerce and services sector, have to seek high interest, solved with microcredits that contribute to the growth of their business and with continuous training.

Keywords: Entrepreneurship, microcredit, strategies, markets, informality.

1 INTRODUCCIÓN

Con la elaboración del proyecto buscamos identificar soluciones para el mercado informal de Ambato mediante el microcrédito, el cual ha de ser parte fundamental del ahorro, mejoramiento familiar, sin un endeudamiento agresivo donde la institución financiera debió dar nuevas y novedosas soluciones de crédito, sin requisitos burocráticos lo que han generado nuevos empleos y que facilito nuevos emprendimientos a través de capacitación actualizada para post covid-19.

**2 MARCO TEÓRICO/
METODOLOGÍA**

La investigación se lo realizó en la biblioteca particular de los autores, se revisó el tema propuesto, en libros, revistas, tesis de grado afines al tema.

La investigación permitió fundamentar los elementos claves del microcrédito como solución al mercado informal de la ciudad de Ambato.

El microcrédito, nace en 1983, en contra de los consejos de la banca y de su gobierno, el profesor Yunus Grameen, fundó un banco

dedicado a suministrar préstamos minúsculos a las personas más pobres de Bangladés. El préstamo de Grameen no es sólo de dinero, es una suerte de pasaporte para el conocimiento y la exploración de uno mismo, el beneficiario comienza a explorar sus potencialidades y a descubrir su oculta creatividad. En 1997, representantes de 137 países, se reunieron en la Cumbre del Microcrédito en Washington, la misma que fue presidida por dignatarios mundiales y miembros de la comunidad mundial de desarrollo, con el objetivo de crear una campaña a nivel mundial para ayudar a salir de la pobreza de aproximadamente 100 millones de familias a nivel mundial hasta el año 2005.

A inicios de los años 70, se produce un efecto migratorio del campo a la ciudad, en casi todos los países de América Latina, impulsado por la búsqueda de empleo en las nacientes industrias. Sin embargo, las oportunidades de trabajo eran escasas en comparación con la demanda laboral, incrementándose de esta manera los niveles de pobreza y desempleo en toda la región. Muchas personas pobres al no encontrar empleo decidieron emprender sus propios negocios, pero no contaban con fuentes de financiamiento para desarrollarlos.

En el año 1973, la fundación Acción, creó un programa para ayudar a los pequeños negocios del sector de Recife, en Brasil, a través de pequeños préstamos, a personas que no contaban con una garantía real y no eran sujetos de crédito. De esta manera ellos inauguran el microcrédito y demuestran que los pobres eran personas en quienes se podía confiar, obteniendo una tasa de devolución de los préstamos del 99,5% en el primer año. El experimento fue todo un éxito y en los siguientes cuatro años la organización concedió 885 préstamos y ayudó a crear 1.386 nuevos empleos, en este sector. Es de esta manera que Acción, había encontrado la forma de crear riqueza para los trabajadores pobres de América Latina.

Según (García Alvarado, 2016) microcréditos "son créditos otorgados por una institución financiera a una persona natural o jurídica para respaldar pequeños negocios bien sean estos de producción, comercialización o servicios, el cual será pagado con los ingresos generados por el mismo negocio...", entre los principales beneficios que se ofrece se encuentran la entrega de montos y plazos de acuerdo a la necesidad del negocio, el asesoramiento continuo por parte de sus ejecutivos de crédito, seguro de desgravamen y cobertura a nivel nacional.

Colocación en el ámbito financiero de acuerdo a (García Alvarado, 2016) es el "otorgamiento de un crédito a una persona natural o jurídica que queda respaldada bajo un contrato o pagaré, donde la persona que recibe el crédito se obliga a devolver el capital inicial más los intereses pactados...", siendo un proceso de prospección financiera, promoción de productos crediticios, evaluación y análisis de crédito y finalmente, concesión crediticia, en la cual se otorga un préstamo a un cliente, el cual será invertido dependiendo de las necesidades del mismo en capital de trabajo, activos fijos y/o necesidades de consumo.

De acuerdo a (Funcas, 2005) estos elementos compartidos, más en lo conceptual que en lo operativo, "hacen referencia a la economía productiva, es decir, los créditos se conceden a personas que quieren poner en marcha una iniciativa empresarial, aunque sea a muy pequeña escala...", llamados microcrédito social es un crédito de importe variable, aunque en la mayoría de los casos de pequeña cuantía, que se concede para el autoempleo o para actividades económicas que generen ingresos a personas en riesgo de exclusión, sin acceso a los circuitos financieros convencionales, este producto financiero actúa como una herramienta para la inclusión social.

