



# Yura: Relaciones internacionales

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio

Revista electrónica ISSN: 1390-938x  
N° 19: Julio - septiembre 2019

Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de

Macas pp. 49 - 75

Guanoluisa, Lady; Meza, Ximena

Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE

Quito, Ecuador

Sangolqui, Av. General Rumiñahui S/N y Paseo Escénico Santa Clara.

[lady\\_2102@yahoo.es](mailto:lady_2102@yahoo.es)

[ximemezao@hotmail.com](mailto:ximemezao@hotmail.com)

## **Resumen**

La presente investigación determina, desde la mega diversidad del Ecuador, específicamente desde su cosmovisión pluricultural y multiétnica, el abordaje de una propuesta metodológica que considere los aspectos de la gestión crediticia bancaria de las instituciones financieras, desde el otorgamiento hasta la recuperación de microcréditos con miras al fortalecimiento y desarrollo socio-económico del grupo étnico Shuar, situado en la ciudad de Macas, en la Amazonia ecuatoriana. Esta etnia se caracteriza por costumbres ancestrales muy particulares y la práctica operativa crediticia de entidades bancarias ha evidenciado dificultades en la gestión crediticia por los diversos aspectos sociales y culturales de este grupo étnico. La investigación propuesta titulada “La influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas”, procura identificar aspectos relacionados con la necesidad socio-económica de la etnia, el otorgamiento de microcréditos para su subsistencia y su posterior recuperación por parte de la institución otorgante. Así mismo, se consideraron los factores relevantes en la cultura de la etnia Shuar y su posible incidencia en su comportamiento micro-crediticio frente a las entidades gubernamentales y entidades privadas. El comportamiento crediticio evidenciado por etnias ecuatorianas, específicamente en el tipo de créditos solicitados, reveló que los créditos requeridos tienen como destino el emprendimiento de nuevos negocios y el fortalecimiento de los ya existentes: actividades comerciales, adquisición de activos fijos y en muy poco sentido y significación estadística la construcción y el consumo.

## **Palabras clave**

Cultura Shuar, microcréditos, actividades productivas.

### **Abstract**

This research determines, from the mega diversity of the Ecuador, specifically from its pluricultural and multiethnic worldview, the approach of a methodological proposal that considers the aspects of the banking credit management of the financial institutions, from the granting to the recovery of microcredits with a view to to the strengthening and socio-economic development of the Shuar ethnic group, located in the city of Macas, in the Ecuadorian Amazon. This ethnic group is characterized by very particular ancestral customs and the credit operating practice of banking entities has evidenced difficulties in the credit management for the diverse social and cultural aspects of this ethnic group. The proposed research entitled "The influence of the Shuar culture in the placement and recovery of microcredit in the city of Macas", seeks to identify aspects related to the socio-economic need of the ethnic group, the granting of microloans for their subsistence and their subsequent recovery by the granting institution. Likewise, the relevant factors in the culture of the Shuar ethnic group and their possible incidence in their micro-credit behavior against government entities and private entities were considered. The credit behavior evidenced by Ecuadorian ethnic groups, specifically in the type of credits requested, revealed that the credits required are destined to the start-up of new businesses and the strengthening of existing ones: commercial activities, acquisition of fixed assets and in very little sense and statistical significance construction.

### **Keywords**

Shuar culture, micro-credit, productive activities.

## Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

El microcrédito es un producto que forma parte de los servicios que oferta el sistema Financiero Nacional, con la finalidad de atender sectores específicos tanto de economía popular y solidaria, microempresarios, y hasta el segmento PYME.

Los microcréditos son entendidos como créditos pequeños a corto plazo otorgados a personas y empresarios con escasos recursos económicos que normalmente están excluidos del sistema financiero habitual, es decir que, las personas que carecen de crédito y acceso a formas tradicionales de préstamos de dinero no pueden acceder a los préstamos bancarios y por ello existen entidades especializadas en prestar pequeñas cantidades de dinero para comenzar negocios o apoyar micro negocios existentes dentro de las comunidades. Los pequeños préstamos pueden generar ingresos y rentabilidad, permitiendo aumentar el crecimiento económico en pequeñas localidades o áreas rurales (Yunus, 2010).

Bangladesh fue el primer país en introducir estos programas de desarrollo en el sector agrícola, y desde su creación, los microcréditos se han convertido en una herramienta de desarrollo para beneficiar a los sectores de bajos ingresos en áreas rurales y urbanas, proporcionando a la gente de bajos recursos crédito por debajo de las tasas de mercado en un intento de aumentar los ingresos de los agricultores, para que puedan implementar más avances tecnológicos en su trabajo, aumentando la producción, la eficiencia y estimulando el crecimiento económico. En este contexto, el microcrédito está basado en la teoría de colateral social, microcrédito grupal o también conocido como el capital social que generalmente se refiere a la confianza, la preocupación por los asociados, la voluntad de vivir las normas de la comunidad y castigar a quienes no lo hacen (Gómez, 2016).

Otra teoría relativa al microcrédito se asocian con la minimización de los costos unitarios por transacción, es decir que se provee solo un rango limitado de servicios estandarizados, evitando en lo posible los costos directos o indirectos de los préstamos incobrables, esto implica llevar una contabilidad muy detallada y mantener bajos los costos de personal. Además esta teoría se caracteriza por el manejo de una importante cantidad de pequeños préstamos en efectivo y transacciones de repago a muy bajo costo con lo cual mantener la sustentabilidad financiera (Roberts, 2013).

### **Calificación de crédito**

A decir de Orozco, la calificación crediticia es un análisis de los riesgos crediticios asociados con un instrumento financiero o una entidad financiera. Es una calificación dada a una entidad particular basada en las credenciales y en la medida en que los estados financieros de la entidad son sólidos, en términos de préstamos y préstamos que se han hecho en el pasado (Orozco, 2010).

Por otro lado Standard Poor's considerada la calificación crediticia es una evaluación de la solvencia crediticia de un prestatario en términos generales o con respecto a una deuda u obligación financiera en particular. Se puede asignar una calificación crediticia a cualquier entidad que busque pedir dinero prestado: un individuo, una corporación, una autoridad estatal o provincial o un gobierno soberano. Standard & Poor's (2015) menciona que:

Una calificación de crediticia es un número de tres dígitos que se basa en el historial de pago de cuentas y el perfil como deudor, además de información estadística acerca de otros deudores que los acreedores utilizan para determinar las probabilidades de determinados comportamientos crediticios, incluyendo si una persona pagará a tiempo (pág. 15).

Asignándoles un puntaje a todas las empresas o personas como una herramienta para que las entidades financieras puedan determinar si un individuo califica ya sea para un préstamo, tarjeta de crédito, hipoteca o servicio en particular (Orozco, 2010). De tal manera que este puntaje de crédito desempeñara un papel clave en los productos financieros que puedan otorgarse. Las personas con un puntaje más alto a menudo se consideran de menor riesgo, lo que significa que los prestamistas son más propensos a otorgarles crédito.