Según (Lacalle Calderón, 2000) "los microcréditos son un nuevo instrumento de financiación para el desarrollo creados para dar una oportunidad económica a todos aquellos que han deseado emprender...", además que están en muchos de los casos fuera del sistema financiero.

De acuerdo a (Calderón Salazar, 2011) "el éxito de un programa de crédito no está en la cantidad de dinero prestado, sino más bien en cuanto se ha recuperado de ese dinero prestado...", ya que los beneficiarios toman conciencia del historial crediticio de acuerdo a cuantas veces realizan este y con menos morosidad reducida. La competitividad en tiempos de globalización de los servicios así como productos en materia prima o terminados, hace que estemos a la vanguardia de los clientes y/o consumidores mediante el uso de la herramienta marketing mediante comprensión clara del mercado, que en conjunto y mediante investigaciones, y comparaciones hacen que la competencia sea leal, los canales de distribución, lugares de venta, producto, con precios accesibles y la nueva forma de publicitar en redes sociales.

Para (Guachamín & Cardenas, 2007) el microcrédito "ha fomentado el crecimiento de la

banca privada formal para impulsar cierto tipo de créditos." ya que este nicho está expandiéndose además de tener una morosidad baja.

La mayoría de los informales que están inmersos en actividades empresariales no tienen que vender, preguntándose que podemos adquirir para vender, preguntándose si conocen los productos que ofrecen a clientes y/o consumidores, pero no necesariamente habrían detectado necesidades del público popular interesado. De acuerdo a (Romero & Valle, 2013) "señalan que hay muchas dificultades para acceder a un microcrédito, que hay muchos trámites que no se entrega bien la información y que los requisitos son difíciles de obtener...", llegando a veces a hipotecar lo más preciado por un microcrédito. La frase clave es conocer el mercado, sus necesidades, es decir de los consumidores son las que dan la pauta para poder definir mejor que es lo que vamos a vender y a quienes, así como dónde y cómo lo haremos.

Se remonta a la época en que el hombre primitivo llegó a darse cuenta que podía poseer cosas que él no producía, efectuando el cambio o trueque con otros pueblos o tribus, reconociendo pues como origen y fundamento la desigualdad que existen en las condiciones de los hombres y los pueblos, fue evolucionando dicha organización desarrolló el comercio el instinto de conservación y subsistencia del hombre hace que procure satisfacer sus necesidades más elementales, luego las secundarias y posteriormente las superfluas, es así como el desarrollo del pueblo obliga al incremento y expansión llegando en la actualidad a ser una actividad económica de suma importancia para el progreso de la humanidad.

El mercado como la Industria ocupa un lugar cada vez más importante en la Sociedad moderna, el número y extensión en sus operaciones, su acción de satisfacer las necesidades de la vida humana el incremento de trabajo, la creación de nuevas fuentes de producción y comercialización, las comunicaciones rápidas entre las diversas regiones del mundo han extendido las relaciones comerciales.

Para (Brivio, 2014) el mercado está "integrado por personas físicas y jurídicas que en un área geográfica determinada consumen o pueden consumir un producto o servicio...", en un lugar o área donde se desenvuelven los compradores y vendedores y también el conjunto de posibles compradores y vendedores de mercancías o

servicios.

Los mercados pueden clasificarse básicamente atendiendo a tres criterios: coyuntura, estructura y tiempo, a partir de ellos se pueden considerar las siguientes subdivisiones: por la coyuntura: de oferta, de demanda, expansivo, regresivo y estabilizado; por estructura: total o potencial, de empresa, de la competencia. no motivado, no motivable y no interesante; por el tiempo: actual: a corto plazo y futuro: a medio plazo y largo plazo.

MERCADOS DE LA CIUDAD DE AMBATO

MERCADOS MINORISTAS

1. MERCADO MODELO
2. MERCADO CENTRAL
3. MERCADO AMÉRICA
4. MERCADO PRIMERO DE MAYO
5. MERCADO COLON
6. MERCADO ARTESANAL
7. MERCADO SUR
8. SANTA CLARA (IZAMBA)
9. MERCADO DE LAS FLORES
10. MERCADO ARTESANAL FERROVIARIO
11. MERCADO JUAN CAJAS
12. MERCADO URBINA
13. MERCADO SIMÓN BOLÍVAR
14. MERCADO SANTA ROSA

MERCADO MAYORISTA

1. MERCADO MAYORISTA

PLAZAS

1. PLAZA DEL GANADO (HUACHI GRANDE)
2. PLAZA LA DOLOROSA
3. PLAZA PACHANO
4. PLAZA URBINA

El sector informal está conformado por pequeños y medianos empresarios que no están registrados ante la autoridad tributaria y son atendidos básicamente por las Cooperativas de Ahorro y Crédito y gracias a dicho financiamiento pueden contribuir en el desarrollo del sector productivo.

De acuerdo a (Aguilar Gillen, 2017) llamamos economía informal a todas "aquellas actividades laborales que no están registradas legalmente y que por tanto no pagan impuestos, que tienen muy pocas posibilidades de crecer económicamente y que sobre todo son manuales...", como son actividades que se hacen generalmente sin recibir ningún permiso o autorización del gobierno, son actividades que no están controladas ni protegidas por ninguna

ley. Las personas que forman parte de la economía informal son en primer lugar, los hombres y mujeres que trabajan por cuenta propia. También nos llamamos trabajadores no dependientes. Esto significa que no tienen ningún patrón que pague un salario de manera regular, sino que ganan dinero en la medida de lo que logran hacer, o de las cosas que llegan a vender, etc. Son muchos los tipos de trabajo por cuenta propia. Por ejemplo: los llamados buhoneros (nombre que a la mayoría no les gusta) que son quienes venden en las calles todo tipo de cosas (mercancía seca, dulces, aparatos sencillos, frutas, etc.). esto lo hacen en un puesto fijo, donde la mayoría son mujeres, o como vendedoras ambulantes, entre los que cada día hay más jovencitas. También son trabajadores por cuenta propia todos aquellos que hacen servicios en la construcción a destajo o para particulares como es el caso de los plomeros, electricistas, albañiles, en su mayoría hombres.

En segundo lugar, están las pequeñas y pequeños patronos de las llamadas microempresas y que tienen bajo su cargo un máximo de cinco personas. Estas empresas no se registran porque la legislación comercial es muy costosa, porque tendrían que pagar muchos impuestos o porque quieren evadir las normas laborales para reducir los costos de manos de obra.

En tercer lugar, están los trabajadores y trabajadoras de esos patronos de microempresas, para quienes se trabaja dentro de sus instalaciones o desde su domicilio, como es el caso sobre todo de las mujeres que hacen cosas como costuras o comida en su casa de acuerdo a los pedidos que reciben. También están incluidos los trabajadores y trabajadoras que no reciben remuneración porque trabajan para alguien de su familia o peor aún, porque trabajan como esclavos, pero eso en Venezuela es raro de ver. Sin embargo, se encuentra algo que se le parece como son las personas que vienen de su pueblo a las ciudades y viven en casas de familia, donde trabajan como servicio de adentro y solo les dan techo y comida por salario. Caso distinto es el de las mujeres que se emplean como domésticas a cambio de una remuneración, a veces como fijas y otras por día.

Hay un cuarto grupo que no cuenta todavía dentro de la informalidad pero que es casi informal y son los y las trabajadoras que laboran para una empresa formal pero que no están en la nómina regular, sino que se les contrata como trabajadores.

Según la (OIT, 2013) ha dicho que "hay que considerarlos como informales porque son personas, tal como las que nombramos antes, que no gozan de ningún derecho, ni de estabilidad...", entre estos hay muchos que en realidad son trabajadores dependientes bajo las órdenes de un patrón, pero que no se les considera como tal, por lo que son casos de fraude a la ley. Algo similar ocurre con muchas cooperativas que se han formado por la exigencia de los patronos, públicos o privados, cuyos trabajadores quedan fuera de todos los beneficios de la contratación colectiva, a pesar de que hagan el mismo que los trabajadores regulares.

Para el Ecuador el microcrédito forma parte de la formación de la población considerada como inclusión financiera.

De acuerdo a (OCDE/CAF, 2020) "la implementación de la Educación financiera sigue en proceso en cada país...", para ello es importante el aporte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) mediante la (Asamblea Nacional Ecuador, 2012) "es la forma de organización económica, donde sus integrantes sean de forma individual o gremial se organizan desarrollando nuevos procesos de producción, comercialización, de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos...", trabajando por normativas para garantizar la transparencia de la información frente a los derechos de los socios y clientes de las cooperativas de ahorro y crédito.

Esta implementación viene a darse a través de programas de educación financiera en donde las organizaciones del sector financiero popular solidario deben desarrollar en favor de los socios dicha inclusión.