### **Metodología para colocación de crédito**

Para poder colocar un crédito se realiza un análisis de las 5Cs del Crédito, la misma que es una conjunto de variables, que tiene toda la información requerida para evaluar de una manera completa y objetiva la habilidad entendida como la voluntad de pago y la capacidad que tiene un cliente para pagar un préstamo (Superintendencia de Bancos, 2015). Se puede mencionar que las 5Cs son las siguientes:

Tabla 1.1

**Las cinco c del crédito**

<b>Variables 5cs crédito</b>	<b>Acción</b>	<b>Factores a evaluar</b>
Carácter	Realiza una evaluación de la estabilidad y reputación del cliente.	Historial de cumplimiento de obligaciones. Condiciones residenciales y tiempo que habita. Condiciones laborales y el tiempo en el mismo.
Capacidad de pago	Se analiza la posibilidad del reembolso del crédito requerido bajo las condiciones pactadas como tasa, plazo y frecuencia de pago. Esta variable es clave para el otorgamiento o negación de un préstamo, por lo que su evaluación debe realizarse profesionalmente.	Estabilidad, valor y frecuencia de las fuentes de ingresos monetarios. Valores de todos los egresos periódicos permanentes o recurrentes. Flujo de efectivo del cliente Capacidad que tiene de pago para las cuotas del crédito solicitado.
Capital	Establece la solidez financiera del cliente que solicita el crédito	La estructura de los pasivos como de activos. Definir la posición patrimonial. La posición de endeudamiento, tanto la actual como la resultante de inducir el préstamo solicitado.
Condiciones	Donde se identifica los eventos que afecten la posibilidad de pago de la obligación crediticia a contraer ya sea en forma directa o para el negocio.	El entorno sectorial de las principales actividades generadoras de ingresos del cliente. El medio ambiente macroeconómico y el impacto

<i>Continúa</i>		que puede generar en las actividades de ingresos del cliente. La estabilidad de la fuente principal de ingresos.
Colateral	Se determina cual es la posibilidad de una fuente secundaria de pago, que el cliente pone a consideración de las entidades financieras.	El valor así como la cantidad de los activos fijos que el cliente posee para garantizar el pago del crédito. El estado, la condición legal y la vida útil de los bienes que se colocan como garantía. Las garantías cubran suficientemente el valor del crédito, de acuerdo a la política interna de la entidad financiera y/o a los requerimientos legales del órgano de control.

*Nota:* Describe el modelo de las 5cs del microcrédito de la microempresa. Recuperado de Roberts, A. (2013). *El microcrédito y su aporte al desarrollo económico*. Buenos Aires-Argentina: UCA.

### **Recuperación de cartera**

Cuando una entidad financiera emite un crédito a un cliente, lo que espera es que esos montos sean devueltos en la fecha y tiempo pactado, sin embargo, por cualquier situación que pueda suceder un cliente empieza a retrasarse en los pagos, la entidad financiera empieza a dar seguimiento al cliente para analizar que está ocurriendo por las demoras en el pago (Weisson, 2016). Con lo cual la recuperación de cartera empieza su labor, entendida por la gestión que realiza entidad financiera para recuperar los montos vencidos, es decir, que si la entidad empieza a contar con deudores morosos, la gestión de cartera juega un papel muy fundamental para recuperar los montos que se empiezan a generar. Para lo cual, se tiene un departamento de recuperación de cartera que se encarga de contactar al cliente para conocer cuáles son los motivos de no pagar la deuda, identificando el inconveniente y procurando conciliar con el cliente para que el pago se lo pueda realizar lo más pronto posible.

Peñaloza y Guerrero (2014) mencionan que:

La recuperación de cartera es el conjunto de derechos adquiridos en el desarrollo de todas las operaciones realizadas por una entidad. La cartera es el eje sobre el cual gira la liquidez de la banca, es el componente principal del flujo de efectivo (pág. 1). En base a lo mencionado, se puede decir que la recuperación de cartera es importante para que las entidades financieras puedan tener flujo de efectivo para otorgárselas a otros clientes que requieren de algún crédito. Se debe considerar que para la recuperación se tiene unos lineamientos establecidos como: la categorización de la cartera por el nivel de riesgo; calificación de la cartera por edad de vencimientos; establecer periodos de evaluación de la cartera considerando ciertos aspectos como la solvencia del deudor, capacidad de pago, las garantías y cumplimiento de los términos pactados; consultas a centrales de riesgo.

### **Teorías económicas del consumo en etnias indígenas**

La estructura del consumo de etnias indígenas ecuatorianas, está basada fundamentalmente en el componente de una canasta compuesta por productos oriundos de sus áreas de subsistencia, sin embargo, la urbanización y la permeabilización de nuevos valores culturales permite un consumo ampliado de otros productos más procesados y que no son originarios de su contexto holístico natural, como por ejemplo el uso del arroz, azúcar, aceite, pastas alimenticias, entre otros. Esta nueva realidad producto de la interacción comunidades indígenas-costumbres y hábitos de consumo ciudadanos, plantea la satisfacción de nuevas necesidades diferentes a las autóctonas (Condorí-Argandoña, 2018). En este sentido, los cambios económicos y sociales actuales que inciden sobre los hábitos del consumo en la cultura Shuar, les hacen preferir nuevos productos, bienes y servicios que requieren de recursos financieros distintos a su contexto y realidad.

Se considerará además a este respecto la Teoría del Consumo contemporáneo y la oferta única de vida buena, propuesta por Aparicio-Cabrera, (2014), donde la estructura o identidad moral de consumidor se define como la totalidad de los valores y creencias, conscientes e inconscientes, que conllevan a la toma de decisiones y las acciones de los individuos. Aparicio-Cabrera, (2014) citando a Cortina (2004) señala que a la identidad moral del consumidor es aquella que induce a valorar con mayor fuerza unos asuntos que otros, a reconocer un mayor valor a unas cosas que a otras. En este orden de ideas y considerando que los valores culturales y morales de comunidades indígenas orientan su consumo, una forma para identificar la constitución de la identidad cultural y moral del mismo, es el entendimiento

de la forma en cómo consumen, pues estas comunidades al igual que el resto de la sociedad manifiestan sus valores y creencias en el modo de consumir.

Para los indígenas Shuar el consumo es una expresión holística y armónica entre naturaleza-seres vivos-bienestar-felicidad-comunidad. Ante tal realidad cobra sentido la Teoría del Consumo contemporáneo y la oferta única de vida buena, esta significa que el consumo conlleva a satisfacer necesidades que generan bienestar y por lo tanto una mejor calidad de vida en un sentido hedónico.

### **El microcrédito como estrategia de lucha contra la pobreza.**

La desigualdad y la pobreza que afectan a considerables sectores de la sociedad, ha impulsado a la institucionalidad financiera, tanto del sector oficial como del privado, a ampliar su portafolio de servicios para atender a estos sectores generando modalidades de financiación dimensionados a sus necesidades donde la capacidad de pago no representa el factor preponderante para el acceso al crédito, ya que su propósito consiste en aumentar la inclusividad social y económica mediante la cobertura crediticia a poblaciones vulnerables. Los microcréditos, como herramienta contra la pobreza, se conciben como pequeños préstamos asignados a personas, en condiciones de subsistencia, con proyectos de autoempleo generadores de ingreso. En el sector bancario las solicitudes de préstamo deben respaldarse con garantías. En el microcrédito se reemplazan estas garantías por otras disposiciones como formación y apoyo técnico, préstamos grupales y apoyo de entidades sociales (Villamizar-Jiménez y Ducón-Salas , 2018; Gutiérrez-Nieto, 2006).

Una exitosa experiencia mundial a este respecto es la del Dr. Muhammad Yunus, economista, emprendedor social, laureado con el Premio Nobel de Paz y creador y fundador del Banco Grameen en Bangladesh, en un entorno social y económico caracterizado por el hambre y la pobreza. Esta situación lo impulsó a intervenir desde sus conceptos económicos para solucionar importantes problemas sociales. Su propuesta enfoca filosóficamente en que el crédito es: i) un derecho humano, todos deben tener el mismo derecho a disfrutarlo; ii) la economía de mercado no proporciona soluciones a los problemas de la sociedad en crisis; iii) Se asume que el interés personal, la búsqueda de ganancias, constituyen el eje del capitalismo de modo que sólo los más codiciosos pueden hacerse un lugar en el sistema; iv) La reducción de la pobreza debe ocupar un lugar central en los desarrollos teóricos socioeconómicos; v) los intereses a cobrar por las IMF's constituyen el soporte sostenible de las mismas y de la capacidad de pago de los beneficiarios (Corrales, 2018).

## Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

Otra Escuela de pensamiento a este repecho es la Escuela de Ohio, la cual emergió en 1973 con las propuestas y aportes de un grupo de economistas de la Universidad del Estado de Ohio entre los cuales figuraban Dale Adams, Fritz Bouman, Carlos Cuevas, Gordon Donald, Claudio González-Vega y J.D. Von Pischke. Sus propuestas teóricas al respecto pueden resumirse en los siguientes postulados: el crédito es un facilitador y no el predictor del desarrollo económico, en este sentido, los productos financieros deberían servir para atender requerimientos reales y no para crear un mercado inexistente; impedir el destino de financiamientos a determinados sectores, categorías de actividades o grupos socioeconómicos; oposición a subsidiar a las instituciones proveedoras de microcrédito; consideran inefectivas la asistencia técnica y la formación al beneficiario del crédito; la falta de créditos del sector formal financiero no constituye el problema más significativo que confrontan los más pobres (Gutiérrez-Nieto, 2006).

### **La etnia shuar**

Los Shuar son un pueblo indígena de Ecuador y Perú. Son miembros de los pueblos jíbaros, que son tribus amazónicas que viven en las cabeceras del río Marañón. Shuar, en el idioma Shuar, significa "gente". Las personas que hablan el idioma Shuar viven en la selva tropical entre las montañas superiores de los Andes, los bosques lluviosos tropicales y las sabanas de las tierras bajas amazónicas, en Ecuador se extienden a Perú. Los shuar viven en varios lugares, por lo tanto, los muraiya (cerros) shuar son personas que viven en las estribaciones de los Andes; los achu (palma pantanosa) shuar (o achuar) son personas que viven en las tierras bajas más húmedas al este de los Andes (Ecuador y Perú) (Andes, 2015).

El pueblo Shuar es una tribu indígena que vive en las selvas tropicales, tierras bajas y sabanas del país. Hay diferentes grupos de Shuar: los Achu Shuar que viven en las tierras bajas húmedas que se extienden a lo largo de los Andes desde Ecuador hasta Perú; el Muraiya Shuar que prefiere las estribaciones de los Andes; y aquellos que permanecen en los bosques tropicales ubicados en las montañas de los Andes. Sus rituales tradicionales se han vuelto legendarios y su cultura es fascinante (Barrueco, 2010). Los Shuar son parte del grupo Jivaroan de cultura e idioma que también incluye a los Achuar, Shiwiar, Aguaruna y otros, este grupo se hizo muy conocido en la imaginación del mundo en el siglo XIX debido a la práctica de hacer "tsantsa", o cabezas reducidas, como trofeos de guerra. A lo largo de su historia de contacto con los colonizadores europeos y el inca antes que ellos, los shuar y otros grupos jíbaros desarrollaron una reputación como ferozmente independientes, y resistieron

con éxito la dominación contundente de grupos externos hasta los esfuerzos misioneros de los siglos XIX y XX (CONAIE, 2014).

Ahora los Shuar, como uno de los grupos indígenas más grandes en Ecuador, juegan un papel importante en el movimiento por los derechos indígenas que está creciendo en Ecuador y Sudamérica en general. Si bien la contienda violenta entre los Shuar y otros grupos jíbaros y no jíbaros ha caracterizado gran parte de su historia, el movimiento por los derechos indígenas ha servido para generar un sentido pan-étnico de identidad indígena en Ecuador y en otros lugares (CONAIE, 2014).

### **Política, Creencias, símbolos y costumbres de las comunidades indígenas en el Ecuador**

Tradicionalmente, los shuar tenían poca o ninguna organización política o social por encima del nivel de la casa, excepto para fines limitados, como el comercio de recursos específicos, como la poda de la flecha de la cerbatana o alianzas temporales en la guerra. Incluso dentro de las aldeas, la actitud Shuar podría caracterizarse como altamente individualista, al menos a nivel de unidades familiares individuales, y esta actitud persiste en la actualidad. A los Shuar, como individuos, no les gusta que les digan qué hacer, y existe una fuerte norma cultural respecto de los derechos de las personas a tomar decisiones por sí mismos, es decir, que les gusta el aislamiento. Estas normas culturales parecen funcionar bien en las bajas densidades de población y el aislamiento relativo en el que vivieron muchos Shuar hasta hace poco, ya que hoy en día, las condiciones de vida de la mayoría de los Shuar se encuentran en un período de transición ya que las carreteras, la electricidad y el comercio se adentran cada vez más rápidamente en la región amazónica y aumentan las densidades de población (Costales, 2011).

Con lo que respecta a las costumbres, símbolos y creencias la CONAIE (2014) menciona que:

Su estructura simbólica está orientada bajo principios muy claros, el respeto a las personas mayores, la honestidad, el trabajo y el respeto a lo que posee otra persona, principios que se los enseña con el ejemplo, con la planificación diaria del trabajo y con la sabiduría de escuchar a la selva. Por ejemplo: cuando un relámpago, suena, anuncia la llegada de un rayo y si un rayo cae en algún lugar del territorio, ese lugar no podrá receptor un nuevo sembrío porque saben que en ese lugar caerá otro rayo de mayor proporción que destruirá lo que se haya trabajado allí (pág. 1).

## Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

59

La comunitariedad en la cosmovisión Shuar, se fundamenta en la organización comunitaria, formada por pequeños grupos humanos que conforman un tejido social integrado por familias, comunidades, asociaciones y federaciones. Esta forma de organización es milenaria y ha evidenciado una forma de gobierno efectiva. La familia es el eje organizativo que dirige el desarrollo comunal. La tierra para los Shuar, constituye la razón principal de la existencia e identidad histórica. En ese espacio, se crea y defiende su cultura, se crea y recrea la vida humana, sin la tierra el indígena Shuar perdería su razón de ser y de vivir. En la comunidad se establece la autoridad mediante un líder con la suficiente moral para ser ejemplo y modelo, lo cual favorece la integración comunitaria para dirigir el trabajo con la participación de todos, hombres, mujeres, jóvenes y esporádicamente los niños (Juep-Ushap, 2013).

La cosmovisión del consumo y producción de bienes de los pueblos indígenas ecuatorianos no concibe la noción de desarrollo basado en la existencia y acumulación de riquezas (acopio de bienes o ausencia de los mismos) con la consecuente aparición social de la pobreza. Para estas comunidades, el desarrollo se enfoca en la voluntad y el esfuerzo humano en la búsqueda y generación de medios materiales y entornos espirituales para cimentar y sostener una vida holista y armónica entre todos los seres vivos y la naturaleza. El consumo de las poblaciones indígenas está circunstancial y directamente relacionado con la degradación del medio natural de donde extraen sus medios de subsistencia y de la pérdida de saberes y destrezas ancestrales para alcanzar el bienestar de sus comunidades. En este sentido cobra valor económico y social el concepto de Sumak Kawsay (Arias-Gutiérrez, Herrera-Sorzano y González-Sousa 2015).