Según (Asamblea Nacional Ecuador, 2012) "los principios de la economía popular y solidaria, son el respeto a la identidad cultural, la autogestión, la responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y, la distribución neutral solidaria del excedente, incorpora al sector financiero Popular y Solidario Ecuador...", definiendo como el conjunto de formas de organización de economía solidaria cuyos miembros de forma grupal e individual despliegan tecnologías de producción e intercambio que lleva a comercializar bienes y servicios.

La inclusión en la economía solidaria va de la mano con exigencias que la Superintendencia de Bancos que en este contexto rigen a las instituciones bancarias.

La presente investigación se trabajará por la metodología cualitativa, el cual implica cuatro actividades de carácter cognitivo siendo estos comprender, sintetizar, teorizar y contextualizar. Para desarrollar la actual investigación se contemplan métodos teóricos:

1. La encuesta

Se aplicó a dirigentes y personal de cada uno de los puestos del mercado escogido, con el objetivo de obtener criterios sobre formas de ahorro, microcrédito. El cuestionario de encuesta, cuyo instrumento de forma impresa o digital registra información proporcionada por el entrevistado o informante.

2. Análisis documental

El comportamiento del microcrédito en la cooperativa de Ahorro y Crédito reflejan el comportamiento de la variable como son la cartera de crédito, la morosidad para llegar a determinar un propuesto en el sector financiero.

3. Análisis - síntesis

Este permite el análisis de información referente al microcrédito, informales, entidades financieras para sintetizar un nuevo sistema de apoyo para el emprendimiento.

3 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de la investigación demuestran que saben todas las personas que laboran en los mercados de la ciudad de Ambato con respecto al uso del marketing como herramienta en las iniciativas de desarrollo.

El trabajo presente se efectuó a través de entrevistas a proveedores, comerciantes, clientes, instituciones y servicios de apoyo, comprobando que herramientas del marketing usan para dar servicio a los clientes en los mercados.

Determinar si el microcrédito informal es considerado como apoyo positivo o negativo dentro de los emprendimientos.

De las 144 personas encuestadas el 99,3% considera que el microcrédito si constituye una alternativa financiera para el crecimiento de un emprendimiento.

La fuente de financiamiento mediante microcrédito se ha constituido en un recurso muy importante para los emprendedores, puesto que al iniciar un negocio necesitan tanto el capital para la instalación como para poner en marcha

el negocio con los respectivos ingresos limitados características de la fase inicial del ciclo de vida de un producto o servicio. Esto lo entiende casi la totalidad de los encuestados.

El microcrédito es una oportunidad para dar lugar a grandes cambios económicos en una familia

De las respuestas obtenidas a la presente pregunta el 92,4% cree que el microcrédito si es una oportunidad que permite grandes cambios económicos en un núcleo familiar.

De los resultados económicos que arrojen los negocios o emprendimientos dependerá el bienestar del núcleo familiar, pues todo el miembro tiene puestas las expectativas en los resultados positivos por el que apostaron, sin embargo, un segmento minúsculo no está de acuerdo con este precepto.

Los microcréditos pueden perjudicar a los pobres por el endeudamiento y se puede considerar una herramienta para enfrentar la pobreza.

En base a las respuestas obtenidas de la pregunta referida se obtiene como que un 58,3 % está de acuerdo en que los microcréditos si pueden perjudicar a los jóvenes por el endeudamiento y además considera que los microcréditos si constituyen una herramienta eficaz para enfrentar la pobreza, mientras que el 41,7 % manifestó una opinión contraria.

Las respuestas a estas preguntas son divididas, puesto que las personas que no tienen la suficiente capacidad económica deben acudir a pedir créditos, que si son manejados técnicamente no deberían perjudicar de ninguna manera, y al obtener el microcrédito si se constituye como una herramienta eficaz para salir de la pobreza constituyéndose como apoyo para los debidos emprendimientos.

Las instituciones financieras deben estar reguladas.

Con respecto a la presente pregunta una mayoría contundente con una cifra del 98,6% manifiesta estar de acuerdo que las entidades microfinancieras deben estar reguladas por entes del gobierno que garanticen la seguridad de los depósitos y movimientos financieros.

Para seguridad de los recursos económicos los encuestados manifestaron que es necesario que las instituciones microfinancieras deben regirse por las leyes que regulen sus movimientos y de la misma manera presten las garantías suficientes de liquidez por parte de las entidades financieras.

Las instituciones micro financieras deben disminuir los requisitos y asumir riesgos.

Con respecto a la presente pregunta los encuestados respondieron de una manera mayoritaria con un 72,2% que las entidades financieras si les corresponde disminuir los requisitos para otorgar un crédito y de esta manera también deben disminuir los riesgos con un estudio técnico.

Básicamente, los clientes que acuden a solicitar un crédito lo hacen por necesidad urgente y anhelan que sus necesidades sean cubiertas a la mayor brevedad posible, sin embargo, actualmente los trámites burocráticos de las financieras demoran pues deben cumplir requisitos, porque también deben asegurar sus fondos, por tanto, se debe informar con la debida anticipación los tramites a realizar y los tiempos aproximados de cada uno de ellos para evitar desacuerdos.

El micro emprendedor ahorra

Del total de encuestados el 69,4% considera que el emprendedor si tiene la particularidad de ahorrar, mientras que el 30,6% cree que en estos tiempos el ahorro no está en los planes de las personas porque invierte las rentas que resultan del negocio.

La opinión de esta interrogante se encuentra muy divididas debido a que el emprendedor no se organiza adecuadamente para distribuir adecuadamente su capital entre la nueva inversión y el ahorro, eventualmente, los propietarios de un negocio apuestan por reinvertir sus ingresos y no le dan la suficiente importancia y espacio al rubro ahorro.

Los micro emprendedores generan empleo Mayoritariamente, un 84% de los encuestados respondieron que los micro emprendedores si tiene la capacidad de generar empleo, mientras que un a cantidad minoritaria, es decir un 15, 3 % no está de acuerdo en que los emprendedores generan empleo.

Los micro emprendedores según el análisis de las respuestas obtenidas si generan empleo, a pesar de que este empleo generalmente es asignado a familiares, porque la característica de su negocio no permite expandir con seguridad y brindar un empleo seguro al mercado, por lo que prefieren manejar el negocio familiarmente.

Las ventas y los ingresos son la base para el crecimiento de una empresa

Un 97,2 % de la totalidad de encuestados manifiesta que está de acuerdo en que las ventas y los ingresos generados por los

emprendimientos si constituyen la base del crecimiento de una empresa.

Una importante cantidad de encuestados coincide que las ventas y los ingresos constituyen factores importantes para acrecentar sus negocios, debido a que mientras más movimiento presentan sus negocios mayores expectativas económicas tendrán y por lo tanto la empresa crecerá a medida que se proyecten sus recursos.

La capacitación a los emprendedores recaerá en el incremento del ahorro y las ventas del negocio.

Un 77% del total de las personas encuestadas manifiesta estar de acuerdo con que la capacitación si recaerá en el incremento del ahorro y consecuentemente con las ventas del negocio. Mientras que un grupo minoritario, un 22,9%, manifiesta lo contrario.

Con toda la seguridad del caso, el segmento importante considera que con la aplicación de microcréditos existirá un importante incremento de ahorro y claro está que incrementarán las ventas, puesto que tendrán variedad de productos para poder surtir con mejores expectativas los negocios y emprendimientos.

Temas para capacitarse en microcrédito

La totalidad de encuestados manifiesta que se debe implementar cursos o charlas de capacitación sobre los temas inherentes a su negocio con lo que estarán mejor preparados para manejar su emprendimiento.

La capacitación es un tema de mayor importancia para que las personas que emprenden los negocios para permitir un manejo técnico y tecnológico de sus emprendimientos, los encuestados prefieren conocer más sobre aspectos de negocios viables, el manejo de los créditos y los escenarios favorable para la instalación y funcionamiento del negocio que emprenderán. También desean capacitarse en índices de solvencia, y rentabilidad para mayor conocimiento de sus flujos de capitales.

Asociatividad y cadenas productivas
Computación básica
Emprendimiento
Inventarios
Marketing
Servicio al cliente.
Ventas
Estrategia empresarial.
Liderazgo
Manejo contable y educación financiera

DISCUSIÓN

El análisis de la información que se procedió a realizar durante la pandemia del Covid19, no permitió hacerlo in-situó más bien se apoyó en una encuesta virtual del cual se obtuvo valiosa información, que, revisada la normativa vigente de apoyo a microcrédito (Junta de Política y Regulación Monetaria), siendo una alternativa para que el sistema formal financiero asuma sus riesgos, lo propio las instituciones financieras minimizan sus riesgos financieros, pero los requisitos no los puede cumplir el comerciante informal.