Los aspectos culturales de la etnia Shuar, han experimentado cronológicamente cambios en virtud de su aproximación a nuevos conceptos de vida y costumbres culturales occidentales desde los tiempos de la colonia hasta la actualidad. Su encuentro con evangelizadores católicos y posteriormente protestantes han incidido en un sincretismo religioso al incorporar o asimilar sus deidades ancestrales a nuevas concepciones cristianas.

Así mismo, su gastronomía, sus actividades productivas de sustento diario, sus vestimentas y sus significados, las responsabilidades en la educación materna de los niños, el comportamiento nómada milenario, la confección orfebre y cestería artesanal, la confección de la vivienda, las relaciones de género, la introducción de la escuela multicultural y bilingüe, las formas de asociación federativa comunitaria, entre otras han evidenciado un proceso de transición sociocultural, económico y político hacia la concepción ecuatoriana de vida

occidental, generando nuevas necesidades ante nuevas realidades, modificando diversos patrones comunitarios ancestrales (Monge-Llvisaca, 2011).

### **Comportamiento crediticio de las etnias ecuatorianas**

Un estudio adelantado por Villacís-Navas (2015), sobre el comportamiento crediticio evidenciado por etnias ecuatorianas, específicamente en el tipo de créditos solicitados, revela que los créditos requeridos tienen como destino el emprendimiento de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes, en un promedio del 46.43% en el periodo 2011-2014, otros destinos de los crédito solicitados son para actividades comerciales (14.80%), adquisición de Activos Fijos (10.71%) y construcción (8.67%). La población indígena que solicita financiación es relativamente joven, en promedio y para el periodo in comento, entre el 56.12% y el 58.67% de los solicitantes se ubican en un rango de edad entre los 18 y 40 años. Los niveles de instrucción promedio predominante son educación primaria (43,37%) y educación secundaria (29,59%), sin embargo, se evidencia un 18,88% sin ningún grado de instrucción,

## Materiales y Métodos

El enfoque metodológico de la investigación es mixto cuantitativo, pues pretende alcanzar una perspectiva amplia y profunda del fenómeno, fomentando la creatividad teórica mediante procesos críticos de valoración, generando hallazgos múltiples derivados de observaciones de diferentes fuentes, datos, contextos y análisis tanto económicos como socioculturales con incidencia sobre los aspectos gestionarios del microcrédito (Hernández-Sampieri, Fernández-Collado y Baptista-Lucio, 2014).

61

El estudio partirá además desde un enfoque sistémico, relacionando variables correspondientes a la gestión micro crediticia y a su percepción por la etnia Shuar. Las variables consideradas en el estudio son de tres tipos dependientes, independientes y covariables. Los hallazgos determinarán el grado de incidencia de las mismas sobre la colocación y recuperación del microcrédito en la comunidad estudiada. Documental y metodológicamente, el estudio se fundamentará en aportes teóricos del pensamiento de dos escuelas del microcrédito: la Escuela de Ohio y la Escuela del Grameen Bank. Se plantea un muestreo probabilístico para la recolección y obtención de la información aplicando encuestas semiestructuradas. Los resultados se presentarán relacionando la incidencia de los factores estudiados. De acuerdo a la visión sistémica de la investigación, esta pretende de acuerdo a lo planteado por Cantor (2017) aportar instrumentos para estudiar problemas resultantes de las interacciones que se producen dentro de un sistema, y no de disfunciones de las partes consideradas de forma aislada. La investigación buscará las relaciones de interdependencia entre las variables estudiadas, de modo que su comportamiento identifique patrones, diferencias u otras posiciones para identificar la concepción del todo. Las variables a considerar son: cultura, creencias, valores y costumbres de la etnia Shuar y su relación con la solicitud, colocación, uso de los recursos y recuperación del microcrédito.

El estudio se desarrollará en el contexto socioeconómico y cultural de la etnia Shuar ubicada en la ciudad de Macas, provincia de Morona Santiago, al sur oriente del país, cuya población estimada es de 24.419 habitantes, de la cual la etnia Shuar en la ciudad corresponde al 30% de habitantes (Gobierno Municipal del Cantón Morona, 2017).

El estudio se realizará a través de técnicas de investigación de campo, recopilando información recurriendo al contacto directo con la etnia a estudiar en el lugar seleccionado a través de encuestas para recabar información determinante sobre los aspectos estudiados. Los respaldos informativos de soporte son: bases de datos de las instituciones financieras sobre el comportamiento histórico de los microcréditos otorgados y recuperados durante el periodo

enero a diciembre 2017 y a miembros de la etnia Shuar: entrevistas estructuradas relacionadas a sus necesidades originarias para la obtención de microcréditos y su disposición a su cancelación oportuna, así como la interpretación desde su experiencia y visión de la atención recibida en la entidad financiera otorgante.

Para el análisis de los resultados de la encuesta se aplicará el análisis descriptivo y el análisis factorial. El análisis factorial se define como una técnica de reducción de datos orientada a encontrar grupos homogéneos de variables a partir de un conjunto numeroso de variables. Los grupos homogéneos se forman con las variables que correlacionan mucho entre sí y procurando, inicialmente, que unos grupos sean independientes de otros. Cuando se recogen un gran número de variables de forma simultánea puede ser necesario averiguar si las preguntas del cuestionario se agrupan de alguna forma característica. Aplicando un análisis factorial a las respuestas de los sujetos se pueden encontrar grupos de variables con significado común y conseguir de este modo reducir el número de dimensiones necesarias para explicar las respuestas de los sujetos. (Fernández, 2011). El Análisis Factorial es, por tanto, una técnica de reducción de la dimensionalidad de los datos. Su fin último consiste en buscar el número mínimo de dimensiones capaces de explicar el máximo de información contenida en los datos. A diferencia de lo que ocurre en otras técnicas como el análisis de varianza o el de regresión, en el análisis factorial todas las variables del análisis cumplen la misma función: todas ellas son independientes en el sentido de que no existe a priori una dependencia conceptual de unas variables sobre otras. El Análisis Factorial para el uso e interpretación que se realizará, presenta una matriz de correlaciones para hacerla más fácilmente interpretable. Se procura encontrar una respuesta al por qué unas variables se relacionan más entre sí y menos con otras. (Fernández, 2011)

Para el análisis factorial se ha utilizado el programa SPSS con el Método de las Componentes Principales para 3 factores. Para facilitar el análisis factorial, se ha codificado las respuestas Sí con un valor de 5, alguna vez con 3 y no con 1, de esta manera los resultados tendrán una calificación y será posible realizar las correlaciones correspondientes.

## Resultados

Tabla 3.1

### Análisis de la variable cultura

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Acostumbra a pedir credito para sus actividades productivas	38	1,00	5,00	3,7368	1,42723
Acostumbra a pedir microcredito	38	1,00	5,00	1,5263	1,37028
Acostumbra a pedir credito productivo	38	1,00	5,00	3,8421	1,83842
Acostumbra a pedir credito de consumo	38	1,00	5,00	1,3158	1,09311
Acostumbra a pedir credito de vivienda	38	1,00	5,00	1,2105	,90518
Solicito credito en banco privado	38	1,00	5,00	1,4737	1,26783
Solicito credito en banca publica	38	1,00	5,00	3,7895	1,83300
Solicito credito en cooperativas	38	1,00	5,00	2,1053	1,78264
El credito solicitado y concedido impulso el funcionamiento y desarrollo de su emprendimiento productivo	38	1,00	5,00	4,4737	1,20218
El credito solicitado se utilizo mayormente para gastos personales	38	1,00	5,00	2,3158	1,81741
Que monto solicito	38	200,00	30000,00	3799,473	5833,00115
El monto del microcredito recibido cubrio totalmente la necesidad de financiamiento	38	1,00	5,00	3,6316	1,47815
El plazo otorgado para cancelar el microcredito fue para ud adecuado	38	1,00	5,00	3,8947	1,37132
De acuerdo a su actividad productiva tiene necesidades constantes de financiamiento	38	1,00	5,00	3,4737	1,35041
Considera que la tasa de interes cobrada por la institucion financiera fue adecuada	38	1,00	5,00	3,3158	1,43518
Las garantias solicitadas por la institucion financiera fueron accesibles para ud	38	1,00	5,00	3,7895	1,35881
Considera ud que es facil acceder a un microcredito	38	1,00	5,00	3,5789	1,38782
Considera ud muy importante devolver a tiempo, en las fecha previstas las cuotas del credito solicitado	38	1,00	5,00	3,8947	1,10989
Genera el emprendimiento suficientes ingresos para devolver la cuota del prestamo	38	1,00	5,00	3,4737	1,35041
Cree que sin la concesion del microcredito no prodia haber mejorado su actividad productiva	38	1,00	5,00	3,5789	1,38782
Gracias al microcredito diria que su calidad de vida ha mejorado	38	1,00	5,00	3,4737	1,17948

*Nota:* Describe la importancia que se concede a las variables que configuran la cultura de crédito de la nacionalidad shuar. \*El credito solicitado y concedido impulso el funcionamiento y desarrollo de su emprendimiento productivo.

Al valorar los resultados de las variables relacionadas a cultura, se pudo observar que los habitantes coinciden mayormente en que su costumbre es pedir crédito para impulsar su emprendimiento productivo, y pocos lo hacen en relación a crédito de consumo, microcrédito o vivienda. Por otro lado para el crédito recurren a la banca pública por financiamiento, entidades que facilitan la posibilidad a este grupo, puesto que otras entidades no lo hacen. Están de acuerdo en una gran mayoría que el crédito que se ha solicitado impulsó el funcionamiento y desarrollo de emprendimiento productivo y no para gastos personales.

El monto promedio que solicitan los habitantes es alrededor de \$3.800, aunque existe una alta variabilidad, donde hay créditos otorgados desde \$200, hasta \$30.000 en uno de los casos. Al analizar el plazo y las garantías en su mayoría lo han considerado adecuados y accesibles de acuerdo a sus requerimientos. Finalmente en su mayoría están de acuerdo en que es importante cancelar a tiempo las cuotas del crédito. Estos resultados muestran los aspectos más representativos del comportamiento de los habitantes de la cultura Shuar en relación al otorgamiento de crédito.

Tabla 3.2

**Análisis de la variable colocación de crédito**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Considera que la garantía para otorgarle el crédito sea las referencias personales	38	1,00	5,00	3,6316	1,92313
Considera que la garantía para otorgarle el crédito sea grupal	38	1,00	5,00	1,5263	1,37028
Considera que la garantía para otorgarle el crédito sea de un bien	38	1,00	5,00	1,9474	1,72341
Considera que se deba medir solo sus ingresos personales para otorgarle el crédito	38	1,00	5,00	3,4211	1,98142
Considera que se deba medir sus garantías para otorgarle el crédito	38	1,00	5,00	1,8421	1,65262
Considera que se deba medir su capacidad de pago para otorgarle el crédito	38	1,00	5,00	1,7368	1,57144
Que monto considera que usted solicitaría normalmente como crédito para sus actividades	37	3000,00	60000,00	10108,1081	10542,99078

*Nota:* Describe la importancia que se concede a las variables que configuran la colocación de crédito de la nacionalidad shuar. \*Considera que la garantía para otorgarle el crédito sea las referencias personales.

En relación a la colocación de crédito, un alto porcentaje consideran que la garantía sea personal al momento de otorgarles un crédito, mas no están de acuerdo con que las garantías

## Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

sean grupales o mediante bienes. En este aspecto hay que considerar la facilidad que otorga la banca pública a estos grupos, pues al tener terrenos globales sin escrituras, se les dificulta otorgar garantías reales, por lo que optan por solicitar garantías personales. Así mismo es importante para ellos que se analicen los ingresos personales permanentes y no sus garantías o capacidad de pago.

Para garantizar el crédito, los Shuar consideran importante que la Institución financiera analice la referencia personal que den ya que para ellos es importante cumplir en las fechas previstas el pago de las cuotas del crédito y no creen que sea necesario otro tipo de garantías como prendas o bienes, tomando en cuenta también que no poseen en su mayoría escrituras de sus terrenos que son globales. El monto medio que consideran deberían solicitar es en promedio \$10.000, sin embargo hay personas que considerarían solicitar hasta \$60.000.

65

Tabla 3.3

### Analisis de la variable de recuperacion de crédito

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Le gustaria pagar cada semana	38	1,00	1,00	1,0000	,00000
Le gustaria pagar cada 15 dias	38	1,00	1,00	1,0000	,00000
Le gustaria pagar cada mes	38	1,00	5,00	4,0526	1,72341
Le gustaria pagar al periodo de produccion de la tierra	38	1,00	5,00	2,2632	1,88428
Considera que el banco deba informar solamente al inicio del credito las fechas de pago	38	1,00	5,00	3,2105	2,01559
Considera que el banco deba llamar para recordar la fecha de pago	38	1,00	5,00	1,9474	1,72341
Considera que el banco le visite para hacer la cobranza del credito	38	1,00	5,00	1,4211	1,24405
Considera que el banco realice un seguimiento de la inversion para garantizar el pago del credito	38	1,00	5,00	3,2105	2,01559

*Nota:* Describe la importancia que se concede a las variables que configuran la recuperación de crédito de la nacionalidad shuar. \*Le gustaria pagar cada mes.

En relación a la categoría recuperación del crédito, se puede observar que en relación a la forma de pago, tienen una alta preferencia por el pago mensual, y no consideran lo más apropiado pagos semanales, quincenales o en los períodos de producción de la tierra. Los beneficiarios de créditos consideran que el banco debe informarles las fechas de pago solamente en el inicio del crédito y no que requieren que se deba llamar para recordarles o

hacer visitas para cobranza. Sin embargo, sí consideran importante que la Institución haga seguimiento de la inversión para garantizar su respectivo pago.

Tabla 3.4

**Relacion variable cultura y colocacion**

	Component		
	1	2	3
Acostumbra a pedir credito para sus actividades productivas	,015	-,209	-,099
Acostumbra a pedir microcredito	-,159	,442	-,435
Acostumbra a pedir credito productivo	,052	-,812	-,170
Acostumbra a pedir credito de consumo	,249	,060	,489
Acostumbra a pedir credito de vivienda	,128	,621	-,052
Solicito credito en banco privado	,070	,563	-,194
Solicito credito en banca publica	,146	-,490	-,712
Solicito credito en cooperativas	-,292	,153	,749
El credito solicitado y concedido impulso el funcionamiento y desarrollo de su emprendimiento productivo	-,183	-,705	,038
El credito solicitado se utilizo mayormente para gastos personales	,419	,003	,444
Que monto solicito	-,674	-,129	,131
El monto del microcredito recibido cubrio totalmente la Necesidad de financiamiento	,281	,061	,112
El plazo otorgado para cancelar el microcredito fue para ud adecuado	,749	,057	-,117
De acuerdo a su actividad productiva tiene necesidades constantes de financiamiento	,509	,002	-,152
Considera que la tasa de interes cobrada por la institucion financiera fue adecuada	-,179	,061	,403
Las garantias solicitadas por la institucion financiera fueron accesibles para ud	,778	-,007	,158
Considera ud que es facil acceder a un microcredito	,502	,077	,037
Considera ud muy importante devover a tiempo, en las fecha previstas las cuotas del credito solicitado	,278	,428	-,169
Genera el emprendimiento suficientes ingresos para devolver la cuota del prestamo	,453	,133	,060
Cree que sin la concesion del microcredito no prodia haber mejorado su actividad productiva	,467	-,080	-,276
Gracias al microcredito diria que su calidad de vida ha mejorado	,575	,111	,057
<i>Continúa</i>			
Considera que la garantia para otorgarle el credito sea las referencias personales	,598	-,337	-,148
Considera que la garantia para otorgarle el credito sea grupal	-,065	,577	,042
Considera que la garantia para otorgarle el credito sea de un bien	-,564	,252	,110

Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

Tabla 3.4 Continúa			
Considera que se deba medir solo sus ingresos personales para otorgarle el credito	,788	-,236	,331
Considera que se deba medir sus garantías para otorgarle el credito	-,690	-,278	,037
Considera que se deba medir su capacidad de pago para otorgarle el credito	-,261	,618	-,475
Que monto considera que usted solicitaria normalmente como credito para sus actividades	-,625	-,208	-,072

*Nota:* Describe la importancia que se concede a las variables que configuran la relación entre cultura y colocación. \*Considera que se deba medir su capacidad de pago para otorgarle el credito.

Al realizar el análisis factorial entre las variables de cultura y colocación de crédito, se puede observar que si bien existen algunas variables dentro de las cuales se pueden categorizar, de las variables que se han observado relevantes, se observa relaciones entre las variables:

1. El plazo para cancelar el crédito fue adecuado
2. Las actividades productivas tienen necesidades constantes de financiamiento
3. Las garantías solicitadas por la institución financiera fueron accesibles
4. Es fácil acceder a un microcrédito
5. Las garantías para la otorgación del crédito consideran sea referencias personales
6. Considera que se deba medir solamente los ingresos personales.

De las cuales como se verificó previamente, todas son variables relevantes y se mencionan en la mayor parte de la población, permitiendo relacionar aspectos de aceptación sobre plazo, garantías, acceso a crédito con las necesidades que tienen de que las garantías sean referencias personales y los requerimientos como la medición de capacidad de pago mediante los ingresos personales.

Otra categoría presentada muestra:

1. Acostumbra a pedir crédito productivo
2. Acostumbra a pedir crédito de vivienda
3. El crédito solicitado y concedido impulso el funcionamiento y desarrollo de su emprendimiento productivo

Por lo que dentro de las variables relevantes que son la 1 y la 3 se muestra una correlación entre las mismas indicando la relación existente entre los requerimientos de crédito productivo y que el mismo favoreció al desarrollo de su emprendimiento productivo. Existe poca relevancia en relación a las variables categorizadas en el factor 3.

Tabla 3.5

**Análisis variables cultura recuperacion**

	Component		
	1	2	3
Acostumbra a pedir credito para sus actividades productivas	,548	-,154	,270
Acostumbra a pedir microcredito	-,267	,156	,772
Acostumbra a pedir credito productivo	,075	-,775	-,319
Acostumbra a pedir credito de consumo	,200	,527	-,307
Acostumbra a pedir credito de vivienda	,130	,632	,058
Solicito credito en banco privado	,097	,504	,178
Solicito credito en banca publica	,127	-,742	,480
Solicito credito en cooperativas	-,332	,448	-,355
El credito solicitado y concedido impulso el funcionamiento y desarrollo de su emprendimiento productivo	-,311	-,576	-,038
El credito solicitado se utilizo mayormente para gastos personales	,380	,160	-,350
El plazo otorgado para cancelar el microcredito fue para ud adecuado	,816	-,001	,230
De acuerdo a su actividad productiva tiene necesidades constantes de financiamiento	,564	-,177	,016
Considera que la tasa de interes cobrada por la institucion financiera fue adecuada	,484	,087	,193
Las garantias solicitadas por la institucion financiera fueron accesibles para ud	,728	,054	-,154
Considera ud que es facil acceder a un microcredito	,682	,013	-,194
Considera ud muy importante devover a tiempo, en las fecha previstas las cuotas del credito solicitado	,278	,316	,223
Genera el emprendimiento suficientes ingresos para devolver la cuota del prestamo	,478	,176	,281
Cree que sin la concesion del microcredito no prodia haber mejorado su actividad productiva	,432	-,142	,202
Gracias al microcredito diria que su calidad de vida ha mejorado	,493	,192	,142
Le gustaria pagar la cuota del credito cada mes	,750	-,079	-,404
Le gustaria pagar la cuota del credito de acuerdo al periodo de produccion de las tierras	-,632	,023	,415
Considera que el banco deba informar solamente al inicio del credito las fechas de pago	,641	-,110	,130
Considera que el banco deba llamar para recordar la fecha de pago	-,543	,287	,211
Considera que el banco le visite para hacer la cobranza del credito	-,437	-,087	-,562
<i>Continúa</i>	-,501	-,037	-,024
Considera que el banco realice un seguimiento de la inversion para garantizar el pago del credito			

*Nota:* Describe la importancia que se concede a las variables que configuran la relación entre cultura y colocación. \*Acostumbra a pedir credito productivo, Solicito credito en banca publica.

## Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

Al realizar el análisis factorial entre las variables relacionadas a cultura y recuperación, se observa grupos de variables relacionadas, entre ellas las variables de cultura:

1. Acostumbra a pedir crédito para actividades productivas
2. El plazo para el crédito fue adecuado
3. Tiene necesidades constantes de financiamiento
4. Las garantías fueron accesibles
5. Le gustaría pagar las cuotas cada mes
6. El banco debería informar solamente al inicio las fechas de crédito

De esta manera se observan relaciones entre los ámbitos culturales y de recuperación del crédito al considerar que acostumbran a pedir crédito para las actividades productivas, están de acuerdo con el plazo de crédito y las garantías solicitadas, tienen necesidades de financiamiento constantes y en relación a la forma de recuperación consideran el pago de las cuotas mensualmente y consideran que el banco solamente debe informarles al inicio las fechas de pago del crédito.

Otro factor analizado agrupa las variables:

1. Solicita crédito en la banca pública,
2. Acostumbra a pedir microcrédito,
3. Requerimiento de realizar pagos de acuerdo al período de producción de la tierra

En un primer factor analizar se correlacionan el hecho de que acostumbran a solicitar crédito en la banca pública, requieren microcrédito y los pagos consideran adecuado sea en relación a los períodos de producción de la tierra. Sin embargo se puede identificar otro grupo de habitantes de la comunidad Shuar que requieren créditos pequeños y para ellos es adecuado solicitar los pagos con la flexibilidad de que sean en base a los períodos de producción de la tierra, este grupo también solicita en la banca pública.

## Discusión

El análisis de los resultados de la muestra evidencia que la comunidad Shuar sí tiene costumbre de solicitar crédito para sus requerimientos, mismos que principalmente son actividades productivas y por tanto el crédito está enfocado en ese ámbito. Existe muy poco requerimiento de crédito para vivienda o consumo, esto principalmente debido a que poseen grandes cantidades de tierras para producir en donde también viven utilizando todos los recursos naturales que están a su alcance. Estos hallazgos son consistentes con los estudios adelantados sobre el comportamiento crediticio de las etnias indígenas ecuatorianas por Villacís-Navas (2015) presentados en esta investigación.