La mayoría de comerciantes informales buscan alternativas en varias oportunidades de negocios, los cuales necesitan financiamiento acorde a sus posibilidades que se reflejan en la mejora de calidad de vida de la familia.

La mayoría de los comerciantes informales no llegan a hacer uso del microcrédito por los requisitos de endeudamiento a pesar que es una herramienta eficaz para retirarle de la pobreza.

Luego de obtener un microcrédito el usuario en alto porcentaje ahorra, mismo que lo usa en otras actividades que dan mejoras o calidad de vida a su familia.

La junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en sesión ordinaria celebrada el 23 de septiembre de 2015, según (Registro Oficial Ecuador, 2015) en ejercicio de las funciones que le otorga el Código Orgánico Monetario y Financiero resuelve expedir "NORMAS PARA LA CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES DE ACTIVOS DE RIESGO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO...", indicando que el gobierno nacional a través de la Junta de Política y Regulación monetaria expide la salvedad a las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), llegando a determinar que el sector informal en los mercados no es favorecido de dicha norma por parte del sector Financiero.

La generación de empleo se logra primero al interior de la familia (hogar) y luego se amplía a familiares más cercanos.

Con el beneficio que proporciona una determinada operación se transforma en oportunidades de negocios llevado directamente a un crecimiento con servicio especializado y con varios proveedores que trasciende a buenas utilidades.

Sin temor a equivocarnos el trámite de papeleos (Requisitos) entorpecen las actividades de los comerciantes en donde podemos considerar

que hay que poner énfasis en facilidades considerando aptitudes realistas (educación financiera), dando lugar a la cultura del ahorro.

Capacitación para hacer un negocio viable a través del microcrédito: viene a constituirse en una iniciativa con los actores del microcrédito transformándose de suma importancia ya que las decisiones financieras forman parte de cada uno de los aspectos de la vida del comerciante siendo el impacto no solo personal sino familiar. Uniendo esfuerzos y acciones en materia de Educación Financiera, con la finalidad de alinear los esfuerzos que realizan las instituciones se consideran las siguientes alternativas para que tenga un mayor impacto en la sociedad, con trabajo en equipo:

Asociatividad y cadenas productivas
Computación básica
Emprendimiento
Inventarios
Marketing
Servicio al cliente.
Ventas
Estrategia empresarial.
Liderazgo
Manejo contable y educación financiera

4

CONCLUSIONES

- ▶ La mayoría de los actores informales y quienes emprenden en la ciudad de Ambato, hacen uso del microcrédito del sector informal, por las facilidades que brindan a pesar que estos mantienen intereses altos.
- ▶ La solución de captación de microcrédito en los actores informales se apoyan en instituciones financieras que dan crédito y capacitación continua.

5

REFERENCIAS

- Aguilar Gillen , M. (2017). TRABAJADORES INFORMALES Y LA OFERTA DE MANO DE OBRA EN LA AVENIDA CEVALLOS Y TOMÁS SEVILLA DE LA CIUDAD DE AMBATO. Ambato: UTA.
- Asamblea Nacional Ecuador . (2012). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Quito: Registro Oficial .

Brivio, A. (2014). Asociatividad con iniciativa ecologica. Quito, Pichincha, Ecuador: UMET.

Calderon Salazar, J. (2011). Microcredito opcion de desarrollo . Guayaquil: Graficas Hernandez .

Funcas. (2005). Libro blanco del microcredito. Madrid : Litofinter.

Garcia Alvarado, P. A. (2016). Diseño de estrategias de marketing para incrementar la colocación de microcréditos en el mercado Caraguay. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

Guachamin , M., & Cardenas , R. (2007). Analisis del microcredito en los años 2002 - 2006, su sostenibilidad financiera e impacto economico en el Ecuador. Quito: EPN.

Lacalle Calderon , M. (2000). Caracterizacion y utilidad de los microcreditos en la reduccion de la pobreza. Madrid : Universidad Autonoma de Madrid.

OCDE/CAF. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América y el Caribe. Retos de implementacion. Washigton: CAF.

OIT. (2013). La medicion de la informalidad. Manual estadistico sobre el sector informal y el empleo informal. Turin: OIT.

Registro Oficial Ecuador. (2015). normas para la constitución de provisiones de activos de riesgo en las cooperativas de ahorro y credito. Quito: Registro Oficial .

Romero , T., & Valle , C. (2013). Estudio de mercado para la viabilidad de microcreditos para la fundacion de apoyo comunitario y social del ecuador. Loja: Universidad Nacional de Loja.