La experiencia de crédito que la mayoría de las personas de la nacionalidad shuar han tenido es con la banca pública, pues las instituciones públicas permiten acoger requerimientos de las comunidades indígenas reconociendo favorablemente la interculturalidad presente en el país y favorecida por el marco de la economía social y solidaria. Reconocen además mayoritariamente que el crédito que solicitaron ayudó a su desarrollo productivo, cubriendo parte importante de sus necesidades.

Consideran además que las garantías, los periodos de pago de acuerdo a la producción, tasas de interés, son accesibles. Inclusive mencionan que ha sido fácil acceder a un microcrédito. Están conscientes de que es necesario devolver a tiempo en las fechas previstas las cuotas de crédito y que sus emprendimientos sí le permiten realizar las devoluciones. Además un porcentaje importante considera que sin el crédito su actividad productiva no podría haber mejorado y por tanto que su calidad de vida ha mejorado, ámbito que puede considerarse no conocido, puesto que su realidad histórica, socioeconómica y productiva fueron afectadas por el desconocimiento de la importancia de la inter y multiculturalidad nacional y su aporte a la riqueza nacional en el marco del aprovechamiento de saberes ancestrales en el manejo del uso de los recursos naturales no basados en la acumulación de riquezas sino en la subsistencia amigable basada en el respeto ambiental. Actualmente los requerimientos de crédito están entre \$3.800, pero hay casos donde llegan hasta \$30.000 lo cual muestra una cercanía a los comportamientos de los habitantes urbanos e inclusive al analizar qué cantidad solicitarían, se observa una media de \$10.100 con un tope de hasta \$60.000.

Al analizar el comportamiento de la mayoría en relación a la colocación de crédito, los habitantes shuar consideran importante para ellos que las garantías de crédito se realicen mediante referencias personales, esto debido a que un alto porcentaje tienen actividades

## Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

agrícolas y sus ingresos no son fijos o verificables, además la mayor parte de los terrenos aprovechables por la etnia son de carácter comunitario y en oportunidades no poseen escrituras de propiedad legal de los mismos.

Al consultarles sobre los requerimientos en relación a recuperación del crédito, mayoritariamente mencionan que requerirían pagar cada mes y con mucho menor porcentaje requieren que los periodos de pago sean en base a los ciclos de la producción que se financien para cumplir a tiempo con su obligación. Así mismo consideran que el banco debe informarles para los cobros, solamente al inicio del crédito las fechas de pago, no consideran adecuado que se les deba llamar o visitar para recordar los cobros, pero sí que el banco pueda realizar un seguimiento para poder garantizar el pago de crédito.

Al relacionar las variables se pudo observar que existen relaciones entre la cultura y las necesidades de colocación de crédito donde se acepta que el plazo, las garantías son adecuadas y tienen accesibilidad al crédito, sin embargo como se ha analizado, éste es en la banca pública, pues en la banca privada o inclusive cooperativas no tienen mayor accesibilidad y a su vez en relación a sus requerimientos, consideran que las referencias personales son su única manera de acceder al crédito, además que la forma de medir su capacidad de pago sea mediante los ingresos personales, debido a sus actividades laborales, así como la posesión de sus bienes.

La correlación realizada con relación a la cultura y la recuperación de crédito desde el punto de vista de los habitantes shuar permitió visualizar que la mayor parte de personas que consideran el plazo y garantías accesibles tienen comportamiento similar a habitantes urbanos, que son que prefieren pagar las cuotas cada mes y a su vez que las fechas de pago deberían solamente mencionarse al inicio. Sin embargo se pudo identificar otro grupo aunque minoritario que requieren principalmente microcrédito, que consideran que los pagos deberían realizarse de acuerdo al período de producción de la tierra, similar como se hace en algunas poblaciones con apoyo de las cooperativas locales, tales como La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” (Villacís-Navas, 2015).

De esta manera el comportamiento ante el crédito de los habitantes de la cultura shuar no es muy distante a los de los habitantes urbanos, sin embargo es claro que este grupo cultural tiene dificultades para acceder al crédito principalmente debido a su estilo de vida comunitario y de ello los bienes conjuntos que poseen, además de concebir y disponer de sus propias tierras sin necesidad de títulos de propiedad, por lo que se ha podido analizar los requerimientos y de estos resultados, la posibilidad de hacer un trabajo más efectivo en el

otorgamiento y recuperación de crédito, pudiendo atender a un grupo que es parte de la diversidad étnica del país.

### Conclusiones

- Los hábitos de consumos de las etnias indígenas ecuatorianas como los Shuar, se basa fundamentalmente en el componente de una canasta compuesta por productos oriundos de sus áreas de subsistencia, sin embargo, la urbanización y la permeabilización de nuevos valores culturales permite un consumo ampliado de otros productos más procesados y que no son originarios de su contexto holístico natural.
- La cosmovisión del consumo y producción de bienes de la etnia Shuar no concibe la noción de desarrollo basado en la existencia y acumulación de riquezas (acopio de bienes o ausencia de los mismos) con la consecuente aparición social de la pobreza. Para estas comunidades, el desarrollo se enfoca en la voluntad y el esfuerzo humano en la búsqueda y generación de medios materiales para su subsistencia y entornos espirituales para cimentar y sostener una vida holista y armónica entre todos los seres vivos y la naturaleza.
- El comportamiento crediticio evidenciado por etnias ecuatorianas, específicamente en el tipo de créditos solicitados, revela que los créditos requeridos tienen como destino el emprendimiento de nuevos negocios o el fortalecimiento de los ya existentes, actividades comerciales, adquisición de Activos Fijos y en muy poco sentido y significación estadística la construcción.
- La población indígena que solicita financiación es relativamente joven. Los niveles de instrucción promedio predominante son educación primaria y educación secundaria, sin embargo, se evidencia un 18,88% sin ningún grado de instrucción.
- En Cuanto al análisis de la Variable de la cultura Shuar para la solicitud crediticia se evidencia que los miembros de la etnia acostumbran a pedir créditos para actividades productivas, prioritariamente en la Banca del sector Público y también en Cooperativas de Ahorro y Crédito por la facilidad en la solicitud de los créditos. Los montos solicitados cubren sus requerimientos y que sin el financiamiento otorgado sería imposible el éxito de su actividad productiva y la mejora de su calidad de vida, por eso consideran que es importante cancelar oportunamente sus obligaciones crediticias. En promedio, el monto solicitado es aproximadamente de \$3.800, aunque

## Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

existe una alta variabilidad, pues hay créditos solicitados en un rango comprendido entre \$20, hasta \$30.000.

- Con respecto a la colocación de crédito, los indígenas consideran mayoritariamente que los requisitos que deben solicitarles las entidades financiadoras deben ser su capacidad de generación de ingresos y referencias personales. En este sentido, creen que pueden llegar en promedio a solicitar financiamientos en un rango comprendido entre los \$10.000 y \$60.000.
- Referente a la gestión de recuperación de los créditos por parte de las entidades financiadoras, la mayoría de los indígenas considera que el Banco deba informar solamente al inicio del crédito las fechas de pago y que realice un seguimiento de la inversión para garantizar el pago del mismo. Igualmente consideran que las gestiones de recuperación de los financiamientos deben estar asociadas a los periodos de producción efectiva de la tierra.
- La presente investigación no ha alcanzado a realizar un análisis de la influencia de la cultura visualizada bajo las tradiciones de la cultura shuar, sino solamente bajo el comportamiento en relación al crédito, llegando a ser finalmente un tema más apegado a la relación entre cultura y el ámbito financiero más que desde el punto de vista antropológico.

### Lista de referencias

- Ojeda, J., Jiménez, P., Quintana, A., Crespo, G., & Viteri, M. (2015). Protocolo de investigación. (U. d. ESPE, Ed.) *Yura: Relaciones internacionales*, 5 (1), 1 - 20.
- Yunus, M. (2010). *Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. México: Paidós.
- Gómez, C. (2016). *El colapso de los microcréditos en la cooperación al desarrollo*. Madrid-España: Catarata.
- Comisión Interministerial de Empleo. (2012). *El microcrédito en el Ecuador: lecciones aprendidas*. Ecuador: Comité Técnico Asesor.
- Roberts, A. (2013). *El microcrédito y su aporte al desarrollo económico*. Buenos Aires-Argentina: UCA.
- Orozco, E. (2010). *Evaluación de riesgos de créditos*. Lima-Perú: Venero.
- Standard & Poor's. (12 de 06 de 2015). *Guía sobre aspectos fundamentales de las calificaciones crediticias*. Obtenido de [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com): [https://www.standardandpoors.com/es\\_LA/delegate/getPDF?jsessionId=04A760E515B9FBF](https://www.standardandpoors.com/es_LA/delegate/getPDF?jsessionId=04A760E515B9FBF)

DE905E6574EB2F04B?articleId=1498425&type=COMMENTS&subType=RATING%20DEFINITION

Superintendencia de Bancos. (12 de 07 de 2015). *La colocación de créditos*. Obtenido de [www.superbancos.gob.ec](http://www.superbancos.gob.ec):  
[http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos\\_financieros/Estudios\\_Especializados/EC1\\_mar\\_17.pdf](http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios_Especializados/EC1_mar_17.pdf)

Weisson, I. (07 de 10 de 2016). *9 consejos para recuperar la cartera vencida*. Obtenido de [blog.confianza.com.ec](http://blog.confianza.com.ec): <http://blog.confianza.com.ec/blog/9-consejos-para-recuperar-la-cartera-vencida>

Peñaloza, C., & Guerrero, P. (07 de 09 de 2014). *Técnicas y políticas de recuperación de cartera*. Obtenido de [prezi.com](https://prezi.com): <https://prezi.com/vw-sw1dllao8/tecnicas-y-politicas-de-recuperacion-de-cartera/>

Condorí-Argandoña, C. (2018). ESTRUCTURA PRODUCTIVA Y SOCIO ECONÓMICA DE LAS UNIDADES AGROPECUARIAS DE LA SIERRA. *UNIFE- Revista de la Facultad de las Ciencias de la Ingeniería* , 85-87.

Aparicio-Cabrera, A. (2014). Pluralismo moral y bienestar subjetivo del consumidor. *Convergencia vol.21 no.64* , 189-206.

Corrales, Y. (2018). *Estrategias de Recuperación de Cartera de Crédito Siniestrada: Caso de Estudio: Microcréditos Otorgados por el Fondo Socialista para la Región Guayana, Municipio Caroní, Estado Bolívar. Periodo de estudio 2014-2016*. Puerto Ordaz-Venezuela: UNEG, Coordinación de Investigación y Posgrado, Coordinación de Estudios de Postgrado en Gerencia Mención Finanzas.

Villamizar-Jiménez, O., & Ducón-Salas, J. (2018). Comportamiento del microcrédito en Colombia durante el periodo 2010-2014: exploración desde la perspectiva de la Escuela de Ohio y del Grameen Bank. *Revista Equidad y Desarrollo (30)*. Recuperado de [doi: http://dx.doi.org/10.19052/ed.4175](http://dx.doi.org/10.19052/ed.4175) , 221-244.

Gutiérrez-Nieto, B. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. . *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, núm. 54, abril*. Recuperado de <http://ucsj.redalyc.org/articulo.oa?id=17405407> ISSN 0213-8093 , 167-186.

Barrueco, D. (2010). *Mitos y leyendas Shuar*. Ecuador: Paraninfo.

CONAIE. (19 de 07 de 2014). *Shuar*. Obtenido de [conaie.org](http://conaie.org):  
<https://conaie.org/2014/07/19/shuar/>

Costales, A. (2011). *La nación Shuar. Tomo II*. Quito-Ecuador: Abya-Yala.

Lincango, J. (20 de 04 de 2013). *Grupos étnicos Ecuador*. Obtenido de [gruposetnicosec.blogspot.com](http://gruposetnicosec.blogspot.com): <http://gruposetnicosec.blogspot.com/2013/04/shuar.html>

Juep-Ushap, J. (2013). *“Valores y creencias culturales como elemento dinamizador de la Identidad en las familias shuar de shaim”*. Cuenca-Ecuador: UNIVERSIDAD DE CUENCA-FACULTAD DE FILOSOFÍA LETRAS Y CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN-DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS INTERCULTURALES. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/20073/1/TESIS.pdf>.

Influencia de la cultura Shuar en la colocación y recuperación de microcrédito en la ciudad de Macas

Arias-Gutiérrez, R., Herrera-Sorzano, A., & González-Sousa, R. (2015). EL TERRITORIO INDÍGENA KICHWA Y EL DESARROLLO LOCAL EN LA AMAZONIA ECUATORIANA. *CAMPO-TERRITÓRIO: revista de geografía agrária*, v. 10, n. 20, Recuperado de [https://www.researchgate.net/profile/Ruth\\_Arias-Gutierrez/publication/286450206\\_EL\\_TERRITORIO\\_INDIGENA\\_KICHWA\\_Y\\_EL\\_DESARROLLO\\_LOCAL\\_EN\\_LA\\_AMAZONIA\\_ECUATORIANA\\_KICHWA\\_INDIGENOUS\\_TE](https://www.researchgate.net/profile/Ruth_Arias-Gutierrez/publication/286450206_EL_TERRITORIO_INDIGENA_KICHWA_Y_EL_DESARROLLO_LOCAL_EN_LA_AMAZONIA_ECUATORIANA_KICHWA_INDIGENOUS_TE), 393-415.

Monge-Llvisaca, J. (2011). “*La cultura macabea y la cultura shuar: rasgos de aculturación entre ambos grupos humanos*”. Cuenca-Ecuador: UNIVERSIDAD DE CUENCA - FACULTAD DE FILOSOFIA, LETRAS Y CIENCIAS DE LA EDUCACION. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1949/1/thg402.pdf>. Andes. (20 de 11 de 2015). *El pueblo Shuar*. Obtenido de [www.flacsoandes.edu.ec](http://www.flacsoandes.edu.ec): <http://www.flacsoandes.edu.ec/biblio/catalog/resGet.php?resId=15479>

Gálvez, M. (12 de 02 de 2015). *Los Shuar*. Obtenido de [guiapuyo.com](http://guiapuyo.com): <http://guiapuyo.com/indigenas-shuar/>

Villacís-Navas, M. (2015). *La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Escencia Indígena” y su incidencia en el crecimiento microempresarial*. Quito: PUCE-Facultad de Economía.

Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación, Sexta Edición*. Ciudad de México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Cantor, R. (2017). *METODOLOGÍA SISTÉMICA, MÉTODOS, TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS*. Obtenido de Programa de Contaduría Pública: [http://service.udes.edu.co/modulos/documentos/rafaelcantor/metodologia\\_sistemica.pdf](http://service.udes.edu.co/modulos/documentos/rafaelcantor/metodologia_sistemica.pdf)

Gobierno Municipal del Cantón Morona. (2017). Población y pobreza proyección al 2017. . Equipo Técnico PCDOT-Morona.

Fernández, S. d. (2011). *Análisis Factorial*. Obtenido de <http://www.fuenterrebollo.com/Economicas/ECONOMETRIA/MULTIVARIANTE/FACTORIAL/analisis-factorial.pdf>